



التقرير السنوي لسنة 2019 مصرف أشور الدولي

رؤيتنا

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

رسالتنا

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

قائمة المحتويات

مجلس الادارة

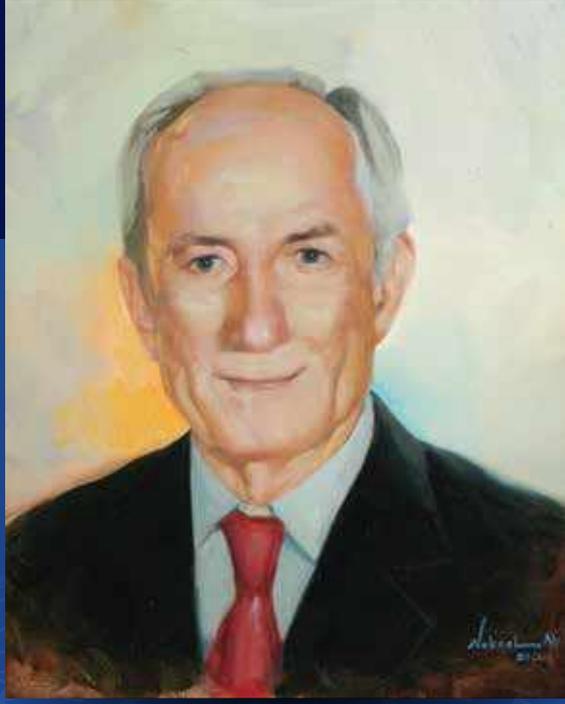
كلمة رئيس مجلس الادارة

تقرير مجلس الادارة 2019

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2019

البيانات الاضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية 2019

شبكة فروع مصرف اشور الدولي



السيد زهير الحافظ المدير المفوض 2006-2007



السيد عباس البياتي المدير المفوض 2008-2014



السيد صالح فرج الشرع معاون المدير المفوض 2008-2016



السيد عدنان الجلبى المدير المفوض 2014-2018



السيدة علياء عامر مجيد المدير المفوض - 2018 لغاية الان



مصرف آشور الدولي للاستثمار

شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 2005، سجل تجاري رقم م ش / 25812،
رأس المال المكتتب به 250 مليار دينار عراقي كما في نهاية العام 2019

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

009647809156080

info@ashurbank.iq / care@ashurbank.iq

www.ashurbank.iq

www.facebook.com/AshurBank

ashurbank



مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

السيد نور نوري عايد الحنظل

اعضاء مجلس الإدارة

السيد صفوان قصي عبد الحليم

السيد طارق علي جاسم

السيد بكر ابراهيم محمود

السيدة سلوان حافظ مجيد

السيدة علياء عامر مجيد

المدير المفوض

السيدة علياء عامر مجيد

مدققو الحسابات

شركة مصطفى فؤاد عباس وشريكه وشركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه



كلمة رئيس مجلس الإدارة



بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة مساهمي
مصرف آشور الدولي للاستثمار الكرام

يسرني أن أرحب بكم بالأصالة عن نفسي وباللابة عن أعضاء مجلس الإدارة
وأضع بين أيديكم التقرير السنوي الرابع عشر لمؤسستنا والذي يحمل إنجازات ونتائج أعمال
المصرف للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 .

استمر الاقتصاد العالمي بحالة التباطؤ في النمو خلال العام 2019 وبلغ 2,9% مقابل 3,6%
للعام 2018 حسب تقديرات المؤسسات المالية العالمية , وتظهر التوقعات والمؤشرات
والتحديات الاقتصادية والتحولت الجارية في الأسواق العالمية وحالة الترقب وعدم اليقين التي
تسيطر على الاقتصاد العالمي الى انكماش الاقتصاد العالمي في العام 2020 بمعدل 3%
بحسب تقديرات صندوق النقد الدولي , ويتوقع الصندوق ارتداد الاقتصاد العالمي في العام 2021
بنسبة نمو 5,8% .

سيكون العام 2020 صعبا على الاقتصاد العراقي , فبحسب تقديرات صندوق النقد الدولي فانه
يتوقع انكماش الاقتصاد العراقي بنسبة 9,7% لهبوط أسعار النفط والأداء الاقتصادي الضعيف
الناج عن تراكمات سنوات سابقة، وهذا الوضع سوف يقود باعتقادنا الى توجه الحكومة نحو
الاقتراض خلال العام 2020 .

في ظل هذه الظروف الاقتصادية التي تتسم بالتعقيد والتحديات , واصل البنك المركزي العراقي
سياسته الحصيفة للمحافظة على الاستقرار النقدي بما يتناسب والظروف الاقتصادية الكلية ,
وتطوير سلسلة من الاجراءات والتعليمات والأدوات التي تواكب التطورات في العمل المصرفي
اضافة الى دوره في المبادرات والأنشطة المجتمعية التي تخدم المجتمع المحلي وتساهم في
تنميته من خلال صندوق تمكين .

نرى أنه من المهم جدا الحفاظ على حيوية وقوة الجهاز المصرفي لأنه يمثل قلب النشاط
الاقتصادي وبقاؤه متماسكا محافظا على مؤشرات ايجابية سيسهم في تعافي الاقتصاد بشكل
أسرع .

نحن في مصرفكم , مصرف آشور الدولي ندرك تماما حجم التحديات التي تواجه الاقتصاد العراقي
لذا تمسكنا بسياسة متوازنة ومحافظة على حقوق المساهمين وتعظيم الربحية مع دراسة
متأنية لمختلف أنواع المخاطر .

وفيما يتعلق بالنتائج والمؤشرات المالية لمصرفنا ، فهي مؤشر واضح على فعالية المصرف في تنويع الأعمال وقدرته على التعامل مع مختلف الظروف والمجالات ، فقد حقق المصرف صافي ربح بعد الضريبة للعام 2019 بمبلغ 6 مليار دينار عراقي مقابل 4,7 مليار دينار للعام 2018 وبنسبة نمو 28% .

وبلغ معدل العائد على متوسط الموجودات 1,4% ، وبلغ معدل العائد على متوسط حقوق المساهمين 2,3% .

وفي مجال جودة ونوعية الأصول ، فقد واصل المصرف تخفيض نسبة الديون غير العاملة الى اجمالي المحفظة الائتمانية ووصلت الى 59% في نهاية العام 2019 مقابل 91% في نهاية العام 2018 ، وارتفاع نسبة تغطية المخصصات لأصل الديون غير العاملة الى 89% وتعكس متانة المحفظة الائتمانية ، وبلغت نسبة تغطية السيولة 470% .

وفي جانب الملاءة المالية ، فقد حافظ المصرف على رأس مال قوي حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 271% وتجاوز الحد الأدنى للنسب المقررة العالمية والمحلية البالغة 12% ، مما يدل على قوة ومتانة القاعدة الرأسمالية وكفايتها لمواجهة المخاطر .

وبلغ مجموع الموجودات 424,7 مليار دينار ، ومجموع حقوق المساهمين 267 مليار دينار في نهاية العام 2019 .

أما صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة فقد بلغ 15 مليار دينار ، ومجموع ودائع العملاء 139,2 مليار دينار .

واستمر المصرف في جهوده الرامية في تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية، والعمل على استقطاب العملاء الجدد ، وتقديم الحلول المصرفية لهم بجودة عالية ، وحرصه أن تكون فروع وشبكة صرافاته الالية في مناطق قريبة من أماكن تواجد عملائه ونشاطهم الاقتصادي، مما ينعكس على الأداء المصرفي المتميز في تقديم الخدمات المصرفية .

السادة المساهمين الكرام

قام المصرف، بتطوير العديد من الخدمات الألكترونية للارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء وتلبية متطلباتهم واحتياجاتهم وتسهيل وصولهم الى الخدمة بيسر وكفاءة ، وتطوير وتحديث البنية التحتية التي تضمن عدم انقطاع الخدمة عن العملاء وضمان أمن وسلامة البيانات وإدامة العمل بمراكز ونقاط البيع ، وتعزيز منافذ الخدمة المقدمة للعملاء من خلال مواصلة التوسع والانتشار بمواقع مختارة تلبي احتياجاتهم من الخدمات على مدار الوقت .



المصرف مستمر في تطوير وتحديث خدماته لتوفير الجهد والوقت والدقة لعملائه. أما جانب الموارد البشرية , فقد استمر المصرف في ايلاء هذا الجانب الرعاية والاهتمام والتحفيز و تطوير أنظمة ادارة الموارد البشرية وأتمتة النشاطات الرئيسية فيها , واجراء مجموعة من النشاطات والبرامج التدريبية التي تهدف الى تنمية قدرات ومهارات الموظفين وتعزيز خبراتهم , واستقطاب الكوادر البشرية من ذوي الكفاءة والخبرة في سوق العمل وبما يعكس على الأداء والخدمة الأفضل للعملاء .

وعلى مستوى المسؤولية المجتمعية , فقد استمر المصرف بدوره في هذا المجال وقام من خلال منظمة نور على نور الانسانية الذراع الانساني للمصرف بتقديم مبادرات مجتمعية وتبرعات ومساهمات انسانية في المجالات الاجتماعية والعلاج والنشاطات والفعاليات التي تعمل في خدمة المجتمع تجسيدا لروح التكافل والتضامن والحس بالمسؤولية تجاه المجتمع المحلي .

أعزائي المساهمين الكرام

وفي الختام , لا يسعني في هذا المقام الا أن أتقدم بالشكر الجزيل للسادة البنك المركزي العراقي على دعمهم المتواصل .

كما أتقدم بالشكر لمساهميننا وعمالنا الكرام على ثقتهم الغالية بمؤسستنا , وللسادة أعضاء مجلس الادارة الكرام على دورهم الفاعل في متابعة أوضاع المصرف بشكل مستمر , وللادارة التنفيذية والموظفين بكافة مستوياتهم ومواقعهم على الجهود التي بذلت خلال العام 2019 وتفانيهم واخلاصهم لتحقيق أهداف المصرف وتطلعاته .

راجين أن يكون العام 2020 يحمل في طياته مزيدا من التقدم والازدهار لمصرفنا وعراقنا العزيز أدامه الله واحة أمن وأمان .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



نور نوري عايد الحنظل
رئيس مجلس الادارة



تقرير مجلس الادارة 2019



الانشطة والانجازات للعام 2019
تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال
للعام 2019
الأهداف والتوجهات لخطة العمل
للعام 2020

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف عن السنة المنتهية في 2019/12/31

الانشطة والانجازات للعام 2019

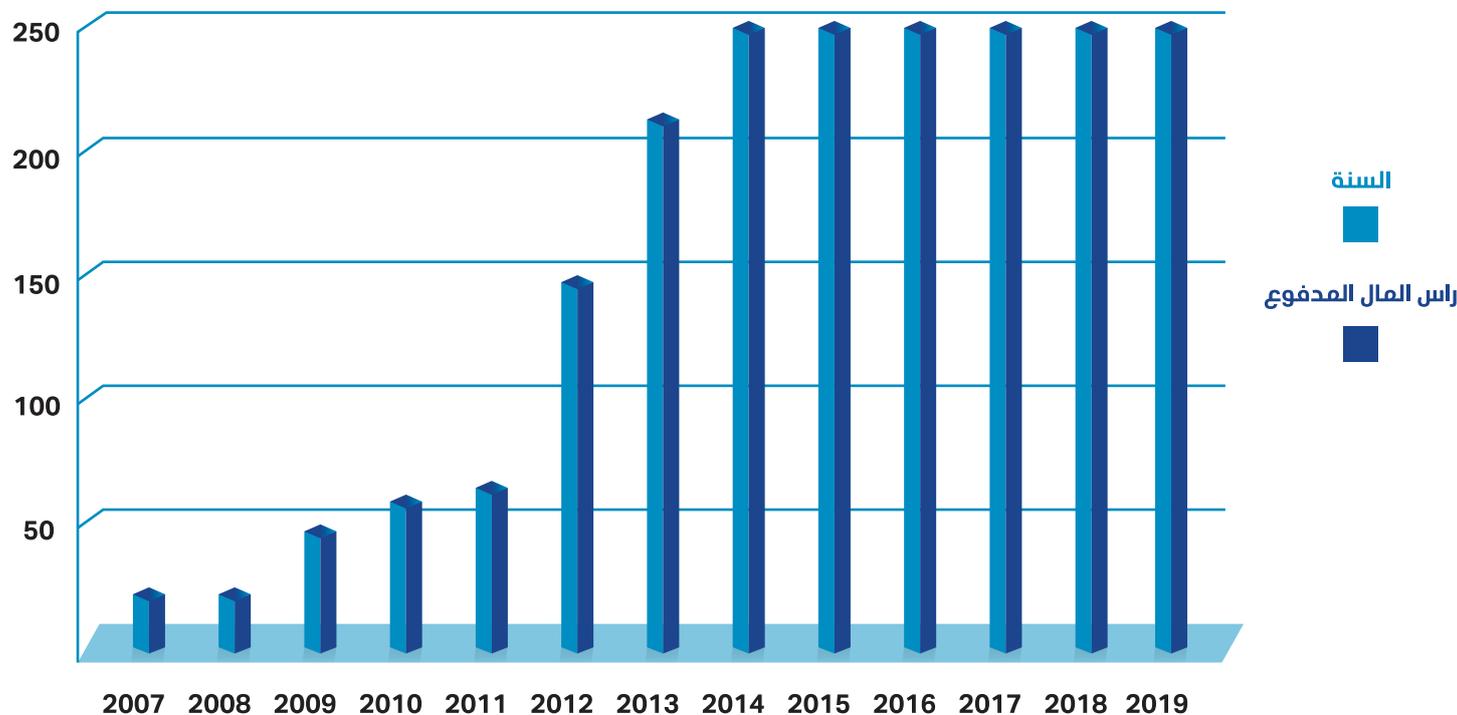
استمر المصرف مواكبة للظروف الاقتصادية والسياسية في اتباع سياسة متوازنة تحافظ على جودة الأصول وتحقق النسب المالية الرئيسية ضمن متطلبات الجهات الرقابية وتحقق أيضا أفضل العوائد للمستثمرين وبأقل المخاطر .

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

اعمال وانشطة المصرف خلال العام 2019

لقد حافظ المصرف على نهجه المستمر في عمليات التطوير و التجديد المستمر من خلال تنفيذ عدة مشاريع استراتيجية تتمحور حول الاستمرار في تطوير المنتجات و الخدمات المصرفية وتطوير قنوات تقديم هذه المنتجات والخدمات وخاصة القنوات الالكترونية وعمل المصرف على تعزيز تواجده وانتشاره لتوسيع قاعدة العملاء وتحديث وتطوير الفروع في المناطق المتواجده فيها وتوسيع شبكة الصرافات الالية وتطوير وتحديث البنية التحتية من شبكات الاتصالات بين الفروع وزيادة جاهزية الصرافات الالية وتطبيق معايير أمن بيانات العملاء و منافذ و قنوات التوزيع الالكترونية و انظمة الدفع الالكترونية, لتقديم خدمات متكاملة وامنة للعملاء وحلول مصرفية مبنية على تكنولوجيا مبتكرة للارتقاء بالعمل المصرفي طبقا للمعايير العالمية . وعلى صعيد القاعدة الراسمالية, تم العمل ضمن استراتيجية المصرف منذ فترة التأسيس على تعزيز هذه القاعدة بما يتلائم مع رغبة المصرف في توسعة اعماله بالاضافة الى تلبية متطلبات البنك المركزي العراقي.

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



النتائج المالية

تأتي النتائج المالية لمصرف آشور الدولي للاستثمار كحصوله لنهج المصرف باتباع سياسة متوازنة بحيث تنعكس على جودة الأصول لديه و تقلل من المخاطر بحيث يتم الموازنة بين العوائد والمخاطر ، وقد انعكست النتائج المالية في المحافظة على النسب الرئيسية ضمن متطلبات الجهات الرقابية فبلغت نسبة كفاية راس المال %271 ، ووصلت نسبة تغطية السيولة الى %470 كما ارتفعت نسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة بعد طرح الفوائد المعلقة الى %89 .

منتجات وخدمات المصرف

واصل المصرف العمل بخطته الاستراتيجية بالارتقاء بمسئول الخدمات المقدمة للزبائن خلال العام 2019 وتطوير العمليات وتوحيد الاجراءات لتحسين الكفاءة والاداء . واستمرت دائرة الخدمات المصرفية للافراد بطرح المنتجات والخدمات الجديدة بما يلبي احتياجات الزبائن ويرفع من جودة الخدمات المقدمة .

خدمات قطاع الافراد

استمر المصرف في اطلاق القرض الشخصي للموظفين المواطنين رواتبهم لدى المصرف بمزايا جديدة من ضمنها رفع المدة الزمنية للقرض لتصل الى 5 سنوات بالاضافة الى زيادة مبلغ القرض ليصل الى 25 مليون دينار عراقي انطلاقا من تلبية احتياجات فئة الموظفين المحولين رواتبهم الى المصرف .

وعلى صعيد تشجيع العملاء على الادخار فقد استمر المصرف بتقديم افضل اسعار الفوائد للمدخرين عبر حسابات التوفير .

اما على صعيد الخدمات الالكترونية، فقد عمل المصرف على اطلاق البطاقات المدفوعة مسبقا بالاضافة الى الانتهاء من عمل بطاقات Credit card ، و العمل على رفع مستوى الحماية على البطاقات المصدرة من قبل المصرف وفق الية DS3 ، ومركزية اصدار اجراءات عمليات طبع البطاقات المدينة والمدفوعة مسبقا .

شبكات الفروع و منافذ التوزيع

لتطوير الخدمات المقدمة لدى الفرع المتنقل Mobile Branch ، عمل المصرف على تفعيل الصراف الالي المتنقل كفرع يقبل عمليات السحب والايذاع .

منافذ التوزيع الالكتروني

استمر المصرف في مواكبة آخر المستجدات في مجال تكنولوجيا الصناعة المصرفية ، وفي هذا الصدد فقد تواصل العمل على تطوير منافذ التوزيع ونظم الدفع الالكتروني وبما يمكن العملاء من الحصول على خدمات واجراء المعاملات المصرفية بكل سهولة وامان . وذلك في اطار حرص البنك على تقديم افضل الخدمات الالكترونية لزيائنه. اما في مجال قنوات التوزيع الالكترونية فقد تم مواصلة العمل على تحديث وتطوير خدمات الدفع من خلال موقع المصرف على شبكة الانترنت بما يسهل ويلبي طموحات الزبائن وعلى صعيد المنافذ الالكترونية للمصرف استطاع المصرف التوسع في المنافذ الالكترونية لديه لتصل الى 33 صراف الي .

مواقع الصرافات الالية لمصرف اشور الدولي

ت	مواقع الصراف	عدد الصرافات	العنوان	المحافظة	GPS
1	فرع بختياري	1	بختياري - شارع السايدين - قرب شركة اسياسيل - رقم البناية 25	اربيل	36.204962, 43.999653
2	فرع السليمانية	1	السليمانية - بكرجو - قرب كاتب عدل بكرجو	السليمانية	35.570342, 45.389449
3	فرع كربلاء	1	دوار التربية - مقابل معهد المعلمات	كربلاء	32.606600, 44.025662
4	عينكاوه	1	أربيل - عينكاوه السايدين مقابل البنزيخانه	اربيل	36.234894, 43.997146
5	فرع الربيعي	1	زبونة - شارع الربيعي أمام مطعم ربحانة	بغداد	33.327826, 44.454489
6	الفرع الرئيسي	2	الكرادة - ساحة عقبة بن نافع - بناء مصرف اشور الدولي	بغداد	33.301899, 44.437072
7	فرع البصرة	1	شارع 14 تموز قرب فندق البصرة السياحي	البصرة	30.511167, 47.841128
8	فرع الموصل	1	حي الزهور- دوار حاملة الجرار - قرب مطعم حسين الشيخ	نينوى	36.370388, 43.180664
9	مجيدي مول	1	مجيدي مول - طريق كرزنان	اربيل	36.370388, 43.180664
10	البنك المركزي العراقي	1	شارع الرشيد -بناية البنك المركزي العراقي	بغداد	33.337459, 44.393461
11	شركة خطوط الانابيب	2	طريق الدورة السريع - مصفى الدورة	بغداد	33.280101, 44.441543
12	بابلويون مول	1	المنصور - بابلويون مول الطابق الرضي	بغداد	33.317873, 44.345839
13	وزارة العمل والشؤون الاجتماعية	1	مقر الوزارة - شارع فلسطين	بغداد	33.373317, 44.398205
14	وزارة الموارد المائية	1	مقر الوزارة - شارع فلسطين	بغداد	33.341375, 44.438404
15	الشركة العامة للمعدات الهندسية	3	طريق الدورة السريع - مصفى الدورة	بغداد	33.272741, 44.423724
16	شركة تعبنة غاز الجنوب	1	البصرة - الخريطلية - شارع دينار	البصرة	33.272741, 44.423724
17	فرع تكريت	1	الشارع العام - حي سلمى التغلبي - مقابل مديرية جنسية صلاح الدين	تكريت	34.6118244, 43.676754
18	امانة بغداد - ديوان الامانة	1	شارع الجمهورية - ساحة الوثبة - مجاور جامع الخلاني	بغداد	33.3333663, 44.4032745
19	امانة بغداد - دائرة المشاريع	1	منطقة الصلاوي - مجاور مسبح الزوراء	بغداد	33.3188705, 44.3823356
20	الصراف المتنقل	3	متنقل		
21	امانة بغداد - بلدية الرصافة	1	شارع الشيخ عمر	بغداد	44.4084, 33.3449
22	جامعة النهرين	1	الجادرية مقر الشركة	بغداد	33.279483, 44.378061
23	الشركة العامة لموانئ العراق - البصرة	1	شط العرب - شارع دينار - قرب اعدادية المعقل للبنات	البصرة	30.558655, 47.792115
24	شركة نفط البصرة	1	البصرة - شارع دينار	البصرة	30.530588, 47.813078
25	شركة غرين العراق (ليز)	1		السليمانية	
26	بلدية الاعظمية	1	الاعظمية - قرب ساحة ناظم الطبقلبي	بغداد	30.530588, 47.813078
27	الشركة العامة لتوزيع المشتقات النفطية	1	الدورة - مصفى الدورة	بغداد	33.26220414d44.4261608
28	بلدية المطار	1	شارع المطار - قرب مقر الشرطة الاتحادية	بغداد	33.2899304, 44.3285341
29	بلدية الغدير	1	سريع قناة الجيش - قرب محطة تعبنة وقود القناة	بغداد	33.324583, 44.481250

الاساليب التنظيمية والموارد التقنية

استمر المصرف خلال العام 2019 بالارتقاء بمنظومة اجراءاته وبيئته التنظيمية باستكمال خطته الاستراتيجية ليكون المصرف الرائد للقطاع المصرفي العراقي في الاساليب التنظيمية والقواعد التكنولوجية وانظمة الاتصالات وسياسات واجراءات العمل الناضمة. فعلى صعيد اعداد السياسات، فقد تواصل العمل خلال العام 2019 مع احدى المؤسسات الدولية التابعة للبنك الدولي لتقديم الاستشارات التي بدأت في العام 2018 في مجال تطوير ادارة المخاطر والحاكمة الرشيدة .

ففي مجال الحوكمة استمر مجلس الادارة في ايلء اهمية خاصة لتطبيق الحاكمة المؤسسية ، حيث عمل على تفعيل لجان المجلس كما ورد ضمن قواعد الحاكمة واصدار ميثاق الحوكمة للارتقاء بالمصرف وتعزيز العمل المؤسسي به .

وفي مجال ادارة المخاطر ، فقد ركز المصرف على هذا الجانب حيث تم تطوير مهام دائرة المخاطر وفق افضل الممارسات في ذلك وتتولى ادارة مختلف أنواع المخاطر من حيث :

- إعداد السياسات وإعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- تحليل جميع أنواع المخاطر (الائتمان ، السوق ، التشغيل) .
- تطوير منهجية القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
- تزويد مجلس الإدارة واللجنة العليا للمخاطر والإمتثال بالتقارير اللازمة فيما يخص قياس المخاطر في المصرف نوعياً وكمياً مع التوصيات اللازمة بخصوصها



وتقوم الدائرة بقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف كما يلي :

أ - مخاطر الائتمان Credit Risk :

في هذا السياق يقوم المصرف بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم دائرة الائتمان من خلال ما يلي

- 1- مجموعة من الدوائر المتخصصة والمستقلة لإدارة متطلبات الاعمال من خلال دائرة الخدمات المصرفية للشركات والتي تعنى بإدارة إئتمان الشركات وإئتمان المشاريع الصغيرة والمتوسطة ، ودائرة الخدمات المصرفية للأفراد والتي تعنى بالمحافظ الائتمانية للأفراد.
- 2- الفصل بين دوائر الخدمات المصرفية المختلفة (الأفراد والشركات) ودوائر الائتمان.
- 3- وجود مجموعة من السياسات والإجراءات المعتمدة التي تحدد أسس تعريف وقياس وإدارة هذا النوع من المخاطر.
- 4- تحديد التركززات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان والقطاع الإقتصادي والتوزيع الجغرافي وتتولى إدارة مخاطر الائتمان كل ضمن إختصاصه مراقبة هذه التركززات.
- 5- يعتمد المصرف نظام صلاحيات يتضمن آلية المنح وتفويضها ومراقبتها وإدارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان.
- 6- الإعداد لتطبيق المعيار المحاسبي في التقارير المالية IFRS 9 من خلال التقارير اللازمة للإمتثال في تطبيق المعيار في العام 2020
- 7- يقوم المصرف بإتباع أساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي :
 - تقديم الهيكل المناسب للإئتمان بما يتفق مع الغاية منه وطريقة تسديده.
 - دراسة وتقييم معاملات الإئتمان من قبل دوائر مخاطر الإئتمان.
 - التأكد من إستكمال جميع النواحي الرقابية على إستغلال الإئتمان ومصادر سداده.
 - إستيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص والتوثيق السليم لها.
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للإئتمان الممنوح أولاً بأول.
 - وجود لجان متخصصة للموافقة على الإئتمان.
- 8- دوائر لتنفيذ الإئتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الإئتمان حسب الموافقات الائتمانية بالإضافة إلى وحدة تعنى بتوثيق الإئتمان وإستكمال التدقيق القانوني وتبليغ دوائر التنفيذ.

- 9- وجود دائرة متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.
- 10- تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوفات المستخرجة وآلية عرضها على اللجان العليا.
- 11- تحليل التقلبات الاقتصادية والتغيرات في هيكل ونوعية المحفظة الائتمانية.
- 12- تتولى دوائر الائتمان كل ضمن إختصاصه بمراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من التقارير الرقابية :
التقارير اليومية والمتعلقة بالتجاوزات الائتمانية والحسابات المستحقة وغيرها.
- 13- مراقبة جودة وتوزيع المحفظة الائتمانية وذلك عبر تصنيف المخاطر الائتمانية , القطاع الاقتصادي , نوع الائتمان , الضمانات , التركزات الائتمانية , إتجاهات جودة الأصول الائتمانية ومراقبة التعرض الائتماني Total Exposure على مستوى العميل , المنطقة الجغرافية , تاريخ الإستحقاق , نوع الضمان, ويتم رفع التقارير بشكل شهري إلى اللجنة العليا للإئتمان واللجنة العليا للمخاطر والإمتثال.
تتكون الضمانات ومخففات مخاطر الائتمان مقابل التعرضات الائتمانية مما يلي :
- إستيفاء الضمانات المناسبة وتوثيقها بشكل سليم تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص والتمثلة في الضمانات النقدية والعينية مثل سندات الرهن العقاري والرهن الحيازي للسيارات بالإضافة إلى الكفالات الشخصية الملزمة لجميع الأطراف والقابلة للتنفيذ قانونياً لدى جميع المحاكم ذات الإختصاص.
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للإئتمان الممنوح أولاً بأول.
- التدقيق القانوني لكافة العقود والمستندات المعززة للضمانات وقابلية تنفيذها ضمن الأنظمة والتشريعات والقوانين النافذة لأعمال المصرف.

ب - مخاطر التشغيل Operational Risk :

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين أو تنشأ نتيجة لأحداث خارجية وتتضمن المخاطر القانونية ومخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية.

ويتولى المصرف إدارة مخاطر التشغيل ضمن الأسس التالية :

- 1- إعداد سياسة مخاطر العمليات وإعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- 2- تتولى دائرة التدقيق الداخلي تقييم مدى صحة الفحوصات الشهرية القائمة على التقييم الذاتي لمختلف دوائر المصرف وتصنيف هذه الدوائر ضمن معايير التصنيف المعتمدة بهذا الخصوص وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد اللجنة العليا للتدقيق بها أولاً بأول.
- 3- بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير دورية بتركز هذه الأخطاء ونوعيتها إلى اللجنة العليا للمخاطر والإمتثال.
- 4- إنشاء Risk Profile يتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها وإستمرارية عملها على مستوى كل دائرة من دوائر المصرف.

ج - مخاطر الإمتثال Compliance Risk :

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

- 1- إعداد سياسة الإمتثال وإعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتي تضمن أسس تعريف وقياس ومراقبة هذه المخاطر.
- 2- تقييم ومراجعة كافة سياسات وإجراءات العمل والتأكد من إمتثالها للقوانين والتشريعات الناظمة لأعمال المصرف.
- 3- إعداد وإعتماد سياسة التعامل مع قانون الإمتثال الضريبي للحسابات الخارجية FATCA.
- 4- التداول مع عدة شركات لشراء نظام آلي لإدارة متطلبات الـ FATCA.
- 5- تعديل نماذج فتح الحساب لتلبية متطلبات الـ FATCA.
- 6- وضع آلية وإجراءات لتحديث بيانات الزبائن بشكل مستمر وحسب نموذج " إعرف زبونك " KYC وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.
- 7- تطبيق وتعميم دليل ميثاق السلوك المهني على كافة موظفي المصرف.

8- إعداد وتطبيق مصفوفات الإمتثال التي تتضمن الحد من مخالفة القوانين والتعليمات وتأكيد الإمتثال بها.

9- التدريب والتأهيل لكافة موظفي المصرف وعلى جميع المستويات.

10- تزويد اللجنة العليا للمخاطر والإمتثال بالتقارير الدورية تتضمن الإختراقات وعدم الإمتثال على مستوى كل وحدة من وحدات المصرف.

أما فيما يتعلق بمكافحة عمليات غسل الأموال ، فقد تم تأسيس دائرة مستقلة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك ضمن الأسس التالية

1- إعداد سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإتمادها من قبل مجلس الإدارة وبما يتوافق مع تعليمات وقانون غسل الأموال رقم 39 لسنة 2015 وتطبيقها على أرض الواقع.

2- التداول مع عدة شركات لشراء نظام آلي يضمن التحقق من كافة العمليات اليومية للزبائن ، ويقوم بتصنيف الزبائن حسب درجة المخاطر.

3- التحقق الآلي والدوري من عدم إدراج زبائن المصرف ضمن القوائم المحظور التعامل معها.

4- التحقق الدوري من الزبائن ذوي المخاطر المرتفعة.

5- التوعية والتثقيف المستمر لكافة موظفي المصرف كل ضمن إختصاصه من خلال إلحاقهم بدورات تدريبية داخلية وخارجية.

د - مخاطر السوق Market Risk :

وهي مخاطر تعرض المركز المالي داخل وخارج القوائم المالية الموحدة للمصرف للخسائر والتي تنشأ نتيجة تذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم ، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والإستثمار في الأسهم ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية ، وتضمن كلاً من المخاطر التالية :

1. مخاطر أسعار الفائدة Interest Rate Risk.

2. مخاطر أسعار الصرف FX Risk.

3. مخاطر التغير في أسعار الأسهم Securities Price Movements Risk.

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

تنشأ مخاطر السوق من :

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

1. مخاطر أسعار الفائدة Interest Rate Risk :

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

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

2. مخاطر أسعار الصرف FX Risk :

تنشأ هذه المخاطر عن تغيير قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلب أسعار صرف العملات ويتبع المصرف سياسة مدروسة في إدارة مراكزه بالعملات الأجنبية. وتتضمن السياسة الإستثمارية للمصرف مجموعة من الضوابط التي تحد من مثل هذا النوع من المخاطر وتتولى وحدة مخاطر السوق مراقبتها ومنها :

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

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

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

4 - مخاطر السيولة Liquidity Risk :

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

a. مخاطر تمويل السيولة Funding Liquidity Risk :

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

b. مخاطر سيولة السوق Market Liquidity Risk :

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

ويتولى المصرف إدارة مخاطر السيولة ضمن المعطيات التالية :

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

- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة من خلال :

- تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الإستحقاق.
- مراقبة سقوف وجودة المحفظة الإستثمارية.
- تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
- مراقبة السيولة القانونية وهي الإحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الإلتزامات.
- المواءمة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الإعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
- إختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing.

اما فيما يتعلق بالتحقيق الداخلي فقد تم العمل على مراجعة ميثاق الرقابة العليا بالاضافة الى سياسات واجراءات التحقيق الداخلي وتطوير وعمل النماذج الموحده لخط العمل الخاصة .



المسؤولية الاجتماعية :

شارك المصرف بندوة رواد الاعمال ممثلا برئيس مجلس الادارة السيد نور الحنظل في مبنى مؤسسة المحطة لريادة الاعمال وبحضور الامين العام لمجلس الوزراء السيد حميد الغزي حيث التقى الامين العام بمجموعة من رواد الاعمال واصحاب المشاريع الناشئة لمناقشة المشاكل والمعوقات التي يواجهها رواد الاعمال الشباب .



تكريم المدير المفوض لمصرف اشور بدرع المكافاة

كرم رئيس رابطة المصارف الخاصة العراقية الاستاذ وديع الحنظل المدير المفوض لمصرف اشور الدولي السيدة علياء عامر مجيد بدرع المكافاة تقديرا و تثمينا لجهود المصرف المبذولة لتطوير القطاع المصرفي .



مصرف اشور يشارك باقامة مأدبة افطار للمتعففين

شارك مصرف اشور باقامة مأدبة افطار مع ذراعہ الانساني منظمة نور على نور الانسانية على شرف اليتام والمتعفين في ساحة عبدالمحسن الكاظمي في منطقة الكاظمية وبحضور اعلام بلدية الكاظمية ومشاركة عدد من الفرق التطوعية من منظمات المجتمع المدني ، وتخللت المأدبة التي اقيمت لعدد من العوائل المتعفة ودار زهور العلوية لليتام والغد المشرق ودار وبيت العراقي للابداع فقرات ترفيهية للاطفال وتوزيع عدد من الهدايا وتقديم فقرات وصلات غنائية واناشيد الاطفال .



الشمول المالي

من منطلق ايمان المصرف في تعزيز وصول كافة فئات المجتمع والمؤسسات والمنشآت الكبيرة والصغيرة الى الخدمات والمنتجات المالية وتعريف المواطنين بأهمية الخدمات المالية وكيفية الحصول عليها والاستفادة منها وحماية حقوق مستهلكي الخدمات المالية وتسهيل الوصول الى مصادر التمويل وتعزيز مستوى الوعي والثقافة المالية والمصرفية لدى هذه الفئات ، فقد شارك المصرف في اليوم العربي للشمول المالي خلال العام 2019 الذي أحياه البنك المركزي العراقي ، وأقام فعاليات وأنشطة بتنظيم من الكوادر المتخصصة في المصرف في العديد من المحافظات والجامعات العراقية في سبيل التعريف ونشر الشمول المالي، شهدت اقبالا كبيرا عليها من المهتمين ولاقى استحسانهم .



مصرف اشور يحضر مؤتمر مجلس الاعمال البريطاني في لندن

حضر مصرف اشور الدولي مؤتمر مجلس الاعمال البريطاني في لندن ممثلا بالمدير المفوض السيدة علياء عامر مجيد ، والمقام تحت شعار "نبي العراق " في لندن .
وشهد المؤتمر حضور نائب الرئيس العراقي للشؤون الاقتصادية وزير المالية فؤاد حسين والامين العام لمجلس الوزراء الدكتور مهدي العلق والسفير العراقي في لندن والسفير البريطاني في العراق بالإضافة الى حضور عدد من رجال الاعمال العراقيين ورؤساء مجالس ادارة مصارف عراقية وتجار عراقيين وغرفة التجارة واتحاد الغرف التجارية العراقي .



تكريم مصرف اشور بدرع الابداع في ختام معرض بغداد للكتاب

كرمت رابطة المصارف الخاصة العراقية مصرف اشور الدولي بدرع التميز والابداع بحفل ختام معرض بغداد الدولي للكتاب .

وحاز المصرف على الدرع ممثلا بمديره المفوض السيدة علياء عامر مجيد وبحضور مدراء اقسام المصرف ورؤساء وحداته وبرعاية البنك المركزي العراقي وشريكه رابطة المصارف الخاصة العراقية لمعرض بغداد الدولي للكتاب بالإضافة الى اتحاد الناشرين العراقيين الذي كان منظما ويذكر أن مصرف اشور حاز على درع الابداع لتميزه بطرح خدماته المصرفية وتفاعله المباشر مع زائري جناحه طيلة ايام المعرض .



مصرف اشور يشارك في افتتاح اكااديمية المحاربين للاحتياجات الخاصة ومحاربي السرطان في البصرة

شارك مصرف اشور الدولي - فرع البصرة في افتتاح اكااديمية المحاربين للاحتياجات الخاصة ومحاربي امراض السرطان في محافظة البصرة حيث تساهم في تخفيف العبء عن المرضى وبدعم كبير من البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف الخاصة العراقية وصندوق دعم المبادرات المجتمعية (تمكين).



مصرف آشور ينظم احتفالية رأس السنة الميلادية في ساحة عنتر

نظم مصرف اشور الدولي احتفالية (فرحة) بمناسبة حلول السنة الميلادية في ساحة عنتر بمنطقة الاعظمية . وتخللت الاحتفالية تواجد عدد من الفعاليات تضمنت توزيع جوائز على العوائل المتواجدة بالاضافة لفعاليات فنية تتضمن تقديم عروض غنائية وموسيقية مميزة بالاضافة الى عروض رياضية , مصرف اشور يقوم برعاية حدث نقل المباراة التي جمعت المنتخب الوطني العراقي ضد نظيره المنتخب القطري ضمن تصفيات كأس اسيا عن طريق نصب شاشة عملاقة لمشاهدة المباراة في ساحة عنتر بمنطقة الاعظمية .



افتتاح فرع الموصل

قام مصرف اشور الدولي بأعادة افتتاح فرعه في مدينة الموصل بعد تأهيله من أجل تقديم خدماته المصرفية إلى المواطنين بعد انقطاع دام لاكثر من اربعة اعوام نتيجة سيطرة عصابات "داعش" الاجرامية على المدينة " وان اعادة افتتاح فرع المصرف سيسهم في اعادة الحركة الاقتصادية واعادة اعمار المدينة بعد ان تعرضت للتوقف نتيجة سيطرة العصابات الارهابية".



فعاليات ومبادرات منظمة نور على نور الانسانية

الذراع الانساني لمصرف آشور الدولي

قامت منظمة نور على نور الانسانية / الذراع الانساني لمصرف آشور الدولي وفي اطار المسؤولية المجتمعية بفعاليات ومبادرات وتبرعات ومساهمات انسانية لخدمة المجتمع المحلي تجسيدا لروح التكافل والتعاقد بين أبناء المجتمع ومؤسساته , وأبرزها ما يلي :-

زيارة الى منطقة الرشاد في بغداد وتوزيع ما يزيد عن 40 مدفأة وكمية من الأغطية لمساعدة العوائل الفقيرة .



تبني منحة دراسية كاملة المصاريف لأربعة طلاب في بيت العود بالقاهرة .



تقديم الدعم لبعض الفنانين .



زيارات شبه يومية للمتعافين والمرضى وتقديم الدعم لهم .



اقامة بازار بغداد للمزارعين العراقيين الاول لدعم الزراعة والصناعة العراقية .



المشاركة في المهرجان الثقافي لجامعة تكريت وتوزيع الكتب مجانا .



توزيع كراسي متحركة وهدايا لمعهد السعادة .



اقامة افطار جماعي للايتام في مدينة الكاظمية المقدسة .



زيارة دار المسنين وتوزيع ملابس واقامة حفل ومأدبة افطار بمناسبة أول أيام العيد .



اقامة دورة تعليمية لايتام دار زهور العلوية ودار هشام الذهبي .



زيارة مستشفى الطفل وتقديم الهدايا والدعم المعنوي لمرضى السرطان .



توزيع حقائب ولوازم مدرسية متكاملة للأيتام والمتعافين بمناسبة بدء العام الدراسي .



ايصال وتوزيع الأدوية لدار مسنين الرشاد التي تتكفل المنظمة بدفها شهريا .



- _ المشاركة في المهرجان الثقافي لجامعة تكريت وتوزيع الكتب مجانا .
- _ دعم مدارس القائم ورعاية الاستعراض الرياضي الكبير الذي أقيم في قضاء القائم .
- _ توزيع أضحى العيد والهدايا للعوائل المتعففة في حي التتک والرشاد ومعسكر الرشيد .
- _ تنظيم ورشة في العلاقات العامة ولغة التواصل من أجل انجاح حملة التشجير وكيفية التواصل مع المنظمات والفرق .
- _ اطلاق حملة لجعل الأول من تموز هو يوم أبناء الشمس ، وهم الأطفال المشردين حيث أقيم في هذا اليوم حفل لهم وتوزيع هدايا .
- _ اقامة ندوة مد جسور التعاون بين الكفاءات العراقية المقيمة في الخارج ونقل تجربتهم الى داخل العراق .
- _ رعاية مبادرة كثيغ الهلا في الموصل لدعم المحافظات المحررة ودعمها معنويا وفكريا .
- _ دعم مدارس القائم ورعاية الاستعراض الرياضي الكبير الذي أقيم في قضاء القائم .
- _ تنظيم دورة تدريبية في النمذجة والاطهار المعماري .
- _ توفير الرواتب الشهرية لموظفي معهد الياسمين للسمع والتخاطب والتوحد لدى الأطفال في منطقة الكوت

شبكة المصارف المراسلة

وفي جانب البنوك المراسلة، عزز المصرف خلال هذا العام شبكة مراسليه حول العالم ليصل عدد البنوك المراسلة لديه الى 16 بنك مراسل حول العالم لتغطية كافة الانشطة الخارجية للمصرف خاصة في مجالات الاعتمادات المستندية والحوالات .

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

الموارد البشرية :

يعمل مصرف آشور الدولي وبشكل مستمر على تطبيق افضل الممارسات الادارية على سبيل الارتقاء بموارده البشرية لما يؤثر ذلك على الكفاءة الانتاجية لراس المال البشري للمؤسسة وبالتالي فإن تحقيق الاهداف والتميز عن المنافسين هو الاساس لاي عملية تغيير وتطوير حقيقي ، وقد شهد عام 2019 مواصلة المصرف تطبيق استراتيجياته الهادفة الى الاهتمام برأس المال البشري عن طريق رفده بالخبرات والكفاءات المصرفية والمحافظة على الكفاءات الموجودة وتطوير واطلاق القدرات البشرية لدى موظفي المصرف وتنمية مهاراتهم بهدف النهوض بموارد المصرف البشرية وتأهيلهم ليكونوا قادرين على القيام بدورهم بكفاءة عالية من خلال العمليات التدريبية.

تصنيف وعدد موظفي مصرف آشور حسب الدرجة الوظيفية

العدد	عنوان الوظيفة	الدرجة الوظيفية	التسلسل
1	مدير مفوض /معاون مدير مفوض /مستشار	درجة خاصة	1
8	مدير دائرة	التفذية	2
27	مدير دائرة/وحدة/قسم/فرع	الادارية	3
26	مشرف	الاشرافية	4
20	ادارة مشاريع وصيانة /محامي/مهندس	الفنية والاستشارية	5
106	موظف اول /موظف	الاساسية	6
37	موظف امن/موظف نقل/معاون اداري موظف متابعة	غير مصنفة	7
225			المجموع

تحليل المركز المالي ونائج الأعمال للعام 2019

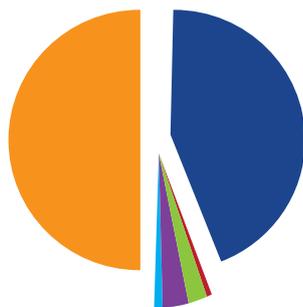
الموجودات

بلغت موجودات المصرف 424,7 مليار دينار في نهاية العام 2019 مقابل 467,5 مليار دينار في نهاية العام 2018، ولدى تحليل الأهمية النسبية لبنود الموجودات نجد ان بند النقدية البالغ 379,8 مليار دينار شكل مانسبته 89,5% من مجموع الموجودات، وشكلت التسهيلات الائتمانية بالصافي 3,5% ليلغ رصيدها 15 مليار دينار، أما النسبة المتبقية البالغ 7% فتشمل محفظة الاسهم والممتلكات والمعدات ومشروعات تحت التنفيذ وموجودات اخرى. بإجمالي مبلغ 29,9 مليار دينار

الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي للمصرف للعام 2019 مقارنة مع العام 2018

النمو %	الأهمية النسبية %	2018	الأهمية النسبية %	2019	البيان
(%11)	%91,5	427,474,671	%89,5	379,738,053	النقد في الصندوق ولدى المصارف
%1,3	%0,5	2,660,763	%0,5	2,695,289	محفظة الموجودات المالية
%167	%1,2	5,624,080	%3,5	14,989,842	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
(%16)	%6,3	29,569,150	%6	24,848,680	ممتلكات ومعدات - بالصافي
%11	%0,5	2,151,026	%0,5	2,383,981	الموجودات الأخرى
(%9)	%100,0	467,479,690	%100	424,655,845	مجموع الموجودات

الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي للمصرف 2019 مقارنة مع 2018



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

محفظه الموجودات المالية

بلغ حجم استثمارات المصرف 2,695 مليار دينار في نهاية العام 2019 بالمقارنة مع 2,661 مليار دينار في نهاية العام 2018 ، ويعود سبب الارتفاع الى زيادة القيمة السوقية عن القيمة الدفترية في السجلات (فرق تقييم الاسهم الموجب) .

اسم الشركة	نسبة مساهمة المصرف	كفة السهم	عدد السهم
الشركة العراقية للكفالات المصرفية	6.5%	0.642	623,149,000
شركة سوق اربيل للوراق المالية	2.5%	0.561	250,000,000
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	20.2%	0.594	3,288,708,500
شركة الأموال لخدمات الصيرفة الالكترونية	1.2%	1.000	120,000,000

التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصادي

أ- التسهيلات المباشرة

زاد اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في نهاية العام 2019 بمبلغ 12,218 مليار دينار لتصل الى 33,029 مليار دينار مقارنة مع 20,811 مليار دينار في نهاية العام 2018 ، وبنسبة نمو 59% ، أما صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة في نهاية العام 2019 فقد ارتفع الى 15 مليار دينار مقابل 5.6 مليار دينار في نهاية العام 2018 وبنسبة نمو 167% .

البيان	2019	2018	التغير
اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	33,029,377	20,810,630	59%
ينزل : الفوائد المعلقة	(4,400,919)	(6,780,760)	(35)%
ينزل : مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	(13,638,616)	(8,406,290)	62%
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	14,959,842	5,624,080	167%

ب - التسهيلات غير المباشرة (الائتمان التعهدي)

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) 8,130 مليار دينار في نهاية العام 2019 ، مقارنة مع 10 مليار دينار في نهاية العام 2018 .

المطلوبات و حقوق الملكية

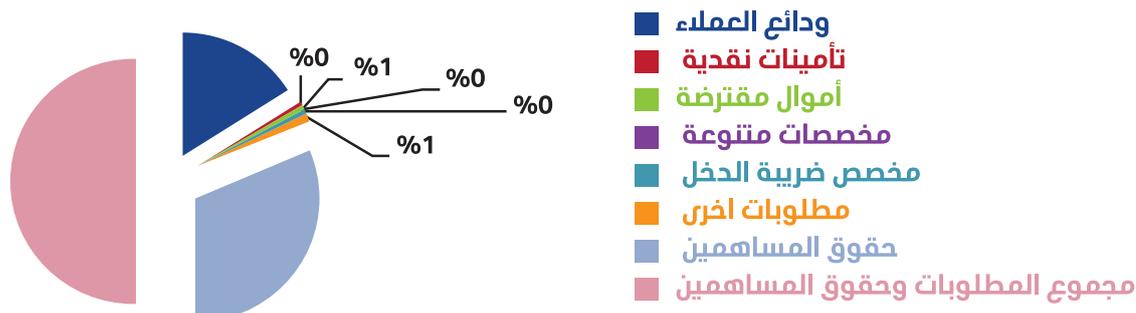
بلغت حقوق الملكية لمساهمي المصرف 267 مليار دينار في نهاية العام 2019 مقارنة مع 268,4 مليار دينار في نهاية العام 2018 .

كفاية راس المال

بلغت نسبة كفاية راس المال لدى المصرف 271 % في نهاية العام 2019 مقابل 276 % في نهاية العام 2018 ، وهي تتجاوز متطلبات الحد الأدنى وفق المعايير الدولية والمتمثلة في لجنة بازل ومتطلبات البنك المركزي والعراقي بأن لا تقل عن 12% لكل منهما على الترتيب .

النمو %	الاهمية النسبية %	2018	الاهمية النسبية %	2019	البيان
(%22)	%38	177,355,803	%33	139,172,738	ودائع العملاء
(%41)	%1	4,628,571	%1	2,740,441	تأمينات نقدية
%19	%1	4,512,609	%1	5,362,345	أموال مقترضة
(%33)	%0	294,404	%0	197,514	مخصصات متنوعة
(%58)	%1	2,428,580	%0	1,016,332	مخصص ضريبة الدخل
(%7)	%2	9,851,169	%2	9,126,903	مطلوبات اخرى
(%0.5)	%57	268,408,554	%63	267,039,572	حقوق المساهمين
(%9)	%100	467,479,690	%100	424,655,845	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الاهمية النسبية للمطلوبات وحقوق الملكية



ودائع العملاء

بلغ رصيد ودائع العملاء (الحسابات الجارية والتوفير والودائع لأجل) لدى المصرف 139,2 مليار دينار في نهاية العام 2019 مقابل 177,4 مليار دينار في نهاية العام 2018 , ويمكن تفصيل الودائع على النحو التالي بالألف دينار :-

النمو %	الاهمية النسبية %	2018	الاهمية النسبية %	2019	البيان
(%25)	%90	159.132.788	%85	119.004.554	حسابات جارية وتحت الطلب
%8	%8	14.189.825	%11	15.354.711	حسابات توفير
%19	%2	4.033.190	%4	4.813.473	ودائع لأجل
(%22)	%100	177.355.803	%100	139.172.738	مجموع الودائع

ارصدة التخصيمات

استمر المصرف في اتباع سياسة واضحة للتحوط لاية خسائر متوقعة , ورمد مخصص تدني للتسهيلات غير العاملة بشكل افرادي لكل دين وكذلك على المحفظة, وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي , حيث بلغت نسبة تغطية مخصصات مخاطر الائتمان الى أصل التسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 89% .

2018	2019	اسم الحساب
8.406.290	13.638.616	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
1.114.837	688.306	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
294.404	197.514	مخصصات متنوعة
2.428.580	1.016.332	مخصص فريبة الدخل

قائمة الدخل

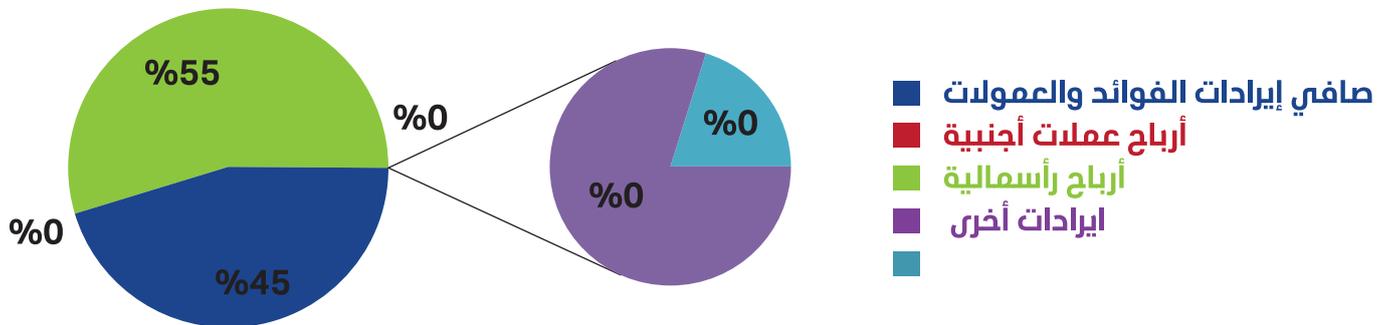
حقق المصرف صافي ربح بعد الضريبة للعام 2019 بمبلغ 6 مليار دينار مقابل 4,7 مليار دينار للعام 2018، بنمو مقداره 1,3 مليار دينار ونسبة 28%.

اجمالي الدخل

بلغ اجمالي الدخل للمصرف 16,1 مليار دينار في نهاية العام 2019 مقابل 17,1 مليار دينار للعام 2018 و بنسبة انخفاض (6%) نتيجة انخفاض ايراد العمولات من الحوالات والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة، وقد شملت اليرادات من صافي الفوائد والعمولات البند الرئيسي من اجمالي الدخل حيث بلغت 9,5 مليار دينار ونسبة 59%، وكما هو موضح بالجدول والرسم البياني ادناه.

النمو %	الاهمية النسبية %	2018	الاهمية النسبية %	2019	البيان
(%17)	%67	11,457,136	%59	9,514,223	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(%12)	%6	1,079,309	%6	949,020	أرباح عملات أجنبية
-	-	434	-	27,027	أرباح رأسمالية
%23	%27	4,603,435	%35	5,652,249	ايرادات أخرى
(%6)	%100	17,140,314	%100	16,142,519	المجموع

الاهمية النسبية للإيرادات

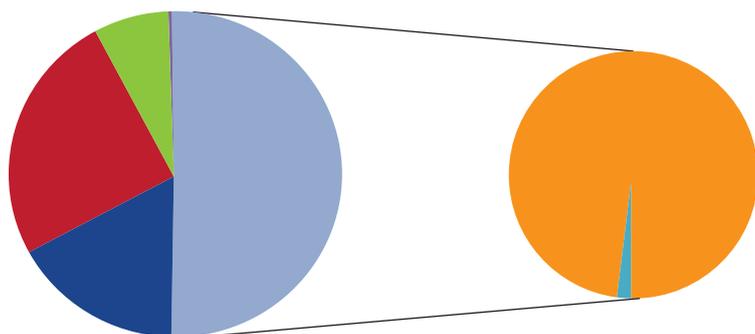


المصروفات

انخفضت المصروفات بنسبة (8%) في العام 2019 حيث وصلت الى 9,4 مليار دينار بالمقارنة مع 10,2 مليار دينار في العام 2018 وبنسبة 8%, وقد جاء هذا الانخفاض بشكل رئيسي نتيجة الانخفاض في نفقات الموظفين بنسبة 14% والمصاريف التشغيلية الأخرى بنسبة 17% .

النمو %	الاهمية النسبية %	2018	الاهمية النسبية %	2019	البيان
(14%)	37%	3,760,666	34%	3,223,230	نفقات الموظفين
(17%)	56%	5,659,342	50%	4,714,311	مصاريف تشغيلية أخرى
20%	11%	1,153,122	15%	1,385,357	استهلاكات
(183%)	1%	105,787	(1%)	(88,516)	مخصصات متنوعة (مستردة) محملة
(137%)	(5%)	(486,564)	2%	181,112	مخصص النقد (المسترد) المحمل في اقليم كردستان
(8%)	100%	10,192,353	100%	9,415,494	المجموع

المصاريف



- نفقات الموظفين
- مصاريف تشغيلية أخرى
- استهلاكات
- مخصصات متنوعة (مستردة) محملة
- مخصص النقد (المسترد) المحمل في اقليم كردستان

مخصصات مخاطر الائتمان

فيما يتعلق بمصروفات مخصصات مخاطر الائتمان في العام 2019 ، فقد تم استدراك مخصصات اضافية للائتمان النقدي بمبلغ 88,3 مليون دينار وتحميلها على قائمة الدخل ورد الوفر في مخصص الائتمان التعهدي لليرادات بمبلغ 427 مليون دينار لانتفاء الحاجة اليه .

المؤشرات المالية الرئيسية لنشاط المصرف للسنوات من 2006 – 2019

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

*البيانات المعروضة من العام 2014 – 2019 تم عرضها وفق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية بناء على طلب البنك المركزي العراقي بالتحويل الى المعايير الدولية بدلا من النظام العراقي الموحد حيث كانت سنة الاساس هي العام 2014 .

الاهداف والتوجهات لخطة العمل للعام 2020

- 1- زيادة حجم المحفظة الائتمانية باعتبارها مصدرا مهما من مصادر تحقيق الدخل .
- 2- الاستمرار في تحسين جودة المحفظة الائتمانية من خلال التركيز على الائتمان الجيد والمدروس والمقبول المخاطر .
- 3- الاستمرار في تخفيض حجم ونسبة الديون غير العاملة من خلال رفع كفاءة التحصيل والاسراع في اجراءاتها القانونية.
- 4- وضع سياسات لادارة المخاطر على نطاق المصرف, وتحديد الادوار والمسؤوليات تجاه هذه السياسات.
- 5- استقطاب الودائع ذات الكفة المنخفضة.
- 6- التركيز على اليرادات التشغيلية ونموها وديمومتها.
- 7- التوسع في استقطاب حسابات التوطين لموظفي الوزارات والمؤسسات الحكومية والشركات والمؤسسات الأهلية, ووضع خطة تسويقية بالتنسيق مع قسم التوعية المصرفية لغرض تسويق المنتجات والخدمات وتوعية المستهدفين بها, وتعزيز المركز التنافسي للمصرف في قطاع التوطين و توفير منظومة اجراءات وقواعد بيانات حديثة عن هذا القطاع.
- 8- تحسين مؤشر الكفاءة التشغيلية الذي يقيس الأداء الفعال للادارة في زيادة الدخل وتخفيض المصاريف التشغيلية واعادة النظر بتسعير الفوائد المدينة على ودائع العملاء من خلال تشكيل لجنة التسعير المنبثقة عن الادارة التنفيذية والقيام بالمهام المناطة بها .
- 9- ادخال وتطوير ورفع كفاءة الأنظمة الالكترونية واستغلالها بالشكل الأمثل في أعمال المصرف واستكمال المشاريع التي لازالت قيد التنفيذ, وتحديث وتطوير خدمات الدفع الالكتروني.
- 10- الاستمرار في تطوير وتنمية الموارد البشرية من خلال التدريب والايضاد في دورات محلية وخارجية لمواكبة المستجدات في العمل المصرفي, وتفعيل ميثاق السلوك المهني.
- 11- تطوير وتحديث اجراءات العمل الخاصة بدوائر ووحدات المصرف المختلفة.
- 12- تفعيل دليل الحوكمة الرشيدة للمصرف ووضعه موضع التنفيذ.
- 13- العمل على الحصول على تصنيف ائتماني للمصرف من احدى مؤسسات التصنيف الدولية المعتمدة.
- 14- الاستمرار في تدعيم البيئة الرقابية وتعزيزها على ضوء المخاطر التي تتسم بها أعمال المصارف ولبقائها ضمن الحدود والمستويات المقبولة.



البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات

تقرير مراقب الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي للعام 2019

قائمة الدخل للعام 2019

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للعام 2019

قائمة التدفقات النقدية للعام 2019



مصرف آشور الدولي للاستثمار
القوائم المالية
31 كانون الأول 2019

شركة مصطفى فؤاد عباس وشريكه
للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Mustafa Fuad Abbas & Co.
Certified Public Accountants
Members of Iraqi ACA

شركة فراس إسماعيل قربان علي وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountants
Members of Iraqi ACA

العدد: 5

التاريخ: 11 حزيران 2020

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى/السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف آشور الدولي للاستثمار (ش.م.خ) المحترمين
بغداد - العراق - تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمصرف آشور الدولي للاستثمار (المصرف) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والبيانات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية. في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في 31 كانون الأول 2019 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأسس الإعداد المشار إليها في الايضاح رقم (2).

أساس الرأي

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

شركة مصطفى فؤاد عباس وشريكه
للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

شركة فراس إسماعيل قربان علي وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Mustafa Fuad Abbas & Co.
Certified Public Accountants
Members of Iraqi ACA

Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountants
Members of Iraqi ACA

أمور 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 لبدء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

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 عليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

1- خسارة تدني محفظة التسهيلات الائتمانية إيضاح (5) في القوائم المالية

أمور التدقيق الهامة

إن خسارة التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية هي أحد أهم الأمور التي تؤثر على نتائج المصرف المعلنة، بالإضافة الى كونها من الأمور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد التعثر وقياس خسارة التدني. يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التدني بما فيها تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر وبناءً عليه احتساب التدني من ذلك التاريخ. بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019: 33,029,377 ألف دينار عراقي وتم أخذ مخصص تدني تسهيلات مباشرة مقابلها بقيمة 13,638,616 ألف دينار عراقي.

نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام

- فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمصرف بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.
- قمنا بدراسة وفهم لسياسة المصرف المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع المتطلبات والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.
- الحصول على كشوفات التسهيلات غير العاملة وتحت المراقبة، وتم اختيار عينات لدراسة خسارة التدني بما فيها تقييم الضمانات والمخصصات للزمنة بناء على تاريخ التعثر.
- بالإضافة الى ذلك، فقد قمنا باختيار عينة من القروض العاملة والتأكد من قيام الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار كافة أحداث وعوامل التدني.
- قمنا بتقييم الإفصاح عن خسائر التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية في إيضاح رقم (5) حول القوائم المالية.

شركة مصطفى فؤاد عباس وشركه
للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Mustafa Fuad Abbas & Co.
Certified Public Accountants
Members of Iraqi ACA

شركة فراس إسماعيل قربان علي وشركه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountants
Members of Iraqi ACA

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام 2019

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام 2019 غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمصرف لعام 2019 بتاريخ لاحق لتقريرنا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي تأكيد حولها. فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع معرفتنا من خلال عملية التدقيق أو أن هذه المعلومات تحتوي ظاهرياً على أخطاء جوهرية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للأسس الإعداد المشار إليها في الايضاح رقم (2)، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

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

شركة مصطفى فؤاد عباس وشريكه
للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

شركة فراس إسماعيل قربان علي وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Mustafa Fuad Abbas & Co.
Certified Public Accountants
Members of Iraqi ACA

Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountants
Members of Iraqi ACA

مسؤولية مدققي 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 خطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية. إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، 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 ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والبيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة 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 إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

شركة مصطفى فؤاد عباس وشركه
للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Mustafa Fuad Abbas & Co.
Certified Public Accountants
Members of Iraqi ACA

شركة فراس إسماعيل قربان علي وشركه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountants
Members of Iraqi ACA

• 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 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 والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

إن تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2019 وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر. أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

شركة مصطفى فؤاد عباس وشريكه
للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Mustafa Fuad Abbas & Co.
Certified Public Accountants
Members of Iraqi ACA

شركة فراس إسماعيل قربان علي وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountants
Members of Iraqi ACA

تقرير حول المتطلبات القانونية

1. من خلال دراستنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية لم يتبين لنا ما يشير إلى وجود عمليات مصرفية تتعلق بغسيل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل الإرهاب.
 2. بلغ معيار كفاية رأس المال 271٪.
 3. قام المصرف بشراء 1,336,810,000 دولار و قام ببيع 1,315,846,559 دولار من خلال نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية للفترة من 1 كانون الثاني 2019 ولغاية 31 كانون الأول 2019 وبمعدل سعر صرف 1,193.45 دينار عراقي لكل دولار أمريكي خلال السنة. وقد قمنا باستلام تأييد من البنك المركزي العراقي بخصوص عمليات مزاد العملة الأجنبية التي قام بها المصرف خلال سنة 2019.
 4. تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية، ولم تسترع انتباهنا اية أمور جوهرية.
 5. لقد قمنا بطلب تأييد الأرصدة النقدية لدى المصارف كما في 31 كانون الأول 2019 مباشرة من المصارف. لم يتم الرد علينا من قبل بعض المصارف فيما يتعلق بتأييد الأرصدة النقدية، وبالتالي قمنا بأجراءات بديلة للحصول على التأكيد المطلوب.
 6. أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك السجلات وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وموارد واستخدامات المصرف للسنة المالية.
 7. إن عملية جرد الموجودات النقدية تمت من قبل الإدارة وبإشرافنا (على جرد النقد في الخزينة والفرع الرئيسي) بشكل سليم وتم تزويدنا بمحاضر جرد الفروع الأخرى، أما عملية جرد الموجودات الثابتة فقد تمت من قبل الإدارة وبموجب الكشوفات المقدمة إلينا وإطلاعنا عليها.
- وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،،



عزيز جعفر حسن
محاسب قانوني ومراقب حسابات



فراس إسماعيل قربان علي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019

2018	2019		
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		الموجودات
183,445,538	136,180,284	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
244,029,133	243,557,769	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,624,080	14,989,842	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
2,660,763	2,695,289	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر
28,499,499	24,305,599	7	ممتلكات ومعدات، صافي
1,069,651	543,081	8	مشاريع تحت التنفيذ
2,151,026	2,383,981	9	موجودات أخرى
467,479,690	424,655,845		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
177,355,803	139,172,738	10	ودائع العملاء
4,628,571	2,740,441	11	تأمينات نقدية
4,512,609	5,362,345	12	أموال مقترضة
294,404	197,514		مخصصات متنوعة
2,428,580	1,016,332	13	مخصص ضريبة الدخل
9,851,169	9,126,903	14	مطلوبات أخرى
199,071,136	157,616,273		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000	250,000,000	15	رأس المال
7,201,725	7,504,173	16	إحتياطي إجباري
2,816,477	-	16	إحتياطيات أخرى
(224,521)	(189,995)	6	إحتياطي القيمة العادلة
8,614,873	9,725,394		أرباح مدورة
268,408,554	267,039,572		مجموع حقوق المساهمين
467,479,690	424,655,845		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين


علياء عامر مجيد
المدير المفوض-مصرف آشور الدولي
للاستثمار


زياد احمد الرفاتي
المدير المالي - مصرف آشور الدولي
للاستثمار


نور نوري عايد
رئيس مجلس الإدارة-مصرف آشور الدولي
للاستثمار


عزيز جعفر حسن
محاسب قانوني ومراقب حسابات


فراس اسماعيل قربان علي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018	2019		
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)		الموجودات
2,263,818	4,603,063	17	الفوائد الدائنة
(665,621)	(639,163)	18	ينزل: الفوائد المدينة
1,598,197	3,963,900		صافي إيرادات الفوائد
9,858,939	5,550,323	19	صافي إيرادات العمولات
11,457,136	9,514,223		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,079,309	949,020		أرباح تحويل عملات أجنبية
434	27,027		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
4,603,435	5,652,249	20	إيرادات أخرى
17,140,314	16,142,519		إجمالي الدخل
(3,760,666)	(3,223,229)	21	نفقات الموظفين
(5,659,342)	(4,714,313)	22	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,153,122)	(1,385,359)	7	إستهلاكات
486,564	(181,111)		مخصص النقد (المحمل) المسترد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
(105,787)	88,516		مخصصات متنوعة مستردة (محملة)
(10,192,353)	(9,415,496)		إجمالي المصروفات
6,947,961	6,727,023		الأرباح التشغيلية قبل مخصص مخاطر الائتمان
(736,136)	(88,253)		مخصص مخاطر الائتمان النقدي المحمل
(463,962)	426,531		مخصص مخاطر الائتمان التعهدي المسترد (المحمل)
5,747,863	7,065,301		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(1,012,577)	(1,016,332)	13	ينزل: ضريبة الدخل للسنة
4,735,286	6,048,969		صافي الربح للسنة
			الدخل الشامل الآخر للسنة:
47,012	34,526		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4,782,298	6,083,495		إجمالي الدخل الشامل للسنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
0/019	0/024		ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (33) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	أرباح عراقية (بالآلف العراقي)											
268,408,554	8,614,873	(224,521)	2,816,477	7,201,725	250,000,000	2019	الرصيد كما في 1 كانون الثاني						
6,083,495	6,048,969	34,526	-	-	-		الدخل الشامل للسنة						
-	(302,448)	-	-	302,448	-		تعويضت للاحتياطيات						
(2,816,477)	-	-	(2,816,477)	-	-		المستخدم من الاحتياطيات						
(4,636,000)	(4,636,000)	-	-	-	-		الربح الموزعة						
267,039,572	9,725,394	(189,995)	-	7,504,173	250,000,000		الرصيد كما في 31 كانون الأول						
مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	أرباح عراقية (بالآلف العراقي)											
266,126,256	6,616,351	(271,533)	2,816,477	6,964,961	250,000,000	2018	الرصيد كما في 1 كانون الثاني						
4,782,298	4,735,286	47,012	-	-	-		الدخل الشامل للسنة						
-	(236,764)	-	-	236,764	-		تعويضت للاحتياطيات						
(2,500,000)	(2,500,000)	-	-	-	-		الربح الموزعة						
268,408,554	8,614,873	(224,521)	2,816,477	7,201,725	250,000,000		الرصيد كما في 31 كانون الأول						

تعتبر البيانات المرفقة من رقم (1) الى رقم (33) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	الأنشطة التشغيلية
5,747,863	7,065,301	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
1,153,122	1,385,359	إستهلاكات
(486,564)	181,111	مخصص النقد لدى البنك المركزي العراقي- كردستان
736,136	88,253	مخصص خسائر الائتمان النقدي
463,962	(426,531)	مخصص الائتمان التهدي
105,787	(88,516)	المخصصات المتنوعة
(434)	(27,027)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
7,719,872	8,177,950	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغيير في الموجودات والمطلوبات
5,839,934	1,509,925	صافي النقد المحتجز في البنك المركزي العراقي- كردستان
(13,114,640)	5,710,172	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
147,888	(65,840)	احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
4,037,840	(9,454,015)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(1,175,148)	(232,955)	الموجودات الأخرى
101,584,238	(38,183,065)	ودائع العملاء
(37,937)	(8,374)	المخصص المدفوع خلال السنة
-	(450,547)	مخصص النقد المدفوع للبنك المركزي العراقي- كردستان
502,510	(1,888,130)	التأمينات النقدية
(7,076,438)	(1,021,205)	المطلوبات الأخرى
98,428,119	(35,906,084)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	(2,428,580)	ضريبة الدخل المدفوعة
98,428,119	(38,334,664)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(346,250)	(364,259)	شراء ممتلكات ومعدات
40,352	3,602,439	بيع ممتلكات ومعدات
(947,315)	(942,748)	مشاريع تحت التنفيذ
(1,253,213)	2,295,432	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(1,749,771)	أحتياطيات أخرى
(17,474)	(1,475,514)	تسديد أموال مقترضة
-	2,325,250	الزيادة في الأموال المقترضة
(2,048,852)	(3,912,530)	الأرباح الموزعة المدفوعة
(2,066,326)	(4,812,565)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
95,108,580	(40,851,797)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
308,747,002	403,855,582	النقد وما في حكمه في بداية السنة
403,855,582	363,003,785	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (33) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

1. معلومات عامة

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

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الثمانية المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

تم اقرار القوائم المالية من قبل مجلس ادارة المصرف في اجتماعه الذي عقد بتاريخ 3 حزيران 2020.

2. اسس الاعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس الاعداد

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2019 وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح 2.2 أدناه. تم إعداد القوائم المالية من قبل إدارة المصرف لأغراض الالتزام بمتطلبات البنك المركزي العراقي.

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

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

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018. إن السياسات المحاسبية الرئيسية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي:

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (33) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تسجيل إيراد او مصروف الفائدة لكافة الأدوات المالية التي تحصل فائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره من خلال العمر المتوقع للأدوات المالية او عندما يكون ذلك مناسباً خلال مدة اقصر مقابل المبالغ الصافية المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة). يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

إستخدام التقديرات

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (33) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- في إعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:
 - مخصص مخاطر الائتمان: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي.
 - يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مضمنين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
 - مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المعمول بها.
 - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
 - تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
 - مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

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

الرسوم والعمولات الدائنة

الرسوم والعمولات الدائنة والمدينة المكملة للأصل المالي او الإلتزام المالي تدخل ضمن قياس معدل الفائدة الفعالة.

يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات الخاصة بإصدار وتعديل الضمانات المالية عند تقديم الخدمة. تتضمن الرسوم والعمولات الدائنة الأخرى رسوم الخدمات، عمولات التحويل، عمولة تنسيق الفرع حيث يتم الاعتراف بهذه الرسوم عند الانتهاء من تقديم الخدمة.

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه الأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة غير المقيدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإصدار والتي تتعرض لمخاطر غير هامة للتغيير في قيمتها العادلة وتستعمل من قبل البنك لإدارة التزاماته القصيرة الأجل.

الاعتراف بال موجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة ضمن مخصص الخسائر الائتمانية إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقييد قيمة المخصص في قائمة الدخل.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل الشامل.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلوة/الخصم بأستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيماً على أو لحساب الفائدة؛ وتنزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الأصل أو جزء منه؛ ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الأصلي.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال تم بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك ضمن بنود الدخل الشامل، وضمن حقوق الملكية، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الشامل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الشامل.

القيمة العادلة

- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

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

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

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.

احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى المتنوعة التي تقرها الهيئة العامة على المخاطر المصرفية سواء التي تستخدم لمواجهة أي خسائر رأسمالية او تغطية نفقات سنوات سابقة او لغايات أخرى مثل الخطط التوسعية.

الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	
50	مباني
5	الآلات ومعدات
5	أثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات
5	وسائط نقل
5	أنظمة

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

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 التصميم 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 المتوقع إستردادها.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية معاملة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
 - يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
 - عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.
- عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداه من المصرف أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغائه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد.

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

2.2 ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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.

الضمانات المالية

يتضمن النشاط الجاري للمصرف منح الضمانات المالية والتي تشتمل على الاعتمادات المستندية وضمانات القبول. يتم الاعتراف بالضمانات المالية بشكل اولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة ضمن "المطلوبات الأخرى". بعد الاعتراف الاول، يتم قياس التزامات المصرف بالاقساط المطفأة او افضل تقدير للتكاليف المطلوبة لتسوية الإلتزامات المالية الناجمة عن الضمان أيهما اعلى.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة. 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 للتوزيع في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتوزيع لأغراض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

3. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
28,462,831	12,978,354	نقد في الخزينة *
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
131,363,618	106,467,662	الحسابات الجارية
21,416,158	15,705,986	احتياطي نقدي قانوني**
507,890	573,730	احتياطي تأمينات خطابات ضمان***
1,964,477	454,552	أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي- كردستان
(269,436)	-	ينزل: مخصص النقد لدى البنك المركزي العراقي- كردستان
183,445,538	136,180,284	

* يتضمن النقد في الخزينة مبلغ 134,739 الف دينار عراقي في المناطق الساخنة، ويقابله مخصصات بالكامل كما في 31 كانون الأول 2019 و 31 كانون الأول 2018.

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

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

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
4,296,183	3,861,152	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
239,732,950	239,696,617	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
244,029,133	243,557,769	

5. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
20,655,360	32,932,562	قروض ممنوحة *
155,270	96,815	حسابات جارية مدينة
20,810,630	33,029,377	
		تنزل:
(6,780,260)	(4,400,919)	فوائد معلقة (إيضاح 5 أ)
(8,406,290)	(13,638,616)	مخصص تحدي التسهيلات الائتمانية (إيضاح 5 ب)
5,624,080	14,989,842	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقة (3,056,994) ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2019 (2018 : مبلغ (6,037,941) ألف دينار عراقي). بناءً على اجتماع مجلس إدارة المصرف بتاريخ 5 كانون الأول 2018 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 (20,911,691) ألف دينار عراقي ومبلغ (23,057,891) ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2019 و31 كانون الأول 2018، على التوالي. بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 19,430,606 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2019، أي ما نسبته (59%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

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

5. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تتمة)

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	2019
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
8,406,290	890,398	1,865,968	5,649,924	رصيد بداية السنة
88,253	(1,395,297)	(1,714,614)	3,198,164	إضافة (إسترجاع)
5,144,073	751,719	-	4,392,354	مخصص ديون محول من حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
13,638,616	246,820	151,354	13,240,442	رصيد نهاية السنة

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
2,660,763	2,695,289	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
2,660,763	2,695,289	

إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2019

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

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
2,613,751	2,660,763	رصيد بداية السنة
-	-	إضافات - شراء أسهم جديدة
2,613,751	2,660,763	
47,012	34,526	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
2,660,763	2,695,289	رصيد نهاية السنة

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

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
(271,533)	(224,521)	رصيد بداية السنة
47,012	34,526	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(224,521)	(189,995)	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية
31 كانون الأول 2019

المجموع	أنظمة	وسائط نقل	إتاك وأجهزة مكاتب وحاسبات	الآلات ومعدات	مباني	أراضي*	2019	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)								
32,944,880	796,916	725,476	3,481,774	1,917,595	7,588,235	18,434,884	بداية السنة	
364,259	54,778	191,823	87,105	19,480	11,073	-	إضافات	
(4,777,931)	-	(136,055)	(94,382)	(20,863)	-	(4,526,631)	استيعادات	
1,469,318	94,168	-	91,204	44,856	1,087,485	151,605	تحويلت من مشاريع تحت التنفيذ	
30,000,526	945,862	781,244	3,565,701	1,961,068	8,686,793	14,059,858	نهاية السنة	
							الاستيعادات المتراكمة:	
4,445,381	227,671	434,259	2,132,585	938,872	711,994	-	بداية السنة	
1,385,359	166,870	130,067	619,191	307,583	161,648	-	المحمل لسنة	
(135,813)	-	(29,955)	(94,342)	(11,516)	-	-	استيعادات	
5,694,927	394,541	534,371	2,657,434	1,234,939	873,642	-	نهاية السنة	
24,305,599	551,321	246,873	908,267	726,129	7,813,151	14,059,858	صافي القيمة الدفترية	

* تمثل استيعادات الأراضي البالغة 4,526,631 دينار عراقي قيمة أرض العرصات التي تم
اكتمال إجراءات بيعها خلال سنة 2019.

إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2019

7. ممتلكات ومعدات، صافى (تتمة)

المجموع	أنظمة	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	المت ومعدات	مباني	أراضي*	2018	
دينار عراقي (بالف الدنانير)								
18,390,160	433,488	660,585	3,301,986	1,424,518	6,732,997	5,836,586	بداية السنة	
346,250	2,968	119,803	142,748	80,731	-	-	إضافات	
(65,856)	-	(54,912)	(10,944)	-	-	-	استحداثات	
14,274,326	360,460	-	47,984	412,346	855238	12,598,298	تحويلت من مشاريع تحت التنفيذ	
32,944,880	796,916	725,476	3,481,774	1,917,595	7,588,235	18,434,884	نهاية السنة	
الاستهلاك المتراكم:								
3,318,197	160,984	329,791	1,570,605	692,115	564,702	-	بداية السنة	
1,153,122	66,687	125,518	566,868	246,757	147,292	-	المحمل للسنة	
(25,938)	-	(21,050)	(4,888)	-	-	-	استحداثات	
4,445,381	227,671	434,259	2,132,585	938,872	711,994	-	نهاية السنة	
28,499,499	569,245	291,217	1,349,189	978,723	6,876,241	18,434,884	صافى القيمة الدفترية	

8. مشاريع تحت التنفيذ

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
14,396,662	1,069,651	رصيد بداية السنة
947,315	942,748	إضافة
(14,274,326)	(1,469,318)	تحويل الى ممتلكات ومعدات
1,069,651	543,081	رصيد نهاية السنة

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

9. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
796,438	789,474	دفعات على حساب مساهمة المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع
507,215	689,961	حسابات الصراف الالبي
181,379	298,540	الفوائد المستحقة على القروض
159,822	211,522	الفوائد المستحقة على الودائع الخارجية
58,310	141,483	بطاقات (ماستر كارد)
190,359	132,205	تأمينات لدى الغير
39,760	107,481	مصاريف مدفوعة مقدماً
217,743	13,315	أخرى
2,151,026	2,383,981	

إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2019

10. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

10. ودائع العملاء (تتمة)

المجموع	شركات كبرى	أفراد	2018
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
159,132,788	126,522,887	32,609,901	حسابات جارية وتحت الطلب
14,189,825	300	14,189,525	حسابات توفير
4,033,190	1,501,645	2,531,545	ودائع لأجل
177,355,803	128,024,832	49,330,971	

بلغت الودائع التي لا تحصل فوائد مبلغ 119,004,552 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (86%) من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2019 (2018: مبلغ 159,132,788 دينار عراقي أي ما نسبته (90%).

11. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
3,752,120	2,534,603	تأمينات مقابل خطابات ضمان
876,451	205,838	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
4,628,571	2,740,441	

12. أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
4,417,613	4,287,822	قروض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة *
56,789	1,036,316	قروض البنك المركزي العراقي
38,207	38,207	قرض الشركة العراقية للكفالات المصرفية
4,512,609	5,362,345	

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

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

13. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
1,416,003	2,428,580	رصيد بداية السنة
1,012,577	1,016,332	ضريبة الدخل للسنة
-	(2,428,580)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
2,428,580	1,016,332	رصيد نهاية السنة

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
5,747,863	7,065,301	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(3,864,211)	(515,047)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
4,866,861	225,294	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
6,750,513	6,775,548	الربح الضريبي
1,012,577	1,016,332	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب 15%*

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة 15% من الربح الضريبي. دفع المصرف ضريبة الدخل لغاية نهاية سنة 2018 وتم الحصول على ايصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة وبانتظار التسوية النهائية.

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
1,724,883	2,699,209	شيكات بنكية مصدقة
628,055	1,351,525	توزيعات أرباح مستحقة
3,493,128	1,130,500	مبالغ تحت التسوية*
1,054,257	1,011,050	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
-	844,580	حوالات خارجية واردة قيد التنفيذ
1,114,837	688,306	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
275,060	282,630	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
496,990	259,781	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
79,573	107,883	الفوائد المستحقة وغير المدفوعة
53,596	92,566	حسابات شركة التحويل الدولي (موني جرام)
46,426	59,360	أستقطاعات من المنتسبين (الضمان الاجتماعي)
50,360	45,583	تأمينات مستلمة
123,313	3,357	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
271,352	1,323	التزامات لقاء خدمات الصراف الالي
439,339	549,250	أخرى
9,851,169	9,126,903	

* يتضمن هذا الحساب مبالغ مقبوضة خلال سنة 2019 مقابل بيع عقار عين كاوة والبالغة (1,130,500) الف دينار عراقي، والتي تمثل دفعات أولية لم يتم تسويتها لحين اكمال إجراءات نقل الملكية. أما رصيد السنة السابقة فيمثل المبالغ المقبوضة مقابل بيع ارض العرصات، حيث تم اكمال إجراءات نقل ملكية ارض العرصات خلال سنة 2019، وبالتالي تم تصفية الدفعات الأولية المقبوضة مقابل بيع العقار في السنوات السابقة حيث بلغ اجمالي المبالغ المقبوضة كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ (3,451,000) الف دينار عراقي.

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

15. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من 250 مليار سهم بقيمة 1 دينار عراقي لكل سهم كما في 31 كانون الأول 2019 و2018.

16. الاحتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

16. الاحتياطات (تتمة)

- احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى المتنوعة التي تقرها الهيئة العامة سواء على المخاطر المصرفية ولغايات أخرى مثل احتياطي التوسع. قام المصرف خلال سنة 2019 بأستخدام المبلغ المتوفر في الاحتياطات الأخرى لمواجهة الخسائر الرأس مالية الناتجة عن بيع عقار ارض العرصات وكذلك تغطية بعض النفقات التوسعية الأخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

17. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
535,794	793,465	الأفراد
196,705	101,517	الشركات الكبرى
127,728	59,072	الشركات الصغيرة والمتوسطة
1,403,591	3,649,009	فوائد الودائع لدى المصارف الخارجية
2,263,818	4,603,063	

18. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
327,750	356,089	حسابات توفير
337,871	272,876	ودائع لأجل
-	10,198	الاقتراض الداخلي
665,621	639,163	

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

19. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
9,505,795	5,193,593	عمولات العمليات المصرفية*
480,654	384,175	عمولات تسهيلات غير مباشرة
39,607	111,253	عمولات تسهيلات مباشرة
(167,117)	(138,698)	ينزل: عمولات مدينة مدفوعة
9,858,939	5,550,323	

*يتضمن حساب عمولات العمليات المصرفية الإيرادات المتحققة من عمليات بيع العملة الأجنبية التي قام بها المصرف من خلال نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية، حيث بلغ إجمالي الإيرادات خلال سنة 2019 مبلغ 4,540,067 الف دينار عراقي.

إن عمليات مزاد بيع العملة الأجنبية التي قام المصرف بالدخول بها لصالح زبائن المصرف خلال سنة 2019 متوافقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص حيث قام المصرف بشراء 1,336,810,000 دولار و قام ببيع 1,315,846,559 دولار من خلال نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية للفترة من 1 كانون الثاني 2019 ولغاية 31 كانون الأول 2019 وبمعدل سعر صرف 1,193.45 دينار عراقي لكل دولار أمريكي خلال السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

20. إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
3,018,210	2,727,437	عمولة اصدار سفاتج وشيكات
839,995	1,735,715	فوائد معلقة محصلة
258,941	461,935	ايرادات بطاقات فيزا
202,214	243,186	عمولات مصرفية اخرى
284,075	483,976	أخرى
4,603,435	5,652,249	

21. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
3,309,299	2,841,190	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
203,340	208,102	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
43,122	124,479	السفر والايافاد
45,169	23,730	تدريب الموظفين
147,522	16,259	أجور نقل العاملين
5,014	7,619	تأمين الموظفين
7,200	1,850	اعانات للمنتسبين
3,760,666	3,223,229	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

22. مصاريف تشغيلية أخرى

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
411,933	649,920	أمن وحماية
288,772	424,833	خدمات مهنية واستشارات
376,608	403,500	إعلانات
357,321	400,503	خدمات قانونية
177,008	372,047	ضرائب و رسوم
333,308	329,739	صيانة
357,833	329,010	خدمات مصرفية
226,295	214,296	إتصالات وانترنت
427,812	158,921	إيجارات وخدمات
97,323	122,589	الوقود والزيوت
125,382	121,918	مصرفات متنوعة
98,130	113,370	لوازم وخدمات
45,860	112,635	ماء وكهرباء
32,620	83,742	ضيافة
128,896	83,393	مكافآت لغير العاملين
115,552	72,000	تبرعات
1,615,955	63,191	غرامات
75,000	58,100	اتعاب تدقيق الحسابات
51,000	52,411	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
92,014	35,980	اشتراكات ورسوم و رخص
23,953	18,778	اجور نقل
200,767	493,437	مصرفات خدمية أخرى
5,659,342	4,714,313	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

23. حصة السهم من الربح

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

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
4,735,286	6,048,969	صافي ربح السنة
250,000,000	250,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
0/019	0/024	حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة

24. النقد وما في حكمه

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

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
183,445,538	136,180,284	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
244,029,133	243,557,769	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		ينزل:
(21,416,158)	(15,705,986)	احتياطي نقدي قانوني
(507,890)	(573,730)	احتياطي تأمينات خطابات ضمان
(1,695,041)	(454,552)	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
403,855,582	363,003,785	

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

25. الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

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

2018	2019		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	طبيعة العلاقة	
			بنود داخل قائمة المركز المالي:
			ودائع
68,713,516	48,700,740	مساهمون واطعاء مجلس ادارة	
5,519	689	شركات تابعة لكبار المساهمين	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
465,166	17,731	شركات تابعة لكبار المساهمين	تأمينات نقدية
			بنود خارج قائمة المركز المالي:
			إعتمادات وكفالات
465,166	169,206	شركات تابعة لكبار المساهمين	
			عناصر قائمة الدخل الشامل:
			فوائد و عمولات دائنة
76,361	43,337	مساهمون واطعاء مجلس إدارة	
199,932	99,407	مساهمون واطعاء مجلس إدارة	فوائد وعمولة مدينة
773,364	735,841	مساهمون واطعاء مجلس ادارة	مصاريق تشغيلية اخرى
128,802	207,960	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

26. القيمة العادلة للأدوات المالية :

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

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.

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

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

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

	2018	2019	
مستوى القيمة العادلة	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
المستوى الثاني	2,660,763	2,695,289	موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

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

2018		2018		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
183,445,538	183,445,538	136,180,284	136,180,284	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
244,029,133	244,029,133	243,557,769	243,557,769	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,624,080	5,624,080	14,989,842	14,989,842	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
2,151,026	2,151,026	2,383,981	2,383,981	موجودات أخرى
435,249,777	435,249,777	397,111,876	397,111,876	
177,355,803	177,355,803	139,172,738	139,172,738	ودائع العملاء
4,628,571	4,628,571	2,740,441	2,740,441	تأمينات نقدية
9,851,169	9,851,169	9,126,903	9,126,903	مطلوبات أخرى
191,835,543	191,835,543	151,040,082	151,040,082	

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

27. إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر. يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة، إلا أنه لا توجد خطة موثقة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء. يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات.

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

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

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
154,982,707	123,201,930	أرصدة لدى البنك المركزي
244,029,133	243,557,769	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
5,507,419	8,465,248	الأفراد
-	5,187,283	الشركات الكبرى
116,661	1,337,311	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
1,999,536	2,121,793	موجودات أخرى
406,635,456	383,871,334	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
9,153,984	6,758,057	خطابات ضمان
876,451	1,372,248	اعتمادات مستندية
10,030,435	8,130,305	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
416,665,891	392,001,639	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

27. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

2. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2019

وفق الجدول التالي:

إجمالي	أخرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	2019
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)					
123,201,930	123,201,930	-	-	-	متدنية المخاطر
259,276,520	245,679,562	1,229,626	5,290,511	7,076,821	مقبولة المخاطر
					منها مستحقة:
13,341,713	-	1,217,823	5,290,511	6,833,379	لغاية 30 يوم
163,234	-	11,803	-	151,431	من 31 لغاية 60 يوم
92,011	-	-	-	92,011	تحت المراقبة
19,432,419	-	312,036	91,085	19,029,298	غير عاملة:
263,704	-	462	-	263,242	دون المستوى
193,921	-	-	-	193,921	مشكوك فيها
18,974,794	-	311,574	91,085	18,572,135	هالكة
401,910,869	368,881,492	1,541,662	5,381,596	26,106,119	المجموع
					ينزل:
(4,400,919)	-	(75,810)	-	(4,325,109)	فوائد معلقة
(13,638,616)	-	(246,820)	(151,354)	(13,240,442)	مخصص تحدي الائتمان
383,871,334	368,881,492	1,219,032	5,230,242	8,540,568	الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

27. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

2. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في 31 كانون الأول 2019 وفق الجدول التالي:

إجمالي	اخرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الافراد	2018
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)					
154,982,707	154,982,707	-	-	-	متدنية المخاطر
247,551,866	246,028,669	267,828	-	1,255,369	مقبولة المخاطر
					منها مستحقة:
267,828	-	267,828	-	-	لغاية 30 يوم
945,811	-	-	-	945,811	من 31 لغاية 60 يوم
309,558	-	-	-	309,558	تحت المراقبة
19,287,433	-	901,029	1,971,786	16,414,618	غير عاملة:
82,397	-	7,196	-	75,201	دون المستوى
393,997	-	17,990	-	376,007	مشكوك فيها
18,811,039	-	875,843	1,971,786	15,963,410	هالكة
421,822,006	401,011,376	1,168,857	1,971,786	17,669,987	المجموع
					ينزل:
(6,780,260)	-	(145,956)	(104,210)	(6,530,094)	فوائد معلقة
(8,406,290)	-	(890,398)	(1,865,968)	(5,649,924)	مخصص تحدي الائتمان
406,635,456	401,011,376	132,503	1,608	5,489,969	الصافي

27. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

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

إجمالي	خارج العراق (الشرق الأوسط)	داخل العراق	المنطقة الجغرافية
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	البند
123,201,930	-	123,201,930	أرصدة لدى البنك المركزي
243,557,769	239,696,617	3,861,152	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,121,793	211,522	1,910,271	موجودات أخرى
14,989,842	-	14,989,842	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
8,465,248	-	8,465,248	للأفراد
			للشركات:
5,187,283	-	5,187,283	الشركات الكبرى
1,337,311	-	1,337,311	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
383,871,334	239,908,139	143,963,195	الإجمالي لسنة 2019
406,635,456	239,892,772	166,742,684	الإجمالي لسنة 2018

إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2019

27. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)
5. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المتعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) وفق الجدول التالي:

إجمالي	مخصصات و الإيرادات المتعلقة	أفراد	خدمات	تجارة	مالي	القطاع الاقتصادي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	القطاع الاقتصادي					
123,201,930	-	-	-	-	123,201,930	أرصدة لدى البنك المركزي
243,557,769	-	-	-	-	243,557,769	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14,989,842	(18,039,535)	26,106,119	1,541,662	5,381,596	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
2,121,793	-	-	-	-	2,121,793	موجودات أخرى
383,871,334	(18,039,535)	26,106,119	1,541,662	5,381,596	368,881,492	الرجالي لسنة 2019
406,635,456	(15,186,550)	17,669,987	1,168,857	1,971,786	401,011,376	الرجالي لسنة 2018

27. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم. أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

1. مخاطر أسعار الفائدة

يسعى المصرف للحصول على تمويلات لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال. يقوم المصرف باستثمارات قصيرة الأجل لمقابلة أية تغيرات قد تحدث. تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في 31 كانون الأول 2019.

إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2019

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

2018	التغير بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة
العملة	نقطة اساس %	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
دولار أمريكي	1	1,287,491
يورو	1	9,230
جنيه إسترليني	1	77
درهم اماراتي	1	687,946
ليرة تركية	1	32,970

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

2. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة. تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز 5% من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته 15% من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية. 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.

إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2019

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

2018	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
العملة	%	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
دولار أمريكي	5%	6,437,454
يورو	5%	46,149
جنيه إسترليني	5%	387
درهم اماراتي	5%	3,439,728
ليرة تركية	5%	164,852
المجموع		10,088,570

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.

3. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في قطاعات مختلفة. إن الاستثمارات التي يملكها المصرف غير مدرجة في الأسواق المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

27. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

4. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3-6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	2019
دينار عراقي (بالف الدائري)							
136,180,284	136,180,284	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
243,557,769	66,094,934	-	-	-	127,310,680	50,152,155	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14,989,842	-	10,441,214	2,274,314	1,137,157	758,105	379,052	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافى
2,695,289	2,695,289	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
24,305,599	24,305,599	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافى
543,081	543,081	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
2,383,981	2,383,981	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
424,655,845	232,203,168	10,441,214	2,274,314	1,137,157	128,068,785	50,531,207	مجموع الموجودات
139,172,738	119,004,552	22,500	1,176,118	15,565,243	1,963,580	1,440,745	المطلوبات:
2,740,441	2,740,441	-	-	-	-	-	ودائع عملاء
1,016,332	1,016,332	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
197,514	197,514	-	-	-	-	-	مخصص خيرية الدخل
5,362,345	-	5,344,873	8,736	4,368	4,368	-	مخصصات متنوعة
9,126,903	9,126,903	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
157,616,273	132,085,742	5,367,373	1,184,854	15,569,611	1,967,948	1,440,745	مطلوبات أخرى
267,039,572	100,117,426	5,073,841	1,089,460	(14,432,454)	126,100,837	49,090,462	مجموع المطوبات
467,479,690	333,170,250	4,781,116	412,482	206,241	110,695,082	18,214,519	فجوة إعادة تسعير الفائدة
199,071,136	159,132,788	14,326,989	22,382,225	127,190	2,444,722	657,222	مجموع الموجودات
268,408,554	174,037,462	(9,545,873)	(21,969,743)	79,051	108,250,360	17,557,297	مجموع المطوبات
							فجوة إعادة تسعير الفائدة
							2018

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

27. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

5. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

2019	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	درهم اماراتي	ليرة تركية
البند	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	23,166,051	226,075	-	-	-
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	150,658,884	1,044,164	7,740	76,500,236	3,319,770
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	11,159,309	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	943,416	-	-	-	-
اجمالي الموجودات	185,927,660	1,270,239	7,740	76,500,236	3,319,770
المطلوبات					
ودائع عملاء	40,011,096	67,183	-	-	-
تأمينات نقدية	2,741,035	158,700	-	-	-
مطلوبات أخرى	1,646,144	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	44,398,275	225,883	-	-	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	141,529,385	1,044,356	7,740	76,500,236	3,319,770
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	1,349,286	1,812,438	-	-	-
2018					
البند					
اجمالي الموجودات	173,992,642	1,075,695	7,740	68,794,568	3,297,049
إجمالي المطلوبات	45,243,565	152,717	-	-	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	128,749,077	922,978	7,740	68,794,568	3,297,049
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	1,006,969	1,658,807	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

27. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

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

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

المجموع	بدون استحقاق	من سنة واحد حتى 5 سنوات	من 6 أشهر حتى سنة واحدة	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	2019
دينار عراقى (بالف الدائري)	ودائع عملاء						
139,172,738	119,004,552	22,500	1,176,118	15,565,243	1,963,580	1,440,745	تأمينات نقدية
2,740,441	-	21,901	216,498	556,047	924,726	1,021,269	أموال مقترضة
5,362,345	-	5,344,873	8,736	4,368	4,368	-	مخصصات متنوعة
197,514	-	-	197,514	-	-	-	مخصصات ضريبة الدخل
1,016,332	-	-	1,016,332	-	-	-	مطلوبات أخرى
9,126,903	-	3,353,524	743,903	197,215	1,322,702	3,509,559	إجمالي المطلوبات
157,616,273	119,004,552	8,742,798	3,359,101	16,322,873	4,215,376	5,971,573	إجمالي الموجودات
424,655,845	232,203,168	10,441,214	2,274,314	1,137,157	128,068,785	50,531,207	
المجموع	بدون استحقاق	من سنة واحد حتى 5 سنوات	من 6 أشهر حتى سنة واحدة	من 3 إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	2018
دينار عراقى (بالف الدائري)	ودائع عملاء						
177,355,803	159,132,788	20,000	14,973,881	127,190	2,444,722	657,222	تأمينات نقدية
4,628,571	-	-	4,628,571	-	-	-	أموال مقترضة
4,512,609	-	4,455,820	56,789	-	-	-	مخصصات متنوعة
294,404	-	-	294,404	-	-	-	مخصصات ضريبة الدخل
2,428,580	-	-	2,428,580	-	-	-	مطلوبات أخرى
9,851,169	-	9,851,169	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات
199,071,136	159,132,788	14,326,989	22,382,225	127,190	2,444,722	657,222	إجمالي الموجودات
467,479,690	333,170,250	4,781,116	412,482	206,241	110,695,082	18,214,519	

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

27. إدارة المخاطر (تتمة)

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

-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							
2018	2019	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)							
17,140,314	16,142,519	90,110	9,052,605	750,896	6,248,908	إجمالي الإيرادات	
(1,200,098)	338,278	-	-	342,691	(4,413)	تدني التسهيلات الائتمانية	
15,940,216	16,480,797	90,110	9,052,605	1,093,587	6,244,495	نتائج أعمال القطاع	
(10,192,353)	(9,415,496)	(51,484)	(5,171,760)	(624,767)	(3,567,485)	مصاريف غير موزعة	
5,747,863	7,065,301	38,626	3,880,845	468,820	2,677,010	الربح قبل الضريبة	
(1,012,577)	(1,016,332)	(1,016,332)	-	-	-	ضريبة الدخل	
4,735,286	6,048,969	(977,706)	3,880,845	468,820	2,677,010	صافي ربح السنة	
467,479,690	424,655,845	26,443,186	383,222,817	6,524,594	8,465,248	إجمالي موجودات القطاع	
199,071,136	157,616,273	10,340,061	8,103,474	39,919,101	99,253,637	إجمالي مطلوبات القطاع	
(346,250)	(364,259)	(364,259)	-	-	-	مصاريف رأسمالية	
(1,153,122)	(1,385,359)	(1,385,359)	-	-	-	الاستهلاكات	

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
2018	2019	2018	2019	2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)						
17,140,314	16,142,519	1,403,591	3,649,009	15,736,723	12,493,510	إجمالي الإيرادات
467,479,690	424,655,845	239,732,950	239,696,617	227,746,740	184,959,228	إجمالي الموجودات

28. إدارة رأس المال

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

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

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

خلال عام 2019 لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

إيضاحات حول القوائم المالية

31 كانون الأول 2019

كفاية رأس المال

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
10,018,202	7,504,173	كافة الاحتياطيات المعلنة
8,614,873	9,725,394	الربح المحدرة
268,633,075	267,229,567	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
2,413,486	2,747,647	تخصيصات متنوعة
(224,521)	(189,995)	احتياطي القيمة العادلة
2,188,965	2,557,652	مجموع رأس المال المساند
270,822,040	269,787,219	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
94,445,376	95,660,180	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
3,504,351	3,761,054	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
97,949,727	99,421,234	المجموع
%276	%271	كفاية رأس المال %

29. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	2019
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	الموجودات:
136,180,284	119,446,016	-	16,734,268	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
243,557,769	66,094,934	-	177,462,835	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14,989,842	-	10,441,214	4,548,628	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
2,695,289	2,695,289	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
24,305,599	24,305,599	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
543,081	-	-	543,081	مشاريع تحت التنفيذ
2,383,981	-	42,954	2,341,027	موجودات أخرى
424,655,845	212,541,838	10,484,168	201,629,839	مجموع الموجودات
				المطلوبات:
139,172,738	119,004,552	22,500	20,145,686	ودائع العملاء
2,740,441	-	21,901	2,718,540	تأمينات نقدية
5,362,345	-	5,344,873	17,472	أموال مقترضة
197,514	-	-	197,514	مخصصات متنوعة
1,016,332	-	-	1,016,332	مخصص ضريبة الدخل
9,126,903	-	3,353,524	5,773,379	مطلوبات أخرى
157,616,273	119,004,552	8,742,798	29,868,923	مجموع المطلوبات
267,039,572	93,537,286	1,741,370	171,760,916	الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية 31 كانون الأول 2019

29. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	2018
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	الموجودات:
183,445,538	159,826,449	-	23,619,089	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
244,029,133	114,684,983	-	129,344,150	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,624,080	-	4,799,116	824,964	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
2,660,763	2,660,763	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
28,499,499	28,499,499	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
1,069,651	-	-	1,069,651	مشروعات تحت التنفيذ
2,151,026	-	1,022,520	1,128,506	موجودات أخرى
467,479,690	305,671,694	5,821,636	155,986,360	مجموع الموجودات
				المطلوبات:
177,355,803	159,132,788	20,000	18,203,015	ودائع العملاء
4,628,571	-	-	4,628,571	تأمينات نقدية
4,512,609	-	4,455,820	56,789	أموال مقترضة
294,404	-	-	294,404	مخصصات متنوعة
2,428,580	-	-	2,428,580	مخصص ضريبة الدخل
9,851,169	-	9,851,169	-	مطلوبات أخرى
199,071,136	159,132,788	14,326,989	25,611,359	مجموع المطلوبات
268,408,554	146,538,906	(8,505,353)	130,375,001	الصافي

30. ارتباطات والتزامات محتملة

2018	2019	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
9,153,984	6,758,057	خطابات ضمان
876,451	1,372,248	اعتمادات مستندية
10,030,435	8,130,305	

31. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف آشور الدولي كما في 31 كانون الأول 2019.

32. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2018، لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية للسنة الحالية. إن عملية إعادة التبويب لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.

33. الأحداث اللاحقة

إن انتشار فيروس كورونا (COVID 19) يستمر في التقدم والتطور. لذلك، من الصعب الآن تحديد الأثر المالي ومدى تأثيره على الاقتصاد وسير الأعمال. إن انتشار فيروس كورونا (COVID 19) قد يكون له تأثير على موجودات المصرف وعملائه في مختلف القطاعات الاقتصادية. لا يزال حجم ومدى هذا التأثير غير محدد ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في هذا الوقت الحالي، مثل معدل انتقال الفيروس (COVID 19) ومدى وفعالية إجراءات الاحتواء المتخذة. نظرًا لعدم استقرار الاقتصاد العالمي المستمر، فإنه لا يمكن عمل تقدير موثوق لتحديد الأثر المالي كما في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية. إن هذه التطورات يمكن أن تؤثر على موجودات المصرف والنتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والوضع المالي.

البيانات الاضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام 2019

اسماء اعضاء مجلس الادارة ، والادارة التنفيذية .

مساهمات كبار المساهمين .

مساهمات اعضاء مجلس الادارة .

مساهمات الادارة التنفيذية

شبكة فروع المصرف

الهيكل التنظيمي العام

البيانات الاضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية للعام 2019

أ - كلمة رئيس مجلس الادارة صفحة (9) .

ب - تقرير مجلس الادارة صفحة (14) .

1 - أنشطة المصرف الرئيسية

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

2- اماكن المصرف الجغرافية

اسم الفرع	العنوان	سنة الافتتاح
الفرع الرئيسي	بغداد/ساحة عقبة بن نافع	2006
فرع السليمانية	شارع الملك محمود الدائري (شارع الستين) بجانب ستي سنتر مول	2007
فرع اربيل	اربيل / شارع بختياري	2007
فرع تكريت	تكريت/ مقابل قائمقاميه تكريت	2008
فرع شارع الربيعي	بغداد/ شارع الربيعي مقابل منتزة الريحانة	2012
فرع نينوى	نينوى/حي الزهور دوار سيدتي الجميلة	2013
فرع البصرة	شارع 14 تموز - بجانب شركة طيران الاماراتية و فندق البصرة السياحي	2015
فرع كربلاء	حي النقيب - ساحة التربية	2016
فرع المنصور	المنصور - شارع 14 رمضان	2016

3 - اعضاء مجلس الادارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

السيد : نور نوري عايد الحنظل

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



السيد نور نوري الحنظل
رئيس مجلس الادارة

الشهادات العلمية

- بكالوريوس ادارة اعمال - الجامعة الوردبية 2010

الخبرات العملية

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

السيدة : علياء عامر مجيد

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



علياء عامر مجيد
عضو / المدير المفوض

الشهادات العلمية

• بكالوريوس علوم رياضيات 1995 الجامعة المستنصرية-بغداد

الخبرات العملية

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



د. بكر ابراهيم محمود
عضو

السيد : د . بكر ابراهيم محمود مجيد الجحيشي

تاريخ الميلاد: بغداد / 1968

الشهادات العلمية

- حاصل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة من فرع المحاسبة كلية الادارة والاقتصاد /جامعة بغداد /عام 1988-1989 .
- حاصل على شهادة المحاسبة القانونية من المعهد العربي للمحاسبين القانونيين وبتقدير امتياز وهي اعلى شهادة مهنية في حقل المحاسبة عام 1999 – 2000 .
- حاصل على شهادة الدكتوراه في فلسفة المحاسبة وبتقدير امتياز من قسم المحاسبة /كلية الادارة والاقتصاد /الجامعة المستنصرية / عام 2006 – 2007 .

الخبرات العملية

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

السيد : د. طارق علي جاسم

تاريخ الميلاد : بغداد / 1975



د. طارق علي جاسم
عضو

الشهادات العلمية

• دكتوراه فلسفة في إدارة أعمال

الخبرات العملية

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



د . سلوان حافظ حميد
عضو

السيدة : د . سلوان حافظ حميد كايد الطائي

تاريخ الميلاد : الكوت 1969

الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة كلية الادارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية 1991-1992
- دبلوم عالي في المحاسبة الضريبة كلية الادارة والاقتصاد جامعة بغداد 1998-1999
- ماجستير محاسبة كلية الادارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية 2000-2002
- دكتوراة محاسبة وتحقيق
Department of Commerce & Business studies , faculty of Social Science
, Jamia Millia Islami , New Delhi , India , 2008

الخبرات العملية

- مديرة وحدة العلاقات كلية الادارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية للفترة من 1992-1993
- مديرة القسم المالي كلية العلوم الجامعة المستنصرية للفترة من 1994-2002
- محاسب المكتب الاستشاري لكلية العلوم الجامعة المستنصرية للفترة 1994-2002
- عضو هيئة تدريسية في الجامعة المستنصرية قسم المحاسبة والحاسبات اعتبارا من 2002
- محاضر في كلية المنصور الاهلية قسم الادارة والعلوم التجارية للفترة من 2002-2004
- استشارية في شركة الظلال العامة للسنوات 2002-2004
- مديرة وحدة العلاقات الثقافية في الجامعة المستنصرية 2002
- اعداد برنامج تدقيق اجتماعي لعدد من الشركات الهندية ONGC,CC I,TISCO,CIL
- محاضرة لعدد من الدورات اقامها مركز التدريب المالي والمحاسبي في مجال الرقابة والتدقيق الداخلي للفترة 2008-2010 في بغداد.
- محاضرة لعدد من الدورات التي اقامها مركز تطوير القدرات البشرية في وزارة الكهرباء في المجال المالي والرقابي والمحاسبي للفترة 2009-2010
- تقييم ومناقشة عدد من البحوث لأغراض الترقية العلمية والمجلات الاكاديمية وبعوث المعهد العربي للمحاسبين والمدققين
- تقييم عدد من البحوث المنشوره في مجلة كلية الادارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية
- للإشراف على عدد من بحوث التخرج لطلبة قسم المحاسبة والعلوم المالية في كلية الادارة والاقتصاد والاشراف على عدد من طلبة الدراسات العليا
- عضو في نقابة المحاسبين والمدققين
- عضو في منظمة (Nordic-Arab Network of Research on Women's Empowerment, Gender and Politics WEP group)
- عضو في عدد من اللجان الادارية للقسم العلوم المالية وكلية الادارة والاقتصاد
- رئيس قسم العلوم المالية والمصرفية - كلية الادارة والاقتصاد - الجامعة المستنصرية منذ 2015\3\8 لغاية 2018
- القاء محاضرات وتدریس مادة التدقيق لطلبة الدراسات العليا (الماجستير) واللغة الانكليزية ومادة المحاسبة الحكومية الى طلبة الدكتوراة
- عضو في لجنة التنسيق الاكاديمي التابعة لرابطة المصارف العراقية الخاصة

السيد : د . صفوان قصي عبد الحليم جاسم

تاريخ الميلاد : بغداد / 1969



د. صفوان قصي عبد الحليم
عضو

الشهادات العلمية

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

الخبرات العملية

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

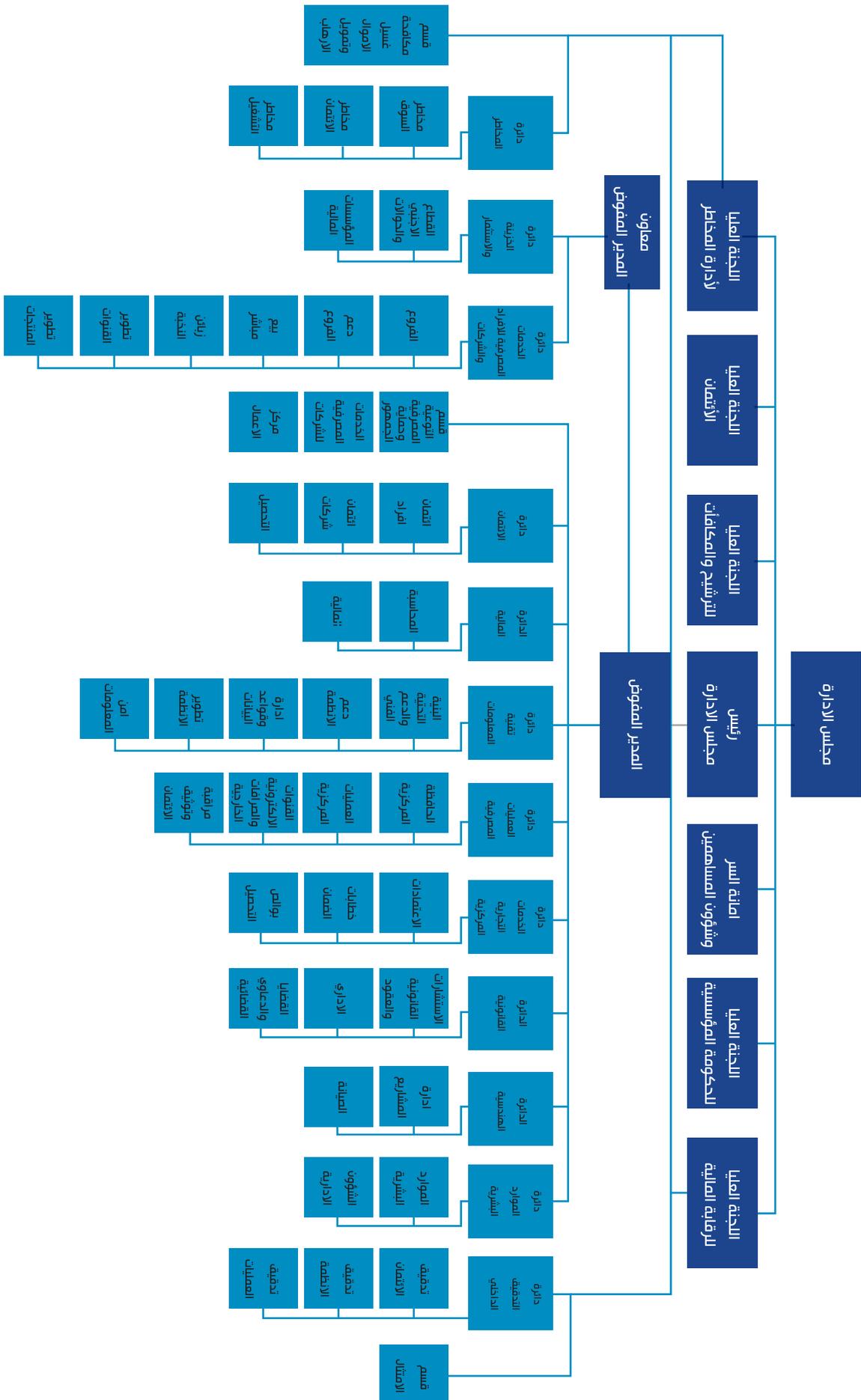
4- مساهمة كبار المساهمين لسنة 2019 ، وهي كما يلي :-

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

5- لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها المصرف أو اي من منتجاته أو خدماته بموجب القوانين والانظمة أو غيرها.

6- لا توجد اي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على اعمال المصرف او منتجاته أو قدرته التنافسية.

7- الهيكل التنظيمي للمصرف وارد في الصفحة التالية.



8- عدد موظفي المصرف وفئات مؤهلاتهم

أ-

عدد الموظفين	المؤهل	ت
-	دكتوراه	1
2	ماجستير	2
-	دبلوم عالي	3
174	بكالوريوس	4
15	دبلوم عالي	5
24	ثانوية عامة	6
10	دون الثانوية	7
225	المجموع	

المستفيدون من الدورات التدريبية	عدد الدورات	البيان
180	85	الدورات الداخلية
-	-	الدورات الخارجية
180	85	المجموع

موضوع الدورة	عدد الدورات	المستفيدون من الدورة	الجهة المنظمة
نظام المدفوعات RTGS	1	1	البنك المركزي العراقي
متطلبات قانون الامتثال الضريبي	1	5	البنك المركزي العراقي
ورشة تدريبية لغرض توضيح الية ارصدة المصارف في فرعي اربيل والسليمانية	1	2	البنك المركزي العراقي
ورشة عمل سجل البوكلاء ومزودي خدمات الدفع الالكتروني	1	1	البنك المركزي العراقي
دورة ادارة المكاتب العليا	1	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية
دورة وظيفة الامتثال في مكافحة غسل الاموال والمتطلبات الرقابية	1	1	البنك المركزي العراقي / فرع اربيل
ادارة الفروع المصرفية	1	1	البنك المركزي العراقي / فرع البصرة
التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (9)	1	5	فندق المنصور / القاعة الحمراء
الحوالات المصرفية	1	1	البنك المركزي العراقي
صناديق الاستثمار ودورها في سوق الوراق المالية	1	1	سوق العراق للوراق المالية
التخطيط الراسمالي وتخطيط السيولة وفقاً لمقررات بازل 111	1	1	رابطة المصارف الخاصة العراقية
القوانين المنظمة لعمل الجهاز المصرفي	1	1	البنك المركزي العراقي / فرع اربيل
اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في المؤسسات المالية المصرفية وغير المصرفية	1	2	البنك المركزي العراقي
ورشة تحليل البيانات المالية	1	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية
ادارة الفروع المصرفية	1	1	البنك المركزي العراقي
ندوة شرح التطورات الحاصلة في عملية تاسيس الشركة العراقية	1	3	البنك المركزي العراقي
ورشة توطين الرواتب	1	3	البنك المركزي العراقي
تنمية مهارات موظفي التلر	1	1	رابطة المصارف الخاصة العراقية
الاعتمادات المستندية	1	1	شركة ABC CO
شهادة اخصائي معتمد في مكافحة الجرائم المالية CFSC	1	1	البنك المركزي العراقي
مشروع مناقلة السيولة بين المصارف	1	1	البنك المركزي العراقي
التدقيق المبني على المخاطر	1	2	البنك المركزي العراقي
اجتماع مزودي خدمات الدفع الالكتروني	1	3	البنك المركزي العراقي
نموذج اعرف زبونك KYC	1	2	البنك المركزي العراقي
استمرارية الاعمال في القطاع المصرفي وفق المواصفة الدولية ISO22301	1	1	البنك المركزي العراقي

موضوع الدورة	عدد الدورات	المستفيدون من الدورة	الجهة المنظمة
اساسيات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان	1	1	البنك المركزي العراقي
الشمول المالي	1	1	البنك المركزي العراقي
ورشة عمل دليل العمل الرقابي /الضوابط الرقابية الخاصة بعملية منح التراخيص للمصارف	1	1	البنك المركزي العراقي
مهارات اعداد المذكرات واللوائح القانونية	1	2	البنك المركزي العراقي
مناقلة السيولة بين المصارف	1	1	البنك المركزي العراقي / فرع اربيل
نظرة عملية للتحويل الرقمي وفوائده على أنشطة التدقيق الداخلي -ادارة المخاطر والامتثال	1	3	رابطة المصارف الخاصة العراقية
ورشة الممارسات المهنية الحديثة في تحليل الاحتياجات التدريبية وربطها بالمسار الوظيفي	1	1	رابطة المصارف الخاصة العراقية
استراتيجية التدقيق وفق المعايير الدولية	1	1	البنك المركزي العراقي
دور مجلس الادارة في التخطيط الاستراتيجي	1	4	المعهد العراقي للمدراء
استراتيجيات الخدمة المصرفية وتنمية مهارات ادارة خدمة العملاء	1	1	رابطة المصارف الخاصة العراقية
استراتيجيات الخدمة المصرفية وتنمية مهارات ادارة خدمة العملاء	1	1	رابطة المصارف الخاصة العراقية
مكافحة الجريمة المالية	1	1	البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية
ورشة عمل لشركات الدفع العالمية فيزا وماستركارد	1	3	البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية
أدارة الخزينة المصرفية	1	1	رابطة المصارف الخاصة العراقية
اعداد قيود التسويات الجردية والاقفالات الختامية	1	1	البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية
اساليب الاحتيايل ضمن القوائم المالية وكيفية الاستدلال عليها	1	1	البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية
أدارة الموارد البشرية	1	1	الكلية التقنية الادارية/باب المعظم
اعداد تقرير المدقق الداخلي واوراق عمله وفق معيار IIA	1	2	البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية
نظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS	1	2	البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية
البرنامج التخصصي لنظام ادارة الموارد البشرية المتقدم HRAdvance	1	1	رابطة المصارف الخاصة العراقية
التقارير المالية المرطحية وفق معيار رقم (34)	1	1	البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية
كشف تزييف وتزوير العملة ومضاهاتها بالعملة المحلية والاجنبية	1	1	البنك المركزي العراقي /مركز الدراسات المصرفية
الائتمان المصرفي الشامل	1	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية

موضوع الدورة	عدد الدورات	المستفيدون من الدورة	الجهة المنظمة
ورشة عمل حول قانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية (الفاتكا)	1	2	البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية
ورشة عمل تصنيف المصارف مع شركة CapitalIntelligence	1	1	البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية
ورشة عمل خاصة بدليل ضوابط حوكمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات	1	1	رابطة المصارف الخاصة العراقية
ادارة الفروع المصرفية	1	1	المديرية العامة للمحاسبة /اربيل
نظام ادارة الجودة الشاملة وفقاً للمواصفة ايزو 9001	1	1	البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية
رسائل سويفت للاعتمادات والكفالات وبوالص التحصيل	1	1	البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية
ادارة الشبكات باستخدام WindowServer2016	1	1	البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية
ادارة المخاطر الاستثمارية وطرق معالجتها	1	1	البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية
ورشة عمل الامن السيبراني التحديات واساليب المواجهة	1	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية
استراتيجيات واليات تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر	1	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية
ورشة عمل حول قانون الامتثال الضريبي الامريكي للحسابات الاجنبية (الفاتكا)	1	2	البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية
ورشة عمل حول اتمنة الية السحب النقدي	1	1	البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية
ورشة عمل مع شركة Refinitiy	1	2	البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية
اطار عمل لحوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وادارتها COBIT5	1	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية
التوعية المصرفية وحماية الجمهور	1	1	البنك المركزي العراقي /فرع اربيل
اختبارات الضغط StressTesting	1	1	رابطة المصارف الخاصة العراقية
امين سر مجلس الادارة	1	1	اسطنبول -تركيا
شهادة محلل ائتمان معتمد	1	2	بغداد

ب - اسماء اعلى خمسة موظفين حصلوا على رواتب وعناوينهم الوظيفية

الدرجة الوظيفية	الاسم	ت
المدير المفوض	علياء عامر مجيد	1
مدير دائرة تقنية المعلومات	وليد محمود ابراهيم	2
مدير الدائرة المالية	زياد أحمد الرفاتي	3
مدير دائرة الموارد البشرية والادارية	بسام سمور السمهوري	4
مدير دائرة المخاطر	طارق رحصي يوسف	5

فيما يلي ملخص لمنافع
(رواتب ومكافآت ومنافع أخرى لأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا)

2018	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
128.802	207.960	رواتب ومكافآت
128.802	207.960	

9- وصف المخاطر

أ - مخاطر الائتمان :

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

ب - مخاطر التشغيل :

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

ج - مخاطر الامتثال :

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

ج - مخاطر الامتثال :

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

د - مخاطر السيولة :

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

هـ - مخاطر السوق :

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

و - مخاطر أسعار الفائدة

ع - مخاطر العملات الأجنبية :

وهذه المخاطر تنشأ نتيجة تقلبات اسعار صرف العملات.

غ - مخاطر اسعار الاسهم :

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

10- انشطة وانجازات المصرف:

وردت ضمن تقرير مجلس الادارة في بند منفصل وبشكل مستقل مدعمة بالارقام ووصف للاحداث المهمة التي مرت على المصرف خلال العام 2019 .

11- الاثر المالي للاحداث ذات الطبيعة غير المتكررة ولا تدخل ضمن نشاط

المصرف الرئيسي :

لا يوجد لدى المصرف اثر مالي لاحداث ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام 2019، هذا مع العلم ان الاحداث التي حصلت في السنوات 2014 - 2018 في المناطق الساخنه في العراق وتحديدًا لدى محافظة الموصل وتكريت و التي تدخل ضمن النشاط الرئيسي للمصرف تم اخذ اثرها المالي خلال السنوات السابقة باستثناء مخصصات الائتمان لدى فرع تكريت والتي يتم اخذها على فترة 10 سنوات اعتبارًا من العام 2015 بالاضافة الى النقد الموجود لدى البنك المركزي في اقليم كردستان حيث لا يمكن استغلاله ضمن العمليات المصرفية.

12- تحليل المركز المالي للمصرف ونتائج اعماله :-

ورد تحليل المركز المالي للمصرف ونتائج أعماله ضمن التقرير السنوي .

13- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف :

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

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

عدد الاسهم	الجنسية	الصفة	الاسم
22,551,168,882	العراقية	رئيس مجلس الادارة	نور نوري عايد الحنظل
2.000	العراقية	عضو مجلس الادارة	صفوان قصي عبد الحلیم
2.000	العراقية	عضو مجلس الادارة	بكر ابراهيم محمود
-0	العراقية	عضو مجلس الادارة	طارق علي جاسم
2.000	العراقية	عضو مجلس الادارة	سلوان حافظ مجيد
150.000	العراقية	عضو مجلس الادارة	علياء عامر مجيد
1,540,212,507	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	نوري عايد الحنظل
24,985,992,254	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	وديع نوري عايد الحنظل
6,648,451,319	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	عواطف ناظم عواد
20,098,604,982	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	عمر وديع نوري الحنظل
19,768,604,982	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	اية وديع نوري الحنظل
18,726,501	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	نهلة نوري عايد الحنظل
24,107,801,259	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	حردان نوري عايد الحنظل
22,540,102,486	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	محمد نوري عايد الحنظل
21,435,271,649	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	ودود نوري عايد الحنظل
818,157,796	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	محمد وليد نوري الحنظل
818,157,796	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	نوري وليد نوري الحنظل
409,078,898	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	وسن وليد نوري الحنظل
409,078,898	العراقية	أقارب من الدرجة الأولى لرئيس مجلس الادارة	هادية وليد نوري الحنظل
24,980,000,000	العراقية	شركة تابعة لرئيس مجلس الادارة	شركة سما الهدى للتجارة والمقاولات العامة

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

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

15 - المزايا والمكافآت التي تمتع بها اعضاء مجلس الادارة والادارة العليا التنفيذية خلال عام 2019 :

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية*	المكافآت النقدية*	المكافآت العينية*	اجمالي المزايا السنوية*
نور نوري عايد الحنظل	رئيس مجلس الادارة	-	11,000	-	11,000
صفوان قصي عبد الحليم	عضو مجلس الادارة	-	10,000	-	10,000
بكر ابراهيم محمود	عضو مجلس الادارة	-	10,000	-	10,000
طارق علي جاسم	عضو مجلس الادارة	-	10,000	-	10,000
سلوان حافظ مجيد	عضو مجلس الادارة	-	10,000	-	10,000
علياء عامر مجيد	عضو مجلس الادارة	94,549	10,000	-	104,549
		94,549	61,000	-	155,549

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

أ - التبرعات :

المبلغ	الجهة
72,000	تبرعات للمبادرات والأنشطة المجتمعية
72,000	المجموع

ب - مصاريف الدعاية والاعلان :

المبلغ	المصرف
403,500	دعايه واعلان
403,500	المجموع

ج - مصاريف السفر والايفاد :

المبلغ	المصرف
124,479	سفر وايفاد
124,479	المجموع

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

البيان	الاسم	العلاقة	الفرع	رقم الحساب	مبلغ بالدينار العراقي
ايجار الإدارة العامة بغداد	نوري عايد الحنظل	أقارب كبار المساهمين	الإدارة و الرئيسي		
ايجار فرع تكريت			تكريت		
عقد خدمات البطاقات الالكترونية	شركة أموال للخدمات المصرفية الالكترونية	شركات تابعة او مساهم بها	الإدارة	22627	205.528.693
رسوم قروض	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	شركات تابعة او مساهم بها	الإدارة	22798	70.312.116.00
عقد دعاية	شركة إذاعة اليوم	شركات مساهم بها من قبل عضو مجلس الإدارة	الإدارة	24294	9.000.000
			الإدارة و الرئيسي	22266	198.000.000
عقود حماية	شركة عشثار للحمايات	شركات مساهم بها من قبل عضو مجلس الإدارة	الربيعي	22266	33.000.000
			البصرة	22266	44.000.000
			السليمانية	22266	33.000.000
			أربيل	22266	33.000.000
			تكريت		33.000.000
			موصل	22266	44.000.000
			كربلاء	22266	33.000.000
المجموع					

مبالغ العقود سنوياً	عدد العقود	التفاصيل
58,100	1	شركة مصطفى فؤاد عباس وشريكه وشركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

18- ارصدة الاحتياطي واستخداماته :

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

19 – البيانات المالية السنوية للمصرف

البيانات المالية السنوية للمصرف للعام 2019 والمدققة من قبل مراقبي حسابات المصرف السادة شركة مصطفى فؤاد عباس وشريكه وشركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه وردت في الجزء الثاني من التقرير , هذا مع العلم ان السادة ارنست ويونغ – العراق مستشارين لعمليات التدقيق الخارجي و تصدر من قبلهم بيانات مالية لغايات الادارة و المصارف الخارجية.

20 – تقرير مدققي حسابات المصرف

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

21 - القضايا والدعاوى

لا توجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف آشور الدولي كما في 31 كانون الاول 2019 .

22- الاراضي والمباني

التسلسل	وصف العقار	رقم السند	اسم المالك	تاريخ الشراء	القيمة الفعلية المشترأة (القيمة السوقية)	موافقة هذا البنك	
						موقع العقار	العدد
1	الادارة العامة	337/330	مصرف اشور الدولي		774,856,000.00	العرصات	2877/3/9
2	تحصينات مباني ادارة عامة ورئيسي	0	مصرف اشور الدولي		276,216,493.68		
3	منشآت سكنية		مصرف اشور الدولي		581,719,861.00		
4	بناية فرع الربيعي	11527/4	مصرف اشور الدولي	2008/6/1	2,767,040,479.00	شارع الربيعي	4054/3/9
5	بناية فرع السليمانية	1894/20	مصرف اشور الدولي	2013/2/25	2,648,614,301.00	السليمانية	5409/3/9
6	بناية فرع البصرة	35/124	مصرف اشور الدولي	2013/2/25	2,768,643,661.00	البصرة	2652/3/9
7	ارض كركوك	39/105	مصرف اشور الدولي	2013/2/25	1,641,950,000.00	كركوك	3556/3/9
8	ارض دهوك	551/1	مصرف اشور الدولي	2013/5/8	2,340,023,190.00	دهوك	6208/3/9
9	بناية فرع اربيل	592/1	مصرف اشور الدولي	2012/9/6	5,046,136,795.00	اربيل	2683/3/9
10	بناية فرع عينكاوا	163/9	مصرف اشور الدولي	2012/2/27	3,901,450,426.00	عينكاوا	3326/3/9

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2019

استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وبناءً على ما ورد في متطلبات الحاكمية المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة إدارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام 2019.

1- مارست اللجنة اعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام 2019 وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره بالإضافة الى تقريره السابق والمتعلقة في بيانات العام 2019 وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم اجرائها خلال العام 2019 .

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

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

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

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

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

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

8- تم الاطلاع على التقرير السنوي لسنة 2019 وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات النافذ والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكوره اعلاه والتزامه باحكام القانون.

9- عملت اللجنة على متابعة تبني المصرف الافصاح عن البيانات الربع سنوية وفق معيار رقم 34 حيث تم العمل على اصدار البيانات الربعية لعام 2019 مراجعة من مراقبي الحسابات وفقاً للمعايير الدولية وتم اقرار هذه البيانات.

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


بکر ابراهيم محمود
رئيس اللجنة


صفوان قصي عبد الحليم
عضو


سلوان حافظ مجيد
عضو