

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 اهم المصارف التجارية
في العراق . اتخد مصرف اشور
الدولي العراق مقرأ له منذ تأسيسه
في عام 2005 ولغاية الان، حيث يفدم
خدماته في بغداد وفي كافة فروعه
في المطافذات. ويقدم المصرف
خدماته بطريقة مبتكرة ومؤلمة
للسوق العراقي وتلبي الاحتياجات
الافراد والشركات وطممواهم

رؤيتنا //

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



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



قيمنا //

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 ونتدرب لتحقيق أهداف مشتركة تعكس قوة الفريق الواحد

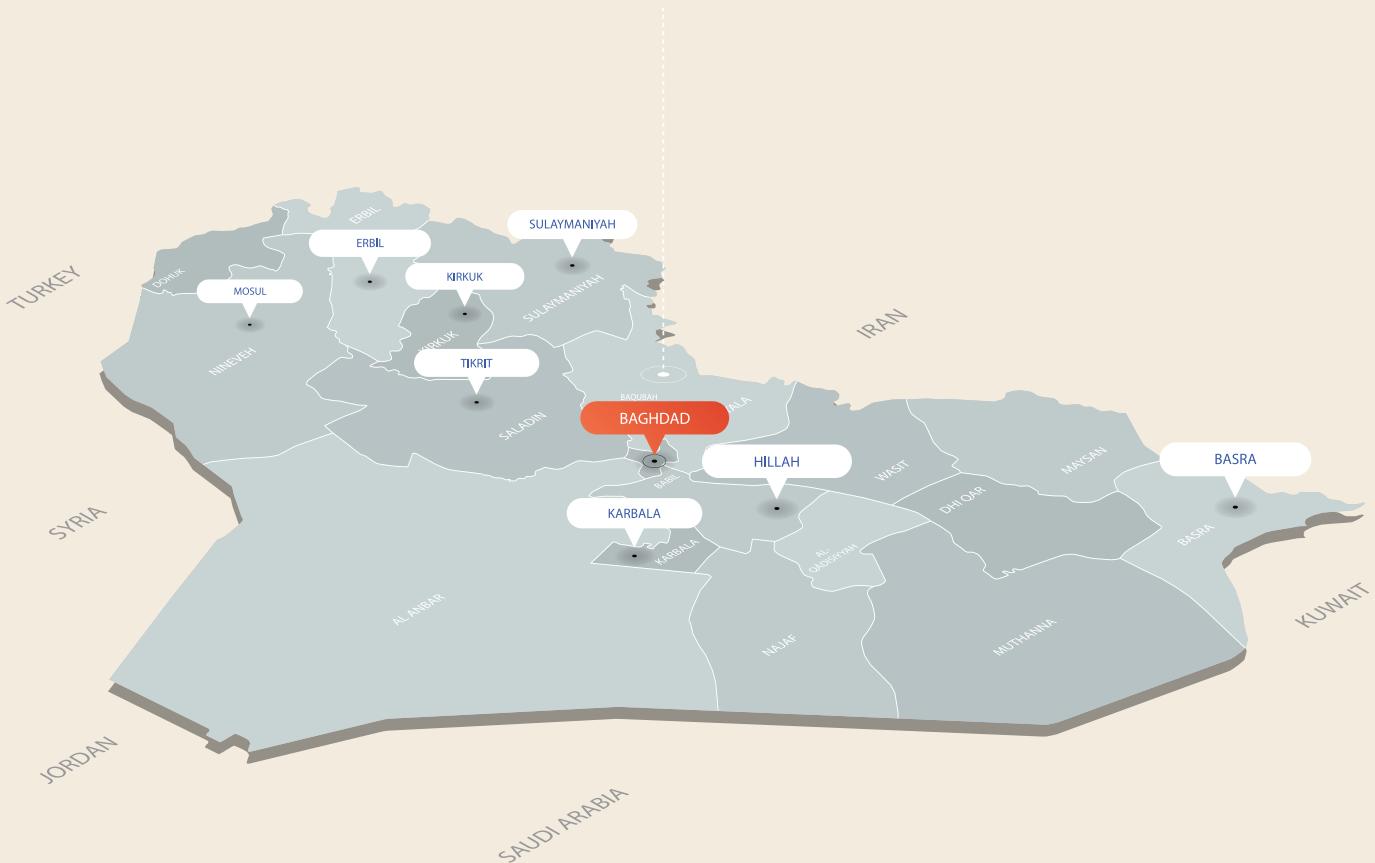


تطوير الموارد البشرية

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



فروع المصرف لعام 2024		
الفرع (العنوان)		
الادارة العامة (الكرادة - ساحة عقبة بن نافع)	تكريت (الشارع العام - حي سلمى التغليبي)	البصرة (شارع 14 نصوز)
الرئيسي (الكرادة - ساحة عقبة بن نافع)	أربيل (بختاري - طريق عين كاوة السايدين - بالقرب من وزارة العدل)	الموصل (حي الزهور)
الربيعي (زبونة شارع الربيعي)	السليمانية (السليمانية - بكرجو)	الحلة (شارع 60 - حامورابي مول)
المنصور (المنصور شارع المأمون)	كريلع - (كريلع - شارع الشكري)	مكتب ذركوك (مجمع ميدتي السكني - دار رقم 3)



مصرف اشور الدولي للاستثمار

شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 2005، سجل تجاري رقم م ش / 25812، رأس المال المكتتب به 250 مليار دينار عراقي كما في نهاية عام 2024

العراق - بغداد - ساحة عقبة بن نافع - محلة 903 شارع 99 مبني 87 ص.ب 3636

009647809156080-009647835987551-009647835987552

/// مجلس الادارة

المدير المفوض

السيد زياد عبد الرزاق فطايير

مدققو الحسابات

شركة صلاح البفدادي وشريكه

رئيس مجلس الادارة

د. صفوان قصي عبد الدليم

اعضاء مجلس الادارة

د. طارق علي جاسم

د. سلوان حافظ مجيد

د. بكر ابراهيم محمد

د. هناء علي حسين القرishi

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 حقيقة 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 مذلقة 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 واماكن متطلبات العودة للبيئة الدولية وزيادة قدرته المالية ، واننا اليوم واثقين بأن مصرف آشور الدولي للاستثمار هو عنوان لريادة العمل المصرفى المحلى من خلال مجموعة من المبادرات الفعالة التي

تدعم الاستدامة للعمل المصرفى وتلبي رغبة زبائنه الحالىين والمستهدفىين

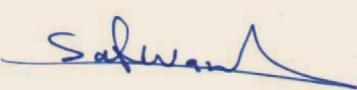
وبهذه المناسبة العزيزة يسعدني بل ويشرفني بأسمى وبأسم زملائي اعضاء مجلس الادارة المنتخبين ان اعبر للسادة اعضاء الهيئة العامة ولجميع العاملين في المصرف ، عن الاعتزاز الكبير بالثقة العالية التي منحتمونا اياها ، معاهدين الله ومعاهديكم على تمثيلكم احسن تمثيل ، وتحقيق اعلى درجات التقدم من خلال الالتزام بالمعايير الدولية والمحلية وبناء علاقات ايجابية مع الجهات المشرفة على

القطاع المصرفى وفي مقدمتها البنك资料 the Iraqi Central Bank

كما اعبر عن تثميننا العالى للجهود الكبيرة التي بذلتها رابطة المصارف الخاصة العراقية ، وما قدمته ادارتها الناجحة وفريق عملها الرائع في خدمة العمل المصرفى والنشاط المجتمعى

"والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته"




د. صفوان قصي عبد الحليم
رئيس مجلس الادارة



الأنشطة والإنجازات للعام 2024

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال
للعام 2024

الأهداف والتوجهات لخطة العمل
للعام 2025-2027

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

الأنشطة والإنجازات للعام 2024 //

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 الاستثمار في تطوير المنتجات و الخدمات المصرفية و تطوير قنوات تقديم هذه المنتجات والخدمات وخاصة القنوات الالكترونية وعمل المصرف على تعزيز تواجده وانتشاره لتوسيع قاعدة الزبائن و تحدث 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 وانظمة الدفع الالكترونية، لتقديم خدمات متكاملة وامنة للزبائن وحلول مصرفية مبنية على . تكنولوجيا مبتكرة للارتقاء بالعمل المصرفي طبقاً للمعايير العالمية

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

رأس المال المدفوع لمصرف اشور الدولي للاستثمار لغاية 2024 المبلغ بالمليار																		
2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	السنة
250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	210	150	67	58	50	25	25	المال المدفوع	

نتائج المالية

تأتي النتائج المالية لمصرف آشور الدولي كمدحولة لنهج المصرف باتباع سياسه متوازنة بحيث تنعكس على جودة الأصول لديه و تقلل من المخاطر بحيث يتم المواءمة بين العوائد والمخاطر ، وقد انعكست النتائج المالية في المحافظة على النسب الرئيسية ضمن متطلبات الجهات الرقابية فبلغت نسبة كفاية راس المال حسب مقررات بازل

III 78%

منتجات وخدمات المصرف

وأصل المصرف العمل بخطته الاستراتيجية بالارتقاء بمستوى الخدمات المقدمه للزيائن خلال العام 2024 وتطوير العمليات وتوحيد الاجراءات لتحسين الكفاءة والاداء . واستمرت دائرة العمليات المصرفية ودائرة الائتمان للافراد . بطرح المنتجات والخدمات الجديده بما يلبي احتياجات الزيائن ويرفع من جودة الخدمات المقدمة

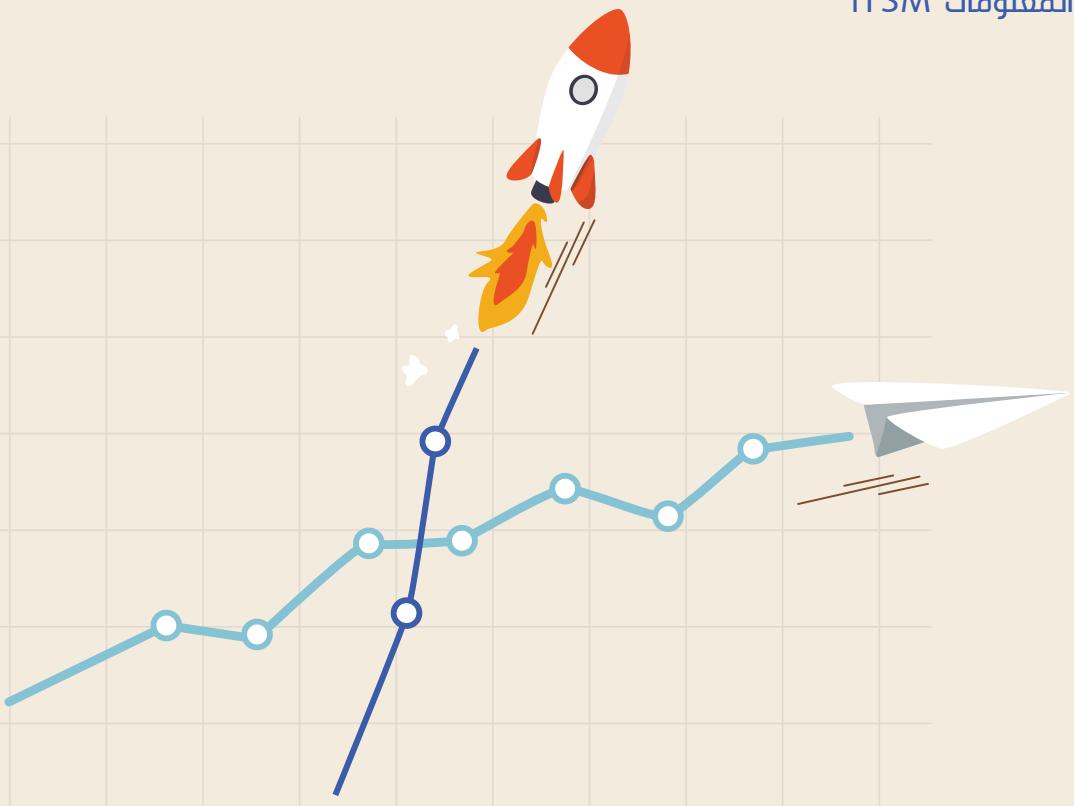


منافذ التوزيع الالكتروني

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 لزبائنه 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 التوسيع في المنافذ الالكترونية لديه لتصل الى 102 صراف الي.

اهم المشاريع المنجزة لعام 2024

- ١ تحديث نظام السويفت بأخر نسخه وعمل تقييم شامل للنظام من قبل شركة تدقيق خارجية
- ٢ تجديد تطبيق معايير الجوده (ISO 22301 – ISO 27001) والحصول على الشهاده من شركة (QSCERT) العالمية
- ٣ نصب وتوزيع (17) صراف جديد في مختلف محافظات العراق
- ٤ انجاز مشروع التطبيق البنكي الجديد Ashur konnekt
- ٥ تفعيل مسجات العملاء من خلال تطبيق واتس اب
- ٦ تحدث النظام البنكي وتطبيق معيار PCIDSS
- ٧ تطبيق نظام ادارة تقنية المعلومات ITSM
- ٨ 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 لتفطية كافة الانشطة الخارجية للمصرف خاصة في مجالات الاعتمادات المستندية والحوالات

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

الموارد البشرية

يعمل مصرف آشور الدولي وبشكل مستمر على تطبيق افضل الممارسات الادارية على سبيل الارقاء بموارده البشرية لما يؤثر ذلك على الكفاءة الانتاجية لرأس 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 الهدافه الى الاهتمام برأس المال البشري عن طريق رفعه بالخبرات والكافاءات المصرفية والمحافظة على الكفاءات الموجودة وتطوير واطلاق القدرات البشرية لدى موظفي المصرف وتنمية مهاراتهم بهدف النهوض بموارد المصرف البشرية وتأهيلهم ليكونوا قادرين على القيام بدورهم بكفاءة عالية من خلال العمليات التدريبية

تصنيف 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	الاشرافية	مسرف
133	الاساسية	موظف اول /موظف
34	غير مصنفة	موظف امن/موظف نقل/معاون اداري موظف متابعة
243	المجموع	



تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال للعام 2024



الموجودات

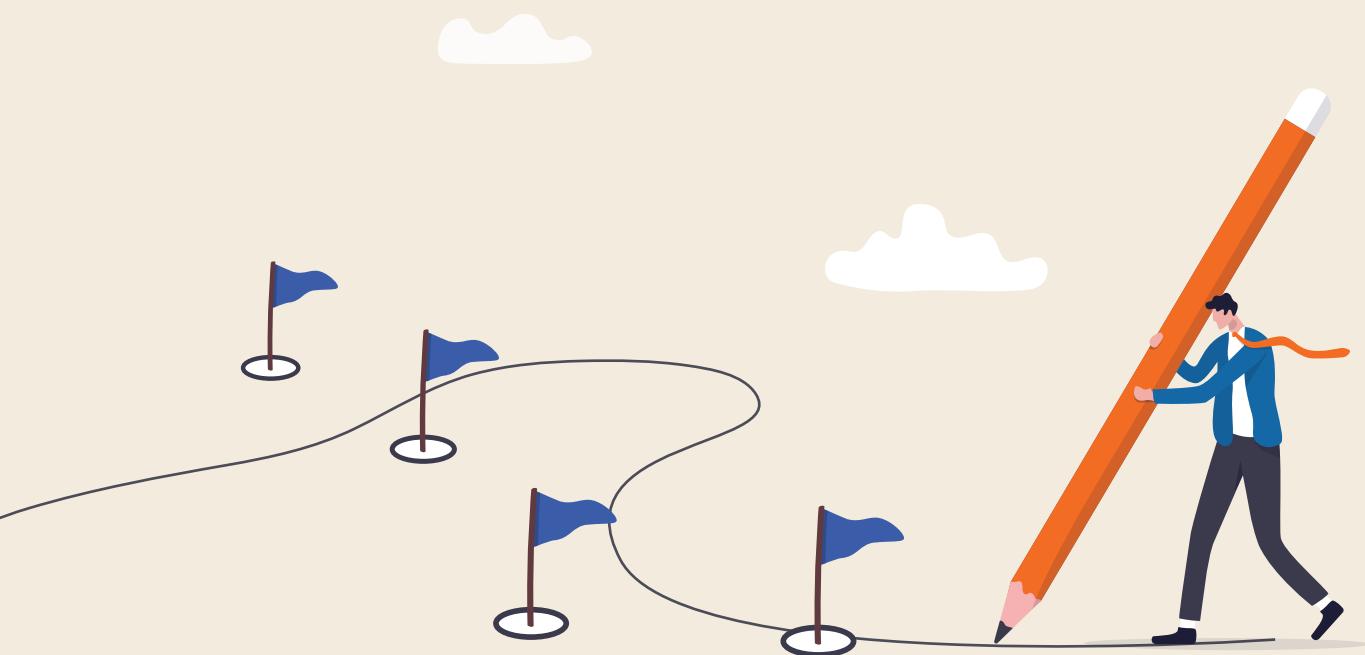
بلغت موجودات المصرف 649.9 مليار دينار في نهاية العام 2024 مقابل 757.7 مليار دينار في نهاية العام 2023، ولدى تحليل الاهمية النسبية لبعض الموجودات نجد ان بند النقدية 291.5 مليار دينار شكل مانسبته 45% من مجموع الموجودات ، وشكلت التسهيلات الائتمانية بالصافي 36% ليبلغ رصيدها 232 مليار دينار ، اما النسبة المتبقية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

الاهمية النسبية لعناصر المركز المالي للمصرف للعام 2024 مقارنة مع العام 2023					
% النمو	الاهمية النسبية	2023	الاهمية النسبية	2024	البيان
-28%	62%	466,487,462	52%	337,137,404	النقد في الصندوق ولدي 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 ومعادات - بالصافي
33%	5%	40,010,986	8%	53,094,577	الموجودات الارضية
-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

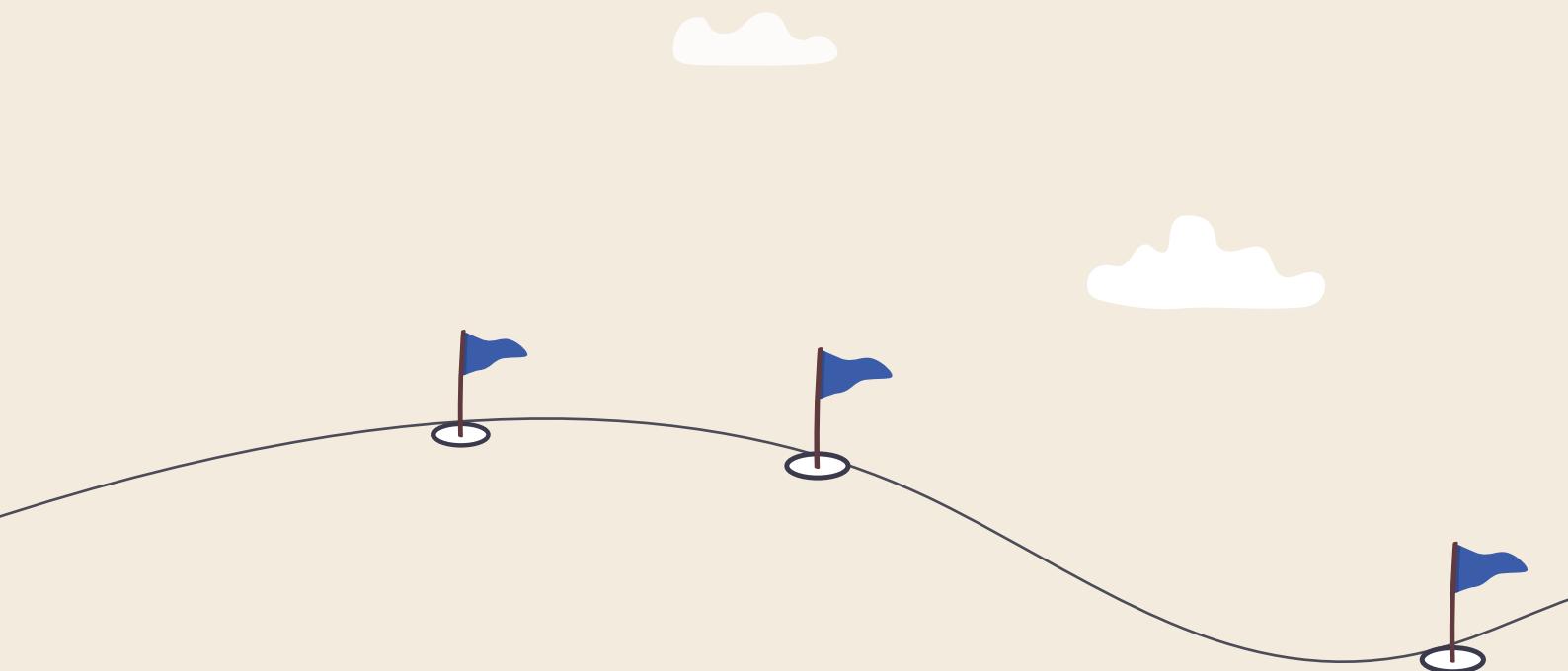
المطلوبات و حقوق الملكية لمساهمي المصرف عن عام 2024 مقارنة مع عام 2023					
البيان	2024	النسبة المئوية النسبية	2023	النسبة المئوية النسبية	النحو %
ودائع العملاء	126,995,282	20%	209,644,153	28%	-39%
تأمينات نقدية	2,478,498	0%	3,094,500	0%	-20%
قرض طويلة الأجل	175,041,140	27%	192,826,527	25%	-9%
مخصصات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



محفظة الموجودات المالية

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

حجم الاستثمارات لعام 2024			
الشركة	نسبة مساهمة المصرف	تكلفة السهم	عدد الاسهم
الشركة العراقية للكفالات المصرفية	12.30%	1.112	1,067,971
شركة سوق اريل للوراق 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 مانسبته 45% من مجموع الموجودات ، وشكلت التسهيلات الائتمانية بالصافي 36% ليبلغ رصيدها 232 مليار دينار ، اما النسبة المتبقية البالغة 19% فتشمل محفظة الاسهم والممتلكات والمعادات ومشروعات تحت التنفيذ وموجودات اخرى باجمالي مبلغ 126.4 مليار دينار

أ- التسهيلات المباشرة

بلغت صافي التسهيلات الائتمانية في نهاية العام 2024 بمبلغ 232.07 مليار دينار وبارتفاع 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	قرصون ممنوعة
16,414,136	18,450,496	حسابات جارية مدينة
(232,022)	(312,183)	تنزل: فوائد معلقة
(19,295,976)	(10,597,974)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
224,682,067	232,076,576	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ب- التسهيلات غير المباشرة (الائتمان التعهدي)

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) 3.2 مليار دينار في نهاية العام 2024 ، مقارنة مع 8.4 مليار دينار في نهاية العام 2023

كفاية 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 العراقي بأن لا تقل عن 12.5% لكل منها على الترتيب

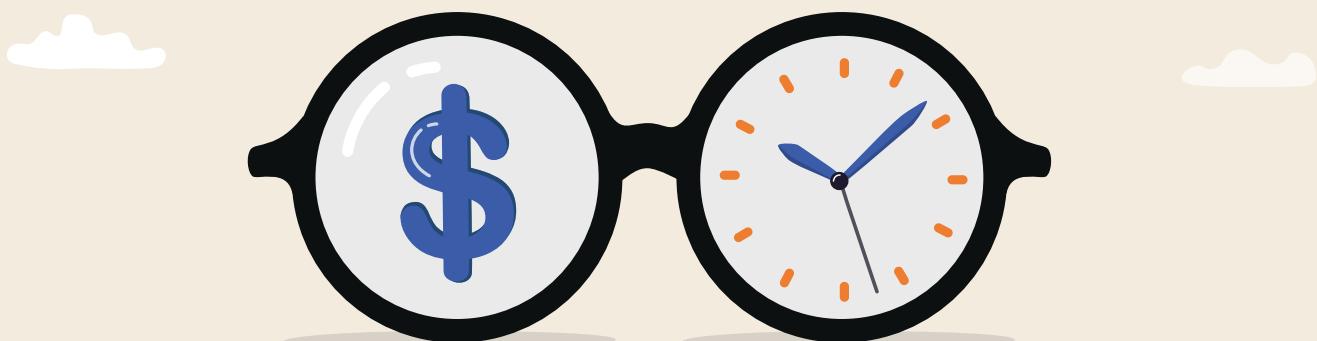
نسبة السيولة

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



ارصدة المخصصات

استمر المصرف في اتباع سياسة واضحة للتحوط لأي خسائر متوقعة ، حيث بلغت نسبة تفطية 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 متعددة
5,731,851	2,727,070	مخصص ضريبة الدخل
30,122,031	18,797,542	المجموع

وفيما يلي الأرصدة القائمة للنخفيات 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 وبنسبة 56%

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

فروع المصرف العاملة

فروع المصرف لعام 2024				
الرقم الهاتف	العنوان	الرمز	الفرع	الترتيب
7809156080	الكرادة - ساحة عقبة بن نافع	990	الادارة العامة	1
7809156080	الكرادة - ساحة عقبة بن نافع	995	الرئيسي	2
7827807939	زيونة، شارع الريعي	994	الريعي	3
7809156079	المنصور - شارع المؤمنون	988	المنصور	4
7827829243	الشارع العام \ حي سلمى التغليبي	998	تكريت	5
7827807943	بختياري - طريق عين كاوه السايدين - بالقرب من وزارة العدل	997	اربيل	6
7827824130	السليمانية - بكرجو	996	سليمانية	7
7827835902	كريلاع- شارع الشكريجي	989	كريلاع	8
7827807944	شارع 14 تموز	991	بصرة	9
7834945814	حي الزهور	993	موصل	10
7833548409	شارع 60 \ حمورابي مول	986	حلة	11
7834888023	مجمع مدينتي السكاني - دار رقم 3	987	مكتب كركوك	12

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 بالتحول 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	رأس المال	العامل	اجمالي الموجودات	ودائع العملاء	الاستثمارات في الأصول	الائتمان النقدي	حقوق المساهمين	صافي الربح	عدد الفروع	عدد المحافظات
										بغداد
2006	25	25	30.881	4.718	0.4	2.596	25.859	1.011	0	1
2007	25	25	79.699	4.658	0.505	4.318	31.258	5.006	2	1
2008	50	50	161.114	94.927	113.505	1.978	59.561	7.888	3	1
2009	57.5	57.5	160.435	86.055	103.748	3.128	69.903	9.254	3	1
2010	66.7	66.7	139.371	55.265	56.879	16.372	76.561	6.896	3	1
2011	66.7	66.7	169.295	69.753	3.767	43.932	84.608	7.51	3	1
2012	150	150	267.893	71.553	112.608	50.698	170.524	15.792	3	2
2013	210	210	355.83	83.164	12.608	96.974	230.925	14.968	5	2
2014	250	250	385.529	101.505	3.189	61,283	229,860	2.71	5	2
2015	250	250	407.73	115.498	11.053	28.44	237,899	17.788	6	2
2016	250	250	382.771	94.83	2.566	17.683	252.64	14.742	7	3
2017	250	250	375,796	75,772	2.614	10,398	266.126	13.498	6	3
2018	250	250	467,480	177,355	2,661	5,624	268,409	4,735	6	3
2019	250	250	424,656	139,173	2,695	14,990	267,040	6,049	6	3
2020	250	250	475,519	113,093	2,895	25,108	273,563	14,827	6	3
2021	250	250	613,525	156,667	3,896	83,804	281,394	7,620	6	3
2022	250	250	779,419	211,848	4,450	241,682	294,329	12,891	6	3
2023	250	250	757,756	209,644	6,946	224,682	306,838	24,975	7	3
2024	250	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 بذلفة إدارية واضحة
- تحسين آليات تقييم الأداء وربطها بالدوافع والتميز الوظيفي

ثانياً: تعزيز الامتثال ومكافحة غسل الأموال

- اعتماد نماذج رقمية متقدمة للامتثال باستخدام تكنولوجيا 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

- التوسيع 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 المصاريق 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 التشفيالية

- 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 الحكيم 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

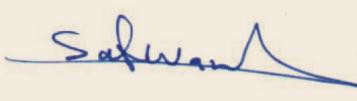
- الحصول على شهادة أمن البطاقات PCI DSS
- الحصول على شهادة خدمة تقنية المعلومات ISO-20000
- الحصول على شهادة الصحة والسلامة ISO 45001
- الحصول على شهادة مواصفة الجودة ISO 9001

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: التوسيع 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 المحفظ


 د. صفوان قصي عبد الحليم
رئيس مجلس الادارة



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 لسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية. في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدلة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في 31 كانون الأول 2024 وأداءه المالي وتدفقاته النقدية لسنة 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 الملائمة لتدقيق القوائم المالية في العراق، وقد التزمنا بمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين وبمتطلبات السلوك المهني. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق المهمة

ان أمور التدقيق المهمة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية لسنة الحالية، لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا بدّي 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 لكافية الأمور المتعلقة بذلك.

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق المهم

تضمن اجراءات التدقيق ما يلي:

- فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمصرف فضلاً عن فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقدير فاعلية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.
- قمنا بدراسة وفهم لسياسة المصرف المتبعة في إحتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.
- قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي وقمنا بالإجراءات الآتية لتقييم ما يلي:
 - مدى ملاءمة مراحل التصنيف.
 - مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التغير، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.
 - مدى ملاءمة احتمالية التغير، التعرض الائتماني عند التغير ونسبة الخسارة بافتراض التغير للمراحل المختلفة.
 - مدى ملاءمة وموضوعية التقييم الداخلي، فضلاً عن كفاءة واستقلالية الخبراء المستخدمين في عملية الاحتساب.
 - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

أمر التدقيق المهم

يعد هذا الأمر من الأمور المهمة في عملية التدقيق حيث يتطلب إحتسابه وضع افتراضات وإستخدام الإدارة لتقديرات لإحتساب مدى وتوقيت تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية.

هناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدبي المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير منطقية. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.

بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية للمصرف 242,986,733 ألف دينار عراقي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة 10,597,974 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2024

تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعه لإعداد هذه القوائم المالية في إيضاح 2.

- تقييم مدى ملاءمة عملية تقدير المصرف لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، فضلاً عن تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.
- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتداولة بشكل فردي فضلاً عن فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلة.
- فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المصرف لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، فقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة.
- قمنا بتقييم الاصحاحات في القوائم المالية لضمان ملاءمتها للمعيار التقارير المالية الدولي رقم (7).
- قمنا بتقييم السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية المهمة والإصلاح عن التسهيلات الائتمانية مفصلة في ايضاحات ٢ و ٥ حول القوائم المالية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام 2024

ت تكون 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 تزويتنا 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 تقييم 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 جوهرياً.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحكمة 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 احتيال 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 تصفيه المصرف أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحكمة مسؤولون عن الاتساع على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤولية مراقب الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية بكل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة من احتيال أو عن خطأ واصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا أن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة أن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده.

إن الأخطاء قد تحدث نتيجة الاحتيال أو الخطأ و يتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بمارسة الاجتهد المنهي والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي.
- إن خطر عدم اكتشاف خطأً جوهرياً ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأً لما قد يتضمنه الاحتيال من توافر 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 إستخدام الإدارة لفرض الإستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المصرف على الإستمرار، وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا 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 اعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

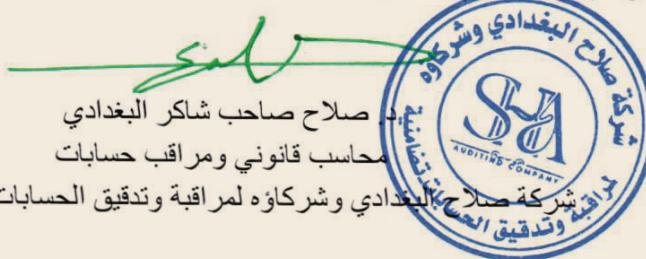
إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحكومة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوفيقه وملحوظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق. نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحكومة بما يفيد للتزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

1. من خلال دراستنا للسجلات المحاسبية وراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية لم يتبيّن لنا ما يشير إلى وجود عمليات مصرفية تتعلق بغسل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل الإرهاب.
2. إن تقرير الإدارة متفق مع أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.
3. بلغ معيار كفاية رأس المال 78%
4. إن عدد فروع المصرف هو 10 فروع إضافة إلى الفرع الرئيسي
5. تم الاطلاع على تقارير قسم التدقيق الداخلي والامتثال، لم تستدعي انتباها أية أمور جوهرية.
6. إن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسّك الدفاتر وقد تضمنّت 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 واطلاعنا عليها.

وتفضّلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير ...



م/د. صلاح صاحب شاكر البغدادي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة صلاح البغدادي وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية

2023	2024	إيضاح	
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف 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 دليفة
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 مقرضة
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	احتياطي إجباري
298,658	289,243	7	احتياطي 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

د.صالح صادقي شاكر البغدادي
محاسب قانوني ومراقب مالي
شركة آشور للمفروض (البغدادي) وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات-تضامنية

عبدالله احمد غسان
المدير المالي - مصرف آشور الدولي للاستثمار
مخصوصاً لتقريرنا المرقم 93 / ص والمؤرخ في 16 / 9 / 2025

رئيس مجلس الإدارة وعضو اشراف الدولي للاستثمار

صفوان قصي عبد الجليل

رئيس مجلس الإدارة وعضو اشراف الدولي للاستثمار

علي عبید عبید: المحاسب
رقم العضوية: 30679

صفوان قصي عبد الجليل

رئيس مجلس الإدارة وعضو اشراف الدولي للاستثمار

صفوان قصي عبد الجليل

رئيس مجلس الإدارة وعضو اشراف الدولي للاستثمار

صفوان قصي عبد الجليل

رئيس مجلس الإدارة وعضو اشراف الدولي للاستثمار

صفوان قصي عبد الجليل

رئيس مجلس الإدارة وعضو اشراف الدولي للاستثمار

2023	2024	الإضاح	
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 العمولات
23,549,170	12,616,538		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(634,511)	427,789	6	حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركة الحليف
24,493	229,781		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
16,379,678	8,466,977	22	إيرادات أخرى
39,318,830	21,741,085		اجمالي 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	إسهامات 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	إسهامات (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة
26,277,407	90,000	14	مخصصات متعددة متساردة
2,310,482	1,109,335		ديون مشطوبة متساردة
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		ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)

محمد محمد جواد كاظم
المدير المفوض-مصرف آشور الدولي للاستثمار



عبدالله احمد غسان

المدير المالي - مصرف آشور الدولي للاستثمار
خضوعاً لتقديرنا الم رقم 93 / ص والمؤرخ في 16 / 9 / 2025
علي عويد عبيد المداسب رقم العضوية: 30679

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

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	
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**

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

2023	2024	
دinar عراقي (آلاف الدينار)	دinar عراقي (آلاف الدينار)	<u>الأنشطة التشغيلية</u>
31,382,347	16,997,011	ربح السنة قبل الضريرية
		<u>تعديلات لبنيود غير نقدية:</u>
1,416,693	1,738,243	إسهامات وإطفاءات
10,122,714	8,343,653	إسزدادات (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة
797,772	-	أرباح تحويل عملات أجنبية
24,493	229,781	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
23,935	16,701	مصرف 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 <u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
18,694	-	صافي النقد المحتجز في البنك المركزي العربي- 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 التسهيلات 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 الضريرية
5,571,568	6,407,087	ضريرية الدخل المدفوعة
3,774,595	101,112,466	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
3,046,819	-	شراء اصول 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 الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	<u>الأنشطة التمويلية</u>
111,565	111,564	دفعات التزامات عقود ال ليجار
18,342,488	17,885,387	<u>تسديد أموال مقرضة</u>
4,000,000	100,000	الزيادة في الأموال المقرضة
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 اعداد 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 بالقواعد المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكافية 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 تقرير جميع المبالغ لأقرب الف دينار عراقي.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد 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
تعدد 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
تعدد 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 أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية
ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المصرف ممارسة حقه في التأجيل
وفي حال كانت البذائل الشرعية للمشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتداول في حد ذاتها أدلة حقوق ملکية 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 مشترط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثنين عشر شهراً
لا ينطبق هذا التعديل على البيانات المالية للمصرف

2.2 التغيرات 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 والافتراضات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المصرف وتدفقاتها النقدية وعرضها 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 والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفصيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ البيانات المالية مبينة أدناه، وسيقوم المصرف بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق اللازمي

تعديلات على تطبيق 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 تطبيق وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي توضيح أن الالتزام المالي يتم إلاؤه 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 ودولية الشركات وميزات مشابهة

توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاوينياً تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية للأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تسرى التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026. يسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التسوية 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 معروفة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع عدم 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، يلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسية والملحوظات. 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. المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

ندرج أدناه السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد 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 المطافأة. يتم اثبات 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 يخص المتصلات النقدية المستقبلاً المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطافأة 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 الفرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان، يتم إثبات التعديلات إضافةً 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 المطफأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر فان الفائدة الدائنة والمدينية على هذه الأدوات المالية تقييد بسعر الفائدة الفعلي ان عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم او 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 او مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة ايراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستدقة

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين الآتى

- رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة مخصص الخدمات المأذوذ مقابل الرسوم المتداة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، رسوم إدارة الموجودات
- الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية تشمل الرسوم التي يعتبرها المصرف جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية رسوم منح القروض و رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان 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 عمامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات التسهيلات والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعرف المصرف بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى المصرف ويتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة.

4.2 المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

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 مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الفائدة أو الخسارة، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم المصرف باحتساب فائدة أو خسارة "لليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم المصرف بتسجيل بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للمصرف. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً 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 المطफأة
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، بالكلفة المططفأة 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 بالكلفة المططفأة

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

4.2 المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

المبالغ المستحقة من المصادر والتسهيلات والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطاففة (تتمة)

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

تقييم نموذج الأعمال

يقوم المصرف بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافه التجارية

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالمصرف على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل

- ❖ كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في المصرف
- ❖ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- ❖ الطريقة التي يتم بها تعويض مديرى الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارسة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المدصلة)
- ❖ 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 لفترات 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 تمثل في القيمة الزمنية للنقد ومخاطر الائتمان. لغایات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم المصرف بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجودات المالية المددة، 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 المستدق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

4.2 المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

- تغير قيمتها 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 كالالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق معايير المحاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم المصرف بتطبيق هذه الأدوات بموجب معايير 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 بفرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقدة عليها وبيع الموجودات المالية.

- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة برصيداً 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 المطफأة 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 معايير التقارير المالية الدولي رقم (9) والتي لا يتم الاحتفاظ بها بفرض 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 المتحصل 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 بالتغيير 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 الائتماطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل. إيرادات الفوائد المتقدمة أو المتباعدة 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 المتقدمة 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.

الضمادات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم المصرف بإصدار ضمادات المالية وخطابات الائتمان وسقوف للتسهيلات. يتم إثبات الضمادات المالية (ومذمتها) مبدئياً في البيانات المالية بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم المصرف بإثبات التزامات الضمادات 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 بصفي إيرادات الرسوم والعمولات عند إصدار خطاب الضمان. يلتزم المصرف بتحديد شروط محددة للتسهيلات بالسقوف غير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمادات المالية ويتم إدراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام يقوم المصرف بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل تسهيلات العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للتسهيلات بحد كبير 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 (تمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تمة)

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 قام بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم المصرف بتحويل الموجودات المالية فقط

إذا قام المصرف بتحويل حقوقها التعاقدية لتصفي 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 ملزם 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 المستحقة بأسعار السوق

لا يمكن للمصرف بيع أو رهن الأصل بخلاف الأصول الممنوحة للطرف المستلم

يلتزم المصرف بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأثير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو 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 الماكيية 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 بكل 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 الممكّن دفعه من قبل المصرف.

4.2 المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

أ-الموجودات المالية (تتمة)

إذا استمر المصرف باستثمار الأصل المحول المشترى أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم المصرف بقياس الاستثمار بالمباغط 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 (إيهما أقل).

ب-المطلوبات المالية

يتم الفاء المطلوبات المالية عند اعفاء 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

نقطة عامة حول الخسائر الأئتمانية المتوقعة

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

أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدنى بموجب المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (9).

يستند مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة على الخسائر الأئتمانية المتوقعة حدوتها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملحوظ على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الأئتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

إن الخسارة الأئتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعرض للأئتمانى خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن احداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوتها خلال 12 شهر من تاريخ التقرير. يتم احتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الأئتمانية المتوقعة ل كامل عمر التعرض الأئتمانى والخسائر الأئتمانية المتوقعة باحتمالية التعرض للأئتمانى خلال 12 شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمدفأطة.

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

بناء 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 بناء على الخسائر الأئتمانية المتوقعة باحتمالية التعرض للأئتمانى خلال 12 شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة ترتيبها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بتسجيل مخصص الخسارة الأئتمانية المتوقعة ل كامل عمر التعرض الأئتمانى. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة ترتيبها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدنى (التعثر)، يقوم المصرف باحتساب الخسارة الأئتمانية المتوقعة ل كامل عمر التعرض الأئتمانى.

4.2 المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)

نظرة عامة حول الخسائر الأئتمانية المتوقعة (تمة)

بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفّر للمصرف توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تدفّيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويُعتبر بمثابة الفاء (جزئي) للموجودات المالية.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الأئتمانية المتقدمة

تتضمن منتجات المصرف عدد من البطاقات والتسهيلات الأئتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للمصرف فيها إلقاء و/أو تدفّيض التسهيلات. لا تحد المصرف من الخسائر الأئتمانية المترسّخة لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنها تدّسّب بدلًا من ذلك الخسائر الأئتمانية المتوقعة على مدى فترة تعرّف المصرف بسلوك العميل، واحتمال تخلّفه عن السداد وإجراءات تدفّيض المخاطر المستقبلية للمصرف، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلقاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الأئتمانية للتسهيلات الأئتمانية المتقدمة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل. إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الأئتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعّال.

نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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

تقييم الضمانات

يقوم المصرف لغايات التقليص 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 التدسينات الأئتمانية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للمصرف. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة للمصرف. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الاولى 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 لتقدير الموجودات المالية المدفّظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الاعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار السكن.

4.2 المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تممة)

الضمادات المستردة

تمثل 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 للضمادات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المدفوت بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكالفة 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 تعيين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمادات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمادات المستردة في قائمة المركز المالي

إعدام الدين

يتم إعدام 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 إضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف خسائر الائتمان المتراكمة

القروض المعدلة

يقوم المصرف أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلًا من استرداد أو تحصيل الضمادات، 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 حدثت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة (3) حتى يتم تحصيلها أو الغائبة عند إعادة هيكلة القرض أو تعديل بنودها دون أن يتم الغائبة، 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 للتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة ويطبق المصرف نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعرف 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 لل استخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخصائص التدبي في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتکبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حواجز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن المصرف متىقن 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 أو مدة الإيجار أيهما أقل. تدضم موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدبي في القيمة

الالتزامات عقود الإيجار

يقوم المصرف في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتبعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حواجز الإيجار المستدقة 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 المستدقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه المصرف وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان المصرف ينوي أن يمارس خيار إنهاء وفقاً لشروط العقد

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخصائص التدبي إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتکبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنسانية طويلة الأجل إذا تحقق شرط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تتحققها. يتم إحتساب الاستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأرض لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي

العمر الإنتاجي (سنوات)	
50	مباني
5	الآلات ومعدات
5	الآلات واجهزة مكاتب وحاسبات
5	وسائل نقل
5	أنظمة

4.2 المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تممة)

الممتلكات والمعدات (تممة)

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها أو 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. تم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلاها 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 المتوقع إستردادها **التدني في قيمة الموجودات المالية**.

يقوم المصرف بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقدير 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 بتقدير المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمة 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 تقدير القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة 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.

المذصلات

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

ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتحتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية لأن الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لغراض ضريبة

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

4.2 المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تمهـة)

التقاص

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفـاءً لـديون مستدقة

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 إفراادي، 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 الأئتمانية المتوقعة

يقوم المصرف باحتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصوصة بسعر تقريري لأسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستدقة للمصرف وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تفصيلاً. يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الأئتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي

احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

- احتمالية التعثر:

- التعرض الأئتماني عند التعثر:

ان التعرض الأئتماني 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، السدويات المتوقعة من

نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستدقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تدصيله من وجود ضمانات حقيقة. عادةً ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الأئتماني عند التعثر.

- نسبة الخسارة بافتراض التعثر:

عند تقدير الخسائر الأئتمانية المتوقعة، فإن المصرف يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوء). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الأئتماني 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 تدصيلها من بيع الضمانات باستثناء بطاقات الأئتمان والدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تدديد خسائر الأئتمان هي العمر التعاقدى للأدوات المالية ما لم يكن لدى المصرف الحق القانوني في شرائها مسبقاً

4.2 المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تمهـة)

احتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة (تمهـة)

تم احتساب خسائر التدبيـ في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل اجمالي القيمة الدفترية للموجودـات المالية.

آليـات احتساب الخسائر الأئتمانية المتوقـعة تتـلخص كـما يـلي

<p>يـتم احتساب الخسائر الأئتمانية المتـوقـعة باـحتـمالـة التـعـثرـ للـتـعرـضـ الأـئـتمـانـيـ خـلـالـ 12ـ شـهـرـ كـجزـءـ مـنـ الخـسـارـةـ الأـئـتمـانـيـةـ المـتـوقـعـةـ عـلـىـ مـدـدـ حـيـاةـ الأـطـلـ،ـ وـبـالـتـالـيـ يـقـومـ الـمـصـرـفـ بـاـحتـسـابـ الـمـخـصـصـ مـنـ اـحـتمـالـةـ حـدـوـثـ تـعـثـرـ لـلـأـدـوـاتـ الـمـالـيـةـ خـلـالـ 12ـ شـهـرـ بـعـدـ تـارـيـخـ التـقـرـيرـ.ـ يـتـمـ تـطـبـيقـ هـذـهـ الـاحـتمـالـاتـ الـفـتـرـاطـيـةـ المـتـوقـعـةـ لـمـدـدـ 12ـ شـهـرـاـ عـلـىـ مـبـلـغـ الـتـعرـضـ الأـئـتمـانـيـ عـنـ التـعـثـرـ مـضـرـوبـةـ بـنـسـبـةـ الـخـسـارـةـ بـاـفـتـرـاضـ التـعـثـرـ مـذـصـومـةـ بـسـعـرـ الـفـائـدـةـ الـفـعـلـيـ.ـ وـيـتـمـ إـجـرـاءـ هـذـاـ الـاحـتـسـابـ لـكـلـ مـنـ الـسـيـنـارـيـوـهـاتـ الـلـلـاـثـلـةـ،ـ كـمـاـ هـوـ مـوـضـحـ أـعـلـمـ.</p>	<p>المرحلة الأولى:</p>
<p>عـنـ حـدـوـثـ زـيـادـةـ مـؤـثـرـةـ بـالـمـخـاطـرـ الـأـئـتمـانـيـةـ مـنـ تـارـيـخـ الـاعـتـرـافـ الـأـولـيـ،ـ يـقـومـ الـمـصـرـفـ بـاـحتـسـابـ الـمـخـصـصـ لـلـخـسـارـةـ الـأـئـتمـانـيـةـ المـتـوقـعـةـ لـكـامـلـ عمرـ التـعرـضـ الـأـئـتمـانـيـ،ـ وـتـقـهـيـلـ الـيـةـ اـحتـسـابـ الـمـخـصـصـ بـنـفـسـ الـطـرـيـقـةـ الـمـوـضـحـةـ أـعـلـمـ،ـ بـمـاـ فـيـ ذـلـكـ اـسـتـخـدـامـ الـسـيـنـارـيـوـهـاتـ الـمـخـلـفـةـ،ـ وـلـكـنـ يـتـمـ اـسـتـخـدـامـ اـحـتمـالـةـ التـعـثـرـ وـالـتـعرـضـ الـأـئـتمـانـيـ عـنـ التـعـثـرـ لـكـامـلـ عمرـ الـأـدـاـةـ الـمـالـيـةـ،ـ وـيـتـمـ خـصـمـ مـبـلـغـ الـعـجـزـ الـنـقـديـ الـمـتـوقـعـ بـمـعـدـلـ الـفـائـدـةـ الـفـعـلـيـ.</p>	<p>المرحلة الثانية:</p>
<p>بـالـنـسـبـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ الـتـيـ يـنـطـلـقـ عـلـيـهـاـ مـفـهـومـ التـدـبـيـ (ـالـتـعـثـرـ)،ـ يـقـومـ الـمـصـرـفـ بـاـحتـسـابـ الـخـسـارـةـ الـأـئـتمـانـيـةـ المـتـوقـعـةـ لـكـامـلـ عمرـ التـعرـضـ الـأـئـتمـانـيـ.ـ وـتـقـهـيـلـ الـيـةـ اـحتـسـابـ الـمـخـصـصـ بـالـطـرـيـقـةـ الـمـتـبـعـةـ بـالـمـرـحـلـةـ الـثـانـيـةـ،ـ وـيـتـمـ تـحـديـدـ اـحـتمـالـةـ التـعـثـرـ نـسـبـةـ 100ـ وـنـسـبـةـ خـسـارـةـ باـقـتـراـضـ التـعـثـرـ أـكـبـرـ مـنـ تـلـكـ الـمـطـبـقـةـ فـيـ الـمـرـحـلـتـيـنـ الـأـوـلـ وـالـثـانـيـةـ.</p>	<p>المرحلة الثالثة:</p>
<p>عـنـ تـقـدـيرـ الـخـسـارـةـ الـأـئـتمـانـيـةـ المـتـوقـعـةـ لـكـامـلـ عمرـ التـعرـضـ الـأـئـتمـانـيـ لـلـمـبـلـغـ الـغـيرـ مـسـتـغـلـةـ مـنـ الـتـزـامـاتـ وـالـاعـتـمـادـاتـ وـالـتـسـهـيـلـاتـ،ـ يـقـومـ الـمـصـرـفـ بـتـقـدـيرـ الـجـزـءـ الـمـعـبـقـيـ وـالـذـيـ مـنـ الـمـتـوقـعـ استـغـالـلـهـ عـلـىـ مـدـىـ الـعـمـرـ الـمـتـوقـعـ.ـ وـتـقـهـيـلـ الـخـسـارـةـ الـأـئـتمـانـيـةـ المـتـوقـعـةـ بـعـدـ ذـلـكـ بـنـاءـ عـلـىـ الـقـيـمـةـ الـحـالـيـةـ لـلـعـجـزـ الـنـقـديـ كـمـاـ لـوـ تـمـ اـسـتـغـالـلـ مـبـلـغـ الـتـسـهـيـلـ كـامـلـاـ حـسـبـ الـمـتوـسـطـ الـمـرـجـحـ لـلـلـلـاـثـلـةـ سـيـنـارـيـوـهـاتـ الـمـسـتـخـدـمـةـ فـيـ الـاحـتـسـابـ،ـ مـذـصـومـةـ بـسـعـرـ الـفـائـدـةـ الـفـعـلـيـ.ـ بـالـنـسـبـةـ لـبـطـاقـاتـ الـأـئـتمـانـ وـالـتـسـهـيـلـاتـ الـمـتـجـدـدـةـ وـالـتـيـ تـشـمـلـ الـتـسـهـيـلـاتـ وـالـمـبـلـغـ الـغـيرـ مـسـتـغـلـةـ،ـ يـتـمـ اـحتـسـابـ الـخـسـارـةـ الـأـئـتمـانـيـةـ المـتـوقـعـةـ وـعـرـضـهـمـ مـعـ الـتـسـهـيـلـاتـ.ـ بـالـنـسـبـةـ لـلـزـامـاتـ الـتـسـهـيـلـاتـ الـمـتـعـدـدـاتـ،ـ يـتـمـ تـسـجـيلـ الـخـسـارـةـ الـأـئـتمـانـيـةـ المـتـوقـعـةـ ضـمـنـ الـمـخـصـصـاتـ.</p>	<p>الالتزامـاتـ التـسـهـيـلـاتـ:</p>

عقود الضمان:

يتم قياس التزام المصرف لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحا منه الإطفاء المتراكم المعترف به في بيان الربح أو الخسارة، أو مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة. ولذلك، يقوم المصرف بتقدير الخسائر الأئتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الأئتمانية المتکيدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر الفائدة المعامل لها من الخسائر الأئتمانية المتکيدة. يتم استخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات الأربع. يتم الاعتراف بالخسائر الأئتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الأئتمانية 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. بدلًا من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن أن ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطافأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدريجي متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي العراقي.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم إثبات الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم قيد فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات 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 لادوات 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 التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام 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 لمصالحهم الاقتصادية.

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

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

يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح 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 شطبيها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل.

الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.	المستوى الأول:
تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر	المستوى الثاني:
تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.	المستوى الثالث:

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

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

تحسب قيمة التدري على الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطافأة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبالية المتوقعة مخصوصة باستخدام نسبة الفائدة الفعالة الأصلية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطافأة بمقدار خسارة التدري من خلال حساب مخصص التدري في القيمة. هذا ويتم الاعتراف بالتفير 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 المنع

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشارك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئه 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 الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمدفوعات 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 إعداد البيانات المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية بدلاً ومحتملة من قبل مقدرين معتمدين لفaiات احتساب التدلي في قيمة الأصل، ويعاد النظر في ذلك التدلي بشكل دوري

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة بإعادة تقييم الاعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لفaiات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدلي في قائمة الدخل للسنة

ضريبة الدخل

يتم تحصيل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً لأنظمة 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 لفaiات تقييم أي تدلي في قيمتها ويتم قيد خسارة التدلي في قائمة الدخل للسنة

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتم قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الإئتمانية 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 تأثير اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية ممّا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطافأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استدقاها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحافظ عليها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبلاً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

ينتقل الأصل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية أو الثالثة في حال وجود زيادة في مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والمعايير(9). بحيث يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير من خلال المعلومات الكمية والنوعية الحالية والمستقبلية والتقديرات والمستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغيير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير 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 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 الموضع الجغرافي للمقترض، الخ). يراقب المصرف مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم المصرف نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (28). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ- تقييم 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 تقييم 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 بمقاييس مستقلين مؤهلين مهنياً. 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 الحصول 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 ونسبة الخصم ذات مدى أطول ونسبة الدفعات المسبقة ونسبة التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعمة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم اختيارها 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 المخصوصة 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 مخصوصة ونماذج ديار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من مشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأديها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الدخول للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ، و
- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لها من حيث النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استدقة و هيكل 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 التأكيد 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 الأكثـر أهمية على المبالغ المعترـف بها في القوائم المالية

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهـات النـظرـة المستـقبـلـية لـكـل نوع من أنـواع المنتـجـات / السـوق وـتحـديد المـعـلـومـات المـسـتـقـبـلـية ذات الـصـلـة بـكـل سـينـارـيو

عـند قـيـاس الخـسـارـة الـائـتمـانـية المتـوقـعة ، يـسـتـخـدـم المـصـرـف مـعـلـومـات مـسـتـقـبـلـية مـعـقـولـة وـمـدـعـومـة تـسـتـنـدـ إـلـى اـفـتـراـضـات الـحـرـكـة المـسـتـقـبـلـية لـمـخـلـفـ المـدـرـكـات الـاـقـتـصـادـية وـكـيـف تـؤـثـر هـذـه المـدـرـكـات عـلـى بـعـضـها بـعـضـ

احتمالـية التـعـثـر

تـشـكـل اـحـتمـالـية التـعـثـر مـدـخـلـاً رـئـيـسـيـاً في قـيـاس الخـسـارـة الـائـتمـانـية المتـوقـعة . وـتـعـتـبـر اـحـتمـالـية التـعـثـر تـقـدـيـراً لـاـحـتمـالـية التـعـثـر عـن السـدـاد عـلـى مـدـى فـتـرـه زـمـنـيـة مـعـيـنـة ، وـالـتـي تـشـمـل إـحـتـسـابـ الـبـيـانـاتـ التـارـيـخـيـةـ وـالـاـفـتـراـضـاتـ وـالـتـوـقـعـاتـ الـمـتـعـلـقـةـ بـالـظـلـوـفـ الـمـسـتـقـبـلـيةـ

الـخـسـارـة بـإـفـتـراـض التـعـثـر

تـعـتـبـر الـخـسـارـة بـإـفـتـراـض التـعـثـر هـي تـقـدـيـرـ لـلـخـسـارـة النـاتـجـة عـن التـعـثـر في السـدـاد . وـهـو يـسـتـنـدـ إـلـى الـفـرـقـ بـيـنـ الـتـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـةـ الـتـعـاـقـدـيـةـ الـمـسـتـدـقـةـ وـتـلـكـ الـتـي يـتـوقـعـ المـصـرـفـ تـحـصـيلـهـاـ ، مـعـ الـأـخـدـ فيـ الـإـعـتـبـارـ الـتـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـةـ مـنـ الـضـمـانـاتـ الـإـضـافـيـةـ

قيـاسـ الـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ وـإـجـرـاءـاتـ التـقـيـيمـ

عـنـ تـقـدـيـرـ الـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ وـالـمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ يـسـتـخـدـمـ المـصـرـفـ ، بـيـانـاتـ السـوقـ الـمـتـاحـةـ الـقـابـلـةـ لـلـمـلـاـحـظـةـ . وـفـيـ حـالـ عـدـمـ وـجـودـ مـدـخـلـاتـ الـمـسـتـوـيـ (1)ـ ، يـجـريـ المـصـرـفـ التـقـيـيمـاتـ بـالـاستـعـانـةـ بـنـمـادـجـ تـقـيـيمـ مـنـاسـبـةـ لـتـدـدـيدـ الـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ لـلـأـدـوـاتـ الـمـالـيـةـ

إـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ

انـطـلـاقـاـ مـنـ اـهـمـيـةـ اـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ الـمـخـلـفـةـ الـتـيـ تـحـيـطـ بـأـشـطـةـ اـعـمـالـ الـمـصـرـفـ وـالـتـيـ يـتـعـرـضـ لـهـاـ فـيـ الـمـسـتـقـبـلـ ، فـقـدـ وـاـصـلـ الـمـصـرـفـ عـمـلـهـ بـاتـبـاعـ اـسـتـرـاتـيـجـيـةـ لـإـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ بـمـاـ يـنـسـجـمـ مـعـ تـوـجـهـاتـ مـجـلـسـ الـادـارـةـ وـالـادـارـةـ الـعـلـيـاـ وـالـتـشـرـيـعـاتـ وـالـقـوـانـيـنـ الـصـادـرـةـ عـنـ الـبـنـكـ الـمـرـكـزـيـ الـعـرـاقـيـ ، حـيـثـ يـتـمـ تـبـيـقـ أـفـضـلـ الـمـمـارـسـاتـ وـاـحـدـثـ الـوـسـائـلـ وـالـاـسـالـيـبـ الـمـتـبـعـةـ فـيـ اـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ

انـعـلـاقـاـ مـنـ اـهـمـيـةـ اـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ تـشـمـلـ تـدـدـيدـ وـقـيـاسـ وـتـقـيـيمـ وـرـصـدـ الـمـخـاطـرـ الـمـالـيـةـ وـغـيرـ الـمـالـيـةـ الـتـيـ يـمـكـنـ أـنـ تـؤـثـرـ سـلـبـاـ عـلـىـ الـأـدـاءـ الـكـلـيـ لـلـمـصـرـفـ ، وـتـعـتـبـرـ دـائـرـةـ الـمـخـاطـرـ مـسـؤـولـةـ عـنـ إـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ (ـالـائـتمـانـيـةـ وـالـتـشـفـيلـيـةـ وـالـسـوقـيـةـ وـالـسـيـوـلـةـ وـاـمـنـ الـمـعـلـومـاتـ)ـ ضـمـنـ إـطـارـ الـهـيـكـلـ الـتـنـظـيـمـيـ لـلـمـصـرـفـ حـيـثـ تـقـومـ بـتـقـيـيمـ الـمـخـاطـرـ وـالـرـقـابـةـ عـلـيـهاـ وـالـتـوـصـيـةـ بـتـخـفيـفـهاـ وـرـفـعـ الـتـقـارـيرـ الـلـازـمـةـ إـلـىـ الـإـدـارـةـ الـعـلـيـاـ وـلـجـنـةـ الـمـخـاطـرـ وـالـأـمـتـالـ

حـيـثـ تـوـفـرـ اـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ فـيـ الـمـصـرـفـ الـرـقـابـةـ الـمـسـتـقـلـةـ وـالـدـعـمـ الـذـيـ يـهـدـفـ إـلـىـ اـنـشـاءـ وـنـشـرـ مـفـهـومـ اـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ كـكـلـ وـعـلـىـ جـمـيعـ الـمـسـتـوـيـاتـ الـادـارـيـةـ وـتـسـاعـدـ فـيـ شـكـلـ اـسـتـبـاقـيـ فـيـ اـدـراكـ الـخـسـائـرـ الـمـدـتـمـلـةـ وـتـضـعـ الـخـطـةـ وـالـاجـرـاءـاتـ الـلـازـمـةـ اـنـخـادـهـاـ لـمـواـجـهـةـ هـذـهـ الـمـخـاطـرـ فـيـ حـالـ حـدـوثـهـاـ

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 تقبلاها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدى المصرف حيث تمارس الإدارة العليا دورها في التأكيد من قيام المصرف بإدارة المخاطر المختلفة واعتماد السياسات والإجراءات المنظمة لإدارة المخاطر بالمصرف. كما تولي إدارة المصرف أهمية كاملة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر، وذلك بإعتبارها إطار لترسيخ وتعزيز قدرة المصرف على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومحابهة 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 مستوى المخاطر المقبولة من خلال الدوائر المعنية داخل المصرف وذلك من أسفل الهيكل التنظيمي ثم رفعها لاعلى الهيكل التنظيمي لكل من مخاطر (الائتمان والتركيزات والسيولة وأسعار الفائدة والسمعة والإستراتيجية والتشغيل، السوق والحاكمية المؤسسية والامتثال و هيكل رأس المال).

The Objectives of Risk Appetite

يهدف المصرف من تحديد مستوى المخاطر المقبولة لديه الى ما يلي

- معرفة المستوى المقبول من الخطير Acceptable Risk لكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف
- حماية المصرف من المخاطر التي قد يتعرض لها وتأثر سلباً على أعماله
- تحقيق الأهداف الاستراتيجية
- التأكيد من المحافظة على النسب المقبولة لكافية رأس المال
- السيطرة على المخاطر والعمل على تخفيفها
- 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 والتدبب في الأرباح

اختبارات الوضع الضاغطة (Stress Testing)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة والمتعلقة بختبارات 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 جزءاً مكملاً وأساسي في منظومة الحاكمة المؤسسية وإدارة 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 الادارة والإدارة التنفيذية دور أساسي في هذه الاختبارات بما في ذلك وضع أهداف الإختبارات وتحديد السيناريوهات وتقدير النتائج وتحديد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءً على نتائج هذه الاختبارات على مختلف المستويات فهي تعتبر

5.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة اختبارات الوضع الضاغطة (Stress Testing) (تنمية)

- 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 لكافية رأس المال ICAPP وتحسين ادارة المصرف لرأس المال
- تساعد المصرف على تقدير حجم رأس المال المستقبلي الواجب توفره خلال السنوات القادمة وفقا لاستراتيجيته الموضعية
- جزء هام في عملية تحديد وقياس وضبط مخاطر السيولة ، وذلك لتقييم سيولة المصرف ومدى كفاية مخففات صدمات السيولة وتحسين سيولة المصرف

تطبيق سيناريوهات الوضع الضاغطة

يتم تطبيق سيناريوهات الوضع الضاغطة بحيث تفطى جميع المخاطر التي يتعرض لها المصرف وفقا للتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي، ويتم تطبيق مجموعة مختلفة من السيناريوهات تدرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً ولكنها ممكنة الحدوث يتم اختيارها وتحديد من قبل المصرف وفقا للمخاطر المختلفة التي يتعرض لها من حيث (الحجم والنوع والتكرار والأهمية) وذلك بالتنسيق مع دوائر الاعمال المختلفة حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي للمصرف ونسبة الكفاية، حيث يتم إجراء واعداد التقارير اللازمة باختبارات الوضع 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 الوضع الضاغط على الموجودات المالية المختلفة، سواء على مستوى محفظة التسهيلات أو الأستثمارات وكما يلي

قياس تأثير الوضع الضاغط 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 الضمادات المقدمة وغيرها من العوامل الأخرى، ويتم احتساب أثر هذه السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل ونسبة كفاية رأس المال

قياس تأثير الوضع الضاغط 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 الوضع الضاغط على موجودات ومطلوبات المصرف في حال تغير أسعار صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية

قياس تأثير الوضع الضاغط على سيولة المصرف نتيجة لعدة عوامل منها خسارة ودائع المصرف لدى البنك المراسلة، تركز ودائع عملاء المصرف وودائع البنك 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 الوضع الضاغط على مخاطر التشفيل الخاصة بعمليات المصرف. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال

5.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

حاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملاً وأساسياً من منظومة الحاكمية المؤسسية وحاكمية 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 أو التغيرات التي تطرأ والتي تؤثر على وضع المصرف وملاءته المالية.

مسؤولية مجلس الادارة

ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة لتقدير قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، حيث تقع على عاتق مجلس الادارة 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 الادارة دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.

مسؤولية الادارة التنفيذية العليا

- تتنفيذ ومراقبة برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الادارة والتي استندت بالأصل على اختبارات الأوضاع الضاغطة المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي
- التأكد من توفر كادر مؤهل لدى دائرة 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 التطبيق لرأس المال والسيولة
- وضع الاجراءات العلاجية المناسبة المبينة على نتائج الاختبارات التي قامت بها الادارة التنفيذية ورفعها للجنة المخاطر والامتثال وعرضها على مجلس الادارة

مسؤولية دائرة التدقيق الداخلي

ان دائرة التدقيق الداخلي مسؤولة عن مراجعة وتقدير إطار اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي على الأقل وأن يتم رفع نتائج التقييم والمراجعة لمجلس الادارة

مسؤولية دائرة المخاطر

تصميم برنامج إختبارات الأوضاع الضاغطة و استعمال النماذج و المنهجيات لاختبار أثرها على المصرف بحيث تفطىء الجوانب التالية ولا تندصر بها:

ان تشمل إختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تدرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة تفطىء جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت

تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلبا على تعرض المصرف لمخاطر التركز

تضمين إختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر على سمعة المصرف والتي قد تتعكس على سيولة المصرف وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع

تناسب الإختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي يحددها 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 للنماذج 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 المحدتملة في حال حدوثها وذلك بهدف تحديد الفرضيات والسيناريوهات التي تتناسب مع المخاطر الداخلية والخارجية التي قد يتعرض لها المصرف، بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في المصرف عند تحديد هذه الاختبارات وبشكل سنوي

رفع نتائج الإختبارات إلى لجنة بازل والتقييم الداخلي لكافية 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 الاكثر تدفطاً 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 الممنوعة له وفي حال تم التصنيف يتم بناء المخصص المحدد مقابله وفقاً للتعليمات و المعايير المعتمدة، ومن الآليات المتبقية لمعالجة التعثر من قبل المصرف ما يلي

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

5.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في التصنيف الائتماني الداخلي لدى المصرف وأآلية 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. ينقسم إلى قياس مخاطر العميل (Obligor Risk Rating (ORR)) ومعايير المالية (كمي) من خلال ما يلي:

معايير نوعية

- قياس مخاطر الدول التي يمارس العميل نشاطه بها
- قياس مخاطر القطاعات الاقتصادية التي تمثل انشطة العميل
- قياس المركز التنافسي للعميل بشكل تفصيلي

معايير كمية

قياس المخاطر المالية للعميل من خلال تقييم التدفقات النقدية والمديونية و هيكل رأس المال وغيرها، وتتضمن نماذج التصنيف معدلات نوعية (modifier's) تعزز من دقة التصنيف الائتماني وحسب الاتي:

- اثر تنوع انشطة العميل
- هيكل رأس المال
- سياسة التمويل المعتمدة
- تقييم السيولة
- الادارة والحكمة

يتم تصنيف العملاء إلى عشرة مستويات حيث توزع درجات التصنيف من (1) عملاء ذات جودة عالية (مخاطر قليلة) إلى (10) عملاء ذات مخاطر مرتفعة.

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

آلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية

1- المكونات الأساسية 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 الأالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة على الأدوات المالية (تتمة)

2- معايير تصنيف العملاء وفقاً للمراحل

تعتبر معايير تصنيف المراحل أحد المعيطيات المهمة لتحديد الخسارة الأئتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم (9)، حيث تم تصنيف الأدوات المالية ضمن ثلاثة مراحل بالإضافة لبيان المحددات الأئتمانية لانتقال الأداة 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 الكلمية والنوعية ومن خلال نظام التصنيف الأئتماني وبناءً على البيانات التاريخية للتعثر في المحفظة الأئتمانية يتم احتساب احتمالية التعثر المستقبلاً بعد أن يتم ربطها بمؤشرات الاقتصاد الكلي للعراق.

محفظة الأفراد

يتم قياس مخاطر الأفراد على مستوى كل منتج على حد (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 تارياً مع العمل على ربطها بكافة متغيرات عوامل الاقتصاد الكلي لتحديد احتمالية التعثر المستقبلية.

محفظة أدوات الدين والسوق النقدي

يتم احتساب احتمالية التعثر لأدوات الدين المصنفة ضمن محفظة التكاليف المطافأة وقائمة الدخل الشامل الآخر على أساس افرادي بناءً على احتمالية التعثر وفقاً للتصنيف الخارجي.

نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD - Loss Given Default

تم تحديد هذه النسبة بالاعتماد على البيانات التاريخية للمصرف والمتعلقة في حجم الاسترداد الفعلي للمبالغ لكافحة العملاء المتعثرين تارياً 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 مخلفات الأئتمان والتي تشمل الجزء المفطى وغير المفطى بالضمانة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي.

4- التعرض الأئتماني عند التعثر (Exposure at Default - EAD)

يعرف على أنه حجم المديونية التي قد يتعرض لها المصرف لاحتتمالية 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 دمج 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 وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنها لجنة بازل بهذا الخصوص وبما يحقق حاكمية تنفيذ معيار التقارير المالية الدولية، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا واللجان والدوائر المعنية لضمان حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية

مسؤوليات مجلس الادارة

الموافقة على السياسات والفرضيات والنماذج المستخدمة الخاصة في تطبيق المعيار

اعتماد الخسائر الأئتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية للمصرف

ضمان التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار 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 الازمة 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 الأئتمانية وأية التسويير والضمانات للمنتجات الأئتمانية أو الأصول التي تقام ضمن المعيار

ضمان قيام المصرف بإدارة مخاطرها الأئتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الأئتمانية تضمن تدريجاً واضداً لدجم المذكورة أدبيه

التأكد من قيام الوحدات الرقابية في المصرف وتحديداً إدارة المخاطر، إدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال الازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار(9) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية

مسؤوليات الادارة التنفيذية

توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغيرات او التدسينات المطلوبة والتي تساعده على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، وقاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية

مراجعة السياسات واجراءات العمل والأنظمة 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 التسويير

تعتبر مسؤولة عن أي استثناءات على نتائج مخرجات الانظمة والاجراءات المحددة والنماذج المؤثقة لعملية الاحتساب

مراجعة عملية مدددات المراحل Staging Rules ووضع التوصيات الازمة

الاطلاع على الاحتساب للخسائر الأئتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها

الوصية على اي استثناء او تعديل على نتائج احتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة المطلوبة ووفق مبررات واضحة وموثقة

5.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة مسؤوليات لجنة ادارة المخاطر والامتثال

مراجعة إطار وفرضيات احتساب المخاطر الأئتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
الاشراف على كفاءة وفعالية احتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة.

مسؤوليات لجنة التدقيق

التحقق من ضمان سلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في تطبيق المعيار رقم (9).
مراقبة التوافم مع إطار احتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة وفقاً 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 كفاية
المذصصات، وإبداء الرأي و النصيحة في ديون المصرف غير العاملة وذلك قبل عرضها على مجلس الإدارة
مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها
مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية
وسلامتها ومدى التقييد بها
التأكد من خلال دائرة التدقيق الداخلي من ان جميع الادوات المالية/التعرضات الأئتمانية قد تم قياس الخسائر الأئتمانية
المتوقعة لها.

مسؤوليات دائرة الامتثال

التأكد من الامتثال للقوانين والتعليمات المطبقة والمتعلقة بإعداد القوائم المالية وتطبيق المعيار والافتراضات المطلوبة

مسؤوليات دائرة المخاطر

احتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة ECL
مراجعة النماذج والفرضيات المستخدمة بالاحتساب والتوصية باي تعديلات مطلوبة
تقييم أنظمة التصنيف الأئتماني والمددات المستخدمة بها ونتائجها
إعداد الافتراضات الدورية النوعية والكمية التفصيلية المطلوبة من البنك المركزي العراقي لغايات الالتزام بمتطلبات
المعيار
مراجعة عملية الانتقال بين المراحل المختلفة ومقارنتها مع سياسة متطلبات الانتقال بين المراحل ومراجعة هذه
المددات بشكل دوري.

مسؤوليات الدائرة المالية

الاشتراك مع الادارات في تطوير وبناء نموذج الاعمال بما يتضمن تصنيف الموجودات المالية للمصرف وفقاً لمبادئ
المعيار رقم (9)

عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة الادوات المالية قد خضعت للاحتساب
مراجعة الافتراضات اللازمة بالتعاون مع الدوائر المعنية في المصرف بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي
العربي

5.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية

تُخضع جميع التعرضات الائتمانية / الأدوات المالية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة إلى محددات معينة كمؤشر لإعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان وبحيث يتم انتقال الأداة المالية / التعرض الائتماني مابين المراحل الثلاث

المرحلة (1) : تتضمن الموجودات المالية عند بداية الاعتراف بها والتي لم تُعرض لزياده كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى أو 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 شهراً قادمة

المرحلة (2) : تتضمن الموجودات المالية التي تُعرضت لزياده كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإعتراف الأولى ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، بالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهر والتي تنتج من جميع احداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة (3) : وتتضمن الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير المالي وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات البنك المركزي العراقي، وبالنسبة لهذه الموجودات يتم الإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة 12 شهر ومعالجتها مع الفوائد المتسببة عليها

فيما يلي أبرز المحددات المستخدمة في قياس التغير المهم في المخاطر الائتمانية
بحدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى المصرف مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح
ووجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل أو المقترض تزيد عن مدة معينة
معروفة أن المقترض يواجه صعوبات مؤثرة في التدفقات النقدية
خرق تعهدات أو شروط القروض بشكل يؤثر على الالتزام بالسداد
انخفاض القيمة السوقية للضمانات بشكل مؤثر
إحتمالية دخول المقترض في إجراءات إشهار إفلاس

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل المصرف في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التغير للمحافظ الائتمانية المعلومات التاريخية والظروف الحالية بالإضافة إلى الاصدات المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات جوهريه يمكن الاعتماد عليها من قبل المصرف
حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية وتوقعاتها بثلاث سيناريوهات وكل من نسب (الناتج المحلي الإجمالي و البطالة و التضخم و مؤشر اسعار العقارات و اسعار الفائدة و مؤشرات اخرى) وذلك بالاعتماد على البيانات الصادرة من البنك الدولي و صندوق النقد الدولي والبنك المركزي العراقي فيما يخص العراق

5.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في خيارات التمديد والإنتهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنتهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والإنتهاء المحافظ 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 خيارات التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنتهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنتهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

نضم مدفوعات الإيجار

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

3- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

2023	2024	
دينار عراقي (بألاف الدينار)	دينار عراقي (بألاف الدينار)	
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 نقدi قانوني *
229,673	229,673	احتياطي تأمينات خطابات ضمان**
191,306	191,306	أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي- كردستان
(18,946)	(389,884)	ينزل: مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة
419,135,521	291,535,494	

3- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

تمثل هذه المبالغ متطلبات الاحتياطي النقدي القانوني لدى البنك المركزي العراقي، وهي غير متحدة للاستخدام في العمليات اليومية

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ 2 أيار 2017 تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان، حيث تحتفظ هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها، وهي غير متحدة 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 الأثمانية متوقعة
47,351,941	45,601,910	

31 كانون الأول 2024				
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	أرصدة لدى المصادر
46,695,284	1,061,579	7,690,384	37,943,321	درجة تصنيف عالية
				درجة تصنيف عادلة
-	-	-	-	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 الأثمانية المتوقعة*
45,601,910	-	7,682,181	37,919,729	

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

31 كانون الأول 2023 دينار عراقي (بألاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	أرصدة لدى المصادر
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
47,391,703	-	20,749,299	26,642,404	درجة تصنيف عادية
1,061,579	1,061,579	-	-	مخفضة القيمة مطرودا 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 الأئتمانية المتوقعة*
47,351,941	-	20,733,129	26,618,812	

الحركة على مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة لارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما موضح في الجدول أدناه

31 كانون الأول 2024 دينار عراقي (بألاف الدنانير)				
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 الأئتمانية المتوقعة
(1,093,374)	(1,061,579)	(8,203)	(23,592)	كما في نهاية السنة

31 كانون الأول 2023 دينار عراقي (بألاف الدنانير)				
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 الأئتمانية 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 الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
227,795,929	224,536,237	قرص ممنوعة *
16,414,136	18,450,496	حسابات جارية مدينة
244,210,065	242,986,733	
		نزل:
(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 الممنوعة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (5,731,459) ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2024 : 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 والمفطالة بالكامل بالمحصصات 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 وبلغ (36,455,674) ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2024 و31 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 الدنانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
234,113,956		18,103,304	216,010,652	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادلة
8,560,594	8,560,594	-	-	منخفضة القيمة مطروحاً 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 عادلة
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)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
224,682,067	-	8,711,685	224,682,067	

أ. الفوائد المعلقة
فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة

المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	2024
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
232,022	-	-	232,022	رصيد بداية السنة
80,161	-	-	80,161	إضافة
312,183	-	-	312,183	رصيد نهاية السنة

المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	2023
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
200,493	-	-	200,493	رصيد بداية السنة
31,529	-	-	31,529	إضافة
232,022	-	-	232,022	رصيد نهاية السنة

5- تسهيلات ائتمانية مباشرة ، صافي

ب. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

31 كانون الأول 2024 دينار عراقي (بألاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
(19,295,976)	(7,466,537)	(3,532,551)	(8,296,888)	كمـا في 1 كانـون الثـانـي
-	(24,070)	(75,318)	99,388	المـدوـل مـنـ الـمـرـحـلـة 1
-	(597,917)	3,035,892	(2,437,975)	المـدوـل مـنـ الـمـرـحـلـة 2
-	8,675,697	(634,613)	(8,041,084)	المـدوـل مـنـ الـمـرـحـلـة 3
8,698,002	(8,125,267)	(565,506)	17,388,775	صـافـيـ اـعـادـةـ قـيـاسـ الـخـسـائـرـ الـائـتمـانـيـةـ الـمـتـوـقـعـةـ
(10,597,974)	(7,538,094)	(1,772,096)	(1,287,784)	كمـاـ فيـ نـهـاـيـةـ السـنـة

31 كانون الأول 2023 دينار عراقي (بألاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
(7,832,788)	(7,412,678)	(106,685)	(313,425)	كمـاـ فيـ 1ـ كانـونـ الثـانـي
-	(101,241)	(10,088)	111,329	المـدوـلـ مـنـ الـمـرـحـلـة 1
-	(18,171)	78,508	(60,337)	المـدوـلـ مـنـ الـمـرـحـلـة 2
-	3,185,318	(588,639)	(2,596,679)	المـدوـلـ مـنـ الـمـرـحـلـة 3
(11,986,905)	(3,626,561)	(2,906,319)	(5,454,025)	صـافـيـ اـعـادـةـ قـيـاسـ الـخـسـائـرـ الـائـتمـانـيـةـ الـمـتـوـقـعـةـ
523,717	506,796	672	16,249	تعديلـاتـ سـعـرـ الـصـرـفـ
(19,295,976)	(7,466,537)	(3,532,551)	(8,296,888)	كمـاـ فيـ نـهـاـيـةـ السـنـة

6- استثمار في شركات حلية

القيمة الحالية للاستثمار		نسبة الملكية		بلد التأسيس	أـسـهـمـ فيـ شـرـكـاتـ غـيرـ مـدـرـجـةـ فيـ الأـسـوـاقـ الـعـالـيـةـ
2024	2023	2024	2023		
دينـارـ عـراـقـيـ	دينـارـ عـراـقـيـ	دينـارـ عـراـقـيـ	دينـارـ عـراـقـيـ		
(بـأـلـافـ الدـنـانـيرـ)	(بـأـلـافـ الدـنـانـيرـ)	(بـأـلـافـ الدـنـانـيرـ)	(بـأـلـافـ الدـنـانـيرـ)		
5,229,981	4,802,192	31.8%	31.8%	الـعـرـاقـ	الـشـرـكـةـ الـعـرـاقـيـةـ لـتـموـيلـ الـمـشـارـيعـ الصـغـيرـةـ وـالـمـتوـسـطـةـ
5,229,981	4,802,192				

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

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	
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 الخليفية 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 الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	
2,144,243	2,134,828	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
2,144,243	2,134,828	
2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	
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)	احتياطي 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 الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	
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

المجموع		نظامية	وسائط نقل	الثروة والأملاك ودعايات	الإسقاط	مباني	أراضي	2024
الناتج	الموجودات	غير عارض	غير عارض	غير عارض	غير عارض	غير عارض	غير عارض	نهاية السنة
28,762,627	34,865	1,730,499	1,076,968	4,765,175	5,007,976	14,967	8,780,087	الناتج:
465,038	213,285	98,615	-	134,765	14,967	-	3,406	إضافات:
(1,144,948)	-	(720)	-	(133,567)	(430,661)	-	(580,000)	استبعادات:
2,658,918	-	1,515,295	84,480	380,940	598,572	79,631	-	توزيعت من مشاريع آتت الشفاعة:
30,741,635	558,150	3,343,689	1,161,448	5,147,313	5,190,854	7,140,094	8,200,087	نهاية السنة:
9,133,140	305,179	1,072,560	804,011	3,707,412	2,269,571	672,607	-	الاستهلاك المترافق:
1,738,243	85,806	236,505	131,147	469,011	672,607	143,167	143,167	نهاية السنة:
(449,348)	-	-	-	(114,316)	(335,032)	-	-	المجمل للسنة:
10,422,035	390,985	1,309,065	935,158	4,062,107	2,607,146	1,117,574	-	استبعادات:
20,319,600	167,165	2,034,624	226,290	1,085,206	2,583,708	6,022,520	8,200,087	نهاية السنة:

8- ممتلكات ومعدات ، صافي

الموسم	المجموع	بقي اسنددام الموجودات	أنظمة البيان	وسائل نقل	وسائل نقل بأندف الجنانين	الثبات وأجهزة متابعة وبيانات	البيانات	مباني	أراضي	2023
الناتج:										
25,562,470	344,865	1,413,970	930,277	3,967,595	3,098,428	7,027,248	8,780,087			
526,815	-	14,600	-	256,704	241,008	14,503	-			بداية السنة
(38,945)	-	(2,920)	-	(34,715)	(1,310)	-	-			إضافات
2,712,287	-	304,849	146,691	575,591	1,669,850	15,306	-			استبعادات
28,762,627	344,865	1,730,499	1,076,968	4,765,175	5,007,976	7,057,057	8,780,087			تدوينات من مشاريع ثبت التفويض
7,746,122	216,638	847,569	680,656	3,355,190	1,813,491	832,578	-			نهاية السنة
1,416,693	88,541	227,596	123,355	377,982	457,390	141,829	-			الاستهلاك المترافق
(29,675)	-	(2,605)	-	(25,760)	(1,310)	-	-			بداية السنة
9,133,140	305,179	1,072,560	804,011	3,707,412	2,269,571	974,407	-			المدخل للسنة
19,629,487	39,686	657,939	272,957	1,057,763	2,738,405	6,082,650	8,780,087			نهاية السنة

9- مشاريع تحت التنفيذ

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
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 يلي

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	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 ميس
4,450,471	3,863,383	مصاريف مدفوعة مقدماً
6,070,146	3,291,648	تأمينات لدى بنوك ومؤسسات 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
دinar عراقي (بآلاف الدنانير)	دinar عراقي (بآلاف الدنانير)	دinar 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
دinar عراقي (بآلاف الدنانير)	دinar عراقي (بآلاف الدنانير)	دinar 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- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

2023	2024	
دinar عراقي (بآلاف الدنانير)	دinar 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 أعتمادات مستندية
3,094,500	2,478,498	

13- أموال مقرضة

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 إقراضها إلى الشركات والمشاريع الصغيرة * والمتوسطة بأسعار فائدة مناسبة وبشروط ملائمة لتوفير التمويل اللازم لها وبما يمكنها من تلبية احتياجاتها التمويلية وتسهيل أعمالها التشفيلية 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 المقرضة 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)	التسديقات 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 إلى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ضمن مشروع تجارة وأتماء ومشروع برنامج دعم الفئات المدرومة في العراق حسب الاتفاقية وذلك مقابل نسبة فائدة ورسوم ادارية يتم تدصيلها من تلك الفئات. مقابل ذلك يقوم المصرف بتسديد رسوم ادارية إلى الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لكل من قرض مشروع التجارة والانماء ذات الرسوم البالغة 3% بواقع فصلي وقرض برنامج دعم الفئات المدرومة في العراق ذات الرسوم البالغة 1.5% بواقع فصلي على ان لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيها 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	

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
30,241,448	3,964,041	رصيد بداية السنة
-	113,945	تضييقات 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 (بألاف الدينار)	دينار عراقي (بألاف الدينار)	
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	مصروفات غير مقبولة ضريبة
42,713,915	22,969,315	الربح الضريبي
6,407,087	3,445,397	ضريبة الدخل المستحقة للوائمة 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 الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
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 المقتولين
117,492	187,845	حوالات خارجية واردة قيد التنفيذ
73,642	175,363	الالتزامات عقود التأمين 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 أئتمانية متوقعة للتسهيلات غير المباشرة*
11,554,295	-	حسابات موسي غرام
2,612,486	1,181,764	أخرى
35,700,098	18,382,433	

16- مطلوبات أخرى (تتمة)

ان الحركة على مخصص الخسائر المتوقعة الأئتمانية للتسهيلات غير المباشرة موضحة كما في الجدول أدناه

31 كانون الأول 2024 دينار عراقي (بآلاف الدينار)				
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 الأئتمانية المتوقعة
(1,254)	-	-	(1,254)	كما في نهاية السنة

31 كانون الأول 2023 دينار عراقي (بآلاف الدينار)				
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 الأئتمانية 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 2023 و 2024

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 الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
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 الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
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 ايرادات العمولات

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
1,195,280	1,679,299	عمولات تسويقات مباشرة
3,513,461	311,362	عمولات العمليات المصرفية
332,250	172,566	عمولات تسويقات غير مباشرة
9,701,956	9,106	ايرادات 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 الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	
10,116,298	2,900,000	دعم من اطراف ذات علاقة (مجموعة الحنظل)
3,586,350	2,175,396	إيرادات بطاقات فيزا
1,740,487	2,085,405	عمولات مصرفية متعددة
304,948	350,052	فوائد معلقة محصلة
207,331	163,691	عمولة اصدار سفارات وشيكات
424,264	792,433	أخرى
16,379,678	8,466,977	

23- أرباح (خسائر) تحويل عملات أجنبية

تتضمن ارقام المقارنة خسائر تقييم للموجودات والمطابقات المدتفط 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 أمريكي 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 الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	
5,575,534	4,866,649	رواتب ومتنفعات وعلوات الموظفين
298,493	327,377	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
144,832	98,888	السفر والابحاث
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 تشفيلية أخرى

2023	2024	
دينار عراقي (بآلاف الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	
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 وانترنت
177,016	309,769	اشتراكات ورسوم ورخص
757,235	216,988	اعلانات
153,051	172,139	الوقود والزيوت
343,477	117,237	ضرائب ورسوم
146,949	74,786	لوازم وخدمات
44,923	82,129	ماء وكمربناء
80,000	80,000	اتعباب 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	مصاريفات أخرى
10,664,800	7,918,963	

26- إستردادات (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة

2023		2024				
المجموع	المجموع	المراحل الثالثة	المراحل الثانية	المراحل الأولى		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)						
(353,837)	(370,938)	-	(370,938)	-	نقد وأرصدة 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 نقدi 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 الأعتيادية. لا توجد تسهيلات ائتمانية وسلف لأطراف ذات علاقة. تمت خلال الفترة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وذمم دائنة ومدينة ومصاريف تشفيلية أخرى ورواتب ومكافآت ومنافع أخرى كما يلي

رواتب	إيرادات أخرى	مصاريف تشغيلية أخرى	فوائد وعمولات مدينة	فوائد وعمولات دائنة	ودائع البنك لدى أطراف ذات علاقة	2024
دينار عراقي (بألاف الدينار)						
-	-	-	-	-	4,772,067	المساهمين
						الإدارة العليا:
-	-	-	-	-	-	اعضاء مجلس الادارة
-	-	1,219,250	-	853,599	7,224,286	الشركات التابعة
						الشركات المساهم بها:
-	-	-	-	742	18,836	الشركة العراقية للكفالات
-	-	-	4,709	-	3,885,751	ش/الموال لخدمات الصرافة
				164	314	سوق اربيل للأوراق المالية
-	-	-	3,789	85,873	1,560,506	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

29- الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

رواتب	إيرادات أخرى	مصاريف تشغيلية أخرى	فوائد وعمولات مدينة	فوائد وعمولات دائنة	دائع البنك لدى أطراف ذات علاقة	2023
دينار عراقي (بألاف الدينار)						
-	-	-	-	214,338	4,560,021	المساهمين
						الإدارة العليا:
299,030	-	-	1,492	58,948	1,829,497	اعضاء مجلس الإدارة
-	10,116,298	644,945	-	209,046	11,109,248	الشركات التابعة
						الشركات المساهم بها:
-	-	-	2,548	4,167	34,911	الشركة العراقية للكفالات
-	-	652,085	5,414	20,937	11,898,034	ش/الموال لخدمات الصرف
				1,172	496	سوق اربيل للأوراق المالية
-	-	-	3,789	7,734	1,391,624	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

30- القيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبسائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعرونة 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 للصرف

العلاقة بين المدخلات الهامة	مدخلات هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة	31 كانون الأول	2024	موجودات المالية بالقيمة العادلة:
غير الملموسة والقيمة العادلة	غير ملموسة	والمدخلات المستخدمة	العادلة	2023	2024	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			"دينار عراقي (بآلاف الدنانير)"	"دينار عراقي (بآلاف الدنانير)"		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
						الاستثمارات في الشركات الغير مدرجة:
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	باستخدام طرق القياس الملائمة	المستوى الثاني	822,216	الشركة العراقية لضمان الودائع
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	باستخدام طرق القياس الملائمة	المستوى الثاني	102,418	سوق اربيل للوراق الماليه
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	باستخدام طرق القياس الملائمة	المستوى الثاني	1,067,971	الشركة العراقية للكفالات
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	باستخدام طرق القياس الملائمة	المستوى الثاني	151,638	ش/الموال لخدمات الصيرفة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني وأيضا لم تكون هناك تحويلات من/إلى 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 والاقتراض والالتزامات الأخرى. القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً 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 موحدة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتنفيتها.

31- إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنتهي بخلاف 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 تركز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات.

1- التعرض لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومدفوعات 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 مستدبة
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 والتركيز في الموجودات والمطلوبات (تنمية)

الجدول أدناه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 دونأخذ الضمانات أو مخلفات 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

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

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

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

3- التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومذففات المخاطر الأخرى) وفق الجدول التالي

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

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

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

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

تمثل 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

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

31- إدارة المخاطر مخاطر السوق (تنمية)

1- مخاطر أسعار الفائدة (تنمية)

في حال كان هناك تغير سلبي يكون الأثر مساوى للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تذبذب أسعار الفوائد للعملات الأخرى بسبب صفر حجم التعاملات بذلك العملات

2- مخاطر العملات

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

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

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

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوى للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صفر حجم التعاملات بذلك العملات

يقوم مجلس إدارة المصرف ضمن السياسة الاستثمارية المعتمدة بوضع حدود للمراكز لكل العملات لدى المصرف ويتم مراقبة هذه المراكز بشكل يومي من خلال دائرة الخزينة والاستثمار ورفعها للإدارة العليا للتتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات ضمن الحدود المعتمدة، وكما يتبع المصرف سياسة التحوط للتقليل من مخاطر العملات 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

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	من شهر	أقل من شهر	2024
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
الموجودات:								
291,535,494	291,535,494	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
45,601,910	45,601,910	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات
232,076,576	-	211,331,420	1,024,520	32,148	133,269	19,555,219		تسهيلات ائتمانية عبالة، صافي
5,229,981	5,229,981	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركات حلية
2,134,828	2,134,828	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
20,319,600	20,319,600	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
781,257	781,257	-	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
52,313,320	52,313,320	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
649,992,966	417,916,390	211,331,420	1,024,520	32,148	133,269	19,555,219		مجموع الموجودات
المطلوبات:								
126,995,282	-	16,940,746	-	-	-	110,054,536		دائع عملاء
2,478,498	2,478,498	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
2,727,070	2,727,070	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
175,363	175,363	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود ال ليجار
3,987,986	3,987,986	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
175,041,140	-	175,041,140	-	-	-	-	-	أموال مقيدة
18,207,070	18,207,070	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
329,612,409	27,575,987	191,981,886	-	-	-	110,054,536		مجموع المطلوبات
320,380,557	390,340,403	19,349,534	1,024,520	32,148	133,269	(90,499,317)		فجوة إعادة تسعير الفائدة
2023								
757,756,437	720,164,468	37,000,626	282,507	264,126	44,710	-		مجموع الموجودات
450,918,079	251,103,287	192,826,527	1,963,075	414,078	145,193	4,465,919		مجموع المطلوبات
306,838,358	469,061,181	(155,825,901)	(1,680,568)	(149,952)	(100,483)	(4,465,919)		فجوة إعادة تسعير الفائدة

31- إدارة المخاطر مخاطر السوق (تتمة)

4- التركز في مخاطر العملات الأجنبية

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

31-ادارة المخاطر

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة: هي مخاطر عدم قدرة المصرف على تمويل الزيادة في الموجودات أو على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها دون تكبد خسائر غير مقبولة وقد يحدث هذا بسبب عجز المصرف عن تصفية وتسهيل 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 وبنفس الوقت تجنب حصول انخفاض في حجم ونسبة السيولة القانونية ونسبة تفطية السيولة

يقوم المصرف باتباع اساليب معينة لقياس مخاطر السيولة التي تتماشى مع التعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي ولجنة بازل من خلال النسب المالية المختلفة ونسبة السيولة القانونية ونسبة تفطية السيولة اضافة الى آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات من خلال إعداد سلم الاستحقاق واعداد إختبارات الأوضاع الضاغطة.

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

31- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

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

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 ومنتهم 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	الأفراد	
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 الضرائب
(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 الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	370,938	-	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
39,318,830	21,741,085	7,967	-	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 هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات الالزمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقم المصرف بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

يقوم المصرف بإدارة رأس المال على أساس ثابت لتفطية المخاطر المرتبطة بنشاطه. وتشمل هذه العملية قياس كفاية رأس المال وفقاً للنسب التي وضعتها 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 تغيرات 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	الدراية المدورة
24,975,260	13,551,614	الدراية السنوية
298,658	289,243	صافي الدخل الشامل الآخر
3,292,246	3,234,368	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به (2)(%1,25)
311,379,367	324,292,506	اجمالي القاعدة الرأسمالية
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطر الائتمان
263,379,672	258,749,410	اجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق
73,473,758	61,877,547	اجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل
75,445,660	97,641,277	اجمال الأصول والالتزامات العرضية المرجحة باوزان مخاطر الائتمان
412,299,090	418,268,234	السوق والتشغيل،
76%	78%	كفاية رأس المال %

33- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغایة سنة	31 كانون الأول 2023
				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	-	الالتزامات عقود اليجار
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 الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
8,426,203	3,211,649	خطابات ضمان
10,041	-	اعتمادات مستندية
8,436,244	3,211,649	

-35- القضايا المقدمة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقدمة على مصرف آشور الدولي كما في 31 كانون الأول 2024

السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة





عضو مجلس الادارة

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 لل الحديد والصلب LISCO) (1997 – 2003)
- استاذ جامعي- كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعية – بغداد (2003 – 2008)
- رئيس قسم المحاسبة - كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعية – بغداد (2005 – 2008)
- عميد كلية (وكالة) - كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعية – بغداد – (2007)
- استاذ جامعي - جامعة بغداد – كلية الادارة والاقتصاد – قسم المحاسبة (2008 – 2018)
- استاذ جامعي (محاضر) - كلية الرافدين الجامعية 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, وال المجالس المحلية) (2009 – 2018)
- خبير مالي واقتصادي- قناة (الدرة عراق, الدرة 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)
- مناقشة 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 فطاطير

تاريخ الميلاد : الاردن / 1965

المؤهلات العلمية

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

عضو مجلس ادارة مصرف اشور الدولي للستثمار (بغداد - العراق) منذ شهر 8 \ 2021
 نائب رئيس مجلس ادارة لدى الشركة الدولية لاعمال خدمة التواصل Call 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 السيميوزيز بونا - الهند (1987 - 1989)
 رئيس جمعية قيلان - مسجلة من قبل وزارة التنمية الاجتماعية (2016 - 2018)

عضويات مجالس ادارة سابقة

- وضع رؤية وخطط استراتيجية مبتكرة مدعمة ببرامج عمل وخارطة الطريق لمواكبة التحديات وتحقيق الهدف المرجو
- تقديم فكر اسلاحي بابداع عصري ومتطور نحو الخدمات المصرفية الرقمية
- التعاون مع مجلس الادارة ولجان الاشراف وتقديم التقارير المطلوبة باسلوب حرفي
- القيادة بالفعال ومهارات قيادية لبناء فريق عمل فعال في بيئة متعددة الثقافات.
- ترسیخ ثقافة البيع والخدمة ضمن فريق عمل واحد لتحقيق المستهدفات
- هندسة واعادة هندسة العمليات لقطاعات الاعمال والمعدات الداعمة لمحاكاة رحلة وخدمة العملاء بسمولة وسلسة والخروج منها بخطة مميزة لتحقيق الهدف المرجو
- التعامل بلغة الهدف والارقام 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 بالقيادة ، القدرة على ابتكار الافكار والتطور و القدرة على تقبل المسؤوليات والتحديات .

المهارات المهنية ، والكافئات

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 و برنامج عمل تشغيلية بالإضافة الى خطة إسعافيه اذا لزم الامر . اعداد تقارير تشخص معيقات العمل مع وضع حلول وفق افضل الممارسات المصرفية مع مراعاة البنية التحتية للبنك .
يناير 2016 و حتى 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 ، التسوييلات ، المركزيات ، المخاطر ، الائتمان ، تصنيف الديون ، تطوير وابتكار المنتجات والخدمات ، التعيينات ، التوسع والانتشار ، هندسة اجراءات العمل ، خطة استمرارية 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 التحول الاستراتيجي للخدمات المصرفية الرقمية تولي الادارة والمسؤولية الكاملة لقطاع خدمات مصرفية افراد وفروع والرقابة الكاملة على L&P وتوزيع بطاقات الهدف المترابطة والتأكد على توفر انظمة معلومات ادارية (MIS) وتقدير كافية وصحيحة
ايلول 2009- كانون الاول 2010	كابيتال كابيتال بنك : مساعد مدير عام للخدمات المصرفية للأفراد والفروع	القدرة على دراسة السوق لتحديد الفرص الاستراتيجية لتحقيق الزيادة في الحصة السوقية وتعظيم الارباح اعداد النماذج والطلبات الداخلية والخارجية لتنقيل الوقت وخدمة العملاء بصورة انسانية
ايلول-2008- اذار 2009	المدير العام لشركة املك العالية – الاردن	اعداد الهيكل التنظيمية لقطاع الاعمال واستحداث دوائر وفق متطلبات العمل ضمن افضل الممارسات المصرفية ادارة العلامة التجارية والمساهمة في تعزيز الصورة الذهنية و الهوية المؤسساتية للبنك اضافة الى المساهمة في المشاريع الاستراتيجية لإعادة تصميم الهوية المؤسساتية للبنك
تموز 2006 – اب 2008	بنك الاردن رئيس قطاع الخدمات المصرفية لاعمال الافراد	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
اب- 2003 – تموز 2006	بنك الكويت والشرق الاوسط الكويت رئيس قطاع خدمات الافراد	تطوير واطلاق منتجات وخدمات لمخاطبة كافة الشرائح المستهدفة لتلبية حاجات العملاء وتوسيع القاعدة المستهدفة
كانون الاول 2000 – اب 2003	البنك العربي – الامارات رئيس قطاع خدمات الافراد	ABN AMRO - الامارات العربية المتعددة مدير مبيعات و خدمات فروع الشارقة و دبي وادارة المبيعات المباشرة والتسويق الالكتروني
ايار 1998- تشرين الثاني 2000		

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 الأئتمان ومصفوفة الصلحيات والاسئئات . اعداد الدراسات الميدانية والتكلفة والربحية لعملية توسيعة الفروع او نقلها الى اماكن استراتيجية واكثر حيوية او العمل على انشاء فروع جديدة تتناسب مع سياسة التوسيع والانتشار ، اضافة الى العمل على اختيار المواقع الحيوية لتركيب اجهزة الصرافات الالية الخارجية . مراقبة محفظة تسهيلات وبناء 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

بكالوريوس 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 الحقوقين العراقيين (2013)

عضو اتحاد الحقوقين 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 المامون الجامعة قسم القانون للعام الدراسي 2017-2018

تأسيس العديد من منظمات المجتمع المدني الوطنية والاجنبية

المشاركة في برنامج المدرسة الصيفية في القانون والنزاعات المسلحة 2012 لمؤسسة عامل الدولية وجامعة الحكم (لبنان)

المشاركة في دورة "طائق التدريس للتراثات العلمية" المقامة في مركز التعليم المستمر-جامعة العراقية

المشاركة في برنامج اختصاصي معتمد في مكافحة غسيل الأموال وبواقع 35 ساعة تدريبية بالتعاون مع عراقنا

لخدمات 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 المشكّلة عن مجلس المدفوعات الوطني في البنك المركزي

العربي عام 2018

عضو لجنة المؤسسين المشكّلة من قبل البنك المركزي العراقي والخاصة بتأسيس (الشركة العراقية لضمان

الودائع) عام 2019

عضو لجنة القانونية المشكّلة من قبل رابطة المصارف العراقية

عضو لجنة تبسيط القوانين العراقية المشكّلة في وزارة التخطيط ممثلاً عن رابطة المصارف الخاصة العراقية

المؤلفات

- إعداد دراسة قانونية تقييميه مع المركز الوطني للتطوير الاداري وتقنية المعلومات (العراق) (عام 2011 والدراسة
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 التعين: 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 9 / 2015 - 8 / 2014

مساعد مدير قسم الحوالات - مصرف آشور الدولي 1 / 2013 - 2014

موظف قسم الخزينة والاستثمار - مصرف اشور الدولي 1 / 2012 / 12 - 2012 / 1

مدير عام - الشركة الخضراء للتطوير العقاري 2009/1 - 2011/12



عضو

السيد : د . بكر ابراهيم محمود مجید الجبishi

تاريخ الميلاد : بغداد / 1968

الشهادات العلمية

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

حاصل على شهادة المحاسبة القانونية من المعهد العربي للمحاسبين القانونيين وبتقدير امتياز وهي اعلى 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 العلمية

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 محاسبة 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 وسائل الماجستير والدكتوراه

مناقشة العديد من بحوث المحاسبة القانونية وسائل 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 كابس علمي بتكليف من جهاز الاشراف والتقويم العلمي في الوزارة

نشر العديد من البحوث العلمية في مختلف المجالات المحلية والدولية

المشاركة في العديد من المؤتمرات والندوات وورش العمل المحلية والدولية

عضو الكثير من اللجان داخل الكلية والجامعة ووزارات الدولة المختلفة

القاء 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

- ١- تدريسي في كلية الادارة والاقتصاد / الجامعه المستنصرية
- ٢- تدريسي في كلية العلوم السياحية / الجامعه المستنصرية
- ٣- عضو اللجنة القطاعية لکليات الادارة والاقتصاد المنعقده في جامعة الانبار في عام 2009
- ٤- عضو شبه دائم في اللجنة الامتحانية في كلية الادارة والاقتصاد / الجامعه المستنصرية
- ٥- عضو شبه دائم في اللجنة الامتحانية في كلية اقتصاديات الاعمال / جامعة النهرين
- ٦- عضو اللجنة العلمية في قسم اقتصاديات الاستثمار وادارة الموارد / كلية اقتصاديات الاعمال / جامعة النهرين
- ٧- عضو اللجنة العلمية المركزية في كلية اقتصاديات الاعمال / جامعة النهرين
- ٨- 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 والتفيرات وقد اعتبر العام 1964 منعطفاً مهماً في تاريخ المصرف حيث تم اصدار قانون تأمين المصارف والذي تم دمج جميع المصارف بمصرف الرافدين . واحتل الموضع 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 بالإضافة الى ممارسة النشاط المصرفي في تجميع الاموال واستثمارها في مجال دعم المشاريع الاستثمارية المختلفة وتقديم كافة الخدمات المصرفية لمختلف القطاعات العاملة في البلاد ورفد الاقتصاد الوطني والمساهمة في اعمار البنية التحتية له من خلال مكانته عمله المصرفي واقتناءه افضل الانظمة المصرفية الالكترونية الداعمة لضوابط البنك المركزي العراقي . وله شبكة فروع منتشرة في داخل العراق وخارجها وتحديداً في عمان وبيروت وابو ظبي والقاهرة واليمن والبحرين . وبعد مصرف الرافدين من الدعائم الاساسية في تقديم الخدمات للمواطنين ودخول التقنيات الحديثة بما يتناسب مع الانظمة العالمية : واعتماد النظام المالي الشامل لمواكبة ثورة تكنولوجيا المعلومات المتقدمة لدى المصارف العالمية في سرعة انجاز المعاملات وتبسيط الاجراءات بعيداً عن البيروقراطية والروتين في العمل . فضلاً عن زج الموظفين بدورات تدريبية لغرض التأهيل ورفع الانتاجية وزيادة المعرفة البشرية بالخبرات العالمية . ونجح مصرف الرافدين في طرح العديد من المنتجات والخدمات المصرفية للزبائن بما يتلائم وينسجم مع التنمية الاقتصادية في البلاد . ويسعى مصرف الرافدين الى خلق ثقافة مصرفية وتعزيز ثقة الجمهور بالمؤسسة المالية والعمل على تطبيق ستراتيجية 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 الضريبية كلية الادارة والاقتصاد جامعة بغداد 1998-1999

ماجستير محاسبة كلية الادارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية 2000-2002

دكتوراه محاسبة وتدقيق 2008

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

الخبرات العملية

مدمرة وحدة العلاقات كلية الادارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية للفترة من 1992-1993

مدمرة 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

مدمرة وحدة العلاقات الثقافية في الجامعة المستنصرية 2002

اعداد برنامج تدقيق اجتماعي لعدد من الشركات الهندية ONGC,CC,I,TISCO,CIL

محاضرة لعدد من الدورات اقامها مركز التدريب المالي والمحاسبي في مجال الرقابة والتدقيق الداخلي للفترة 2008-2010 في بغداد

محاضرة لعدد من الدورات التي اقامها مركز تطوير القدرات البشرية في وزارة الكهرباء في المجال المالي والرقابي والمداسي للفترة 2009-2010

تقديم ومناقشة عدمن البحوث لغراض الترقية العلمية والمجلات الاكاديمية وبجوث المعهد العربي للمحاسبين والمدققين

تقديم عدد من البحوث المنشورة في مجلة كلية الادارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية

للإشراف 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

عضو في عدد من اللجان الادارية للقسم العلوم المالية و كلية الادارة والاقتصاد

رئيس قسم العلوم المالية والمصرفيه - كلية الادارة والاقتصاد - الجامعة المستنصرية من ٢٠١٥\٣\٨ لغاية ٢٠١٨

القاء محاضرات وتدريس مادة التحقيق لطلبة الدراسات العليا (الماجستير) واللغة الانكليزية ومادة المحاسبة الحكومية

الى طلبة الدكتوراه

عضو في لجنة التنسيق الاداكيمي التابعة لرابطة المصارف العراقية الخاصة

مهام ومسؤوليات رئيس المجلس

اد.صفوان قصي عبد الحليم

اقامة 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 التأكيد من توقيع الاعضاء 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 التأكيد من اعلام البنك المركزي عن اي معلومات جوهرية

اد.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 الاحيان 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 التأكيد من اعلام الجهات ذات العلاقة على مستوى المخاطبات

اد.بكر ابراهيم محمود / رئيس لجنة التدقيق والامثال

السيد رئيس اللجنة يعد احد الخبراء الماليين ومحاسب قانوني ضلیع في شؤون الرقابة والتدقيق مهام اللجنة التي يتولاها تشرط ان الاهتمام بالقضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى والبيانات المالية للمصرف أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف التأكد من الامثال للمعايير الدولية ومحادثة غسل الاموال في جميع انشطة عمليات المصرف التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الفاء التشكيلات التنظيمية للمصرف وتحديد مهام و اختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها الاهتمام بنتائج دائرة التدقيق الداخلي وأيضا متابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره للتأكد من الامثال للمعايير الدولية لجميع انشطة وعمليات المصرف التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس ، حيث يتولى تطبيق سياسات العمليات الخاصة والمهامات والواجبات المترتبة على ذلك بما فيها قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه ومناقشة هذه الانشطة 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 يأتى

ان تتماشى مع مبادئ وممارسات الحكومة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلاً الاجل على الاعتبارات الانانية أو القصيرة الاجل
مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلاً الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة
التأكد من ان سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان انواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف ، بحيث يتم الموازنة بين الارباح المتقدمة 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 تحدث 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 أسس تقييم الجدارة الائتمانية
للزيان وتكوين المخصصات
متابعة الافتراضات 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 الحكومة 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 الحكومة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف التأكيد من تطبيق المصرف لمبادئ الحكومة والمعايير السليمة له

عضو مجلس الادارة

اد.سلوان حافظ حميد/ رئيس لجنة المخاطر

وضع استراتيجية إدارة المخاطر والسياسات والإجراءات المناسبة لها وتحديثها باستمرار التأكيد من ان الاستراتيجية العامة لاعمال 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 إعمال 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

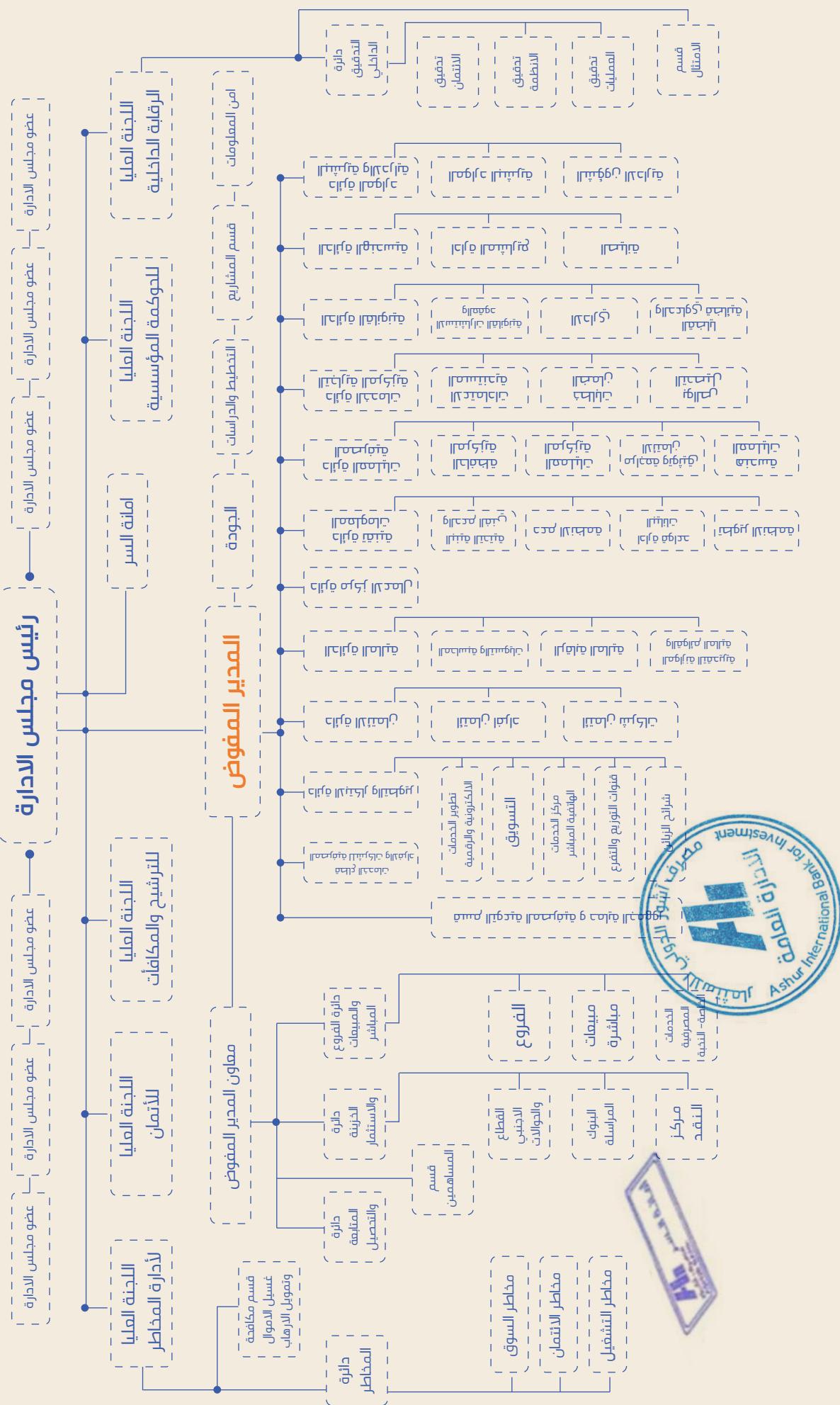
البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية لعام 2024

أنشطة المصرف الرئيسية

- 1- تقديم منتجات وخدمات مصرفية وائتمانية شاملة، قبول الودائع بكافة أنواعها وفتح الحسابات، الجاري والتوفير ولأجل، القيام بعمليات التمويل للأفراد والشركات، إضافة إلى التمويل التجاري وفتح الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة، إصدار خطابات الضمان المحلية والخارجية لكافة الزبائن في القطاعات الاقتصادية المختلفة، والقيام بعمليات التحويل الخارجي والداخلي، وإصدار البطاقات الائتمانية وخدمة أجهزة الصراف الآلي، وإصدار السفاجة والصكوك المصدقة وتقديم الخدمات المصرفية عبر الانترنت
- 2- مساهمة كبار المساهمين لسنة 2024، وهي كما يلي

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

ગ્રંથાલાલ પાણીશ્વરી પાણીશ્વર



/// 3- عدد موظفي المصرف وفئات مؤهلاتهم

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

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



/// أسماء أعلى خمسة موظفين حصلوا على رواتب وعناوينهم الوظيفية

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

4- بيان بعدد الاوراق المالية المصدرة من قبل المصرف

أ - عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة وأقاربهم

عدد الاوراق المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة وأقاربهم			
الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الاسهم
مصرف الرافدين	عضو مجلس الادارة	العراقية	33,207,908,335
وديع نوري عايد الحنظل	كبار المساهمين	العراقية	24,985,992,254
شركة سما الهدى للتجارة والمقاولات العامة	كبار المساهمين	العراقية	24,980,000,000
حدان 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 فطوير	المدير المفوض	اردني	10,000
بكر ابراهيم مرحوم	عضو مجلس الادارة	العراقية	2,000

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

ج - المزايا والكافآت التي يتمتع بها اعضاء مجلس الادارة والادارة العليا التنفيذية
خلال عام 2024

د- عقود التدقيق

التفاصيل	عدد العقود	مبالغ العقود سنويًا (القرب مليون)
شركة صلاح البغدادي وشريكه	1	80,000

5- بيانات العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف مع الشركات الحليفه او التابعه او رئيس مجلس الادارة او الاعضاء او المدير المفوض او اي من موظفي المصرف واقاربهم

الدراكات التجارية مع الدسات ذات العلاقة لعام 2024 (القرب الف)						
البيان	الاسم	العلاقة	الفرع	رقم الدسات	مبلغ بالدينار العراقي	المبالغ الجمالي 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 للخدمات	شركات مساهم بها من قبل عضو مجلس ادارة	الادارة والرئيسي	22266	740,951	740,951
			الريعي	22266	72,075	72,075
			البصرة	22266	72,075	72,075
			المنصور	22266	50,075	50,075
			تكريت	22266	70,975	70,975
			موصل	22266	72,075	72,075
			كركوك	22266	68,950	68,950
			كريلان	22266	72,075	72,075

6- القضايا والدعaoi

- 1 الدعاوى المقامة من المصرف على الغير / (41) دعوى
 2 ان المذخص المأذوذ على الدعاوى يبلغ نسبة 100



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



مصرف آشور الدولي للاستثمار

مدونة (ميثاق) حوكمة المصارف

تمت مراجعتها من قبل : لجنة الحكومة التابعة لمصرف آشور الدولي للاستثمار
تمت الموافقة عليها من قبل : مجلس إدارة مصرف آشور الدولي للاستثمار

التعريفات

تعني لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.	لجنة التدقيق
يعني مصرف آشور الدولي للاستثمار (AIB)	المصرف
يعني مجلس إدارة مصرف آشور الدولي للاستثمار.	مجلس الإدارة
تعني البنك المركزي العراقي - الجهة التنظيمية للقطاع المصرفي.	CBI
يعني رئيس مجلس إدارة مصرف آشور الدولي للاستثمار.	الرئيس
تعني مدونة حوكمة المصرف؛ ميثاق الحكومة ، مجموعة الأنظمة الشاملة التي تعدد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وحملة الأسهم وأصحاب المصالح الأخرى حيث تتناول النظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الإدارة المصرف ويراقب أنشطته.	مدونة (ميثاق) الحكومة
يعني أعضاء مجلس إدارة مصرف آشور.	الاعضاء
تعني العوامل البيئية والاجتماعية والدولية ، 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 العدیر المفوض.	الإدارة التنفيذية
يعني العضو الذي يكرس نشاطة على اساس التفرغ الكامل للادارة ويتلقى راتبا شهرياً أو سنوياً من المصرف.	العضو التنفيذي
يعني الرئيس التنفيذي.	المدير المفوض
يعني العدیر العالی .	المدير العالی
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 نشاطة على أساس التفرغ الكامل للادارة قد لا يكون هذا العضو مستقلاً ، حيث أنه قد يكون لدية 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 والزيائين والموردين والمستثمرين المحتملين.	اصحاب المصلحة
المدير المفوض أو معاونة على رأس عمله وبعد تركه للعمل ولمدة ستين العدقة الخارجى طول مدة خدمته وستين بعد انتهاء عقدة مع المصرف . أى شخص طبيعي أو اعتباري يرتبط بالمصرف بعلاقة تعاقدية ظلال مدة العقد.	الشخص ذو العلاقة أو ذو الصلة

الفرض //

إن الفرض من مدونة حوكمة الشركات (ميثاق الحكومة ، 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 وتدعمها لأجل

تمكين فاعلية هيئات الرقابة والحكومة (بالأذن 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

تسهل هذه المدونة لمجلس إدارة المصرف أداء واجبات الرعاية والولاء وفهم حقوقهم ومسؤولياتهم . ومن أجل تعزيز ثقة مساهمي المصرف والموظفين والمستثمرين والهيئات التنظيمية المحلية وعامة الناس ، هذه المدونة (ميثاق الحكومة) تذهب لما بعد الإطار القانوني و التنظيمي السائد في العراق اليوم ، حيث يتبني مصرف آشور الدولي للاستثمار المبادئ والممارسات البيئية والاجتماعية وال الحكومية المعترف بها على الصعيد المحلي والدولي

النطاق //

1- يعتمد إطار الحكومة في مصرف آشور الدولي على المبادئ التالية

المساءلة : تعدد مبادئ الحكومة مسؤولية مجلس الإدارة أمام جميع المساهمين ويرشد مجلس إدارة المصرف في التوجية الاستراتيجي ومراقبة إدارة المصرف

العدالة : يلتزم المصرف بحماية حقوق المساهمين وضمان المعاملة العادلة لجميع المساهمين ، بمن فيهم المساهمين الأقلية (أو الأجنبي) إن وجد

الشفافية : يقوم المصرف بضمان أن يتم الإفصاح في الوقت المناسب وبشكل دقيق عن جميع الأمور المالية المتعلقة بالمصرف ، بما في ذلك الوضع المالي والأداء والملكية والحكومة 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

النطاق //



2- قرر مجلس إدارة المصرف تبني هذه المدونة (ميثاق الحكومة) 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 أيضاً إلى الإرشادات الدولية لأفضل الممارسات البيئية والاجتماعية والحكومية مثل " مبادئ الحكومة 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 بحكومة الشركات 2015

3- يجب قراءة هذه المدونة بالاقتران مع المدونات والسياسات الأخرى للمصرف ، بما في ذلك قواعد السلوك ومدونات الأخلاق (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 تدبيثات السياسة الداخلية لمصرف آشور الدولي أو أي سبب آخر يعتبره مجلس الإدارة من الضروري على إثره مراجعة وتدبيث ميثاق حوكمة المصرف ، وحيث من الممكن مراجعة هذه المدونة وتدبيثها 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

رؤيه ومهام مصرف آشور الدولي للاستثمار

رؤيتنا

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

مهمنا

الالتزام بأعلى المعايير في تقديم الخدمات المصرفية بما يتوافق مع التشريعات والقوانين العراقية

وذلك 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 المصرفية للقطاعات

الصناعية والزراعية والتجارية والعقارات بهدف توفير فرص عمل

الالتزام بالمسؤولية الاجتماعية وفقاً لل تعاليم الدينية التي تناسب طبيعة المجتمع

المساهمة في إزدهار المجتمع من خلال دعم نشر السلامة والأمن والعدالة الاجتماعية

تشجيع مفهوم الادخار باستخدام أساليب ومعايير الاستثمار الصديقة ، من خلال توفير المنتجات المالية

والاستثمارية التي تناسب احتياجات العملاء

توفير التمويل اللازم للمستثمرين لإقامة مشاريع اقتصادية ، والأدوات المناسبة لتمويل الأنشطة التجارية

احتياجات المتعاملين

أبعاد ميثاق الحكومة

الالتزام بالمبادئ البيئية والاجتماعية والحكومة

يؤمن المصرف ويلتزم بالحكومة الجيدة للمصارف ، ل توفير زخم لرؤيته و مهمته ، و مساهمة في التطوير الناجح للنظام المالي في العراق

اعتماد و متابعة و تحدث مبادئ ميثاق الحكومة هذا بشكل منظم ، إلى جانب ميثاق أخلاقي مصرف آشور الدولي وغيرها من السياسات المشار إليها في هذا الميثاق التي تؤكد رغبة المصرف في إظهار التزامه بالتمسك الأمثل بالمعايير والمعارضات البيئية والاجتماعية والحكومة (ESG) في القطاع المصرفي والمالي في العراق

قيام المصرف بتشكيل لجنة حوكمة تابعة لمجلس الإدارة للتوجيه إعداد و تحدث و تنفيذ ميثاق الحكومة

فعالية مجلس الادارة : الهيكل والعمليات والوظائف

هيكلية و تكوين مجلس الإدارة

يتم ترشيح مجلس إدارة مصرف آشور الدولي ، ومن ثم ينتخب في اجتماع الهيئة العامة للمصرف على النحو المنصوص عليه في النظام الأساسي للمصرف ووفقاً للتوجيهات المقدمة ضمن إرشادات دليل حوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي

ينبغي أن يعكس هيكل مجلس إدارة مصرف آشور الدولي قيمه ورسالته ورؤيته ، بحيث أن تكوين مجلس الإدارة ، بين الأعضاء التنفيذيين والمستقلين ، يوفر مزيجاً مثالياً من المهارات والكفاءات والتنوع والخبرة . وستكون تشكيلة مجلس الإدارة على نحو يجعل أعضاء مجلس الإدارة جامعين لخبرات قوية على الصعيد المصرفي والمالي والاستراتيجية المالية وإدارة المخاطر

يجب ألا يقل حجم مجلس الإدارة عن سبعة أعضاء ، بمن فيهم رئيس المجلس . و تكون 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 الحكومة 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 الآتي

تشمل الظروف التي من المحتعمل 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 أتعابه كعضو مجلس إدارة 'ويشارك في خيارات شراء الأسهم للمصرف أو يكون مشاركاً في نظام الأجر المرتبط بلأداء أو عضواً في نظام معاشات المصرف

لديه روابط عائلية وثيقة مع أي من مستشاري المصرف وأعضاء مجلس الإدارة أو كبار الموظفين

لدية عضوية في مجالس إدارات 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 مستقلًا ، 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 لaintibq 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 لaintibq 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 ، ويطلب منهم بعدها إعادة تقديمهم لـإعادة 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 وال موضوعي 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 صلاحيتها 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 ومتطلبات 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 الحكومة : تكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين ، على أن تضم اللجنة رئيس المجلس

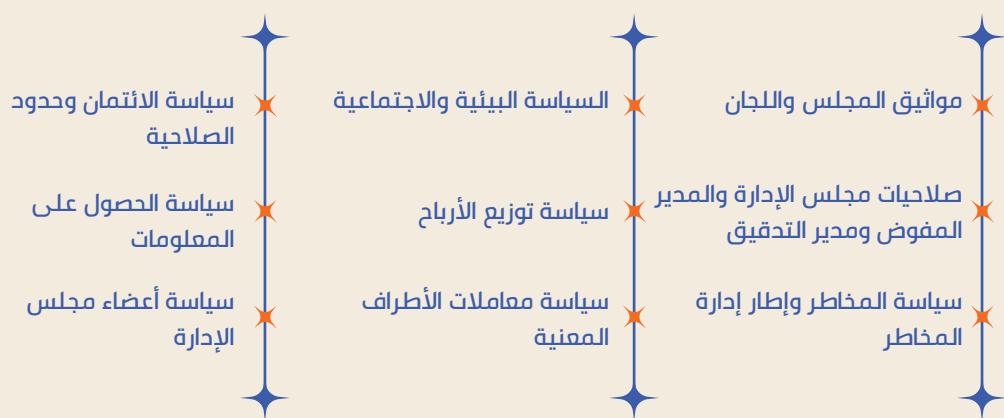
لجنة الائتمان والاستثمار : تكون من ثلاثة أعضاء على الأقل من غير التنفيذيين ، ويجب أن يمتلكوا خبرة في مجال الائتمان والاستثمار المصرفية

صلاحيات ومسؤوليات مجلس الإدارة

يضم 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 الحكومة 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 والحكومية (ESG) المخاطر . بما في ذلك على سبيل المثال



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

إن سلطة مجلس الإدارة ومجموعة المسؤوليات التي تقع على عاتقه مستمدة من "المهام والمسؤوليات" المنصوص عليها في دليل الحكومة 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 وتقدير الأداء الإداري استناداً على هذه المؤشرات
- ضمان نزاهة الوضع المالي للمصرف وضمان ملاءمته ، واعتماد سياسات للإشراف والمراقبة على كفاية الضوابط الداخلية
- الموافقة على خطط الأعمال وتوفير الإشراف الاستراتيجي للإدارة في عملية تنميتها
- الإشراف الاستراتيجي على الإدارة وتوفير التوجيه 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 إلى 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
- إجراءات تعيين ومكافآت وتقدير أداء وقبول استقالة المدير المفوض
- إجراءات تعيين ومكافآت وتقدير أداء وقبول استقالة مدير التدقيق الداخلي التوصية باختيار المدقق الخارجي ليتم طرحه في اجتماع الهيئة العامة ليتم الموافقة عليه
- توفير الرقابة والإشراف والحرص على التأكيد من أن المصرف لديه استراتيجية قوية لإدارة المخاطر وعملية مراقبة التأكيد من وجود نظام قوي قائم على القيم البيئية والاجتماعية والدولية أن هناك تشجيعاً لثقافة تعزز ممارسات الحكومة الجيدة والاستدامة
- التأكد من أن المصرف لديه نظام معلومات إدارية موثوق وكافي لتفصيل جميع أنشطة المصرف
- ضمان وجود مصفوفة صلاحيات واضحة للمساعدة في التمييز بين مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة توفير الإشراف على هيئة الإدارة وأداء الأفراد الرئيسيين
- إجراء تقييم سنوي لمجلس الإدارة
- توفير الإشراف على مجالات المخاطر الدرجة وتنفيذ عمليات مناسبة لتخفييف المخاطر مثل سياسات مكافحة غسل الأموال ومحاربة الإرهاب ، وكذلك الإطارات
- التقديم الصارم بلوائح وإرشادات مكافحة غسل الأموال التي وضعها البنك المركزي والبقاء على علم بالتغييرات 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 بناء 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 حضور اجتماع مجلس الإدارة السابق، الموقعة حسب الأصول من قبل الرئيس والأعضاء الحاضرين

بالتنسيق مع أمانة 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

عمليات مجلس الإدارة //

تعقد 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 أجندـة الاجتماع الرئيسية التي سيتم مناقشتها في الاجتماعات اللاحقة لاثـنـى عشر شهـراً القادـمة . وبالإمـكـان إضـافـة فـقـرـات جـديـدة فيـ أجـنـدـةـ ، وـسـتـمـكـنـ خـطـةـ الـعـمـلـ هـذـهـ منـ توـفـيرـ الرـؤـيـاـ لـلـفـقـرـاتـ الـمـهـمـةـ فيـ كـلـ اـجـتمـاعـ مـثـلـ الـمـوـافـقـةـ وـالـمـصـادـقـةـ عـلـىـ الـمـيـزـانـيـةـ الـتـقـدـيرـيـةـ وـتـقـيـيـمـ الـمـدـيـرـ الـمـفـوـضـ ، وـمـوـاقـعـ الـخـطـرـ ، وـغـيـرـهـاـ

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 الحكومة المؤسسية للمصارف ص 10 المادة 6-5)

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

يـكـتـمـلـ النـصـابـ الـقـانـونـيـ لـاجـتمـاعـ مـجلسـ الـإـدـارـةـ فيـ حـالـةـ حـضـورـ 50ـ%ـ مـنـ الـأـعـضـاءـ أوـ (4)ـ أـعـضـاءـ أوـ أـكـثـرـ

تطـبـقـ نـفـسـ الـقـوـاعـدـ عـلـىـ اـجـتمـاعـاتـ الـلـجـنـةـ

ينـبـيـ تـقـدـيمـ جـدـولـ أـعـمـالـ اـجـتمـاعـ مـجلسـ الـإـدـارـةـ لـأـعـضـاءـ الـمـجـلـسـ قـبـلـ 14ـ يـوـمـاـ عـلـىـ الـأـقـلـ مـنـ اـجـتمـاعـ مـجلسـ الـإـدـارـةـ لـيـتـسـنـيـ لـلـأـعـضـاءـ مـنـ مـرـاجـعـةـ الـأـورـاقـ وـالـتـوـصـلـ إـلـىـ قـرـاراتـ مـدـرـوـسـةـ

يقدر مصرف آشور الدولي أن الإدارة الصريحة 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 الحكومة ، 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 ، وتضمين أي تعليقات يتم تلقيها والحصول على النتائج النهائية وموافقة رئيس مجلس . 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 ما هو منصوص في دليل الحكومة المؤسسة للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي 2018

تقع على عاتق الأعضاء مسؤولية 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 ثلاثة سنوات ، إلا إذا أوصت لجنة الحكومة بذلك 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 تسليم الضوء على تلك المسؤوليات التي تم تفويضها إلى لجان المجلس . وتأكد 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

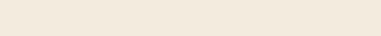
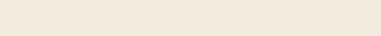
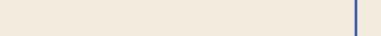
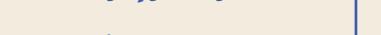
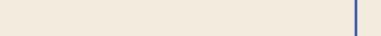
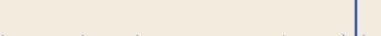
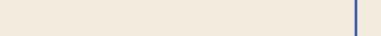
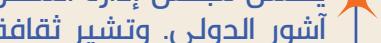
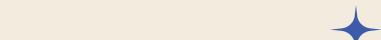
إطار العمل

تكون الإدارة التنفيذية من الموظفين رفيعي المستوى في المصرف برئاسة المدير المفوض
تمارس الإدارة التنفيذية صلاحياتها وتدلي 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 الخطة الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها ، بعد اعتمادها من مجلس الإدارة والتأكد من فاعليتها وتقديم مقترنات بشأن تطويرها أو تعديلها
- تنفيذ القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة بخدمة 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 التوسيع 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 الالزام للمصرف وأعتمادها من مجلس الإدارة
- الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية لحماية أموال موجودات 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 مهامها 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 وتدعمها بالوثائق الالزام
- مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول
- مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيق للأرباح المناسبة ، وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد ، وتطبيقاً لخطة السنوية

الاحتفاظ باستقلالية مدير التدقيق الداخلي ، يجب ألا يكون جزءاً من الإدارة التنفيذية . ومع ذلك يتبع على الإدارة التنفيذية إشراقة في المناقشات ذات الصلة حسب ما تدعي الحاجة



إن تفاصيل الصالحيات 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 و سياساتها

تعزيز سياسات المخاطر على المصرف

تقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن استراتيجية المخاطر وتحديد مقترنات 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 و متابعة 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 تعدادها إدارة المخاطر

مراجعة سياسات إدارة المخاطر بشكل سنوي على الأقل والتوصية بالتغييرات ، إذا لزم الأمر

الإشراف والمراقبة المستمرة لتطورات المصرف الحالية للمخاطر ، وملف 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 و توصية خطط استمرارية الأعمال لمجلس الإدارة

الموافقة على موافق لجنة المخاطر الإدارية

الموافقة على تعيين مدير إدارة المخاطر وكبار موظفي إدارة المخاطر وكذلك الميثاق التنظيمي لإدارة المخاطر . وأيضاً التأكد من تكليف عدد كافٍ من الموظفين مع الأذن بالاعتبار حجم وطبيعة المصرف

سيقوم مجلس الإدارة أيضاً بمراجعة واعتماد البيانات والتحليلات والمعاملات المتعلقة بأشطة 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 الحكومة الفعالة والاستراتيجيات طويلة الأمد لمصرف

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

تم 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 المنشطة عن المجلس مسؤولة عن التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين وإعادة تعيين وتناسب شركة التدقيق وأو المسؤول الرئيسي المشارك في عمليات التدقيق في المصرف . كما أن خط الإبلاغ الرئيسي للمدققين الخارجيين يكون إلى لجنة التدقيق المنشطة 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 الحكومة . يقوم المصرف بالإفصاح ويتيح الوصول إلى جميع البيانات بما في ذلك الوضع المالي والأداء والملكية وهيكل الحكومة المصرف من خلال تقريرة السنوي

2- تماشياً مع التزامه تجاه المبادئ البيئية والاجتماعية وال الحكومية ، يركز المجلس على دمج إفصاحات مبادئ البيئية والاجتماعية وال الحكومية مع الإفصاحات الاستراتيجية والمالية . ويأخذ هذا التوجيه من مجموعة أدوات مؤسسة التمويل الدولية للإفصاح والشفافية (2018) ، بالإضافة إلى إرشادات دليل الحكومة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي 2018 . وهو يدرك أن تقارير المبادئ البيئية والاجتماعية وال الحكومية 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 ، ويستقر ذلك تدابير لحماية المعلومات السرية على النحو المحدد في سياساته 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 الحكومة المؤسسة للمصارف 2018 ، القسم السادس المادة 22 . وتكون الملاحظات التفصيلية مترافقه مع البيانات المالية حتى يتضمن لمستخدمي البيانات من تفسير الأداء المالي للمصرف بشكل صحيح . وكذلك تدليل ومناقشة الإدارة (MD&A) ، وكذلك آراء المدقق الدولي تكمل جميع المعلومات المالية

5- يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن إعداد بيانات الاستدامة وتقديم تقرير عن مقاييس الإدارة البيئية والاجتماعية والدولية (ESG) التي اعتمدتها مجلس الإدارة كجزء من استراتيجية 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 الأدماج المالي للقطاع المدروم اجتماعيا
- ❖ الحفاظ على الإرث الطبيعي / المحلي
- ❖ إظهار أفضل الممارسات في الإدارة البيئية والاجتماعية والدولية والمساعدة في بناء القدارات للآخرين على أن يبذلو جهوداً

- يدق لجميع المساهمين المشاركة في الحكومة وأرباح المصرف . ويتم تنظيم هذه الحقوق في النظام الأساسي للمصرف
- يضمن مجلس الإدارة ، من خلال أمين سر مجلس الإدارة ، أن يتم التدبير لاجتماع الهيئة العامة السنوية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي الموضحة في النظام الأساسي للمصرف
- يدق 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 تزويذ المساهمين بفرصة ليكونوا قادرين على إضافة أي بنود على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة
- يتخذ مصرف آشور الدولي جميع الخطوات الالزمة 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 والمقررات الفرعية ذات الصلة . ويدير رئيس اجتماع الهيئة العامة الاجتماع بمهنية ونزاهة وسرعة
- يتم التصويت بالاقتراع . وتكون إجراءات فرز الأصوات في اجتماع الهيئة العامة شفافة و تستبعد 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
- تنشى 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 الحكومة 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 حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلسها أو مالكها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من المصرف تزيد نسبته على (5%) من رأس مال المصرف ، وألا يكون ضامناً لائتمان من المصرف تزيد قيمة 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 مديرًا 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 المصادر رقم (94) لسنة 2004 وبناء على ما ورد في متطلبات الحكومية 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 بالإضافة الى تقريره السابق والمتعلقة في بيانات العام 2023 وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم اجرائها خلال العام 2024
- 2- اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي لمصرف اشور وتمت المصادقة على التوصيات للملاحظات الواردة ومتتابعة معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف
- 3- تؤكد اللجنة على دعم التوسيع في عمليات الدفع الالكتروني بشكل عام وتوطين الرواتب لموظفي القطاع العام تدعم اللجنة توجيه ادارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الاداري والعمليات لاعمال المصرف وتوزيع الاعمال بشكل يزيد من صلابة نظام الرقابة الداخلي
- 4- تدعم اللجنة توجيه ادارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الاداري والعمليات لاعمال المصرف وتوزيع الاعمال بشكل يزيد من صلابة 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 فأن 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 لتدليل الديون المتأخرة التسديد حيث تؤيد اللجنة جميع الاجراءات المتخذة وتوصي بمزيد من الجهد لاستخلاص 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 بموجبها وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه والتزامه بادي احكام 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 مراقبين 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 اداءه خلال السنة بالمقارنة مع القطاع المصرفي العراقي كان جيداً وان الارصدة الظاهرة في الميزانية الختامية تعكس صلابة مركزه المالي

د. بكر ابراهيم محمود
رئيس اللجنة



د. طارق علي جاسم
عضو

د. سلوان حافظ مجيد
عضو

