



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountants

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشركاه

لرابة وتدقيق الحسابات تضامنية

شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه

للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: ١/٣٢

التاريخ: ٢٢ آب ٢٠٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل
الى مساهمي مصرف اشور الدولي للاستثمار (ش.م.خ) المحترمين
بغداد - العراق

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لمصرف آشور الدولي للاستثمار ("المصرف") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

امور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نندي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كرادة خارج - عمارة الوركاء

Bahdad - AL Karrada khari - AL Waraaa Building

موبايل: ٠٧٩٠١٣٤٩٣٣٥ - ٠٧٧٠٠٨٢٤١٣٩

فيلا ٢٣ / محلة ٦٠٩ / زقاق ٣

شارع الاميرات، المنصور

صندوق بريد ٦٠٠٤

بغداد، العراق



شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لرابة وتدقيق الحسابات تضامنية

شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه

للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Firas I. Korban Ali & Co.

Chartered Public Accountants

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

امر التدقيق الهام:

يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتماب مدى وتوقيت تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية.

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

بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية للمصرف ٨٣,٨٠٤,٨٨١ ألف دينار عراقي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ١١,٠٣٥,٢٣٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لأعداد هذه القوائم المالية في
إيضاح ٢.

نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام

تتضمن اجراءات التدقيق ما يلي:

- فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمصرف بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.
- قمنا بدراسة وفهم لسياسة المصرف المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.
- قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي:
 - مدى ملاءمة مراحل التصنيف.
 - مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.
 - مدى ملاءمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.
 - مدى ملاءمة وموضوعية التقييم الداخلي، بالإضافة الى كفاءة واستقلالية الخبراء المستخدمين في عملية الاحتماب.
 - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - تقييم مدى ملاءمة عملية تقدير المصرف لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.
 - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات

07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كراة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

موبايل: ٠٧٩٠١٣٤٩٣٣٥ - ٠٧٧٠٠٨٢٤١٣٩

فيلا ٢٣ / محلة ٦٠٩ / زقاق ٣

شارع الاميرات، المنصور

صندوق بريد ٦٠٠٤

بغداد، العراق



شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لرابة وتدقيق الحسابات تضامنية

شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه

للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Firas I. Korban Ali & Co.

لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدول أو هيكلية.

- فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المصرف لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة.
- قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملاءمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧).

قمنا بتقييم السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية مفصلة في إيضاحات ٢ و ٥ حول القوائم المالية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠٢١

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠٢١ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها .

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية او معرفتنا من خلال عملية تدقيق القوائم المالية او أن هذه المعلومات تحتوي ظاهرياً على أخطاء جوهرية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كرادة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

موبايل: ٠٧٧٠٠٨٢٤١٣٩ - ٠٧٩٠١٣٤٩٣٣٥

فيلا ٢٣ / محلة ٦٠٩ / زقاق ٣

شارع الاميرات، المنصور

صندوق بريد ٦٠٠٤

بغداد، العراق



شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لرابة وتدقيق الحسابات تضامياً

شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه

للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
 - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإلغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كرادة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

موبايل: ٠٧٧٠٠٨٢٤١٣٩ - ٠٧٩٠١٣٤٩٣٣٥

فيلا ٢٣ / محلة ٦٠٩ / زقاق ٣

شارع الاميرات، المنصور

صندوق بريد ٦٠٠٤

بغداد، العراق

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
١١٤,٣٥٥,٢٤٨	٣٣٣,٣١٧,٩٢٤	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠٧,٤٤٠,٠٠٧	١٦٥,٥٢٥,٦٧٥	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٥,١٠٨,٠٩٣	٨٣,٨٠٤,٨٨١	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة, صافي
٢,٨٩٥,٧٩٧	٣,٨٩٦,٤٥٤	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٨٧٢,١٣٦	١٧,٩٠٣,٧٢٩	٧	ممتلكات ومعدات, صافي
٦٣٧,٨٥٦	٢,٣٦٩,٧٧٩	٨	مشاريع تحت التنفيذ
٥,٢٠٩,٨٨٨	٦,٧٠٧,٣٩٧	٩	موجودات أخرى
٤٧٥,٥١٩,٠٢٥	٦١٣,٥٢٥,٨٣٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١١٣,٠٩٣,٢٦٣	١٥٦,٦٦٧,٠٨٤	١٠	ودائع العملاء
٤,١٢٨,٠١٩	٥,٥٣٢,٢٨٥	١١	تأمينات نقدية
٢٤,٩٣٣,١٩٢	١١٣,٢٦٣,١٤٣	١٢	أموال مقترضة
٤٨,٧١١,٧٩٦	٤٨,٧١١,٧٩٦	١٣	مخصصات متنوعة
٢,٩٩٥,٣٧٠	١,٨٤٧,٥٧٨	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٨,٠٩٣,٧٠٩	٦,١٠٩,٠٣٥	١٥	مطلوبات أخرى
٢٠١,٩٥٥,٣٤٩	٣٣٢,١٣٠,٩٢١		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٨,٢٤٥,٥٦٣	٨,٦٢٦,٥٦٦	١٧	إحتياطي إجباري
١٠,٥١٣	٢٢١,٦٩٧		إحتياطي القيمة العادلة
١٥,٣٠٧,٦٠٠	٢٢,٥٤٦,٦٥٥		أرباح مدورة
٢٧٣,٥٦٣,٦٧٦	٢٨١,٣٩٤,٩١٨		مجموع حقوق المساهمين
٤٧٥,٥١٩,٠٢٥	٦١٣,٥٢٥,٨٣٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



زيد فطائر
المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للاستثمار

ضحى عبدالله محمد رضا

معاون المدير المالي - مصرف آشور الدولي للاستثمار

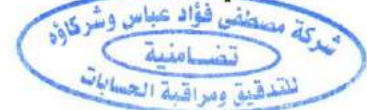
والمؤرخ في ٢٢ آب ٢٠٢٢

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

خضوعاً لتقريرنا المرفق
١٣٢

مصطفى فؤاد عباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
٢,٨٨٧,٦٤٧	٢,٢٧١,٣٥٨	١٨	الفوائد الدائنة
(٦٢٣,٠٨٢)	(١,٠٤٢,٢٩٢)	١٩	ينزل: الفوائد المدينة
٢,٢٦٤,٥٦٥	١,٢٢٩,٠٦٦		صافي إيرادات الفوائد
٣٠,١٠٢,٣٤٣	١٦,٢٠٢,٨٥٥	٢٠	صافي إيرادات العمولات
٣٢,٣٦٦,٩٠٨	١٧,٤٣١,٩٢١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤٨,٧٤٥,٢٦٨	٢٣٨,١٥٨		أرباح تحويل عملات أجنبية
(٢,٢٧١,٩١٣)	١٤٥,٧٥٧		أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٠١٠,٩٧٣)	-	٧	خسائر تدني قيمة العقارات
٢,٦٦٨,٨٢٤	٤,٧١٩,٨٠٦	٢١	إيرادات أخرى
٧٩,٤٩٨,١١٤	٢٢,٥٣٥,٦٤٢		اجمالي الدخل
(٣,٣٥٦,٧٣٩)	(٤,٥٩٧,٢١٨)	٢٢	نفقات الموظفين
(٤,٥٤٠,٥٧٤)	(٥,٠٨٠,٠٧٣)	٢٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٣٧,٤٤٠)	(١,٣١٩,٥٦٨)	٧	إستهلاكات وإطفاءات
-	(٤٠٠,٠٠٠)		خسائر فروقات نقدية
(٨,٥٣٤,٧٥٣)	(١١,٣٩٦,٨٥٩)		إجمالي المصروفات
٧٠,٩٦٣,٣٦١	١١,١٣٨,٧٨٣		الأرباح التشغيلية قبل المخصصات
-	٢,٣٥٢,٣٨٣		ديون مشطوبة مستردة
(٣,١٨٤,٠٤٥)	(٣,١٨٦,٢٢٤)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٨,٥٠٨,٢٠٨)	-	١٣	مخصصات متنوعة
١٩,٢٧١,١٠٨	١٠,٣٠٤,٩٤٢		الأرباح التشغيلية بعد المخصصات
١٩,٢٧١,١٠٨	١٠,٣٠٤,٩٤٢		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٤,٤٤٣,٣١٦)	(٢,٦٨٤,٨٨٤)	١٤	ينزل: ضريبة الدخل للسنة
١٤,٨٢٧,٧٩٢	٧,٦٢٠,٠٥٨		صافي الربح للسنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار		
٠/٠٥٩	٠/٠٣٠		ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)



زيد فطائر
المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للاستثمار

ضحى عبدالله محمد رضا
معاون المدير المالي - مصرف آشور الدولي للاستثمار

صفوان قصي عبد الحلیم
مجلس الإدارة - مصرف آشور الدولي للاستثمار

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
أقرت
نصتاروق على صحة ضمت وتوقيع مراقبي الحسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٢م دونه أي مسؤولية عن صحتها
لهذه البيانات المالية
نسباً وعبد الكريم خضير
٧٤٠٤ تاريخه ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٤,٨٢٧,٧٩٢	٧,٦٢٠,٠٥٨
٢٠٠,٥٠٨	٢١١,١٨٤
١٥,٠٢٨,٣٠٠	٧,٨٣١,٢٤٢

الربح للسنة

بنود الدخل الشامل التي لن يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في
الفترات اللاحقة:

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للسنة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مخزونة	إحتياطي القيمة المعادلة	إحتياطي إيجاري	رأس المال	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٧٣,٥٦٣,٦٧٦	١٥,٣٠٧,٦٠٠	١٠,٥١٣	٨,٢٤٥,٥٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٧,٨٣١,٢٤٢	٧,٦٢٠,٠٥٨	٢١١,١٨٤	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٣٨١,٠٠٣)	-	٣٨١,٠٠٣	-	تحويلات الإحتياطيات
٢٨١,٣٩٤,٩١٨	٢٢,٥٤٦,٦٥٥	٢٢١,٦٩٧	٨,٦٢٦,٥٦٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
٢٥٨,٦٨١,٣٧٦	١,٣٦٧,١٩٨	(١٨٩,٩٩٥)	٧,٥٠٤,١٧٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٥,٠٢٨,٣٠٠	١٤,٨٢٧,٧٩٢	٢٠٠,٥٠٨	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٧٤١,٣٩٠)	-	٧٤١,٣٩٠	-	تحويلات الإحتياطيات
(١٤٦,٠٠٠)	(١٤٦,٠٠٠)	-	-	-	الأرباح الموزعة
٢٧٣,٥٦٣,٦٧٦	١٥,٣٠٧,٦٠٠	١٠,٥١٣	٨,٢٤٥,٥٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٣) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٩,٢٧١,١٠٨	١٠,٣٠٤,٩٤٢	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
٦٣٧,٤٤٠	١,٣١٩,٥٦٨	إستهلاكات وإطفاءات
٣,١٨٤,٠٤٥	٣,١٨٦,٢٢٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٨,٥٠٨,٢٠٨	-	مخصصات متنوعة
٢,٠١٠,٩٧٣	-	خسائر تدني قيمة العقارات
٢,٢٧١,٩١٣	(١٤٥,٧٥٧)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٧,٣٧١	٢١,٩٢١	مصروف فوائد عقود الایجار التمويلي
٧٥,٩٠١,٠٥٨	١٤,٦٨٦,٨٩٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٢٩٤,٥٥٢	(٥٠,٠٠٠)	صافي النقد المحتجز في البنك المركزي العراقي - كردستان
٢,٢٤٧,٤٤١	(٧,٠٨٦,٨٥٢)	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
١٦٥,٩٨٦	١٢٤,٣١٠	احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
(١٨,٤١٧,٤٠٢)	(٦٢,٤٩٧,٩٦١)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٢٦١,٠٣٥)	(١,٤٩٧,٥٠٩)	الموجودات الأخرى
(٢٦,٠٧٩,٤٧٥)	٤٣,٥٧٣,٨٢١	ودائع العملاء
٨٥,٥٦٣	-	المخصص المسترد خلال السنة
١,٣٨٧,٥٧٨	١,٤٠٤,٢٦٦	التأمينات النقدية
(٢,٦٢٩,٥٧٠)	(١,٥٦٦,٥١١)	المطلوبات الأخرى
٣١,٦٩٤,٦٩٦	(١٢,٩٠٩,٥٣٨)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٢,٤٦٤,٢٧٨)	(٣,٨٣٢,٦٧٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٩,٢٣٠,٤١٨	(١٦,٧٤٢,٢١٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(٧٨٩,٤٧٣)	شراء اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٩٥,٨٠٨)	(١٧٠,٢٩٤)	شراء ممتلكات ومعدات
١,٤٢٤,٦١٢	١,٧٣٦,٦٧٠	بيع ممتلكات ومعدات
(١,٢٩٤,٣١٧)	(٢,٥٠٣,٧٠٣)	مشاريع تحت التنفيذ
(٢٦٥,٥١٣)	(١,٧٢٦,٨٠٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥٧,٠٠٠)	(٥٧,٠٠٠)	دفعات التزامات عقود الایجار
(٤٠٩,٤٧١)	(٤,٣٥٥,٤٧٦)	تسديد أموال مقترضة
١٩,٩٨٠,٣١٨	٩٢,٦٨٥,٤٢٧	الزيادة في الأموال المقترضة
(٢٣٢,١٤٨)	(٩٧٣,٦٧٦)	الأرباح الموزعة المدفوعة
١٩,٢٨١,٦٩٩	٨٧,٢٩٩,٢٧٥	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٤٨,٢٤٦,٦٠٤	٦٨,٨٣٠,٢٦١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٦٣,٠٠٣,٧٨٥	٤١١,٢٥٠,٣٨٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤١١,٢٥٠,٣٨٩	٤٨٠,٠٨٠,٦٥٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١. معلومات عامة

إن مصرف آشور الدولي للاستثمار (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ٢٠٠٥ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش /٢٥٨١٢، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ورأس ماله المدفوع بالكامل ٢٥٠ مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الثمانية المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المصرف في اجتماعه الذي عقد بتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٢.

٢. أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

١.٢ أسس الإعداد

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

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

٢.٢ التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك) :- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ل يتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق،
 - تتطلب الإعفاءات من المصرف تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر،
 - يجوز للمصرف استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.
- لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف.

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). منح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. نظرًا لكونه حلًا عمليًا، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلًا لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلًا لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظرًا لاستمرار تأثير وباء COVID-19، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١. لم يحصل المصرف على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19، ولكن سوف يقوم المصرف باستخدام هذا التطبيق العملي إذا أصبح قابل للتطبيق خلال فترة التطبيق المسموحة.

٣.٢ المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير مطبقة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية مبيّنة أدناه، وسيقوم المصرف بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) 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. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمّله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة).
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على المصرف.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية".
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية.
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية 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 ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم المصرف حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض. لا ينطبق هذا المعيار على المصرف.

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في اذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهرى على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكيدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهرى على القوائم المالية للمصرف.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) 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 إحضار الأصل إلى 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 ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ 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 جوهرى على القوائم المالية للمصرف.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل 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 (١) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

أ. الموجودات المالية

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

يقوم المصرف بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام المصرف بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو
 - إذا احتفظ المصرف بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.
- إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ المصرف بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض 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.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- 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.

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 إلغاء المطلوبات المالية عند اغفاء 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 بالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

قام المصرف بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما 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.

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

- المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم المصرف بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- المرحلة الثالثة: الفروض 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 لاستردادها كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

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

نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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

تقييم الضمانات

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

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

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

الضمانات المستردة

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

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

إعدام الدين

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

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

القروض المعدلة

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

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

عقود الإيجار

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

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

موجودات حق الاستخدام

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

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

التزامات عقود الإيجار

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

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

مشاريع تحت التنفيذ

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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

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

التقاص

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

أحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن المصرف يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد التسهيلات المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة التسهيلات المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر 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 ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم المصرف باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

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

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم المصرف باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة 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 الاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

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

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

العملات الأجنبية

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

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

القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

معلومات القطاعات

قطاع 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.

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات 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.

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

(ب) قياس القيمة العادلة

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

(ج) الأدوات المالية المشتقة

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

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوبًا في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و

- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي للسياريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات

الصلة بكل سيناريو

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

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلا رئيسيا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرا لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

مستويات المخاطر المقبولة (Risk Appetite)

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

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

أهداف مستويات المخاطر المقبولة The Objectives of Risk Appetite

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

اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing)

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

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

تطبيق سيناريوهات الاوضاع الضاغطة

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

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

حاكمة اختبارات الأوضاع الضاغطة

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

مسؤولية مجلس الإدارة:

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

مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا:

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

مسؤولية دائرة التدقيق الداخلي :

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

مسؤولية دائرة المخاطر :

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

- ان تشمل إختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تندرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة.

- تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت.
- تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلبا على تعرض المصرف لمخاطر التركيز.
- تضمين اختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر على سمعة المصرف والتي قد تنعكس على سيولة المصرف وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع.
- تتناسب الإختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي حددها المصرف لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم وطبيعة و مدى تعقيد اعمال المصرف والمخاطر المرتبطة به.
- يشمل برنامج إختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الإختبارات وجعلها داعمة ومكاملة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في المصرف.
- تشمل أنواع إختبارات مختلفة مثل إختبارات حساسية بسيطة (Simple Sensitivity Analysis) مبنية على التغيرات في عامل مخاطر واحد وبين سيناريوهات مبنية على أساليب إحصائية تأخذ بعين الاعتبار العلاقات بين مسببات المخاطر النظامية في أوقات الأزمات، علما ان الجزء المتعلق بهذه السيناريوهات يتم تحديده من قبل البنك المركزي العراقي بشكل سنوي.
- ٢- تنظيم صيغة حوار مناسبة بين مختلف الأطراف ذات العلاقة لأخذ وجهات نظرهم في الصدمات والأوضاع الضاغطة المحتملة في حال حدوثها وذلك بهدف تحديد الفرضيات والسيناريوهات التي تتناسب مع المخاطر الداخلية والخارجية التي قد يتعرض لها المصرف، بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في المصرف عند تحديد هذه الاختبارات وبشكل سنوي.
- ٣- رفع نتائج الإختبارات إلى لجنة بازل والتقييم الداخلي لكفاية رأس المال ومن ثم إلى لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس ادارة المصرف وبشكل سنوي.

تطبيق المصرف للتعثر وآلية معالجة التعثر

يقوم المصرف باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي (الجهة الرقابية) المتعلقة بالمعيار رقم (٩) بتصنيف التسهيلات الائتمانية للمراحل الثلاثة.

تطبيق المصرف للتعثر:

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد حسب متطلبات المعيار (٩). اما فيما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد التعليمات المتعلقة بالمعيار (٩) حيث يتم اخذ النتائج الاكثر تحفظا وشدة، الا في حالات خاصة وبموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي العراقي.

١. آلية معالجة التعثر:

يقوم المصرف بمتابعة العميل قبل تعثره بهدف عدم وصوله الى مرحلة تصنيف التسهيلات الممنوحة له وفي حال تم التصنيف يتم بناء المخصص المحدد مقابلته وفقا للتعليمات و المعايير المعتمدة، ومن الآليات المتبعة لمعالجة التعثر من قبل المصرف ما يلي:

١- جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي العراقي.

٢- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحويل حقوق المصرف.

التصنيف الائتماني الداخلي لدى المصرف وآلية عمله:

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

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

معايير نوعية:

١- قياس مخاطر الدول التي يمارس العميل نشاطه بها

٢- قياس مخاطر القطاعات الاقتصادية التي تمثل أنشطة العميل

٣- قياس المركز التنافسي للعميل بشكل تفصيلي

معايير كمية:

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

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

- اثر تنوع أنشطة العميل

- هيكل رأس المال

- سياسة التمويل المعتمدة

- تقييم السيولة

- الادارة والحاكمية

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

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

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية :

١. المكونات الاساسية لاحتساب الخسارة الائتمانية للأدوات المالية :

• مراحل تصنيف العملاء (Staging)

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

• نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD .

• التعرض عند التعثر EAD.

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

٣. احتمالية التعثر (Probability of Default – PD)

محفظة الشركات

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

محفظة الأفراد

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

محفظة ادوات الدين والسوق النقدي

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

نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default – LGD)

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

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

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

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

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

مسؤوليات مجلس الادارة :

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

مسؤوليات الإدارة التنفيذية:

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

مسؤوليات لجنة ادارة المخاطر والامتثال:

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

مسؤوليات لجنة التدقيق:

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

مسؤوليات دائرة الامتثال :

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

مسؤوليات دائرة المخاطر

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

مسؤوليات الدائرة المالية:

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

محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

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

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

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

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	نقد في الخزينة
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	نقد في الصرافات الآلية
٢٨,٣٤٢,١٧٧	١٠,٣٧٧,٤٠٥	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٣,٢٩٠,٠٢٣	٤,٦٧٢,٤٦٠	الحسابات الجارية
٦٨,٨٥٦,٧٥٩	٢٩٧,٤٦٨,٢٠٧	احتياطي نقدي قانوني*
١٣,٤٥٨,٥٤٥	٢٠,٥٤٥,٣٩٧	احتياطي تأمينات خطابات ضمان**
٤٠٧,٧٤٤	٢٨٣,٤٣٤	أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
١٦٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٦٠,٠٠٠)	(٢٣٨,٩٧٩)	
<u>١١٤,٣٥٥,٢٤٨</u>	<u>٣٣٣,٣١٧,٩٢٤</u>	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي (تتمة)

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

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٥٣١,٨٩٩	١٩,٦٩١,٢٨٢	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
١٥٧,١٧٣,٨٠٥	٨٣,٦٨٥,٧٥٠	حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
١٥١,٠٥٥,٧٢٦	٦٤,١٨٥,٥٤٦	ودائع في مؤسسات مصرفية خارجية
(٣,٣٢١,٤٢٣)	(٢,٠٣٦,٩٠٣)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٠٧,٤٤٠,٠٠٧	١٦٥,٥٢٥,٦٧٥	

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
١٦٦,٤٣٥,١٨٧	-	-	١٦٦,٤٣٥,١٨٧	درجة تصنيف عادية
١,١٢٧,٣٩١	١,١٢٧,٣٩١	-	-	منخفضة القيمة مطروحا منها
١٦٧,٥٦٢,٥٧٨	١,١٢٧,٣٩١	-	١٦٦,٤٣٥,١٨٧	الفوائد المعلقة
(٢,٠٣٦,٩٠٣)	(١,١٢٧,٣٩١)	-	(٩٠٩,٥١٢)	يطرح: مخصص الخسائر
١٦٥,٥٢٥,٦٧٥	-	-	١٦٥,٥٢٥,٦٧٥	الائتمانية المتوقعة*

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				أرصدة لدى المصارف
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
٣٠٩,٢٩٤,٨٥٧	-	١,١٠٩,٩٧٥	٣٠٨,١٨٤,٨٨٢	درجة تصنيف عادية
				منخفضة القيمة مطروحا منها
١,٤٦٦,٥٧٣	١,٤٦٦,٥٧٣	-	-	الفوائد المعلقة
٣١٠,٧٦١,٤٣٠	١,٤٦٦,٥٧٣	١,١٠٩,٩٧٥	٣٠٨,١٨٤,٨٨٢	
				يطرح: مخصص الخسائر
(٣,٣٢١,٤٢٣)	(١,١٣٥,١٧٩)	(٣٣,٧٤٣)	(٢,١٥٢,٥٠١)	الائتمانية المتوقعة*
٣٠٧,٤٤٠,٠٠٧	٣٣١,٣٩٤	١,٠٧٦,٢٣٢	٣٠٦,٠٣٢,٣٨١	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				كما في ١ كانون الثاني
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣,٣٢١,٤٢٣	١,١٣٥,١٧٩	٣٣,٧٤٣	٢,١٥٢,٥٠١	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	(٣٣,٧٤٣)	٣٣,٧٤٣	المحول من المرحلة ٣
-	-	-	-	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٢٨٤,٥٢٠)	(٧,٧٨٨)	-	(١,٢٧٦,٧٣٢)	كما في نهاية السنة
٢,٠٣٦,٩٠٣	١,١٢٧,٣٩١	-	٩٠٩,٥١٢	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				كما في ١ كانون الثاني
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٧١٦,٧٢٥	١,٠٦٨,٣٥٦	٧٩,٣٨٩	١,٥٦٨,٩٨٠	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
-	-	-	-	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٠٤,٦٩٨	٦٦,٨٢٣	(٤٥,٦٤٦)	٥٨٣,٥٢١	كما في نهاية السنة
٣,٣٢١,٤٢٣	١,١٣٥,١٧٩	٣٣,٧٤٣	٢,١٥٢,٥٠١	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣١,٠٣٥,٠٠٤	٩٠,١٨٧,٣٢٣	قروض ممنوحة *
١,٤٦٤,٧٩١	٤,٨٤٢,٥٥٨	حسابات جارية مدينة
٣٢,٤٩٩,٧٩٥	٩٥,٠٢٩,٨٨١	
		تنزل:
(١٥٧,٦٤٠)	(١٨٩,٧٦٥)	فوائد معلقة (إيضاح ٥ أ)
(٧,٢٣٤,٠٦٢)	(١١,٠٣٥,٢٣٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (إيضاح ٥ ب)
٢٥,١٠٨,٠٩٣	٨٣,٨٠٤,٨٨١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (٢,١١٠,٨٣٨) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠ : مبلغ (١,١٧٧,٥٨٩) ألف دينار عراقي).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢,٥٠٧,٢٢٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، أي ما نسبته (٣٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

بناءً على اجتماع مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠٢٠ تمت الموافقة على ادراج الديون المتعثرة والمغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة خارج قائمة المركز المالي مع استمرار إجراءات المتابعة والتحصيل والإجراءات القانونية بحق هذه الديون، حيث بلغ اجمالي الديون المنقولة الى خارج الميزانية مبلغ (٤٠,٧١٦,١٦٧) ألف دينار عراقي ومبلغ (٤٣,٠٦٨,٥٥٠) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، على التوالي. خلال سنة ٢٠٢١ تم استرداد جزء من مبلغ الديون المنقولة خارج الميزانية بمقدار ٢,٣٥٢,٣٨٣ ألف دينار عراقي وتم عكسها في قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

دينار عراقي

(بآلاف الدنانير)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
٩٢,٥٢٤,٨٣٣	-	٧,٧٧٩,٩٢٣	٨٤,٧٤٤,٩١٠	درجة تصنيف عادية
				منخفضة القيمة مطروحا منها
٢,٣١٥,٢٨٣	٢,٣١٥,٢٨٣	-	-	الفوائد المعلقة
٩٤,٨٤٠,١١٦	٢,٣١٥,٢٨٣	٧,٧٧٩,٩٢٣	٨٤,٧٤٤,٩١٠	
				يطرح: مخصص الخسائر
(١١,٠٣٥,٢٣٥)	(٢,٠٣٨,٨٠٨)	(١,٦١٠,٧٤٦)	(٧,٣٨٥,٦٨١)	الائتمانية المتوقعة
٨٣,٨٠٤,٨٨١	٢٧٦,٤٧٥	٦,١٦٩,١٧٧	٧٧,٣٥٩,٢٢٩	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

دينار عراقي

(بآلاف الدنانير)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
٢٧,٩٠٩,٦١٤	-	٦,٦٥١,٦٥٦	٢١,٢٥٧,٩٥٨	درجة تصنيف عادية
٤,٤٣٢,٥٤١	٤,٤٣٢,٥٤١	-	-	منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة
٣٢,٣٤٢,١٥٥	٤,٤٣٢,٥٤١	٦,٦٥١,٦٥٦	٢١,٢٥٧,٩٥٨	
(٧,٢٣٤,٠٦٢)	(٤,٤٣٢,٥٤١)	(١,٥٣٠,٧٠٥)	(١,٢٧٠,٨١٦)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥,١٠٨,٠٩٣	-	٥,١٢٠,٩٥١	١٩,٩٨٧,١٤٢	

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٥٧,٦٤٠	-	-	١٥٧,٦٤٠	رصيد بداية السنة
٣٢,١٢٥	-	-	٣٢,١٢٥	إضافة
-	-	-	-	إسترجاع
١٨٩,٧٦٥	-	-	١٨٩,٧٦٥	رصيد نهاية السنة
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	٢٠٢٠
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤,٤٠٠,٩١٩	٧٥,٨١٠	-	٤,٣٢٥,١٠٩	رصيد بداية السنة
٦٣٣,٠٤٠	-	-	٦٣٣,٠٤٠	إضافة
(٥٤٤,١٨٠)	-	-	(٥٤٤,١٨٠)	إسترجاع
(٤,٣٣٢,١٣٩)	(٧٥,٨١٠)	-	(٤,٢٥٦,٣٢٩)	فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
١٥٧,٦٤٠	-	-	١٥٧,٦٤٠	رصيد نهاية السنة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تتمة)

ب. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

دينار عراقي

(بآلاف الدنانير)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
(٧,٢٣٤,٠٦٢)	(٤,٤٣٢,٥٤١)	(١,٥٣٠,٧٠٥)	(١,٢٧٠,٨١٦)	كما في ١ كانون الثاني
-	(٣١,٢٦٤)	(٢٤٨,٥٩٧)	٢٧٩,٨٦١	المحول من المرحلة ١
-	(٩٠,٠٦٢)	٩١٧,٥٠٠	(٨٢٧,٤٣٨)	المحول من المرحلة ٢
-	١,٧٠٧,٠٣٠	(١٨,٨٩٧)	(١,٦٨٨,١٣٣)	المحول من المرحلة ٣
(٣,٨٠١,١٧٣)	٨٠٨,٠٢٩	(٧٣٠,٠٤٧)	(٣,٨٧٩,١٥٥)	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١١,٠٣٥,٢٣٥)	(٢,٠٣٨,٨٠٨)	(١,٦١٠,٧٤٦)	(٧,٣٨٥,٦٨١)	كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

دينار عراقي

(بآلاف الدنانير)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
(١٩,٣٥٠,٢٣٤)	(١٦,٤٦٨,٩٨٥)	(١٤٤,٠٠٦)	(٢,٧٣٧,٢٤٣)	كما في ١ كانون الثاني
-	-	(١,٤٦٦,٤٢٧)	١,٤٦٦,٤٢٧	المحول من المرحلة ١
-	(٧٩,٧٢٨)	٧٩,٧٢٨	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
(٢,٥٨٧,٠١٢)	(٢,٥٨٧,٠١٢)	-	-	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤,٧٠٣,١٨٤	١٤,٧٠٣,١٨٤	-	-	محول الى حسابات خارج الميزانية
(٧,٢٣٤,٠٦٢)	(٤,٤٣٢,٥٤١)	(١,٥٣٠,٧٠٥)	(١,٢٧٠,٨١٦)	كما في نهاية السنة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٢,٨٩٥,٧٩٧	٣,٨٩٦,٤٥٤
٢,٨٩٥,٧٩٧	٣,٨٩٦,٤٥٤

أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٢,٦٩٥,٢٨٩	٢,٨٩٥,٧٩٧
-	٧٨٩,٤٧٣
٢,٦٩٥,٢٨٩	٣,٦٨٥,٢٧٠
٢٠٠,٥٠٨	٢١١,١٨٤
٢,٨٩٥,٧٩٧	٣,٨٩٦,٤٥٤

رصيد بداية السنة
إضافات - شراء أسهم جديدة

إحتياطي التغير في القيمة العادلة
رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
(١٨٩,٩٩٥)	١٠,٥١٣
٢٠٠,٥٠٨	٢١١,١٨٤
١٠,٥١٣	٢٢١,٦٩٧

رصيد بداية السنة
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٧. ممتلكات ومعدات، صافي

المجموع	حق استخدام			الثابت وأجهزة مكاتب			٢٠٢١	
	ديتار عراقي (بالآلاف الفنايبر)	الموجودات ديتار عراقي (بالآلاف الفنايبر)	أنظمة ديتار عراقي (بالآلاف الفنايبر)	وسائط نقل ديتار عراقي (بالآلاف الفنايبر)	وحاسبات ديتار عراقي (بالآلاف الفنايبر)	الات ومعدات ديتار عراقي (بالآلاف الفنايبر)		مالي ديتار عراقي (بالآلاف الفنايبر)
٢٥,٥٨٥,٢١٠	٣٤٤,٨٦٥	١,١٢٢,٣٦٧	١,٠٠٩,٩١٧	٢,٦٣٨,١١٣	٢,٦٦٦,٢٣١	٦,٦٣٢,٧٣٠	١٠,١٧١,٠٨٧	بداية السنة
١٧٠,٢٩٤	-	-	٥٩,١٣٥	٨٥,٣٥٢	٢٥,٨٠٧	-	-	إضافات
(٢,١٢٤,١١٧)	-	(٥,٩١٥)	(١٧٢,١٥٧)	(٣٥٢,٧٦٣)	(٣٢,٤٦٢)	(١٦٩,٨٢٠)	(١,٣٩١,٠٠٠)	استخدامات
٧٧١,٧٨٠	-	٨١,٦٦١	-	٢٥٠,٥٢٠	٦٦,٨٥٢	٣٧٢,٧٤٧	-	تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
٢٤,٤٠٣,١٦٧	٣٤٤,٨٦٥	١,١٩٨,٠١٣	٨٩٦,٨٩٥	٢,٦٢١,٣٢٢	٢,٧٢٦,٤٢٨	٦,٨٣٥,٦٥٧	٨,٧٨٠,٠٨٧	نهاية السنة
٥,٧١٣,٠٧٤	٦٥,٨٠٧	٤٧٦,٩٧٨	٥٦٨,٣٣٦	٢,٧٢١,٧١٧	١,٢٧٦,٩٥٩	٦,٠٣٣,٣٧٧	-	الإستهلاك المتراكم:
١,٣١٩,٥٦٨	٤٥,٣٠٣	١٩١,٤٠٨	١٥٢,٩١٤	٤٦٢,٩١٤	٣٣٤,٤٣٠	١٣٢,٥٩٩	-	بداية السنة
(٥٣٣,٢٠٤)	-	(٥,٣٩٥)	(١٧٢,١٥٧)	(٢٨١,٥٨٥)	(٣٢,٠٧٢)	(٤١,٩٩٥)	-	المعدل للسنة
٦,٤٩٩,٤٣٨	١١١,١١٠	٦٦٢,٩٩١	٥٤٨,٩٩٣	٢,٩٠٣,٠٤٦	١,٥٧٩,٣١٧	٦٩٣,٩٨١	-	استخدامات
١٧,٩٠٣,٧٢٩	٢٣٣,٧٥٥	٥٣٥,٠٢٢	٣٤٧,٩٠٢	٧١٨,١٧٦	١,١٤٧,١١١	٦,١٤١,٦٧٦	٨,٧٨٠,٠٨٧	نهاية السنة
								صافي القيمة التقديرية

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٧. ممتلكات ومعدات, صافي (تمة)

حق استغلال		اثاث وأجهزة مكتب		الات ومعدات		مباني		أراضي	
المجموع	دينار عراقي	الموجودات	دينار عراقي	أنظمة	دينار عراقي	وسائط نقل	دينار عراقي	وحاسبات	دينار عراقي
	(بالآلاف اللاتين)		(بالآلاف اللاتين)		(بالآلاف اللاتين)		(بالآلاف اللاتين)		(بالآلاف اللاتين)
٣٠,٢٤٨,٥٢٤	٢٤٧,٩٩٨	٩٤٥,٨٦٢	٧٨١,٢٤٤	٣,٥٦٥,٧٠١	١,٩٦١,٠٦٨	٨,٦٨٦,٧٩٣	١٤,٠٥٩,٨٥٨	١٠٠,١٧١,٠٨٧	
٤٩٢,٦٧٥	٩٦,٨٦٧	٩١,٥٣٠	٣٨,٩٨٨	١٢٤,٧٢٥	٦٤,٧٠٠	٧٥,٨٦٥	-		
(٤,٣٤٤,٥٥٨)	-	-	-	(١٩٥,٢٠٣)	(٧٨,٠٨٥)	(٢,١٩٣,٤٧٢)	(١,٨٧٧,٧٩٨)		
١,١٩٩,٥٤٢	-	٨٤,٨٧٥	١٨٩,٦٨٥	١٤٢,٨٩٠	٧١٨,٥٤٨	٦٣,٥٤٤	-		
(٢,٠١٠,٩٧٣)	-	-	-	-	-	-	(٢,٠١٠,٩٧٣)		
٢٥,٥٨٥,٢١٠	٣٤٤,٨٦٥	١,١٢٢,٢٦٧	١,٠٠٩,٩١٧	٣,٦٣٨,١١٣	٢,٦٦٦,٢٣١	٦,٦٣٢,٧٣٠	١٠,١٧١,٠٨٧		
٥,٧٢٢,٦١٧	٧٨,٧٤٠	٣٩٤,٥٤١	٥٣٤,٣٧١	٢,٦٥٧,٤٣٤	١,٣٣٤,٩٣٩	٨٧٢,٦٤٢	-		
٦٣٧,٤٤٠	٣٧,٠٦٧	٨٢,٤٣٧	٣٣,٨٦٥	٢٥٨,٤٢٦	١٢٠,١٠٥	١٠٥,٥٤٠	-		
(٦٤٨,٠٣٣)	-	-	-	(١٩٤,١٤٣)	(٧٨,٠٨٥)	(٣٧٥,٨٠٥)	-		
٥,٧١٢,٠٧٤	٦٥,٨٠٧	٤٧٦,٩٧٨	٥٦٨,٢٣٦	٢,٧٢٦,٧١٧	١,٢٧٦,٩٥٩	٦٠٢,٣٧٧	-		
١٩,٨٧٢,١٣٦	٢٧٩,٠٥٨	٦٤٥,٣٨٩	٤٤١,٦٨١	٩١٦,٣٩٦	١,٣٨٩,٢٧٢	٦,٠٢٩,٣٥٣	١٠,١٧١,٠٨٧		

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة

المحتمل للسنة

استثمارات

بداية السنة

صافي القيمة العنقودية

تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ

تدني قيمة المعقرات

نهاية السنة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨. مشاريع تحت التنفيذ

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	رصيد بداية السنة
٥٤٣,٠٨١	٦٣٧,٨٥٦	إضافات خلال السنة
١,٢٩٤,٣١٧	٢,٥٠٣,٧٠٣	تحويل الى ممتلكات ومعدات
(١,١٩٩,٥٤٢)	(٧٧١,٧٨٠)	رصيد نهاية السنة
<u>٦٣٧,٨٥٦</u>	<u>٢,٣٦٩,٧٧٩</u>	

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

٩. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دفعات مقدمة لأستثمارات المصرف في موجودات مالية *
-	٣,٥٩٩,٥٨٨	تسويات بطاقات ماستر كارد مع شركة أموال
-	١,٤٥٤,٤٧٩	الفوائد المستحقة على القروض
٤٩١,٩٥٤	٦٥٩,٨١٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٧٧,٦٩٦	٢٩٧,٢٧٣	مخزون بطاقات الائتمان
٣٩٧,٨٣٠	٢١٦,٤٣٦	تأمينات لدى الغير
٤٥,٣١٧	٢٠٧,٠١٣	حسابات موني غرام
٣,١٨٢,٩٢٦	١٤٤,٤٨٩	الفوائد المستحقة على الودائع الخارجية
١٥,٢٦١	١١,٧٩١	دفعات على حساب مساهمه المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع
٧٨٩,٤٧٤	-	أخرى
١٠٩,٤٣٠	١١٦,٥٠٩	
<u>٥,٢٠٩,٨٨٨</u>	<u>٦,٧٠٧,٣٩٧</u>	

* خلال العام ٢٠٢١، قام المصرف بشراء أسهم مصرف بغداد في الشركة العراقية للكفالات والشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، حيث بلغت مبالغ شراء الاسهم ٣,٠٣٨,٨٧٦ الف دينار عراقي و ٥٦٠,٧١٢ الف دينار عراقي على التوالي. تم تبويب هذا المبلغ في إيضاح الموجودات الأخرى لعدم اكتمال إجراءات الاكتتاب وعلى ان تتحول هذه الاسهم الى الاستثمارات في حين الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية للتحويل.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٠. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	أفراد	شركات كبرى	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
حسابات جارية وتحت الطلب	٥٣,٧٠٩,٤٤١	٧٥,٧٢٨,٠٨٣	١٢٩,٤٣٧,٥٢٤
ودائع توفير	١٨,٣٤٤,٩١١	-	١٨,٣٤٤,٩١١
ودائع لأجل	٤,٦٧٥,٢٢٥	٤,٢٠٩,٤٢٤	٨,٨٨٤,٦٤٩
	<u>٧٦,٧٢٩,٥٧٧</u>	<u>٧٩,٩٣٧,٥٠٧</u>	<u>١٥٦,٦٦٧,٠٨٤</u>

٢٠٢٠	أفراد	شركات كبرى	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
حسابات جارية وتحت الطلب	٥٨,٨٥٣,٢٠٠	٣١,٣٢٦,٦٩٣	٩٠,١٧٩,٨٩٣
ودائع توفير	١٧,٣٩٣,٧٥١	-	١٧,٣٩٣,٧٥١
ودائع لأجل	٣,١٢٨,٥٦٣	٢,٣٩١,٠٥٦	٥,٥١٩,٦١٩
	<u>٧٩,٣٧٥,٥١٤</u>	<u>٣٣,٧١٧,٧٤٩</u>	<u>١١٣,٠٩٣,٢٦٣</u>

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١٢٩,٤٣٧,٥٢٤ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٨٢٪) من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: مبلغ ٩٠,١٧٩,٨٩٣ دينار عراقي أي ما نسبته (٨٠٪)).

١١. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤,٠٤٠,٢٥٠	٤,٩٣٨,٣٢٣	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٧٢,٠٠١	٥٣٩,٩٩٢	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
١٥,٧٦٨	٥٣,٩٧٠	تأمينات لقاء بطاقات الائتمان
<u>٤,١٢٨,٠١٩</u>	<u>٥,٥٣٢,٢٨٥</u>	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٢. أموال مقرضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٧,٥١٠,٩٨٠	١٠٧,٩٩٨,٩١٤	البنك المركزي العراقي *
٦,٦٥٤,٠٠٥	٤,٤١٢,٨٢٢	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة **
٧٣٠,٠٠٠	٨٣٢,٢٠٠	قرض مجموعة الحنظل الدولية
٣٨,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
٢٤,٩٣٣,١٩٢	١١٣,٢٦٣,١٤٣	

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

خلال سنة ٢٠٢١ حصل المصرف على قرض من البنك المركزي العراقي بمقدار ٨٨,٢٦٤,١٦٦ الف دينار عراقي يخص مبادرة الإسكان والذي يمثل ٨٢٪ من الأموال المقرضة لسنة ٢٠٢١ مقارنة مع ١٣,٦٢٠,٠٩٦ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٠,٥٧٩	١٣,١٠٥	قرض البنك المركزي العراقي ١
١٢٦,٢٠٠	٩٤,٦٠٠	قرض البنك المركزي العراقي ٢
٦١٠,٥٨٣	٤٦٩,٥٨٥	قرض البنك المركزي العراقي ٣
١٦,٧٤٣,٦١٨	١٠٧,٤٢١,٦٢٤	قرض البنك المركزي العراقي مبادرات ارقام من ٤-٧٢
١٧,٥١٠,٩٨٠	١٠٧,٩٩٨,٩١٤	

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٣. مخصصات متنوعة

يمثل هذا الحساب رصيد المخصصات التي تم تسجيلها من قبل إدارة المصرف بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي المؤرخة في ٢٨ كانون الأول ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢٠ من ١,١٩٠ دينار عراقي لكل دولار إلى ١,٤٦٠ 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 ٩.

١٤. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٠١٦,٣٣٢	٢,٩٩٥,٣٧٠	رصيد بداية السنة
١,٤٤٧,٩٤٦	٨٣٧,٣٠٦	ضريبة تخص السنوات السابقة
٢,٩٩٥,٣٧٠	١,٨٤٧,٥٧٨	ضريبة الدخل للسنة
(٢,٤٦٤,٢٧٨)	(٣,٨٣٢,٦٧٦)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٢,٩٩٥,٣٧٠	١,٨٤٧,٥٧٨	رصيد نهاية السنة

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٩,٢٧١,١٠٨	١٠,٣٠٤,٩٤٢	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
-	(٣,٦٣٦,٩٠٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٦٩٨,٠٢٦	٥,٦٤٩,١٥٠	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٩,٩٦٩,١٣٤	١٢,٣١٧,١٨٩	الربح الضريبي
٢,٩٩٥,٣٧٠	١,٨٤٧,٥٧٨	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب ١٥٪
٪١٦	٪١٨	نسبة الضريبة الفعلية

دفع المصرف ضريبة الدخل لغاية نهاية سنة ٢٠٢٠ وتم الحصول على ايصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة وبانتظار التسوية النهائية

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٥. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,١٧٤,٨٥٥	١,٢١٣,٤٣٧	شيكات بنكية مصدقة
٥٢٤,٥٣٨	١,١١٥,١٣٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات غير المباشرة*
١,٠٢٦,٠٥٢	١,٠٢٤,٠٧٥	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٢٨٥,٩١٠	٥٠٨,٩٦٧	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١,٢٦٥,٣٧٧	٣٧٧,٨٤٩	توزيعات أرباح مستحقة
٣٠٣,٥٣٧	٣٠٤,٦٥٩	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٢٨١,٩٣١	٢٤٦,٨٥٢	التزامات عقود التأجير التمويلي
١٠٣,١٩٤	٧٨,١٠٥	حوالات خارجية واردة قيد التنفيذ
١٢٦,٢٠٥	٧٧,٨٥٣	تأمينات مستلمة
٥٣,٢٤٠	٤٨,٢٧٧	الفوائد المستحقة وغير المدفوعة
٦٨,١٠٣	٣٣,٥٥٥	أستقطاعات من المنتسبين (الضمان الاجتماعي)
١,٩٠١,٣٠٢	-	تسويات بطاقات ماستر كارد مع شركة أموال
٩٧٩,٤٦٥	١,٠٨٠,٢٧٦	أخرى
٨,٠٩٣,٧٠٩	٦,١٠٩,٠٣٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥٢٤,٥٣٨	٤٠٢,٢٢٠	-	١٢٢,٣١٨	كما في ١ كانون الثاني
-	-	٦٣٩	(٦٣٩)	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٥٩٠,٥٩٢	(١٦,٩٠٥)	١,٠٦١	٦٠٦,٤٣٦	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,١١٥,١٣٠	٣٨٥,٣١٥	١,٧٠٠	٧٢٨,١١٥	كما في نهاية السنة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٥. مطلوبات أخرى (تتمة):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
دينار عراقي				
(بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٥٨,١٧٢	-	-	١٥٨,١٧٢	كما في ١ كانون الثاني
-	١٨,٠٣٨	-	(١٨,٠٣٨)	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٣٦٦,٣٦٦	٣٨٤,١٨٢	-	(١٧,٨١٦)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٢٤,٥٣٨	٤٠٢,٢٢٠	-	١٢٢,٣١٨	كما في نهاية السنة

١٦. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم بقيمة ١ دينار عراقي لكل سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

١٧. احتياطي إجباري

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

١٨. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٩٤٧,٦٠٧	١,٢٢٢,٩٧٠	الأفراد
٢٠٦,٣٣٦	٣٠٨,٨٠٥	الشركات الكبرى
٧٦,٥٨١	٢٤,٩٩٠	شركات صغيرة ومتوسطة
١,٦٥٧,١٢٣	٧١٤,٥٩٣	فوائد الودائع لدى المصارف الخارجية
٢,٨٨٧,٦٤٧	٢,٢٧١,٣٥٨	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٩. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٧٠,١٢٤	٢٧٣,١٥٨
٢٠٢,٣٦٦	٢١٦,٥٤٣
١٣٣,٢٢١	٥٣٠,٦٧٠
١٧,٣٧١	٢١,٩٢١
٦٢٣,٠٨٢	١,٠٤٢,٢٩٢

ودائع توفير

ودائع لأجل

الاقتراض الداخلي/مبادرات البنك المركزي

عقود ايجار

٢٠. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٩,٦٣٥,١٢٥	١٤,٣٢٣,٠٩٦
٣٦٦,٥٠٦	٦٧٧,٩٥٠
٢٢٩,٤٧٧	١,٣٩٣,٤٦٦
(١٢٨,٧٦٥)	(١٩١,٦٥٧)
٣٠,١٠٢,٣٤٣	١٦,٢٠٢,٨٥٥

عمولات العمليات المصرفية

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات تسهيلات مباشرة

ينزل: عمولات مدينة مدفوعة

٢١. إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٦١٨,١٠٣	٩١٦,٦٤٤
٥٤٤,١٨٠	٥٧٥,٧٨٤
٣٢٥,٥٩٠	٧٥٠,٦٣٧
٨١٢,٣٩٥	١,٣٨٥,٩٧٦
-	٤٣٣,٧٤٨
٣٦٨,٥٥٦	٦٥٧,٠١٧
٢,٦٦٨,٨٢٤	٤,٧١٩,٨٠٦

عمولة اصدار سفاتج وشيكات

فوائد معلقة محصلة

ايرادات بطاقات فيزا

عمولات مصرفية متنوعة

غرامات سابقة مستردة من البنك المركزي

أخرى

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٢. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣,٠٢٤,٢٥١	٤,١٧٣,٦٢٠
٢١٢,٩١٨	٢٣٧,٦٢٥
٤٨,٢٣٦	٨٣,٩١٩
٤٢,١٣٨	٦٣,٤١٥
١٣,٦١٠	٣٤,٠١٧
٥,٥٨٦	٤,٦٢٢
١٠,٠٠٠	-
٣,٣٥٦,٧٣٩	٤,٥٩٧,٢١٨

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
السفر والايافاد
تأمين الموظفين
تدريب الموظفين
أجور نقل العاملين
اعانات للمتسبين
المجموع

٢٣. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٥٦١,٢٧٦	٧٢٥,٢٩٤
٤١٨,٧٥٤	٥٤٥,٩١٥
١٢٦,٧٥٠	٤٥٣,١١٢
٣٨٢,٦٧٢	٤٤١,٢٨٤
٤٩٠,٤٠٦	٣٩٨,٤٩٦
٢٨٤,٩٦١	٢٩١,٦٦٧
٣٨٧,٧٠٩	٢٧٠,٢٧٠
١٤٥,٤٨٤	٢٥٦,١٤٠
١٨٤,٤٠٨	٢٢٤,١٨٣
١٤,١٢٧	١٨٧,٩٠٤
١١٤,٨٩١	١٦٠,١٩١
١٠٨,٣٦٥	١٤٥,٤٧٧
١٧٠,٦٩٨	١٠٩,٦٥٨
٨٠,٨٢٤	٨٤,٠٥٨
٨٦,٥٣٠	٦٩,٧٠٠
٢٢٥,٦٩٨	٥٣,٥٣٨
٥٥,٥٥٧	٢٨,٠٦٣
١٣,١٥٢	٢١,٧٥٨
١١,٢٩٩	١٤,١٦٩
٧٢,٩٠٣	١٣,٩٧٥
٦٠٤,١١٠	٥٨٥,٢٢١
٤,٥٤٠,٥٧٤	٥,٠٨٠,٠٧٣

غرامات البنك المركزي
خدمات مصرفية
تبرعات ومساهمات مجتمعية
صيانة
أمن وحماية
اتصالات وانترنت
خدمات مهنية واستشارات
اعلانات
ضرائب ورسوم
مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
اشتراكات ورسوم ورخص
الوقود والزيوت
ماء وكهرباء
لوازم وخدمات
اتعاب تدقيق الحسابات
خدمات قانونية
مكافآت لغير العاملين
لوازم وقرطاسية
أجور نقل
ضيافة
مصروفات أخرى
المجموع

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٤. حصة السهم من الربح

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٤,٨٢٧,٧٩٢	٧,٦٢٠,٠٥٨
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠/٠٥٩	٠/٠٣٠

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)

حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة

٢٥. النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١١١,٢٢٥,٢٢٥	٣٢٨,٨٨٤,٤٤٣
٣١٠,٧٦١,٤٣٠	١٦٧,٥٦٢,٥٧٨
٣,٢٩٠,٠٢٣	٤,٦٧٢,٤٦٠
(١٣,٤٥٨,٥٤٥)	(٢٠,٥٤٥,٣٩٧)
(٤٠٧,٧٤٤)	(٢٨٣,٤٣٤)
(١٦٠,٠٠٠)	(٢١٠,٠٠٠)
٤١١,٢٥٠,٣٨٩	٤٨٠,٠٨٠,٦٥٠

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

نقد في الصرافات الآلية

ينزل:

احتياطي نقدي قانوني

احتياطي تأمينات خطابات ضمان

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٦. الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

يقوم المصرف بالدخول في معاملات تجارية ضمن النشاطات الاعتيادية. لا توجد تسهيلات ائتمانية وسلف لأطراف ذات علاقة. تمت خلال الفترة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع ودمم دائنة ومدينة ومصاريف تشغيلية أخرى ورواتب ومكافآت ومنافع أخرى كما يلي:

رواتب	مصاريف تشغيلية أخرى	فوائد وعمولات مدينة	فوائد وعمولات دائنة	ودائع البنك لدى أطراف ذات علاقة	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	١٨,٠٠٠	٨	٤,٩٢٦	١٥,٢٠٥,٢٢٧	المساهمين
٥٠١,٠١٦	-	-	-	٧٢٧,٤٧٥	الإدارة العليا: اعضاء مجلس الادارة
-	٢٧٢,١١٤	٢١٠,٥٠٦	٤,٣٦٩	٥٠,٣٠١,٩٦٤	الشركات التابعة
-	-	١٠١	-	٤٣,٣٨٦	الشركات المساهم بها: الشركة العراقية للكفالات
-	٤٣٩,٩٢٢	١٧	٩,٨٠٩	٣,٢١٥,٢٢٢	ش/الاموال لخدمات الصيرفة
-	-	٥,٩٠٣	-	٥٥٤	سوق اربيل للأوراق المالية
-	-	-	-	١٨٣,٨٤٣	شركة السحاب للخدمات النفطية
-	٦٠,٣٧٧	٦٣	-	١,٥٧٥,٣٩٤	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

رواتب	مصاريف تشغيلية أخرى	فوائد وعمولات مدينة	فوائد وعمولات دائنة	ودائع البنك لدى أطراف ذات علاقة	٢٠٢٠
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	١٨,٠٠٠	٨	٥,٣٥١	١٤,٩٩٩,٣٠٧	المساهمين
٢٠٥,٣٢٣	-	-	-	٧٠٣,٢٣٥	الإدارة العليا: اعضاء مجلس الادارة
-	٣٩٢,٢٧٣	٨٦,٩٧٢	٤,٥٤٥	٦,٣٠٨,٧٧٥	الشركات التابعة
-	-	٢٢	-	٢,٨١٥	الشركات المساهم بها: الشركة العراقية للكفالات
-	٢٧١,٢٩٧	٨٤	٣,٩٥٣	١,٤٩٨,٣٣٩	ش/الاموال لخدمات الصيرفة
-	-	١٧	-	٥٧١	سوق اربيل للأوراق المالية
-	-	-	-	٢٣٧,٥٥٧	شركة السحاب للخدمات النفطية
-	٦٠,٣٧٧	٥٧	-	١,٥٧٣,١٤٧	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٧. القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

تحديد طرق التقييم والمدخلات المستخدمة للقيمة العادلة

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول		موجودات المالية بالقيمة العادلة:
				٢٠٢٠	٢٠٢١	
				دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
						موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الاستثمارات في الشركات الغير مدرجة:
						الشركة العراقية لضمان الودائع
لا ينطبق	لا ينطبق	المدخلات التي ليس لها تأثير مهم ولا يمكن ملاحظتها	المستوى الثالث	-	٧٨٩,٤٧٤	سوق اربيل للاوراق الماليه
لا ينطبق	لا ينطبق	المدخلات التي ليس لها تأثير مهم ولا يمكن ملاحظتها	المستوى الثالث	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	الشركه العراقيه للكفالات
لا ينطبق	لا ينطبق	المدخلات التي ليس لها تأثير مهم ولا يمكن ملاحظتها	المستوى الثالث	٦٢٣,١٤٩	٦٢٣,١٤٩	ش/الاموال لخدمات الصيرفه
لا ينطبق	لا ينطبق	المدخلات التي ليس لها تأثير مهم ولا يمكن ملاحظتها	المستوى الثالث	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
لا ينطبق	لا ينطبق	المدخلات التي ليس لها تأثير مهم ولا يمكن ملاحظتها	المستوى الثالث	٣,٢٨٨,٧٠٩	٣,٢٨٨,٧٠٩	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني وأيضا لم تكون هناك تحويلات من/الى المستوى الثالث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

تشمل الأدوات المالية الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمها الدفترية.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
		<u>بنود داخل قائمة المركز المالي</u>
		أرصدة لدى البنك المركزي
٨٢,٧٢٣,٠٤٨	٣١٨,٢٦٨,٠٥٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٠٧,٤٤٠,٠٠٧	١٦٥,٥٢٥,٦٧٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
		للأفراد
١٨,٧٦٤,٧٣٢	٧٣,٤٤٩,٣٨٩	الشركات الكبرى
٣,٨٨٦,٧٠٢	٦,٢٤١,١٥٧	منشآت صغيرة ومتوسطة
٢,٤٥٦,٦٥٩	٤,١١٤,٣٣٥	موجودات أخرى
٤,٦٣٤,٣٦٢	٦,١٩٣,٦٨٨	
<u>٤١٩,٩٠٥,٥١٠</u>	<u>٥٧٣,٧٩٢,٣٠٣</u>	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		<u>بنود خارج قائمة المركز المالي</u>
		خطابات ضمان
١١,٢٢٣,٨١٥	١٦,٠٣٩,٢٤٨	اعتمادات مستتدة
٤٨٠,٠٠٧	٣,٥٠٩,٩٩٨	
١١,٧٠٣,٨٢٢	١٩,٥٤٩,٢٤٦	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
<u>٤٣١,٦٠٩,٣٣٢</u>	<u>٥٩٣,٣٤١,٥٤٩</u>	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الجدول أدناه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

٢. جودة الائتمان حسب تصنيف الموجودات المالية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	حكومية - قطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	افراد و شركات	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
درجة تصنيف عالية	-	-	-	-
درجة تصنيف عادية	٣٥٢,٥١٩,٢٠٦	١٤٧,٢٣٣,٩٠٥	٩٢,٥٢٤,٨٣٣	٥٩٢,٢٧٧,٩٤٤
منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة	-	١,١٢٧,٣٩١	٢,٣١٥,٢٨٣	٣,٤٤٢,٦٧٤
يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٦٨,٩١٩)	(٢,٠٠٦,٩٦٣)	(١١,٠٣٥,٢٣٥)	(١٣,٣١١,١١٧)
كما في نهاية السنة	٣٥٢,٢٥٠,٢٨٧	١٤٦,٣٥٤,٣٣٣	٨٣,٨٠٤,٨٨١	٥٨٢,٤٠٩,٥٠١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	حكومية - قطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	افراد و شركات	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
درجة تصنيف عالية	-	-	-	-
درجة تصنيف عادية	١١٦,٣٩٧,١٤٧	٣٠٧,٢٥٢,٩٥٩	٢٧,٩٠٩,٦١٤	٤٥١,٥٥٩,٧٢٠
منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة	-	١,٤٦٦,٥٧٤	٤,٤٣٢,٥٤١	٥,٨٩٩,١١٥
يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٠٩,٦٧٩)	(٣,١١١,٧٤٦)	(٧,٢٣٤,٠٦٢)	(١٠,٥٥٥,٤٨٧)
كما في نهاية السنة	١١٦,١٨٧,٤٦٨	٣٠٥,٦٠٧,٧٨٧	٢٥,١٠٨,٠٩٣	٤٤٦,٩٠٣,٣٤٨

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣. 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 ان المصرف لم يتم بتسجيل اقيام تلك الضمانات في النظام المصرفي الخاص به ولم يأخذ اثر تلك الضمانات عند احتساب المخصصات الائتمانية.

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

المنطقة الجغرافية	العراق		إجمالي
	داخل العراق	خارج العراق (الشرق الأوسط)	
البند	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
أرصدة لدى البنك المركزي	٣١٨,٢٦٨,٠٥٩	-	٣١٨,٢٦٨,٠٥٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٩,١٧١,٣٤٢	١٤٦,٣٥٤,٣٣٣	١٦٥,٥٢٥,٦٧٥
موجودات أخرى	٦,٠٠٤,٩٣٧	١٨٨,٧٥١	٦,١٩٣,٦٨٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:			
للأفراد	٧٣,٤٤٩,٣٨٩	-	٧٣,٤٤٩,٣٨٩
الشركات الكبرى	٦,٢٤١,١٥٧	-	٦,٢٤١,١٥٧
منشآت صغيرة ومتوسطة	٤,١١٤,٣٣٥	-	٤,١١٤,٣٣٥
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٤٢٧,٢٤٩,٢١٩	١٤٦,٥٤٣,٠٨٤	٥٧٣,٧٩٢,٣٠٣
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١١٤,٣٣٢,٩٦٢	٣٠٥,٥٧٢,٥٤٨	٤١٩,٩٠٥,٥١٠

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر (تمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تمة)

٥. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي (بعد خصم خسائر التدي والغوائد المعقولة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) وفق الجدول التالي:

إجمالي	مخصصات				القطاع الاقتصادي
	والإيرادات المعقولة	أفراد	خدمات	تجارة	
دينار عراقي (بآلاف الدينير)	دينار عراقي (بآلاف الدينير)	دينار عراقي (بآلاف الدينير)	دينار عراقي (بآلاف الدينير)	دينار عراقي (بآلاف الدينير)	دينار عراقي (بآلاف الدينير)
٣١٨,٢٦٨,٠٥٩	-	-	-	-	٣١٨,٢٦٨,٠٥٩
١٦٥,٥٢٥,٦٧٥	-	-	-	-	١٦٥,٥٢٥,٦٧٥
٨٣,٨٠٤,٨٨١	(١١,٢٢٥,٠٠٠)	٨١,٩١٨,٦٣٦	١٠,٠٥٥,٦٨٨	٢,٥٥٥,٥٥٧	-
٦,١٩٣,٦٨٨	-	-	-	-	٦,١٩٣,٦٨٨
٥٧٣,٧٩٢,٣٠٣	(١١,٢٢٥,٠٠٠)	٨١,٩١٨,٦٣٦	١٠,٠٥٥,٦٨٨	٢,٥٥٥,٥٥٧	٤٨٩,٩٨٧,٤٢٢
٤١٩,٩٠٥,٥١٠	(٧,٣٩١,٧٠٢)	٢٣,٠٩٨,٧٤٥	٥,٥٨٦,٣١١	٣,٨١٤,٧٣٩	٣٩٤,٧٩٧,٤١٧

أرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
موجودات أخرى

الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٨. 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، وتتسبب مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

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

١. مخاطر أسعار الفائدة

يسعى المصرف للحصول على تمويلات لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال. يقوم المصرف باستثمارات قصيرة الأجل لمقابلة أية تغيرات قد تحدث. تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

حساسية إيراد الفائدة	التغير بسعر الفائدة	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	نقطة اساس	العملة
٣٢,٥٧٠	١٠	دولار أمريكي
٤,٩٢٠	١٠	يورو
٢٠	١٠	جنيه إسترليني
١٧٣,٠٠٠	١٠	درهم اماراتي
٤,٦١٠	١٠	ليرة تركية
حساسية إيراد الفائدة	التغير بسعر الفائدة	٢٠٢٠
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	نقطة اساس	العملة
١,٧١٤,٠٥٣	١٠	دولار أمريكي
٨٥,٠٧٦	١٠	يورو
١٠٦	١٠	جنيه إسترليني
١,١٥٩,٨٨٥	١٠	درهم اماراتي
١,٦٣٩	١٠	ليرة تركية

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

١. مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

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

٢. 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 مراكز 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 ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ 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.

الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٢٠٢١
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	%	العملة
١٦٢,٨٥٠	%٥	دولار أمريكي
٢٤,٦٠٠	%٥	يورو
١٠٠	%٥	جنيه إسترليني
٨٦٥,٠٠٠	%٥	درهم اماراتي
٢٣,٠٥٠	%٥	ليرة تركية
١,٠٧٥,٦٠٠		المجموع
الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٢٠٢٠
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	%	العملة
٨,٥٧٠,٢٦٧	%٥	دولار أمريكي
٤٢٥,٣٨٢	%٥	يورو
٥٢٩	%٥	جنيه إسترليني
٥,٧٩٩,٤٢٦	%٥	درهم اماراتي
٨,١٩٥	%٥	ليرة تركية
١٤,٨٠٣,٧٩٩		المجموع

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

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

صرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣ كانون الأول ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٣. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

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

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

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

٢٠٢١	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ - ٦	من ٦ أشهر	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
"موجودات:							
ند وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٣٣٣,٣١٧,٩٢٤	٣٣٣,٣١٧,٩٢٤
أرصدة لدى بنوك المؤسسات المالية الأخرى	-	٦٤,٠٠٤,٤٩١	-	-	-	١٦٥,٥٢٥,٦٧٥	١٦٥,٥٢٥,٦٧٥
سهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة عادلة من خلال الدخل	٥,٧٣٦	٥,٨٤٨,٠٥٥	٣١,٧٩٩	٤٢,٢٠٦,٢٥٧	٣٥,٧١٣,٠٣٤	-	٨٣,٨٠٤,٨٨١
شامل الأخرى	-	-	-	-	-	٣,٨٩٦,٤٥٤	٣,٨٩٦,٤٥٤
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	١٧,٩٠٣,٧٢٩	١٧,٩٠٣,٧٢٩
مشاركات تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	٢,٣٦٩,٧٧٩	٢,٣٦٩,٧٧٩
وجودات أخرى	-	-	-	-	-	٦,٧٠٧,٣٩٧	٦,٧٠٧,٣٩٧
مجموع الموجودات	٥,٧٣٦	٦٩,٨٥٢,٤٩٦	٣١,٧٩٩	٤٢,٢٠٦,٢٥٧	٣٥,٧١٣,٠٣٤	٤٦٥,٧١٦,٥٤٧	٦١٣,٥٢٥,٨٣٩
المطلوبات:							
دائع صلاء	٧,٧٢٣,٢٣٨	١,٦٤١,٢٦٦	-	-	٢,٠٠٠	١٤٧,٣٠٠,٥٨٠	١٥٦,٦٦٧,٠٨٤
مباني نقدية	-	-	-	-	-	٥,٥٣٢,٢٨٥	٥,٥٣٢,٢٨٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	١,٨٤٧,٥٧٨	١,٨٤٧,٥٧٨
خصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٤٨,٧١١,٧٩٦	٤٨,٧١١,٧٩٦
سؤال مقترضة	-	-	-	-	١١٣,٢٦٣,١٤٣	-	١١٣,٢٦٣,١٤٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٦,١٠٩,٠٣٥	٦,١٠٩,٠٣٥
مجموع المطلوبات	٧,٧٢٣,٢٣٨	١,٦٤١,٢٦٦	-	-	١١٣,٢٦٣,١٤٣	٢٠٩,٥٠١,٢٧٤	٣٣٢,١٣٠,٩٢١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٧,٧١٧,٥٠٢)	٦٨,٢١١,٢٠٠	٣١,٧٩٩	٤٢,٢٠٦,٢٥٧	(٧٧,٥٥٢,١٠٩)	٢٥٦,٢١٥,٢٧٣	٢٨١,٣٩٤,٩١٨
٢٠٢٠							
مجموع الموجودات	١٥٠,٤٦٥,٩٦٢	٧٥٨,١٠٥	١,١٣٧,١٥٧	٢,٢٧٤,٣١٤	٢,٥٥٩,٤٦٥	٣٠٠,٣٢٤,٠٢٢	٤٧٥,٥١٩,٠٢٥
مجموع المطلوبات	٢,٤٧٤,٨٣٠	٤٤١,٠٦٩	١٧,٧١٧,٨٣٥	٢,٢٧٤,٦٠٩	٣٥,٦٠٧	١٧٩,٠١١,٣٩٩	٢٠١,٩٥٥,٣٤٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٤٧,٩٩١,١٣٢	٣١٧,٠٣٦	(١٦,٥٨٠,٦٧٨)	(٢٩٥)	٢٠,٥٢٣,٨٥٨	١٢١,٣١٢,٦٢٣	٢٧٣,٥٦٣,٦٧٦

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٤. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠٢١	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	درهم اماراتي	ليرة تركية
البند	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٥,٨١٥,٠٠٠	٢٨٣,٠٠٠	-	-	-
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤٧,٦٤٤,٠٠٠	٥٩٤,٠٠٠	٢,٠٠٠	١٧,٣٧٠,٠٠٠	٤٦١,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة, صافي	٢٧,٤٧٩,٠٠٠	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٤١,٠٠٠	٦٧,٠٠٠	-	٨,٠٠٠	-
اجمالي الموجودات	١٠٠,٩٧٩,٠٠٠	٩٤٤,٠٠٠	٢,٠٠٠	١٧,٣٧٨,٠٠٠	٤٦١,٠٠٠
المطلوبات					
ودائع عملاء	٩٢,٦٩١,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	-	-	-
تأمينات نقدية	٣,٩٣٠,٠٠٠	٣٧٢,٠٠٠	-	-	-
قروض طويلة الاجل	٨٣٢,٠٠٠	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٢٦٩,٠٠٠	-	-	٧٨,٠٠٠	-
مجموع المطلوبات	٩٧,٧٢٢,٠٠٠	٤٥٢,٠٠٠	-	٧٨,٠٠٠	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٣,٢٥٧,٠٠٠	٤٩٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	١٧,٣٠٠,٠٠٠	٤٦١,٠٠٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٢٢,٢٠٠	٢,٣٣١	-	-	-
٢٠٢٠					
البند					
اجمالي الموجودات	٢٤٠,٣١٧,٢٣٢	٨,٨٠٩,٢٦٧	١٠,٥٨١	١١٥,٩٨٨,٥١٥	١٦٣,٩٠٣
إجمالي المطلوبات	٦٨,٩١١,٨٨٧	٣٠١,٦٢٤	-	-	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	١٧١,٤٠٥,٣٤٥	٨,٥٠٧,٦٤٣	١٠,٥٨١	١١٥,٩٨٨,٥١٥	١٦٣,٩٠٣
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٧,٢٤٩,٩٩٤	٢,٦٦٥,١٩٩	-	-	-

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

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

تهدف سياسة ادارة السيولة في المصرف الى ما يلي :

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

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

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

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

٢٠٢١	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
ودائع عملاء	٧,٧٢٣,٢٣٨	١,٦٤١,٢٦٦	-	-	٢,٠٠٠	١٤٧,٣٠٠,٥٨٠	١٥٦,٦٦٧,٠٨٤
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	٥,٥٣٢,٢٨٥	٥,٥٣٢,٢٨٥
أموال مقرضة	-	-	-	-	١١٣,٢٦٣,١٤٣	-	١١٣,٢٦٣,١٤٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٤٨,٧١١,٧٩٦	٤٨,٧١١,٧٩٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	١,٨٤٧,٥٧٨	١,٨٤٧,٥٧٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٦,١٠٩,٠٣٥	٦,١٠٩,٠٣٥
اجمالي المطلوبات	٧,٧٢٣,٢٣٨	١,٦٤١,٢٦٦	-	-	١١٣,٢٦٥,١٤٣	٢٠٩,٥٠١,٢٧٤	٣٣٢,١٣٠,٩٢١
اجمالي الموجودات	٥,٧٣٦	٦٩,٨٥٢,٤٦٦	٣١,٧٩٩	٤٢,٢٠٦,٢٥٧	٣٥,٧١٣,٠٣٤	٤٦٥,٧١٦,٥٤٧	٦١٣,٥٢٥,٨٣٩

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
إدائع عملاء	٢,٤٧٤,٨٣٠	٤٣٦,٧٠١	١٧,٧١٣,٤٦٧	٢,٢٦٥,٨٧٣	٢٢,٥٠٠	٩٠,١٧٩,٨٩٢	١١٣,٠٩٣,٢٦٣
سأميئات نقدية	١,٠٧٢,٩٤٦	١,٦١٢,٦٩١	٩٠٩,٨٩٨	٢٦٣,٣١٠	-	٢٦٩,١٧٤	٤,١٢٨,٠١٩
أموال مقترضة	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٢٤,٦٣٣,١٩٢	-	٢٤,٩٣٣,١٩٢
خصصات متنوعة	-	-	-	٤٨,٧١١,٧٩٦	-	-	٤٨,٧١١,٧٩٦
خصص ضريبية	-	-	-	٢,٩٩٥,٣٧٠	-	-	٢,٩٩٥,٣٧٠
سندخل	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٢٢٤,٥٣٧	١,٧٩٧,١٩٥	١,٠٢٦,٠٥٢	١,٢٦٥,٣٧٧	٢,٢١٥,٦٧٦	١,٥٦٤,٨٧٢	٨,٠٩٣,٧٠٩
جمالي المطلوبات	٣,٨٤٧,٣١٣	٣,٩٢١,٥٨٧	١٩,٧٢٤,٤١٧	٥٥,٥٧٦,٧٢٦	٢٦,٨٧١,٣٦٨	٩٢,٠١٣,٩٣٨	٢٠١,٩٥٥,٣٤٩
اجمالي الموجودات	١٥٠,٤٦٥,٩٦٢	٧٥٨,١٠٥	١,١٣٧,١٥٧	٢,٢٧٤,٣١٤	٢٠,٥٥٩,٤٦٥	٣٠٠,٣٢٤,٠٢٢	٤٧٥,٥١٩,٠٢٥

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

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

المجموع		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٩,٤٩٨,١١٤	٢٢,٥٣٥,٦٤٢	٤,٧٥٥,١٣٧	١٤,٣٢٣,٠٩٦	١,٠١١,٧٤٥	٢,٤٤٥,٦٦٤	إجمالي الدخل
(٥١,٦٩٢,٢٥٣)	(٨٣٣,٨٤١)	٢,٣٥٢,٣٨٣	١,٢٠٥,٥٤١	٥٠٢,٣٨٧	(٤,٨٩٤,١٥٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢٧,٨٠٥,٨٦١	٢١,٧٠١,٨٠١	٧,١٠٧,٥٢٠	١٥,٥٢٨,٦٣٧	١,٥١٤,١٣٢	(٢,٤٤٨,٤٨٨)	نتائج أعمال القطاع المصاريف الموزعة
(٨,٥٣٤,٧٥٣)	(١١,٣٩٦,٨٥٩)	(٤,٧٩٠,٠٢١)	(٧٢٥,٢٩٤)	(٥٣٣,٥٦٥)	(٥,٣٤٧,٩٧٩)	على القطاعات
١٩,٢٧١,١٠٨	١٠,٣٠٤,٩٤٢	٢,٣١٧,٤٩٩	١٤,٨٠٣,٣٤٣	٩٨٠,٥٦٧	(٧,٧٩٦,٤٦٧)	الربح قبل الضريبة
(٤,٤٤٣,٣١٦)	(٢,٦٨٤,٨٨٤)	(٢,٦٨٤,٨٨٤)	-	-	-	ضريبة الدخل
١٤,٨٢٧,٧٩٢	٧,٦٢٠,٠٥٨	(٣٦٧,٣٨٥)	١٤,٨٠٣,٣٤٣	٩٨٠,٥٦٧	(٧,٧٩٦,٤٦٧)	صافي ربح السنة
(٣٩٥,٨٠٨)	(١٧٠,٢٩٤)	(١٧٠,٢٩٤)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٦٣٧,٤٤٠)	(١,٣١٩,٥٦٨)	(١,٣١٩,٥٦٨)	-	-	-	الاستهلاكات
٤٧٥,٥١٩,٠٢٥	٦١٣,٥٢٥,٨٣٩	٢٦,٩٨٠,٩٠٥	٤٩٨,٨٤٣,٥٩٩	١٤,٢٥١,٩٤٦	٧٣,٤٤٩,٣٨٩	إجمالي موجودات القطاع
٢٠١,٩٥٥,٣٤٩	٣٣٢,١٣٠,٩٢١	٥٦,٦٦٨,٤٠٩	-	١٩٨,٧٣٢,٩٣٥	٧٦,٧٢٩,٥٧٧	إجمالي مطلوبات القطاع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٩,٤٩٨,١١٤	٢٢,٥٣٥,٦٤٢	٥٤٣	٩٤٥,٦٣٥	٧٩,٤٩٧,٥٧١	٢١,٥٩٠,٠٠٧	إجمالي الدخل
٤٧٥,٥١٩,٠٢٥	٦١٣,٥٢٥,٨٣٩	٣٠٤,٩٠٨,١٠٨	١٤٦,٣٦٦,١٢٤	١٧٠,٦١٠,٩١٧	٤٦٧,١٥٩,٧١٥	إجمالي الموجودات

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٩. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يتم 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 ٢٠٢١ لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

كفاية رأس المال

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		رأس المال الأساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٨,٢٤٥,٥٦٣	٨,٦٢٦,٥٦٦	كفاية الاحتياطات المعلنة
١٥,٣٠٧,٦٠٠	٢٢,٥٤٦,٦٥٥	الارباح المدورة
٢٧٣,٥٥٣,١٦٣	٢٨١,١٧٣,٢٢١	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
٤,٣٣٩,٢٩٢	٥,٩٣٩,٣٢٧	تخصيصات متنوعة
١٠,٥١٣	٢٢١,٦٩٧	احتياطي القيمة العادلة
٤,٣٤٩,٨٠٥	٦,١٦١,٠٢٤	مجموع رأس المال المساند
٢٧٧,٩٠٢,٩٦٨	٢٨٧,٣٣٤,٢٤٥	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
١١٩,٩٧٩,٤٨٣	١٥٣,١٣٥,٧٨٧	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
٥,٢٠٥,٧٧٩	١٤,٠١٦,٩٦١	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
١٢٥,١٨٥,٢٦٢	١٦٧,١٥٢,٧٤٨	المجموع
%٢٢٢	%١٧٢	كفاية رأس المال %

مصرف آثور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات
بين الجول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	بيون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٣٣٣,٣١٧,٩٢٤	٣١٢,٥١٨,٠٧٢	-	٢٠,٧٩٩,٨٥٢	<u>الموجودات:</u> نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦٥,٥٢٥,٦٧٥	١٠٣,٣٧٧,٠٣٢	-	٦٢,١٤٨,٦٤٣	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٣,٨٠٤,٨٨١	-	٣٥,٧١٣,٠٣٤	٤٨,٠٩١,٨٤٧	سهولتات التأمينية مباشرة، صافي
٣,٨٩٦,٤٥٤	٣,٨٩٦,٤٥٤	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,٩٠٣,٧٢٩	١٧,٩٠٣,٧٢٩	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٣٦٩,٧٧٩	-	-	٢,٣٦٩,٧٧٩	مشاريع تحت التنفيذ
٦,٧٠٧,٣٩٧	٦,٧٠٧,٣٩٧	-	-	موجودات أخرى
٦١٣,٥٢٥,٨٣٩	٤٤٤,٤٠٢,٦٨٤	٣٥,٧١٣,٠٣٤	١٣٣,٤١٠,١٢١	مجموع الموجودات
١٥٦,٦٦٧,٠٨٤	١٤٧,٣٠٠,٥٨٠	٢,٠٠٠	٩,٣٦٤,٥٠٤	<u>المطلوبات:</u> ودائع العملاء
٥,٥٣٢,٢٨٥	٥,٥٣٢,٢٨٥	-	-	تأمينات تقنية
١١٣,٢٦٣,١٤٣	-	١١٣,٢٦٣,١٤٣	-	أموال مقترضة
٤٨,٧١١,٧٩٦	٤٨,٧١١,٧٩٦	-	-	مخصصات متنوعة
١,٨٤٧,٥٧٨	١,٨٤٧,٥٧٨	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٦,١٠٩,٠٣٥	٥,٨٦٢,١٨٣	٢٤٦,٨٥٢	-	مطلوبات أخرى
٣٣٢,١٣٠,٩٢١	٢٠٩,٢٥٤,٤٢٢	١١٣,٥١١,٩٩٥	٩,٣٦٤,٥٠٤	مجموع المطلوبات
٢٨١,٣٩٤,٩١٨	٢٣٥,١٤٨,٢٦٢	(٧٧,٧٩٨,٩٦١)	١٢٤,٠٤٥,٦١٧	الصافي

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الموجودات:				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٣,٨٦٦,٢٨٩	-	١٠٠,٤٨٨,٩٥٩	١١٤,٣٥٥,٢٤٨
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٤٧,٧٣٤,٣٠٣	-	١٥٩,٧٠٥,٧٠٤	٣٠٧,٤٤٠,٠٠٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٤,٥٤٨,٦٢٨	٢٠,٥٥٩,٤٦٥	-	٢٥,١٠٨,٠٩٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٢,٨٩٥,٧٩٧	٢,٨٩٥,٧٩٧
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	١٩,٨٧٢,١٣٦	١٩,٨٧٢,١٣٦
مشروعات تحت التنفيذ	٦٣٧,٨٥٦	-	-	٦٣٧,٨٥٦
موجودات أخرى	-	-	٥,٢٠٩,٨٨٨	٥,٢٠٩,٨٨٨
مجموع الموجودات	١٦٦,٧٨٧,٠٧٦	٢٠,٥٥٩,٤٦٥	٢٨٨,١٧٢,٤٨٤	٤٧٥,٥١٩,٠٢٥
المطلوبات:				
ودائع العملاء	٢٢,٨٩٠,٨٧١	٢٢,٥٠٠	٩٠,١٧٩,٨٩٢	١١٣,٠٩٣,٢٦٣
تأمينات نقدية	٣,٨٥٨,٨٤٥	-	٢٦٩,١٧٤	٤,١٢٨,٠١٩
أموال مقرضة	٣٠٠,٠٠٠	٢٤,٦٣٣,١٩٢	-	٢٤,٩٣٣,١٩٢
مخصصات متنوعة	٤٨,٧١١,٧٩٦	-	-	٤٨,٧١١,٧٩٦
مخصص ضريبة الدخل	٢,٩٩٥,٣٧٠	-	-	٢,٩٩٥,٣٧٠
مطلوبات أخرى	٤,٣١٣,١٦١	٢,٢١٥,٦٧٦	١,٥٦٤,٨٧٢	٨,٠٩٣,٧٠٩
مجموع المطلوبات	٨٣,٠٧٠,٠٤٣	٢٦,٨٧١,٣٦٨	٩٢,٠١٣,٩٣٨	٢٠١,٩٥٥,٣٤٩
الصافي	٨٣,٧١٧,٠٣٣	(٦,٣١١,٩٠٣)	١٩٦,١٥٨,٥٤٦	٢٧٣,٥٦٣,٦٧٦

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣١. ارتباطات والتزامات محتملة

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
١١,٢٢٣,٨١٥	١٦,٠٣٩,٢٤٨
٤٨٠,٠٠٧	٣,٥٠٩,٩٩٨
١١,٧٠٣,٨٢٢	١٩,٥٤٩,٢٤٦

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

٣٢. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف آشور الدولي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٣٣. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لعام ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية لسنة ٢٠٢١ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق المساهمين للعام ٢٠٢٠.