

التقرير السنوي 2024

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول للعام 2024



المحتويات

02	مصرف اشور الدولي للاستثمار
03	لمحة عن المصرف
07	اعضاء مجلس الادارة
10	تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف
15	تحليل المركز المالي
24	الاهداف والتوجهات لخطة العمل للعام 2025
28	البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات
	اما بعد
106	السيرة الذاتية لاعضاء مجلس الادارة
119	مهام ومسؤوليات اعضاء مجلس الادارة
113	مدونة ميثاق حوكمة المصارف
149	تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2024

”

يعد مصرف اشور الدولي للاستثمار من المؤسسات المالية الرائدة وأحد أهم المصارف التجارية في العراق . اتخذ مصرف اشور الدولي العراق مقراً له منذ تأسيسه في عام 2005 ولغاية الان، حيث يقدم خدماته في بغداد وفي كافة فروعها في المحافظات. ويقدم المصرف خدماته بطريقة مبتكرة ومؤالمة للسوق العراقي وتلبي لأحتياجات الافراد والشركات وطموحاتهم

رؤيتنا

تشمل رؤيتنا ان نصح المصرف الأكثر إبتكاراً 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 مجتمعتنا عن طريق ابتكار حلول مصرفية ومالية شاملة من خلال قنوات خدمة عالية الجودة والكفاءة، وبيئة عمل متطورة تضم فريقاً متميزاً من العاملين.



قيمتنا

في مصرف آشور، نؤمن أن نجاحنا لا يُقاس فقط بما نقدمه من خدمات، بل بالقيم التي نتمسك بها في كل خطوة. هي المبادئ التي توجه قراراتنا، وتشكل الأساس لعلاقتنا مع زبائننا وشركائنا وموظفينا



الاهتمام بالزبائن

زبائننا في صميم أولوياتنا ونعمل لتلبية احتياجاتهم كافة بخدمة تعكس تقديرنا لثقتهم



تميز الخدمة

نلتزم بتقديم أفضل الخدمات بجودة عالية ومعايير دقيقة لضمان رضا زبائننا الكامل



الثقة

نحرص على حماية مصالح زبائننا ونسعى دوماً بعزيمة وصدق لبناء علاقة تقوم على المصداقية



الشفافية

نلتزم بالوضوح في التواصل ونعتمد الصراحة في تعاملاتنا لنزرع الثقة في كل علاقة



العمل كفريق

نؤمن بروح التعاون والعمل ونتحد لتحقيق أهداف مشتركة تعكس قوة الفريق الواحد

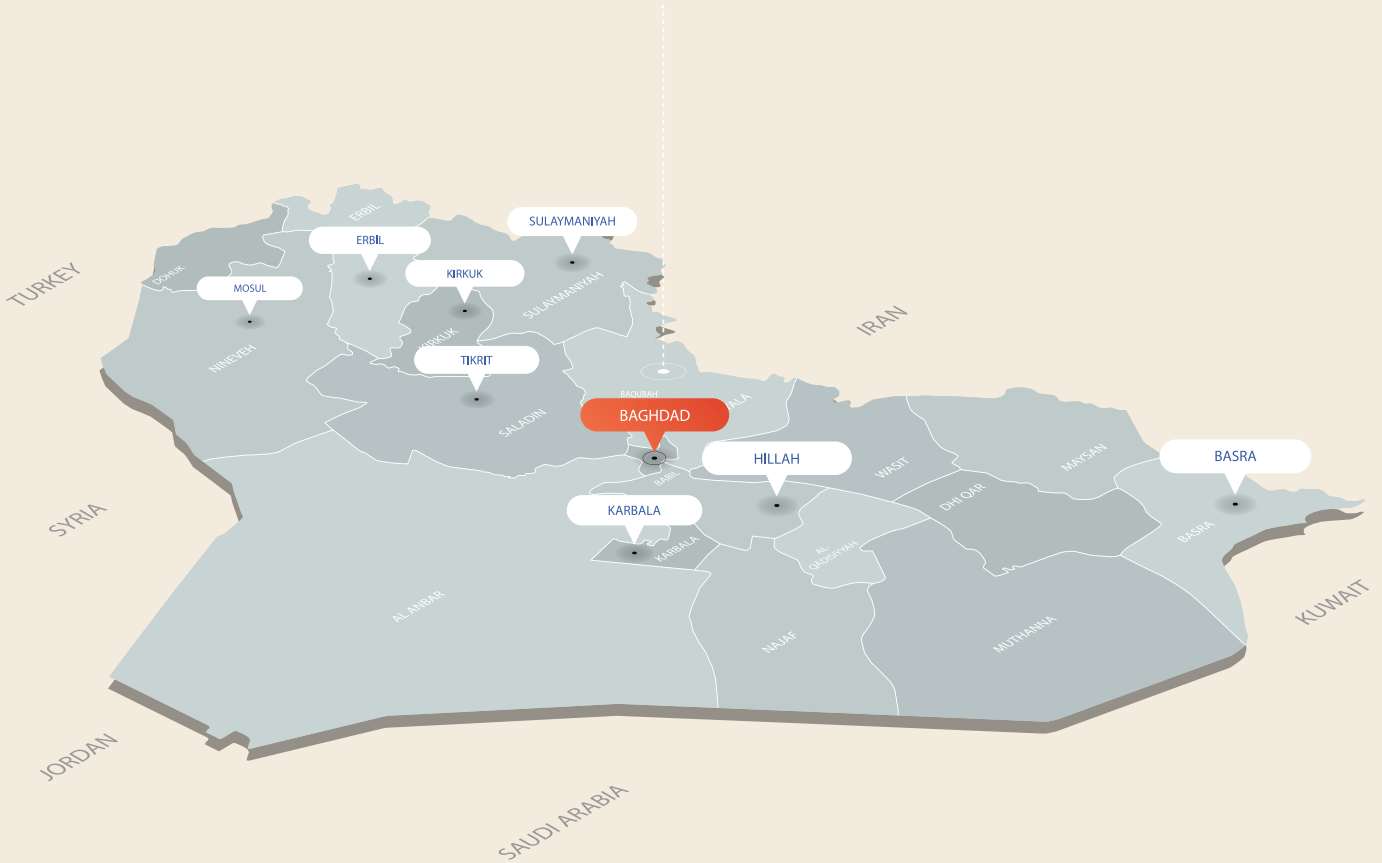


تطوير الموارد البشرية

نستثمر في قدرات موظفينا ونوفر فرص النمو والتعلم ليكونوا شركاءنا في النجاح



فروع المصرف لعام 2024		
الفرع (العنوان)		
البصرة (شارع 14 تموز)	تكريت (الشارع العام - حي سلمى التلغلي)	الإدارة العامة (الكرادة - ساحة عقبة بن نافع)
الموصل (حي الزهور)	اربيل (بختياري - طريق عين كاوة السايدين - بالقرب من وزارة العدل)	الرئيسي (الكرادة - ساحة عقبة بن نافع)
الحلة (شارع 60 - حامورابي مول)	السليمانية (السليمانية - بكرجو)	الربيعي (زبونة، شارع الربيعي)
مكتب كركوك (مجمع مدينتي السكيتي - دار رقم 3)	كربلاء - (كربلاء - شارع الشكرجي)	المنصور (المنصور شارع المأمون)



مصرف اشور الدولي للاستثمار

شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 2005، سجل تجاري رقم م ش / 25812، راس المال المكتتب به 250 مليار دينار عراقي كما في نهاية عام 2024 العراق - بغداد - ساحة عقبة بن نافع - محلة 903 شارع 99 مبنى 87 ص.ب 3636

009647809156080-009647835987551-009647835987552

مجلس الادارة //

المدير المفوض

السيد زياد عبد الرزاق فطائر

مدققو الحسابات

شركة صلاح البغدادي وشريكه

رئيس مجلس الادارة

د. صفوان قصي عبد الحليم

اعضاء مجلس الادارة

د. طارق علي جاسم

د. سلوان حافظ مجيد

د. بكر ابراهيم محم

د. هناء علي حسين القريشي

د. الاء شمس الله نور الله

مصرف الرافدين / خديجة جابر عبيد



كلمة رئيس مجلس الادارة "بسم الله الرحمن الرحيم"

حضرات السيدات و السادة الكرام

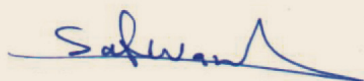
مساهمي مصرف آشور الدولي للاستثمار

يطيب لي ان اعبر نيابة عن اعضاء مجلس الادارة المحترمون عن جل تقديرنا وفخرنا بجهودكم في الفترات الماضية والحق يقال بأن مصرف آشور الدولي للاستثمار يمتلك قيمة اقتصادية حقيقية تنمو مع مرور الوقت لقدرته على مواكبة احدث 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 بأن 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 , و اننا اليوم واثقين بأن 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 العزيزة يسعدني بل ويشرفني بأسمي وبأسم زملائي اعضاء مجلس الادارة المنتخبين ان اعبر للسادة اعضاء الهيئة العامة ولجميع العاملين في المصرف , عن الاعتزاز 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 اعبر عن تثميننا 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 الادارة





”

الانشطة والانجازات للعام 2024

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال
للعام 2024

الأهداف والتوجهات لخطة العمل
للعام 2025-2027

تقرير مجلس الادارة السنوي عن
نشاط المصرف عن السنه المنتهية
في 2024/12/31

الانشطة والانجازات 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 الاداري , فقد استمر المصرف في تطوير اعماله 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 2024/12/31متضمنا بيانات ومعلومات عن اعمال وانشطة المصرف , بما يتوافق ويمثل لاحكام قانون الشركات , و معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية بالاضافة الى احكام قانون المصارف وتعليمات هيئة الاوراق المالية

اعمال وانشطة 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 و الخدمات المصرفية و تطوير قنوات تقديم هذه المنتجات والخدمات وخاصة القنوات الألكترونية وعمل المصرف على تعزيز تواجده وانتشاره لتوسيع قاعدة الزبائن وتحديث وتطوير الفروع في المناطق المتواجد 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 و قنوات التوزيع الالكترونية و انظمة الدفع الالكترونية، لتقديم خدمات متكاملة وامنة للزبائن وحلول مصرفية مبنية على تكنولوجيا مبتكرة للارتقاء بالعمل المصرفي طبقا للمعايير العالمية

وعلى صعيد القاعدة الراسمالية تم العمل ضمن استراتيجية المصرف منذ فترة التأسيس على تعزيز هذه القاعدة بما يتلائم مع رغبة المصرف فى توسعة اعماله بالاضافة الى تلبية متطلبات البنك المركزى المراقى

[illegible]

النتائج المالية

تأتي النتائج المالية لمصرف آشور الدولي كمحصلة لنهج المصرف باتباع سياسته متوازنة بحيث تنعكس على جودة الاصول 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 راس المال حسب مقررات بازل

||| 78%

منتجات وخدمات المصرف

واصل المصرف العمل بخطته الاستراتيجية بالارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة للزبائن خلال العام 2024 وتطوير العمليات وتوحيد الاجراءات لتحسين الكفاءة والاداء .واستمرت دائرة العمليات المصرفية ودائرة الائتمان للأفراد . بطرح المنتجات والخدمات الجديدة بما يلبي احتياجات الزبائن 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 الزبائن من الحصول على خدمات واجراء المعاملات المصرفية بكل سهولة وامان، وحرص المصرف على تقديم افضل الخدمات الالكترونية لزيائنه 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 الزبائن 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 نسخه 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
- ✦ انجاز 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



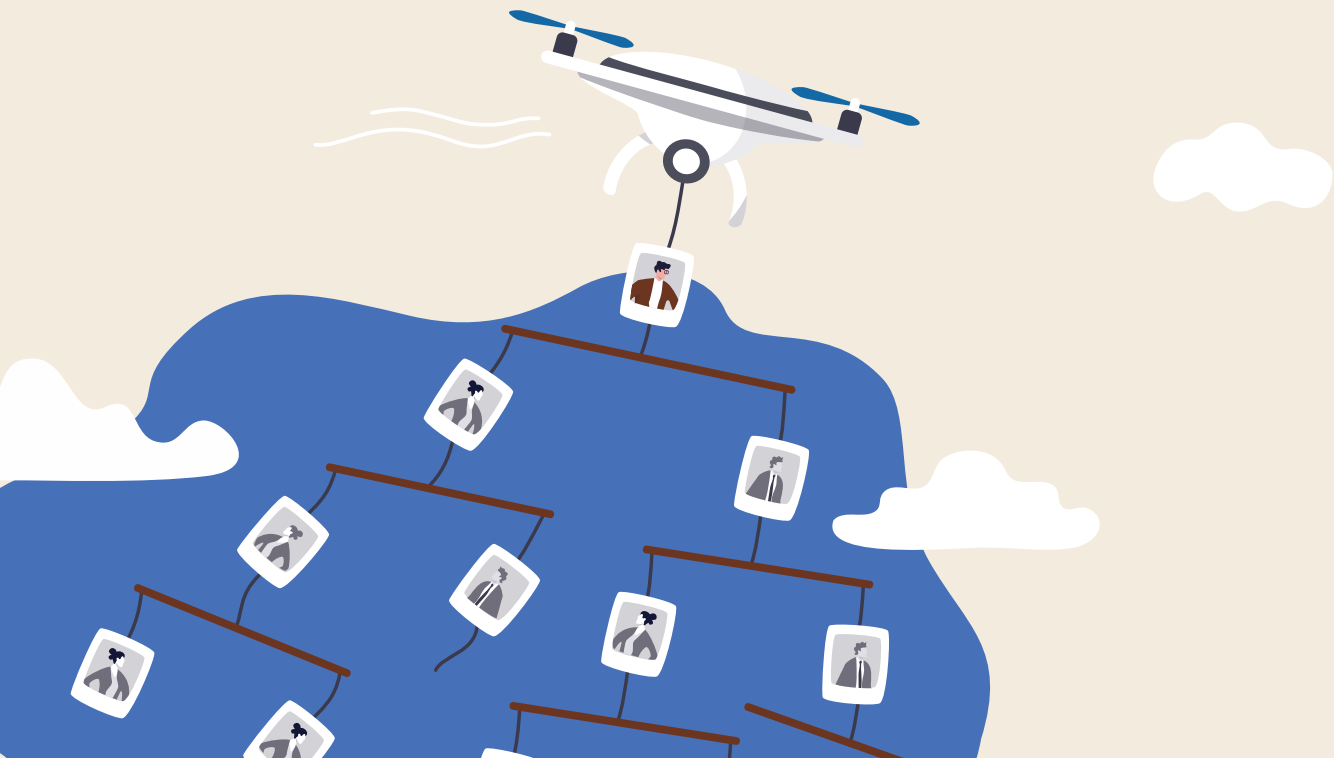
شبكة المصارف المراسلة

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 اوف بيروت
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 تشوتشو التجاري
فرنسا	بيا بنك
الاردن	بنك صفوة الاسلامي
الاردن	البنك الاردني الكويتي
الامارات	بنك ابو ظبي الوطني
قطر	بنك قطر الدولي

يعمل مصرف آشور الدولي وبشكل مستمر على تطبيق افضل الممارسات الادارية على سبيل الارتقاء بموارده البشرية لما يؤثر ذلك على الكفاءة الانتاجية لراس المال البشري للمؤسسة وبالتالي فأن 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 والمدافعة 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 وعدد موظفي مصرف آشور حسب الدرجة الوظيفية		
العدد	الدرجة الوظيفية	عنوان الوظيفة
1	درجة خاصة	مدير مفوض/معاون مدير مفوض/مستشار
10	التنفيذية	مدير دائرة
19	الادارية	مدير وحدة/قسم/فرع
46	الاشراافية	مشارف
133	الاساسية	موظف اول /موظف
34	غير مصنفة	موظف امن/موظف نقل/معاون اداري موظف متابعة
243	المجموع	



تحليل المركز المالي ونتايج الأعمال للعام 2024



الموجودات

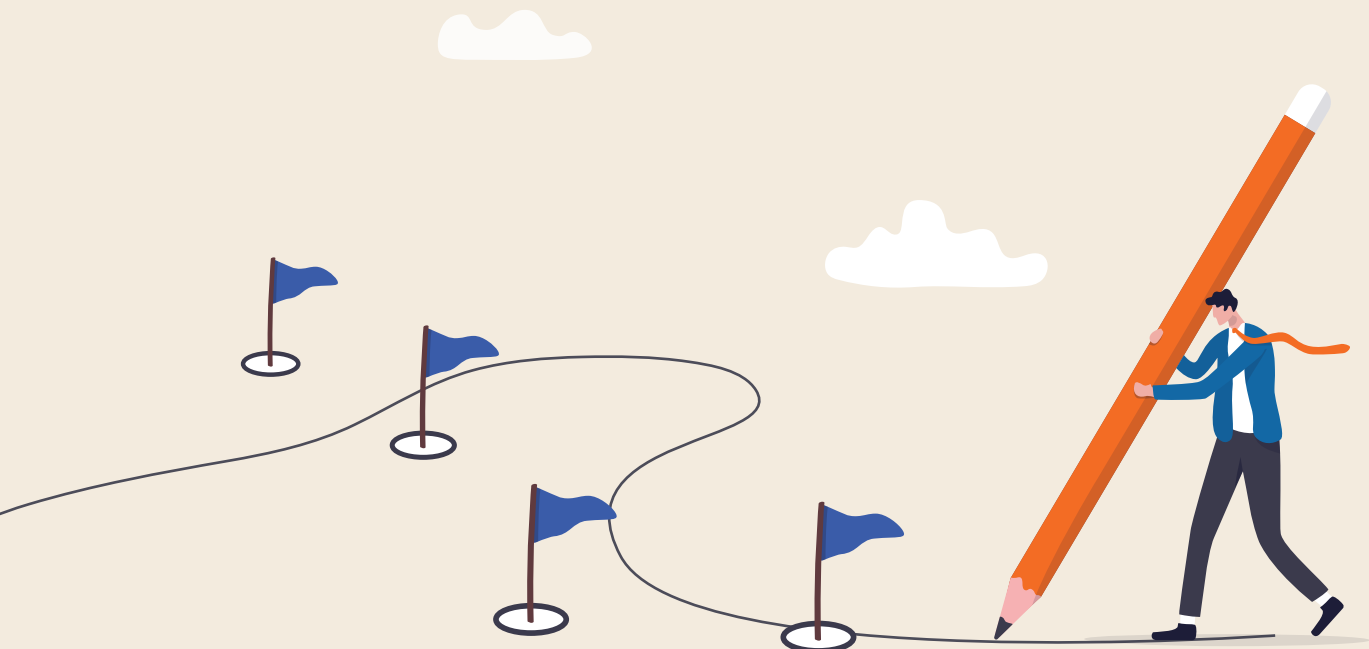
بلغت موجودات المصرف 649.9 مليار دينار في نهاية العام 2024 مقابل 757.7 مليار دينار في نهاية العام 2023، ولدى تحليل الاهمية النسبية لبنود الموجودات نجد ان بند النقدية 291.5 مليار دينار شكل مانسبته 45% من مجموع الموجودات، وشكلت التسهيلات الائتمانية بالصافي 36% ليبلغ رصيدها 232 مليار دينار، اما النسبة المتبقية 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	النقود 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

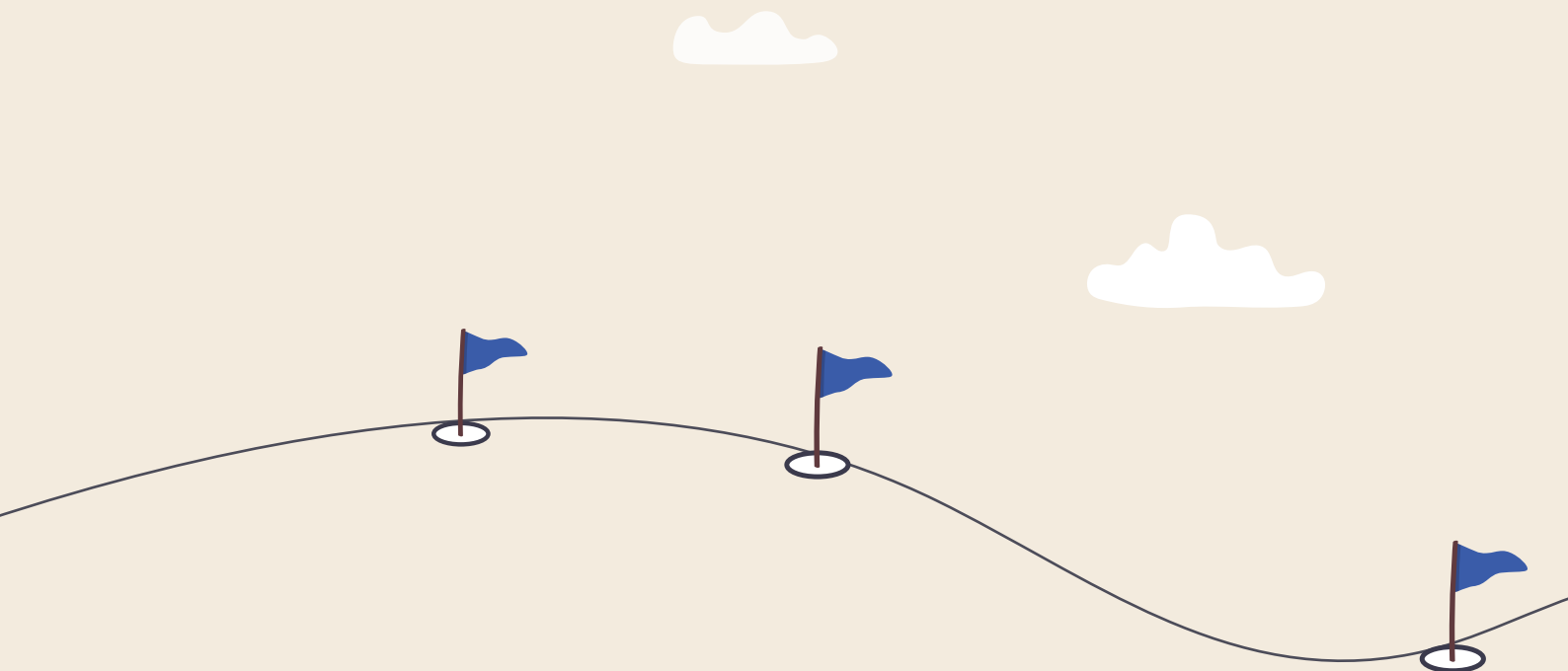
المطلوبات وحقوق المساهمين عن عام 2024 مقارنة مع عام 2023					
النمو %	الاهمية النسبية	2023	الاهمية النسبية	2024	البيان
-39%	28%	209,644,153	20%	126,995,282	ودائع العملاء
-20%	0%	3,094,500	0%	2,478,498	تأمينات نقدية
-9%	25%	192,826,527	27%	175,041,140	قروض طويلة الاجل
1%	1%	3,964,041	1%	3,987,986	مخصصات 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			
اسم الشركة	نسبة مساهمة المصرف	كلفة السهم	عدد الاسهم
الشركة العراقية للكفالات المصرفية	12.30%	1.112	1,067,971
شركة سوق اربيل للاوراق المالية	2.50%	0.41	102,418
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	33.38%	1.313	5,229,981
شركة اموال لخدمات الصيرفة الالكترونية	1.20%	1.185	142,224
الشركة العراقية لضمان الودائع	0.88%	1.041	822,216
المجموع			7,364,810



التسهيلات الائتمانية المباشرة – بالصافي

بلغت موجودات المصرف 649.9 مليار دينار في نهاية العام 2024 مقابل 757.7 مليار دينار في نهاية العام 2023، ولدى تحليل الاهمية النسبية لبند الموجودات نجد ان بند النقدية 291.5 مليار دينار شكل مانسته 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. بإجمالي مبلغ 126.4 مليار دينار

أ- التسهيلات المباشرة

بلغت صافي التسهيلات الائتمانية في نهاية العام 2024 بمبلغ 232.07 مليار دينار وبأرتفاع 3% 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)	تأجل: 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 راس المال بازل III

بلغت نسبة (كفاية راس 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 المعلقة 100%

المخصصات عن عام 2024 مقارنة مع العام 2023		
2023	2024	البيان
19,295,976	10,597,974	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
9,876	1,254	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
1,120,287	1,483,258	مخصص على النقد في المصارف
3,964,041	3,987,986	مخصصات متنوعة
5,731,851	2,727,070	مخصص ضريبة الدخل
30,122,031	18,797,542	المجموع

وفيما يلي الأرصدة القائمة للتخصيصات في نهاية السنة

اجمالي الدخل

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

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

المصروفات

بلغت 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 2024				
التسلسل	الفرع	الرمز	العنوان	رقم الهاتف
1	الإدارة العامة	990	الكرادة - ساحة عقبة بن نافع	7809156080
2	الرئيسي	995	الكرادة - ساحة عقبة بن نافع	7809156080
3	الريعي	994	زيونة، شارع الريعي	7827807939
4	المنصور	988	المنصور - شارع المأمون	7809156079
5	تكريت	998	الشارع العام \حي سلمى التغلي	7827829243
6	اريل	997	بختياري - طريق عين كاوه السايدين - بالقرب من وزارة العدل	7827807943
7	سليمانية	996	السليمانية - بـ كرجو	7827824130
8	كربلاء	989	كربلاء - شارع الشكري	7827835902
9	بصرة	991	شارع 14 تموز	7827807944
10	موصل	993	حي الزهور	7834945814
11	حقة	986	شارع 60 \ حمورابي مول	7833548409
12	مكتب كركوك	987	مجمع مدينتي السكني - دار رقم 3	7834888023

المؤشرات المالية الرئيسية لنشاط المصرف من 2006 - 2024

البيانات المعروضة من العام 2014 - 2024 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 2014

المؤشرات المالية الرئيسية لنشاط المصرف للسنوات من 2006 - 2024									
العام	راس المال	اجمالي الموجودات	ودائع العملاء	الاستثمارات في الأسهم	الائتمان النقدي	حقوق المساهمين	صافي الربح	عدد الفروع	
							بعد الضريبة	المحافظات	بغداد
2006	25	30.881	4.718	0.4	2.596	25.859	1.011	0	1
2007	25	79.699	4.658	0.505	4.318	31.258	5.006	2	1
2008	50	161.114	94.927	113.505	1.978	59.561	7.888	3	1
2009	57.5	160.435	86.055	103.748	3.128	69.903	9.254	3	1
2010	66.7	139.371	55.265	56.879	16.372	76.561	6.896	3	1
2011	66.7	169.295	69.753	3.767	43.932	84.608	7.51	3	1
2012	150	267.893	71.553	112.608	50.698	170.524	15.792	3	2
2013	210	355.83	83.164	12.608	96.974	230.925	14.968	5	2
2014	250	385.529	101.505	3.189	61,283	229,860	2.71	5	2
2015	250	407.73	115.498	11.053	28.44	237.899	17.788	6	2
2016	250	382.771	94.83	2.566	17.683	252.64	14.742	7	3
2017	250	375,796	75,772	2.614	10,398	266.126	13.498	6	3
2018	250	467,480	177,355	2,661	5,624	268,409	4,735	6	3
2019	250	424,656	139,173	2,695	14,990	267,040	6,049	6	3
2020	250	475,519	113,093	2,895	25,108	273,563	14,827	6	3
2021	250	613,525	156,667	3,896	83,804	281,394	7,620	6	3
2022	250	779,419	211,848	4,450	241,682	294,329	12,891	6	3
2023	250	757,756	209,644	6,946	224,682	306,838	24,975	7	3
2024	250	649,993	126,995	7,365	232,077	320,381	13,552	8	3

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 لمتابعة 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 الاستشارات 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 الانتقائي 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

تاسعاً: 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

Salwan

د. صفوان قصي عبد الحليم

رئيس مجلس الإدارة



البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2023



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 إلترزنا بمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين و بمتطلبات السلوك المهني. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة 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

<p>نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق المهم تضمن إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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: <ul style="list-style-type: none"> 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. 	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية في إيضاح 2.</p>
--	---

شركة صلاح البغدادي وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق
الحسابات / تضامنية

Salah Al-Baghdadi & Partners Company
For Controlling and Auditing Accounts



- 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 جدول أو هيكل.

- 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 والتقديرات 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 خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة الإحتيال أو الخطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجمعة 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لفرض الإستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين 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.

شركة صلاح البغدادي وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق
الحسابات / تضامنية

Salah Al-Baghdadi & Partners Company
For Controlling and Auditing Accounts



- 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 إلزامنا 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 اننا 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

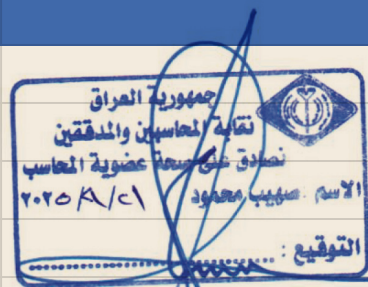
1. من خلال دراستنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية لم يتبين لنا ما يشير إلى وجود عمليات مصرفية تتعلق بغسل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل الإرهاب.
2. إن تقرير الإدارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.
3. بلغ معيار كفاية رأس المال 78%.
4. ان عدد فروع المصرف هو 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 ...


د. صلاح صاحب شاكر البغدادي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة صلاح البغدادي وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية



2023	2024	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		الموجودات
419,135,521	291,535,494	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
47,351,941	45,601,910	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
224,682,067	232,076,576	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
4,802,192	5,229,981	6	استثمار في شركات حليفة
2,144,243	2,134,828	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
19,629,487	20,319,600	8	ممتلكات ومعدات، صافي
1,434,889	781,257	9	مشاريع تحت التنفيذ
38,576,097	52,313,320	10	موجودات أخرى
757,756,437	649,992,966		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
209,644,153	126,995,282	11	ودائع العملاء
3,094,500	2,478,498	12	تأمينات نقدية
192,826,527	175,041,140	13	أموال مقترضة
3,964,041	3,987,986	14	مخصصات متنوعة
5,688,760	2,727,070	15	مخصص ضريبة الدخل
35,700,098	18,382,433	16	مطلوبات أخرى
450,918,079	329,612,409		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000	250,000,000	17	رأس المال
10,519,889	11,197,470	18	إحتياطي إجباري
298,658	289,243	7	إحتياطي القيمة العادلة
46,019,811	58,893,844		أرباح مدورة
306,838,358	320,380,557		مجموع حقوق المساهمين
757,756,437	649,992,966		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



د. صلاح صاحب الشاكر البغدادي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة صناديق البغدادية وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات-تضامنية

عبدالله احمد غسان

المدير المالي - مصرف آشور الدولي للاستثمار

موضوعاً لتقريرنا المرقم 93 / ص والمؤرخ في 16 / 9 / 2025



علي عويد عبيد: المحاسب
رقم العضوية: 30679

2023	2024	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
9,625,054	11,055,428	19	الفوائد الدائنة
(616,124)	(513,867)	20	ينزل: الفوائد المدينة
9,008,930	10,541,561		صافي إيرادات الفوائد
14,540,240	2,074,977	21	صافي إيرادات العمليات
23,549,170	12,616,538		صافي إيرادات الفوائد والعمليات
(634,511)	427,789	6	حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركة الحليفة
24,493	229,781		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
16,379,678	8,466,977	22	إيرادات أخرى
39,318,830	21,741,085		إجمالي الدخل
(8,156,792)	729,781	23	أرباح (خسائر) تحويل عملات أجنبية
(6,163,373)	(5,359,637)	24	نفقات الموظفين
(10,664,800)	(7,918,963)	25	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,416,693)	(1,738,243)	8	إستهلاكات وإطفاءات
(26,401,658)	(14,287,062)		إجمالي المصروفات
12,917,172	7,454,023		الأرباح التشغيلية قبل المخصصات
(10,122,714)	8,343,653	26	إستردادات (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة
26,277,407	90,000	14	مخصصات متنوعة مستردة
2,310,482	1,109,335		ديون مشطوبة مستردة
31,382,347	9,542,988		الأرباح التشغيلية بعد المخصصات
31,382,347	16,997,011		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(6,407,087)	(3,445,397)	15	ينزل: ضريبة الدخل للسنة
24,975,260	13,551,614		صافي الربح للسنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
0/100	0/054	27	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)

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

علي عويد عبيد المحاسب

رقم العضوية: 30679

خضوعاً لتقريرنا المرقم 93 / ص والمؤرخ في 16 / 9 / 2025

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
24,975,260	13,551,614	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل التي لن يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في
34,214	9,415	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
25,009,474	13,542,199	مجموع الدخل الشامل للسنة

التغيرات في حقوق المساهمين قائمة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

2024	رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	250,000,000	10,519,889	298,658	46,019,811	306,838,358
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	13,551,614	13,551,614
تحويلات للإحتياطيات	-	677,581	9,415	677,581	9,415
الرصيد كما في 31 كانون الأول	250,000,000	11,197,470	289,243	58,893,844	320,380,557
2023	رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	250,000,000	9,271,126	264,444	34,793,314	294,328,884
الدخل الشامل للسنة	-	-	34,214	24,975,260	25,009,474
تحويلات للإحتياطيات	-	1,248,763	-	1,248,763	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	12,500,000	12,500,000
الرصيد كما في 31 كانون الأول	250,000,000	10,519,889	298,658	46,019,811	306,838,358

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	الأنشطة التشغيلية
31,382,347	16,997,011	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
1,416,693	1,738,243	إستهلاكات وإطفاءات
10,122,714	8,343,653	إستردادات (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة
797,772	-	أرباح تحويل عملات أجنبية
24,493	229,781	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
23,935	16,701	مصروف فوائد عقود اليجار التمويلي
634,511	427,789	حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركة الحليفة
42,757,935	9,750,732	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
18,694	-	صافي النقد المحتجز في البنك المركزي العراقي - كردستان
4,727,876	8,404,559	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
229,242	-	احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
5,536,998	1,303,493	صافي التسويلات الائتمانية المباشرة
21,757,019	13,737,223	الموجودات الأخرى
2,203,586	82,648,871	ودائع العملاء
2,701,130	616,002	التأمينات النقدية
26,277,407	23,945	المخصصات المتنوعة
10,921,122	17,186,012	المطلوبات الأخرى
1,796,973	94,705,379	صافي التدفق النقدي المستخدم في (من) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
5,571,568	6,407,087	ضريبة الدخل المدفوعة
3,774,595	101,112,466	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
3,046,819	-	شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
526,815	465,038	<u>شراء ممتلكات ومعدات</u>
33,763	925,381	بيع ممتلكات ومعدات
623,026	2,005,286	مشاريع تحت التنفيذ
4,162,897	1,544,943	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	<u>الأنشطة التمويلية</u>
111,565	111,564	دفعات التزامات عقود الإيجار
18,342,488	17,885,387	<u>تسديد أموال مقترضة</u>
4,000,000	100,000	الزيادة في الأموال المقترضة
12,150,304	28,168	الأرباح الموزعة المدفوعة
26,604,357	17,925,119	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
34,541,849	120,582,528	صافي النقص في النقد وما في حكمه
471,822,393	437,280,544	النقد وما في حكمه في بداية السنة
437,280,544	316,698,016	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

1- معلومات عامة

إن مصرف آشور الدولي للاستثمار (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 2005 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش /25812، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ورأس ماله المدفوع بالكامل 250 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 16 أيلول 2025.

2- أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

1.2 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

2.2 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 31 كانون الأول 2023، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق المعايير والتعديلات التالية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16: مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير

تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 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 (1): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات

”تعريف” الحق لتأجيل التسوية

الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية

ان 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 اذ 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

2.2 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار 2023 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "بيان التدفقات النقدية 7"؛ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 "الأدوات المالية" حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والافصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الفرض 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.

3.2 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 مبينة أدناه، وسيقوم المصرف بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي.

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار 2024 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7، 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 بيئية 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 1 كانون الثاني 2026. 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 21

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب 2023 تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 21 "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 معدومة. 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 للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2025. 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.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 - العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان 2024 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1 "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يُلزم 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 لتجميع 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 7 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 18 والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2027. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة إلى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

4.2 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 (9)، 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 (9). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخضع 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.

4.2 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 أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية 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

- 1 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.
- 2 الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية تشمل الرسوم التي يعتبرها المصرف جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية رسوم منح القروض ورسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء التسهيلات الائتمانية 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.

4.2 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 إثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقًا الاعتراف بها في قائمة الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء 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 الغاء 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 معا

4.2 المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال 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

- ✦ كفاءة 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 يعرف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل 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 للنقود 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

4.2 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 بمبلغ 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 (9) 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 الفاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة 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 (9) والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة

- لا يتم تحويل 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 المتصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالفوائد في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة

4.2 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 تحويلها إلى قائمة الدخل. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة 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 المستقلة

يقوم المصرف بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للتسهيلات. يتم اثبات 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 9 - 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 المستقلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام. للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهر في الشروط والاحكام يقوم المصرف بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل تسهيلات العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للتسهيلات بحد كبير وجدولتها باعتبارها تسهيلات جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف التسهيلات الجديدة في المرحلة (1) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

4.2 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 بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في 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

4.2 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 (9)

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 12 شهراً

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ التقرير. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 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 (1) والمرحلة (2) والمرحلة (3)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم المصرف بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 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

4.2 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 إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة

تقييم الضمانات

يقوم المصرف لفايات 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 الأعمال. 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

4.2 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 ناقصًا 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 / المقترضين. 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 المعدوم 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 أحيانًا بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد أو تحصيل الضمانات، يقوم المصرف بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد 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 (2) والمرحلة (3) يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة (3) حتى يتم تحصيلها أو الفائها عند إعادة هيكلة القرض أو تعديل بنودها دون أن يتم الفائها، 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 يطبق المصرف نهجا 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.

4.2 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 الى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن المصرف متيقن من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار ايهما اقل. 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 الدفوعات الثابتة (والتي تتضمن الدفوعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً 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 ان 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 الى 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 إحتساب الإستهلاك (إستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي

العمر الإنتاجي (سنوات)	
50	مباني
5	الات ومعدات
5	اثاث واجهزة مكاتب وحاسبات
5	وسائط نقل
5	أنظمة

4.2 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 الفوائد 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 وقيمه 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 للأموال 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

تحتسب 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها المصرف.

4.2 المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

التفاصيل

يتم إجراء تفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التفاصيل 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 وفاءً 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.

احتساب 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 المتوقعة تحصيلها. يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي

<p>- 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.</p>	
<p>- 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</p>	
<p>- 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.</p>	

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 المتوقعة 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.

4.2 المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) أحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تلخص كما يلي

<p>يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم المصرف باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 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.</p>	<p>المرحلة الأولى:</p>
<p>عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف اللولي، 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.</p>	<p>المرحلة الثانية:</p>
<p>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 100 ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.</p>	<p>المرحلة الثالثة:</p>
<p>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. وتحتسب 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 والاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات .</p>	<p>التزامات التسهيلات:</p>

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 أن ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تحويل 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 والمعلقة 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 إحتياطي 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 الإفتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الإقتصادية.

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

4.2 المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) أحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب 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 لكل

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 مذكور 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 الأعمال 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.

5.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات 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 اليقين 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 تقيييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين 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 (12) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة

5.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

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 مقًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، 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 المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسبًا، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبليًا 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 وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والمعياري (9). 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 الى تغير تصنيف هذه الموجودات ضمن المراحل الثلاث (1 و 2 و 3) بحيث يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (28).

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 و درجة مخاطر الائتمان و نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي و الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق و الصناعة و الموقع الجغرافي للمقترض، 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 الايضاح (28). 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 إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

5.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة 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 (1)، 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، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

ب- 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 لهامش 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

5.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

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 العدد 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 السداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية

الخسارة بإفتراض 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 الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم المصرف، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (1)، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية

إدارة المخاطر

انطلاقاً من أهمية ادارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة اعمال المصرف والتي يتعرض او قد يتعرض لها في المستقبل، فقد واصل المصرف عمله باتباع استراتيجية لإدارة المخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الادارة والادارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي العراقي، حيث يتم تطبيق أفضل الممارسات واحداث الوسائل والاساليب المتبعة في ادارة المخاطر

ان 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 وامن المعلومات) ضمن إطار الهيكل التنظيمي للمصرف حيث تقوم بتقييم المخاطر والرقابة عليها والتوصية بتخفيفها ورفع التقارير اللازمة إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر والامثال

حيث توفر ادارة 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

5.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة إدارة المخاطر (تتمة)

إن الإدارة العليا مسؤولة عن تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر و مقدار المخاطر التي يمكن تقبلها، 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 ادارة المصرف اهمية كاملة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر، وذلك بإعتبارها إطار 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 اسفل الهيكل التنظيمي ثم رفعها لاعلى الهيكل التنظيمي لكل من مخاطر (الائتمان و التركزات و السيولة أسعار الفائدة و السمعة و الإستراتيجية و التشغيل، السوق و الحاکمية المؤسسية والامتثال و هيكل راس المال)

أهداف مستويات المخاطر المقبولة The Objectives of Risk Appetite

يهدف المصرف من تحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه الى ما يلي

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

اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing)

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

5.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة 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 وفقاً لاستراتيجيته الموضوعية
- ✦ جزء هام في عملية تحديد وقياس وضبط مخاطر السيولة ، وذلك لتقييم سيولة المصرف ومدى كفاية مخفضات صدمات السيولة وتحسين سيولة المصرف

تطبيق سيناريوهات الاوضاع الضاغطة

يتم تطبيق سيناريوهات الاوضاع الضاغطة بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها المصرف وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي، ويتم تطبيق مجموعة مختلفة من السيناريوهات تندرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً ولكنها ممكنة الحدوث يتم اختيارها 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 أثر 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 أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية 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

5.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

حاکمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملاً و أساسياً من منظومة الحاکمية المؤسسية و حاکمية 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

تصميم برنامج إختبارات الأوضاع الضاغطة و استعمال النماذج و المنهجيات لإختبار أثرها على المصرف بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها:

ان تشتمل إختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تندرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت
تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلبا على تعرض المصرف لمخاطر التركيز

تضمن إختبارات 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

تناسب الإختبارات 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 إختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الإختبارات وجعلها داعمة ومكملة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في المصرف

تشمل أنواع إختبارات مختلفة مثل إختبارات 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

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 الإختبارات وبشكل سنوي

رفع نتائج الإختبارات إلى لجنة بازل والتقييم الداخلي لكفاية راس 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 (9) بتصنيف التسهيلات الائتمانية للمراحل الثلاثة

تطبيق المصرف للتعثر

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد حسب متطلبات المعيار (9). اما فيما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد التعليمات المتعلقة بالمعيار (9) حيث يتم اخذ النتائج الأكثر تحفظا وشدة، الا في حالات خاصة وبموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي العراقي

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

جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي العراقي
اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق المصرف

5.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

التصنيف الائتماني الداخلي لدى المصرف وآلية عمله

يقوم المصرف بتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة، والذي من شأنه أن ينعكس إيجاباً 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

- ✖ قياس مخاطر الدول التي يمارس العميل نشاطه بها
- ✖ قياس مخاطر القطاعات الاقتصادية التي تمثل أنشطة العميل
- ✖ 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 (modifiers) تعزز من دقة التصنيف الائتماني وحسب الاتي:

- ✖ أثر تنوع أنشطة العميل
- ✖ هيكل رأس المال
- ✖ سياسة التمويل المعتمدة
- ✖ تقييم السيولة
- ✖ الادارة والحاكمة

يتم تصنيف العملاء الى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من (1) عملاء ذات جودة عالية (مخاطر قليلة) الى (10) 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 الادوات المالية

1- المكونات الاساسية لاحتساب الخسارة الائتمانية للأدوات المالية

- ✖ مراحل تصنيف العملاء (Staging)
- ✖ نسبة احتمالية التعثر PD المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً
- ✖ والمرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للأداة المالية
- ✖ نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD
- ✖ التعرض عند التعثر EAD

5.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

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

2- معايير تصنيف العملاء وفقاً للمراحل

تعتبر معايير تصنيف المراحل احد المعطيات المهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم (9)، 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

3- 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 Approach Roll Rate 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 المطفأة وقائمة الدخل الشامل الآخر على أساس افرادي 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 و مخففات الائتمان والتي تشمل الجزء المفطى وغير المفطى بالضمانة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي

4- 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 المستفلة (المباشرة وغير المباشرة) بناءً على حجم الاستغلال الفعلي المبني على دراسة تاريخية لحجم استغلال هذه السقوف

5.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9)

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 والفرصيات 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 وإشراف من مجلس إدارة المصرف ولجانه ذات العلاقة الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر في نموذج الأعمال واستراتيجية المصرف ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية وآلية التسعير والضمانات للمنتجات الائتمانية او الأصول التي تقع ضمن المعيار ضمان قيام المصرف بإدارة مخاطر 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 وتحديد إدارة المخاطر، إدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار(9) 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 والانظمة وأية 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 الانظمة 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 اي استثناء او تعديل على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة ووفق مبررات واضحة وموثقة

5.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة 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 (9)
مراقبة التوائم مع إطار احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا للمعيار رقم (9) والتأكد من قيام التدقيق الداخلي بواجبه بهذا الخصوص
مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي بشأن كفاءة 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 الجوهرية 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 باي تعديلات مطلوبة
تقييم أنظمة التصنيف الائتماني والمحددات المستخدمة بها ونتائجها
إعداد الافصاحات الدورية النوعية والكمية التفصيلية المطلوبة من البنك المركزي العراقي لفايات 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 (9)

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

5.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة 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 (1) : تتضمن الموجودات المالية عند بداية الاعتراف بها والتي لم تتعرض لزياده 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 12 شهر والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة في غضون 12 شهرا قادمة

المرحلة (2): تتضمن الموجودات المالية التي تعرضت لزياده كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على إنخفاض 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 للاداة المالية.

المرحلة (3): 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 الإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر ومعالجتها مع الفوائد المحتسبه عليها

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

حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى المصرف مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل اوالمقترض تزيد عن مدة معينة معرفة أن المقترض يواجه صعوبات مؤثرة في التدفقات النقدية خرق تعهدات أو شروط القروض بشكل يؤثر على الالتزام بالسداد انخفاض القيمة السوقية للضمانات بشكل مؤثر احتمالية دخول المقترض 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 والادوضاع 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

5.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة 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، ان 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 إنتهائه). 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.

3- نقد و أرصدة لدى البنك المركزي إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
43,808,980	51,088,481	نقد في الخزينة
9,050,195	12,605,805	نقد في الصرافات الآلية
13,590,990	-	نقد في الطريق
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
322,377,097	206,308,446	الحسابات الجارية
29,906,226	21,501,667	احتياطي نقدي قانوني*
229,673	229,673	احتياطي تأميمات خطابات ضمان**
191,306	191,306	أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
(18,946)	(389,884)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
419,135,521	291,535,494	

3- نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

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 2 أيار 2017 تم البدء بحجز مبالغ احتياطات 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

4- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
1,748,071	3,939,208	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
34,405,520	21,094,102	حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
12,299,691	21,661,974	ودائع في مؤسسات مصرفية خارجية
(1,101,341)	(1,093,374)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
47,351,941	45,601,910	

31 كانون الأول 2024 دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	أرصدة لدى المصارف
46,695,284	1,061,579	7,690,384	37,943,321	درجة تصنيف عالية
				درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة
46,695,284	1,061,579	7,690,384	37,943,321	
(1,093,374)	(1,061,579)	(8,203)	(23,592)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
45,601,910	-	7,682,181	37,919,729	

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

31 كانون الأول 2023				
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
47,391,703	-	20,749,299	26,642,404	درجة تصنيف عادية
1,061,579	1,061,579	-	-	منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة
48,453,282	1,061,579	20,749,299	26,642,404	
(1,101,341)	(1,061,579)	(16,170)	(23,592)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
47,351,941	-	20,733,129	26,618,812	

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

31 كانون الأول 2024				
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
(1,101,341)	(1,061,579)	(16,170)	(23,592)	كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة 1
-	-	-	-	المحول من المرحلة 2
-	-	-	-	المحول من المرحلة 3
7,967	-	7,967	-	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,093,374)	(1,061,579)	(8,203)	(23,592)	كما في نهاية السنة

31 كانون الأول 2023				
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
(2,072,446)	(1,126,976)	-	(945,470)	كما في 1 كانون الثاني
-	(900)	(624,100)	625,000	المحول من المرحلة 1
-	-	-	-	المحول من المرحلة 2
-	490,000	(490,000)	-	المحول من المرحلة 3
1,620,280	(204,126)	1,097,930	726,476	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(649,175)	(219,577)	-	(429,598)	تعديلات سعر الصرف
(1,101,341)	(1,061,579)	(16,170)	(23,592)	كما في نهاية السنة

5- تسهيلات ائتمانية مباشرة , صافي إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
227,795,929	224,536,237	قروض ممنوحة *
16,414,136	18,450,496	حسابات جارية مدينة
244,210,065	242,986,733	
		تنزل:
(232,022)	(312,183)	فوائد معلقة (إيضاح 5 أ)
(19,295,976)	(10,597,974)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (إيضاح 5 ب)
224,682,067	232,076,576	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالبالفة (5,731,459) ألف دينار عراقي كما في 31 * كانون الأول 2024 (2023 : مبلغ (6,468,656) ألف دينار عراقي)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 8,873,475 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2024، أي ما نسبته (3.7٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة

بناءً على اجتماع مجلس إدارة المصرف بتاريخ 10 كانون الثاني 2020 تمت الموافقة على ادراج الديون المتعثرة والمفطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة خارج قائمة المركز المالي مع استمرار إجراءات المتابعة والتحصيل والإجراءات القانونية بحق هذه الديون، حيث بلغ اجمالي الديون المنقولة الى خارج الميزانية مبلغ (35,829,779) ألف دينار عراقي ومبلغ (36,455,674) ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023، على التوالي. خلال سنة 2024 تم استرداد جزء من مبلغ الديون المنقولة خارج الميزانية بمقدار 625,895 ألف دينار عراقي وتم عكسها في قائمة الدخل كما في 31 كانون الأول 2024.

31 كانون الأول 2024 دينار عراقي (بآلاف الدينائير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
234,113,956		18,103,304	216,010,652	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
8,560,594	8,560,594	-	-	منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة
242,674,550	8,560,594	18,103,304	216,010,652	
(10,597,974)	(7,538,094)	(1,772,096)	(1,287,784)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
232,076,576	1,022,500	16,331,208	214,722,868	

5- تسهيلات ائتمانية مباشرة ,صافي

31 كانون الأول 2023 دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
236,511,506	-	12,244,236	224,267,270	درجة تصنيف عادية
7,466,537	7,466,537	-	7,466,537	منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة
243,978,043	7,466,537	12,244,236	243,978,043	
(19,295,976)	(7,466,537)	(3,532,551)	(19,295,976)	ي طرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
224,682,067	-	8,711,685	224,682,067	

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة

2024	الافراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	232,022	-	-	232,022
إضافة	80,161	-	-	80,161
رصيد نهاية السنة	312,183	-	-	312,183
2023	الافراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	200,493	-	-	200,493
إضافة	31,529	-	-	31,529
رصيد نهاية السنة	232,022	-	-	232,022

5- تسهيلات ائتمانية مباشرة ,صافي

ب. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

31 كانون الأول 2024 دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
(19,295,976)	(7,466,537)	(3,532,551)	(8,296,888)	كما في 1 كانون الثاني
-	(24,070)	(75,318)	99,388	المحول من المرحلة 1
-	(597,917)	3,035,892	(2,437,975)	المحول من المرحلة 2
-	8,675,697	(634,613)	(8,041,084)	المحول من المرحلة 3
8,698,002	(8,125,267)	(565,506)	17,388,775	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(10,597,974)	(7,538,094)	(1,772,096)	(1,287,784)	كما في نهاية السنة

31 كانون الأول 2023 دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
(7,832,788)	(7,412,678)	(106,685)	(313,425)	كما في 1 كانون الثاني
-	(101,241)	(10,088)	111,329	المحول من المرحلة 1
-	(18,171)	78,508	(60,337)	المحول من المرحلة 2
-	3,185,318	(588,639)	(2,596,679)	المحول من المرحلة 3
(11,986,905)	(3,626,561)	(2,906,319)	(5,454,025)	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
523,717	506,796	672	16,249	تعديلات سعر الصرف
(19,295,976)	(7,466,537)	(3,532,551)	(8,296,888)	كما في نهاية السنة

6- استثمار في شركات حليفة

القيمة الحالية للاستثمار		نسبة الملكية		بلد التأسيس	أسهم في شركات غير مدرجة في الأسواق المالية
2024	2023	2024	2023		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
5,229,981	4,802,192	31.8%	31.8%	العراق	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
5,229,981	4,802,192				

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

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
2,397,840	4,802,192	رصيد بداية السنة
3,038,863	-	إضافات - شراء أسهم جديدة
(634,511)	427,789	حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركة الحليفة للسنة الحالية
4,802,192	5,229,981	رصيد نهاية السنة

7- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
2,144,243	2,134,828	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
2,144,243	2,134,828	
2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
2,102,073	2,144,243	رصيد بداية السنة
7,956	-	إضافات - شراء أسهم جديدة
2,110,029	2,144,243	
34,214	(9,415)	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
2,144,243	2,134,828	رصيد نهاية السنة

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

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
264,444	298,658	رصيد بداية السنة
34,214	(9,415)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
298,658	289,243	رصيد نهاية السنة

8- ممتلكات ومعدات , صافي

2024		أراضي	مباني	الآلات ومعدات	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	وسائط نقل	أنظمة	حق استخدام الموجودات	المجموع
دينار عراقي (بألف الدنانير)	دينار عراقي (بألف الدنانير)	دينار عراقي (بألف الدنانير)	دينار عراقي (بألف الدنانير)	دينار عراقي (بألف الدنانير)	دينار عراقي (بألف الدنانير)	دينار عراقي (بألف الدنانير)	دينار عراقي (بألف الدنانير)	دينار عراقي (بألف الدنانير)	دينار عراقي (بألف الدنانير)
التكلفة:									
بداية السنة		8,780,087	14,967	5,007,976	4,765,175	1,076,968	1,730,499	344,865	28,762,627
إضافات		3,406		14,967	134,765	-	98,615	213,285	465,038
استبعادات		(580,000)	-	(430,661)	(133,567)	-	(720)	-	(1,144,948)
تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ		-	79,631	598,572	380,940	84,480	1,515,295	-	2,658,918
نهاية السنة		8,200,087	7,140,094	5,190,854	5,147,313	1,161,448	3,343,689	558,150	30,741,635
الإستهلاك المتراكم:									
بداية السنة		-	672,607	2,269,571	3,707,412	804,011	1,072,560	305,179	9,133,140
المحمل للسنة		143,167	143,167	672,607	469,011	131,147	236,505	85,806	1,738,243
استبعادات		-	-	(335,032)	(114,316)	-	-	-	(449,348)
نهاية السنة		-	1,117,574	2,607,146	4,062,107	935,158	1,309,065	390,985	10,422,035
صافي القيمة الدفترية		8,200,087	6,022,520	2,583,708	1,085,206	226,290	2,034,624	167,165	20,319,600

المجموع	حق استخدام المودعات	أنظمة	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الآت ومعدات	مباني	أراضي	2023
	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)	
								التكافؤ:
25,562,470	344,865	1,413,970	930,277	3,967,595	3,098,428	7,027,248	8,780,087	بداية السنة
526,815	-	14,600	-	256,704	241,008	14,503	-	إضافات
(38,945)	-	(2,920)	-	(34,715)	(1,310)	-	-	استبعادات
2,712,287	-	304,849	146,691	575,591	1,669,850	15,306	-	تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
28,762,627	344,865	1,730,499	1,076,968	4,765,175	5,007,976	7,057,057	8,780,087	نهاية السنة
								الإستهلاك المتراكم:
7,746,122	216,638	847,569	680,656	3,355,190	1,813,491	832,578	-	بداية السنة
1,416,693	88,541	227,596	123,355	377,982	457,390	141,829	-	المحمل للسنة
(29,675)	-	(2,605)	-	(25,760)	(1,310)	-	-	استبعادات
9,133,140	305,179	1,072,560	804,011	3,707,412	2,269,571	974,407	-	نهاية السنة
19,629,487	39,686	657,939	272,957	1,057,763	2,738,405	6,082,650	8,780,087	صافي القيمة الدفترية

9- مشاريع تحت التنفيذ

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
3,524,150	1,434,889	رصيد بداية السنة
623,026	2,005,286	إضافات خلال السنة
(2,712,287)	(2,658,918)	تحويل الى ممتلكات ومعدات
1,434,889	781,257	رصيد نهاية السنة

10- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يل

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
-	29,226,807	دفعات مقدمة على حساب تأسيس فرع للمصرف في تركيا
10,277,973	8,859,067	تسويات بطاقات ماستر كارد مع شركة أموال
16,304,942	5,433,145	دفعات مقدمة مع شركة ميبس
4,450,471	3,863,383	مصاريف مدفوعة مقدماً
6,070,146	3,291,648	تأمينات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية أخرى
864,491	1,005,499	الفوائد المستحقة على القروض
1,004	24,827	الفوائد المستحقة على الودائع الخارجية
607,070	608,944	أخرى
38,576,097	52,313,320	

11- ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

المجموع	شركات كبرى	أفراد	2024
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
110,054,536	65,683,958	44,370,578	حسابات جارية وتحت الطلب
11,892,749	-	11,892,749	ودائع توفير
5,047,997	2,236,667	2,811,330	ودائع لأجل
126,995,282	67,920,625	59,074,657	

المجموع	شركات كبرى	أفراد	2023
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
190,367,592	86,337,394	104,030,198	حسابات جارية وتحت الطلب
13,102,512	-	13,102,512	ودائع توفير
6,174,049	2,418,667	3,755,382	ودائع لأجل
209,644,153	88,756,061	120,888,092	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 109,739,428 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (87٪) من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2024 (2023: مبلغ 190,367,592 دينار عراقي أي ما نسبته (91٪))

12- تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
2,855,180	2,379,219	تأمينات مقابل خطابات ضمان
229,279	99,279	تأمينات لقاء بطاقات الائتمان
10,041	-	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
3,094,500	2,478,498	

13- أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
191,690,874	173,905,487	البنك المركزي العراقي
369,746	369,746	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
746,700	746,700	قرض مجموعة الحنظل الدولية
19,207	19,207	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
192,826,527	175,041,140	

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 0,5% 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

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
205,758,660	191,690,874	الرصيد بداية السنة
4,000,000	100,000	الإضافات خلال السنة
(18,067,786)	(17,885,387)	التسديدات خلال السنة
191,690,874	173,905,487	الرصيد نهاية السنة

بناءً على بنود اتفاقية العمل الموقعة بين المصرف والشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بتاريخ 5 حزيران 2012، 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 والائماء ذات الرسوم البالغة 3% بواقع فصلي وقرض برنامج دعم الفئات المحرومة في العراق 1.5% ذات الرسوم البالغة 1.5% بواقع فصلي على ان لاتزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف عن 10

14- مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
3,528,801	3,438,801	مخصصات متنوعة
-	-	مخصص الرواتب الإضافية
435,240	549,185	مخصص إجازات الموظفين
3,964,041	3,987,986	

إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2024

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
30,241,448	3,964,041	رصيد بداية السنة
-	113,945	تخصيصات خلال السنة
(26,277,407)	(90,000)	استبعادات خلال السنة
3,964,041	3,987,986	رصيد نهاية السنة

15- ضريبة الدخل**أ-مخصص ضريبة الدخل**

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
4,853,241	5,688,760	رصيد بداية السنة
6,407,087	3,445,397	ضريبة الدخل للسنة
(5,571,568)	(6,407,087)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
5,688,760	2,727,070	رصيد نهاية السنة

15- ضريبة الدخل

ب-ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
31,382,347	16,997,011	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(4,528,510)	(1,125,924)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
15,860,078	7,098,228	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
42,713,915	22,969,315	الربح الضريبي
6,407,087	3,445,397	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب 15 %
20%	20%	نسبة الضريبة الفعلية

دفع المصرف ضريبة الدخل لغاية نهاية سنة 2023 وتم الحصول على إيصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة وبانتظار التسوية النهائية.



16- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
13,680,865	9,492,664	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
3,558,340	2,726,169	حسابات موردين
1,485,433	1,678,374	شيكات بنكية مصدقة
234,250	1,034,310	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
727,052	698,884	توزيعات أرباح مستحقة
706,593	866,724	التأمين على حياة المقترضين
117,492	187,845	حوالات خارجية واردة قيد التنفيذ
73,642	175,363	التزامات عقود التأجير التمويلي
116,023	118,538	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
114,229	103,611	تأمينات مستلمة
36,379	40,418	الفوائد المستحقة وغير المدفوعة
35,143	61,531	أستقطاعات من المنتسبين (الضمان الاجتماعي)
638,000	14,984	مبالغ تحت التسوية
9,876	1,254	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات غير المباشرة*
11,554,295	-	حسابات موني غرام
2,612,486	1,181,764	أخرى
35,700,098	18,382,433	

16- مطلوبات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2024 دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
(9,876)	-	-	(9,876)	كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة 1
-	-	-	-	المحول من المرحلة 2
-	-	-	-	المحول من المرحلة 3
8,622	-	-	8,622	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,254)	-	-	(1,254)	كما في نهاية السنة

31 كانون الأول 2023 دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
(676,584)	(631,997)	(1,700)	(42,887)	كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة 1
-	-	1,700	-1,700	المحول من المرحلة 2
-	-	-	-	المحول من المرحلة 3
597,748	568,208	-	29,540	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
68,960	63,789	-	5,171	تعديلات سعر الصرف
(9,876)	-	-	(9,876)	كما في نهاية السنة

17- رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من 250 مليار سهم بقيمة 1 دينار عراقي لكل سهم كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023

18- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% 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 100% من رأس مال المصرف

19- الفوائد الدائنة

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
5,075,142	5,839,556	الأفراد
1,580,034	991,694	الشركات الكبرى
-	844	شركات صغيرة ومتوسطة
2,969,878	4,223,334	فوائد الودائع لدى المصارف الخارجية
9,625,054	11,055,428	

20- الفوائد المدينة

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
290,799	255,425	ودائع توفير
251,390	210,619	ودائع لأجل
50,000	31,122	الاقتراض الداخلي/مبادرات البنك المركزي
23,935	16,701	عقود ايجار
616,124	513,867	

21- صافي إيرادات العمولات

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
1,195,280	1,679,299	عمولات تسهيلات مباشرة
3,513,461	311,362	عمولات العمليات المصرفية
332,250	172,566	عمولات تسهيلات غير مباشرة
9,701,956	9,106	إيرادات حوالات موني كرام
(202,707)	(97,356)	ينزل: عمولات مدينة مدفوعة
14,540,240	2,074,977	

22- إيرادات أخرى

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
10,116,298	2,900,000	دعم من اطراف ذات علاقة (مجموعة الحنظل)
3,586,350	2,175,396	ايرادات بطاقات فيزا
1,740,487	2,085,405	عمولات مصرفية متنوعة
304,948	350,052	فوائد معلقة محصلة
207,331	163,691	عمولة اصدار سفاتج وشيكات
424,264	792,433	أخرى
16,379,678	8,466,977	

23- أرباح (خسائر) تحويل عملات أجنبية

تتضمن ارقام المقارنة خسائر تقييم للموجودات والمطلوبات المحتفظ بها بالعملات الأجنبية بما يقارب مبلغ (15,070,589,000) دينار عراقي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 ناتجة عن تغيير سعر صرف الدينار العراقي مقابل دولار امريكي من 1,460 إلى 1,310 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ 8 شباط 2023. وسببت الايرادات الناتج عن العمليات المصرفية خلال السنة في انخفاض الخسارة لتصل الى مبلغ (8,156,792,000) دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2023

24- نفقات الموظفين

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
5,575,534	4,866,649	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
298,493	327,377	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
144,832	98,888	السفر والايافاد
87,923	42,358	تأمين الموظفين
48,128	16,965	تدريب الموظفين
8,463	7,400	أجور نقل العاملين
6,163,373	5,359,637	

25- مصاريف تشغيلية أخرى

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
3,378,836	1,204,836	غرامات البنك المركزي
1,493,695	1,254,835	خدمات مصرفية
874,375	879,525	خدمات مهنية واستشارات
776,694	830,966	أمن وحماية
774,399	770,125	صيانة
539,159	690,229	اتصالات وإنترنت
177,016	309,769	اشتراكات ورسوم ورخص
757,235	216,988	إعلانات
153,051	172,139	الوقود والزيوت
343,477	117,237	ضرائب ورسوم
146,949	74,786	لوازم وخدمات
44,923	82,129	ماء وكهرباء
80,000	80,000	اتعاب تدقيق الحسابات
2,725	66,183	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
37,031	41,664	أجور نقل
92,089	41,523	مكافآت لغير العاملين
31,894	30,689	خدمات قانونية
40,127	26,030	ضيافة
140,500	24,000	تبرعات ومساهمات مجتمعية
30,070	22,156	لوازم وقرطاسية
750,555	983,154	مصرفات أخرى
10,664,800	7,918,963	

26- إستردادات (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة

2023	2024				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
(353,837)	(370,938)	-	(370,938)	-	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي
1,620,280	7,967	-	7,967	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(11,986,905)	8,698,002	(8,125,267)	(565,506)	17,388,775	تسهيلات إئتمانية مباشرة
597,748	8,622	-	-	8,622	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
(10,122,714)	8,343,653	(8,125,267)	(928,477)	17,397,397	

27- حصة السهم من الربح

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

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
24,975,260	13,551,614	صافي ربح السنة
250,000,000	250,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
100/0	054/0	حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة

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

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
410,104,272	279,319,573	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
48,453,282	46,695,284	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,050,195	12,605,805	نقد في الصرافات الآلية
		ينزل:
(29,906,226)	(21,501,667)	احتياطي نقدي قانوني
(229,673)	(229,673)	احتياطي تأمينات خطابات ضمان
(191,306)	(191,306)	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي- كردستان
437,280,544	316,698,016	

29- 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 وذمم دائنة ومدينة ومصاريف تشغيلية أخرى ورواتب ومكافآت ومنافع أخرى كما يلي

2024	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)
المساهمين	4,772,067	-	-	-	-	-
الإدارة العليا:						
اعضاء مجلس الادارة	-	-	-	-	-	-
الشركات التابعة	7,224,286	853,599	-	1,219,250	-	-
الشركات المساهم بها:						
الشركة العراقية للكفالات	18,836	742	-	-	-	-
ش/الاموال لخدمات الصيرفة	3,885,751	-	4,709	-	-	-
سوق اربيل للأوراق المالية	314	164				
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	1,560,506	85,873	3,789	-	-	-

29- الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

2023	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)
المساهمين	4,560,021	214,338	-	-	-	-
الإدارة العليا:						
اعضاء مجلس الادارة	1,829,497	58,948	1,492	-	-	299,030
الشركات التابعة	11,109,248	209,046	-	644,945	10,116,298	-
الشركات المساهم بها:						
الشركة العراقية للكفالات	34,911	4,167	2,548	-	-	-
ش/الاموال لخدمات الصيرفة	11,898,034	20,937	5,414	652,085	-	-
سوق اربيل للأوراق المالية	496	1,172				
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	1,391,624	7,734	3,789	-	-	-

30- 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

العلاقة بين المدخلات الهامة	مدخلات هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة	31 كانون الأول		
غير الملموسة والقيمة العادلة	غير ملموسة	والمدخلات المستخدمة	العدالة	2023	2024	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:
لا ينطبق	لا ينطبق	باستخدام طرق القياس الملائمة	المستوى الثاني	822,216	822,216	الشركة العراقية لضمان الودائع
لا ينطبق	لا ينطبق	باستخدام طرق القياس الملائمة	المستوى الثاني	102,418	102,418	سوق اربيل للاوراق المالية
لا ينطبق	لا ينطبق	باستخدام طرق القياس الملائمة	المستوى الثاني	1,067,971	1,067,971	الشركة العراقية للكفالات
لا ينطبق	لا ينطبق	باستخدام طرق القياس الملائمة	المستوى الثاني	151,638	142,224	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 31 كانون الأول 2024 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

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 والالتزامات الأخرى القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمها الدفترية

31- 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 موثقة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها

31- إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم 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 سقوف 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.

1- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	بنود داخل قائمة المركز المالي
352,685,356	227,841,208	أرصدة لدى البنك المركزي
47,351,941	45,601,910	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
205,589,516	213,080,500	للأفراد
8,440,076	6,810,293	الشركات الكبرى
10,652,475	12,185,783	منشآت صغيرة ومتوسطة
37,460,076	51,397,106	موجودات أخرى
662,179,440	556,916,800	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
8,426,203	3,211,649	خطابات ضمان
10,041	-	اعتمادات مستندية
8,436,244	3,211,649	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
670,615,684	560,128,449	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

31- إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الجدول أدناه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 دون أخذ الضمانات أو مخفضات 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

2- جودة الائتمان حسب تصنيف الموجودات المالية كما يلي

31 كانون الأول 2024	حكومية - قطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	افراد و شركات	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
درجة تصنيف عالية	-	-	-	-
درجة تصنيف عادية	228,001,419	46,695,284	234,113,956	508,810,659
منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة	-	-	8,560,594	8,560,594
يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(389,884)	(1,093,374)	(10,597,974)	(12,081,232)
كما في نهاية السنة	227,611,535	45,601,910	232,076,576	505,290,021

31 كانون الأول 2023	حكومية - قطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	افراد و شركات	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
درجة تصنيف عالية	-	-	-	-
درجة تصنيف عادية	324,478,749	46,705,211	236,511,506	607,695,466
منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة	490,000	571,579	7,466,537	8,528,116
يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(510,192)	(610,095)	(19,295,976)	(20,416,263)
كما في نهاية السنة	324,458,557	46,666,695	224,682,067	595,807,319

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

3- 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 (الشرق الأوسط)	إجمالي
البند	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
أرصدة لدى البنك المركزي	227,841,208	-	227,841,208
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,939,208	41,662,702	45,601,910
موجودات أخرى	48,094,517	3,302,589	51,397,106
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:			
للأفراد	213,080,500	-	213,080,500
الشركات الكبرى	6,810,293	-	6,810,293
منشآت صغيرة ومتوسطة	12,185,783	-	12,185,783
الاجمالي كما في 31 كانون الأول 2024	511,951,509	44,965,291	556,916,800
الاجمالي كما في 31 كانون الأول 2023	616,083,320	46,096,120	662,179,440

4- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) وفق الجدول التالي

القطاع الاقتصادي	مالي	تجارة	خدمات	أفراد	مخصصات والإيرادات المعلقة	إجمالي
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
أرصدة لدى البنك المركزي	227,841,208	-	-	-	-	227,841,208
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	45,601,910	-	-	-	-	45,601,910
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	-	-	28,864,927	214,121,806	(10,910,157)	232,076,576
موجودات أخرى	51,397,106	-	-	-	-	51,397,106
الاجمالي كما في 31 كانون الأول 2024	324,840,224	-	28,864,927	214,121,806	(10,910,157)	556,916,800
الاجمالي كما في 31 كانون الأول 2023	437,497,373	-	26,601,619	217,608,446	(19,527,998)	662,179,440

31- إدارة المخاطر

مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ 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 ستتأثر بالتغيرات في السعر

1- 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 31 كانون الأول 2024

2024		
التغير بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة	
العملة	نقطة اساس	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
دولار أمريكي	10	306,100
يورو	10	549,045
جنيه إسترليني	10	18
درهم اماراتي	10	193,217
ليرة تركية	10	74
2023		
التغير بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة	
العملة	نقطة اساس	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
دولار أمريكي	10	779,384
يورو	10	25,491
جنيه إسترليني	10	20
درهم اماراتي	10	1,310
ليرة تركية	10	179,499

31- ادارة المخاطر
مخاطر السوق (تتمة)

1- مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

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

2- مخاطر العمّلات

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

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعمّلات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز 5٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعمّلات جميعها ما نسبته 15٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العمّلات الأجنبية بشكل يومي فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العمّلات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة

2024	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	2023	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
العملة	نقطة اساس	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	العملة	نقطة اساس	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
دولار أمريكي	5%	1,530,500	دولار أمريكي	5%	3,896,922
يورو	5%	2,745,226	يورو	5%	127,454
جنيه إسترليني	5%	88	جنيه إسترليني	5%	100
درهم اماراتي	5%	966,086	درهم اماراتي	5%	6,548
ليرة تركية	5%	372	ليرة تركية	5%	897,494
المجموع		5,242,272	المجموع		4,928,518

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوى للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهريّة ناتجة عن تغير أسعار صرف العمّلات الأخرى بسبب صفر 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 الأجنبية باستخدام المشتقات المالية

3- 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 الآجال الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفوائد 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

2024	أقل من شهر	من شهر إلى 3	من 3 - 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الموجودات:							
-	-	-	-	-	-	291,535,494	291,535,494
-	-	-	-	-	-	45,601,910	45,601,910
19,555,219	133,269	32,148	1,024,520	211,331,420	-	-	232,076,576
-	-	-	-	-	-	5,229,981	5,229,981
-	-	-	-	-	-	2,134,828	2,134,828
-	-	-	-	-	-	20,319,600	20,319,600
-	-	-	-	-	-	781,257	781,257
-	-	-	-	-	-	52,313,320	52,313,320
19,555,219	133,269	32,148	1,024,520	211,331,420	417,916,390	649,992,966	649,992,966
المطلوبات:							
110,054,536	-	-	-	-	16,940,746	-	126,995,282
-	-	-	-	-	-	2,478,498	2,478,498
-	-	-	-	-	-	2,727,070	2,727,070
-	-	-	-	-	-	175,363	175,363
-	-	-	-	-	-	3,987,986	3,987,986
-	-	-	-	-	175,041,140	-	175,041,140
-	-	-	-	-	-	18,207,070	18,207,070
110,054,536	-	-	-	-	191,981,886	27,575,987	329,612,409
(90,499,317)	133,269	32,148	1,024,520	19,349,534	390,340,403	320,380,557	320,380,557
2023							
-	44,710	264,126	282,507	37,000,626	720,164,468	757,756,437	757,756,437
4,465,919	145,193	414,078	1,963,075	192,826,527	251,103,287	450,918,079	450,918,079
(4,465,919)	(100,483)	(149,952)	(1,680,568)	(155,825,901)	469,061,181	306,838,358	306,838,358

31- ادارة المخاطر

مخاطر السوق (تتمة)

4- التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

2024	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	درهم اماراتي	ليرة تركية
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
<u>الموجودات</u>					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	32,218,691	27,400,777	-	9,659,079	3,716
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	621,716	27,538,915	1,752	9,716,865	3,716
تسهيلات أئتمانية مباشرة، صافي	4,060,178	-	-	-	-
موجودات أخرى	863,022	-	-	-	-
اجمالي الموجودات	37,763,607	54,939,692	1,752	19,375,944	7,432
<u>المطلوبات</u>					
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-
ودائع عملاء	3,705,717	1,780	-	-	-
تأمينات نقدية	365,455	32,303	-	-	-
قروض طويلة الاجل	746,700	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	2,335,727	1,098	-	54,230	-
مجموع المطلوبات	7,153,599	35,181	-	54,230	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	30,610,008	54,904,511	1,752	19,321,714	7,432
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-
2023					
<u>البند</u>					
اجمالي الموجودات	141,271,182	2,721,421	1,990	130,963	18,004,111
إجمالي المطلوبات	63,332,740	172,351	-	-	54,230
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	77,938,442	2,549,070	1,990	130,963	17,949,881
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-

31- ادارة المخاطر

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 القانونيه 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 .

2024	أقل من شهر	من شهر إلى 3	من 3 - 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة واحد حتى 5 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
ودائع عملاء	110,054,536	-	-	-	16,940,746	-	126,995,282
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	2,478,498	2,478,498
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	2,727,070	2,727,070
التزامات عقود أيجار	-	-	-	-	-	175,363	175,363
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	3,987,986	3,987,986
أموال مقترضة	-	-	-	-	175,041,140	-	175,041,140
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	18,207,070	18,207,070
اجمالي المطلوبات	110,054,536	-	-	-	191,981,886	27,575,987	329,612,409
اجمالي الموجودات	19,555,219	133,269	32,148	1,024,520	211,331,420	417,916,390	649,992,966

31- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

2023	أقل من شهر	من شهر إلى 3	من 3 - 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة واحد حتى 5 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
ودائع عملاء	4,465,919	145,193	414,078	1,963,075	-	202,655,888	209,644,153
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	3,094,500	3,094,500
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	5,688,760	5,688,760
التزامات عقود أيجار	-	-	-	-	-	73,642	73,642
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	3,964,041	3,964,041
أموال مقترضة	-	-	-	-	192,826,527	-	192,826,527
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	35,626,456	35,626,456
اجمالي المطلوبات	4,465,919	145,193	414,078	1,963,075	192,826,527	251,103,287	450,918,079
اجمالي الموجودات	-	44,710	264,126	282,507	37,000,626	720,164,468	757,756,437

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

2023	2024	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الافراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
39,318,830	21,741,085	11,805,301	311,362	1,592,893	8,031,529	إجمالي الدخل
18,465,175	9,542,988	1,199,335	(362,971)	(2,654,428)	11,361,052	خسائر ائتمانية متوقعة
57,784,005	31,284,073	13,004,636	(51,609)	(1,061,535)	19,392,581	نتائج أعمال القطاع
(26,401,658)	(14,287,062)	(6,530,237)	(1,204,836)	(962,263)	(5,589,726)	المصاريف الموزعة على القطاعات
31,382,347	16,997,011	6,474,399	(1,256,445)	(2,023,798)	13,802,855	الربح قبل الضريبة
(6,407,087)	(3,445,397)	(3,445,397)	-	-	-	ضريبة الدخل
24,975,260	13,551,614	3,029,002	(1,256,445)	(2,023,798)	13,802,855	صافي ربح السنة
(526,815)	(465,038)	(465,038)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(1,416,693)	(1,738,243)	(1,738,243)	-	-	-	الاستهلاكات
757,756,437	649,992,966	73,414,177	337,137,404	26,360,885	213,080,500	إجمالي موجودات القطاع
450,918,079	329,612,409	25,097,489	-	245,440,263	59,074,657	إجمالي مطلوبات القطاع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي
يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)			دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
39,318,830	21,741,085	370,938	-	38,833,035	21,230,273	إجمالي الدخل
757,756,437	649,992,966	8,698,002	8,125,267	711,660,317	607,822,158	إجمالي الموجودات

32- 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 2024 لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

كفاية رأس المال

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
10,519,889	11,197,470	كفاية الاحتياطيات المعلنة
22,293,314	46,019,811	الارباح المدورة
24,975,260	13,551,614	الارباح السنوية
298,658	289,243	صافي الدخل الشامل الاخر
3,292,246	3,234,368	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به (1,25%) (2)
311,379,367	324,292,506	اجمالي القاعدة الرأسمالية
263,379,672	258,749,410	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطر الائتمان
73,473,758	61,877,547	اجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق
75,445,660	97,641,277	اجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل
412,299,090	418,268,234	اجمال الأصول والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
76%	78%	كفاية رأس المال %

33- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

31 كانون الأول 2024	لغاية سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	21,532,762	-	270,002,732	291,535,494
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	20,568,600	-	25,033,310	45,601,910
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	20,745,156	211,331,420	-	232,076,576
استثمار في شركات حايفة	-	-	5,229,981	5,229,981
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأ	-	-	2,134,828	2,134,828
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	20,319,600	20,319,600
مشاريع تحت التنفيذ	781,257	-	-	781,257
موجودات أخرى	-	-	52,313,320	52,313,320
مجموع الموجودات	63,627,775	211,331,420	375,033,771	649,992,966
المطلوبات:				
ودائع العملاء	110,054,536	16,940,746	-	126,995,282
تأمينات نقدية	-	-	2,478,498	2,478,498
أموال مقترضة	-	175,041,140	-	175,041,140
مخصصات متنوعة	-	-	3,987,986	3,987,986
التزامات عقود اليجار	-	175,363	-	175,363
مخصص ضريبة الدخل	-	-	2,727,070	2,727,070
مطلوبات أخرى	-	-	18,207,070	18,207,070
مجموع المطلوبات	110,054,536	192,157,249	27,400,624	329,612,409
الصافي	(46,426,761)	19,174,171	347,633,147	320,380,557

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2023
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	الموجودات:
419,135,521	375,236,272	-	43,899,249	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
47,351,941	36,153,591	-	11,198,350	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
224,682,067	187,090,098	37,000,626	591,343	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
4,802,192	4,802,192	-	-	استثمار في شركات حليفة
2,144,243	2,144,243	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
19,629,487	19,629,487	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,434,889	-	-	1,434,889	مشاريع تحت التنفيذ
38,576,097	38,576,097	-	-	موجودات أخرى
757,756,437	663,631,980	37,000,626	57,123,831	مجموع الموجودات
				المطلوبات:
209,644,153	202,655,888	-	6,988,265	ودائع العملاء
3,094,500	3,094,500	-	-	تأمينات نقدية
192,826,527	-	192,826,527	-	أموال مقترضة
3,964,041	3,964,041	-	-	مخصصات متنوعة
73,642	-	73,642	-	التزامات عقود الإيجار
5,688,760	5,688,760	-	-	مخصص ضريبة الدخل
35,626,456	35,626,456	-	-	مطلوبات أخرى
450,918,079	251,029,645	192,900,169	6,988,265	مجموع المطلوبات
306,838,358	412,602,335	(155,899,543)	50,135,566	الصافي

34- ارتباطات والتزامات محتملة

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
8,426,203	3,211,649	خطابات ضمان
10,041	-	اعتمادات مستندية
8,436,244	3,211,649	

35- القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهريّة مقامة على مصرف آشور الدولي كما في 31 كانون الأول 2024

السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة





عضو مجلس الإدارة

السيد : د . صفوان قصي عبد الحليم جاسم

تاريخ الميلاد : بغداد / 1969

الشهادات العلمية

دكتوراه فلسفة في علوم المحاسبة / كلية الادارة والاقتصاد – جامعة بغداد

الخبرات العملية

- ✖ (خبير مالي- الشركة الليبية للحديد والصلب LISCO (1997 – 2003)
- ✖ استاذ جامعي- كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة – بغداد (2003 – 2008)
- ✖ رئيس قسم المحاسبة – كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة – بغداد (2005 – 2008)
- ✖ عميد كلية (وكالة) – كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة – بغداد (2007)
- ✖ استاذ جامعي – جامعة بغداد – كلية الادارة والاقتصاد – قسم المحاسبة (2008 – 2018)
- ✖ استاذ جامعي (محاضر) – كلية الرافدين الجامعة وكلية مدينة العلم – قسم المحاسبة (2009 – 2016)
- ✖ مدير شعبة التدقيق والرقابة الداخلية – كلية الادارة والاقتصاد – جامعة بغداد (2011 – 2017)
- ✖ مدير شعبة الحسابات – كلية الادارة والاقتصاد – جامعة بغداد (2012)
- ✖ 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 (2009 – 2018)
- ✖ خبير مالي واقتصادي- قناة (الحرّة عراق, الحرّة العالمية, الفرات, الفيداء, الاتجاه , العراقية, البغدادية, افاق, الفلوجة, الرشيد, المدى, التغيير, الشرقية, الراصد, الايام)
- ✖ مشرف علمي – دراسات عليا- جامعة بغداد – كلية الادارة والاقتصاد (2012 – 2018)
- ✖ مناقش علمي لرسائل جامعية- جامعة بغداد – كلية الادارة والاقتصاد (2009 – 2018)
- ✖ استشاري- جامعة بغداد – كلية الادارة والاقتصاد (2012 – 2018)
- ✖ باحث- جامعة بغداد – كلية الادارة والاقتصاد (2010 – 2018)
- ✖ رئيس وعضو لجان علمية وادارية- جامعة بغداد – كلية الادارة والاقتصاد (2008 – 2018)



المدير المفوض

السيد : زياد عبد الرزاق فطائر

تاريخ الميلاد : الاردن / 1965

المؤهلات العلمية

سنة التخرج	المؤهل العلمي	الجامعة
1989	ماجستير MBA	جامعة بونا - كلية السيمبيوزيز - دولة الهند
1988	دبلوم عالي " ادارة التسويق و الاعلان "	معهد نيودلهي للدراسات العليا دولة الهند
1987	بكالوريوس تجارة - تخصص محاسبة وتدقيق B.Com	جامعة بونا - كلية السيمبيوزيز دولة الهند

عضويات مجالس ادارة سابقة

عضو مجلس ادارة مصرف اشور الدولي للاستثمار (بغداد - العراق) منذ شهر 8 \ 2021
نائب رئيس مجلس ادارة لدى الشركة الدولية لاعمال خدمة التواصل Crystal Call ممثل عن البنك التجاري الاردني.
نائب رئيس مجلس ادارة لدى الشركة العالمية لخدمات البطاقات ممثل عن البنك التجاري الاردني.
رئيس مجلس الطلبة , وعضو اللجنة الاستشارية في كلية السيمبيوزيز بونا - الهند (1987 - 1989)
رئيس جمعية قبلان - مسجلة من قبل وزارة التنمية الاجتماعية (2016 - 2018)

المهارات المهنية , والكفاءات

- وضع رؤية و خطط استراتيجية مبتكرة مدعمة ببرامج عمل وخارطة الطريق لمواكبة التحديات وتحقيق الاهداف المرجوة
- تقديم فكر استراتيجي بابداع عصري ومتطور نحو الخدمات المصرفية الرقمية
- التعاون مع مجلس الادارة ولجان الاشراف وتقديم التقارير المطلوبة بأسلوب حرفي
- القيادة بالافعال و مهارات قيادية لبناء فريق عمل فعال في بيئة متعددة الثقافات.
- ترسيخ ثقافة البيع والخدمة ضمن فريق عمل واحد لتحقيق المستهدفات
- هندسة واعادة هندسة العمليات لقطاعات الاعمال والمحطات الداعمة لمحاكاة رحلة وخدمة العملاء بسهولة وسلاسة والخروج منها بخبرة مميزة لتحقيق الاهداف المرجوة بفعالية.
- التعامل بلغة الاهداف و الارقام والتحدث بلغة الفريق
- مهارات القيادة الحكيمة والادارة الفعالة , المعرفة التامة في تحفيز الموظفين , القدرة على خلق روح فريق عمل واحد وهدف واحد , العمل تحت الضغط , القيادة بالقُدوة , القدرة على ابتكار الافكار والتطور و القدرة على تقبل المسؤوليات والتحديات .

الفترة الزمنية	مكان العمل	اهم المهام والمسؤوليات في الصناعة المصرفية والتمويلية
منتصف عام 2019 و حتى تاريخه	خبير في مجال الاستشارات	اعداد استراتيجية قطاع الاعمال مدعمة بخطة وبرنامج عمل تشغيلية بالإضافة الى خطة إسعافية اذا لزم الامر . اعداد تقارير تشخص معوقات العمل مع وضع حلول وفق افضل الممارسات المصرفية مع مراعاة البنية التحتية للبنك .
يناير 2016 وحتى منتصف عام 2019	البنك العقاري المصري : مساعد مدير عام قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	المشاركة الفعالة في عدة لجان تنفيذية منها : التخطيط الاستراتيجي , ALCO , الاستثمار , تقنية المعلومات , التسهيلات , المركزيات , المخاطر , الائتمان , تصنيف الديون , تطوير وابتكار المنتجات والخدمات , التعيينات , التوسع والانتشار , هندسة اجراءات العمل , خطة استثمارية العمل . وغيرها من لجان متطلبات العمل
ايار 2012 – حتى نهاية عام 2015	البنك التجاري الاردني : مساعد مدير عام قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	تطبيق منهجية خطة المبيعات المحلية لقطاع الاعمال لتحقيق مستهدفات رقمية مالية وغير مالية
كانون الثاني 2011 – ايار 2012	البنك الليبي القطري : نائب المدير العام رئيس قطاع الخدمات	التحول الاستراتيجي للخدمات المصرفية الرقمية
ايلول 2009- كانون الاول 2010	كابيتال كابيتال بنك : مساعد مدير عام للخدمات المصرفية للأفراد والفروع	تولي الادارة والمسؤولية الكاملة لقطاع خدمات مصرفية افراد وفروع والرقابة الكاملة على P&L وتوزيع بطاقات الاهداف المتوازنة والتأكيد على توفر انظمة معلومات ادارية (MIS) وتقارير كافية وصحيحة
ايلول-2008- اذار 2009	المدير العام لشركة املاك المالية – الاردن	القدرة على دراسة السوق لتحديد الفرص الاستراتيجية لتحقيق الزيادة في الحصة السوقية وتعظيم الارباح
تموز 2006 – اب 2008	بنك الاردن رئيس قطاع الخدمات المصرفية لاعمال الافراد	اعداد النماذج والطلبات الداخلية والخارجية لتقليل الوقت وخدمة العملاء بصورة انسيابية
اب-2003 – تموز 2006	بنك الكويت والشرق الاوسط الكويت رئيس قطاع خدمات الافراد	اعداد الهياكل التنظيمية لقطاع الاعمال واستحداث دوائر وفق متطلبات العمل ضمن افضل الممارسات المصرفية
كانون الاول 2000 – اب 2003	البنك العربي – الامارات رئيس قطاع خدمات الافراد	ادارة العلامة التجارية والمساهمة في تعزيز الصورة الذهنية و الهوية المؤسسية للبنك اضافة الى المساهمة في المشاريع الاستراتيجية لإعادة تصميم الهوية المؤسسية للبنك
ايار 1998- تشرين الثاني 2000	ABN AMRO - الامارات العربية المتحدة مدير مبيعات و خدمات فروع الشارقة و دبي وادارة المبيعات المباشرة والتسويق الهاتفي	اعداد باقة الترويج الداخلي لمحاكاة رحلة العميل داخل البنك اعداد وتطبيق ورشات عمل وبرامج تدريبية شاملة لتحسين قدرة وكفاءة فريق العمل لفهم ايدولوجية الخدمة والبيع مما تساعد في ثقافة البيع و الخدمة للوصول الى الاهداف المرجوة
		تطوير واطلاق منتجات وخدمات لمخاطبة كافة الشرائح المستهدفة لتلبية حاجات العملاء وتوسيع القاعدة المستهدفة

الفترة الزمنية	مكان العمل	اهم المهام والمسؤوليات في الصناعة المصرفية والتمويلية
اب 1997 - ايار 1998	Citi bank – N.A الامارات العربية المتحدة مدير تسويق	اعداد استراتيجية لبناء قاعدة الشركات المستهدفة (TML) لاستقطاب قاعدة الرواتب العريضة وفق الشرائح المستهدفة . اعداد دليل سياسة الائتمان ومصفوفة الصلاحيات والاستثناءات . اعداد الدراسات الميدانية والتكلفة والربحية لعملية توسعة الفروع او نقلها الى اماكن استراتيجية واكثر حيوية او العمل على انشاء فروع جديدة تتناسب مع سياسة التوسع والانتشار , اضافة الى العمل على اختيار المواقع الحيوية لتزويد اجهزة الصرافات الالية الخارجية. مراقبة محفظة تسهيلات و بناء نظام تحصيل فعال للمحافظة على جودة نوعية محفظة التسهيلات . التأكيد على وجود قنوات توزيع قادرة على تقديم مستوى مرتفع من الخدمة ونيل رضا العملاء .
اذار 1990 - اب 1997	بنك المشرق الامارات العربية المتحدة مدير تطوير المنتجات والتسويق	



معاون المدير المفوض

السيد : انمار صلاح عبد الرحمن

تاريخ الميلاد : بغداد / 1987

تاريخ التعيين : 2015

الشهادات العلمية

بكلوريوس قانون – كلية المامون الجامعة 2010

ماجستير قانون – لبنان 2014

دكتوراه في القانون العام – لبنان 2021

الخبرات العملية

- ✖ (معاون مدير مفوض مصرف اشور الدولي) 2020
- ✖ (محامي وعضو في نقابة المحامين العراقيين) 2010
- ✖ عضو اتحاد الحقوقيين العراقيين (2013)
- ✖ عضو اتحاد الحقوقيين العرب (2014)
- ✖ مشاور قانوني لمجموعة من الشركات الوطنية والاجنبية في العراق
- ✖ وكيل تسجيل شركات في وزارة التجارة (2013)
- ✖ مدير العقود والعلاقات التجارية مصرف اشور الدولي للاستثمار (2015)
- ✖ (مدير الدائرة القانونية مصرف اشور الدولي للاستثمار) 2016
- ✖ محاضر في كلية المأمون الجامعة قسم القانون للعام الدراسي 2017-2018
- ✖ تأسيس العديد من منظمات المجتمع المدني الوطنية والأجنبية
- ✖ المشاركة في برنامج المدرسة الصيفية في القانون والنزاعات المسلحة 2012 لمؤسسة عامل الدولية وجامعة الحكمة (لبنان)
- ✖ المشاركة في دورة "طرائق التدريس للترقيات العلمية" المقامة في مركز التعليم المستمر-الجامعة العراقية
- ✖ المشاركة في برنامج اختصاصي معتمد في مكافحة غسيل الأموال وبواقع 35 ساعة تدريبية بالتعاون مع عراقنا
- ✖ للخدمات الاقتصادية والتدريب ورابطة المصارف الخاصة العراقية
- ✖ المشاركة في دورة تدريبية " مبادئ بازل في الامتثال " رابطة المصارف الخاصة العراقية 2017
- ✖ عضو لجنة دراسة القوانين والضوابط والتعليمات المشكلة عن مجلس المدفوعات الوطني في البنك المركزي العراقي عام 2018
- ✖ عضو لجنة المؤسسين المشكلة من قبل البنك المركزي العراقي والخاصة بتأسيس (الشركة العراقية لضمان الودائع) عام 2019
- ✖ عضو اللجنة القانونية المشكلة من قبل رابطة المصارف العراقية
- ✖ عضو لجنة تبسيط القوانين العراقية المشكلة في وزارة التخطيط ممثلا عن رابطة المصارف الخاصة العراقية

المؤلفات

- ✧ إعداد دراسة قانونية تقييمية مع المركز الوطني للتطوير الإداري وتقنية المعلومات (العراق) عام 2011 والدارسة
- ✧ معدة الى منظمة الاسكو التابعة للأمم المتحدة
- ✧ بحث غير منشور البلطجة وثورات الربيع العربي
- ✧ كتاب بعنوان الالتزام الدولي بحماية المناخ منشورات الحلبي الحقوقية لبنان بيروت 2016
- ✧ كتاب بعنوان الالتزام الدولي بحماية التنوع البيولوجي منشورات زين الحقوقية لبنان بيروت 2022
- ✧ مهتم في مجالات حقوق الانسان ومنظمات المجتمع المدني والقانون الدولي البيئي وحضور العديد من
- ✧ المؤتمرات والندوات



عضو

السيد : نور نوري عايد الحنظل

تاريخ الميلاد : 1987/12/4

تاريخ التعيين : 2012/1/1

الشهادات العلمية

بكالوريوس ادارة اعمال - الجامعة الاوروبية 2010

الخبرات العملية

- رئيس مجلس ادارة - مصرف اشور الدولي
- معاون المدير المفوض - مصرف اشور الدولي 2016/1/19
- قائم باعمال مدير الخزينة والاستثمار 2014 / 9 - 2015 / 8
- مساعد مدير قسم الحوالات - مصرف آشور الدولي 2013 / 1 - 2014
- موظف قسم الخزينة والاستثمار - مصرف اشور الدولي 2012 / 1 - 2012 / 12
- مدير عام - الشركة الخضراء للتطوير العقاري 2009/1 - 2011/12



عضو

السيد : د . بكر ابراهيم محمود مجيد الجحيشي

تاريخ الميلاد : بغداد / 1968

الشهادات العلمية

حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من فرع المحاسبة /كلية الادارة والاقتصاد /جامعة بغداد /عام 1988-1989

حاصل على شهادة المحاسبة القانونية من المعهد العربي للمحاسبين القانونيين وبتقدير امتياز وهي أعلى شهادة مهنية في حقل المحاسبة عام 1999 – 2000

حاصل على شهادة الدكتوراه في فلسفة المحاسبة وبتقدير امتياز من قسم المحاسبة /كلية الادارة والاقتصاد /الجامعة المستنصرية / عام 2006 – 2007

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 وتحقيق 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

السيد : د. طارق علي جاسم

تاريخ الميلاد : بغداد / 1975

الشهادات العلمية

دكتوراه فلسفة في إدارة أعمال

الخبرات العملية

- ✖ تدريسي في كلية الادارة والاقتصاد / الجامعة المستنصرية
- ✖ تدريسي في كلية العلوم السياحية / الجامعة المستنصرية
- ✖ عضواللجنة القطاعية لكليات الإدارة والاقتصاد المنعقدة في جامعة الانبار في عام 2009
- ✖ 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 وادارة 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

مصرف الرافدين

مصرف الرافدين : مسيرة بدأت من القمة : تأسس مصرف الرافدين في عام 1941 وشهد تاريخه جملة من التحولات والتغييرات وقد اعتبر العام 1964 منعطفا مهما في تاريخ المصرف حيث تم اصدار قانون تأمين المصارف والذي تم دمج جميع المصارف بمصرف الرافدين . واحتل الموقع الاول بين المصارف العربية في الوطن العربي بعدها تم تحوله الى شركة عامة مملوكة للدولة بموجب قانون الشركات لسنة 1997 وذلك بهدف مساهمته في دعم الاقتصاد الوطني والسياسات الاقتصادية والمالية والمصرفية بالاضافة الى ممارسة النشاط المصرفي في تجميع 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 وتحديدا في عمان وبيروت وابو 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 بعيدا عن البيروقراطية والروتين في العمل . فضلا عن زج الموظفين بدورات تدريبية لفرض 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 وتميز ثقة الجمهور بالمؤسسة المالية والعمل على تطبيق استراتيجية الشمول المالي الى شرائح واسعة من المجتمع



عضو

السيدة : د . سلوان حافظ حميد كايد الطائي

تاريخ الميلاد : الكويت 1969

الشهادات العلمية

بكالوريوس محاسبة كلية الادارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية 1991-1992

دبلوم عالي في المحاسبة الضريبة كلية الادارة والاقتصاد جامعة بغداد 1998-1999

ماجستير محاسبة كلية الادارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية 2000-2002

دكتوراة محاسبة وتحقيق 2008

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 1992-1993

مديرة القسم المالي كلية العلوم الجامعة المستنصرية للفترة من 1994-2002

محاسب المكتب الاستشاري لكلية العلوم الجامعة المستنصرية للفترة 1994-2002

عضو هيئة تدريسية في الجامعة المستنصرية قسم المحاسبة والحاسبات اعتبارا من 2002

محاضر في كلية المنصور الاهلية قسم الادارة والعلوم التجارية للفترة من 2002-2004

استشارية في شركة الظلال العامة للسنوات 2002-2004

مديرة وحدة العلاقات الثقافية في الجامعة المستنصرية 2002

اعداد برنامج تحقيق 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

2008-2010 في بغداد

محاضرة لعدد من الدورات التي اقامها مركز تطوير القدرات البشرية في وزارة الكهرباء في المجال المالي والرقابي

والمحاسبي للفترة 2009-2010

تقيم ومناقشة عدد من البحوث لأغراض الترقية العلمية والمجلات الاكاديمية وبعوث المعهد العربي للمحاسبين

والمدققين

تقيم عدد من البحوث المنشوره في مجلة كلية الادارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية

للاشراف 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 2015\3\8 لغاية 2018
- ✧ القاء محاضرات وتدرّيس 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

ا.د.صفوان قصي عبد الحليم

- ✖ إقامة علاقة بناءة بين المجلس , من جهة , والادارة التنفيذية للمصرف , وبين المصرف والمساهمين وبقية اصحاب المصالح , من جهة اخرى
- ✖ 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
- ✖ التأكد من توقيع الأعضاء على محاضر الاجتماعات
- ✖ تحديد وتلبية احتياجات اعضاء المجلس , فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر
- ✖ توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة , وذلك قبل مدة كافية لاتقل عن خمسة عشر يوماً , لكي يصار الى تسمية من يمثله
- ✖ التأكد من اعلام البنك المركزي عن اي معلومات جوهرية

ا.د.طارق علي جاسم

- ✖ مساعدة رئيس مجلس الادارة في ادارة المهام ومتطلبات العمل على مستوى المصرف
- ✖ متابعة دوائر واقسام المصرف كافة مع الاشراف التام على انجاز مهام الانشطة اليومية على مستوى الادارة
- ✖ عضوية اللجان المنبثقة من المجلس وابداء الرأي بما ينسجم وتلك اللجان
- ✖ ينوب في ادارة المهام في بعض الأحيان وحسب التكليف , من جهة , والادارة التنفيذية للمصرف وبين المصرف والمساهمين وبقية اصحاب المصالح , من جهة اخرى
- ✖ تحديد الاولويات بمعية رئيس المجلس في تحديد الدورات وأساليب التطوير والمهارات المستمرة وتحديث البنية الاساسية للتكنولوجيا داخل المصرف , وتعلمهم المستمر
- ✖ التأكد من اعلام الجهات ذات العلاقة على مستوى المخاطبات

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

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

عضو مجلس الادارة

السيد نور نوري الحنظل

1- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

اعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها مع الاخذ بعين الاعتبار ما يأتي

- ✖ ان تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل
- ✖ على الاعتبارات الانية أو القصيرة الاجل
- ✖ مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة
- ✖ التأكد من ان سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان انواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف , بحيث يتم
- ✖ الموازنة بين الدرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الانشطة والاعمال المصرفية
- ✖ التأكد ان تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات وفئات موظفي المصرف
- ✖ 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

2- رئيس اللجنة الائتمانية

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

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 اشراف واعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف التأكد من تطبيق المصرف لمبادئ الحوكمة والممارسات السليمة له

عضو مجلس الادارة

ا.د.سلوان حافظ حميد/ رئيس لجنة المخاطر

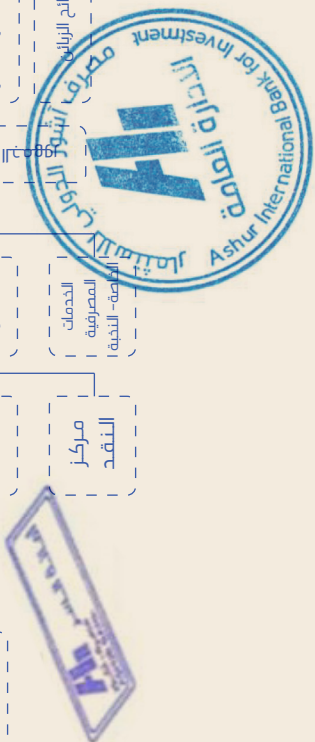
وضع استراتيجية إدارة المخاطر والسياسات والاجراءات المناسبة لها وتحديثها باستمرار التأكد من ان الاستراتيجية العامة لاعداد اعمال المصرف تتوافق مع حدود نسب المخاطر المقبولة والمعتمدة من مجلس الادارة والمحددة من قبل لجنة مراجعة اعداد تقارير مستويات التعرض للمخاطر المختلفة ورفعها للجنة إدارة المخاطر التنسيق مع الاقسام الأخرى لتوفير البيانات اللازمة لإدارة المخاطر، والدراسة المستمرة لأوضاع المخاطر التي تحيط بالأنشطة وإعداد التوصيات المناسبة ومتابعة تلافي الملاحظات والسلبيات التي تتسم بمعدل خطورة مرتفع حسب التقارير المرفوعة عنها ، وكذلك التنسيق بخصوص القوانين والتشريعات التي تؤثر على أعمال هذه الاقسام وإدارة المخاطر بناء الوعي الثقافي للمخاطر داخل المصرف ويشمل التعليم والتدريب الملائم إعداد سياسة وهيكل المخاطر داخلياً لوحدات العمل وتنفيذ سياسة إدارة المخاطر الموافق عليها من قبل مجلس الادارة ، وتصميم ومراجعة عمليات إدارة المخاطر

البيانات الاضافية لمتطلبات هيئة الاوراق المالية لعام 2024

انشطة المصرف الرئيسية

- 1- تقديم منتجات وخدمات مصرفية وائتمانية شاملة، قبول الودائع بكافة انواعها وفتح الحسابات، الجاري والتوفير ولاجل، القيام بعمليات التمويل للأفراد والشركات، اضافة الى التمويل التجاري وفتح الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة، اصدار خطابات الضمان المحلية والخارجية لكافة الزبائن في القطاعات الاقتصادية المختلفة، والقيام بعمليات التحويل الخارجي والداخلي، واصدار البطاقات الائتمانية وخدمة اجهزة الصراف الالى ، واصدار السفائح والصكوك المصدقة وتقديم الخدمات المصرفية عبر الانترنت
- 2- مساهمة كبار المساهمين لسنة 2024 ، وهي كما يلي

كبار المساهمين لغاية 2024			
ت	الاسم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة
1	مصرف الرافدين	33,207,908,335	13%
2	وديع نوري عايد	24,985,992,254	10%
3	شركة سما الهدى للمقاولات	24,980,000,000	10%
4	حردان نوري عايد	24,107,801,259	10%
5	نور نوري عايد	22,551,168,882	9%
6	محمد نوري عايد	22,540,102,486	9%
7	ودود نوري عايد	21,435,271,649	9%
8	عمر وديع نوري	20,098,604,982	8%
9	ايتة وديع نوري	19,768,604,982	8%
10	شركة الرشيد للخدمات	8,611,587,226	3%
11	عواطف ناظم عواد	6,648,451,319	3%
12	شركة اسود الرافدين	2,900,000,000	1%
13	نوري عايد الحنظل	1,540,212,507	1%
14	احمد ناصر صالح	1,323,380,000	1%
15	شاكر محمود علي	1,000,205,745	0.40%
16	عبدالله عويز حمود	906,233,550	0.36%
17	نوري وليد نوري	818,157,796	0.33%
18	عمار اكرم صالح	554,372,449	0.22%
19	محمد وليد نوري	437,153,709	0.17%
20	نور الهدى وليد	409,078,898	0.16%



3- عدد موظفي المصرف وفئات مؤهلاتهم

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

الدورات التدريبية لعام 2024		
المستفيدين من الدورات التدريبية	عدد الدورات	البيان
126	48	الدورات الداخلية
0	0	الدورات الخارجية
126	49	المجموع



اسماء اعلى خمسة موظفين حصلوا على رواتب وعناوينهم الوظيفية

اعلى رواتب خمس موظفين لعام 2024		
ت	الاسم	الدرجة الوظيفية
1	انمار صلاح عبدالرحمن	معاون المدير المفوض
2	ضمام محمد عبدالقادر	مدير دائرة العمليات المصرفية
3	بشار عوني فايز	مدير قسم المشاريع
4	لندا متي ايشو	مدير دائرة الخزينة والاستثمار
5	سمير نقولا شاهين	مدير وحدة المؤسسات المالية

4- بيان بعدد الاوراق المالية المصدرة من قبل المصرف

أ – عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الادارة وأقاربهم

عدد الاوراق المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة واقاربهم			
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
زياد عبد الرزاق فطاير	المدير المفوض	اردني	10,000
بكر ابراهيم محمود	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

د- عقود التدقيق

التفاصيل	عدد العقود	مبالغ العقود سنوياً (لاقرب مليون)
شركة صلاح البغدادي وشريكه	1	80,000

5- 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 2024 (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	

6- القضايا والدعاوى

- 1 الدعاوى المقامة من المصرف على الغير / (41) دعوى
- 2 ان المخصص المأخوذ على الدعاوى يبلغ نسبة 100 %

كشف الاراضي والمباني كما في 2024.12.31				
تاريخ استملاك العقار	القيمة السوقية (التخمينية)	القيمة الدفترية	قيمة الشراء	نسخة من موافقة البنك
04/12/2019	6,709,946	1,137,321	1,217,360	
		392,698	506,246	
01/06/2008	10,013,800	2,532,274	2,767,040	09/03/4054
25/2/2013	1,272,937	2,623,664	2,649,184	09/03/5409
25/2/2013	1,684,000	2,666,089	2,768,643	09/03/2652
25/2/2013	681,500	580,000	580,000	09/03/3556
06/09/2012	3,431,000	4,872,300	5,348,668	09/03/2683
المجموع	23,793,183	14,804,346	15,837,141	



مصرف آشور الدولي للاستثمار 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
(AIB) يعني مصرف آشور الدولي للاستثمار	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 .	الاعضاء
تعني العوامل البيئية و الاجتماعية والحوكمية , 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 اساس 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 ملائماً لأعمال المصرف ومهام مجلس الإدارة .	المستشار المستقل
يعني عضو مجلس الإدارة المستقل كما هو محدد في التشريعات المعمول بها وإرشادات البنك المركزي (دليل حوكمة) ويقدم افضل الممارسات التي يتم تقييمها وفقاً للمعايير التي يراها المجلس مناسبة او 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 والزبائن والموردين والمستثمرين المحتملين .	اصحاب المصلحة
المدير المفوض أو معاونة على رأس عمله وبعد تركه للعمل ولمدة سنتين المدقق الخارجي طول مدة خدمة وسنتين بعد انتهاء عقدة مع المصرف . أي شخص طبيعي أو اعتباري يرتبط بالمصرف بعلاقة تعاقدية خلال مدة العقد.	الشخص ذو العلاقة أو ذو الصلة

// الفرض

إن الفرض من مدونة حوكمة الشركات (ميثاق الحوكمة ، المدونة) هو تحسين وتنظيم نظم الإدارة وتوضح هذه . (أو المصرف AIB المشار إليه فيما بعد باسم) والعمليات والثقافة في مصرف آشور الدولي 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 ومساهمية 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

تسهّل هذه المدونة لمجلس إدارة المصرف أداء واجباته الائتمانية 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 والحوكومية المعترف بها على الصعيدين المحلي والدولي

// النطاق

1- 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 المادية المتعلقة بالمصرف ، بما في ذلك الوضع المالي و الأداء 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 وسليمة مالياً



2_ 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 " ارشادات حوكمة المصارف في العراق " التي نشرها البنك المركزي في عام 2018 ، هي أساس هذه المدونة ، بالإضافة إلى أنه يتطلع أيضا إلى الإرشادات الدولية لأفضل الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة مثل " مبادئ الحوكمة الخاصة بالبنوك " التي نشرتها لجنة بازل للإشراف المصرفي في عام 2015 ، و "معايير الأداء لمؤسسة التمويل الدولية بشأن الاستدامة البيئية والاجتماعية " التي نشرتها مؤسسة التمويل الدولية في عام 2012 ، و "مصفوفة تقدم حوكمة الشركات التابعة لمؤسسة التمويل الدولية (ISG) " التي نشرتها مؤسسة التمويل الدولية في عام 2018 ، و " مبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية الخاصة بحوكمة الشركات 2015

3_ 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

4_ 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

5_ 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

رؤية ومهمة مصرف آشور الدولي للاستثمار

رؤيتنا

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

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 الزبائن والمصرف نفسه

التعاون والتنسيق 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 الصحية ، من خلال توفير المنتجات المالية

والاستثمارية التي تناسب احتياجات العملاء

توفير التمويل اللازم للمستثمرين لإقامة مشاريع اقتصادية ' والأدوات المناسبة لتمويل الأنشطة لتلبية

احتياجات المتعاملين

أبعاد ميثاق الحوكمة //

الالتزام بالمبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة

يؤمن المصرف ويلتزم بالحوكمة الجيدة للمصارف ، لتوفير زخم لرؤيته ومهمته ، ومساهمة في التطوير الناجح للنظام المالي في العراق

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 الأمثل بالمعايير والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) في القطاع المصرفي والمالي في العراق

قيام المصرف بتشكيل لجنة حوكمة تابعة لمجلس الإدارة لتوجيه إعداد وتحديث وتنفيذ ميثاق الحوكمة

فعالية مجلس الادارة : الهياكل والعمليات والوظائف //

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 الاساسي للمصرف ووفقاً للتوجيهات المقدمة ضمن إرشادات دليل حوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي

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 الادارة جامعين لخبرات قوية على الصعيد المصرفي والمالي والاستراتيجية المالية وإدارة المخاطر

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

سيتم انتخاب رئيس مجلس الإدارة بالتصويت من خلال عملية الاقتراع وذلك لضمان أقصى مستوى من الاستقلال عند قيام الرئيس بأداء واجباته ومسؤولياته لمصلحة المصرف

يتبع المصرف معايير تحديد "استقلالية" عضو مجلس الإدارة كما هو مبين في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي في عام 2018 (القسم الثاني ، المادة 4 'انظر الملحق) . بالإضافة إلى ذلك 'سيأخذ المصرف توجيهات في تحديد استقلالية عضو مجلس الإدارة بناء المعايير الموضوعة في أحدث مدونات حوكمة الشركات في المملكة المتحدة 2018 ، والتي تنص على الاتي

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 اول 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

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

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

لا ينبغي أن يكون عضو مجلس إدارة مصرف آشور الدولي عضواً في مجلس الإدارة أو موظفاً في بنك آخر في العراق . و لاينطبق هذا المتطلب على العضو الذي يشغل مقعداً في مجلس إدارة أو وظيفة في بنك غير عراقي أو بنك خارج العراق

لا ينبغي أن يكون عضو مجلس إدارة مصرف آشور الدولي عضواً في مجلس الإدارة أو موظفاً في بنك آخر في العراق . و لاينطبق هذا المتطلب على العضو الذي يشغل مقعداً في مجلس إدارة أو وظيفة في بنك غير عراقي أو بنك خارج العراق

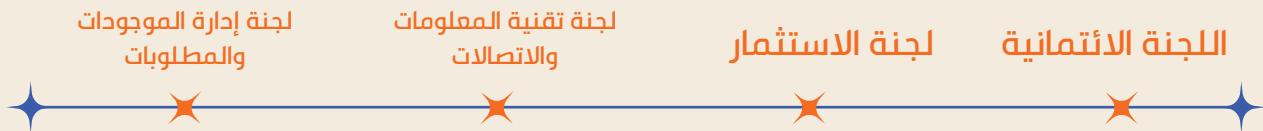
مدة الدورة الانتخابية لأعضاء مجلس الإدارة أربع سنوات ، ويتطلب منهم بعدها إعادة تقديمهم لإعادة انتخابهم وتعيينهم لفترة واحدة أخرى . فلا يجوز لأي عضو أن يخدم لأكثر من فترتين . وخلال هذا الوقت يجب أن يعي الأعضاء دورهم الرقابي أن يكونوا قادرين على ممارسة الحكم السليم والموضوعي بشأن شؤون المصرف

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



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



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 غالبيتهم من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين ، على أن تضم اللجنة رئيس المجلس

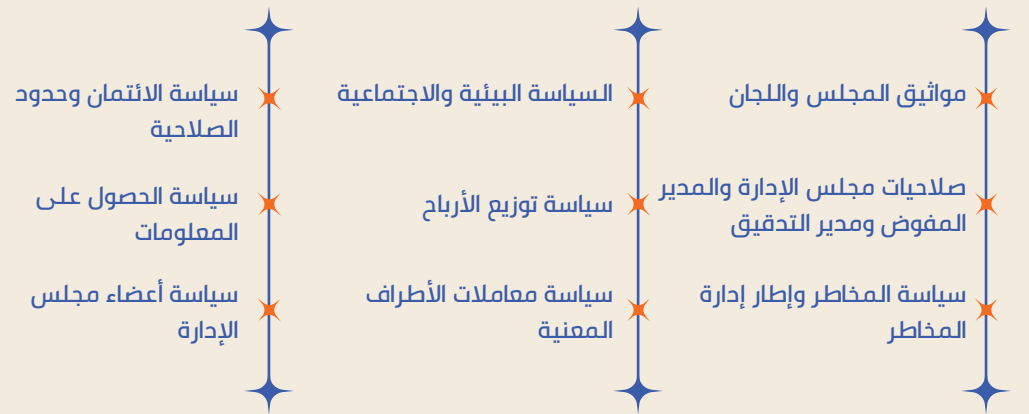
لجنة الائتمان والاستثمار : تتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل من غير التنفيذيين ، ويجب أن يمتلكوا خبرة في مجال الائتمان والاستثمار المصرفي

صلاحيات ومسؤوليات مجلس الإدارة

يضمن مجلس إدارة مصرف آشور الدولي مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين وغيرهم من أصحاب المصلحة ، بما فيما 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 و إرشادات 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 والحوكمية (ESG) المخاطر . بما في ذلك على سبيل المثال



يجوز للمجلس التماس خبرات ومشورة كبار الخبراء في مجال الخدمات المالية والحوكمة والمخاطر حسب الحاجة وأن يشرك مستشارا ذي خبرة مناسبة للمسؤوليات التي يحددها مجلس الإدارة ، والتي قد تشمل حضور اجتماعات المجلس واللجان و/أو 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 2018 . 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 تنميتها
- ✦ الإشراف الاستراتيجي على الإدارة وتوفير والتوجيه اللازم, وتحميلها 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 الموضوعة 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 التحقيق 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 هيكل الإدارة وأداء الأفراد الرئيسيين
- ✦ إجراء تقييم سنوي لمجلس الإدارة
- ✦ توفير الإشراف على مجالات المخاطر الحرجة وتنفيذ عمليات مناسبة لتخفيف المخاطر مثل سياسات مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب , وكذلك الإطارات
- ✦ التقيد الصارم بلوائح وإرشادات مكافحة غسيل 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

يتمثل 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

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 بالاجماع على مسألة معينة ، يمكن طرح الأمر للتصويت على النحو المحدد من قبل الرئيس

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

بالتنسيق مع امانة السر ، يشرف رئيس مجلس الإدارة على التدريب والتطوير المستمر لأعضاء مجلس الإدارة الحاليين ووضع برنامج قوي لأعضاء المجلس الجدد

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

تقع على عاتق رئيس مجلس الإدارة مسؤولية التأكد من ابلاغ البنك المركزي العراقي بأي معلومات جوهرية في الوقت المناسب

عملیات مجلس الإدارة

تُعقد اجتماعات مجلس الإدارة بشكل منتظم ، بحد أدنى 6 مرات في السنة ، وقد تعقد أكثر من ذلك حسب ما يتطلبه الأمر

يتم إعداد تقويم مجلس الإدارة وتوزيعها بين الأعضاء وإقرارها في الاجتماع الأول من السنة ، والذي سيحدد تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة وكذلك اجتماعات اللجنة

يتم توزيع خطة عمل سنوية في كل اجتماع ، وتحدد فقرات أجندة الاجتماع الرئيسية التي سيتم مناقشتها في الاجتماعات اللاحقة لاثني عشر شهرا 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

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 من قبل أحد أعضاء مجلس الإدارة . (على أن لا يكون لهم صوت في حالة التصويت حسب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف ص 10 المادة 5-6)

في حالة الغياب (3 مرات أو أكثر خلال العام) ، يقوم رئيس مجلس الإدارة بإبلاغ الهيئة العامة للمصرف ، من أجل التصرف وفق ما يرونة مناسباً

يكتمل النصاب القانوني لاجتماع مجلس الإدارة في حالة حضور 50 % من الأعضاء أو (4) أعضاء أو أكثر

تطبق نفس القواعد على اجتماعات اللجنة

ينبغي تقديم جدول أعمال اجتماع مجلس الإدارة لأعضاء المجلس قبل 14 يوماً على الأقل من اجتماع مجلس الإدارة ليتسنى للأعضاء من مراجعة الأوراق والتوصل إلى قرارات مدروسة

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

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

يحتفظ أمين سر المجلس بسجل مكتوب دائم بمناقشات مجلس الإدارة والاقتراحات والتحفظات والمعارضة والتصويت أعضاء مجلس الإدارة ، بعد تعميمها على مجلس الإدارة للتعليق عليها في غضون 10 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 2018

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 . وسيفطى هذا بشكل خاص أي أسئلة تتعلق بالمتطلبات التنظيمية لدور العضو الجديد

أمين سر المجلس مسؤول عن التواصل مع مساهمي المصرف ، وتنظيم اجتماع الهيئة العامة السنوية والاحتفاظ ببيانات المساهمين

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

✧ 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

✧ 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

✧ 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 الأدوار والمسؤوليات ، وشدد 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 والعمل 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 وتسهل 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

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

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

طبيعة ومستوى التعرض مقابل الحدود المعتمدة وتكوين ملفات المخاطر ونقاط تركيزها

ضوابط وإجراءات التخفيف من التعرض للمخاطر

الانحرافات وأسبابها والإجراءات المتخذة

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

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 وسياستها
- × تعميم 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 ، و ملف المخاطر و نقاط التركيز ، وقضايا المخاطر الهامة
- × توفير رقابة عالية المستوى ونقد التصميم وتنفيذ تحليل سيناريو المصرف ، واختبار الاجهاد 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 استمرارية الأعمال لمجلس الإدارة
- × الموافقة على موثيق 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
- × سيقوم مجلس الإدارة أيضاً بمراجعة واعتماد البيانات والتحليلات والمعاملات المتعلقة بأنشطة إدارة المخاطر في المصرف بانتظام

التدقيق الداخلي والرقابة

- ✖ توفر وظيفة التدقيق الداخلي في مصرف آشور الدولي ضمانة مستقلة لمجلس الإدارة وتدعم مجلس الإدارة والإدارة العليا في تعزيز عملية الحوكمة الفعالة والاستراتيجيات طويلة الأمد للمصرف
- ✖ لضمان استقلالية وظيفة 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
- ✖ يوافق مجلس الإدارة على خطة التدقيق الداخلي السنوية ويقيم أداء التدقيق الداخلي استناداً إلى هذه الخطط
- ✖ يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن الإشراف على إدارة مخاطر الامتثال لمصرف آشور الدولي للاستثمار والموافقة على منهج وسياسات المصرف المتعلقة بالامتثال
- ✖ 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 و/أو 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

- 1- 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
- 2- تماشياً مع التزامه تجاه المبادئ البيئية والاجتماعية والحوكومية ، يركز المجلس على دمج إفصاحات مبادئه البيئية والاجتماعية والحوكومية مع الإفصاحات الاستراتيجية والمالية . وياخذ هذا التوجيه من مجموعة أدوات مؤسسة التمويل الدولية للإفصاح والشفافية (2018) ، بالإضافة إلى إرشادات دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي 2018 . وهو يدرك أن تقارير المبادئ البيئية والاجتماعية والحوكومية ذات مغزى وتوفر نظرة ثاقبة على جودة إدارة مصرف آشور الدولي ، بما في ذلك قدرته على القيام بما يلي

- ✖ فهم الأولويات الرئيسية لأصحاب المصلحة
- ✖ تقييم المخاطر والفرص على آفاق زمنية مختلفة
- ✖ وضع وتنفيذ استراتيجيات تحقق أهداف متعددة ، مالية وغير مالية
- ✖ إدارة اهتمامات وأولويات مختلفة من مجموعة متنوعة من أصحاب المصلحة

3- يقوم مجلس الإدارة بإعداد واعتماد سياسة بشأن الوصول إلى المعلومات وجعلها متاحة للجمهور على موقع المصرف على الانترنت ، ويستفرك 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

4- 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 2018 ، القسم السادس المادة 22 . 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

5- 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 يحدو حذوها

الهيئة العامة

يحق لجميع المساهمين المشاركة في الحوكمة وأرباح المصرف . ويتم تنظيم هذه الحقوق في النظام الأساسي للمصرف

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

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

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

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

يتم التصويت بالاقتراع . وتكون اجراءات 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

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

تنشئ 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

شروط استقلالية عضو مجلس الإدارة كما وردت في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي 2018 (قسم الثاني المادة 4)

- ✖ أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للمصرف خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس ، وألا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة
- ✖ أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً للمصرف أو مدققاً لحسابات المصرف
- ✖ أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلسها أو مالكها أو مساهماً رئيسياً فيها على انتمان من المصرف تزيد نسبته على (5%) من رأس مال المصرف ، وألا يكون ضامناً لائتمان من المصرف تزيد قيمته على النسبة ذاتها
- ✖ أن لا يكون عضواً في مجالس أكثر من خمس شركات مساهمة أو عامة بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر
- ✖ أن لا يكون إدارياً أو موظفاً لدى مصرف آخر أو مديراً مفوضاً لدى مصرف آخر
- ✖ أن لا يكون موظفاً في المصرف أو أحد الأطراف المرتبطة به خلال السنوات الثلاث السابقة
- ✖ ألا تكون له أي صلة قرابة بأي من أعضاء المجلس أو الإدارة العليا أو أي من الأطراف المرتبطة بهم حتى الدرجة الرابعة
- ✖ أن لا يكون مساهماً رئيسياً في المصرف أو من يمثله
- ✖ أن لا يملك بشكل مباشر أو غير مباشر (تشمل على ملكية أفراد العائلة المساهمين أو أطراف ذات علاقة) أكثر من 5% من أسهم أي شركة من أي نوع

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2024

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

- 1- مارست اللجنة اعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام 2024 وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره بالاضافة 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 دائره التدقيق الداخلي لمصرف اشور وتمت المصادقه 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 توطين الرواتب لموظفي القطاع العام تدعم اللجنة توجه ادارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الاداري والعمليات لاعمال المصرف وتوزيع الاعمال بشكل يزيد من صلابه نظام الرقابة الداخلي
- 4- تدعم اللجنة توجه ادارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الاداري والعمليات لاعمال المصرف وتوزيع الاعمال بشكل يزيد من صلابه 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 الارشادية الخاصة بالائتمان وضوابط مكافحة غسيل الاموال إضافة الى النشاطات الائتمانية 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 لاستحصال تلك الديون
- 8- تم الاطلاع على التقرير السنوي لسنة 2024 وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء 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 المذكوره اعلاه والتزامه باحكام القانون
- 9- عملت اللجنة على متابعة تبني المصرف الافصاح 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- أطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته . لذلك نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة بالمقارنة مع القطاع المصرفي العراقي كان جيداً وأن الارصدة الظاهرة في الميزانية الختامية تعكس صلابه مركزه المالي

د. بكر ابراهيم محمود
رئيس اللجنة



د. طارق علي جاسم
عضو

د. سلوان حافظ مجيد
عضو

