



رؤيتنا

أن نكون رواداً في توفير خدمات مالية مبتكرة وملتزم بتقديم ما هو متميز محلياً وعالمياً"

رسالتنا

- الالتزام بتوفير أعلى معايير الخدمات المصرفية وفقاً للتشريعات والقوانين في العراق، واستخدام أفضل وأحدث التقنيات في جميع التعاملات، لتشمل تقنيات الكمبيوتر والاتصالات وأنظمة المعلومات.
- ادارة الاستثمارات بكل عناية بهدف تحقيق أفضل الأرباح وليس أكثرها، وذلك للمصلحة المشتركة للمتعاملين والمصرف نفسه.
- الالتزام بالتعاون والتنسيق والتكامل مع مؤسسات وهيئات مالية أخرى تلتزم بدورها بتقديم الأفضل في جميع تعاملاتها، وذلك بهدف تعزيز قاعدة وأسس النظام المالي الإستثماري.
- الالتزام بتطوير المجتمعات في جميع المجالات الإقتصادية عبر الإستثمار في القطاعات الصناعية والزراعية والتجارية والعقارية والخدمية وغيرها، الذي بدوره يوفر مزيداً من فرص العمل في المجتمع.
- الالتزام بالمسؤولية والخدمات الإجتماعية وبما يلائم طبيعة المجتمع .
- المساهمة في تطوير المجتمع وخصوصاً توفير السلامة والأمن للمجتمع والعمل على الإرتقاء به ونشر العدالة الإجتماعية .
- التشجيع على توفير وادخار الأموال والإستثمار الصحيح والدقيق لها وفق الاسس الاستثمارية السليمة، وذلك من خلال منتجات إستثمارية ومالية تتوافق ومتطلبات المتعاملين.
- توفير الأموال المطلوبة للمستثمرين بهدف إنشاء المشاريع الإقتصادية، وإيجاد أدوات رديفة للنشاطات التمويلية وبما يلبي احتياجات المتعاملين.

قائمة المحتويات

مجلس الادارة

كلمة رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الادارة 2020

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020

البيانات الاضافية لمتطلبات هيئة الاوراق المالية 2020

شبكة فروع مصرف اشور الدولي للاستثمار





**مصرف
أشور الدولي للاستثمار
التقرير السنوي
2020**





مصرف آشور الدولي للاستثمار

شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 2005، سجل تجاري رقم م ش / 25812، راس المال المكتتب به 250 مليار دينار عراقي كما في نهاية العام 2020

العراق - بغداد - ساحة عقبة بن نافع - محلة 903 شارع 99 مبنى 87 ص. ب 3636
هاتف 009647809156080

البريد الالكتروني : info@ashurbank.iq / care@ashurbank.iq

الموقع الالكتروني : www.ashurbank.iq

فيسبوك : www.facebook.com/AshurBank

انستغرام : ashurbank

مجلس الادارة

رئيس مجلس الادارة

السيد صفوان قصي عبد الحليم

اعضاء مجلس الادارة

السيد نور نوري عايد الحنظل

السيد طارق علي جاسم

السيد بكر ابراهيم محمود

السيدة سلوان حافظ مجيد

السيد وضاح ماجد الطه

السيدة علياء عامر مجيد

المدير المفوض

السيدة علياء عامر مجيد

مدققو الحسابات

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه وشركة مهند فاضل العساف وشريكه





كلمة رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم
حضرات السيدات والسادة مساهمي
مصرف آشور الدولي للاستثمار الكرام

يسرني أن أرحب بكم أصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس الادارة ، وأضع بين أيديكم التقرير السنوي الخامس عشر لمؤسستنا والذي يتضمن تقرير مجلس الادارة لنتائج أعمال المصرف وأهم نشاطاته وحساباته الختامية عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 ، بالإضافة الى الخطة المستقبلية للعام 2021 .

شهد العام 2020 مجموعة من المتغيرات والظروف والتحديات الاستثنائية ، ومن أهمها جائحة كورونا التي ألقت بظلالها على العالم والنشاط الاقتصادي في الاقليم والمنطقة العربية والعالم ، وما رافق ذلك من انكماش اقتصادي خاصة في الدول المصدرة للنفط في ظل تراجع الطلب العالمي على النفط وانخفاض أسعاره وتأثر موازنتها بذلك ، ولجوءها الى الاقتراض الداخلي والخارجي لتغطية الانفاق .

وما خلفته من اثار وتداعيات سلبية غير مسبوقة نتيجة الاجراءات الاحترازية والحظر والاذغلاقات والبطء أو توقف الأعمال في بعض القطاعات . لقد كان عاما استثنائيا بحق ، ونأمل تجاوزه واستعادة الزخم الاقتصادي وتحريك عجلة النمو في المرحلة القادمة بفضل الدور المحوري لقطاع المصارف ، وسلامة مؤشراتته المالية ، وقدرته على تجاوز المخاطر المرهلية ، والاذغرات والتدابير التي اتخذها البنك المركزي العراقي في مواجهة اثار الجائحة وضخ السيولة وطرح مبادرات الاقراض وتخفيض نسب الاحتياطي النقدي اللازمي وأسعار الفوائد على القروض الممولة من مبادراته .

واستجابة لآثار الجائحة ، قام المصرف خلال العام بالعديد من الاجراءات واضعا على رأس أولوياته سلامة موظفينا وعملائنا وديمومة العمل وتقديم العون للمجتمع المحلي للتخفيف من الاثار الاقتصادية على قطاعات الشركات والأفراد من خلال الجدولة وتأجيل الأقساط ومنح قروض بأسعار فائدة مخفضة وخاصة قطاع الشباب والمشاريع الصغيرة والمتوسطة والقروض السكنية ، وتقديم الدعم والتبرعات وشراء مستلزمات الطيبة ضمن الجهود الوطنية للحد من الجائحة . وعلى الرغم من الظروف غير المسبوقة التي فرضتها جائحة كورونا ، فقد واصل المصرف المحافظة على مركز مالي قوي وتحقيق أرباح تفوق العام الماضي ونسب سيولة مرتفعة وملاءة مالية قوية أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العراقي ولجنة بازل العالمية ، وقاعدة رأسمالية متينة مع المحافظة على سلامة الأصول وجودتها وادارة المخاطر بفعالية من خلال التحوط بمخصصات اضافية لصعوبة المرحلة والأوضاع الاقتصادية الناجمة عن الوباء . حقق المصرف في العام 2020

ربحا بعد الضريبة بمبلغ 14,8 مليار دينار عراقي مقابل 4,7 مليار دينار في العام 2019 ، وبنسبة نمو 215% . وبلغ العائد على متوسط الموجودات ما نسبته 3,3% والعائد على متوسط حقوق المساهمين 5,6% ، وهي نسب مرتفعة . أما نسبة تغطية السيولة فقد بلغت 547% ، ونسبة كفاية رأس المال 222% . ونمت الموجودات بنسبة 14% لتصل الى 474 مليار دينار ، وحقوق المساهمين بنسبة 5,8% لتصل الى 273,6 مليار دينار . وفي جانب الائتمان المباشر ، فقد نما صافي الائتمان بعد المخصصات بنسبة 171% ليصل الى 25,1 مليار دينار ، وبلغت نسبة التغطية من المخصصات لأصل الديون غير العاملة الى 100% ، وانخفاض نسبة الديون غير العاملة الى 13% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة .

واستمر المصرف في جهوده الرامية الى تقديم أفضل الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية بجودة عالية . حيث تم ادخال منتج بطاقات الائتمان لأول مرة في المصرف خدمة للمتعاملين وتلبية لاحتياجاتهم وتبسيط طرق الدفع ومواكبة للتطورات المصرفية في ذلك ، وكذلك طرح منتج الجاري مدين ، وانجاز مشروع طباعة البطاقات لذوي الرعاية الاجتماعية .

وتطوير الموقع الإلكتروني واطافة خدمات إلكترونية عليه ، وتطبيق نظام الأرشفة الإلكترونية ، وتأسيس قسم مركز الخدمة الهاتفية ، وتطوير العديد من الخدمات الإلكترونية التي تتناسب مع احتياجات ورغبات العملاء وتسهيل أعمالهم وتختصر عليهم الوقت والجهد ، وزيادة نقاط البيع والصرافات الآلية المنتشرة في بعض المحافظات العراقية وأماكن التجمعات والتسوق لتصل الى 42 صرافا آليا في نهاية العام 2020 .

واستمرارا في سياسة التطوير والارتقاء في أساليب العمل واجراءاته لمواكبة أفضل الممارسات العالمية ، فقد حصل المصرف في العام 2020 ولأول مرة في مسيرته على تقييم دولي من وكالة موديز للتصنيف الائتماني مماثلا للتصنيف الائتماني السيادي والذي يعكس القدرة على الوفاء بالتزاماته تجاه الغير ، وتم نشره على أهم منصات الأعمال المتخصصة في العالم . وتم الانتهاء من اعداد الاستراتيجية الرقمية بالتعاون مع فريق المستشارين من مؤسسة التمويل الدولية / ذراع البنك الدولي لتحديث وتطوير الخدمات الإلكترونية والمصرفية ، وكذلك اعداد دليل الحوكمة الرشيدة ، وقرارها كما تم اعداد دليل حوكمة تكنولوجيا المعلومات تنفيذًا لمتطلبات البنك المركزي العراقي ، وقرارها أيضا . وتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على البيانات المالية للمصرف كما في 2020/12/31 وفق المنهجية المعتمدة ونموذج الأعمال المقرر ، واصدارها وفق المعيار . واعداد سياسة الحدود المقبولة من المخاطر ، والتي تعكس مستويات المخاطر المقبولة والحد الأقصى من المخاطر التي يرغب المصرف بتحملها لتحقيق الأهداف المرجوة . وتم ادخال نظام الموجودات الثابتة الآلي الى العمل وتطبيقه وفق أفضل الممارسات والنتائج . وفي سبيل تنويع إيرادات المصرف ، فقد اتجه المصرف الى التركيز على الجانب الاستثماري في المرحلة المقبلة ، وفي هذا السياق تم استحداث دائرة الاستثمار في المصرف ورفدها بالكادر المتخصص والبحث عن خيارات استثمارية ضمن حدود المخاطر المسموح بها . ويتطلع المصرف للانفتاح أكثر على البيئة الدولية ، وخاصة المملكة العربية السعودية من خلال مزاولة الأعمال المصرفية فيها . أعزائي المساهمين الكرام وفي الختام ، لا يسعني في هذا المقام الا أن أتقدم بالشكر الجزيل للسادة البنك المركزي العراقي على دعمهم المتواصل ، وللسادة أعضاء مجلس الادارة الكرام على الجهود المبذولة في متابعة أوضاع المصرف بشكل مستمر . كما نتقدم بالشكر لمساهميننا وعملائنا الكرام على ثقتهم الغالية بمؤسستنا ، والى الادارة التنفيذية وموظفي المصرف بكافة مستوياتهم ومواقعهم على الأداء والعمل بروح الفريق الواحد وتفانيهم واخلاصهم في تحقيق الانجازات والنتائج المميزة . راجيا أن يكون العام 2021 يحمل في طياته مزيدا من التقدم والازدهار لمصرفنا ولعراقنا العزيز .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



صفوان قصي عبد الحليم

رئيس مجلس الادارة

الانشطة والانجازات للعام

2020

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال للعام

2020

الأهداف والتوجهات لخطة العمل للعام

2021







تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف عن السنة المنتهية في 2020/12/31

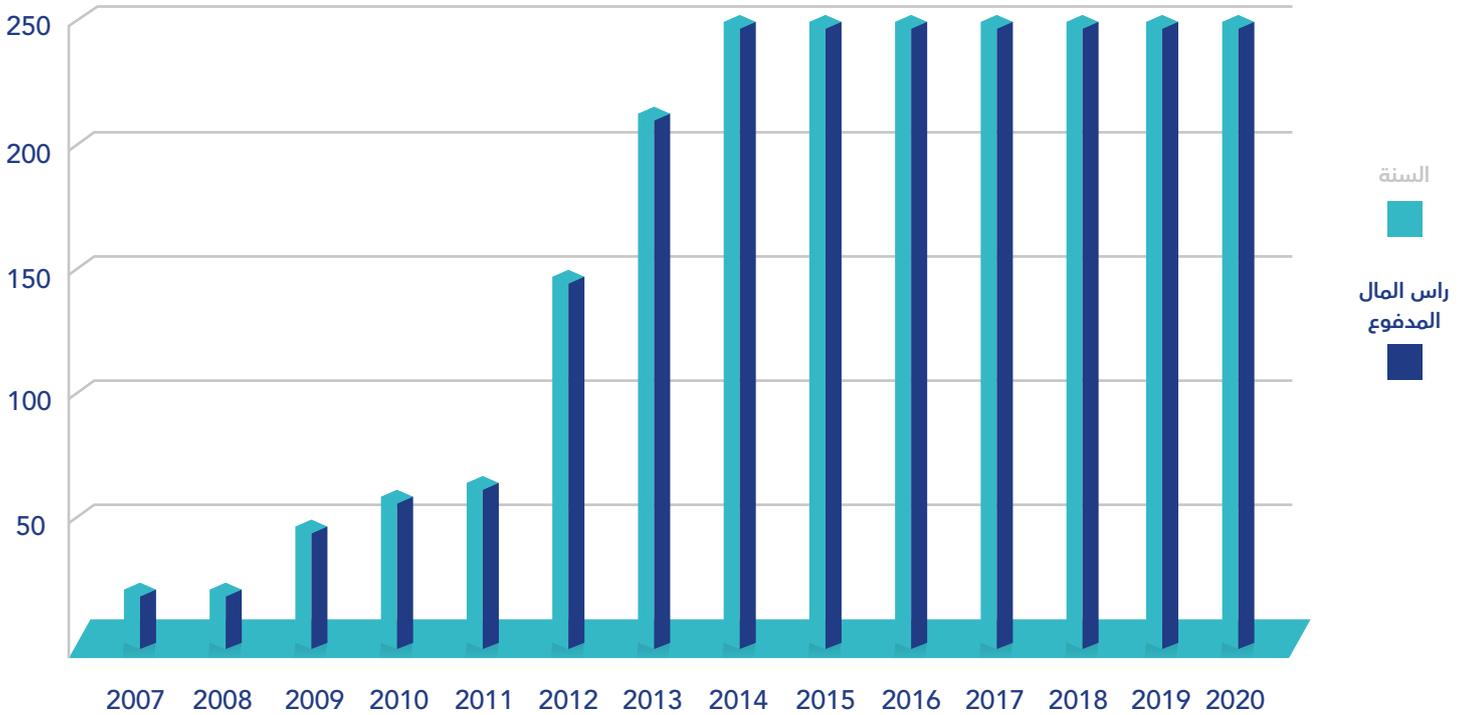
الانشطة والالجازات للعام 2020

استمر المصرف مواكبة للظروف الاقتصادية والسياسية وما شهده العام 2020 من ظروف استثنائية نتيجة جائحة كورونا في اتباع سياسة متوازنة تحافظ على جودة الأصول بأفضل العوائد وبأقل المخاطر . و من حيث الجانب الاداري , فقد استمر المصرف في تطوير اعماله سواء على صعيد العمليات المصرفية او على توزيع وتطوير الاعمال من خلال تنفيذ وتقديم عدة خدمات ومنتجات للارتقاء بالخدمات المقدمة للعملاء بما يتناسب مع احتياجاتهم وتسهيل أعمالهم واختصار الوقت والجهد عليهم . هذا ويتقدم المجلس بتقريره الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 متضمنا بيانات ومعلومات عن اعمال وانشطة المصرف , وذلك بما يتوافق ويمثل مع احكام قانون الشركات , و معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية بالاضافة الى احكام قانون المصارف وتعليمات هيئة الأوراق المالية .

اعمال وانشطة المصرف خلال العام 2020

لقد حافظ المصرف على نهجه المستمر في عمليات التطوير و التجديد المستمر من خلال الاستمرار في تطوير المنتجات و الخدمات المصرفية وتعزيز مركزه التنافسي ولا سيما في قطاع التجزئة , واجراء التعديلات على المنتجات بصورة مستمرة لضمان المنافسة وتلبية احتياجات ورغبات العملاء وتطوير قنوات تقديم هذه المنتجات والخدمات وخاصة القنوات الألكترونية ونقاط البيع وتعزيز تواجهه وانتشاره لتوسيع قاعدة العملاء وتحديث وتطوير الفروع وتوسيع شبكة الصرافات الالية , لتقديم خدمات متكاملة وامنة وحلول مصرفية مبتكرة للعملاء . وعلى صعيد القاعدة الراسمالية متضمنة رأس المال والاحتياطيات السليمة , فقد واصلت نموها في العام 2020 ووصلت الى 281,7 مليار دينار عراقي لتعبر عن القدرة على مواجهة المخاطر بأنواعها المختلفة . يتمتع المصرف بملاءة مالية صلبة والتي تقاس بنسبة كفاية رأس المال , حيث بلغت %222 في نهاية العام 2020 وتفوق النسب المرجعية المقررة العالمية والمحلية بأن لا تقل النسبة عن %12 .

2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	السنة
250	250	250	250	250	250	250	210	150	66.7	57.5	50	25	25	راس المال المدفوع



النتائج المالية

تأتي النتائج المالية لمصرف آشور الدولي للاستثمار كمحصلة لنهج المصرف باتباع سياسته متوازنة بحيث تنعكس على جودة الاصول لديه و تقلل من المخاطر بحيث يتم الموازنة بين العوائد والمخاطر . وقد انعكست النتائج المالية في المحافظة على النسب الرئيسية ضمن متطلبات الجهات الرقابية ، فبلغت نسبة كفاية راس المال 222% ونسبة تغطية السيولة 547% . كما وصلت نسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة بعد طرح الفوائد المعلقة الى 100% ، وهي مغطاة

منتجات وخدمات المصرف

واصل المصرف العمل بخطة الاستراتيجية بالارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة للعملاء خلال العام 2020 من خلال طرح المنتجات والخدمات الجديدة بما يلبي احتياجات الزبائن ويرفع من جودة الخدمات المقدمة .



خدمات قطاع الافراد

استمر المصرف في تعزيز تنافسيته لقطاع التوطين واجراء التعديلات على المنتجات بصورة مستمرة وتلبية احتياجات الموظفين المواطنين رواتبهم والعمل على استقطاب أكبر عدد ممكن ، وزيادة أعداد حسابات الموظفين الذين يتم تحويل رواتبهم الى المصرف وبدا ذلك ملموسا في العام 2020 من خلال الأرقام والاحصائيات الصادرة .

وتم اطلاق أنواع جديدة من منتجات قروض الاسكان وهي قروض اسكان متناقصة وقروض اسكان مخصصة وبما يساهم في توفير السكن المناسب للمواطنين وبشروط ملائمة .

اضافة الى طرح منتجات قروض الشباب وقروض برنامج خطوة الموجهة للمشاريع التي تأخذ أشكال الابداع والابتكار

اضافة الى التفعيل القوي لمبادرات البنك المركزي العراقي للمشاريع الصغيرة .

وتم كذلك اضافة منتج جاري مدين رواتب ، وتأسيس مركز الخدمة الهاتفية .

وتم ادخال منتج بطاقات الائتمان الذي يتم العمل به لأول مرة في المصرف خدمة للمتعاملين وتلبية لاحتياجاتهم وتبسيط طرق الدفع ومواكبة للتطورات المصرفية في ذلك .

كما حدثت زيادة مضطردة في أعداد بطاقات الصراف الالي المصدرة والبطاقات المدفوعة مسبقا ، وانجاز مشروع طباعة البطاقات لذوي الرعاية الاجتماعية .

وقد شمل التطوير أيضا ، الموقع الإلكتروني للمصرف واطرافه خدمة فتح الحساب وامكانية عمل محادثة من خلاله .

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 والخدمات الإلكترونية وبما يمكن العملاء من الحصول على خدمات واجراء المعاملات المصرفية بكل سهولة ومرونة وامان .

وعلى صعيد المنافذ الالكترونية للمصرف ، استطاع المصرف التوسع بها لتصل الى 42 صراف الي في نهاية العام 2020 .

مواقع الصرافات الالية لمصرف اشور الدولي

ت	مواقع الصراف	عدد الصرافات	العنوان	المحافظة	GPS
1	فرع بختياري	1	بختياري - شارع السايدين - قرب شركة اسيا سيل - رقم البناية 25	اربيل	43.999653 ,36.204962
2	فرع السليمانية	1	السليمانية - بكرجو - قرب كاتب عدل بكرجو	السليمانية	45.389449 ,35.570342
3	فرع كربلاء	1	حي النقيب - مجاور حلويات حميد الشكري	كربلاء	44.025662 ,32.606600
4	فرع الربيعي	1	زينة، شارع الربيعي مجاور خطار سنتر	بغداد	44.454489 ,33.327826
5	الفرع الرئيسي	2	الكرادة - ساحة عقبة بن نافع - بناء مصرف آشور الدولي	بغداد	44.437072 ,33.301899
6	فرع البصرة	1	شارع 14 تموز قرب فندق البصرة السياحي	البصرة	47.841128 ,30.511167
7	فرع الموصل	1	حي الزهور - قرب دورة سيدتي الجميلة	نينوى	36.370388,43.180664
8	مجدي مول	1	مجدي مول - طريق كرزنان	اربيل	44.065400 ,36.196623
9	البنك المركزي العراقي	1	شارع الرشيد - بناية البنك المركزي العراقي	بغداد	44.393461 ,33.337459
10	شركة خطوط الانابيب	2	طريق الدورة السريع - مصفى الدورة	بغداد	44.441543 ,33.280101
11	بابليون مول	1	المنصور - بابليون مول الطابق الارضي	بغداد	44.345839 ,33.317873
12	وزارة العمل والشؤون الاجتماعية	1	مقر الوزارة - شارع فلسطين	بغداد	44.398205 ,33.373317
13	وزارة الموارد المائية	1	مقر الوزارة - شارع فلسطين	بغداد	44.438404 ,33.341375
14	وزارة التخطيط	1	مقر الوزارة - شارع يافا	بغداد	44.402302 ,33.322530
15	المديرية العامة لمشاريع نقل الطاقة الكهربائية	1	شارع فلسطين- شارع صفي الدين الحلي - مقر المديرية	بغداد	44.400211 ,33.371141
16	الشركة العامة للمعدات الهندسية الثقيلة	3	طريق الدورة السريع - مصفى الدورة	بغداد	44.423724 ,33.272741
17	شركة تعبئة غاز الجنوب	1	البصرة - الخريطلية - شارع دينار	البصرة	47.8150033 ,30.5350083
18	فرع تكريت	1	الشارع العام \حي سلمى التغلبي\مقابل مديرية جنسية صلاح الدين	تكريت	43.676754 ,34.6118244
19	امانة بغداد - ديوان الأمانة	1	شارع الجمهورية - ساحة الوثبة - مجاور جامع الخالني	بغداد	44.4032745 ,33.3333663
20	امانة بغداد - دائرة المشاريع	1	منطقة العلوي - مجاور مسبح الزوراء	بغداد	44.3823356 ,33.3188705
21	الصراف المتنقل - 1 -	1	-	كربلاء	
22	امانة بغداد - بلدية الرصافة	1	شارع الشيخ عمر	بغداد	33.3449 ,44.4084
23	جامعة النهرين	1	الجادرية مقر الجامعة	بغداد	44.378061 ,33.279483
24	الشركة العامة لموانئ العراق - البصرة	1	شط العرب / شارع دينار/ قرب اعدادية المعقل للبنات	البصرة	47.792115 ,30.558655
25	شركة نطق البصرة	1	البصرة - شارع دينار	البصرة	47.813078 ,30.530588
26	شركة غرين العراق (ليز)	1		السليمانية	
27	بلدية الاعظمية	1	الاعظمية - قرب ساحة ناظم الطيقجلي	بغداد	44.361866 ,33.390713
28	الشركة العامة لتوزيع المشتقات النفطية	1	الدورة - مصفى الدورة	بغداد	4d44.4261608!33.262204
29	بلدية المطار	1	شارع المطار - قرب مقر الشرطة الاتحادية	بغداد	33.2899204,44.3285341
30	بلدية الغدير	1	سريع قناة الجيش - قرب محطة تعبئة وقود القناة	بغداد	44.481250 ,33.324583
31	الفرع المتنقل - 2 -	1	-	بغداد	
32	هايبير ماركت الامازون	1	المنصور - مجاور ساحة ابو جعفر المنصور	بغداد	33.3251002,44.3522317
33	سوبر ماركت البسر	1	الدورة - شارع ابو طيارة	بغداد	44.4088869 33.2551459
34	الحياة مول	1	البنوك - شارع سومر	بغداد	33.3979746,44.4005623
35	العقاف سنتر	1	حي الحسين	كربلاء	32.5972134,44.0186861
36	مجمع رصافة التسويقي	1	العامرية - شارع المنظمة	بغداد	33.2984842,44.2979019
37	الربيع ماركت	1	حي العدل - شارع الربيع	بغداد	33.3321539,44.3249778
38	المتسوق ماركت	1	الاعظمية - شارع الضباط	بغداد	33.3740953,44.3705903
	مجموع الصرافات	42			



الاساليب التنظيمية والموارد التقنية

استمر المصرف خلال العام 2020 بالارتقاء بمنظومة اجراءاته وبيئته التنظيمية . فعلى صعيد اعداد السياسات، فقد تواصل العمل خلال العام 2020 مع مؤسسة التمويل الدولية التابعة للبنك الدولي وانهاء اعداد الاستراتيجية الرقمية لتحديث الخدمات الألكترونية وتطويرها واقرارها . كما تم اعداد دليل الحوكمة الرشيدة ، وكذلك اعداد دليل حوكمة تكنولوجيا المعلومات تنفيذاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي واقرارهما . وتطبيق نظام الأرشفة الألكترونية ، وتطوير اجراءات عمل الحافظة اليومية والودائع الثابتة والبطاقات الائتمانية وجاري مدين رواتب ، وتطوير برنامج حجز الأقساط وقيود الرواتب المحولة للمصرف وتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على البيانات المالية للمصرف كما في 2020/12/31 وفق المنهجية المعتمدة ونموذج الأعمال المقرر . واستمراراً في سياسة التطوير والارتقاء في أساليب العمل ، فقد حصل المصرف في العام 2020 ولأول مرة في مسيرته على تقييم دولي من وكالة موديز للتصنيف الائتماني بدرجة Caa1 مماثلة للتصنيف السيادي الحكومي والذي يعكس القدرة على الوفاء بالتزاماته تجاه الغير ، وتم نشره على أهم منصات الأعمال المتخصصة في العالم .

وفي مجال ادارة المخاطر ، فقد استمر المصرف في التركيز على هذا الجانب حيث تم تطوير مهام دائرة المخاطر وفق افضل الممارسات في ذلك ، واستكمال اعداد السياسات في مجال تطوير ادارة المخاطر .

تم وضع سياسة الحدود المقبولة من المخاطر ، وسلم اجال الاستحقاق لتحديد الفجوات الناتجة عن عدم توافق اجال استحقاق الموجودات والمطلوبات ، واعداد سيناريوهات اختبارات الاجهاد (الأوضاع الضاغطة) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي ، وانشاء سجل مخاطر لكافة أنشطة المصرف يوصف فيه المخاطر الهامة التي قد يعيق حدوثها تحقيق الأهداف وتقوم الدائرة بقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف كما يلي :

أ - مخاطر الإئتمان Credit Risk :

- في هذا السياق يقوم المصرف بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم دائرة الإئتمان من خلال ما يلي :
- 1- مجموعة من الدوائر المتخصصة والمستقلة لإدارة متطلبات الاعمال من خلال دائرة الخدمات المصرفية للشركات والتي تعنى بإدارة إئتمان الشركات وإئتمان المشاريع الصغيرة والمتوسطة ، ودائرة الخدمات المصرفية للأفراد والتي تعنى بالمحافظ الإئتمانية للأفراد.
 - 2- الفصل بين دوائر الخدمات المصرفية المختلفة (الأفراد والشركات) ودوائر الإئتمان.
 - 3- وجود مجموعة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
 - 4- تحديد التركزات الإئتمانية على مستوى نوع الإئتمان والقطاع الإقتصادي والتوزيع الجغرافي وتتولى إدارة مخاطر الإئتمان كل ضمن إختصاصه مراقبة هذه التركزات.
 - 5- يعتمد المصرف نظام صلاحيات يتضمن آلية المنح وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الإئتمان.
 - 6- الإعداد لتطبيق المعيار المحاسبي في التقارير المالية IFRS 9 من خلال التقارير اللازمة للإمثال في تطبيق المعيار في العام 2020

- 7- يقوم المصرف بإتباع أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي :
 - تقديم الهيكل المناسب للإئتمان بما يتفق مع الغاية منه وطريقة تسديده.
 - دراسة وتقييم معاملات الإئتمان من قبل دوائر مخاطر الإئتمان.
 - التأكد من إستكمال جميع النواحي الرقابية على إستغلال الإئتمان ومصادر سداه.
 - إستيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص والتوثيق السليم لها.
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للإئتمان الممنوح أولاً بأول.
 - وجود لجان متخصصة للموافقة على الإئتمان.
- 8- دوائر لتنفيذ الإئتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الإئتمان حسب الموافقات الائتمانية بالإضافة إلى وحدة تعنى بتوثيق الإئتمان وإستكمال التدقيق القانوني وتبليغ دوائر التنفيذ.
- 9- وجود دائرة متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.
- 10- تحديد مهام دوائر الإئتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوفات المستخرجة وآلية عرضها على اللجان العليا.
- 11- تحليل التقلبات الإقتصادية والتغيرات في هيكل ونوعية المحفظة الائتمانية.
- 12- تتولى دوائر الإئتمان كل ضمن إختصاصه بمراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من التقارير الرقابية : التقارير اليومية والمتعلقة بالتجاوزات الائتمانية والحسابات المستحقة وغيرها.
- 13- مراقبة جودة وتوزيع المحفظة الائتمانية وذلك عبر تصنيف المخاطر الائتمانية ، القطاع الإقتصادي ، نوع الإئتمان ، الضمانات ، التركزات الائتمانية ، إتجاهات جودة الأصول الائتمانية ومراقبة التعرض الإئتماني Total Exposure على مستوى العميل ، المنطقة الجغرافية ، تاريخ الإستحقاق ، نوع الضمان، ويتم رفع التقارير بشكل شهري إلى اللجنة العليا للإئتمان واللجنة العليا للمخاطر والإمتثال.
- تتكون الضمانات ومخففات مخاطر الإئتمان مقابل التعرضات الائتمانية مما يلي :
 - إستيفاء الضمانات المناسبة وتوثيقها بشكل سليم تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص والمتمثلة في الضمانات النقدية والعينية مثل سندات الرهن العقاري والرهن الحيازي للسيارات بالإضافة إلى الكفالات الشخصية الملزمة لجميع الأطراف والقابلة للتنفيذ قانونياً لدى جميع المحاكم ذات الإختصاص.
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للإئتمان الممنوح أولاً بأول.
 - التدقيق القانوني لكافة العقود والمستندات المعززة للضمانات وقابلية تنفيذها ضمن الأنظمة والتشريعات والقوانين الناظمة لأعمال المصرف.

ب - مخاطر التشغيل Operational Risk :

- وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين أو تنشأ نتيجة لأحداث خارجية وتتضمن المخاطر القانونية ومخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية.
- ويتولى المصرف إدارة مخاطر التشغيل ضمن الأسس التالية :
- 1- إعداد سياسة مخاطر العمليات وإعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
 - 2- تتولى دائرة التدقيق الداخلي تقييم مدى صحة الفحوصات الشهرية القائمة على التقييم الذاتي لمختلف دوائر المصرف وتصنيف هذه الدوائر ضمن معايير التصنيف المعتمدة بهذا الخصوص وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد اللجنة العليا للتدقيق بها أولاً بأول.
 - 3- بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير دورية بتركز هذه الأخطاء ونوعيتها إلى اللجنة العليا للمخاطر والإمتثال.
 - 4- إنشاء Risk Profile يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها وإستمرارية عملها على مستوى كل دائرة من دوائر المصرف.



ج - مخاطر الإمتثال Compliance Risk :

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمال عدم إمتثال المصرف بالقوانين والتشريعات والتعليمات السارية والقوانين والأنظمة المصرفية المهنية والأخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بما في ذلك سياسات المصرف الداخلية ، وفي هذا السياق فقد تم تأسيس دائرة الإمتثال وهي دائرة مستقلة تقوم بإدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية :

- 1- إعداد سياسة الإمتثال وإعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتي تضمن أسس تعريف وقياس ومراقبة هذه المخاطر.
 - 2- تقييم ومراجعة كافة سياسات وإجراءات العمل والتأكد من إمتثالها للقوانين والتشريعات الناضمة لأعمال المصرف.
 - 3- إعداد وإعتماد سياسة التعامل مع قانون الإمتثال الضريبي للحسابات الخارجية FATCA.
 - 4- التداول مع عدة شركات لشراء نظام آلي لإدارة متطلبات الـ FATCA.
 - 5- تعديل نماذج فتح الحساب لتلبية متطلبات الـ FATCA.
 - 6- وضع آلية وإجراءات لتحديث بيانات الزبائن بشكل مستمر وحسب نموذج " إعرف زبونك " KYC وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.
 - 7- تطبيق وتعميم دليل ميثاق السلوك المهني على كافة موظفي المصرف.
 - 8- إعداد وتطبيق مصفوفات الإمتثال التي تتضمن الحد من مخالفة القوانين والتعليمات وتأكيد الإمتثال بها.
 - 9- التدريب والتأهيل لكافة موظفي المصرف وعلى جميع المستويات.
 - 10- تزويد اللجنة العليا للمخاطر والإمتثال بالتقارير الدورية تتضمن الإختراقات وعدم الإمتثال على مستوى كل وحدة من وحدات المصرف.
- أما فيما يتعلق بمكافحة عمليات غسل الأموال ، فقد تم تأسيس دائرة مستقلة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك ضمن الأسس التالية
- 1- إعداد سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإعتمادها من قبل مجلس الإدارة وبما يتوافق مع تعليمات وقانون غسل الأموال رقم 39 لسنة 2015 وتطبيقها على أرض الواقع.
 - 2- التداول مع عدة شركات لشراء نظام آلي يضمن التحقق من كافة العمليات اليومية للزبائن ، ويقوم بتصنيف الزبائن حسب درجة المخاطر.
 - 3- التحقق الآلي والدوري من عدم إدراج زبائن المصرف ضمن القوائم المحظور التعامل معها.
 - 4- التحقق الدوري من الزبائن ذوي المخاطر المرتفعة.
 - 5- التوعية والتثقيف المستمر لكافة موظفي المصرف كل ضمن إختصاصه من خلال إلحاقهم بدورات تدريبية داخلية وخارجية.

د - مخاطر السوق Market Risk :

وهي مخاطر تعرض المركز المالي داخل وخارج القوائم المالية الموحدة للمصرف للخسائر والتي تنشأ نتيجة تذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية 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 والإستثمار في الأسهم ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية ، وتضمن كلاً من المخاطر التالية :

1. مخاطر أسعار الفائدة Interest Rate Risk.
2. مخاطر أسعار الصرف FX Risk.
3. مخاطر التغير في أسعار الأسهم Securities Price Movements Risk.

ويمكن إضافة مخاطر السيولة Liquidity Risk ضمن بند مخاطر السوق وهي إجمال عدم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته عند إستحقاقها بسبب عدم قدرته على توفير التمويل اللازم ، وكذلك عدم قدرة المصرف على تمويل الزيادة في جانب الموجودات دون الإضرار إلى تسهيل الموجودات بأسعار غير عادلة أو اللجوء إلى مصادر أموال ذات تكلفة عالية.

تنشأ مخاطر السوق من :

- التغيرات التي قد تطرأ على الأوضاع السياسية والإقتصادية في الأسواق.
- تقلبات أسعار الفائدة.
- تقلبات أسعار الأدوات المالية الآجلة بيعاً وشراءً.
- تقلبات أسعار العملات الأجنبية.
- الفجوات في إستحقاق الموجودات والمطلوبات وإعادة التسعير.
- حيازة المراكز غير المغطاة.

1. مخاطر أسعار الفائدة Interest Rate Risk

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن إجمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الموجودات المالية الأخرى ، ويتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر التي تتولاها لجنة الموجودات والمطلوبات ، ويتبع المصرف سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات كلما دعت الحاجة إلى ذلك وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

يقوم المصرف بوضع وتحليل سيناريوهات لقياس حساسية مخاطر أسعار الفائدة بالإضافة إلى توفير نظام لمراقبة الإختلاف في تاريخ إعادة التسعير بما يضمن ضبط وتخفيض المخاطر ومراعاة المخاطر المقبولة وموازنة آجال إستحقاق الموجودات مع المطلوبات وكذلك فجوات الفوائد والتحوط لأسعارها.

2. مخاطر أسعار الصرف FX Risk :

تنشأ هذه المخاطر عن تغيير قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلب أسعار صرف العملات ويتبع المصرف سياسة مدروسة في إدارة مراكزه بالعملات الأجنبية.

وتتضمن السياسة الإستثمارية للمصرف مجموعة من الضوابط التي تحد من مثل هذا النوع من المخاطر وتتولى وحدة مخاطر السوق مراقبتها ومنها :

- يمنع تجاوز السقف نهائياً ويتم تصفية أي جزء يتجاوز الحد الأقصى لأي عملة.
- يتعين على كل متعامل إغلاق المركز فوراً بمجرد وصول الخسارة فيه إلى الحد الأقصى المسموح به.
- تتولى دائرة الخزينة والإستثمار تحليل ومراقبة المراكز المفتوحة يومياً وإغلاق المراكز في حال وجود أي تجاوز للسقف أو حدود الخسارة أو إرتفاع المخاطر بناءً على تحركات السوق.

3. مخاطر التغير في أسعار الأسهم Stock Price Movements Risk :

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في الأسهم ، ويعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الإستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية .



4 - مخاطر السيولة Liquidity Risk :

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماته في تواريخ إستحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر ، وتنقسم مخاطر السيولة إلى :

a. مخاطر تمويل السيولة Funding Liquidity Risk :

وهي مخاطر عدم مقدرة المصرف على تحويل الأصول إلى نقد أو الحصول على تمويل لسداد الإلتزامات.

b. مخاطر سيولة السوق Market Liquidity Risk :

وهي مخاطر عدم تمكن بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية :

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السيولة.

- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال :

■ تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الإستحقاق.

■ مراقبة سقوف وجودة المحفظة الإستثمارية.

■ تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.

■ مراقبة السيولة القانونية وهي الإحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الإلتزامات.

■ المواءمة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الإعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.

■ إختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing.

اما فيما يتعلق بالتدقيق الداخلي فقد تم العمل على مراجعة ميثاق الرقابة العليا بالاضافة الى سياسات واجراءات التدقيق الداخلي وتطوير وعمل النماذج الموحده لخطط العمل الخاصة .

المسؤولية الاجتماعية :

عن مصرف اشور الدولي :-

مصرف اشور يمول مشغلاً لإنتاج الكمادات الطبية في نينوى

قام مصرف اشور الدولي وضمن مبادراته الداعمة للوقاية من وباء كورونا المستجد وبالتعاون مع منظمة ابناء الحدباء للإغاثة والتنمية بتمويل مشغلهم لإنتاج الكمادات وبصناعة محلية وبطاقة انتاجية مايقارب ال(5) الآلف كمادة يومياً، والتي من خلالها يتم تجهيز المستشفيات والمراكز الصحية في محافظة نينوى مجاناً.

هذه المبادرة هي جزء من التزامنا الوطني لمواجهة هذا الوباء ، لافتين الى ان انتاج الكمادات الطبية خضعت لمعايير دقيقة مطابقة للمواصفات الانتاجية في دائرة صحة نينوى، وتم تزويد دائرة البلدية والمنظمات العاملة بالمجال الإغاثي والخدمية بالكمادات الطبية".

< استمر المصرف بتمويل المشغل للوصول الى الطاقة الإنتاجية لما يقارب ال(10) الآلف كمادة يومياً تغطية للحاجات ".

ويذكر ان مصرف اشور قام بعدة حملات إنسانية لتوزيع السللات الغذائية على العوائل الكريمة في ظل ظروف حظر التجوال والحجر المنزلي

الكمامات الطبية في متناول المستشفيات والمراكز الصحية في محافظة المثنى

واحدة من بين عشرات المبادرات الداعمة للوقاية من وباء كورونا انجز مصرف اشور الدولي معملين لصناعة الكمامات في ظرف اسبوع من تخصيص الموقع الى تجهيزه بالمستلزمات الخاصة من مكائن ومواد اولية وتشغيل الأيدي العاملة استطاع المعمل الذي تبلغ طاقته الانتاجية 5000 كمامة يوميًا من المباشرة بالانتاج وتجهيز المستشفيات والمراكز الصحية مجاناً وبتمويل من مصرف اشور بعد ان نال المنتج قبولا ومصداقة وزارة الصحة على مواصفات الانتاج .

عن منظمة نور على نور الخيرية :-

تعتبر منظمة نور على نور الخيرية الذراع الانساني للمصرف في اطار المسؤولية الاجتماعية لدعم الفعاليات والمبادرات والتبرعات والمساهمات الانسانية لخدمة المجتمع المحلي تجسيدا لروح التكافل والتعاضد بين أبناء المجتمع ومؤسساته .

قامت الجمعية خلال العام 2020 بفعاليات ونشاطات خيرية متعددة شملت تقديم مساعدات نقدية ودعم مشاريع واقامة احتفالات ، وتضمن ذلك مساعدات للأيتام والفقراء وتقديم الزكاة لمستحقيها ، ومساعدات للعلاج ودعم اقامة مشاريع انتاجية ومساهمات في اقامة احتفالات .

كما كان لها دور بارز في دعم المجهود الوطني لمكافحة جائحة كورونا للتخفيف من اثارها وتداعياتها ومواجهة اثارها الاجتماعية في عراقنا العزيز ، والمساهمة في دعم القطاع الطبي لتمكينه من تقديم الخدمات الصحية للمواطنين

وقدمت في ذروة الجائحة دعما لمعمل لانتاج الكمامات وشراء المستلزمات الطبية والحماية والوقاية لجهات طبية وصحية وجمعيات خيرية وعوائل متعففة شملت مناطق في مدينة بغداد وبعض المحافظات الأخرى . وقد بلغ مجموع ما قدمته الجمعية في العام 2020 مبلغ 567 مليون دينار عراق





شبكة المصارف المراسلة

وفي جانب البنوك المراسله ، فان المصرف لديه شبكة مراسلين حول العالم يصل عددها الى 16 بنك مراسل حول العالم لتغطية كافة الانشطة الخارجية للمصرف خاصة في مجالات الاعتمادات المستنديه والحوالات .

اسم المصرف	الدولة
بنك ابو ظبي الاسلامي	الامارات العربية المتحدة
بنك ابو ظبي الوطني	الامارات العربية المتحدة
كابيتال بنك	الاردن
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	الاردن
بنك الاتحاد	الاردن
البنك الاردني الكويتي	الاردن
فرانس بنك	لبنان
بنك اوف بيروت	لبنان
البنك العربي الافريقي	الامارات العربية المتحدة
IS BANK	تركيا
بنك الاردن	الاردن
بنك قطر الدولي	قطر
اكتف بنك	تركيا
البركة الاسلامي	البحرين
بنك مصر	دبي
جلوبال مني بانك	تركيا

الموارد البشرية :

يعمل مصرف آشور الدولي وبشكل مستمر على تطبيق افضل الممارسات الادارية في سبيل الارتقاء بموارده البشرية ، لما لذلك من تأثير ايجابي على رفع كفاءة وسوية الأداء الوظيفي .
وقد شهد العام 2020 الحاق الموظفين في دورات تدريبية محلية وخارجية بهدف تطوير أدائهم ومواكبة المستجدات في الأعمال المصرفية
وعقد العديد من الدورات الداخلية للموظفين الجدد ، وابرام اتفاقية مع مركز اللغات لتعليم وتقوية الموظفين باللغة الانجليزية ، ورفد الكادر البشري بالعديد من الخبرات المصرفية والعملية ذات الاختصاص ، وتأسيس صندوق التكافل الاجتماعي للموظفين بهدف المساهمة في المناسبات الاجتماعية لهم ، وشمول الموظفين بالتأمين الطبي من خلال التعاقد مع احدى شركات التأمين المتخصصة لعلاج الموظفين في أفضل المستشفيات والمختبرات الطبية سواء داخليا أو خارجيا ، وانشاء مجلة آشور الشهرية والتي تركز على أهم النشاطات والانجازات في المصرف خلال الشهر .

تصنيف وعدد موظفي مصرف آشور حسب الدرجة الوظيفية

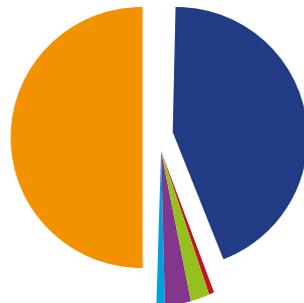
العدد	عنوان الوظيفة	الدرجة الوظيفية	ت
2	مدير مفوض/معاون مدير مفوض/مستشار	درجة خاصة	1
9	مدير دائرة	التنفيذية	2
24	مدير دائرة/وحدة/قسم/فرع	الادارية	3
24	مشرف	الاشرفية	4
16	ادارة مشاريع وصيانة /محامي/مهندس	الفنية والاستشارية	5
128	موظف اول /موظف	الاساسية	6
37	موظف امن/موظف نقل/معاون اداري موظف متابعة	غير مصنفة	7
240	الدرجة الوظيفية		

تحليل المركز المالي ونائج الأعمال للعام 2020 الموجودات

بلغت موجودات المصرف 474 مليار دينار في نهاية العام 2020 مقابل 416 مليار دينار في نهاية العام 2019 ، بنمو مقداره 58 مليار دينار وبنسبة 14% .
ولدى تحليل الاهمية النسبية لبنود الموجودات نجد ان بند النقدية البالغ 418,5 مليار دينار شكل مانسبته 88% من مجموع الموجودات ، وشكلت التسهيلات الائتمانية بالصافي 5% ليلبلغ رصيدها 25,1 مليار دينار ، اما النسبة المتبقية البالغ 7% فتشمل محفظة الاسهم ، ممتلكات ومعدات ، مشروعات تحت التنفيذ ، موجودات اخرى ، وباجمالي مبلغ 30,4 مليار دينار

النمو %	الاهمية النسبية %	2019	الاهمية النسبية %	2020	البيان
11,1%	90,5%	376,566,776	88,3%	418,505,232	النقد في الصندوق ولدى المصارف
7,4%	0,7%	2,695,289	0,6%	2,895,797	محفظة الموجودات المالية
171%	2,2%	9,278,224	5,3%	25,108,093	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
(18%)	6%	25,067,938	4,3%	20,509,992	ممتلكات ومعدات - بالصافي
178,3%	0,6%	2,383,981	1,5%	6,935,039	الموجودات الاخرى
14%	100%	415,992,208	100%	473,954,153	مجموع الموجودات

الاهمية النسبية لعناصر المركز المالي للمصرف 2020 مقارنة مع 2019



- النقد في الصندوق ولدى المصارف
- محفظة الموجودات المالية
- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
- ممتلكات ومعدات - بالصافي
- الموجودات الاخرى
- مجموع الموجودات



محفظه الموجودات المالية

بلغ حجم استثمارات المصرف 2,896 مليار دينار في نهاية العام 2020 بالمقارنة مع 2,695 مليار دينار في نهاية العام 2019 بزيادة مقدارها 201 مليون دينار ناتجة عن زيادة القيمة السوقية عن القيمة الدفترية في السجلات (فرق تقييم الاسهم الموجب) .

اسم الشركة	نسبة مساهمة المصرف	كلفة السهم	عدد الاسهم
الشركة العراقية للكفالات المصرفية	6,5%	1,132	623,149,000
شركة سوق اربيل للدورق المالية	2.5%	0,410	250,000,000
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	19,98%	0.594	3,288,708,500
شركة الأموال لخدمات الصيرفة الالكترونية	1.2%	1,121	120,000,000

التسهيلات الائتمانية المباشرة – بالصافي

أ- التسهيلات المباشرة

بلغ اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في نهاية العام 2020 مبلغ 32,500 مليار دينار مقابل 33,029 مليار دينار في نهاية العام 2019 .

أما صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة في نهاية العام 2020 فقد وصل الى 25,1 مليار دينار مقابل 9,3 مليار دينار في نهاية العام 2019 وبنسبة نمو 171%.

الزيادة (الانخفاض)	2019	2020	2020
(529,582)	33,029,377	32,499,795	اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
4,243,279	(4,400,919)	(157,640)	ينزل : فوائد معلقة
12,116,172	(19,350,234)	(7,234,062)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
15,829,869	9,278,224	25,108,093	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ب – التسهيلات غير المباشرة (الائتمان التعهدي)

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) 11,703 مليار دينار في نهاية العام 2020 ، مقابل 8,130 مليار دينار في نهاية العام 2019 .

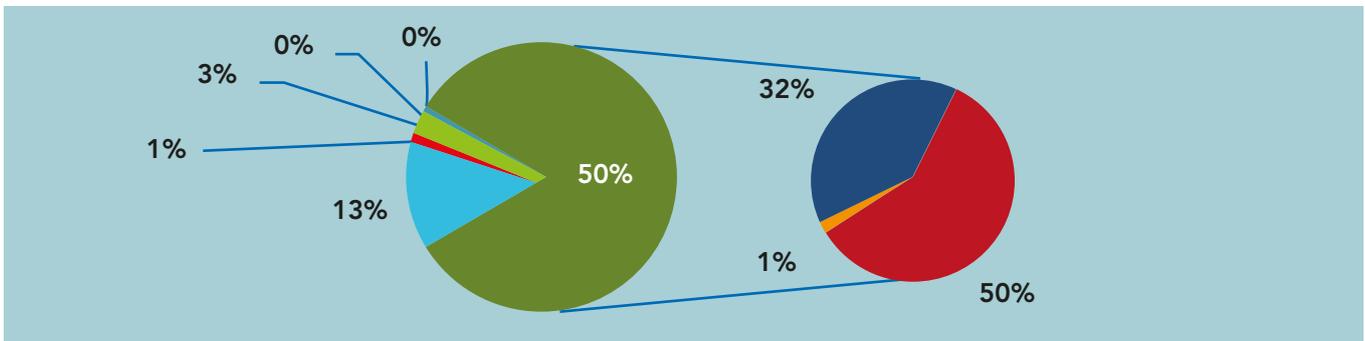
المطلوبات و حقوق الملكية

بلغت حقوق الملكية لمساهمي المصرف 273,6 مليار دينار في نهاية العام 2020 مقابل 258,7 مليار دينار في نهاية العام 2019 وبنمو مقداره 14,9 مليار دينار وبنسبة 6% . كفاية راس المال

بلغت نسبة كفاية راس المال لدى المصرف 222% في نهاية العام 2020 مقابل 262 % في نهاية العام 2019 , وهي تتجاوز متطلبات الحد الأدنى وفق المعايير الدولية والمتمثلة في لجنة بازل ومتطلبات البنك المركزي والعراقي بأن لا تقل عن 12% لكل منهما على الترتيب .

النمو %	الاهمية النسبية %	2019	الاهمية النسبية %	2020	البيان
(%18,7)	%33,4	139,172,738	%23,8	113,093,263	ودائع العملاء
%50,6	%1	2,740,441	%1	4,128,019	تأمينات نقدية
%365	%1,2	5,362,345	% 5,3	24,933,192	قروض طويلة الاجل
%24562	%0	197,514	%10,2	48,711,798	مخصصات متنوعة
%194,7	%0,2	1,016,332	%0,6	2,995,370	مخصص ضريبة الدخل
(%26)	%2,1	8,821,462	%1,4	6,528,837	مطلوبات اخرى
%5,7	%62,1	258,681,376	%57,7	273,563,674	حقوق المساهمين
%14	%100	415,992,208	%100	473,954,153	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الاهمية النسبية للمطلوبات وحقوق الملكية



ودائع العملاء	■
تأمينات نقدية	■
قروض طويلة الاجل	■
مخصصات متنوعة	■
مخصص ضريبة الدخل	■
مطلوبات اخرى	■
حقوق المساهمين	■
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	■



ودائع العملاء

بلغ رصيد ودائع العملاء (الحسابات الجارية والتوفير والودائع لأجل) لدى المصرف 113,1 مليار دينار في نهاية العام 2020 مقابل 139,2 مليار دينار في نهاية العام 2019 .

وفيما يلي تفصيل الودائع بالألف دينار عراقي :-

النمو %	الاهمية النسبية %	2019	الاهمية النسبية %	2020	البيان
(%24)	%85	119,004,554	%80	90,179,893	حسابات جارية وتحت الطلب
%13	%11	15,354,711	%15	17,393,751	ودائع توفير
%15	%4	4,813,473	%5	5,519,619	ودائع لأجل
(%19)	%100	139,172,738	%100	113,093,263	مجموع الودائع

ارصدة التخصيصات

تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على البيانات المالية للسنة المنتهية في 2020/12/31 .

وتم التحوط لاية خسائر متوقعه، ورصد المخصصات اللازمة .

وفيما يلي الأرصدة القائمة للتخصيصات في نهاية السنة:-

2019	2020	اسم الحساب
19,350,234	7,234,062	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة / الائتمان النقدي
158,172	524,538	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة / الائتمان التعهدي
454,552	160,000	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة / البنك المركزي العراقي - كردستان
2,716,725	3,321,423	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة / المصارف المحلية والخارجية
197,514	48,711,798	مخصصات متنوعة
1,016,332	2,995,370	مخصص ضريبة الدخل

قائمة الدخل

حقق المصرف صافي ربح بعد الضريبة للعام 2020 بمبلغ 14,8 مليار دينار مقابل 4,7 مليار دينار للعام 2019، بنمو مقداره 10,1 مليار دينار وبنسبة 215% .

اجمالي الدخل

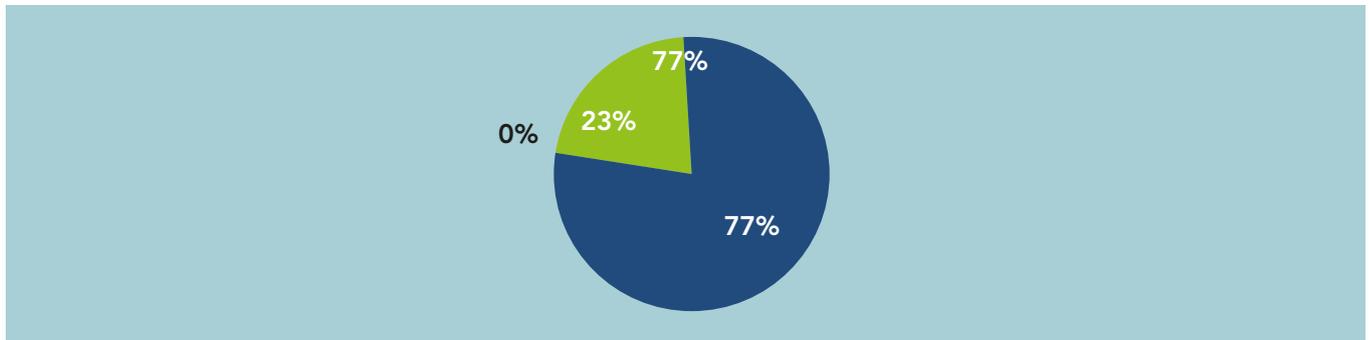
بلغ اجمالي الدخل للمصرف 79,5 مليار دينار في نهاية العام 2020 مقابل 16,1 مليار دينار للعام 2019, ويتضمن اجمالي الدخل للعام 2020 مبلغ 48,7 مليار دينار عراقي ارباح ناتجة عن تقييم الموجودات الأجنبية حسب سعر الصرف الرسمي الجديد , مع عدم توزيعها والاحتفاظ بهذه الأرباح غير المتحققة كمخصصات اضافية حسب تعليمات البنك المركزي العراقي المعممة الى المصارف المجازة كافة تاريخ 2020/12/28 بخصوص معالجة سعر صرف العملة الأجنبية في البيانات المالية .

وكما هو موضح بالجدول والرسم البياني ادناه .

النمو %	الاهمية النسبية %	2019	الاهمية النسبية %	2020	البيان
%240	%59	9,498,528	%40,7	32,366,908	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
%5036	%6	949,020	%61,3	48,745,268	أرباح عملات أجنبية
(%15946)	-	27,027	(%5,4)	(4,282,886)	(خسائر) أرباح رأسمالية
(%53)	%35	5,652,249	%3,4	2,668,824	إيرادات أخرى
%393	%100	16,126,824	%100	79,498,114	المجموع

يمثل بند أرباح عملات أجنبية للعام 2020 فرق التقييم المتحقق عن تعديل سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي الذي تم اقراره بتاريخ 2020/12/20 .

الاهمية النسبية للإيرادات



صافي إيرادات الفوائد والعمولات

أرباح عملات أجنبية

(خسائر) أرباح رأسمالية

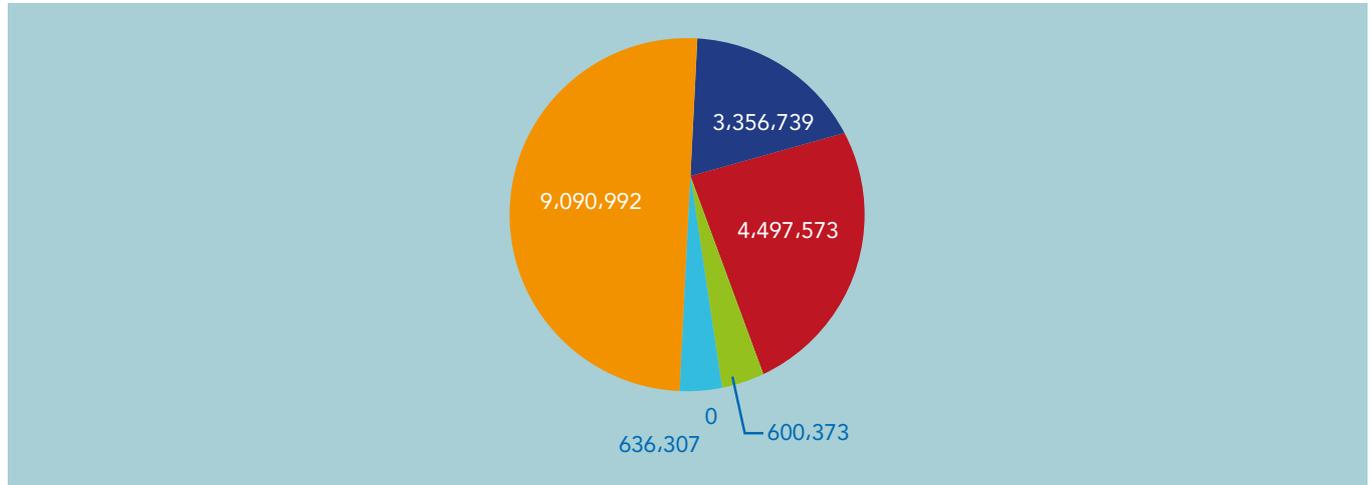
إيرادات أخرى

المجموع

المصروفات

انخفضت المصروفات بنسبة (8,5%) في العام 2020 حيث بلغت 8,5 مليار دينار بالمقارنة مع 9,3 مليار دينار في العام 2019 وقد جاء هذا الانخفاض بشكل رئيسي نتيجة الانخفاض في المصاريف التشغيلية الأخرى والاستهلاكات .

البيان	2020	الاهمية النسبية %	2019	الاهمية النسبية %	نسبة التغير
نفقات الموظفين	3,356,739	%39,3	3,223,229	%34,6	%4
مصاريف تشغيلية أخرى	4,540,574	%53,2	4,675,313	%50,2	(%3)
استهلاكات	637,440	%7,5	1,414,099	%15,2	(%55)
المجموع	8,534,753	%100	9,312,641	%100	(%8,5)



نفقات الموظفين	3,356,739
مصاريف تشغيلية أخرى	4,497,573
استهلاكات	637,440
مخصص النقد (المحمل) المسترد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان	636,307
مخصصات متنوعة (مستردة) محملة	600,373

مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يتعلق بمصروفات مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة في العام 2020 . فقد تم استدراك مخصصات اضافية بمبلغ 3,2 مليار دينار عراقي وتحميلها على قائمة الدخل للعام 2020 .

المؤشرات المالية الرئيسية لنشاط المصرف للسنوات من 2006 – 2020

عدد الفروع	صافي الربح بعد الضريبة	حقوق المساهمين	الائتمان النقدي	الاستثمارات في الأسهم	ودائع العملاء	اجمالي الموجودات	راس المال	العام	
									بغداد
0	1	1.011	25.859	2.596	0.400	4.718	30.881	25	2006
2	1	5.006	31.258	4.318	0.505	4.658	79.699	25	2007
3	1	7.888	59.561	1.978	113.505	94.927	161.114	50	2008
3	1	9.254	69.903	3.128	103.748	86.055	160.435	57.5	2009
3	1	6.896	76.561	16.372	56.879	55.265	139.371	66.7	2010
3	1	7.510	84.608	43.932	3.767	69.753	169.295	66.7	2011
3	2	15.792	170.524	50.698	112.608	71.553	267.893	150	2012
5	2	14.968	230.925	96.974	12.608	83.164	355.83	210	2013
5	2	2.710	229,860	61,283	3.189	101.505	385.529	250	*2014
6	2	17.788	237.899	28.440	11.053	115.498	407.730	250	*2015
7	3	14.742	252.640	17.683	2.566	94.83	382.771	250	*2016
6	3	13.498	266.126	10,398	2.614	75,772	375,796	250	* 2017
6	3	4,735	268,409	5,624	2,661	177,355	467,480	250	* 2018
6	3	6,049	267,040	14,990	2,695	139,173	424,656	250	*2019
6	3	14.828	273.564	25.108	2.896	113.093	473.954	250	*2020

*البيانات المعروضة من العام 2014 – 2020 تم عرضها وفق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية بناء على طلب البنك المركزي العراقي بالتحويل الى المعايير الدولية بدلا من النظام العراقي الموحد حيث كانت سنة الاساس هي العام 2014 .

الاهداف والتوجهات لخطة العمل للعام 2021

- 1- زيادة رصيد المحفظة الائتمانية باعتبارها مصدرا مهما من مصادر تحقيق الدخل .
- 2- خلق التوازن في المحفظة الائتمانية من خلال التركيز على الائتمان بشروط رصينة والمدروس والمقبول المخاطر .
- 3- تخفيض حجم الديون غير العاملة المدرجة خارج الميزانية من خلال رفع كفاءة التحصيل بعد أن تم استحداث دائرة التحصيل وفصلها عن دائرة الائتمان والاسراع في اجراءاتها القانونية.
- 4- تنويع مصادر الودائع وعدم التركيز في المودعين وتوسيع قاعدتهم والموائمة في الاستحقاق . .
- 5- تفعيل الاستثمارات لادخال ايرادات جديدة وتنويع مصادر الدخل .
- 6- الاعتماد على القطاع الخاص باستقطاب الشركات والموظفين على ضوء تطورات الظروف والأوضاع الاقتصادية وتغيرات السوق ، مع الاستمرار باستقطاب حسابات التوطين من القطاع الحكومي .
- 7- تطوير الموارد البشرية من خلال تدريب الموظفين على اختلاف مستوياتهم الوظيفية لدى بنوك خارجية من خلال المعيشة مع بيئة العمل ، واعداد مصفوفة المهارات والقدرات للموظفين . .
- 8- تفعيل دليل حوكمة تكنولوجيا المعلومات ووضع موضع التنفيذ .
- 9- مراقبة درجات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية التي حصل عليها المصرف في العام 2020 بهدف الارتقاء بها . .

البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات



26,966.00

7,609.26

12,630.58

28,831.84

21,702.45

87.79

86.20

تقرير مراقب الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي للعام 2020

قائمة الدخل للعام 2020

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للعام 2020

قائمة التدفقات النقدية للعام 2020

مصرف آشور الدولي للاستثمار القوائم المالية 31 كانون الأول 2020

99,878,898

7,878,234

190,389

210,009

9,097

11,966

8,126





8,834

7,226

18,822

120,456

834



قائمة المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2020

كما في 1 كانون الثاني 2019	2019	2020	ايضاح	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
181,750,497	135,725,732	111,065,225	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
241,033,666	240,841,044	307,440,007	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,333,645	9,278,224	25,108,093	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
2,660,763	2,695,289	2,895,797	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
28,499,499	24,524,857	19,872,136	7	ممتلكات ومعدات، صافي
1,069,651	543,081	637,856	8	مشاريع تحت التنفيذ
2,151,026	2,383,981	6,935,039	9	موجودات أخرى
459,498,747	415,992,208	473,954,153		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
177,355,803	139,172,738	113,093,263	10	ودائع العملاء
4,628,571	2,740,441	4,128,019	11	تأمينات نقدية
4,512,609	5,362,345	24,933,192	12	أموال مقترضة
294,404	197,514	48,711,796	13	مخصصات متنوعة
2,428,580	1,016,332	2,995,370	14	مخصص ضريبة الدخل
8,838,071	8,821,462	6,528,837	15	مطلوبات أخرى
198,058,038	157,310,832	200,390,477		مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين
250,000,000	250,000,000	250,000,000	16	رأس المال
7,201,725	7,504,173	8,245,563	17	إحتياطي إجباري
2,816,477	-	-	17	إحتياطيات اخرى
(224,521)	(189,995)	10,513	6	إحتياطي القيمة العادلة
1,647,028	1,367,198	15,307,600		أرباح مدورة
261,440,709	258,681,376	273,563,676		مجموع حقوق المساهمين
459,498,747	415,992,208	473,954,153		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

علياء عامر مجيد
المدير المفوض

د. انمار صلاح عبد الرحمن



فراس اسماعيل قربان علي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

زياد احمد الرفاتي
المدير المالي

محمد عبد الكريم



Safwan
صفوان قصي عبد الحليم
رئيس مجلس الإدارة

مهندس فاضل العساف
محاسب قانوني ومراقب حسابات



قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	ايضاح	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
4,603,063	2,887,647	18	الفوائد الدائنة
(654,858)	(623,082)	19	ينزل: الفوائد المدينة
3,948,205	2,264,565		صافي إيرادات الفوائد
5,550,323	30,102,343	20	صافي إيرادات العمولات
9,498,528	32,366,908		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
949,020	48,745,268		أرباح تحويل عملات أجنبية
27,027	(2,271,913)		(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	(2,010,973)	7	خسائر تدني قيمة العقارات
5,652,249	2,668,824	21	إيرادات أخرى
16,126,824	79,498,114		اجمالي الدخل
(3,223,229)	(3,356,739)	22	نفقات الموظفين
(4,675,313)	(4,540,574)	23	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,414,099)	(637,440)	7	إستهلاكات وإطفاءات
(9,312,641)	(8,534,753)		إجمالي المصروفات
6,814,183	70,963,361		الأرباح التشغيلية قبل المخصصات
(1,139,233)	(3,184,045)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(48,508,208)	13	مخصصات متنوعة
5,674,950	19,271,108		الأرباح التشغيلية بعد المخصصات
5,674,950	19,271,108		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(1,016,332)	(4,443,316)	14	ينزل: ضريبة الدخل للسنة
4,658,618	(14,827,792)		صافي الربح للسنة
34,526	200,508		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
4,693,144	15,028,300		إجمالي الدخل الشامل للسنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار		
0/019	0/059	24	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)

علياء عامر مجيد
المدير المفوض
د. انمار صلاح عبد الرحمن

زياد احمد الرفاتي
المدير المالي

منزلة محمد هادي



Safwan
صفوان قصي عبد الحليم
رئيس مجلس الإدارة



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إيجابي	رأس المال	
دينار عراقي (بالآف الدنانير)	2020					
258,681,376	1,367,198	(189,995)	-	7,504,173	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
14,827,792	14,827,792	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
200,508	-	200,508	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	(741,390)	-	-	741,390	-	تحويلات للإحتياطيات
(146,000)	(146,000)	-	-	-	-	الارباح الموزعة
273,563,676	15,307,600	10,513	-	8,245,563	250,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول
مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إيجابي	رأس المال	
دينار عراقي (بالآف الدنانير)	2019					
261,440,709	1,647,028	(224,521)	2,816,477	7,201,725	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
4,658,618	4,658,618	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
34,526	-	34,526	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	(302,448)	-	-	302,448	-	تحويلات للإحتياطيات
(2,816,477)	-	-	(2,816,477)	-	-	المستخدم من الإحتياطيات (إبضاع 16)
(4,636,000)	(4,636,000)	-	-	-	-	الارباح الموزعة
258,681,376	1,367,198	(189,995)	-	7,504,173	250,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول

قائمة التدفق النقدي 31 كانون الأول 2020

2019	2020	ايضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
5,674,950	19,271,108		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبند غير نقدية:
1,414,099	637,440		إستهلاكات وإطفاءات
1,139,233	3,184,045		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	48,508,208		مخصصات متنوعة
-	2,010,973		خسائر تدني قيمة العقارات
(27,027)	2,271,913		(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
15,695	17,371		مصروف فوائد عقود اليجار التمويلي
8,216,950	75,901,058		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
			التغيير في الموجودات والمطلوبات
1,509,925	294,552		صافي النقد المحتجز في البنك المركزي العراقي- كردستان
5,710,172	2,247,441		الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
(65,840)	165,986		احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
(9,454,015)	(18,417,402)		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(232,955)	(4,214,628)		الموجودات الأخرى
(38,183,065)	(26,079,475)		ودائع العملاء
(8,374)	85,563		المخصص المدفوع (المسترد) خلال السنة
(450,547)	-		مخصص النقد المدفوع للبنك المركزي العراقي- كردستان
(1,888,130)	1,387,578		التأمينات النقدية
(1,021,205)	(2,966,000)		المطلوبات الأخرى
(35,867,084)	28,404,673		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(2,428,580)	(2,464,278)		ضريبة الدخل المدفوعة
(38,295,664)	25,940,395		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(364,259)	(395,808)		شراء ممتلكات ومعدات
3,602,439	1,424,612		بيع ممتلكات ومعدات
(942,748)	(1,294,317)		مشاريع تحت التنفيذ
2,295,432	(265,513)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(39,000)	(57,000)		دفعات التزامات عقود اليجار
(1,749,771)	-		أحتياطيات أخرى
(1,475,514)	(409,471)		تسديد أموال مقترضة
2,325,250	19,980,318		الزيادة في الأموال المقترضة
(3,912,530)	(232,148)		الأرباح الموزعة المدفوعة
(4,851,565)	19,281,699		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(40,851,797)	44,956,581		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
403,855,582	363,003,785		النقد وما في حكمه في بداية السنة
363,003,785	407,960,366	25	النقد وما في حكمه في نهاية السنة



إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2020

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 15 تموز 2021.

2. أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 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 بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي. في جميع الفترات السابقة حتى العام المنتهي في 31 كانون الأول 2019, تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمبادئ المحاسبية المحلية المقبولة عموماً وتعليمات البنك المركزي العراقي. وهذه القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. يتضمن إيضاح 2-5 على معلومات عن اعتماد المصرف للمعايير الدولية هذه السنة والاثـر الناتج عن ذلك. تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف. وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب الف دينار عراقي.

2.2 المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير مطبقة بعد

إن معيار التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وسيقوم المصرف بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي: معيار التقارير المالية الدولي رقم (17) عقود التأمين يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقيـا والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (4) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023 مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (15) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (17). تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني 2020 بإصدار تعديلات على فقرات (69) الى (76) من معيار المحاسبة الدولي رقم (1) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير متداولة. توضح هذه التعديلات:

2. أسس الاعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير مطبقة بعد (تتمة)

- تعريف الحق لتأجيل التسوية،

- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية،

- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،

- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023.

إشارة الى الإطار المفاهيمي – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم

(3) اندماج الأعمال – إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي

لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام 1989 ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية

والذي صدر في اذار 2018 دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (3) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو

خسائر "اليوم الثاني" (DAY2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي

رقم (37) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (21) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) للأصول

المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية. سيتم تطبيق هذه التعديلات

بأثر مستقبلي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023. من غير المتوقع ان يكون للتعديلات أثر جوهري على البيانات

المالية للمصرف.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني – تعديلات على معيار المحاسبة

الدولي رقم (16)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020 بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16)

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض

كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال احضار

الأصل الى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب

على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022 على بنود الممتلكات والآلات والمعدات

والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات

للمرة الأولى. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف.

العقود الخاسرة – كلفة التزامات العقود – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (3)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار 2020، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم

(37) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذ كان الخاسر او سينتج

عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". أن التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع

أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر.

لا تتعلق المصاريف الإدارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى

الطرف الاخر بموجب شروط العقد. سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022. تطبق هذه

التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها

التعديلات للمرة الأولى. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف.

2. أسس الاعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير مطبقة بعد (تتمة)

معياري التقارير المالية الدولي رقم (9) الأدوات المالية - اختبار '10%' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية للأعوام من 2018-2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها المصرف بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. يقوم المصرف بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبديلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها المصرف التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المكرر من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف.

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR

المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR التي ستصبح سارية المفعول في 1 كانون الثاني 2021، تتضمن عدداً من الإعفاءات و الإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر.

التغييرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغيير سعر الفائدة المرجعي، تطلب التعديل على المعيار كخيار عملي، يتم الانتقال من السعر القياسي IBPR إلى معدل العائد الخالي من المخاطر على أساس معاجل اقتصادياً. توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للمصرف بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل العائد الخالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من المصرف تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط.

يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و/ أو البند المحوط عليه للإشارة إلى معدل العائد الخالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية السنة المالية التي يتم فيها إعادة التشكيل. بالنسبة لتقييم فعالية التحوط بأثر رجعي، تجوز للمصرف أن يختار على أساس كل تحوط على حدا لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر.

يجوز للمصرف تحديد سعر الفائدة كعنصر مخاطر محوط غير محدد تعاقدياً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط عليه، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار محدد يتم استخدامه على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات المالية. تمت الإعفاءات المعدلات الخالية من المخاطر الجوهرية والتي يتم تحديدها كمقياس من قبل، بشرط أن يتوقع المصرف بشكل معقول أن يصبح المعدل الخالي من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل خلال 24 شهراً.

بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعة البنود، يجب على المصرف أن يقوم بتحويل هذه الأدوات إلى مجموعات فرعية تضير إلى المعدل الخالية من المخاطر. أي علاقات تحوط تم إيقافها قبل تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR فقط بسبب إعادة التشكيل ولتلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تشكيل IBOR، يجب إعادة تطبيقها عند التطبيق الأولي.



2. أسس الاعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

تحقق الإيرادات طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم 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 يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف المصرف بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم). إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في بيان المركز المالي مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي تاريخ الاعتراف

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

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. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم المصرف باحتساب فائدة أو خسارة "ليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للفائدة أو الخسارة

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

2. أسس الاعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي (تتمة)

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

الموجودات والمطلوبات المالية

المبالغ المستحقة من المصارف والتسهيلات والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة من المصارف والتسهيلات والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة قبل 1 كانون الثاني 2020، بما في ذلك الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط، بخلاف ما يلي:

- إذا كانت غاية المصرف من الشراء أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب
- إذا قام المصرف عند الاعتراف الأولي، بتصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة أو متاحة للبيع.
- قد لا يسترد المصرف بشكل أساسي جميع استثماراته الأولية، إلا إذا كانت بسبب تدهور في الائتمان، والتي تم تصنيفها موجودات مالية متاحة للبيع.
- يقوم المصرف فقط بقياس المبالغ المستحقة من المصارف والتسهيلات والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:
- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.
- تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

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:

2. أسس الاعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في المصرف.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- التكرار المتوقع لتقييم المصرف، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.
- يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.
- في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للمصرف، لا يقوم المصرف بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم المصرف بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة. يعرف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الأعراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم). إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات التسهيلات تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم المصرف بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

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

2. أسس الاعداد و السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم المصرف بتطبيق هذه الأدوات بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) لأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند تحقق الشروط التالية:

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

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

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الدولي، يتاح للمصرف خيار تصنيف في بعض الأحيان تصنيف بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الفائدة. يتم إثبات توزيعات الفوائد في الربح أو الخسارة 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 الأخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.



موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية والمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة هي الموجودات غير المدتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تصنيفها من قبل الإدارة عند الاعتراف الاولي أو أن يكون قياسها بالقيمة العادلة الزامي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). يقوم المصرف بتصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بعد الاعتراف الاولي في حال تحقق واحد من الشروط التالية. ويتم تحديدها على أساس كل أداة على حدة: -التصنيف يلغي، أو يقلل بشكل كبير، التقلب في المعالجة الناتجة من قياس الموجودات والمطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أو

- قياس المطلوبات التي تتم إدارتها ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر.

أو

- المطلوبات التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية، ما لم تقم بتعديل التدفقات النقدية التي كان من الممكن أن يتطلبها العقد بشكل واضح، أو في حالة منع عدم تحليل بعض الأدوات المشابهة التي يتم اخذها بعين الاعتبار عند فصل المشتقات المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2020

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم المصرف بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للتسهيلات. يتم إثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئيًا في البيانات المالية بالقيمة العادلة لاحقًا للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم المصرف بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 -مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم إثبات العلاوات المستلمة في بيان الدخل الشامل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات عند إصدار خطاب الضمان.

يلتزم المصرف بتحديد شروط محددة للتسهيلات بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم المصرف بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف الدولي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها المصرف باستحواذ أو الغاء خط الاعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبدًا.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الغاء 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.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

يأخذ المصرف العوامل التالية عند تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء التسهيلات الممنوحة للعميل:

- تغيير في عملة التسهيل
- ظهور مزايا في الملكية
- تغيير في الطرف المقابل
- إذا كان التعديل قد أدى إلى عدم استيفاء الأداة المالية لاختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء 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



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

أ. الموجودات المالية

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهريّة (تتمة)

يعتبر المصرف نقل الملكية فقط عند في إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل. في حال استمر المصرف باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة المصرف بالاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف المصرف أيضاً بالالتزامات المرتبطة به. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها المصرف. يقوم المصرف بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل المصرف. إذا استمر المصرف باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم المصرف بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل المصرف عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر المصرف باعتراف الاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم الغاء 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 الربح أو الخسارة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للتسهيلات للمصرف بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية. يقوم المصرف بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع التسهيلات وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة الى التزامات التسهيلات وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحافظة.

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم المصرف بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (1) والمرحلة (2) والمرحلة (3)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم المصرف بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.



إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2020

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي، يقوم المصرف بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم المصرف باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

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

أحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

- **التعرض الائتماني عند التعثر:** ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتمزم بها، والفائدة المستحقة عند تأخير الدفعات المستحقة.

- **نسبة الخسارة بافتراض التعثر:** نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

أحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن المصرف يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر. يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضًا على كيفية استرداد التسهيلات المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة التسهيلات المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات. باستثناء بطاقات الائتمان والدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدى للأدوات المالية ما لم يكن لدى المصرف الحق القانوني في شرائها مسبقاً. يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية. آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم المصرف باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

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

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم المصرف باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة 100 ونسبة خسارة باقتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

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

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 الائتمانية المتوقعة. ولذلك، يقوم المصرف بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر الفائدة المعدل المرتبطة للمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات الأربعة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.



2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

أحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

نظرة مستقبلية للمعلومات

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

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

القيمة العادلة

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

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

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

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة (تتمة)

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.

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

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

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

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

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

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

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

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

القيمة العادلة (تتمة)

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.

- يتم تسجيل التدني في بيان الدخل الشامل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في بيان الدخل الشامل.



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقييم الضمانات

يقوم المصرف لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية. والسياسة المحاسبية المتبعة من قبل المصرف للضمانات المستخدمة في اتفاقيات الإقراض حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للمصرف. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الاولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

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

التقاص الادوات المالية

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

الضمانات المالية

يتضمن النشاط الجاري للمصرف منح الضمانات المالية والتي تشمل على الاعتمادات المستندية خطابات الضمان وخطابات القبول. يتم الاعتراف بالضمانات المالية بشكل اولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة ضمن "المطلوبات الأخرى". بعد الاعتراف الاولي، يتم قياس التزامات المصرف بالاقساط المطفأة او افضل تقدير للتكاليف المطلوبة لتسوية الالتزامات المالية الناجمة عن الضمان ايها اعلى. يتم ادراج أي زيادة بالالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل تحت "صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة". يتم الاعتراف بالاقساط المستلمة في قائمة الدخل تحت "صافي إيرادات العمولات" بطريقة القسط الثابت على عمر الضمان.

يتم احتساب مخصص الخسارة المتوقعة على الضمانات المالية على أساس المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل العقد بعد خصم أية مبالغ يتوقع المصرف استردادها.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

3.2 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقد وما في حكمه

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

الممتلكات والمعدات

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

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

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند، في قائمة الدخل الشامل. تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

مشاريع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند كافة التكاليف المدفوعة للموردين والخاصة بالتركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد او انشاء فروع جديدة للمصرف او شراء معدات على حساب اتمام الإنجاز، والتي تشمل تكاليف التصاميم والإنشاء والمواد المباشرة والإشراف ومصارييف الفوائد المتعلقة بالمشروع. عند الانتهاء من تنفيذ المشروع، يحول الى حساب ممتلكات ومعدات. يتم إجراء دراسة التدهن 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.

المخصصات

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



2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الإيجارات

(أ) حق استخدام الموجودات

يقوم المصرف بإثبات حق استخدام الموجودات في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة، مخصوماً منها أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة حق استخدام الموجودات على مبلغ التزامات عقود الإيجار المثبتة والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة ومدفوعات عقود الإيجار التي تم إجرائها في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار مخصوماً منها حوافز الإيجار المستلمة. ما لم يكن المصرف متأكد بصورة معقولة من الحصول على ملكية الموجود المؤجر في نهاية فترة عقد الإيجار، يتم إستهلاك حق استخدام الموجودات المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. يخضع حق استخدام الموجودات إلى الانخفاض في القيمة. يتم إثبات القيمة المدرجة لحق استخدام الموجودات ضمن الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات، صافي في قائمة المركز المالي .

(ب) التزامات عقد الإيجار

في تاريخ بداية عقد الإيجار، يقوم المصرف بإثبات التزامات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي ستسدد على مدى فترة عقد الإيجار. عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، يستخدم المصرف معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بداية عقد الإيجار إذا لم يكن بالإمكان تحديد معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار بسهولة. بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس الفائدة الإضافية وتخفيض مدفوعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة لالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير جوهري في مدفوعات الإيجار الثابتة أو تغيير في التقييم لشراء الموجود الأساسي والمثبتة ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي .

(ج) عقود الإيجار والإيجارات القصيرة الأجل للأصول المنخفضة القيمة

ويطبق المصرف إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار القصيرة الأجل على عقود الإيجار القصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي يكون مدة إيجارها 12 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء). كما يطبق عقد إيجار الإعفاء من الاعتراف بالأصول المنخفضة القيمة على عقود الإيجار التي تعتبر ذات قيمة منخفضة. ومدفوعات الإيجار على عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول المنخفضة القيمة تعتبر مصروفات على أساس الخط المستقيم على مدى فترة الإيجار.

(د) حكم هام في تحديد مدة تأجير العقود مع خيارات التجديد

يحدد المصرف مدة الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، إلى جانب أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن تمارس، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسته.

يطبق المصرف الحكم في تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول لممارسة خيار التجديد. أي أنه ينظر في جميع العوامل ذات الصلة التي تخلق حافزا اقتصاديا لها لممارسة التجديد. بعد تاريخ البدء، يعيد المصرف تقييم مدة الإيجار إذا كان هناك حدث مهم أو تغيير في الظروف التي يقع تحت سيطرتها ويؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد.

وأدرج المصرف فترة التجديد كجزء من مدة الإيجار لعقود الإيجار نظرا لأهمية هذه الأصول لعملياته. ولفترة قصيرة غير قابلة للإلغاء، وسيكون هناك أثر سلبي كبير على الإنتاج إذا لم يكن البديل متاحا بسهولة.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الإيجارات (تتمة)

كما طبق المصرف النفعية العملية المتاحة حيث طبق إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار مع مدة الإيجار التي تنتهي في غضون 12 شهرا في تاريخ الطلب الأولي. لا يؤثر هذا المعيار على البيانات المالية للمصرف.

الضرائب

يتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية للسنة الحالية والسنوات السابقة على أساس المبالغ المتوقع تحصيلها أو دفعها لهيئة الضرائب، وبما يتلائم مع معيار المحاسبة الدولي 12. إن النسب الضريبية والقوانين الضريبية المستخدمة لاحتساب المبالغ هي تلك النافذة بتاريخ قائمة المركز المالي.

4.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

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

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



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

الالتزامات الطارئة

إن طبيعة هذه الالتزامات تجعل حلها معتمدا على إمكانية وقوع، أو عدم وقوع، حدث ما أو أكثر من حدث في المستقبل. إن تقييم احتمال تحقق هذه الالتزامات ينطوي، وإلى درجة كبيرة، على حكم تقديري وعلى توقعات نتائج أحداث مستقبلية.

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

يتم استهلاك وإطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة على طول عمرها الإنتاجي المقدر، والذي يعتمد على الاستخدام المتوقع للأصل والاستهلاك أو الإطفاء المادي، والذي يعتمد على عوامل تشغيلية.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

4.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

مستويات القيمة العادلة:

يتم التحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية. يمثل الفرق بين المستوى (2) والمستوى (3) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة المصرف اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الادوات المالية):

المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر

الائتمانية المتوقعة

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل المصرف عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المصرف.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة 1 الى المرحلة 2:

1. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

2. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات او تعديلات تتم على حسابات العملاء اثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

3. يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الادوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من 30 يوم.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

4.2 أهم الاجتهادات والتقديرية والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية (تتمة)

يعتمد التغير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 9 هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المصرف القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر نسبة الخسارة باقتراض التعثر والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

ان في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لخمس أعوام لاحقة. يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة).

ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.



• اختبارات الأوضاع الضاغطة

- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزءاً مكملاً وأساسياً في منظومة الحوكمة المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى المصرف لما لها من أهمية في تنبيه إدارات المصرف لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمرتبطة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي و دورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغييرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع المصرف وملاءته المالية، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة.

- ويتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر ونسب السيولة من خلال مجموعة من المستويات التي تندرج ضمن (المعتدلة ، المتوسطة والحادة).

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

4.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

اختبارات الأوضاع الضاغطة (تتمة)

- يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول المصرف والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة المصرف وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capital Planning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي، وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).

- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه المصرف وعلى أن تندرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الخسائر التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على أن يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى المصرف بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

- يتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي بما يلبي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر أو الإدارة التنفيذية وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام، و نظراً لما شهده العالم في بداية عام 2020 لانتشار وباء كوفيد - 19 على مستوى العالم و لما تعرض له الاقتصاد العالمي و الوطني لتداعيات قد تكون الأسوأ منذ عقود. تم إعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة بناءً على توزيع القطاعات الاقتصادية من الأقل إلى الأكثر تضرراً لمواجهة الخسائر التي يمكن أن تنتج عن هذه الجائحة والتي يمكن أن تؤثر على وضع المصرف وملاءته المالية، حيث استندت على مرتكزين أساسيين:

o إجراء التغييرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال افتراض عدد من السيناريوهات التي تعتمد على تقدير تأثير وباء كوفيد -19 على مؤشرات الاقتصاد الكلي.

o عكس توجهات إدارة المصرف (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددتين بالاستناد إلى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى للوصول إلى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث

إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2020

• تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغيير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى المصرف. ان التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض ان التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم المصرف بالأخذ بعين الاعتبار اقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التدني. يتم الاخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها المصرف لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

4.2 أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

حاكمة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم 9:

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير ادارة المخاطر، مدير ادارة الائتمان، المدير المالي للمصرف علاوة على مدير ادارة انظمة المعلومات بالتنسيق مع الإدارة العامة في المصرف. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والانظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى المعيار الى الادارة العليا والى مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

5.2 تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الاولى

تم إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 الأولى من قبل المصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. للفترة السابقة والمتضمنة السنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019، قام المصرف بإعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المحلية المقبولة عموماً وتعليمات البنك المركزي العراقي. بناء عليه، قام المصرف بإعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما في 31 كانون الأول 2020 بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019 و1 كانون الثاني 2019 كما هو موضح في ملخص أهم السياسات المحاسبية.

أن تاريخ تبني المصرف لمعايير التقارير المالية الدولية هو 1 كانون الثاني 2020. تم عمل تعديلات بأثر رجعي على قائمة المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2019 وكذلك قائمة الدخل والدخل الشامل لسنة 2019. فيما يلي التعديلات الرئيسية من قبل المصرف لتعديل بياناته المالية النظامية والمعدّة حسب المبادئ المحاسبية المحلية المقبولة عموماً وتعليمات البنك المركزي العراقي، والتي تضمنت قائمة المركز المالي كما في 1 كانون الثاني 2019 والقوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2019.



• اختبارات الأوضاع الضاغطة

- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزءاً مكملاً وأساسياً في منظومة الحوكمة المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى المصرف لما لها من أهمية في تنبيه إدارات المصرف لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمرتبطة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي و دورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغييرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع المصرف وملاءته المالية، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة.

- ويتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر ونسب السيولة من خلال مجموعة من المستويات التي تندرج ضمن (المعتدلة ، المتوسطة والحادة).

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

4.2 أهم الاجتهادات والتقديرية والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

اختبارات الأوضاع الضاغطة (تتمة)

- يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول المصرف والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة المصرف وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capital Planning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي، وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).

- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه المصرف وعلى أن تندرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الخسائر التي من الممكن أن يتعرض لها المصرف وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على أن يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى المصرف بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

- يتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي بما يلي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر أو الإدارة التنفيذية وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام، و نظراً لما شهده العالم في بداية عام 2020 لانتشار وباء كوفيد - 19 على مستوى العالم و لما تعرض له الاقتصاد العالمي و الوطني لتداعيات قد تكون الأسوأ منذ عقود. تم إعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة بناءً على توزيع القطاعات الاقتصادية من الأقل إلى الأكثر تضرراً لمواجهة الخسائر التي يمكن أن تنتج عن هذه الجائحة والتي يمكن أن تؤثر على وضع المصرف وملاءته المالية، حيث استندت على مرتكزين أساسيين:

o إجراء التغييرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال افتراض عدد من السيناريوهات التي تعتمد على تقدير تأثير وباء كوفيد -19 على مؤشرات الاقتصاد الكلي.

o عكس توجهات إدارة المصرف (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددین بالاستناد إلى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى للوصول إلى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

تسوية قائمة المركز المالي في 1 كانون الثاني 2019
(تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية)

المعدلة وفقا للمعايير الدولية كما في 1 كانون الثاني 2019	إعادة التصنيف والقياس	المعايير المحلية	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		الموجودات
181,750,497	(1,695,041)	183,445,538		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
241,033,666	(2,995,467)	244,029,133	أ	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,333,645	(3,290,435)	5,624,080	أ	تسهيلات ائتمانية مباشرة, صافي
2,660,763	-	2,660,763		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
28,499,499	-	28,499,499		ممتلكات ومعدات, صافي
1,069,651	-	1,069,651		مشاريع تحت التنفيذ
2,151,026	-	2,151,026		موجودات أخرى
459,498,747	(7,980,943)	467,479,690		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
177,355,803	-	177,355,803		ودائع العملاء
4,628,571	-	4,628,571		تأمينات نقدية
4,512,609	-	4,512,609		أموال مقترضة
294,404	-	294,404		مخصصات متنوعة
2,428,580	-	2,428,580		مخصص ضريبة الدخل
8,838,071	(1,013,098)	9,851,169	أ, ب	مطلوبات أخرى
198,058,038	(1,013,098)	199,071,136		مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين
250,000,000	-	250,000,000		رأس المال
7,201,725	-	7,201,725		إحتياطي إجباري
2,816,477		2,816,477		إحتياطيات أخرى
(224,521)	-	(224,521)		إحتياطي القيمة العادلة
1,647,028	(6,967,845)	8,614,873	أ, ب	أرباح مدورة
261,440,709	(6,967,845)	268,408,554		مجموع حقوق المساهمين
459,498,747	(7,980,943)	467,479,690		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

تسوية قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2019

المعدلة وفقاً للمعايير الدولية كما في 1 كانون الثاني 2019	إعادة التصنيف والقياس	المعايير المحلية	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
135,725,732	(454,552)	136,180,284	أ	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
240,841,044	(2,716,725)	243,557,769	أ	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,278,224	(5,711,618)	14,989,842	أ	تسهيلات أئتمانية مباشرة، صافي
2,695,289	-	2,695,289		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
24,524,857	219,258	24,305,599	ب	ممتلكات ومعدات، صافي
543,081	-	543,081		مشاريع تحت التنفيذ
2,383,981	-	2,383,981		موجودات أخرى
415,992,208	(8,663,637)	424,655,845		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
139,172,738	-	139,172,738		ودائع العملاء
2,740,441	-	2,740,441		تأمينات نقدية
5,362,345	-	5,362,345		أموال مقترضة
197,514	-	197,514		مخصصات متنوعة
1,016,332	-	1,016,332		مخصص ضريبة الدخل
8,821,462	(305,441)	9,126,903	أ، ب	مطلوبات أخرى
157,310,832	(305,441)	157,616,273		مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين
250,000,000	-	250,000,000		رأس المال
7,504,173	-	7,504,173		إحتياطي إجباري
-	-	-		إحتياطيات أخرى
(189,995)	-	(189,995)		إحتياطي القيمة العادلة
1,367,198	(8,358,196)	9,725,394		أرباح مدورة
258,681,376	(8,358,196)	267,039,572		مجموع حقوق المساهمين
415,992,208	(8,663,637)	424,655,845		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

تسوية قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

المعدلة وفقا للمعايير الدولية 2019	إعادة القياس	المعايير المحلية	إيضاح	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		الموجودات
4,603,063	-	4,603,063		الفوائد الدائنة
(654,858)	(15,695)	(639,163)	ب	ينزل: الفوائد المدينة
3,948,205	(15,695)	3,963,900		صافي إيرادات الفوائد
5,550,323	-	5,550,323		صافي إيرادات العمولات
9,498,528	(15,695)	9,514,223		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
949,020	-	949,020		أرباح تحويل عملات أجنبية
27,027	-	27,027		أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
5,652,249	-	5,652,249		إيرادات اخرى
16,126,824	(15,695)	16,142,519		اجمالي الدخل
(3,223,229)	-	(3,223,229)		نفقات الموظفين
(4,675,313)	39,000	(4,714,313)		مصاريف تشغيلية أخرى
(1,414,099)	(28,740)	(1,385,359)	ب	إستهلاكات وإطفاءات
(181,111)	-	(181,111)		مخصص النقد (المحمل) المسترد لدى البنك المركزي العراقي- كردستان
88,516	-	88,516		(مخصصات متنوعة مستردة (محملة)
(9,405,236)	10,260	(9,415,496)		إجمالي المصروفات
6,721,588	(5,435)	6,727,023		الأرباح التشغيلية قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(1,046,638)	(1,384,916)	338,278	ب	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
5,674,950	(1,390,351)	7,065,301		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(1,016,332)	-	(1,016,332)		ينزل: ضريبة الدخل للسنة
4,658,618	(1,390,351)	6,048,969		صافي الربح للسنة
				الدخل الشامل الآخر للسنة:
34,526	-	34,526		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
4,693,144	(1,390,351)	6,083,495		إجمالي الدخل الشامل للسنة
فلس / دينار		فلس / دينار		
019/0	(1,390,351)	0/024	24	إجمالي الدخل الشامل للسنة



إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في 1 كانون الثاني 2019 و 31 كانون الأول 2019 ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019: أ. الأدوات المالية

أدى اعتماد معايير التقارير المالية الدولية إلى تغيير جذري في حسابات المصرف على احتساب خسائر تدني قيمة الأصول المالية من خلال استبدال طريقة الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً للمعايير المحلية بطريقة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) المبنية على التوقعات المستقبلية. تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة من احتمالية حدوث التعثر في السداد (PD) وقيمة التعرض للتعثر في السداد (EAD) والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد (LGD). تمثل احتمالية حدوث التعثر في السداد احتمالية تعثر المقرض في سداد التزاماته المالية، إما على مدى الاثني عشر شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقي للالتزام. إن قيمة التعرض للتعثر في السداد هو تقدير للتعرض للتعثر في السداد في تاريخ مستقبلي، بالأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرضات الممولة بعد تاريخ إعداد التقرير المالية بما في ذلك المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. يتم تحديد قيمة التعرض للتعثر في السداد للتعرضات غير الممولة بما في ذلك الارتباطات غير المسحوبة من خلال وقع خبرة التحليل السلوكي وعوامل التحويل الائتماني التنظيمية. تحدد الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد الخسارة المحتملة من التعرض في حالة التعثر في السداد. تتمثل المحددات الرئيسية للخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد، من بين أمور أخرى، في بيانات الاسترداد / الخسارة السابقة لكل قطاع من القطاعات وبيانات الخسارة الخارجية وفترة الاسترداد المتوقعة ومعدل الخصم والتوجيهات التنظيمية وعوامل أخرى. ويمكن تطبيق تراكمات الإدارة على نواتج النموذج إذا كان ذلك متسقاً مع هدف الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

يتعلق الجدول التالي بتأثير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وكما في 1 كانون الثاني 2019:

الخسائر الائتمانية المتوقعة أثر تطبيق نموذج أعمال المصرف للموجودات المالية

الأرباح المدورة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
(1,695,041)	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (المخصص حسب المعايير المحلية 269,436 الف دينار عراقي، معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية 1,964,477 الف دينار عراقي)
(2,995,467)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى (لم يتم احتساب مخصص حسب المعايير المحلية، معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية 2,995,467 الف دينار عراقي)
(3,290,435)	تسهيلات ائتمانية مباشرة (المخصص حسب المعايير المحلية 8,406,290 الف دينار عراقي، معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية 11,696,725 الف دينار عراقي)
1,013,098	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (المخصص حسب المعايير المحلية 1,114,837 الف دينار عراقي، معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) الادوات المالية 101,739 الف دينار عراقي)
(6,967,845)	المجموع

يتعلق الجدول التالي بتأثير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وكما في 31 كانون الأول 2019:

الخسائر الائتمانية المتوقعة أثر تطبيق نموذج أعمال المصرف للأصول المالية

قائمة الدخل الشامل	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
1,240,489	المخصص المسترد على النقد وأرصدة لدى البنك المركزي
278,742	المخصص المسترد على أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(2,421,183)	المخصص المحمل على تسهيلات ائتمانية مباشرة
(482,964)	المخصص المحمل على تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(1,384,916)	المجموع

ب. عقود الإيجار

وفقاً للمعايير المحلية، يصنف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروفات تشغيلية في قائمة الدخل على أساس طريقة الخط المستقيم على مدى مدة الإيجار. وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (16)، كما هو موضح في الملاحظة 2.4، يقوم المصرف باستخدام طريقة موحدة للاعتراف بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تطبيق محددة وحلول عملية، والتي قام المصرف باستخدامها عند تطبيق المعيار.

وفي تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية، طبق المصرف طريقة الانتقال العملية وقام بقياس التزامات عقود الإيجار بناء على القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية المخصصة بناء على سعر الاقتراض الإضافي للمؤجر في تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية.

تم قياس أصول حق الاستخدام بالمبلغ الذي يعادل التزامات الإيجار المعدلة بمبلغ أي مدفوعات إيجار مسبقة الدفع أو مستحقة. ونتيجة لذلك، قام المصرف كما في 1 كانون الثاني 2019 بتسجيل مبلغ 247,998 ألف دينار عراقي (31 كانون الأول 2019: 224,693 ألف دينار عراقي) والذي يمثل التزامات عقد الإيجار ومبلغ 247,998 ألف دينار عراقي (31 كانون الأول 2019: 219,258 ألف دينار عراقي) يمثل حقوق الاستخدام. يتم الاعتراف بالفرق بين التزامات عقود الإيجار وأصول حق الاستخدام في الأرباح المدورة.

التزامات عقود الإيجار	التزامات عقود الإيجار	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
247,998	247,998	كما في 1 كانون الثاني 2019
-	(28,740)	إطفاءات
15,695	-	مصروف الفوائد
(39,000)	-	دفعات
224,693	219,258	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

3. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 1 كانون الثاني 2019	2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
28,462,831	12,978,354	28,342,177	نقد في الخزينة
			أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
133,328,095	106,467,662	68,856,759	الحسابات الجارية
21,416,158	15,705,986	13,458,545	احتياطي نقدي قانوني*
507,890	573,730	407,744	احتياطي تأمينات خطابات ضمان**
-	454,552	160,000	أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي- كردستان
(1,964,477)	(454,552)	(160,000)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
181,750,497	135,725,732	111,065,225	

* تمثل هذه المبالغ متطلبات الاحتياطي النقدي القانوني لدى البنك المركزي العراقي, وهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.

**حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ 2 أيار 2017 تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان, حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها, وهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 1 كانون الثاني 2019	2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
4,296,183	3,861,152	2,531,899	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
239,732,950	62,233,782	157,173,805	حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
-	177,462,835	151,055,726	ودائع في مؤسسات مصرفية خارجية
(2,995,467)	(2,716,725)	(3,321,423)	بنزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
241,033,666	240,841,044	307,440,007	

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

31 كانون الأول 2020 دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
309,294,857	-	1,109,975	308,184,882	درجة تصنيف عادية
1,466,573	1,466,573	-	-	منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة
310,761,430	1,466,573	1,109,975	308,184,882	
(3,321,423)	(1,135,179)	(33,743)	(2,152,501)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
307,440,007	331,394	1,076,232	306,032,381	

31 كانون الأول 2019 دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
242,489,413	-	2,611,458	239,877,955	درجة تصنيف عادية
1,068,356	1,068,356	-	-	منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة
243,557,769	1,068,356	2,611,458	239,877,955	
(2,716,725)	(1,068,356)	(79,389)	(1,568,980)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
240,841,044	-	2,532,069	238,308,975	

1 كانون الثاني 2019 دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
242,845,535	-	3,171,963	239,673,572	درجة تصنيف عادية
1,183,598	1,183,598	-	-	منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة
244,029,133	1,183,598	3,171,963	239,673,572	
(2,995,467)	(1,183,598)	(96,428)	(1,715,441)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
241,033,666	-	3,075,535	237,958,131	



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2020 دينار عراقي (بآلاف الدينانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	أرصدة لدى المصارف
2,716,725	1,068,356	79,389	1,568,980	كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة 1
-	-	-	-	المحول من المرحلة 2
-	-	-	-	المحول من المرحلة 3
604,698	66,823	(45,646)	583,521	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,321,423	1,135,179	33,743	2,152,501	كما في نهاية السنة

31 كانون الأول 2019 دينار عراقي (بآلاف الدينانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	أرصدة لدى المصارف
2,995,467	1,183,598	96,428	1,715,441	كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة 1
-	-	-	-	المحول من المرحلة 2
-	-	-	-	المحول من المرحلة 3
(278,742)	(115,242)	(17,039)	(146,461)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
2,716,725	1,068,356	79,389	1,568,980	كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

5. تسهيلات ائتمانية مباشرة, صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 1 كانون الثاني 2019	2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
20,655,360	32,932,562	31,035,004	قروض ممنوحة *
155,270	96,815	1,464,791	حسابات جارية مدينة
20,810,630	33,029,377	32,499,795	
			تنزل:
(6,780,260)	(4,400,919)	(157,640)	فوائد معلقة (إيضاح 5 أ)
(11,696,725)	(19,350,234)	(7,234,062)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (إيضاح 5 ب)
2,333,645	9,278,224	25,108,093	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي (1,177,589) ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 (2019 : مبلغ (3,056,994) ألف دينار عراقي). بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 4,432,541 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020، أي ما نسبته (13%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

بناءً على اجتماع مجلس إدارة المصرف بتاريخ 10 كانون الثاني 2020 تمت الموافقة على ادراج الديون المتعثرة والمغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة خارج قائمة المركز المالي مع استمرار إجراءات المتابعة والتحصيل والإجراءات القانونية بحق هذه الديون، حيث بلغ إجمالي الديون المنقولة الى خارج الميزانية مبلغ (43,068,550) ألف دينار عراقي ومبلغ (20,911,691) ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 و 31 كانون الأول 2019، على التوالي.

31 كانون الأول 2020 دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
27,909,614	-	6,651,656	21,257,958	درجة تصنيف عادية
4,432,541	4,432,541	-	-	منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة
32,342,155	4,432,541	6,651,656	21,257,958	
(7,234,062)	(4,432,541)	(1,530,705)	(1,270,816)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
25,108,093	-	5,120,951	19,987,142	



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

31 كانون الأول 2019 دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
12,080,329	-	254,360	11,825,969	درجة تصنيف عادية
16,548,129	16,548,129	-	-	منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة
28,628,458	16,548,129	254,360	11,825,969	
(19,350,234)	(16,468,985)	(144,006)	(2,737,243)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
9,278,224	79,144	110,354	9,088,726	

1 كانون الثاني 2019 دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
2,233,865	-	238,714	1,995,151	درجة تصنيف عادية
11,796,505	11,796,505	-	-	منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة
14,030,370	11,796,505	238,714	1,995,151	
(11,696,725)	(11,246,612)	(93,352)	(356,761)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
2,333,645	549,893	145,362	1,638,390	

5. تسهيلات ائتمانية مباشرة, صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	2020
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
4,400,919	75,810	-	4,325,109	رصيد بداية السنة
633,040	-	-	633,040	إضافة
(544,180)	-	-	(544,180)	إسترجاع
(4,332,139)	(75,810)	-	(4,256,329)	فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
157,640	-	-	157,640	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

5. تسهيلات ائتمانية مباشرة, صافي (تتمة)

أ. الفوائد المعلقة (تتمة)

2019	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)			
رصيد بداية السنة	6,530,094	104,210	145,956	6,780,260
إضافة	562,236	-	14,416	576,652
إسترجاع	(2,059,627)	(104,210)	(84,562)	(2,248,399)
فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي	(707,594)	-	-	(707,594)
رصيد نهاية السنة	4,325,109	-	75,810	4,400,919

2018	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)			
رصيد بداية السنة	9,169,039	153,348	503,421	9,825,808
إضافة	365,157	66,347	187,616	619,120
إسترجاع	(414,434)	(69,072)	(207,216)	(690,722)
فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي	(2,589,668)	(46,413)	(337,865)	(2,973,946)
رصيد نهاية السنة	6,530,094	104,210	145,956	6,780,260

ب. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

31 كانون الأول 2020 دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
أرصدة لدى المصارف	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
كما في 1 كانون الثاني	(2,737,243)	(144,006)	(16,468,985)	(19,350,234)
المحول من المرحلة 1	1,466,427	(1,466,427)	-	-
المحول من المرحلة 2	-	79,728	(79,728)	-
المحول من المرحلة 3	-	-	-	-
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(2,587,012)	(2,587,012)
محول إلى حسابات خارج الميزانية	-	-	14,703,184	14,703,184
كما في نهاية السنة	(1,270,816)	(1,530,705)	(4,432,541)	(7,234,062)



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

31 كانون الأول 2019 دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
				كما في 1 كانون الثاني
(11,696,725)	(11,246,612)	(93,352)	(356,761)	المحول من المرحلة 1
-	(14,435)	(21,568)	36,003	المحول من المرحلة 2
-	(70,489)	68,665	1,824	المحول من المرحلة 3
-	6,624	-	(6,624)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(2,509,436)	-	(97,751)	(2,411,685)	إضافة خلال السنة
(5,144,073)	(5,144,073)	-	-	محول من حسابات خارج الميزانية
(19,350,234)	(16,468,985)	(144,006)	(2,737,243)	كما في نهاية السنة

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في 1 كانون الثاني 2019	2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
2,660,763	2,695,289	2,895,797	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
2,660,763	2,695,289	2,895,797	

يبين الجدول التالي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

كما في 1 كانون الثاني 2019	2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
2,613,751	2,660,763	2,695,289	رصيد بداية السنة
-	-	-	إضافات - شراء أسهم جديدة
2,613,751	2,660,763	2,695,289	
47,012	34,526	200,508	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
2,660,763	2,695,289	2,895,797	رصيد نهاية السنة

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

كما في 1 كانون الثاني 2019	2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
(271,533)	(224,521)	(189,995)	رصيد بداية السنة
47,012	34,526	200,508	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(224,521)	(189,995)	10,513	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية
 31 كانون الأول 2020

7. ممتلكات ومعدات, صافي

المجموع	حق استخدام الموجودات	أنظمة	وسائط نقل	أثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	آلات ومعدات	مباني	أراضي	2020
دينار عراقي (بالآف الدنانير)								
30,248,524	247,998	945,862	781,244	3,565,701	1,961,068	8,686,793	14,059,858	بداية السنة
492,675	96,867	91530	38,988	124725	64,700	75,865	-	إضافات
(4,344,558)	-	-	-	(195,203)	(78,085)	(2,193,472)	(1,877,798)	استيعادات
1,199,542	-	84,875	189,685	142,890	718,548	63,544	-	تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
(2,010,973)	-	-	-	-	-	-	(2,010,973)	تدني قيمة العقارات
25,585,210	344,865	1,122,267	1,009,917	3,638,113	2,666,231	6,632,730	10,171,087	نهاية السنة
								الاستهلاك المتراكم:
5,723,667	28,740	394,541	534,371	2,657,434	1,234,939	873,642	-	بداية السنة
637,440	37,067	82,437	33,865	258,426	120,105	105,540	-	المحمل للسنة
(648,033)	-	-	-	(194,143)	(78,085)	(375,805)	-	استيعادات
5,713,074	65,807	476,978	568,236	2,721,717	1,276,959	603,377	-	نهاية السنة
19,872,136	279,058	645,289	441,681	916,396	1,389,272	6,029,353	10,171,087	صافي القيمة الدفترية
637,856	-	-	-	-	-	637,856	-	مشاريع قيد الإنشاء
20,509,992	279,058	645,289	441,681	916,396	1,389,272	6,667,209	10,171,087	صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

المجموع	حق استخدام الموجودات	أنظمة	وسائط نقل	أثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	آلات ومعدات	مباني	أراضي	2019
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)								
32,944,880	-	796,916	725,476	3,481,774	1,917,595	7,588,235	18,434,884	بداية السنة
247,998	247,998	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تبني معيار 16
364,259	-	54,778	191,823	87,105	19,480	11,073	-	إضافات
(4,777,931)	-	-	(136,055)	(94,382)	(20,863)	-	(4,526,631)	استبعادات
1,469,318	-	94,168	-	91,204	44,856	1,087,485	151,605	تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
30,248,524	247,998	945,862	781,244	3,565,701	1,961,068	8,686,793	14,059,858	نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:								
4,445,381	-	227,671	434,259	2,132,585	938,872	711,994	-	بداية السنة
1,414,099	28,740	166,870	130,067	619,191	307,583	161,648	-	المحمل للسنة
(135,813)	-	-	(29,955)	(94,342)	(11,516)	-	-	استبعادات
5,723,667	28,740	394,541	534,371	2,657,434	1,234,939	873,642	-	نهاية السنة
24,524,857	219,258	551,321	246,873	908,267	726,129	7,813,151	14,059,858	صافي القيمة الدفترية
543,081	-	-	-	-	-	543,081	-	مشاريع قيد الإنشاء
25,067,938	219,258	551,321	246,873	908,267	726,129	8,356,232	14,059,858	

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

8. مشاريع تحت التنفيذ

كما في 1 كانون الثاني 2019	2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
14,396,662	1,069,651	543,081	رصيد بداية السنة
947,315	942,748	94,775	إضافة
(14,274,326)	(1,469,318)	-	تحويل الى ممتلكات ومعدات
1,069,651	543,081	637,856	رصيد نهاية السنة

تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد للمواقع التي سيتم بها فتح فروع جديدة للمصرف والمعدات المدفوعة للموردين على حساب اتمام الإنجاز.

9. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 1 كانون الثاني 2019	2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	-	3,182,926	حسابات موني غرام
507,215	689,961	1,725,151	حسابات الصراف الالبي
796,438	789,474	789,474	دفعات على حساب مساهمة المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع
181,379	298,540	491,954	الفوائد المستحقة على القروض
58,310	141,483	397,830	بطاقات (ماستر كارد)
39,760	107,481	177,696	مصاريق مدفوعة مقدماً
190,359	132,205	45,317	تأمينات لدى الغير
159,822	211,522	15,261	الفوائد المستحقة على الودائع الخارجية
217,743	13,315	109,430	أخرى
2,151,026	2,383,981	6,935,039	



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

10. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020	افراد	شركات كبرى	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
حسابات جارية وتحت الطلب	58,853,200	31,326,693	90,179,893
ودائع توفير	17,393,751	-	17,393,751
ودائع لأجل	3,128,563	2,391,056	5,519,619
	79,375,514	33,717,749	113,093,263

2019	افراد	شركات كبرى	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
حسابات جارية وتحت الطلب	80,487,010	38,517,542	119,004,552
ودائع توفير	15,354,713	-	15,354,713
ودائع لأجل	3,411,914	1,401,559	4,813,473
	99,253,637	39,919,101	139,172,738

كما في 1 كانون الثاني 2019	افراد	شركات كبرى	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
حسابات جارية وتحت الطلب	32,609,901	126,522,887	159,132,788
ودائع توفير	14,189,525	300	14,189,825
ودائع لأجل	2,531,545	1,501,645	4,033,190
	49,330,971	128,024,832	177,355,803

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 90,179,893 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (80%) من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2020 (2019): مبلغ 119,004,552 دينار عراقي أي ما نسبته (86%).

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

11. تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	2020	2020
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
3,752,120	2,534,603	4,040,250	تأمينات مقابل خطابات ضمان
876,451	205,838	72,001	تأمينات مقابل أعمادات مستندية
-	-	15,768	تأمينات لقاء بطاقات الائتمان
4,628,571	2,740,441	4,128,019	

12. أموال مقرضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	2020	2020
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
4,417,613	4,287,822	6,654,005	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة *
56,789	1,036,316	17,510,980	البنك المركزي العراقي **
38,207	38,207	38,207	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
-	-	730,000	قرض مجموعة الحنظل الدولية
4,512,609	5,362,345	24,933,192	

* بناءً على بنود اتفاقية العمل الموقعة بين المصرف والشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بتاريخ 5 حزيران 2012، تقوم الشركة العراقية بمنح مصرف آشور تخصيصات بمبالغ يتم الاتفاق عليها بشكل دوري ويقوم المصرف بدوره بأقراض تلك المبالغ الى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ضمن مشروع تجارة وأثناء ومشروع برنامج دعم الفئات المحرومة في العراق حسب الاتفاقية وذلك مقابل نسبة فائدة ورسوم ادارية يتم تحصيلها من تلك الفئات، مقابل ذلك يقوم المصرف بتسييد رسوم ادارية الى الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لكل من قرضي مشروع التجارة والائتمان ذات الرسوم البالغة 3% بواقع فصلي وقرض برنامج دعم الفئات المحرومة في العراق ذات الرسوم البالغة 1.5% بواقع فصلي على ان لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفها المصرف عن 10%.

** حصل المصرف على قروض من البنك المركزي العراقي بهدف إعادة اقراضها الى الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة بأسعار فائدة مناسبة وبشروط ملائمة لتوفير التمويل اللازم لها وبما يمكنها من تلبية احتياجاتها التمويلية وتسيير أعمالها التشغيلية ومساهمة من البنك المركزي في إحداث النمو الاقتصادي وتوفير فرص العمل. مقابل ذلك يقوم البنك المركزي العراقي باستقطاع فائدة بنسبة 7% من أصل القرض عند المنح وبعد ذلك يتم التسييد بشكل ربعي ويتم استقطاعها مباشرة من رصيد المصرف لدى البنك المركزي العراقي.



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

يمثل الجدول التالي تفاصيل الأموال المقترضة التي حصل عليها المصرف من البنك المركزي العراقي

2019	2020	2020
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
39,316	30,579	قرض البنك المركزي العراقي 1
142,000	126,200	قرض البنك المركزي العراقي 2
855,000	610,583	قرض البنك المركزي العراقي 3
-	16,743,618	قرض البنك المركزي العراقي مبادرات ارقام من 4-1
1,036,316	17,510,980	

13. مخصصات متنوعة

يمثل هذا الحساب رصيد المخصصات التي تم تسجيلها من قبل إدارة المصرف بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي المؤرخة في 28 كانون الأول 2020، والتي تنص على تسجيل المصرف مخصصات إضافية مقابل الأرباح الناتجة عن تقييم الدينار العراقي مقابل الدولار حسب سعر الصرف الرسمي الجديد والذي تم تعديله في نهاية العام 2020 من 1.190 دينار عراقي لكل دولار إلى 1.460 دينار عراقي لكل دولار. والهدف من تلك المخصصات حسب تعليمات البنك المركزي العراقي هي تغطية الخسائر المتوقعة والناتجة عن أية انخفاض في تغطية نسبة كفاية رأس المال، والانخفاض في مخصصات القروض الممنوحة بالدولار، والانخفاض في مخصصات الاستثمارات الخارجية المتعثرة بعملة الدولار، ومعالجة مخصصات الائتمان المتعثر بشكل عام، ومعالجة المخصصات الناتجة من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

14. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

كما في 1 كانون الثاني 2019	2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
1,416,003	2,428,580	1,016,332	رصيد بداية السنة
-	-	1,447,946	ضريبة تخص السنوات السابقة
1,012,577	1,016,332	2,995,370	ضريبة الدخل للسنة
-	(2,428,580)	(2,464,278)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
2,428,580	1,016,332	2,995,370	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2020	2020	2019	كما في 1 كانون الثاني 2019
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل	19,271,108	5,674,950	5,747,863
إيرادات غير خاضعة للضريبة	-	(515,047)	(3,864,211)
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	698,026	1,615,645	4,866,861
الربح الضريبي	19,969,134	6,775,548	6,750,513
ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب 15%*	2,995,370	1,016,332	1,012,577

*بلغت نسبة الضريبة الفعلية لسنة 2020 من الربح الضريبي 15.5%. دفع المصرف ضريبة الدخل لغاية نهاية سنة 2019 وتم الحصول على إيصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة وبانتظار التسوية النهائية

15. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020	2020	2019	كما في 1 كانون الثاني 2019
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
توزيعات أرباح مستحقة	1,265,377	1,351,525	628,055
شيكات بنكية مصدقة	1,174,855	2,699,209	1,724,883
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	1,026,052	1,011,050	1,054,257
مخصص خسائر أثمانية متوقعة للتسهيلات غير المباشرة*	524,538	158,172	101,739
تسويات بطاقات ماستر كارد	336,430	-	-
أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين	303,537	282,630	275,060
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	285,910	259,781	496,990
التزامات عقود التأجير التمويلي	281,931	224,693	-
تأمينات مستلمة	126,205	45,583	50,360
حوالات خارجية وارادة قيد التنفيذ	103,194	844,580	-
أستقطاعات من المنتسبين (الضمان الاجتماعي)	68,103	59,360	46,426
الفوائد المستحقة وغير المدفوعة	53,240	107,883	79,573
مبالغ تحت التسوية	-	1,130,500	3,493,128
حسابات شركة التحويل الدولي (موني جرام)	-	92,566	-
رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة	-	3,357	123,313
التزامات لقاء خدمات الصراف الالي	-	1,323	330,065
أخرى	979,465	549,250	434,222
8,838,071	8,821,462	6,528,837	



إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2020

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

31 كانون الأول 2020 دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
158,172	-	-	158,172	كما في 1 كانون الثاني
-	18,038	-	(18,038)	المحول من المرحلة 1
-	-	-	-	المحول من المرحلة 2
-	-	-	-	المحول من المرحلة 3
366,366	384,182	-	(17,816)	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
524,538	402,220	-	122,318	كما في نهاية السنة

31 كانون الأول 2019 دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
101,739	1,294	10,107	90,338	كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة 1
-	-	(10,107)	10,107	المحول من المرحلة 2
-	(1,294)	-	1,294	المحول من المرحلة 3
56,433	-	-	56,433	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
158,172	-	-	158,172	كما في نهاية السنة

16. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من 250 مليار سهم بقيمة 1 دينار عراقي لكل سهم كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019.

17. الاحتياطات

- 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.

- احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى المتنوعة التي تقرها الهيئة العامة سواء على المخاطر المصرفية ولغايات أخرى مثل احتياطي التوسع.

قام المصرف خلال سنة 2019 باستخدام المبلغ المتوفر في الاحتياطات الأخرى لمواجهة الخسائر الرأسمالية الناتجة عن بيع عقار ارض العرصات وكذلك تغطية بعض النفقات التوسعية الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

18. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
793,465	947,607	الأفراد
101,517	206,336	الشركات الكبرى
59,072	76,581	شركات صغيرة ومتوسطة
3,649,009	1,657,123	فوائد الودائع لدى المصارف الخارجية
4,603,063	2,887,647	

19. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
356,089	270,124	ودائع توفير
272,876	202,366	ودائع لأجل
10,198	133,221	الاقتراض الداخلي
15,695	17,371	عقود ايجار
654,858	623,082	

20. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
5,193,593	29,635,125	عمولات العمليات المصرفية*
384,175	366,506	عمولات تسهيلات غير مباشرة
111,253	229,477	عمولات تسهيلات مباشرة
(138,698)	(128,765)	ينزل: عمولات مدينة مدفوعة
5,550,323	30,102,343	

*ان عملية مزاد العملة الاجنبية التي قام بها المصرف بالدخول بها لصالح زبائن المصرف خلال سنة 2020 تستند على تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

21. إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
2,727,437	618,103	عمولة اصدار سفاتج وشيكات
1,735,715	544,180	فوائد معلقة محصلة
461,935	325,590	ايرادات بطاقات فيزا
243,186	812,395	عمولات مصرفية اخرى
483,976	368,556	أخرى
5,652,249	2,668,824	

22. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
2,841,190	3,024,251	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
208,102	212,918	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
124,479	48,236	السفر والايقاد
23,730	13,610	تدريب الموظفين
16,259	5,586	أجور نقل العاملين
7,619	42,138	تأمين الموظفين
1,850	10,000	اعانات للمنتسبين
3,223,229	3,356,739	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

23. مصاريف تشغيلية أخرى

2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
63,191	561,276	غرامات
649,920	490,406	أمن وحماية
329,010	418,754	خدمات مصرفية
424,833	387,709	خدمات مهنية واستشارات
329,739	382,672	صيانة
214,296	284,961	اتصالات وانترنت
400,503	225,698	خدمات قانونية
372,047	184,408	ضرائب ورسوم
112,635	170,698	ماء وكهرباء
403,500	145,484	اعلانات
121,918	128,394	مصرفوات متنوعة
72,000	126,750	تبرعات
35,980	114,891	اشتراكات ورسوم ورخص
122,589	108,365	الوقود والزيوت
58,100	86,530	اتعاب تدقيق الحسابات
113,370	80,824	لوازم وخدمات
83,742	72,903	ضيافة
83,393	55,557	مكافآت لغير العاملين
52,411	14,127	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
16,624	13,152	لوازم وقرطاسية
18,778	11,299	أجور نقل
596,734	475,716	مصرفوات خدمية اخرى
4,675,313	4,540,574	المجموع

24. حصة السهم من الربح

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

2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
4,658,618	14,827,792	صافي ربح السنة
250,000,000	250,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
019/0	0/059	حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

25. النقد وما في حكمه

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

2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
136,180,284	111,225,225	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
243,557,769	310,761,430	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ينزل:
(15,705,986)	(13,458,545)	احتياطي نقدي قانوني
(573,730)	(407,744)	احتياطي تأمينات خطابات ضمان
(454,552)	(160,000)	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي- كردستان
363,003,785	407,960,366	

26. الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر المصرف المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات ائتمانية ممنوحة وتأمينات نقدية وذمم دائنة ومطلوبات أخرى كما يلي:

2019	2020	طبيعة العلاقة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
			بنود داخل قائمة المركز المالي:
			ودائع
48,700,740	25,323,746	مساهمون واطعاء مجلس ادارة	
17,731	-	شركات تابعة لكبار المساهمين	تأمينات نقدية
			بنود خارج قائمة المركز المالي:
169,206	-	شركات تابعة لكبار المساهمين	إعتمادات وكفالات
			عناصر قائمة الدخل الشامل:
43,337	87,160	مساهمون واطعاء مجلس إدارة	فوائد وعمولات دائنة
99,407	13,849	مساهمون واطعاء مجلس إدارة	فوائد وعمولة مدينة
735,841	741,947	مساهمون واطعاء مجلس ادارة	مصاريف تشغيلية اخرى
207,960	205,323	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

27. القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

- **المستوى الأول:** الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
- **المستوى الثاني:** تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.
- **المستوى الثالث:** تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لمصرف آشور الدولي للإستثمار المقاسة او التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

يقوم المصرف بتقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في نهاية كل فترة مالية والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

	2018	2019	2020	
مستوى القيمة العادلة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
المستوى الثالث	2,660,763	2,695,289	2,895,797	موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمصرف غير المقاسة او التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة:

كما في 1 كانون الثاني 2019		2019		2020		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
181,750,497	181,750,497	135,725,732	135,725,732	111,065,225	111,065,225	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
241,033,666	241,033,666	240,841,044	240,841,044	307,440,007	307,440,007	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,333,645	2,333,645	9,278,224	9,278,224	25,108,093	25,108,093	تسهيلات ائتمانية مباشرة, صافي
2,151,026	2,151,026	2,383,981	2,383,981	6,935,039	6,935,039	موجودات أخرى
427,268,834	427,268,834	388,228,981	388,228,981	450,548,364	450,548,364	
177,355,803	177,355,803	139,172,738	139,172,738	113,093,263	113,093,263	ودائع العملاء
4,628,571	4,628,571	2,740,441	2,740,441	4,128,019	4,128,019	تأمينات نقدية
8,838,071	8,838,071	8,821,462	8,821,462	6,528,837	6,528,837	مطلوبات أخرى
190,822,445	190,822,445	150,734,641	150,734,641	123,750,119	123,750,119	

للبنود المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

28. إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

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

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

2018	2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
			بنود داخل قائمة المركز المالي
153,287,666	122,747,378	82,723,048	أرصدة لدى البنك المركزي
241,033,666	240,841,044	307,440,007	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
			تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
2,216,984	9,088,726	18,764,732	للأفراد
-	110,354	3,886,702	الشركات الكبرى
116,661	79,144	2,456,659	منشآت صغيرة ومتوسطة
1,999,536	2,121,793	6,359,513	موجودات أخرى
398,654,513	374,988,439	421,630,661	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
			بنود خارج قائمة المركز المالي
9,153,984	6,758,057	11,223,815	خطابات ضمان
876,451	1,372,248	480,007	اعتمادات مستندية
10,030,435	8,130,305	11,703,822	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
408,684,948	383,118,744	433,334,483	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

28. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في 31 كانون الأول 2020 و 2019 و 2018 دون أخذ الضمانات أو مخفضات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

2. جودة الائتمان حسب تصنيف الموجودات المالية كما يلي:

31 كانون الأول 2020				
المجموع	افراد و شركات	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومية قطاع عام	
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
448,269,697	27,909,614	307,252,959	113,107,124	درجة تصنيف عادية
5,899,115	4,432,541	1,466,574	-	منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة
(10,555,487)	(7,234,062)	(3,111,746)	(209,679)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
443,613,325	25,108,093	305,607,787	112,897,445	كما في نهاية السنة

31 كانون الأول 2019				
المجموع	افراد و شركات	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومية قطاع عام	
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
390,750,026	12,080,329	239,118,260	139,551,437	درجة تصنيف عادية
17,616,485	16,548,129	1,068,356	-	منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة
(22,521,511)	(19,350,234)	(2,624,346)	(546,931)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
385,845,000	9,278,224	237,562,270	139,004,506	كما في نهاية السنة

1 كانون الثاني 2019				
المجموع	افراد و شركات	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومية قطاع عام	
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
428,794,374	2,233,865	239,039,352	187,521,157	درجة تصنيف عادية
12,980,103	11,796,505	1,183,598	-	منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة
(16,656,669)	(11,696,725)	(2,888,173)	(2,071,771)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
425,117,808	2,333,645	237,334,777	185,449,386	كما في نهاية السنة

28. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

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

إجمالي	خارج العراق (الشرق الأوسط)	داخل العراق	المنطقة الجغرافية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
82,723,048	-	82,723,048	أرصدة لدى البنك المركزي
307,440,007	305,447,787	1,992,220	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,359,513	124,761	6,234,752	موجودات أخرى
25,108,093		25,108,093	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
18,764,732	-	18,764,732	للأفراد
			للشركات:
3,886,702	-	3,886,702	الشركات الكبرى
2,456,659	-	2,456,659	منشآت صغيرة ومتوسطة
421,630,661	305,572,548	116,058,113	الاجمالي كما في 31 كانون الأول 2020
374,988,439	231,025,244	143,963,195	الاجمالي كما في 31 كانون الأول 2019
398,654,513	233,606,870	165,047,643	الاجمالي كما في 31 كانون الأول 2018



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

28. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

إجمالي	مخصصات والزيادات المعققة	أفراد	خدمات	تجارة	مالي	القطاع الاقتصادي
ديتار عراقي (بالآف الدنانير)	البنك					
82,723,048	-	-	-	-	82,723,048	أرصدة لدى البنك المركزي
307,440,007	-	-	-	-	307,440,007	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
25,108,093	(7,391,702)	23,098,745	5,586,311	3,814,739	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
6,359,513	-	-	-	-	6,359,513	موجودات أخرى
421,630,661	(7,391,702)	23,098,745	5,586,311	3,814,739	396,522,568	الاجمالي كما في 31 كانون الأول 2020
374,988,439	(18,039,535)	26,106,119	1,541,662	5,381,596	359,998,597	الاجمالي كما في 31 كانون الأول 2019
398,654,513	(18,476,985)	17,669,987	1,168,857	1,971,786	396,320,868	الاجمالي كما في 31 كانون الأول 2018

28. إدارة المخاطر (تتمة) 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 تمويل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال. يقوم المصرف باستثمارات قصيرة الأجل لمقابلة أية تغيرات قد تحدث.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في 31 كانون الأول 2020.

2020	التغير بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة
العملة	نقطة اساس	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
دولار أمريكي	10	1,714,053
يورو	10	85,076
جنيه إسترليني	10	106
درهم اماراتي	10	1,159,885
ليرة تركية	10	1,639

2019	التغير بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة
العملة	نقطة اساس	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
دولار أمريكي	10	1,415,294
يورو	10	10,444
جنيه إسترليني	10	77
درهم اماراتي	10	765,002
ليرة تركية	10	33,198



28. إدارة المخاطر (تتمة)

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تذبذب أسعار الفوائد للعملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك 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 وللتأكد 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.

التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	2020
%	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	العملة
٪5	8,570,267	دولار أمريكي
٪5	425,382	يورو
٪5	529	جنيه إسترليني
٪5	5,799,426	درهم اماراتي
٪5	8,195	ليرة تركية
	14,803,799	المجموع

التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	2019
%	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	العملة
٪5	7,076,469	دولار أمريكي
٪5	52,218	يورو
٪5	387	جنيه إسترليني
٪5	3,825,012	درهم اماراتي
٪5	165,989	ليرة تركية
	11,120,075	المجموع

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

28. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

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

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لايوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تذبذب أسعار الفوائد للعمليات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

2020	عناصر بدون فائدة	المجموع					
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)						
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	111,065,225	-	-	-	-	111,065,225
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	150,086,910	157,353,097	-	-	-	-	307,440,007
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	379,052	20,559,465	20,559,465	2,274,314	1,137,157	758,105	25,108,093
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	2,895,797	-	-	-	-	2,895,797
ممتلكات ومعدات، صافي	-	19,872,136	-	-	-	-	19,872,136
مشاريع تحت التنفيذ	-	637,856	-	-	-	-	637,856
موجودات أخرى	-	6,935,039	-	-	-	-	6,935,039
مجموع الموجودات	150,465,962	298,759,150	20,559,465	2,274,314	1,137,157	758,105	473,954,153
المطلوبات:							
ودائع عملاء	2,474,830	90,179,892	22,500	2,265,873	17,713,467	436,701	113,093,263
تأمينات نقدية	-	4,128,019	-	-	-	-	4,128,019
مخصص ضريبة الدخل	-	2,995,370	-	-	-	-	2,995,370
مخصصات متنوعة	-	48,711,796	-	-	-	-	48,711,796
أموال مقترضة	-	24,902,613	13,107	8,736	4,368	4,368	24,933,192
مطلوبات أخرى	-	6,528,837	-	-	-	-	6,528,837
مجموع المطلوبات	2,474,830	177,446,527	35,607	2,274,609	17,717,835	441,069	200,390,477
فجوة إعادة تسعير الفائدة	147,991,132	121,312,623	20,523,858	(295)	(16,580,678)	317,036	273,563,676



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

2019	عناصر بدون فائدة	عناصر بدون فائدة	المجموع	عناصر بدون فائدة	عناصر بدون فائدة	المجموع	عناصر بدون فائدة
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)						
مجموع الموجودات	177,841,887	758,105	1,137,157	2,274,314	4,781,116	223,539,531	415,992,208
مجموع المطلوبات	1,440,745	1,967,948	15,569,611	1,184,854	1,308,372	131,780,301	157,310,832
فجوة إعادة تسعير الفائدة	176,401,142	(1,209,843)	(14,432,454)	1,089,460	8,527,256	91,759,230	258,681,376

2018	عناصر بدون فائدة	عناصر بدون فائدة	المجموع	عناصر بدون فائدة	عناصر بدون فائدة	المجموع	عناصر بدون فائدة
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)						
مجموع الموجودات	18,214,519	110,695,082	206,241	412,482	4,781,116	325,189,307	459,498,747
مجموع المطلوبات	657,222	2,444,722	127,190	22,382,225	13,308,372	159,138,307	198,058,038
فجوة إعادة تسعير الفائدة	17,557,297	108,250,360	79,051	(21,969,743)	(8,527,256)	166,051,000	261,440,709

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

28. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

4. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

2020	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	درهم اماراتي	ليرة تركية
البند	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	32,018,260	7,193,421	-	-	-
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	191,382,103	1,615,846	10,581	115,988,515	163,903
تسهيلات أثمانية مباشرة, صافي	12,968,690	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	3,948,179	-	-	-	-
اجمالي الموجودات	240,317,232	8,809,267	10,581	115,988,515	163,903
المطلوبات					
ودائع عملاء	64,642,685	87,044	-	-	-
تأمينات نقدية	3,016,583	214,580	-	-	-
قروض طويلة الاجل	730,000	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	522,619	--	-	-	-
مجموع المطلوبات	68,911,887	301,624	-	-	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	171,405,345	8,507,643	10,581	115,988,515	163,903
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	7,249,994	2,665,199	-	-	-

2019	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	درهم اماراتي	ليرة تركية
البند	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
اجمالي الموجودات	185,927,660	1,270,239	-	76,500,236	3,319,770
إجمالي المطلوبات	44,398,275	225,883	7,740	-	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	141,529,385	1,044,356	-	76,500,236	3,319,770
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	1,349,286	1,812,438	7,740	-	-

2018	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	درهم اماراتي	ليرة تركية
البند	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
اجمالي الموجودات	173,992,642	1,075,695	7,740	68,794,568	3,297,049
إجمالي المطلوبات	45,243,565	152,717	-	-	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	128,749,077	922,978	7,740	68,794,568	3,297,049
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	1,006,969	1,658,807	-	-	-



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

28. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه.

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

2020	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحد حتى 5 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)						
ودائع عملاء	2,474,830	436,701	17,713,467	2,265,873	22,500	90,179,892	113,093,263
تأمينات نقدية	1,072,946	1,612,691	909,898	263,310	-	269,174	4,128,019
أموال مقترضة	75,000	75,000	75,000	75,000	24,633,192	-	24,933,192
مخصصات متنوعة	-	-	-	48,711,796	-	-	48,711,796
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	2,995,370	-	-	2,995,370
مطلوبات أخرى	224,537	1,797,195	1,026,052	1,265,377	2,215,676	-	6,528,837
اجمالي المطلوبات	3,847,313	3,921,587	19,724,417	55,576,726	26,871,368	90,449,066	200,390,477
اجمالي الموجودات	150,465,962	758,105	1,137,157	2,274,314	20,559,465	298,759,150	473,954,153

2019	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 إلى 6 أشهر	من 6 أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحد حتى 5 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)						
ودائع عملاء	1,440,745	1,963,580	15,565,243	1,176,118	22,500	119,004,552	139,172,738
تأمينات نقدية	1,021,269	924,726	556,047	216,498	21,901	-	2,740,441
أموال مقترضة	-	4,368	4,368	8,736	5,344,873	-	5,362,345
مخصصات متنوعة	-	-	-	197,514	-	-	197,514
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	1,016,332	-	-	1,016,332
مطلوبات أخرى	3,509,559	1,322,702	197,215	743,903	3,048,083	-	8,821,462
اجمالي المطلوبات	5,971,573	4,215,376	16,322,873	3,359,101	8,437,357	119,004,552	157,310,832
اجمالي الموجودات	177,841,887	758,105	1,137,157	2,274,314	10,441,214	223,539,531	415,992,208

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

28. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	بدون استحقاق	من سنة واحد حتى 5 سنوات	من 6 أشهر حتى سنة واحدة	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	2019
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)						
177,355,803	159,132,788	20,000	14,973,881	127,190	2,444,722	657,222	ودائع عملاء
4,628,571	-	-	4,628,571	-	-	-	تأمينات نقدية
4,512,609	-	4,455,820	56,789	-	-	-	أموال مقترضة
294,404	-	-	294,404	-	-	-	مخصصات متنوعة
2,428,580	-	-	2,428,580	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
8,838,071	5,519	8,832,552	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
198,058,038	159,138,307	13,308,372	22,382,225	127,190	2,444,722	657,222	اجمالي المطلوبات
459,498,747	325,189,307	4,781,116	412,482	206,241	110,695,082	18,214,519	اجمالي الموجودات



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

التحليل القطاعي أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف وذلك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

- **الأفراد:** يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
 - **المؤسسات:** يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.
 - **الخبزينة:** يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.
 - **أخرى:** يشمل هذا القطاع الأنشطة المختلفة التي يقوم بها المصرف.
- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
2019	2020	اخرى	الخبزينة	المؤسسات	الافراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)						
16,126,824	79,498,114	(4,171,338)	79,282,442	677,932	3,709,078	إجمالي الإيرادات
(1,139,233)	(51,692,253)	(48,508,208)	-	(230,146)	(2,953,899)	خسائر ائتمانية متوقعة
14,987,591	27,805,861	(52,679,546)	79,282,442	447,786	755,179	نتائج أعمال القطاع
(9,312,641)	(8,534,753)	542,986	(8,556,507)	(80,547)	(440,685)	مصارييف غير موزعة
5,674,950	19,271,108	(52,136,560)	70,725,935	367,239	314,494	الربح قبل الضريبة
(1,016,332)	(4,443,316)	(4,443,316)	-	-	-	ضريبة الدخل
4,658,618	14,827,792	(56,579,876)	70,725,935	367,239	314,494	صافي ربح السنة
415,992,208	473,954,153	75,741,494	383,222,817	6,524,594	8,465,248	إجمالي موجودات القطاع
157,310,832	200,390,477	79,193,740	8,103,474	33,717,749	79,375,514	إجمالي مطلوبات القطاع
(364,259)	(395,808)	(395,808)	-	-	-	مصارييف رأسمالية
(1,414,099)	(637,440)	(637,440)	-	-	-	الاستهلاكات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

المجموع						
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)						
16,126,824	79,498,114	3,633,314	543	12,493,510	79,497,571	إجمالي الإيرادات
415,992,208	473,954,153	231,032,980	304,908,108	184,959,228	169,046,045	إجمالي الموجودات

إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2020

29. إدارة رأس المال

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

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

إن الغرض الرئيسي من إدارة رأس المال للمصرف هو ضمان الامتثال للوائح كفاية رأس المال، وبالتالي، حماية مصالح المساهمين والمودعين في موجودات المصرف، ودعم عمليات قطاعات المصرف المختلفة. خلال عام 2020 لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

كفاية رأس المال

2018	2019	2020	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
			رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
7,201,725	7,504,173	8,245,563	كفاية الاحتياطيات المعلنة
1,647,028	1,367,198	15,307,600	الارباح المدورة
258,848,753	258,871,371	273,553,163	مجموع رأس المال الأساسي
			رأس المال المساند
2,824,723	1,372,018	4,339,292	تخصيصات متنوعة
(224,521)	(189,995)	10,513	احتياطي القيمة العادلة
2,600,202	1,182,023	4,349,805	مجموع رأس المال المساند
261,448,955	260,053,394	277,902,968	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
94,445,376	95,660,180	119,979,483	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
3,504,351	3,761,054	5,205,779	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
97,949,727	99,421,234	125,185,262	المجموع
267%	262%	222%	% كفاية رأس المال



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

30. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

				31 كانون الأول 2020
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات:
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
111,065,225	97,198,936	-	13,866,289	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
307,440,007	159,705,704	-	147,734,303	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
25,108,093	-	20,559,465	4,548,628	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
2,895,797	2,895,797	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
19,872,136	19,872,136	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
637,856	-	-	637,856	مشاريع تحت التنفيذ
6,935,039	6,935,039	-	-	موجودات أخرى
473,954,153	286,607,612	20,559,465	166,787,076	مجموع الموجودات
				المطلوبات:
113,093,263	90,179,892	22,500	22,890,871	ودائع العملاء
4,128,019	269,174	-	3,858,845	تأمينات نقدية
24,933,192	-	24,633,192	300,000	أموال مقترضة
48,711,796	-	-	48,711,796	مخصصات متنوعة
2,995,370	-	-	2,995,370	مخصص ضريبة الدخل
6,528,837	-	2,215,676	4,313,161	مطلوبات أخرى
200,390,477	90,449,066	26,871,368	83,070,043	مجموع المطلوبات
273,563,676	196,158,546	(6,311,903)	83,717,033	الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

30. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

				31 كانون الأول 2019
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات:
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
135,725,732	118,991,464	-	16,734,268	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
240,841,044	63,378,209	-	177,462,835	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,278,224	-	4,729,596	4,548,628	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
2,695,289	2,695,289	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
24,524,857	24,524,857	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
543,081	-	-	543,081	مشروعات تحت التنفيذ
2,383,981	-	42,954	2,341,027	موجودات أخرى
415,992,208	209,589,819	4,772,550	201,629,839	مجموع الموجودات
				المطلوبات:
139,172,738	119,004,552	22,500	20,145,686	ودائع العملاء
2,740,441	-	21,901	2,718,540	تأمينات نقدية
5,362,345	-	5,344,873	17,472	أموال مقترضة
197,514	-	-	197,514	مخصصات متنوعة
1,016,332	-	-	1,016,332	مخصص ضريبة الدخل
8,821,462	-	3,048,083	5,773,379	مطلوبات أخرى
157,310,832	119,004,552	8,437,357	29,868,923	مجموع المطلوبات
258,681,376	90,585,267	(3,664,807)	171,760,916	الصافي



إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2020

30. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

1 كانون الثاني 2019				
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات:
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
181,750,497	158,131,408	-	23,619,089	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
241,033,666	111,689,516	-	129,344,150	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,333,645	-	1,508,681	824,964	تسهيلات ائتمانية مباشرة, صافي
2,660,763	2,660,763	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
28,499,499	28,499,499	-	-	ممتلكات ومعدات, صافي
1,069,651	-	-	1,069,651	مشروعات تحت التنفيذ
2,151,026	-	1,022,520	1,128,506	موجودات أخرى
459,498,747	300,981,186	2,531,201	155,986,360	مجموع الموجودات
				المطلوبات:
177,355,803	159,132,788	20,000	18,203,015	ودائع العملاء
4,628,571	-	-	4,628,571	تأمينات نقدية
4,512,609	-	4,455,820	56,789	أموال مقترضة
294,404	-	-	294,404	مخصصات متنوعة
2,428,580	-	-	2,428,580	مخصص ضريبة الدخل
8,838,071	5,519	8,832,552		مطلوبات أخرى
198,058,038	159,138,307	13,308,372	25,611,359	مجموع المطلوبات
261,440,709	141,842,879	(10,777,171)	130,375,001	الصافي

31. ارتباطات والتزامات محتملة

2018	2019	2020	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
9,153,984	6,758,057	11,223,815	خطابات ضمان
876,451	1,372,248	480,007	اعتمادات مستندية
10,030,435	8,130,305	11,703,822	

32. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف آشور الدولي كما في 31 كانون الأول 2020.

33. تأثير تفشي جائحة كورونا كوفيد- 19

أخذ المصرف في الاعتبار التأثير المحتمل لحالات عدم اليقين الناتجة عن جائحة كوفيد - 19 وما يرتبط بذلك من إجراءات الدعم الاقتصادي وتدابير التخفيف من الحكومة والبنك المركزي في تقديرها لمتطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية يأخذ المصرف في الاعتبار الجوانب التالية لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية أو وجود أدلة موضوعية على حدوث انخفاض القيمة في ضوء وضع جائحة كوفيد - 19.

- يتم تمييز الصعوبات المالية المؤقتة التي يواجهها العملاء من ناحية التأثير الطويل الأجل أو الدائم؛
- من المرجح أن يتأثر العملاء الذين يعملون في قطاعات أو صناعات معينة تأثراً أشد حدة؛
- لن يؤدي تأجيل الأقساط أو مدفوعات الأرباح على التسهيلات التمويلية تلقائياً إلى زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- ومن المرجح أن تشهد تسهيلات التجزئة لقطاعات معينة من العملاء زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية الناتجة عن فقدان الوظائف وخفض الأجور.
- يتم تقييم حالات التعرضات الجوهرية للشركات بشكل فردي لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تتوفر بيانات موثوقة بها.
- لقد أدى التقييم المذكور أعلاه إلى خفض تصنيف مراحل بعض التعرضات وزيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عوامل الاقتصاد الكلي

أخذ المصرف في الاعتبار التقلبات التي شهدتها مجموعة عوامل الاقتصاد الكلي وفي السيناريوهات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. على وجه التحديد، نظراً لاستمرار حالة عدم اليقين الناتجة عن جائحة كوفيد - 19 سريعة التطور، قام المصرف بمراجعة بعض الافتراضات التي انعكست من خلال بناء نظرة مستقبلية معقولة لبيئة الاقتصاد الكلي. قام المصرف بتطبيق احتمالية مرجحة عالية على السيناريو الصارم إلى جانب التوقعات المعدلة لعوامل الاقتصاد الكلي. قد لا يتم تسجيل أوجه عدم اليقين في السوق الحالية والناتجة عن الجائحة بشكل كامل في نتائج النماذج، ولذلك تم تطبيق مستوى أعلى من تقدير خبير الائتمان على تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة. لقد نتج عن هذه التعديلات زيادة جوهرية في مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

التأثيرات الأخرى

أخذ المصرف في الاعتبار التأثير المحتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية على المبالغ المسجلة في القوائم المالية. تمثل على أفضل وجه تقييم الإدارة استناداً إلى معلومات يمكن ملاحظتها. ولا يزال تأثير البيئة الاقتصادية غير المؤكدة المبالغ المسجلة قائمة على تقديرنا، وبالتالي سيواصل المصرف إعادة تقييم وضعها وما يترتب عليها من تأثير بشكل منتظم.

البيانات الاضافية لمتطلبات هيئة الاوراق المالية للعام 2020

- . اسماء اعضاء مجلس الادارة , والادارة التنفيذية .
- . مساهمات كبار المساهمين .
- . مساهمات اعضاء مجلس الادارة .
- . مساهمات الادارة التنفيذية
- . شبكة فروع المصرف
- . الهيكل التنظيمي العام



البيانات الاضافية لمتطلبات هيئة الاوراق المالية للعام 2020

- أ - كلمة رئيس مجلس الادارة صفحة (6) .
ب - تقرير مجلس الادارة صفحة (9) .

1- أنشطة المصرف الرئيسية

تقديم منتجات وخدمات مصرفية وائتمانية شاملة، قبول الودائع بكافة انواعها وفتح الحسابات، الجاري طلب والتوفير ولابل، القيام بعمليات التمويل للافراد والشركات، اضافة الى التمويل التجاري وفتح الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة، اصدار خطابات الضمان المحلية والخارجية لكافة العملاء في القطاعات الاقتصادية المختلفة، تقديم الخدمات المصرفية ومنها القيام بعمليات التحويل الخارجي والداخلي، اصدار البطاقات الائتمانية والصراف الالي ، اصدار السفائح والصكوك المصدقة وتقديم الخدمات المصرفية عبر الانترنت.

2- اماكن المصرف الجغرافية

ت	اسم الفرع	العنوان	سنة الافتتاح
1	الفرع الرئيسي	بغداد / ساحة عقبة بن نافع	2006
2	فرع السليمانية	قرب كاتب عدل بكره جو	2007
3	فرع اربيل	اربيل / شارع بختياري	2007
4	فرع تكريت	تكريت / مقابل قائم مقامية تكريت	2008
5	فرع شارع الربيعي	بغداد / شارع الربيعي مقابل منتزه الريحانة	2012
6	فرع نينوى	نينوى / حي الزهور دوار سيدتي الجميلة	2013
7	فرع البصرة	شارع 14 تموز / بجانب شركة طيران الاماراتية وفندق البصرة السياحي	2015
8	فرع كربلاء	حي النقيب / شارع حميد الشكري	2016
9	فرع المنصور	المنصور / حي المامون - قرب برج بغداد	2016



د. صفوان قصي عبد الحليم
رئيس مجلس الإدارة

السيد : صفوان قصي عبد الحليم جاسم

تاريخ الميلاد بغداد / 1969

الشهادات العلمية

• دكتورا فلسفة في علوم المحاسبة / كلية الادارة والاقتصاد – جامعة بغداد

الخبرات العملية

- خبير مالي- الشركة الليبية للحديد والصلب LISCO --2003 – 1997
- استاذ جامعي- كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة – بغداد-2003 – 2008
- رئيس قسم المحاسبة - كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة – بغداد -2005 – 2008
- عميد كلية (وكالة) - كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة – بغداد -2007
- استاذ جامعي - جامعة بغداد – كلية الادارة والاقتصاد – قسم المحاسبة -2008 – 2018
- استاذ جامعي (محاضر) - كلية الرافدين الجامعة وكلية مدينة العلم – قسم المحاسبة -2009 – 2016
- مدير شعبة التدقيق والرقابة الداخلية - كلية الادارة والاقتصاد – جامعة بغداد- 2011 – 2017
- مدير شعبة الحسابات - كلية الادارة والاقتصاد – جامعة بغداد – 2012
- خبير علمي- جمعية العلم والمعرفة – دورات تدريب للموظفين في معظم وزارات العراق داخل وخارج العراق (النقل، العدل، الاتصالات، النفط، التجارة، الكهرباء، التعليم العالي، امانة بغداد، العمل والشؤون الاجتماعية، الكهرباء، البلديات والمجالس المحلية)- 2009 – 2018
- خبير مالي واقتصادي- قناة (الحره عراق، الحره العالمية، الفرات، الفيحاء، الاتجاه، العراقية، البغدادية، افاق، الفلوجة، الرشيد، المدى، التغيير، الشرقية، الراصد، الايام)
- مشرف علمي – دراسات عليا- جامعة بغداد – كلية الادارة والاقتصاد-2012 – 2018
- مناقش علمي لرسائل جامعية- جامعة بغداد – كلية الادارة والاقتصاد-2009 – 2018
- استشاري- جامعة بغداد – كلية الادارة والاقتصاد-2012 – 2018
- باحث- جامعة بغداد – كلية الادارة والاقتصاد-2010 – 2018
- رئيس وعضو لجان علمية وادارية- جامعة بغداد – كلية الادارة والاقتصاد-2008 – 2018



علياء عامر مجيد
المدير المفوض

السيدة : علياء عامر مجيد

تاريخ الميلاد : 1973/11/20 تاريخ التعيين : 2015/10/1

الشهادات العلمية

- بكالوريوس علوم رياضيات 1995 الجامعة المستنصرية-بغداد

الخبرات العملية

- المدير المفوض – مصرف اشور الدولي للاستثمار
- مدير دائرة التدقيق الداخلي – مصرف اشور الدولي للاستثمار
- معاون مدير مفوض للشؤون المالية تكنولوجيا المعلومات مصرف عبر العراق 2014/2015.
- مدير قسم التسويات والشؤون المالية 2014/2007 مصرف اشور
- العمل في مختلف الاقسام خدمه الزبائن /محاسبة/قسم التسهيلات 2007/1997 المصرف التجاري العراقي .



د. بكر ابراهيم
عضو

السيد : د . بكر ابراهيم محمود مجيد الجحيشي .

تاريخ الميلاد: 1968

الشهادات العلمية

- حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من فرع المحاسبة /كلية الادارة والاقتصاد /جامعة بغداد /عام 1988-1989 .
- حاصل على شهادة المحاسبة القانونية من المعهد العربي للمحاسبين القانونيين وبتقدير امتياز وهي 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 العملية

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



السيد نور نوري عايد الحنظل
عضو

السيد : نور نوري عايد الحنظل

تاريخ الميلاد: 1987 / 12 / 4 تاريخ التعيين: 2012 / 1 / 1

الشهادات العلمية

- بكالوريوس ادارة اعمال - الجامعة الاوروبية 2010

الخبرات العملية

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



د. طارق علي جاسم
عضو

السيد : د. طارق علي جاسم

تاريخ الميلاد بغداد / 1975

الشهادات العلمية

- دكتوراه فلسفة في إدارة أعمال

الخبرات العملية

- تدريسي في كلية الادارة والاقتصاد / الجامعة المستنصرية .
- تدريسي في كلية العلوم السياحية / الجامعة المستنصرية.
- عضواللجنة القطاعية لكليات الإدارة والاقتصاد المنعقد في جامعة الانبار في عام 2009.
- عضو شبه دائم في اللجنة الامتحانية في كلية الادارة والاقتصاد / الجامعة المستنصرية .
- عضو شبه دائم في اللجنة الامتحانية في كلية اقتصاديات الاعمال / جامعة النهرين .
- عضو اللجنة العلمية في قسم اقتصاديات الاستثمار وادارة الموارد / كلية اقتصاديات الاعمال / جامعة النهرين.
- عضو اللجنة العلمية المركزية في كلية اقتصاديات الاعمال / جامعة النهرين.
- عضو في كثير من اللجان الدائمة والمؤقتة داخل وخارج الكلية .



د . سلوان حافظ حميد
عضو

السيدة : د . سلوان حافظ حميد كايد الطائي

تاريخ الميلاد : الكوت 1969

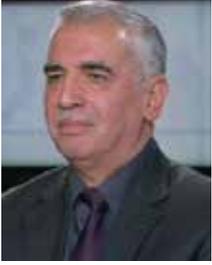
الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة كلية الادارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية 1991-1992
- دبلوم عالي في المحاسبة الضريبة كلية الادارة والاقتصاد جامعة بغداد 1998-1999
- ماجستير محاسبة كلية الادارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية 2000-2002
- دكتوراة محاسبة وتدقيق

, Department of Commerce & Business studies ,faculty of Social Science,
2008 , Jamia Millia Islami ,NewDelhi , India

الخبرات العملية

- مديرة وحدة العلاقات كلية الادارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية للفترة من 1992-1993
- مديرة القسم المالي كلية العلوم الجامعة المستنصرية للفترة من 1994-2002
- محاسب المكتب الاستشاري لكلية العلوم الجامعة المستنصرية للفترة 1994-2002
- عضو هيئة تدريسية في الجامعة المستنصرية قسم المحاسبة والحاسبات اعتبارا من 2002
- محاضر في كلية المنصور الاهلية قسم الادارة والعلوم التجارية للفترة من 2002-2004
- استشارية في شركة الظلال العامة للسنوات 2002-2004
- مديرة وحدة العلاقات الثقافية في الجامعة المستنصرية 2002
- اعداد برنامج 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 والمحاسبي للفترة 2009-2010
- تقييم ومناقشة عدد من البحوث لاغراض الترقية العلمية والمجلات الاكاديمية وبعوث المعهد العربي للمحاسبين والمدققين
- تقييم عدد من البحوث المنشوره في مجلة كلية الادارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية
- الاشراف على عدد من بحوث التخرج لطلبة قسم المحاسبة والعلوم المالية في كلية الادارة والاقتصاد والاشراف على عدد من طلبة الدراسات العليا
- عضو في نقابة المحاسبين والمدققين
- عضو في منظمة Nordic-Arab Network of Research on Women's Empowerment (Gender and Politics WEP) group
- عضو في عدد من اللجان الادارية لقسم العلوم المالية وكلية الادارة والاقتصاد
- رئيس قسم العلوم المالية والمصرفية -كلية الادارة والاقتصاد - الجامعة المستنصرية منذ 2015\3\8 لغاية 2018
- القاء محاضرات وتدرسي مادة التدقيق لطلبة الدراسات العليا (الماجستير) واللغة الانكليزية ومادة المحاسبة الحكومية الى طلبة الدكتوراة
- عضو في لجنة التنسيق الاكاديمي التابعة لرابطة المصارف العراقية الخاصة



وضاح ماجد الطه
عضو

السيد : وضاح ماجد الطه

تاريخ الميلاد : الكوت 1958

الشهادات العلمية

- حاصل على عدد من الشهادات المهنية الدولية المتخصصة منها في التحليل المالي و الاختلاس و الادارة و خبرة طويلة في التدريب و تصميم البرامج التدريبية .

الخبرات العملية

- عضو المجلس الاستشاري الوطني لمعهد الاوراق المالية و الاستثمار البريطاني CISI في الامارات
- حاصل على درجة الماجستير في المحاسبة و درجة الماجستير في ادارة الاعمال-تخصص حوكمة شركات
- استاذ مساعد - كلية الادارة و الاقتصاد - جامعة بغداد
- مستشار مالي - في الشركة الليبية للحديد و الصلب و محاضر في مؤسسات التعليم العالي في ليبيا
- المدير المالي في جامعة دبي و محاضر فيها
- رئيس قسم الابحاث و تطوير الاعمال - بنك ابوظبي الوطني - شركة ابوظبي الوطني للخدمات المالية
- رئيس قسم الاستراتيجيات و تطوير الاعمال في اعمار للخدمات المالية
- رئيس الاستثمارات في مجموعة عائلية في الامارات
- مستشار استثمارات و خدمات مالية و تدريب
- مستشار اسواق المال و اوراق مالية
- عضو جمعية الاقتصاديين الكندية
- عضو في المعهد الأوروبي لحوكمة الشركات
- عضو في الجمعية الدولية لاقتصاديات الطاقة
- عضو في الاكاديمية الامريكية للادارة المالية

3- مساهمة كبار المساهمين لسنة 2020 ، وهي كما يلي :-

عدد الاسهم	الجنسية	اسم المساهم
33,207,908,335	العراقية	مصرف الرافدين
24,985,992,254	العراقية	وديع نوري عايد الحنظل
24,980,000,000	العراقية	سما الهدى للتجارة والمقاولات العامة
24,107,801,259	العراقية	حردان نوري عايد الحنظل
22,551,168,882	العراقية	نور نوري عايد الحنظل
22,540,102,486	العراقية	محمد نوري عايد الحنظل
21,435,271,649	العراقية	ودود نوري عايد الحنظل
20,098,604,982	العراقية	عمر وديع نوري الحنظل
19,768,604,982	العراقية	اية وديع نوري الحنظل
8,611,587,226	العراقية	شركة الرشيد للخدمات الاعلامية

- 4- لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف أو اي من منتجاته أو خدماته بموجب القوانين واللائحة أو غيرها.
- 5- لا توجد اي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على اعمال المصرف او منتجاته أو قدرته التنافسية.
- 6- الهيكل التنظيمي للمصرف وارد في الصفحة التالية.

7- عدد موظفي المصرف وفئات مؤهلاتهم

أ-

ت	المؤهل	عدد الموظفين
1	دكتوراه	1
2	ماجستير	3
3	دبلوم عالي	11
4	بكالوريوس	168
6	ثانوية عامة	7
7	دون الثانوية	29
	المجموع	219

البيان	عدد الدورات	المستفيدين من الدورات التدريبية
الدورات الداخلية	25	74
الدورات الخارجية	0	0
المجموع	25	74



مكان انعقاد الدورة			
بغداد	1	1	شهادة مهنية " مدير مخاطر تشغيلية معتمد صادرة من الاكاديمية الدولية العالمية للتمويل والادارة"
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2	1	المصارف الحكومية والمصارف الخاصة التجارية /القسم الخاص بكفاية رأس المال وفق متطلبات بازل 3 وبعض اقسام دليل المخاطر ذات العلاقة بمعيار كفاية راس المال للمصارف التجارية
رابطة المصارف الخاصة العراقية	1	1	تنمية مهارات مدراء الفروع المصرفية
رابطة المصارف الخاصة العراقية	1	1	استراتيجية التوعية المصرفية وجودة الخدمة
رابطة المصارف الخاصة العراقية	2	1	البطاقات المصرفية والخدمات المصرفية الالكترونية
محافطة اربيل /المديرية العامة للمحاسبة /شارع البرلمان	1	1	دورة التوعية المصرفية وحماية الجمهور
البنك المركزي العراقي/قاعة المسرح	2	1	ورشة عمل تفعيل ادوات الدين المباشر Debit Direct
البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية //بخاصية البث المباشر	1	1	دورة تأهيلية للحصول على شهادة المدقق الداخلي المعتمد CIA
اونلاين/رابطة المصارف الخاصة العراقية	6	1	البرنامج التدريبي للمصارف في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
اونلاين/رابطة المصارف الخاصة العراقية	1	1	ورشة التوعية المصرفية وحماية الجمهور
اونلاين/رابطة المصارف الخاصة العراقية/ZOOM	1	1	دبلوم مهني في ادارة وتطوير الموارد البشرية
اونلاين /البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية	1	1	ورشة تدريبية فتح الحساب المصرفي Online
اونلاين /البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية	1	1	دورة تقنيات بناء وادارة محفظة الاوراق المالية
اونلاين /البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية	1	1	دورة المعايير الحديثة للمحاسبة والابلاغ المالي IAS&IFRS
اونلاين/رابطة المصارف الخاصة العراقية/ZOOM	1	1	دورة الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان الخارجية
اونلاين/رابطة المصارف العراقية-البنك المركزي العراقي الخاصة/ZOOM	1	1	دورة ادارة الديون المتعثرة وطرق معالجتها
اونلاين/رابطة المصارف العراقية-البنك المركزي العراقي الخاصة/ZOOM	1	1	دورة تدريبية تحليل وقياس المخاطر المصرفية
الشركة العراقية لضمان الودائع	1	1	دورة عن استقطاعات الودائع الخاضعة للضمان

ب - أسماء اعلى خمسة موظفين حصلوا على رواتب وعناوينهم الوظيفية

ت	الدرجة الوظيفية	الدرجة الوظيفية
1	علياء عامر مجيد	المدير المفوض
2	انمار صلاح عبدالرحمن	معاون المدير المفوض
3	ضمام خريسات	مدير دائرة العمليات
4	بسام سمور السمووري	مدير دائرة الموارد البشرية والادارية
5	سامي احمد محمود	مدير دائرة الخزينة والاستثمار

فيما يلي ملخص لمنافع

(رواتب ومكافآت ومنافع أخرى لأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا)

2019	2020
دينارعراقي (بآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بآلاف الدنانير)
207,960	205,323
207,960	205,323

1- وصف المخاطر

أ - مخاطر الائتمان :

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمالية عدم قدرة و/ أو رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الاوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر بنود داخل القوائم المالية مثل التسهيلات المباشرة (الائتمان النقدي) والبنود خارج القوائم الموحدة مثل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان مما يؤدي الى الحاق خسائر مالية بالمصرف.

ب - مخاطر التشغيل :

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمال عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والانظمة، او نتيجة احداث خارجية بما فيه المخاطر القانونية.

ج - مخاطر الامتثال :

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمال عدم امتثال المصرف للقوانين والتعليمات والتشريعات السارية والانظمة المصرفية والاخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بما فيها سياسات المصرف الداخلية.

د - مخاطر السيولة :

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها او تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.



هـ - مخاطر السوق :

هي مخاطر تعرض المراكز داخل او خارج القوائم المالية للمصرف الى خسائر نتيجة تقلبات اسعار السوق وهي تشمل تقلبات اسعار الفائدة، تقلبات اسعار الاسهم، تقلبات اسعار العملة. وتنشأ مخاطر السوق من التغيرات التي تطرأ على الوضاع السياسية و/ او الاقتصادية في الاسواق ، تقلبات اسعار العملة ، تقلبات اسعار الفائدة ، تقلبات حيازة المراكز غير المغطاة، الفجوات في استحقاق الموجودات والمطلوبات واعادة التسعير.

و - مخاطر أسعار الفائدة

ع - مخاطر العملات الاجنبية :

وهذه المخاطر تنشأ نتيجة تقلبات اسعار صرف العملات.

غ - مخاطر اسعار الاسهم :

تنتج مخاطر اسعار الاسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمار في الاسهم

2- أنشطة وانجازات المصرف:

وردت ضمن تقرير مجلس الادارة في بند منفصل وبشكل مستقل مدعمة بالارقام ووصف للاحداث المهمة التي مرت على المصرف خلال العام 2020 .

3- الاثر المالي للاحداث ذات الطبيعة غير المتكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي :

لا يوجد لدى المصرف اثر مالي لاحداث ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام 2020، هذا مع العلم ان الاحداث التي حصلت في السنوات 2014 - 2018 في المناطق الساخنه في العراق وتحديدا لدى محافظة الموصل وتكريت و التي تدخل ضمن النشاط الرئيسي للمصرف تم اخذ اثرها المالي خلال السنوات السابقة باستثناء مخصصات الائتمان لدى فرع تكريت والتي يتم اخذها على فترة 10 سنوات اعتبارا من العام 2015 بالاضافة الى النقد الموجود لدى البنك المركزي في اقليم كردستان حيث انه لا يمكن استغلاله ضمن العمليات المصرفية.

4- تحليل المركز المالي للمصرف ونتائج اعماله :-

ورد تحليل المركز المالي للمصرف ونتائج أعماله ضمن التقرير السنوي .

5- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف :

التطورات المستقبلية ومشروعات المصرف وتوجهاته الاستراتيجية وتوقعات مجلس الادارة لنتائج اعمال المصرف ذكرت ضمن خطة المصرف المستقبلية للعام 2020 والتي ادرجت بشكل مفصل ضمن التقرير السنوي .

6- بيان بعدد الاوراق المالية المصدرة من قبل المصرف أ - عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الادارة وأقاربهم :

عدد الاسهم	الجنسية	الجنسية	الاسم
22,551,168,882	العراقية	رئيس مجلس الادارة	نور نوري عايد الحنظل
2,000	العراقية	عضو مجلس الادارة	صفوان قصي عبد الحليم
2,000	العراقية	عضو مجلس الادارة	بكر ابراهيم محمود
2000	العراقية	عضو مجلس الادارة	طارق علي جاسم
2,000	العراقية	عضو مجلس الادارة	سلوان حافظ مجيد
150,000	العراقية	عضو مجلس الادارة	علياء عامر مجيد
1,540,212,507	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	نوري عايد الحنظل
24,985,992,254	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	وديع نوري عايد الحنظل
6,648,451,319	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	عواطف ناظم عواد
20,098,604,982	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	عمر وديع نوري الحنظل
19,768,604,982	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	ايبه وديع نوري الحنظل
18,726,501	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	نهلة نوري عايد الحنظل
24,107,801,259	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	حردان نوري عايد الحنظل
22,540,102,486	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	محمد نوري عايد الحنظل
21,435,271,649	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	ودود نوري عايد الحنظل
818,157,796	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	محمد وليد نوري الحنظل
818,157,796	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	نوري وليد نوري الحنظل
409,078,898	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	وسن وليد نوري الحنظل
409,078,898	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	هادية وليد نوري الحنظل
24,980,000,000	العراقية	شركة تابعة لرئيس مجلس الادارة	شركة سما الهدى للتجارة والمقاولات العامة

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

عدد الاسهم	الجنسية	الصفة	الاسم
150,000	العراقية	المدير المفوض	علياء عامر مجيد



15-المزايا والمكافآت التي يتمتع بها اعضاء مجلس الادارة والادارة العليا التنفيذية :- المزايا والمكافآت التي تمتع بها اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية خلال العام 2020 :-

اجمالي المزايا السنوية*	المكافآت العينية*	المكافآت العينية*	المكافآت العينية*	المنصب	الاسم
11,000	-	11,000	-	رئيس مجلس الادارة	نور نوري عايد الحنظل
10,000	-	10,000	-	عضو مجلس الادارة	صفوان قصي عبد الحليم
10,000	-	10,000	-	عضو مجلس الادارة	بكر ابراهيم محمود
10,000	-	10,000	-	عضو مجلس الادارة	طارق علي جاسم
10,000	-	10,000	-	عضو مجلس الادارة	سلوان حافظ مجيد
144,323	-	10,000	134,323	عضو مجلس الادارة	علياء عامر مجيد
10,000	-	10,000	-	عضو مجلس الادارة	وضاح ماجد الطه
205,323	-	71,000	134,323	المجموع	

16- مصاريف التبرعات والمنح والمساهمات في خدمة المجتمع والسفر والضيافة والاعلان:

أ - التبرعات :

المبلغ	الجهة
126,750	تبرعات للمبادرات والأنشطة المجتمعية
126,750	المجموع

ب - مصاريف الدعاية والاعلان :

المبلغ	المصرف
149,204	دعايه واعلان
149,204	المجموع

ج - مصاريف السفر والايقاد :

المبلغ	المصرف
48,236	سفر وايقاد
48,236	المجموع

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

المبلغ الاجمالي بالدينار العراقي	المبلغ بالدينار العراقي	الفرع	العلاقة	الاسم	الفرع
18,000,000	-	الادارة والرئيسي	اقارب كبار المساهمين	نور عايد الحنظل	ايجار الادارة العامة بغداد
	18,000,000	تكريت			ايجار فرع تكريت
271,296,810	271,296,810	الادارة	شركات تابعه او مساهم بها	شركة اموال للخدمات المصرفية الالكترونية	عقد خدمات البطاقات الالكترونية
60,377,402	60,377,402.00	الادارة	شركات تابعه او مساهم بها	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسط	رسوم قروض
3,750,000	3,750,000	الادارة	شركات مساهم بها من قبل عضو مجلس ادارة	شركة اذاعة اليوم	عقد دعاية
388,522,500	226,452,500	الادارة والرئيسي	شركات مساهم بها من قبل عضو مجلس ادارة	شركة عشتار للحمايات	عقد حماية
	29,620,000	الربيعي			
	34,550,000	البصرة			
	3,000,000	السليمانية			
	3,000,000	اربيل			
	29,250,000	تكريت			
	33,400,000	موصل			
	29,250,000	كربلاء			
741,946,712	المجموع				

د - عقود التدقيق

مبالغ العقود سنوياً	عدد العقود	التفاصيل
58,100	1	شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه وشركة مهند فاضل العساف وشريكه



18- ارصدة الاحتياطي واستخداماته :

تم ذكر تفاصيل ارصدة الاحتياطي واستخداماته ضمن تحليل المركز المالي ونتائج أعمال المصرف .

ج - البيانات المالية السنوية للمصرف

البيانات المالية السنوية للمصرف للعام 2020 والمدققة من قبل مراقبي حسابات المصرف السادة شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه وشركة مهند فاضل العساف وشريكه وردت في الجزء الثاني من التقرير , هذا مع العلم ان السادة ارنست ويونغ - العراق مستشارين لعمليات التدقيق الخارجي و تصدر من قبلهم بيانات مالية لغايات الادارة و المصارف الخارجية.

د - تقرير مدققي حسابات المصرف

تقرير مدققي حسابات المصرف والذي يشير الى ان اجراءات التدقيق تمت وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ولمتطلبات ولاحكام قانون الشركات وقانون المصارف العراقي ورد في مقدمة البيانات المالية للمصرف.

هـ - القضايا والدعاوى

لا توجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف اشور الدولي كما في 31 كانون الاول 2020 .

و- الاراضي والمباني

كشف الاراضي والمباني كما في 2020/12/31

التسلسل	وصف العقار	رقم السند	اسم المالك	تاريخ الشراء	القيمة الفعلية المشتراة (القيمة السوقية)	موافقة هذا البنك	
						موقع العقار	العدد
1	الادارة العامة	330/337	مصرف اشور الدولي	4/12/2019	847,386,880.00	بتاويين	
2	تحسينات ادارة عامة		مصرف اشور الدولي		276,216,494.00		
3	شقق سكنية عدد 1	284/2084	مصرف آشور الدولي		415,234,126.00	اربييل	
4	بناية فرع الربيعي	4/11527	مصرف اشور الدولي	1/6/2008	2,767,040,479.00	شارع الربيعي	20/7/2011 9/3/4045
5	بناية فرع السليمانية	20/1894	مصرف اشور الدولي	25/2/2013	2,649,234,301.00	السليمانية	30/7/2012 9/3/5409
6	بناية فرع البصرة	124/35	مصرف اشور الدولي	25/2/2013	2,768,643,661.00	البصرة	19/4/2012 9/3/2652
7	ارض كركوك	105/39	مصرف اشور الدولي	25/2/2013	693,500,000.00	كركوك	20/5/2012 9/3/3556
8	ارض دهوك	1/551	مصرف اشور الدولي	8/5/2013	1,277,500,000.00	دهوك	30/4/2013 9/3/6208
9	بناية فرع اربيل	1/592	مصرف اشور الدولي	6/9/2012	5,109,060,810.90	اربييل	19/5/2011 9/3/2683
					المجموع	16,803,816,751,90	

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2020

استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وبناءً على ما ورد في متطلبات الحاكمية المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة ادارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام 2020.

1- مارست اللجنة اعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام 2020 وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره بالاضافة الى تقريره السابق والمتعلقة في بيانات العام 2020 وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم اجرائها خلال العام 2020 .

2- اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من دائره التدقيق الداخلي لمصرف اشور وتمت المصادقه على التوصيات للملاحظات الواردة ومتابعة معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامثال في المصرف.

3- تؤكد اللجنة على دعم التوسع في عمليات الدفع الالكتروني بشكل عام و توظيف الرواتب لموظفي القطاع العام.

4- تدعم اللجنة توجه ادارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الاداري والعمليات لاعمال المصرف وتوزيع الاعمال بشكل يزيد من صلابه نظام الرقابة الداخلي .

5- تدعم اللجنة وضع اجراءات العمل المكتوبة واعادة توزيع الصلاحيات.

6- تم مراجعة الاجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه باللائحة الارشادية الخاصة بالائتمان وضوابط مكافحة غسيل الاموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية ، لذلك فإن اللجنة تؤيد كافة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف والتي تتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي وتوصي بالموافقة عليها .

7- تتابع اللجنة نشاط القسم القانوني بخصوص الدعاوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون المتأخرة التسديد حيث تؤيد اللجنة جميع الاجراءات المتخذة وتوصي بمزيد من الجهود لاستحصال تلك الديون .

8- تم الاطلاع على التقرير السنوي لسنة 2020 وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات النافذ والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه و تبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكوره اعلاه والتزامه باحكام القانون.

9- عملت اللجنة على متابعة تبني المصرف الافصاح عن البيانات الربع سنوية وفق معيار رقم 34 حيث تم العمل على اصدار البيانات الربعية لعام 2020 مراجعة من مراقبي الحسابات وفقاً للمعايير الدولية وتم اقرار هذه البيانات.

10- اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته . لذلك نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة بالمقارنة مع القطاع المصرفي العراقي كان جيداً وان الارصدة الظاهرة في الميزانية الختامية تعكس صلابه مركزه المالي .


بكر ابراهيم محمود
رئيس اللجنة




صفوان قصي عبد الحليم
رئيس مجلس الادارة


سلوان حافظ مجيد
عضو