

المحتويات

مصرف اشور الدولي للاستثمار

-2 لمححة عن المصرف

-5 اعضاء مجلس الادارة

-9 تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف

-18 تحليل المركز المالي

-27 الاهداف والتوجهات لخطة العمل للعام 2024

-30 البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات

اما بعد:

- السيرة الذاتية لاعضاء مجلس الادارة
- مهام ومسؤوليات اعضاء مجلس الادارة
- مدونة ميثاق حوكمة المصارف
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2023



لمحة عن مصرف آشور الدولي للاستثمار

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

رؤيتنا



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

مهمتنا



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

قيمنا



الثقة : نسعى دوماً لحماية مصالح زبائننا .

تميز الخدمة : نسعى لتقديم خدمة متميزة وبأعلى مستوى لتحقيق رضا زبائننا.

الاهتمام بالزبائن : زبائننا هم أولويتنا ، وكل ما نقوم به مكرس لتلبية احتياجاتهم.

تطوير الموارد البشرية : نستثمر في مواردنا البشرية ونوفر لهم الفرصة للتطوير والتقدم.

العمل كفريق : نعمل دوماً كفريق واحد .

الشفافية : نؤكد على التواصل الصريح والواضح لكسب ثقة وطمأنينة زبائننا ومساهميننا وموظفينا.

شبكة فروع المصرف



- تكريت / مقابل قلم مقاصدة تكريت
- البصرة / قرب شركة طيران الاماراتية
- كربلاء / جن النقيب - شارع حميد الشكرجي
- اربيل / شارع بختياري
- سلیمانیه / قرب كلب عدل بكره دو
- بیوی / جن الزهور دوار سيدتي الجميلة
- بغداد / كراحة - ساحة عقبة بن نافع
- بغداد / منصور - جن المأمون
- بغداد / شارع الرئيسي - مقابل منتزه ربحانة

مصرف اشور الدولي للاستثمار

شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 2005، سجل تجاري رقم م ش / 25812، راس المال المكتتب به 250مليار

دينار عراقي كما في نهاية عام 2023

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

009647809156080

009647835987551

009647835987552

مجلس الادارة

رئيس مجلس الادارة

د. صفوان قصي عبد الحليم

اعضاء مجلس الادارة

السيد نور نوري عايد الحنظل

د. طارق علي جاسم

د. بكر ابراهيم محمود

د. سلوان حافظ مجيد

السادة مصرف الرافدين

المدير المفوض

السيد زياد عبد الرزاق فطائر

مدققو الحسابات

شركة صلاح البفدادي وشريكه .

كلمة رئيس مجلس الإدارة
"بسم الله الرحمن الرحيم"

حضرات السيدات و السادة الكرام

مساهمي مصرف آشور الدولي للاستثمار

يسرني أن أرحب بكم أصالةً عن نفسي ونيابةً عن أعضاء مجلس الإدارة وأن أضع بين أيديكم التقرير السنوي الثامن عشر لمؤسستنا المصرفية والذي يتضمن تقرير مجلس الإدارة ونتائج أعمال المصرف وأهم نشاطاته وحساباته الختامية عن السنة المنتهية كما في 31 كانون الأول لعام 2023، بالإضافة إلى موازنة الخطة المستقبلية للعام 2024. وعلى مدى السنوات القليلة الماضية نجحنا في بناء مصرف كفوء وفعال على المستوى المحلي، بمساندة شركائنا وزبائننا. نثق بنقاط قوتنا ومنها تركيزنا على تقاليدنا الاحترافية والفهم القوي للسوق المحلي وسجلنا الفني بمساعدة زبائننا على تحقيق النمو والأرباح.

ونتطلع الى انفتاح المصرف على البيئة الدولية من خلال افتتاح فروع للمصرف في دول المنطقة. ويمتلك مصرف آشور الدولي موظفين، تم اختيارهم بحرفية ودقة عالية، كما اننا ملتزمين بأخلاقيات العمل والمعايير المصرفية الدولية. وبناءً على ذلك، يسرني إبلاغكم أننا بدأنا في مرحلة تحول البنك رقمي تليها مرحلة الجيل القادم من الخدمات المصرفية في العراق بهدف تقديم منتجات مبتكرة وخدمات عالية الجودة.

وحقق المصرف في العام 2023 ربحاً بعد الضريبة بمبلغ (25.2) مليار دينار عراقي مقابل (12.8) مليار دينار عراقي في العام 2022، وبلغ العائد على متوسط الموجودات ما نسبته 3% والعائد على متوسط حقوق المساهمين 8%،

• تبلغ نسبة تغطية السيولة LCR 922%.

• تبلغ نسبة صافي التمويل المستقر NSFR 289%.

• تبلغ نسبة كفاية رأس المال بازل III 75%.

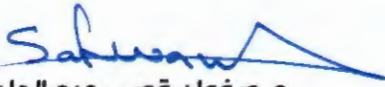
واستمر المصرف في جهوده الرامية إلى تقديم أفضل الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية بجودة عالية حيث تم إدخال منتج بطاقات الائتمان لأول مرة في المصرف خدمة للزبائن، وتلبية لاحتياجاتهم، وتبسيطاً لطرق الدفع، ومواكبةً للتطورات المصرفية، وأيضاً طرح منتج الجاري مدين، وإنجاز مشروع طباعة البطاقات لذوي الرعاية الاجتماعية وتطوير الموقع الإلكتروني، وإضافة خدمات إلكترونية عليه وتطبيق نظام الأرشفة الإلكترونية، وتأسيس قسم مركز الخدمة الهاتفية، وتطوير العديد من الخدمات الإلكترونية التي تتناسب مع احتياجات ورغبات للزبائن وتسهيل أعمالهم لتختصر عليهم الوقت والجهد، وزيادة نقاط البيع والصرف الآلية المنتشرة في بعض المحافظات العراقية وأماكن التجمعات والتسوق لتصل إلى (99) صرّافاً آلياً في نهاية العام 2023 واستمراراً في سياسة التطوير والارتقاء في أساليب العمل وإجراءاته لمواكبة أفضل الممارسات العالمية، فقد حصل المصرف في عامي 2022-2023 ولأول مرة في مسيرته على تقييم دولي من وكالة موديز للتصنيف الائتماني (Caa1) مماثلاً للتصنيف الائتماني السيادي والذي يعكس القدرة على الوفاء بالتزاماته تجاه الغير، وم نشره على أهم منصات الأعمال المتخصصة في العالم.

وتم الانتهاء من إعداد الاستراتيجية الرقمية بالتعاون مع فريق المستشارين من مؤسسة التمويل الدولية / ذراع البنك الدولي لتحديث وتطوير الخدمات الإلكترونية والمصرفية وكذلك إعداد دليل الحوكمة الرشيدة وإقرارهما، كما تم إعداد دليل حوكمة تكنولوجيا المعلومات تنفيذاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي وإقرارها أيضاً، وتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على البيانات المالية للمصرف كما في 2022/12/31 وفق المنهجية المعتمدة ونموذج الأعمال المقرر وإصدارها وفق المعيار، وإعداد سياسة الحدود المقبولة من المخاطر التي تعكس مستويات المخاطر المقبولة، والحد الأقصى من المخاطر التي يرغب المصرف بتحملها لتحقيق الأهداف المرجوة .

اعزائي المساهمين الكرام ..

وفي الختام، لا يسعني في هذا المقام إلا أن أتقدم بالشكر الجزيل للسادة البنك المركزي العراقي على دعمهم المتواصل، وللسادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام على الجهود المبذولة في متابعة أوضاع المصرف بشكل مستمر. كما أتقدم بالشكر لمساهميننا وزبائننا الكرام على ثقتهم الكبيرة والغالبة بمؤسستنا وإلى الإدارة التنفيذية وموظفي المصرف بكافة مستوياتهم ومواقعهم على الأداء والعمل بروح الفريق الواحد وتفانيهم وإخلاصهم في تحقيق الإنجازات والنتائج المميزة، راجياً أن يكون العام 2023 يحمل بين طياته مزيداً من التقدم والازدهار لمصرفنا ولعراقنا العزيز.

"والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته"


د. صفوان قصي عبد الحليم
رئيس مجلس الادارة



الانشطة والانجازات للعام 2023

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال للعام 2023

الأهداف والتوجهات لخطة العمل للعام 2024

تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف

عن السنة المنتهية في 2023/12/31

الانشطة والانجازات للعام 2023

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

أما من حيث الجانب الاداري , فقد استمر المصرف في تطوير اعماله و عملياته سواء على صعيد العمليات او تطوير وتوزيع الاعمال مما أثمر في الحفاظ على انجازات المصرف وتعزيز دوره في الساحة المصرفية العراقية, وقد حافظ المصرف على نهج التجديد والتطوير المستمر من خلال تنفيذ وتقديم عدة مشاريع ومنتجات استراتيجية تتمحور حول الارتقاء بالخدمات المصرفية المقدمة لكافة شرائح الزبائن بما يواكب المستجدات الدولية في القطاع المصرفي. هذا ويتقدم المجلس بتقريره الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 متضمنا بيانات ومعلومات عن اعمال وانشطة المصرف , بما يتوافق ويمثل لاحكام قانون الشركات , و معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية بالاضافة الى احكام قانون المصارف وتعليمات هيئة الاوراق المالية .

اعمال وانشطة المصرف خلال العام 2023

لقد حافظ المصرف على نهجه القائم على عمليات التطوير و التجديد المستمر من خلال تنفيذ عدة مشاريع استراتيجية تتمحور حول الاستمرار في تطوير المنتجات و الخدمات المصرفية و تطوير قنوات تقديم هذه المنتجات والخدمات وخاصة القنوات الالكترونية و عمل المصرف على تعزيز تواجه و انتشاره لتوسيع قاعدة الزبائن و تحديث وتطوير الفروع في المناطق المتواجده فيها و توسيع شبكة الصرافات الالية و تطوير و تحديث البنية التحتية من شبكات الاتصالات بين الفروع و زيادة جاهزية الصرافات الالية و تطبيق معايير أمن بيانات الزبائن و منافذ و قنوات التوزيع الالكترونية و انظمة الدفع الالكترونية، لتقديم خدمات متكاملة و امانة للزبائن و حلول 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.

راس المال المنفوع لمصرف آشور الدولي للاستثمار لغاية 2023 المقع بالدينار																	
السنة	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
راس المال المنفوع	25	25	50	58	67	150	210	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250

النتائج المالية

تأتي النتائج المالية لمصرف آشور الدولي كمحصلة لنهج المصرف باتباع سياسه متوازنة بحيث تنعكس على جودة الاصول لديه و تقلل من المخاطر بحيث يتم الموازنة بين العوائد والمخاطر , وقد انعكست النتائج المالية في المحافظة على النسب الرئيسية ضمن متطلبات الجهات الرقابية فبلغت نسبة كفاية راس المال حسب مقررات بازل III 75%.

منتجات وخدمات المصرف

واصل المصرف العمل بخطته الاستراتيجية بالارتقاء بمستوى الخدمات المقدمه للزبائن خلال العام 2023 وتطوير العمليات و توحيد الاجراءات لتحسين الكفاءة والاداء .

واستمرت دائرة العمليات المصرفية و دائرة الائتمان للافراد بطرح المنتجات والخدمات الجديده بما يلبي احتياجات الزبائن ويرفع من جودة الخدمات المقدمة .

شبكات الفروع و منافذ التوزيع

لتطوير الخدمات المقدمة لدى الفرع المتنقل عمل المصرف على تفعيل الصراف الالي المتنقل كفرع يقبل عمليات السحب والادعاء .

منافذ التوزيع الالكتروني

استمر المصرف في مواكبة آخر المستجدات في مجال تكنولوجيا الصناعة المصرفية , وفي هذا الصدد فقد تواصل العمل على تطوير منافذ التوزيع ونظم الدفع الالكتروني وبما يمكن الزبائن من الحصول على خدمات واجراء المعاملات المصرفية بكل سهولة وامان, وحرص المصرف على تقديم افضل الخدمات الالكترونية لزيائنه. اما في مجال قنوات التوزيع الالكترونية فقد تم العمل على تحديث وتطوير خدمات الدفع من خلال موقع المصرف على شبكة الانترنت بما يسهل ويلبي طموحات الزبائن وعلى صعيد المنافذ الالكترونية للمصرف استطاع المصرف التوسع في المنافذ الالكترونية لديه لتصل الى 99 صراف الي .

اهم المشاريع المنجزة لعام 2023

- تحديث نظام السويفت بأخر نسخته وعمل تقييم شامل للنظام من قبل شركة تدقيق خارجيه .
- تطبيق معايير الجوده (ISO 27001 – ISO 23301) والحصول على الشهاده من شركة (QSCERT) العالمية .
- نصب وتوزيع (30) صراف جديد في مختلف محافظات العراق .
- تطبيق مشروع معيار (9) على النظام المصرفي بالتعاون مع الدائرة الماليه ودائرة الائتمان .

شبكة المصارف المراسلة

وفي جانب البنوك المراسلة عزز المصرف خلال هذا العام شبكة مراسليه حول العالم ليصل عدد البنوك المراسلة لديه الى (17) بنك مراسل حول العالم لتغطية كافة الانشطة الخارجية للمصرف خاصة في مجالات الاعتمادات المستندية والحوالات .

شبكة المصارف المراسلة عن عام 2023	
اسم المصرف	الدولة
بنك ابو ظبي الاسلامي	الامارات العربية المتحدة
كابيتال بنك	الاردن
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	الاردن
بنك الاتحاد	الاردن
فرانس بنك	لبنان
بنك اوف بيروت	لبنان
البنك العربي الافريقي	الامارات العربية المتحدة
IS BANK	تركيا
بنك الاردن	الاردن
صفوة بنك	الاردن
اكتف بنك	تركيا
البركة الاسلامي	البحرين
بنك مصر	دبي
جلوبال مني بانك	تركيا
بنك تشوتشو التجاري	الصين
بيا بنك	فرنسا
بنك صفوة الاسلامي	الاردن



الموارد البشرية :

يعمل مصرف آشور الدولي وبشكل مستمر على تطبيق أفضل 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 2023 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 اشور حسب الدرجة الوظيفية		
العدد	عنوان الوظيفة	الوظيفية الدرجة
2	مدير مفوض/معاون مدير مفوض/مستشار	درجة خاصة
12	مدير دائرة	التنفيذية
46	مدير وحدة/قسم/فرع	الادارية
19	مشرف	الاشرفية
16	ادارة مشاريع وصيانة /محامي/مهندس	الفنية والاستشارية
160	موظف اول /موظف	الاساسية
39	موظف امن/موظف نقل/معاون اداري موظف متابعة	غير مصنفة
294	المجموع	

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال للعام 2023

الموجودات

بلغت موجودات المصرف 751.5 مليار دينار في نهاية العام 2023 مقابل 779.4 مليار دينار في نهاية العام 2022، ولدى تحليل الأهمية النسبية لبنود الموجودات نجد ان بند النقدية 466.4 مليار دينار شكل مانسبته 62% من مجموع الموجودات، وشكلت التسهيلات الائتمانية بالصافي 30% ليبلغ رصيدها 224.6 مليار دينار، أما النسبة المتبقية البالغة 8% فتشمل محفظة الاسهم والممتلكات والمعدات ومشروعات تحت التنفيذ وموجودات اخرى. بإجمالي مبلغ 60.3 مليار دينار.

الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي للمصرف للعام 2023 مقارنة مع العام 2022

النمو %	الأهمية النسبية	2022	الأهمية النسبية	2023	البيان
-6%	64%	495,077,833	62%	466,487,462	النقود في الصندوق ولدى المصارف
54%	1%	4,499,913	1%	6,946,435	محفظة الموجودات المالية
-7%	31%	241,682,253	30%	224,682,067	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
-17%	3%	21,340,498	2%	17,816,348	ممتلكات ومعدات - بالصافي
112%	2%	16,819,078	5%	35,576,097	الموجودات الأخرى
4%-	100%	779,419,575	100%	751,508,409	مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق الملكية

بلغت حقوق الملكية لمساهمي المصرف 307 مليار دينار في نهاية العام 2023 مقارنة مع 294 مليار دينار في نهاية العام 2022 .

المطلوبات وحقوق المساهمين عن عام 2023 مقارنة مع عام 2022

النمو%	الاهمية النسبية	2022	الاهمية النسبية	2023	البيان
-1%	%27	211,847,739	%28	209,644,153	ودائع العملاء
-47%	%1	5,795,630	%0	3,094,500	تأمينات نقدية
-7%	%27	207,169,015	%25	192,826,527	قروض طويلة الاجل
-88%	%4	30,241,448	%0	3,676,770	مخصصات متنوعة
18%	%1	4,853,241	%1	5,731,851	مخصص ضريبة الدخل
41%	%3	25,183,618	%5	35,626,456	مطلوبات اخرى
4%	%38	294,328,884	%41	307,082,538	حقوق المساهمين
%3-	%100	779,419,575	%100	757,682,795	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

محفظة الموجودات المالية

بلغ حجم استثمارات المصرف 6.9 مليار دينار في نهاية 2023 بالمقارنة مع 4.4 مليار دينار في نهاية العام 2022

حجم الاستثمارات لعام 2023

عدد الاسهم	كلفة السهم	نسبة مساهمة المصرف	اسم الشركة
1,183,861	0.902	%12.30	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
250,000	0.41	%2.50	شركة سوق اربيل للاوراق المالية
5,233,589	1.039	%31.80	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
127,944	1.17	%1.30	شركة اموال لخدمات الصيرفة الالكترونية
789,474	1	%0.88	الشركة العراقية لضمان الودائع
7,584,866			المجموع

التسهيلات الائتمانية المباشرة – بالصافي

أ- التسهيلات المباشرة

بلغت صافي التسهيلات الائتمانية في نهاية العام 2023 بمبلغ 224.6 مليار دينار وبانخفاض 7% مقارنة مع 241,6 مليار دينار في نهاية العام 2022 .

تسهيلات ائتمانية مباشرة لعام 2023 مقارنة مع العام 2022		
2022	2023	البيان
238,346,930	227,795,929	قروض ممنوحة
11,368,604	16,414,136	حسابات جارية مدينة
(200,493)	(232,022)	تنزل :فوائد معلقة
(7,832,788)	(19,295,976)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
241,682,253	224,682,067	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ب – التسهيلات غير المباشرة (الائتمان التعهدي)

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) 8.4 مليار دينار في نهاية العام 2023 , مقارنة مع 17,682 مليار دينار في نهاية العام 2022 .

كفاية راس المال بازل III

بلغت نسبة (كفاية راس المال حسب بازل III) لدى المصرف 75 % في نهاية العام 2023 مقابل 59 % في نهاية العام 2022 , وهي تتجاوز متطلبات الحد الأدنى وفق المعايير الدولية والمتمثلة في لجنة بازل III ومتطلبات البنك المركزي والعراقي بأن لا تقل عن 12.5% لكل منهما على الترتيب .

نسبة السيولة

بلغت نسبة تغطية السيولة LCR 922% في نهاية العام 2023 مقابل 793% في نهاية العام 2022 .

اما نسبة السيولة المستقرة NSFR بلغت 289% في نهاية العام 2023 مقابل 275% في نهاية العام 2022 .

اما نسبة السيولة القانونية بلغت 82% في نهاية عام 2023 مقابل 102% في نهاية العام 2022 .

ودائع العملاء

بلغ رصيد ودائع العملاء (الحسابات الجارية والتوفير والودائع لأجل) لدى المصرف 209.6 مليار دينار في نهاية العام 2023

مقابل 211.8 مليار دينار في نهاية العام 2022 .

مجموع الودائع عن عام 2023 مقارنة مع لعام 2022

النمو	الاهمية النسبية	2022	الاهمية النسبية	2023	البيان
%3	%88	185,384,299	%91	190,367,592	حسابات جارية وتحت الطلب
%33-	%9	19,475,175	%6	13,102,512	ودائع توفير
%12-	%3	6,988,265	%3	6,174,049	ودائع لأجل
%1-	%100	211,847,739	%100	209,644,153	مجموع الودائع

ارصدة المخصصات

استمر المصرف في اتباع سياسة واضحة للتحوط لأي خسائر متوقعة ، حيث بلغت نسبة تغطية مخصصات مخاطر الائتمان الى أصل التسهيلات غير العاملة (المرحلة الثالثة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة 100% .
وفيما يلي الأرصدة القائمة للتخصيصات في نهاية السنة:-

المخصصات عن عام 2023 مقارنة مع العام 2022		
2022	2023	البيان
7,832,788	19,295,976	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
676,584	9,876	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
2,591,825	1,120,287	مخصص على النقد في المصارف
30,301,448	3,676,770	مخصصات متنوعة
5,571,568	5,731,851	مخصص ضريبة الدخل
46,974,213	29,834,760	المجموع

اجمالي الدخل

حقق المصرف صافي ربح بعد الضريبة للعام 2023 بمبلغ 25.2 مليار دينار مقابل 12.8 مليار دينار للعام 2022 .

الايادات

بلغ اجمالي الدخل للمصرف 39.3 مليار دينار في نهاية العام 2023 مقابل 30.7 مليار دينار للعام 2022 وقد شكلت الايرادات

من صافي الفوائد والعمولات البند الرئيسي من اجمالي الدخل حيث بلغت 23.5 مليار دينار ونسبة 75% .

الايادات عن عام 2023 مقارنة مع 2022

النمو	الاهمية النسبية	2022	الاهمية النسبية	2023	البيان
%2-	%78	24,089,303	%75	23,549,170	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
%1376-	%2	616,499	%25-	(7,869,521.00)	أرباح / خسارة عملات أجنبية
%404-	%0	(8,059)	%0	24,493	أرباح رأسمالية
%100	%0	0	%2-	(634,511)	خسائر في استثمارات الشركات الزميلة
%171	%20	6,036,201	%52	16,379,678	ايرادات أخرى
%2	%100	30,733,944	%100	31,449,309	المجموع

المصروفات

بلغ المصروفات للمصرف 26.1 مليار دينار في نهاية العام 2023 مقابل 36 مليار دينار في العام 2022 وبلغت نفقات الموظفين بنسبة 34% والمصاريف التشغيلية الأخرى بنسبة 59% والاستهلاكات بنسبة 8% .

المصاريف عن عام 2023 مقارنة مع 2022					
النمو%	الاهمية النسبية	2022	الاهمية النسبية	2023	اسم الحساب
16%	15%	5,320,828	34%	6,163,373	نفقات الموظفين
64%-	82%	29,413,091	59%	10,688,459	مصاريف تشغيلية أخرى
6%	4%	1,342,648	8%	1,416,693	استهلاكات واطفاءات
49%-	100%	36,076,567	100%	18,268,525	المجموع

المؤشرات المالية الرئيسية لنشاط المصرف من 2006 - 2023

البيانات المعروضة من العام 2014 - 2023 تم عرضها وفق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية بناء على طلب البنك المركزي العراقي بالتحويل الى المعايير الدولية بدلا من النظام المحاسبي الموحد حيث كانت سنة الاساس هي العام

. 2014

المؤشرات المالية الرئيسية لنشاط المصرف للسنوات من 2006 - 2023


عدد الفروع	صافي الربح	حقوق المساهمين	الائتمان النقدي	الاستثمارات في الأسهم	ودائع العملاء	اجمالي الموجودات	راس المال	العام	عدد الفروع
									بفداد المحافظات
0	1.011	25.859	2.596	0.4	4.718	30.881	25	2006	1
2	5.006	31.258	4.318	0.505	4.658	79.699	25	2007	1
3	7.888	59.561	1.978	113.505	94.927	161.114	50	2008	1
3	9.254	69.903	3.128	103.748	86.055	160.435	57.5	2009	1
3	6.896	76.561	16.372	56.879	55.265	139.371	66.7	2010	1
3	7.51	84.608	43.932	3.767	69.753	169.295	66.7	2011	1
3	15.792	170.524	50.698	112.608	71.553	267.893	150	2012	2
5	14.968	230.925	96.974	12.608	83.164	355.83	210	2013	2
5	2.71	229,860	61,283	3.189	101.505	385.529	250	2014	2
6	17.788	237.899	28.44	11.053	115.498	407.73	250	2015	2
7	14.742	252.64	17.683	2.566	94.83	382.771	250	2016	3
6	13.498	266.126	10,398	2.614	75,772	375,796	250	2017	3
6	4,735	268,409	5,624	2,661	177,355	467,480	250	2018	3
6	6,049	267,040	14,990	2,695	139,173	424,656	250	2019	3

6	3	14,827	273,563	25,108	2,895	113,093	475,519	250	2020
6	3	7,620	281,394	83,804	3,896	156,667	613,525	250	2021
6	3	12,891	294,329	241,682	4,450	211,848	779,419	250	2022
7	3	25,219	307,082	224,682	4,499	209,644	757,756	250	2023

الاهداف والتوجهات لخطة العمل للعام 2024

- 1- مراجعة الهيكل التنظيمي لمواكبة التحديات القادمة .
- 2- تشكيل فريق ادارة ازمات.
- 3- اعداد قائمة بتخفيض المصاريف التشغيلية مع الاخذ بعين الاعتبار اهم الاولويات لتسيير الاعمال
- 4- البدء بزيارات مكوكية الى شبكة البنوك المراسلة للتواصل معهم في الميدان والتحدث بكل شفافية عن المستجدات للمحافظة على علاقاتنا الاستراتيجية من اجل الاستمرارية للتعامل بالعملات الاخرى
- 5- السير قدما مع شركة استشارية عالمية مختصة بهذا الشأن مع الاخذ بعين الاعتبار بملخص العرض اضافة الى اية مستجدات قد تحدث من المركزي العراقي
- 6- متابعة التعاقد مع EY لتقييم سياسة واجراءات مكافحة غسل الاموال ضمن المعايير الدولية
- 7- تاهيل وتدريب الكادر وتمكينهم القدرة على تحمل ادارة التحديات بطاقة ايجابية
- 8- حملات ترويجية مستمرة لتأكيد استمرارية تواجد المصرف في السوق
- 9- فتح حساب اليورو مع بنك اوروبي
- 10- ابرام اتفاقية مع شركة اموال لاصدار بطاقات مسبوقه الدفع لزبائن مصرف اشور لعبور الازمة الحالية
- 11- الاستمرار في استقطاب توطين الرواتب
- 12- إطلاق مشروع تحديث البيانات النظر في استشارة مع شركة قانونية دولية لفهم متطلبات إطار الوضع القانوني الراهن مع دراسة امكانية التعاقد
- 13- التنسيق لعقد اجتماع رسمي مع اصحاب المال للبنك الاستراتيجي بهدف الشراكة المستقبلية
- 14- النظر في التعاقد مع احدى الشركات المحترفة في مجال تقييم برنامج الامتثال والمتواجدة في الولايات المتحدة
- 15- إطلاق المرحلة الاولى من تطبيق اشور كونيكت الرقمي
- 16- البدء في تاسيس المرحلة الاولى لمركز الخدمة الهاتفية

- 17- خطة لاستقطاب ودائع من القطاع العام والشركات من القطاع الخاص
- 18- إطلاق منتج التأجير التمويلي
- 19- إطلاق منتج البطاقات الائتمانية لزبائن التوطين والتجار للاستخدام داخل العراق
- 20- حملة ترويجية لبطاقات المصرف على POS وكافة وسائل المدفوعات الالكترونية
- 21- ترسيخ ثقافة البيع والخدمة للموظفين من خلال تطبيق خطة المبيعات المحلية للفرع
- 22- تطبيق نظام الامتثال الجديد لمراقبة الحركات واتممة جميع القوائم المحلية والدولية
- 23- ابرام اتفاقيات مع شركات تأمين لاطلاق منتجات تامينية
- 24- ابرام اتفاقية مع الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة لطرح برامج تمويلية لشريحة متناهية الصغر
- 25- إطلاق منتج حساب التوفير وبالاخص صفيرون لشريحة الاطفال
- 26- المرحلة الثانية من تطبيق اشور كونيكييت باضافة EKYC والمساح الضوئي OCR لقراءة الوثائق الرسمية والفوترة بالاضافة الى الجباية
- 27- المرحلة الثانية في تاسيس مركز الخدمة الهاتفية على مدار الساعة
- 28- إطلاق الموقع الإلكتروني بطلته الجديدة
- 29- متابعة مشروع Credit Sharing مع IFC البنك الدولي
- 30- اعداد دليل صلاحيات النظام المصرفي Core Banking
- 31- جاهزية مركزية فتح الحسابات والودائع
- 32- جاهزية ردهة جهاز الصراف الالي التفاعلية في فرع المنصور ITM Virtual Zone
- 33- اطلاق بطاقة اشور ايليت الائتمانية للنخبة


د. صفوان قصي عبد الحليم
رئيس مجلس الادارة



العدد: ٨٢ / ص

التاريخ: ٢٠٢٤ / ٨ / ٤

تقرير مدقق الحسابات المستقل

الى مساهمي مصرف آشور الدولي للاستثمار (ش.م.خ) المحترمين

بغداد - العراق

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لمصرف آشور الدولي للاستثمار والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية. في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق المهمة

ان أمور التدقيق المهمة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل أمر من الأمور المشار إليها أدناه. لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للإستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

١. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

إيضاح (٥) في القوائم المالية

نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق المهم	أمر التدقيق المهم
<p>تضمن إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none">• فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمصرف فضلاً عن فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فاعلية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.• قمنا بدراسة وفهم لسياسة المصرف المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.• قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).• لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي وقمنا بالإجراءات الآتية لتقييم ما يلي:<ul style="list-style-type: none">- مدى ملاءمة مراحل التصنيف.- مدى ملاءمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر. بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.- مدى ملاءمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.- مدى ملاءمة وموضوعية التقييم الداخلي، فضلاً عن كفاءة واستقلالية الخبراء المستخدمين في عملية الاحتساب.- صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.- تقييم مدى ملاءمة عملية تقدير المصرف لحدوث	<p>يعد هذا الأمر من الأمور المهمة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لإحتساب مدى وتوقيت تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية.</p> <p>هنالك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير منطقية. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية للمصرف ٢٤٤,٢١٠,٠٦٥ ألف دينار عراقي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ١٩,٢٩٥,٩٧٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لأعداد هذه القوائم المالية في</p> <p>إيضاح ٢.</p>

ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، فضلاً عن تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.

- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي فضلاً عن فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدول أو هيكل.

- فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المصرف لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة.
- قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملاءمتها المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)
- قمنا بتقييم السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية المهمة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية مفصلة في ابضاحات ٢ و ٥ حول القوائم المالية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات أن الإدارة هي المسؤول عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمصرف لعام ٢٠٢٣ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا تبدي أي تأكيد حولها.

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

إن الأخطاء قد تحدث نتيجة الاحتيال أو الخطأ ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة 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 من 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 إبداء رأي حول مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لفرض الإستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المصرف على الاستمرار، وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية.
- إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المصرف في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لالغاء مخاطر الإستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

١. من خلال دراستنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية لم يتبين لنا ما يشير إلى وجود عمليات مصرفية تتعلق بغسل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل الإرهاب.
٢. إن تقرير الإدارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.
٣. بلغ معيار كفاية رأس المال ٧٦٪.
٤. تم الاطلاع على تقارير قسم التدقيق الداخلي والامتثال، لم تسترغ انتباهنا أية أمور جوهرية.
٥. إن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وموارد واستخدامات المصرف للسنة المالية.
٦. لم يتسن لنا حضور عملية جرد الموجودات النقدية المتضمنة جرد النقد في الخزينة (والفرع الرئيسي) وعملية جرد الموجودات الثابتة والتي تمت من قبل الإدارة وبموجب الكشوفات المقدمة إلينا بسبب تكليفنا بمهمة التدقيق بعد انتهاء السنة المالية.
٧. تم استلام جميع تأييدات الأرصدة الخاصة بالمصارف باستثناء المصارف التالية: مصرف صفوة الإسلامي، مصرف اش التركي، مصرف البركة، مصرف كلوبل مني، مصرف العراقي للتجارة، مصرف الأهلي العراقي، مصرف الرافدين، مصرف الرشيد، مصرف أربيل للاستثمار، والبنك المركزي فرع سليمانية.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير ..


شركة صلاح البغدادي وشريكه
محاسبين قانونيين ومراقبي حسابات
شركة صلاح البغدادي وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٣٠٧,١٣١,٠٢٦	٤١٩,١٣٥,٥٢١	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨٧,٩٤٦,٨٠٧	٤٧,٣٥١,٩٤١	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤١,٦٨٢,٢٥٣	٢٢٤,٦٨٢,٠٦٧	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٢,٣٩٧,٨٤٠	٤,٨٠٢,١٩٢	٦	استثمار في شركات حليفة
٢,١٠٢,٠٧٣	٢,١٤٤,٢٤٣	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,٨١٦,٣٤٨	١٩,٦٢٩,٤٨٧	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٥٢٤,١٥٠	١,٤٣٤,٨٨٩	٩	مشاريع تحت التنفيذ
١٦,٨١٩,٠٧٨	٣٨,٥٧٦,٠٩٧	١٠	موجودات أخرى
٧٧٩,٤١٩,٥٧٥	٧٥٧,٧٥٦,٤٣٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢١١,٨٤٧,٧٣٩	٢٠٩,٦٤٤,١٥٣	١١	ودائع العملاء
٥,٧٩٥,٦٣٠	٣,٠٩٤,٥٠٠	١٢	تأمينات نقدية
٢٠٧,١٦٩,٠١٥	١٩٢,٨٢٦,٥٢٧	١٣	أموال مقترضة
٣٠,٢٤١,٤٤٨	٣,٩٦٤,٠٤١	١٤	مخصصات متنوعة
٤,٨٥٣,٢٤١	٥,٦٨٨,٧٦٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٢٥,١٨٣,٦١٨	٣٥,٧٠٠,٠٩٨	١٦	مطلوبات أخرى
٤٨٥,٠٩٠,٦٩١	٤٥٠,٩١٨,٠٧٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٩,٢٧١,١٢٦	١٠,٥١٩,٨٨٩	١٨	إحتياطي إجباري
٢٦٤,٤٤٤	٢٩٨,٦٥٨	٧	إحتياطي القيمة العادلة
٣٤,٧٩٣,٣١٤	٤٦,٠١٩,٨١١		أرباح مدورة
٢٩٤,٣٢٨,٨٨٤	٣٠٦,٨٣٨,٣٥٨		مجموع حقوق المساهمين
٧٧٩,٤١٩,٥٧٥	٧٥٧,٧٥٦,٤٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



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

ضحى عبدالله محمد رضا

المدير المالي - مصرف آشور الدولي للاستثمار

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٨٢ / ص والمؤرخ في ٢٠٢٤/٨/٤

ع/المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للاستثمار
د. انما صلاح عبد الرحمن
معاون المدير المفوض



شركة صلاح البغدادي وشركاه
ت. صلاح صاحب شركة البغدادي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة صلاح البغدادي وشركاه
لمراجعة وتدقيق الحسابات - تضامنية

مصعب طاهر محمد
المحاسب

رقم العضوية ٢٤٩٨٩
[Signature]

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٧,٠٩٩,٦٣٢	٩,٦٢٥,٠٥٤	١٩ الفوائد الدائنة
(١,١٦٨,٥٠٤)	(٦١٦,١٢٤)	٢٠ ينزل: الفوائد المدينة
٥,٩٣١,١٢٨	٩,٠٠٨,٩٣٠	صافي إيرادات الفوائد
١٨,٣٣٣,٣٧٣	١٤,٥٤٠,٢٤٠	٢١ صافي إيرادات العمولات
٢٤,٢٦٤,٥٠١	٢٣,٥٤٩,١٧٠	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(١١)	(٦٣٤,٥١١)	٦ حصة المصرف من خسارة الشركة الحليفة
(٨,٠٥٩)	٢٤,٤٩٣	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
٥,٨٦١,٠٠٣	١٦,٣٧٩,٦٧٨	٢٢ إيرادات اخرى
٣٠,١١٧,٤٣٤	٣٩,٣١٨,٨٣٠	اجمالي الدخل
٦١٦,٥١٠	(٨,١٥٦,٧٩٢)	٢٣ (خسائر) أرباح تحويل عملات أجنبية
(٥,٣٢٠,٨٢٨)	(٦,١٦٣,٣٧٣)	٢٤ نفقات الموظفين
(٢٩,٤١٣,٠٩١)	(١٠,٦٦٤,٨٠٠)	٢٥ مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٣٤٢,٦٤٨)	(١,٤١٦,٦٩٣)	٨ إستهلاكات وإطفاءات
٦٠,٠٠٠	-	أرباح فروقات نقدية
(٣٥,٤٠٠,٠٥٧)	(٢٦,٤٠١,٦٥٨)	إجمالي المصروفات
(٥,٢٨٢,٦٢٣)	١٢,٩١٧,١٧٢	الأرباح التشغيلية قبل المخصصات
٣,٣٢٥,٠٥١	(١٠,١٢٢,٧١٤)	٢٦ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٨,٤٧٠,٣٤٨	٢٦,٢٧٧,٤٠٧	١٤ مخصصات متنوعة مستردة
١,٩٥٠,٠١١	٢,٣١٠,٤٨٢	ديون مشطوبة مستردة
١٨,٤٦٢,٧٨٧	٣١,٣٨٢,٣٤٧	الأرباح التشغيلية بعد المخصصات
١٨,٤٦٢,٧٨٧	٣١,٣٨٢,٣٤٧	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٥,٥٧١,٥٦٨)	(٦,٤٠٧,٠٨٧)	١٥ ينزل: ضريبة الدخل للسنة
١٢,٨٩١,٢١٩	٢٤,٩٧٥,٢٦٠	صافي الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٥٢	٠/١٠٠	٢٧ ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)



زيد فطير

المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للاستثمار

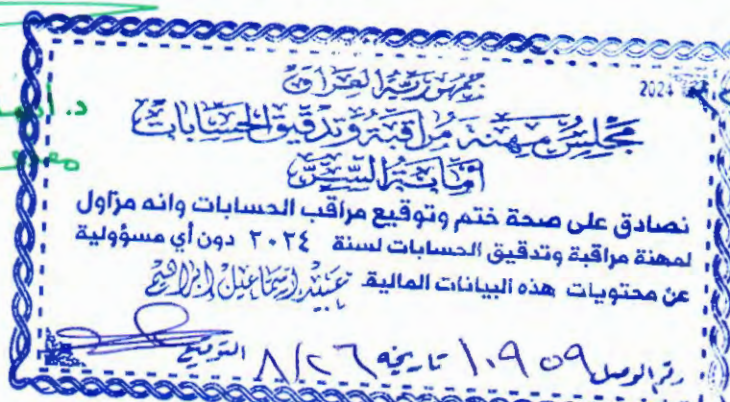
ضحى عبدالله محمد رضا

المدير المالي - مصرف آشور الدولي للاستثمار

صفوان قصي عبد الحليم

رئيس مجلس الإدارة - مصرف آشور الدولي للاستثمار

د. نهاد صلاح عبد الرحمن
معاون المدير المفوض



مصعب طاهر محمد
المحاسب
رقم العضوية ٢٠٨٩

تعين الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
١٢,٨٩١,٢١٩	٢٤,٩٧٥,٢٦٠
٤٢,٧٤٧	٣٤,٢١٤
١٢,٩٣٣,٩٦٦	٢٥,٠٠٩,٤٧٤

الربح للسنة

بنود الدخل الشامل التي لن يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في

الفترات اللاحقة:

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للسنة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي القيمة المضافة	احتياطي إيجاري	رأس المال
دينار عراقي (بالآلاف اللغائير)	دينار عراقي (بالآلاف اللغائير)	دينار عراقي (بالآلاف اللغائير)	دينار عراقي (بالآلاف اللغائير)	دينار عراقي (بالآلاف اللغائير)
٢٩٤,٣٢٨,٨٨٤	٣٤,٧٩٣,٣١٤	٢٦٤,٤٤٤	٩,٢٧١,١٢٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠,٩,٤٧٤	٢٤,٩٧٥,٣٦٠	٣٤,٣١٤	-	-
-	(١,٣٤٨,٧٦٣)	-	١,٢٤٨,٧٦٣	-
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٣٠٦,٨٣٨,٣٥٨	٤٦,٠١٩,٨١١	٢٩٨,٦٥٨	١٠,٥١٩,٨٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٨١,٣٩٤,٩١٨	٢٢,٥٤٦,٦٥٥	٢٢١,٦٩٧	٨,٦٣٦,٥٦٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٩٣٣,٩٦٦	١٢,٨٩١,٣١٩	٤٢,٧٤٧	-	-
-	(٦٤٤,٥٦٠)	-	٦٤٤,٥٦٠	-
-	-	-	-	-
٢٩٤,٣٢٨,٨٨٤	٣٤,٧٩٣,٣١٤	٢٦٤,٤٤٤	٩,٢٧١,١٢٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٢٣
الرصيد كما في ١ كانون الثاني
الدخل الشامل للسنة
تعديلات للإحتياطيات
الأرباح الموزعة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢
الرصيد كما في ١ كانون الثاني
الدخل الشامل للسنة
تعديلات للإحتياطيات
الأرباح الموزعة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٨,٤٦٢,٧٨٧	٣١,٣٨٢,٣٤٧	
		الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
		إستهلاكات وإطفاءات
١,٣٤٢,٦٤٨	١,٤١٦,٦٩٣	
(٣,٣٢٥,٠٥١)	١٠,١٢٢,٧١٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٧٩٧,٧٧٢)	أرباح تحويل عملات أجنبية
٨,٠٥٩	(٢٤,٤٩٣)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢٨,٢٢٧	٢٣,٩٣٥	مصروف فوائد عقود الايجار التمويلي
١١	٦٣٤,٥١١	حصة المصرف من خسارة الشركة الحليفة
١٦,٥١٦,٦٨١	٤٢,٧٥٧,٩٣٥	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغيير في الموجودات والمطلوبات
-	١٨,٦٩٤	صافي النقد المحتجز في البنك المركزي العراقي - كردستان
(٤,٦٣٢,٩٥٣)	(٤,٧٢٧,٨٧٦)	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
(١٧٥,٤٨١)	٢٢٩,٢٤٢	احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
(١٥٤,٦٧٤,٩٢٤)	٥,٥٣٦,٩٩٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٠,١١١,٦٨١)	(٢١,٧٥٧,٠١٩)	الموجودات الأخرى
٥٥,١٨٠,٦٥٥	(٢,٢٠٣,٥٨٦)	ودائع العملاء
٢٦٣,٣٤٥	(٢,٧٠١,١٣٠)	التأمينات النقدية
(١٨,٤٧٠,٣٤٨)	(٢٦,٢٧٧,٤٠٧)	المخصصات المتنوعة
١٩,٥٩٩,١٩١	١٠,٩٢١,١٢٢	المطلوبات الأخرى
(٩٦,٥٠٥,٥١٥)	١,٧٩٦,٩٧٣	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٢,٥٦٥,٩٠٥)	(٥,٥٧١,٥٦٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٩٩,٠٧١,٤٢٠)	(٣,٧٧٤,٥٩٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٥٦٠,٧١٢)	(٣,٠٤٦,٨١٩)	شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٣٨,٨١٩)	(٥٢٦,٨١٥)	شراء ممتلكات ومعدات
٦٠,١٠٠	٣٣,٧٦٣	بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٠٣٨,٩٧٨)	(٦٢٣,٠٢٦)	مشاريع تحت التنفيذ
(٢,٩٧٨,٤٠٩)	(٤,١٦٢,٨٩٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١١٣,٨٠٧)	(١١١,٥٦٥)	دفعات التزامات عقود الايجار
(١٥,٧٢٤,٥٧٨)	(١٨,٣٤٢,٤٨٨)	تسديد أموال مقرضة
١٠٩,٦٣٠,٤٥٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في الأموال المقرضة
(٤٩٣)	(١٢,١٥٠,٣٠٤)	الأرباح الموزعة المدفوعة
٩٣,٧٩١,٥٧٢	(٢٦,٦٠٤,٣٥٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٨,٢٥٨,٢٥٧)	(٣٤,٥٤١,٨٤٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٤٨٠,٠٨٠,٦٥٠	٤٧١,٨٢٢,٣٩٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٧١,٨٢٢,٣٩٣	٤٣٧,٢٨٠,٥٤٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١. معلومات عامة

إن مصرف آشور الدولي للاستثمار (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ٢٠٠٥ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش/٢٥٨١٢، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ورأس ماله المدفوع بالكامل ٢٥٠ مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الثمانية المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المصرف في اجتماعه الذي عقد بتاريخ ١١ آب ٢٠٢٤.

٢. أسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

١.٢ أسس الإعداد

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

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

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

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية السنوية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق المعايير والتعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين هو نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. وتسمي استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين. إن الهدف العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو توفير نموذجاً محاسبياً شاملاً لعقود التأمين بحيث يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين ويغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
 - نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.
- لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

وضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢.٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) (تتمة)

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

قدّمت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) - "اتخاذ أحكام الأهمية النسبية" إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسات المحاسبية. تهدف هذه التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسات المحاسبية.

كان لهذه التعديلات أثر على إفصاحات المصرف حول السياسات المحاسبية، بينما لم يكن لها أثر على قياس أو الاعتراف أو عرض أي بنود في القوائم المالية للمصرف.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

قامت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ بتضييق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم مثل عقود الإيجار وإلغاء أو سحب التزامات. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف.

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذجية للركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

تم إدخال تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ استجابة لقواعد الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) - تآكل القاعدة وتحويل الأرباح (BEPS) وتشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي للاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن التنفيذ القضائي للقواعد النموذجية للركيزة الثانية والكشف عنها؛ و
- متطلبات الإفصاح للكيانات المتأثرة لمساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل من الركيزة الثانية الناشئة عن ذلك التشريع بشكل أفضل، خاصة قبل تاريخ سريانه.

يجب الإفصاح عن هذا الاستثناء المؤقت الإلزامي وتطبيقه على الفور. أما بالنسبة لمتطلبات الإفصاح المتبقية فتطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية للمصرف حيث أن المصرف ليس في نطاق تطبيق قواعد نموذج الركيزة الثانية حيث أن إيرادات أقل من ٧٥٠ مليون يورو في السنة.

٣.٢ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تتمة)

تسري هذه التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ويجب تطبيقها بأثر رجعي على معاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمصرف.

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

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

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،

- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،

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

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

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط الإفصاح الاجباري عندما يتم تصنيف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول وحق الكيان في تأجيل التسوية مشترط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهرا.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم المصرف حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

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

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "بيان التدفقات النقدية ٧" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية":

حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والافصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة.

سكنون هذه التعديلات سارية المفعول لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤.٢. المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

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

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة ايراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة إلى الفئتين الآتيتين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة. مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، رسوم إدارة الموجودات.
٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية. تشمل الرسوم التي يعتبرها المصرف جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية رسوم منح القروض و رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

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

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الفائدة أو الخسارة، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم المصرف باحتساب فائدة أو خسارة لليوم الأول كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

- بالكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يقوم المصرف بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتاح للمصرف تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو النقل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

المبالغ المستحقة من المصارف والتسهيلات والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالكلفة المطفأة

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

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

تقييم نموذج الأعمال

يقوم المصرف بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافه التجارية. لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالمصرف على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعمة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في المصرف.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.
 - الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
 - التكرار المتوقع لتقييم المصرف، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.
- يعتمد تقييم نموذج الاعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو " الحالة تحت الضغط " بعين الاعتبار .

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للمصرف، لا يقوم المصرف بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم المصرف بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات التسهيلات تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم المصرف بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يقوم المصرف بتطبيق هذه الأدوات بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند تحقق الشروط التالية:

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

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الأخر. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. عندما يحتفظ المصرف بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً- صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترتبة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للمصرف خيار تصنيف في بعض الأحيان تصنيف بعض استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل. يتم إثبات توزيعات الفوائد في قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالفوائد في الدخل الشامل الأخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

استثمار في شركات حليفة

يتم قيد الاستثمار في الشركة الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الحليفة هي تلك التي يكون للمصرف نفوذاً مؤثراً عليها. وهو القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها وليس التحكم بهذه السياسات. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركات الحليفة في قائمة المركز المالي بالكلفة، مضافاً إليه التغيرات اللاحقة في حصة المصرف من صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم اظهار حصة المصرف من صافي نتائج أعمال الشركة الحليفة في قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المصرف والشركة الحليفة وفقاً لنسبة ملكية المصرف في الشركة الحليفة.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستقلة

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

يقوم المصرف بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل تسهيلات العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للتسهيلات بحد كبير وجدولتها باعتبارها تسهيلات جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف التسهيلات الجديدة في المرحلة (١) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

أ. الموجودات المالية

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

يقوم المصرف بتحويل الموجودات المالية فقط:

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

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام المصرف بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.
 - أو
 - قام المصرف بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.
- يعتبر المصرف نقل الملكية فقط عند في إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر المصرف باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة المصرف بالاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف المصرف أيضاً بالالتزامات المرتبطة به. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها المصرف. يقوم المصرف بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل المصرف.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

أ. الموجودات المالية (تتمة)

إذا استمر المصرف باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم المصرف بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل المصرف عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر المصرف باعتراف الاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند إعفاء المصرف من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل على كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

- المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم المصرف بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم المصرف بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم المصرف باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢.٤ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتحددة

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

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

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

نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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

تقييم الضمانات

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

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

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الضمانات المستردة

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

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

إعدام الدين

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

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

القروض المعدلة

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

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

عقود الإيجار

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

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

موجودات حق الاستخدام

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

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

التزامات عقود الإيجار

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

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

الممتلكات والمعدات

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

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

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

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

مشاريع تحت التنفيذ

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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

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

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

التفاصيل

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

أحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية التعثر: تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر: ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتمز بها، والفائدة المستحقة عند تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر: نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن المصرف يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر. يشمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد التسهيلات المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة التسهيلات المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى المصرف الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

أحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم المصرف باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأنوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

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

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم المصرف باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

أحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

العملات الأجنبية

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

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

القيمة العادلة

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

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

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

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

أحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى.

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

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

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

(أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

النماذج والافتراضات المستخدمة (تتمة)

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

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

ب) قياس القيمة العادلة

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

ج) الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

الصلة بكل سيناريو

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

إدارة المخاطر

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

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

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

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرية والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

مستويات المخاطر المقبولة (Risk Appetite)

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

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

أهداف مستويات المخاطر المقبولة The Objectives of Risk Appetite

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

اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing)

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥.٢ أهم الإجهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) (تتمة)

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

تطبيق سيناريوهات الاوضاع الضاغطة

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

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

حاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

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

مسؤولية مجلس الإدارة:

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

مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا:

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

مسؤولية دائرة التدقيق الداخلي :

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

مسؤولية دائرة المخاطر:

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

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

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقدير والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

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

تطبيق المصرف للتعثر وآلية معالجة التعثر

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

تطبيق المصرف للتعثر:

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

١. آلية معالجة التعثر:

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

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

٢- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق المصرف.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

التصنيف الائتماني الداخلي لدى المصرف وألية عمله:

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

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

معايير نوعية:

- ١- قياس مخاطر الدول التي يمارس العميل نشاطه بها
- ٢- قياس مخاطر القطاعات الاقتصادية التي تمثل أنشطة العميل
- ٣- قياس المركز التنافسي للعميل بشكل تفصيلي

معايير كمية:

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

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

- اثر تنوع أنشطة العميل
 - هيكل راس المال
 - سياسة التمويل المعتمدة
 - تقييم السيولة
 - الادارة والحاكمة
- يتم تصنيف العملاء الى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من (١) عملاء ذات جودة عالية (مخاطر قليلة) الى (١٠) عملاء ذات مخاطر مرتفعة.

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

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية :

١. المكونات الأساسية لاحتساب الخسارة الائتمانية للأدوات المالية :
 - مراحل تصنيف العملاء (Staging)
 - نسبة احتمالية التعثر PD المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) والمرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للأداة المالية).
 - نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD .
 - التعرض عند التعثر EAD.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

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

٢. معايير تصنيف العملاء وفقاً للمراحل:

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

٣. احتمالية التعثر (Probability of Default – PD)

محفظة الشركات

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

محفظة الأفراد

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

محفظة ادوات الدين والسوق النقدي

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

نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default – LGD)

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

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

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

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

مسؤوليات مجلس الادارة :

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

مسؤوليات الإدارة التنفيذية:

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

مسؤوليات لجنة ادارة المخاطر والامتثال:

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

مسؤوليات لجنة التدقيق:

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

مسؤوليات دائرة الامتثال :

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

مسؤوليات دائرة المخاطر

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

مسؤوليات الدائرة المالية:

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

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

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

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

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

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	نقد في الخزينة
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	نقد في الصرافات الآلية
٣٥,٤٤٩,٥٣٤	٤٣,٨٠٨,٩٨٠	نقد في الطريق
٧,٤٥٣,٨٢٨	٩,٠٥٠,١٩٥	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
-	١٣,٥٩٠,٩٩٠	الحسابات الجارية
٢٣٨,٨٩٩,٧٧٨	٣٢٢,٣٧٧,٠٩٧	احتياطي نقدي قانوني*
٢٥,١٧٨,٣٥٠	٢٩,٩٠٦,٢٢٦	احتياطي تأمينات خطابات ضمان**
٤٥٨,٩١٥	٢٢٩,٦٧٣	أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
٢١٠,٠٠٠	١٩١,٣٠٦	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥١٩,٣٧٩)	(١٨,٩٤٦)	
٣٠٧,١٣١,٠٢٦	٤١٩,١٣٥,٥٢١	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي (تمة)

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

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٥٢,٦٣٢,٦٣٦	١,٧٤٨,٠٧١	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
١٣٢,٤٥١,٩٤٦	٣٤,٤٠٥,٥٢٠	حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٤,٩٣٤,٦٧١	١٢,٢٩٩,٦٩١	ودائع في مؤسسات مصرفية خارجية
(٢,٠٧٢,٤٤٦)	(١,١٠١,٣٤١)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٨٧,٩٤٦,٨٠٧	٤٧,٣٥١,٩٤١	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دينار عراقي (بآلاف الدينانير)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	أرصدة لدى المصارف
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
٤٧,٣٩١,٧٠٣	-	٢٠,٧٤٩,٢٩٩	٢٦,٦٤٢,٤٠٤	درجة تصنيف عادية
١,٠٦١,٥٧٩	١,٠٦١,٥٧٩	-	-	منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة
٤٨,٤٥٣,٢٨٢	١,٠٦١,٥٧٩	٢٠,٧٤٩,٢٩٩	٢٦,٦٤٢,٤٠٤	
(١,١٠١,٣٤١)	(١,٠٦١,٥٧٩)	(١٦,١٧٠)	(٢٣,٥٩٢)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٤٧,٣٥١,٩٤١	-	٢٠,٧٣٣,١٢٩	٢٦,٦١٨,٨١٢	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
-	-	-	-
١٨٨,٧٤٠,٧٦٩	-	-	١٨٨,٧٤٠,٧٦٩
١,٢٧٨,٤٨٤	١,٢٧٨,٤٨٤	-	-
١٩٠,٠١٩,٢٥٣	١,٢٧٨,٤٨٤	-	١٨٨,٧٤٠,٧٦٩
(٢,٠٧٢,٤٤٦)	(١,١٢٦,٩٧٦)	-	(٩٤٥,٤٧٠)
١٨٧,٩٤٦,٨٠٧	١٥١,٥٠٨	-	١٨٧,٧٩٥,٢٩٩

أرصدة لدى المصارف

درجة تصنيف عالية

درجة تصنيف عادية

منخفضة القيمة مطروحا منها

الفوائد المعقولة

يطرح: مخصص الخسائر

الائتمانية المتوقعة*

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
(٢,٠٧٢,٤٤٦)	(١,١٢٦,٩٧٦)	-	(٩٤٥,٤٧٠)
-	(٩٠٠)	(٦٢٤,١٠٠)	٦٢٥,٠٠٠
-	-	-	-
-	٤٩٠,٠٠٠	(٤٩٠,٠٠٠)	-
١,٦٢٠,٢٨٠	(٢٠٤,١٢٦)	١,٠٩٧,٩٣٠	٧٢٦,٤٧٦
(٦٤٩,١٧٥)	(٢١٩,٥٧٧)	-	(٤٢٩,٥٩٨)
(١,١٠١,٣٤١)	(١,٠٦١,٥٧٩)	(١٦,١٧٠)	(٢٣,٥٩٢)

كما في ١ كانون الثاني

المحول من المرحلة ١

المحول من المرحلة ٢

المحول من المرحلة ٣

صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعديلات سعر الصرف

كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
(٢,٠٣٦,٩٠٣)	(١,١٢٧,٣٩١)	-	(٩٠٩,٥١٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٣٥,٥٤٣)	٤١٥	-	(٣٥,٩٥٨)
(٢,٠٧٢,٤٤٦)	(١,١٢٦,٩٧٦)	-	(٩٤٥,٤٧٠)

كما في ١ كانون الثاني

المحول من المرحلة ١

المحول من المرحلة ٢

المحول من المرحلة ٣

صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

كما في نهاية السنة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٣٨,٣٤٦,٩٣٠	٢٢٧,٧٩٥,٩٢٩	قروض ممنوحة *
١١,٣٦٨,٦٠٤	١٦,٤١٤,١٣٦	حسابات جارية مدينة
٢٤٩,٧١٥,٥٣٤	٢٤٤,٢١٠,٠٦٥	
		تنزل:
(٢٠٠,٤٩٣)	(٢٣٢,٠٢٢)	فوائد معلقة (إيضاح ٥ أ)
(٧,٨٣٢,٧٨٨)	(١٩,٢٩٥,٩٧٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (إيضاح ٥ ب)
٢٤١,٦٨٢,٢٥٣	٢٢٤,٦٨٢,٠٦٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (٦,٤٦٨,٦٥٦) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢) : مبلغ (٦,٦٨٧,١٦٥) ألف دينار عراقي).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٦,٤٠٤,٣٠٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، أي ما نسبته (٢.٦٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

بناءً على اجتماع مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠٢٠ تمت الموافقة على ادراج الديون المتعثرة والمغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة خارج قائمة المركز المالي مع استمرار إجراءات المتابعة والتحصيل والإجراءات القانونية بحق هذه الديون، حيث بلغ اجمالي الديون المنقولة الى خارج الميزانية مبلغ (٣٦,٤٥٥,٦٧٤) ألف دينار عراقي ومبلغ (٣٨,٧٦٦,١٥٦) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. على التوالي. خلال سنة ٢٠٢٣ تم استرداد جزء من مبلغ الديون المنقولة خارج الميزانية بمقدار ٢,٣١٠,٤٨٢ ألف دينار عراقي وتم عكسها في قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

دينار عراقي

(بالآلاف الدنانير)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
٢٣٦,٥١١,٥٠٦	-	١٢,٢٤٤,٢٣٦	٢٢٤,٢٦٧,٢٧٠	درجة تصنيف عادية
				منخفضة القيمة مطروحا منها
٧,٤٦٦,٥٣٧	٧,٤٦٦,٥٣٧	-	-	الفوائد المعلقة
٢٤٣,٩٧٨,٠٤٣	٧,٤٦٦,٥٣٧	١٢,٢٤٤,٢٣٦	٢٢٤,٢٦٧,٢٧٠	
				يطرح: مخصص الخسائر
(١٩,٢٩٥,٩٧٦)	(٧,٤٦٦,٥٣٧)	(٣,٥٣٢,٥٥١)	(٨,٢٩٦,٨٨٨)	الائتمانية المتوقعة
٢٢٤,٦٨٢,٠٦٧	-	٨,٧١١,٦٨٥	٢١٥,٩٧٠,٣٨٢	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

دينار عراقي

(بالآلاف الننانير)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
٢٤٢,١٠٢,٣٦٣	-	٧,٧٦٩,٦١٠	٢٣٤,٣٣٢,٧٥٣	درجة تصنيف عادية
٧,٤١٢,٦٧٨	٧,٤١٢,٦٧٨	-	-	منخفضة القيمة مطروحا منها
٢٤٩,٥١٥,٠٤١	٧,٤١٢,٦٧٨	٧,٧٦٩,٦١٠	٢٣٤,٣٣٢,٧٥٣	الفوائد المعلقة
(٧,٨٣٢,٧٨٨)	(٧,٤١٢,٦٧٨)	(١٠٦,٦٨٥)	(٣١٣,٤٢٥)	يطرح: مخصص الخسائر
٢٤١,٦٨٢,٢٥٣	-	٧,٦٦٢,٩٢٥	٢٣٤,٠١٩,٣٢٨	الائتمانية المتوقعة

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	٢٠٢٣
دينار عراقي (بالآلاف الننانير)	دينار عراقي (بالآلاف الننانير)	دينار عراقي (بالآلاف الننانير)	دينار عراقي (بالآلاف الننانير)	
٢٠٠,٤٩٣	-	-	٢٠٠,٤٩٣	رصيد بداية السنة
٣١,٥٢٩	-	-	٣١,٥٢٩	إضافة
٢٣٢,٠٢٢	-	-	٢٣٢,٠٢٢	رصيد نهاية السنة
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	٢٠٢٢
دينار عراقي (بالآلاف الننانير)	دينار عراقي (بالآلاف الننانير)	دينار عراقي (بالآلاف الننانير)	دينار عراقي (بالآلاف الننانير)	
١٨٩,٧٦٥	-	-	١٨٩,٧٦٥	رصيد بداية السنة
١٠,٧٢٨	-	-	١٠,٧٢٨	إضافة
٢٠٠,٤٩٣	-	-	٢٠٠,٤٩٣	رصيد نهاية السنة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تتمة)

ب. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

دينار عراقي

(بآلاف الدينانير)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
(٧,٨٣٢,٧٨٨)	(٧,٤١٢,٦٧٨)	(١,٠٦,٦٨٥)	(٣١٣,٤٢٥)	كما في ١ كانون الثاني
-	(١,٠٦,٢٤١)	(١٠,٠٨٨)	١١١,٣٢٩	المحول من المرحلة ١
-	(١٨,١٧١)	٧٨,٥٠٨	(٦٠,٣٣٧)	المحول من المرحلة ٢
-	٣,١٨٥,٣١٨	(٥٨٨,٦٣٩)	(٢,٥٩٦,٦٧٩)	المحول من المرحلة ٣
(١١,٩٨٦,٩٠٥)	(٣,٦٢٦,٥٦١)	(٢,٩٠٦,٣١٩)	(٥,٤٥٤,٠٢٥)	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٢٣,٧١٧	٥٠٦,٧٩٦	٦٧٢	١٦,٢٤٩	تعديلات سعر الصرف
(١٩,٢٩٥,٩٧٦)	(٧,٤٦٦,٥٣٧)	(٣,٥٣٢,٥٥١)	(٨,٢٩٦,٨٨٨)	كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

دينار عراقي

(بآلاف الدينانير)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
(١١,٠٣٥,٢٣٥)	(٢,٠٣٨,٨٠٨)	(١,٦١٠,٧٤٦)	(٧,٣٨٥,٦٨١)	كما في ١ كانون الثاني
-	(٩١,٠٩١)	(٣٤٧,١٠٨)	٤٣٨,١٩٩	المحول من المرحلة ١
-	(١٢٧,٣٧٥)	١,٢٠٩,٩٨٠	(١,٠٨٢,٦٠٥)	المحول من المرحلة ٢
-	٦٢٤,٣٢١	(١٨١,٨١٣)	(٤٤٢,٥٠٨)	المحول من المرحلة ٣
٣,٢٠٢,٤٤٧	(٥,٧٧٩,٧٢٥)	٨٢٣,٠٠٢	٨,١٥٩,١٧٠	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧,٨٣٢,٧٨٨)	(٧,٤١٢,٦٧٨)	(١,٠٦,٦٨٥)	(٣١٣,٤٢٥)	كما في نهاية السنة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٦. استثمار في شركات حليفة

القيمة الحالية للاستثمار		نسبة الملكية		بلد التأسيس	أسهم في شركات غير مدرجة في الأسواق المالية
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
٢,٣٩٧,٨٤٠	٤,٨٠٢,١٩٢	%٢٠	%٣١.٨	العراق	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
<u>٢,٣٩٧,٨٤٠</u>	<u>٤,٨٠٢,١٩٢</u>				

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢,٣٩٧,٨٥١	٢,٣٩٧,٨٤٠	رصيد بداية السنة
-	٣,٠٣٨,٨٦٣	إضافات - شراء أسهم جديدة
(١١)	(٦٣٤,٥١١)	حصة المصرف من خسارة الشركة الحليفة للسنة الحالية
<u>٢,٣٩٧,٨٤٠</u>	<u>٤,٨٠٢,١٩٢</u>	رصيد نهاية السنة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢,١٠٢,٠٧٣	٢,١٤٤,٢٤٣
٢,١٠٢,٠٧٣	٢,١٤٤,٢٤٣

أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١,٤٩٨,٦١٤	٢,١٠٢,٠٧٣
٥٦٠,٧١٢	٧,٩٥٦
٢,٠٥٩,٣٢٦	٢,١١٠,٠٢٩
٤٢,٧٤٧	٣٤,٢١٤
٢,١٠٢,٠٧٣	٢,١٤٤,٢٤٣

رصيد بداية السنة

إضافات - شراء أسهم جديدة

إحتياطي التغير في القيمة العادلة

رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٢١,٦٩٧	٢٦٤,٤٤٤
٤٢,٧٤٧	٣٤,٢١٤
٢٦٤,٤٤٤	٢٩٨,٦٥٨

رصيد بداية السنة

التغير في القيمة العادلة خلال السنة

رصيد نهاية السنة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨. مستلكات ومعدات, صافي

المجموع	حق استخدام		الثاث وأجهزة مكاتب				مباني		أراضي
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	نظام	مناطق نقل	دينام عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينام عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينام عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينام عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينام عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٥,٥٦٦,٤٧٠	٣٤٤,٨٦٥	١,٤١٣,٩٧٠	٩٣٠,٢٧٧	٣,٩٦٧,٥٩٥	٣,٠٩٨,٤٢٨	٧,٠٢٧,٢٤٨	٨,٧٨٠,٠٨٧		
٥٢٦,٨١٥	-	١٤٦,٠٠٠	-	٢٥٦,٧٠٤	٢٤١,٠٠٨	١٤,٥٠٣	-		
(٣٨,٩٤٥)	-	(٢,٩٢٠)	-	(٣٤,٧١٥)	(١,٣١٠)	-	-		
٢,٧١٢,٢٨٧	-	٣٠٤,٨٤٩	١٤٦,٦٩١	٥٧٥,٥٩١	١,٦٦٩,٨٥٠	١٥,٣٠٦	-		
٢٨,٧٦٢,٦٢٧	٣٤٤,٨٦٥	١,٧٣٠,٤٩٩	١,٠٧٦,٩٦٨	٤,٧٦٥,١٧٥	٥,٠٠٧,٩٧٦	٧,٠٥٧,٠٥٧	٨,٧٨٠,٠٨٧		
٧,٧٤٦,١٢٢	٢١٦,٦٣٨	٨٤٧,٥٦٩	٦٨٠,٦٥٦	٣,٣٥٥,١٩٠	١,٨١٣,٤٩١	٨٣٢,٥٧٨	-		
١,٤١٦,٦٩٣	٨٨,٥٤١	٢٢٧,٥٩٦	١٢٣,٣٥٥	٣٧٧,٩٨٢	٤٥٧,٣٩٠	١٤١,٨٢٩	-		
(٧٩,٦٧٥)	-	(٧,٦٠٥)	-	(٢٥,٧٦٠)	(١,٣١٠)	-	-		
٩,١٣٣,١٤٠	٣٠٥,١٧٩	١,٠٧٢,٥٦٠	٨٠٤,٠١١	٣,٧٠٧,٤١٢	٢,٦٦٩,٥٧١	٩٧٤,٤٠٧	-		
١٩,٦٢٩,٤٨٧	٣٩,٦٨٦	٦٥٧,٩٣٩	٢٧٢,٩٥٧	١,٠٥٧,٧٦٣	٢,٧٣٨,٤٠٥	٦,٠٨٢,٦٥٠	٨,٧٨٠,٠٨٧		

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة
المحصل للسنة
استعدادات
نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨. ممتلكات ومعدات، صافي (تمة)

المجموع	اثاث وأجهزة مكاتب						٢٠٢٢
	حق استخدام الموجودات	أنظمة	وسائط نقل	وخصيات	الات ومعدات	مباني	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٤,٤٠٣,١٦٧	٣٤٤,٨٦٥	١,١٩٨,٠١٣	٨٩٦,٨٩٥	٣,٦٦١,٢٢٢	٢,٧٢٦,٤٢٨	٦,٨٣٥,٦٥٧	٨,٧٨٠,٠٨٧
٤٣٨,٨١٩	-	٢٦,٢٨٠	٥٠,٩٠٧	١٥٨,٣٣٨	٣٣,٠٥٩	١٨٠,٢٣٥	-
(١٦٤,١٢٣)	-	-	(٥٩,١٣٥)	(٣,٥٣٩)	(٩٦,٤٤٩)	(٥,٠٠٠)	-
٨٨٤,٦٠٧	-	١٨٩,٦٧٧	٤١,٦١٠	١٩١,٥٧٤	٤٤٥,٣٩٠	١٦,٣٥٦	-
٢٥,٥٦٢,٤٧٠	٣٤٤,٨٦٥	١,٤١٣,٩٧٠	٩٣,٧٧٧	٣,٩٦٧,٥٩٥	٣,٠٩٨,٤٢٨	٧,٠٢٧,٢٤٨	٨,٧٨٠,٠٨٧
٦,٤٩٩,٤٣٨	١١١,١١٠	٦٦٢,٩٩١	٥٤٨,٩٩٣	٢,٩٠٣,٠٤٦	١,٥٧٩,٣١٧	٦٩٣,٩٨١	-
١,٣٤٢,٦٤٨	١٠٥,٥٢٨	١٨٤,٥٧٨	١٣٧,٥٧٧	٤٥٢,٢٢٢	٣٢٤,١٠٦	١٣٨,٥٩٧	-
(٩٥,٩٦٤)	-	-	(٥,٩١٤)	(١١٨)	(٨٩,٩٣٢)	-	-
٧,٧٤٦,١٢٢	٢١٦,٦٣٨	٨٤٧,٥٦٩	٦٨٠,٦٥٦	٣,٣٥٥,١٩٠	١,٨١٣,٤٩١	٨٣٢,٥٧٨	-
١٧,٨١٦,٣٤٨	١٢٨,٢٢٧	٥٦٦,٤٠١	٢٤٩,٦٢١	٦١٢,٤٠٥	١,٢٨٤,٩٣٧	٦,١٩٤,٦٧٠	٨,٧٨٠,٠٨٧

الإستهلاك الموزع:

بداية السنة
المحتمل للسنة
استبدادات
نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية

||ሥራዎችን በመስጠት የሥራው ስፊት 0.1% ተጨማሪ እንደሆነ በመጠቀም የሥራው ስፊት 0.1% ስፋት ለማግኘት የሚያስፈልገው የሥራ ስፊት በደብዳቤው ላይ የተጠቀሰውን የሥራ ስፊት በማሳደግ ሊገኝ ይችላል።

የሥራ ስፊት በመስጠት የሥራው ስፊት 0.1% ስፋት ለማግኘት የሚያስፈልገው የሥራ ስፊት በደብዳቤው ላይ የተጠቀሰውን የሥራ ስፊት በማሳደግ ሊገኝ ይችላል።

የሥራ ስፊት በመስጠት የሥራው ስፊት 0.1% ስፋት ለማግኘት የሚያስፈልገው የሥራ ስፊት በደብዳቤው ላይ የተጠቀሰውን የሥራ ስፊት በማሳደግ ሊገኝ ይችላል።

የሥራ ስፊት	387'062'161	0'22'768'000
የሥራ ስፊት	(278'880'761)	(3'08'887'111)
የሥራ ስፊት	0'00'000'000	0'03'122'600
የሥራ ስፊት	0'22'768'000	3'16'768'000
	(የሥራ ስፊት)	(የሥራ ስፊት)
	የሥራ ስፊት	የሥራ ስፊት
	11.1	11.1

የሥራ ስፊት በመስጠት የሥራው ስፊት 0.1% ስፋት ለማግኘት የሚያስፈልገው የሥራ ስፊት በደብዳቤው ላይ የተጠቀሰውን የሥራ ስፊት በማሳደግ ሊገኝ ይችላል።

የሥራ ስፊት በመስጠት የሥራው ስፊት 0.1% ስፋት ለማግኘት የሚያስፈልገው የሥራ ስፊት በደብዳቤው ላይ የተጠቀሰውን የሥራ ስፊት በማሳደግ ሊገኝ ይችላል።

የሥራ ስፊት በመስጠት የሥራው ስፊት 0.1% ስፋት ለማግኘት የሚያስፈልገው የሥራ ስፊት በደብዳቤው ላይ የተጠቀሰውን የሥራ ስፊት በማሳደግ ሊገኝ ይችላል።

የሥራ ስፊት	880'227'161	0'01'661'800
የሥራ ስፊት	80'261	80'261
የሥራ ስፊት	0'08'238	0'01'227
የሥራ ስፊት	238'661	736'700
የሥራ ስፊት	387'062'161	0'22'768'000
	(የሥራ ስፊት)	(የሥራ ስፊት)
	የሥራ ስፊት	የሥራ ስፊት
	11.1	11.1

የሥራ ስፊት በመስጠት የሥራው ስፊት 0.1% ስፋት ለማግኘት የሚያስፈልገው የሥራ ስፊት በደብዳቤው ላይ የተጠቀሰውን የሥራ ስፊት በማሳደግ ሊገኝ ይችላል።

የሥራ ስፊት

11.1

የሥራ ስፊት

የሥራ ስፊት

כנסת תשלום	131'407'3	131'407'3
כנסת תשלום	(760'180'0)	(0'6'050'8)
כנסת תשלום	87'8'3'2	760'180'0
כנסת תשלום	131'407'3	780'837'1
	(הקטן והגדול)	(הקטן והגדול)
	נתון	נתון
	111	111

נתון: שנת תשלום כנסת תשלום

1. כנסת תשלום

01. כנסת תשלום

כנסת תשלום

כנסת תשלום

כנסת תשלום	130'326'4	733'131'0
כנסת תשלום	(803'881'1)	(731'083'7)
כנסת תשלום	-	-
כנסת תשלום	733'131'0	268'118'7
	(הקטן והגדול)	(הקטן והגדול)
	נתון	נתון
	111	111

נתון: שנת תשלום כנסת תשלום

כנסת תשלום	130'326'4	733'131'0
כנסת תשלום	031'053	861'101
כנסת תשלום	-	081'601
כנסת תשלום	107'780'1	170'070'6
	(הקטן והגדול)	(הקטן והגדול)
	נתון	נתון
	111	111

נתון: שנת תשלום כנסת תשלום

2. כנסת תשלום

1. כנסת תשלום

כנסת תשלום

כנסת תשלום

	760'0'8'04	712'471'04
1. 1973	273'112'2	188'311'1
2. 1974	187'6	370'282
3. 1975	131'04	102'32
4. 1976	682'22	026'80
5. 1977	132'28	181'121
6. 1978	681'311	188'201
7. 1979	110'211	032'211
8. 1980	163'811	112'731
9. 1981	051'321	320'61
10. 1982	000'722	-
11. 1983	160'208	128'738
12. 1984	100'888	202'882
13. 1985	113'073'1	103'702'1
14. 1986	032'700'2	163'801'8
15. 1987	061'300'11	-
16. 1988	027'072'21	762'116'81
	(762'072'21)	(762'072'21)
	762	762

1. 1973

2. 1974

3. 1975

4. 1976

5. 1977

6. 1978

7. 1979

8. 1980

9. 1981

10. 1982

	0.2%	0.2%
1. 1973	170'803'2	120'180'0
2. 1974	016'418'23	188'231'82
3. 1975	78'0'27'01	638'100'31
4. 1976	(010'710'3)	(608'810'0)
5. 1977	132'172'12	178'223'71
	(762'072'21)	(762'072'21)
	762	762

1. 1973

2. 1974

3. 1975

4. 1976

5. 1977

6. 1978

	007'322'01	160'213'68
සමස්ත මුදල	000'008	717'102
සමස්ත ප්‍රතිලාභ මුදල සහ අනෙකුත් මුදල	028'8	122'01
මුදල් ප්‍රතිලාභ	08'02	010'82
සමස්ත මුදල්	367'12	872'031
මුදල් මුදල	12'82	280'22
මුදල් ප්‍රතිලාභ	881'03	018'71
මුදල් ප්‍රතිලාභ	226'33	280'83
මුදල් ප්‍රතිලාභ මුදල	000'07	008'76
මුදල් ප්‍රතිලාභ මුදල	67'86	20'10
මුදල් ප්‍රතිලාභ මුදල	000'31	047'860
මුදල් ප්‍රතිලාභ මුදල	636'231	222'881
මුදල් ප්‍රතිලාභ මුදල	10'201	221'202
මුදල් ප්‍රතිලාභ මුදල	210'881	002'371
මුදල් ප්‍රතිලාභ මුදල	883'232	020'361
මුදල් ප්‍රතිලාභ මුදල	601'620	877'383
මුදල් ප්‍රතිලාභ මුදල	022'808	722'170
මුදල් ප්‍රතිලාභ මුදල	662'388	200'808
මුදල් ප්‍රතිලාභ මුදල	362'288	780'262
මුදල් ප්‍රතිලාභ මුදල	082'387	308'878
මුදල් ප්‍රතිලාභ මුදල	062'263'1	082'272
මුදල් ප්‍රතිලාභ මුදල	227'782'2	326'203'22
	(මුදල් මුදල)	(මුදල් මුදල)
	මුදල් ප්‍රතිලාභ	මුදල් ප්‍රතිලාභ
	22'8	22'8

02. සමස්ත ප්‍රතිලාභ මුදල

	282'221'2	787'022'0
මුදල් මුදල	223'7	886'01
මුදල් මුදල	781'73	220'03
මුදල් මුදල	226'87	022'80
මුදල් මුදල	227'331	323'201
මුදල් මුදල	263'768	200'078
මුදල් මුදල	320'080'0	681'628'3
	(මුදල් මුදල)	(මුදල් මුදල)
	මුදල් ප්‍රතිලාභ	මුදල් ප්‍රතිලාභ
	22'8	22'8

03. සමස්ත මුදල්

12 මුදල් මුදල 22'8

මුදල් මුදල මුදල

සමස්ත මුදල් මුදල

230'78'83
 (1'1'161)
 (881'688)
 (188'2'6'68)
 061'0'0'6
 888'3'0'13
 (8'888'888888)
 888
 888'3'0'13
 (8'888'888888)
 888

330'78'83	888'3'0'13
(1'1'161)	(0'0'0'18)
(881'688)	(016'703)
(188'2'6'68)	(0'0'781'05)
061'0'0'6	888'3'0'13
888'3'0'13	888'3'0'13
(8'888'888888)	(8'888'888888)
888	888

888'3'0'13
 888'3'0'13

888'3'0'13
 888'3'0'13
 888'3'0'13
 888'3'0'13

001/0	100/0
888'3'0'13	888'3'0'13
888'3'0'13	888'3'0'13
(8'888'888888)	(8'888'888888)
888	888

888'3'0'13
 888'3'0'13

888'3'0'13
 888'3'0'13
 888'3'0'13
 888'3'0'13

888'3'0'13	888'3'0'13	888'3'0'13	888'3'0'13	(100'088'8)
(0'30'68)	-	(7'8'780)	(738'880)	(830'783)
088'303'0	888'3'0'13	888'3'0'13	0'6'888'88	(733'8'8'8)
(888'888)	(0'888'888)	888'3'0'13	(0'888'888)	830'08
888'3'0'13	-	-	888'3'0'13	003'0'88
(8'888'888888)	(8'888'888888)	(8'888'888888)	(8'888'888888)	(8'888'888888)
888	888	888	888	888
888'3'0'13	888'3'0'13	888'3'0'13	888'3'0'13	888'3'0'13

888'3'0'13

888'3'0'13

888'3'0'13

888'3'0'13

אמצעי תקשורת	181'117'1	131	-	113'65	-	-
אמצעי תקשורת	101'1	1	-	-	-	-
אמצעי תקשורת	150	11	-	-	-	-
אמצעי תקשורת	381'80'817	117'111	101'11	106'310	-	-
אמצעי תקשורת	001'300	111	-	-	-	-
אמצעי תקשורת	361'111'10	116'117	116'1	301'110	-	-
אמצעי תקשורת	711'131	-	-	-	-	037'113
אמצעי תקשורת	031'113'11	7	113'0	001'71	-	-
אמצעי תקשורת	(הקצאה)	(הקצאה)	(הקצאה)	(הקצאה)	(הקצאה)	(הקצאה)
אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת
אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת

אמצעי תקשורת	311'111'1	311'1	671'1	-	-	-
אמצעי תקשורת	113	111'1	-	-	-	-
אמצעי תקשורת	311'117'11	111'1	313'0	071'101	-	-
אמצעי תקשורת	111'31	111'3	730'1	-	-	-
אמצעי תקשורת	731'111'11	131'11	-	036'331	761'111'11	-
אמצעי תקשורת	113'117'1	736'70	113'1	-	-	111'111
אמצעי תקשורת	111'101	711'311	-	-	-	-
אמצעי תקשורת	(הקצאה)	(הקצאה)	(הקצאה)	(הקצאה)	(הקצאה)	(הקצאה)
אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת
אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת	אמצעי תקשורת

התאמת התקציב לתוכנית הכלכלית הלאומית לשנת 1971, תוך התחשבות בהיקף התקציב הכולל של הממשלה, והתאמת התקציב לתוכנית הכלכלית הלאומית לשנת 1972, תוך התחשבות בהיקף התקציב הכולל של הממשלה.

||אמצעי תקשורת||

||אמצעי תקשורת||

||אמצעי תקשורת||

||אמצעי תקשורת||

18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018	777'027'280	812'112'111	0'1'38'0'18
18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018	0'21'27'212	0'21'26'23	0'33'681'212
18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018	083'202'01	-	083'202'01
18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018	28'0'33'7	-	28'0'33'7
18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018	210'670'00	-	210'670'00
18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018	28'0'603'82	3'0'1	28'0'623'82
18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018	027'202'1	211'06'23	136'102'83
18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018	202'072'202	-	202'072'202
18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018	(210'670'00)	(210'670'00)	(210'670'00)
18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018	210'670'00	210'670'00	210'670'00
18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018	210'670'00	(210'670'00)	210'670'00
18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018	210'670'00	210'670'00	210'670'00

18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018

18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018 (18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018)

18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018

18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018 (18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018)

18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018 (18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018)

18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018

18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018

18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018

18.1.2018 18.1.2018 18.1.2018

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

إجمالي	مخصصات					القطاع الاقتصادي
	مخصصات والإيرادات المعطاة	أفراد	خدمات	تجارة	مالي	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣٥٢,٦٨٥,٣٥٦	-	-	-	-	٣٥٢,٦٨٥,٣٥٦	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٧,٣٥١,٩٤١	-	-	-	-	٤٧,٣٥١,٩٤١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٢٤,٦٨٢,٠٦٧	(١٩,٥٢٧,٩٩٨)	٢١٧,٦٠٨,٤٤٦	٢٦,٦٠١,٦١٩	-	-	تسهيلات الائتمانية مباشرة - صافي
٣٧,٤٦٠,٠٧٦	-	-	-	-	٣٧,٤٦٠,٠٧٦	موجودات أخرى
٦٦٢,١٧٩,٤٤٠	(١٩,٥٢٧,٩٩٨)	٢١٧,٦٠٨,٤٤٦	٢٦,٦٠١,٦١٩	-	٤٣٧,٤٩٧,٣٧٣	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٧١٠,٠٧٤,١٠٥	(٨,٠٣٣,٢٨١)	٢٣٠,٠٣٥,٣٦٤	١٨,٤٥٧,٩٤٧	١,٢٢٢,٢٢٣	٤٦٨,٣٩١,٨٥٢	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

1997 1997 1997 1997 1997 1997	110'686'11	188'213'2	-	-	-
1997 1997 1997 1997 1997 1997	488'887'031	288'328	86'8	8'6'031	662'401'2
1997 1997 1997 1997 1997 1997	241'041'8.1	688'232	-	-	812'731
1997 1997 1997 1997 1997 1997	63'810'738	0'2'8'8'1	86'8	8'6'031	116'10'76
1997 1997 1997 1997 1997 1997	88'8				
1997 1997 1997 1997 1997 1997					
1997 1997 1997 1997 1997 1997	833'746'88	8'8'630'2	86'8	8'6'031	177'636'81
1997 1997 1997 1997 1997 1997	838'844'82	104'281	-	-	88'30
1997 1997 1997 1997 1997 1997	778'07'01	-	-	-	-
1997 1997 1997 1997 1997 1997	8'8'238	-	-	-	-
1997 1997 1997 1997 1997 1997	326'761'1	367'221	-	-	-
1997 1997 1997 1997 1997 1997	888'21'1'23	803'63	-	-	88'30
1997 1997 1997 1997 1997 1997	010'2	-	-	-	-
1997 1997 1997 1997 1997 1997					
1997 1997 1997 1997 1997 1997	871'188'131	183'128'2	86'8	8'6'031	111'300'71
1997 1997 1997 1997 1997 1997	88'326'01	-	-	-	-
1997 1997 1997 1997 1997 1997	830'221'22	-	-	-	-
1997 1997 1997 1997 1997 1997	6'2'62'032	(27'0'223'0)	86'8	8'6'031	111'300'71
1997 1997 1997 1997 1997 1997					
1997 1997 1997 1997 1997 1997	30'0'10'630	80'0'271'7	-	-	-
1997 1997 1997 1997 1997 1997					
1997 1997 1997 1997 1997 1997	(888' 1997)	(888' 1997)	(888' 1997)	(888' 1997)	(888' 1997)
1997 1997 1997 1997 1997 1997	888' 1997	888' 1997	888' 1997	888' 1997	888' 1997
1997 1997 1997 1997 1997 1997	888' 1997	888' 1997	888' 1997	888' 1997	888' 1997

|| 1997 || 1997 || 1997 || 1997 || 1997 || 1997 ||

|| 1997 || 1997 || 1997 || 1997 || 1997 || 1997 ||

|| 1997 || 1997 || 1997 || 1997 || 1997 || 1997 ||

|| 1997 || 1997 || 1997 || 1997 || 1997 || 1997 ||

|| 1997 || 1997 || 1997 || 1997 || 1997 || 1997 ||

התשלום	815'011'118	186'630'231	011'260'133	301'617'051	823'608'808	080'613'688
הוצאות	010'227'775	366'018'010	068'073	006'883	047'714'664	336'228'010
	(הוצאות)	(הוצאות)	(הוצאות)	(הוצאות)	(הוצאות)	(הוצאות)
הוצאות	4808	8808	4808	8808	4808	8808
	הוצאות	הוצאות	הוצאות	הוצאות	הוצאות	הוצאות

הוצאות: הוצאות על הוצאות

הוצאות על הוצאות

הוצאות	860'777'081	770'881'378	-	667'804'033	680'716'003	166'016'053
הוצאות	110'670'008	176'751'181	113'873'223	183'031'600	823'608'808	080'613'688
הוצאות	-	-	-	(166'113'1)	(166'113'1)	(731'831'1)
הוצאות	-	-	-	(017'180)	(017'180)	(617'733'3)
הוצאות	(308'611'0)	(008'222'2)	710'103'1	261'810'81	018'086'31	611'167'21
הוצאות	-	-	-	(870'803'1)	(870'803'1)	(710'180'0)
הוצאות	(308'611'0)	(008'222'2)	710'103'1	178'386'71	831'272'11	878'213'71
הוצאות	(618'800'1)	(113'006)	(117'781'1)	(011'600'01)	(701'103'11)	(800'003'01)
הוצאות	073'717	(878'711'1)	306'688'3	106'220'30	000'378'80	337'217'20
הוצאות	(860'238'8)	(010'131'1)	133'111'1	677'870'78	081'013'71	013'038'21
הוצאות	870'170'7	188'888'1	113'210'1	310'136'08	047'714'664	323'811'01
	(הוצאות)	(הוצאות)	(הוצאות)	(הוצאות)	(הוצאות)	(הוצאות)
	הוצאות	הוצאות	הוצאות	הוצאות	הוצאות	הוצאות

הוצאות: הוצאות על הוצאות

הוצאות על הוצאות

הוצאות על הוצאות

הוצאות על הוצאות

הוצאות על הוצאות

הוצאות על הוצאות

הוצאות על הוצאות

הוצאות על הוצאות

הוצאות על הוצאות

הוצאות על הוצאות

הוצאות על הוצאות

הוצאות על הוצאות

סך הכל	220'021'0	(230'667'001)	022'202'213	702'727'202
סכום סך הכל	022'776'2	621'006'261	032'620'102	620'716'003
סך הכל כ"ט	-	-	103'222'02	103'222'02
סכום סך הכל	-	-	022'776'0	022'776'0
סך הכל סך הכל	-	232'22	-	232'22
סכום סך הכל	-	-	130'326'2	130'326'2
סך הכל	-	220'222'261	-	220'222'261
סך הכל	-	-	000'320'2	000'320'2
סך הכל	022'776'2	-	777'002'202	202'332'62
סך הכל:				
סכום סך הכל	122'222'20	222'000'22	022'222'222	222'202'202
סך הכל כ"ט	-	-	22'220'22	22'220'22
סך הכל	622'323'2	-	-	622'323'2
סכום סך הכל	-	-	222'622'62	222'622'62
סך הכל	-	-	222'323'2	222'323'2
סכום סך הכל סך הכל סך הכל סך הכל סך הכל	-	-	222'222'2	222'222'2
סך הכל סך הכל	222'220	222'000'22	220'020'222	220'222'222
סך הכל סך הכל סך הכל סך הכל	022'776'2	-	220'222'2	222'222'2
סך הכל סך הכל סך הכל סך הכל	622'323'2	-	222'222'2	222'222'2
סך הכל:	(222'222'2)	(222'222'2)	(222'222'2)	(222'222'2)
	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל

222'222'2

|| סך הכל

|| סך הכל

|| סך הכל

|| סך הכל

|| סך הכל || סך הכל || סך הכל || סך הכל || סך הכל || סך הכל

|| סך הכל || סך הכל || סך הכל || סך הכל || סך הכל || סך הכל

222'222'2

|| סך הכל || סך הכל

|| סך הכל || סך הכל || סך הכל || סך הכל

אגרות	113'876'68	(102'210'221)	217'702'023	377'712'368
מכירת אגרות	021'776'62	720'271'212	767'716'021	162'060'073
אגרות קצו	-	-	232'220'021	232'220'021
מכירת אגרות	-	132'207'3	-	132'207'3
אגרות אגרות	-	222'121	-	222'121
מכירת אגרות	-	-	733'132'02	733'132'02
אגרות אגרות	-	010'621'802	-	010'621'802
אגרות אגרות	-	-	021'068'0	021'068'0
אגרות אגרות	021'776'62	-	323'607'302	622'277'122
אגרות אגרות:				
מכירת אגרות	272'022'22	221'121'23	112'220'222	020'623'622
מכירת אגרות	-	-	720'617'21	720'617'21
מכירת אגרות	021'320'2	-	-	021'320'2
מכירת אגרות	-	-	732'217'21	732'217'21
אגרות אגרות	-	-	220'201'2	220'201'2
מכירת אגרות אגרות אגרות אגרות	-	-	037'262'2	037'262'2
מכירת אגרות אגרות אגרות אגרות	076'277'2	221'121'23	260'222'261	202'272'132
אגרות אגרות אגרות אגרות אגרות	122'322'3	-	221'210'271	207'236'271
אגרות אגרות אגרות אגרות אגרות	277'222'02	-	032'207'272	220'221'802
אגרות אגרות:	(אגרות אגרות)	(אגרות אגרות)	(אגרות אגרות)	(אגרות אגרות)
	אגרות אגרות	אגרות אגרות	אגרות אגרות	אגרות אגרות
122'222'22 220'2	אגרות אגרות	אגרות אגרות	אגרות אגרות	אגרות אגרות

220'222'22 220'2 (|| אגרות || אגרות || אגרות || אגרות || אגרות)

122'222'22 220'2

|| אגרות || אגרות || אגרות || אגרות || אגרות

מכירת || אגרות || אגרות || אגרות || אגרות

السيرة الذاتية لاجتماع مجلس الادارة

د. صفوان قصي عبد الحليم
عضو مجلس الادارة

السيد : د . صفوان قصي عبد الحليم جاسم
تاريخ الميلاد : بغداد / 1969

الشهادات العلمية :

• دكتوراه فلسفة في علوم المحاسبة / كلية الادارة والاقتصاد - جامعة بغداد

الخبرات العملية :

- خبير مالي- الشركة الليبية للحديد والصلب - LISCO (1997 - 2003)
- استاذ جامعي- كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة - بغداد (2003 - 2008)
- رئيس قسم المحاسبة - كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة - بغداد (2005 - 2008)
- عميد كلية (وكالة) - كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة - بغداد (2007)
- استاذ جامعي - جامعة بغداد - كلية الادارة والاقتصاد - قسم المحاسبة (2008 - 2018)
- استاذ جامعي (محاضر) - كلية الرافدين الجامعة وكلية مدينة العلم - قسم المحاسبة (2009 - 2016)
- مدير شعبة التدقيق والرقابة الداخلية - كلية الادارة والاقتصاد - جامعة بغداد (2011 - 2017)
- مدير شعبة الحسابات - كلية الادارة والاقتصاد - جامعة بغداد (2012)
- خبير علمي -جمعية العلم والمعرفة - دورات تدريبية للموظفين في معظم الوزارات الحكومية (النقل، العدل، الاتصالات، النفط، التجارة، الكهرباء، التعليم العالي، امانة بغداد، العمل والشؤون الاجتماعية، الكهرباء، البلديات، والمجالس المحلية) (2009 - 2018)
- خبير مالي واقتصادي- قناة (الحرّة عراق، الحرّة العالمية، الفرات، الفيحاء، الاتجاه، العراقية، البغدادية، افاق، الفلوجة، الرشيد، المدى، التفيير، 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)

زياد فطاير
المدير المفوض

السيد : زياد عبد الرزاق فطاير
تاريخ الميلاد : الاردن / 1965

عُهلات العلمية:

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

عضو مجلس ادارة مصرف اشور الدولي للاستثمار (بغداد - العراق) منذ شهر 8 \ 2021
نائب رئيس مجلس ادارة لدى الشركة الدولية لاعمال خدمة التواصل Crystal Call
مثل عن البنك التجاري الاردني.

غويات مجالس ادارة نائب رئيس مجلس ادارة لدى الشركة العالمية لخدمات البطاقات ممثل عن البنك التجاري
اردني.

رئيس مجلس الطلبة , وعضو اللجنة الاستشارية في كلية السيمبوزيز بونا - الهند
(1989 - 1987)

رئيس جمعية قبلان - مسجلة من قبل وزارة التنمية الاجتماعية (2016 - 2018)

وضع رؤية و خطط استراتيجية مبتكرة مدعمة ببرامج عمل و خارطة الطريق لمواكبة
تحديات وتحقيق الاهداف
المرجوة

تقديم فكر استراتيجي بابداع عصري ومتطور نحو الخدمات المصرفية الرقمية
التعاون مع مجلس الادارة ولجان الاشراف وتقديم التقارير المطلوبة بأسلوب حرفي
القيادة بالافعال و مهارات قيادية لبناء فريق عمل فعال في بيئة متعددة الثقافات.
المهنية
عهارات
الكفائات
هندسة واعادة هندسة العمليات لقطاعات الاعمال والمحطات الداعمة لمحاكاة رحلة
خدمة العملاء بسهولة وسلاسة و الخروج منها بخبرة مميزة لتحقيق الاهداف المرجوة
عالية.

التعامل بلغة الاهداف و الارقام والتحدث بلغة الفريق
مهارات القيادة الحكيمة والادارة الفعالة , المعرفة التامة في تحفيز الموظفين , القدرة
على خلق روح فريق عمل و واحد وهدف واحد , العمل تحت الضغط , القيادة بالقدوة ,
قدرة على ابتكار الافكار والتطور و القدرة على تقبل ال مسؤوليات والتحديات .

ملخص الخبرات
العملية :

<u>اهم المهام والمسؤوليات في الصناعة المصرفية</u> <u>والتمويلية</u>	<u>مكان العمل</u>	<u>الفترة الزمنية</u>
اعداد استراتيجية قطاع الاعمال مدعمة بخطة وبرنامج عمل تشغيلية بالإضافة الى خطة إسعافية اذا لزم الامر .	<u>خبير في مجال</u> <u>الاستشارات</u>	منتصف عام 2019 و حتى تاريخه
اعداد تقارير تشخص معيقات العمل مع وضع حلول وفق افضل الممارسات المصرفية مع مراعاة البنية التحتية للبنك	<u>البنك العقاري المصري :</u> مساعد مدير عام قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والفروع	يناير 2016 وحتى منتصف عام 2019
المشاركة الفعالة في عدة لجان تنفيذية منها : التخطيط الاستراتيجي , ALCO , الاستثمار , تقنية المعلومات , التسهيلات , المركزيات , المخاطر , الائتمان , تصنيف الديون , تطوير وابتكار المنتجات والخدمات , التعيينات , التوسع	<u>البنك التجاري الاردني :</u> مساعد مدير عام قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والفروع	ايار 2012 - حتى نهاية عام 2015

والانتشار ، هندسة اجراءات العمل ، خطة استثمارية العمل وغيرها من لجان متطلبات العمل .
تطبيق منهجية خطة المبيعات المحلية لقطاع الاعمال لتحقيق مستهدفات رقمية مالية وغير مالية
التحول الاستراتيجي للخدمات المصرفية الرقمية
تولي الادارة والمسؤولية الكاملة لقطاع خدمات مصرفية افراد وفروع والرقابة الكاملة على P & L وتوزيع بطاقات الاهداف المتوازنة والتأكيد على توفر انظمة معلومات ادارية (MIS) وتقارير كافية وصحيحة .
القدرة على دراسة السوق لتحديد الفرص الاستراتيجية لتحقيق الزيادة في الحصة السوقية وتمظيم الارباح.
اعداد النماذج والطلبات الداخلية والخارجية لتقليل الوقت وخدمة العملاء بصورة انسيابية .
اعداد الهياكل التنظيمية لقطاع الاعمال واستحداث دوائر وفق متطلبات العمل ضمن افضل الممارسات المصرفية .
ادارة العلامة التجارية والمساهمة في تعزيز الصورة الذهنية و الهوية المؤسسية للبنك اضافة الى المساهمة في المشاريع الاستراتيجية لإعادة تصميم الهوية المؤسسية للبنك.
اعداد باقة الترويج الداخلي لمحاكاة رحلة العميل داخل البنك للخروج بخبرة ملموسة.
اعداد وتطبيق ورشات عمل وبرامج تدريبية شاملة لتحسين قدرة وكفاءة فريق العمل لفهم ايدولوجية الخدمة والبيع مما تساعد في ثقافة البيع و الخدمة للوصول الى الاهداف المرجوة
تطوير واطلاق منتجات وخدمات لمخاطبة كافة الشرائح المستهدفة لتلبية حاجات العملاء وتوسيع القاعدة المستهدفة .

البنك الليبي القطري : نائب المدير العام رئيس قطاع الخدمات المصرفية للأفراد .	كانون الثاني 2011 - ايار 2012
كابيتال بنك : مساعد مدير عام للخدمات المصرفية للأفراد والفروع	ايلول -2009 - كانون الدول-2010
المدير العام لشركة املاك المالية - الاردن	ايلول-2008- اذار 2009
بنك الاردن رئيس قطاع الخدمات المصرفية لاعمال الافراد	تموز 2006 - اب 2008
بنك الكويت والشرق الوسط الكويت رئيس قطاع خدمات الافراد ووحدة العمليات البنكية الخاصة	اب-2003 - تموز 2006
البنك العربي - الامارات رئيس قطاع خدمات الافراد	كانون الاول 2000 - اب 2003
ABN AMRO - الامارات العربية المتحدة مدير مبيعات و خدمات فروع الشارقة و دبي وادارة المبيعات المباشرة والتسويق الهاتفي	ايار 1998- تشرين الثاني 2000

<p>اعداد استراتيجية لبناء قاعدة الشركات المستهدفة (TML) لاستقطاب قاعدة الرواتب العريضة وفق الشرائح المستهدفة .</p>	<p>Citi bank –N.A الامارات العربية المتحدة مدير تسويق</p>	<p>اب 1997- ايار 1998</p>
<p>اعداد دليل سياسة الأئتمان ومصفوفة الصلاحيات والاستثناءات .</p> <p>اعداد الدراسات الميدانية والتكلفة والربحية لعملية توسعة الفروع او نقلها الى اماكن استراتيجية واكثر حيوية او العمل على انشاء فروع جديدة تناسب مع سياسة التوسع والانتشار ، اضافة الى العمل على اختيار المواقع الحيوية لتركيب اجهزة الصرافات الالية الخارجية.</p> <p>مراقبة محفظة تسهيلات و بناء نظام تحصيل فعال للمحافظة على جودة نوعية محفظة التسهيلات .</p> <p>التأكيد على وجود قنوات توزيع قادرة على تقديم مستوى مرتفع من الخدمة ونيل رضا العملاء .</p> <p>وضع معايير واسس تساهم في التميز في تقديم الخدمة .</p> <p>تأسيس مركز الخدمة الهاتفية على مدار الساعة 7 / 24 .</p>	<p>بنك المشرق الامارات العربية المتحدة مدير تطوير المنتجات والتسويق</p>	<p>اذار 1990- اب 1997</p>

د. انمار صلاح عبد الرحمن
معاون المدير المفوض

السيد : انمار صلاح عبد الرحمن
تاريخ الميلاد : بغداد / 1987 تاريخ التعيين : 2015

الشهادات العلمية

- بكالوريوس قانون – كلية المامون الجامعة 2010
- ماجستير قانون – لبنان 2014
- دكتوراه في القانون العام – لبنان 2021

الخبرات العملية

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

- 16- عضو لجنة المؤسسين المشكلة من قبل البنك المركزي العراقي والخاصة بتأسيس (الشركة العراقية لضمان الودائع) عام 2019.
- 17- عضو اللجنة القانونية المشكلة من قبل رابطة المصارف العراقية.
- 18- عضو لجنة تبسيط القوانين العراقية المشكلة في وزارة التخطيط ممثلاً عن رابطة المصارف الخاصة العراقية.

المؤلفات :-

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

السيد نور نوري الحنظل
عضو

السيد : نور نوري عايد الحنظل

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

الشهادات العلمية

بكالوريوس ادارة اعمال - الجامعة الاوروبية 2010

الخبرات العملية

رئيس مجلس ادارة - مصرف اشور الدولي

معاون المدير المفوض - مصرف اشور الدولي 2016/1/19

قائم باعمال مدير الخزينة والاستثمار 9/ 2014 - 8 / 2015

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

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

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

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 المحاسبة للمرحلة الاولى ومادة المحاسبة المتوسطة للمرحلة الثانية ومادة محاسبة التكاليف للمرحلة الثالثة ومادة نظرية محاسبية للمرحلة الرابعة.
- التدريس في مرحلة الدراسات العليا الماجستير والدكتوراه حيث تم تدريس مادة نظرية محاسبية ومادة التدقيق لمرحلة الماجستير ومادة محاسبة دولية لمرحلة الدكتوراه .
- الاشراف على العديد من بحوث المحاسبة القانونية و رسائل الماجستير والدكتوراه.
- مناقشة العديد من بحوث المحاسبة القانونية و رسائل الماجستير والدكتوراه وفي مختلف جامعات العراق.
- تقييم العديد من البحوث العلمية ورسائل الماجستير والدكتوراه لمختلف الجامعات العراقية والمجلات العلمية داخل وخارج العراق فضلاً عن البحوث التي ترسلها دائرة البحث والتطوير في وزارة التعليم العالي والبحث العلمي لتقييمها وكذلك حضور الكثير من المناقشات ككابس علمي بتكليف من جهاز الاشراف والتقويم العلمي في الوزارة .
- نشر العديد من البحوث العلمية في مختلف المجلات المحلية والدولية.
- المشاركة في العديد من المؤتمرات والندوات وورش العمل المحلية والدولية .
- عضو الكثير من اللجان داخل الكلية والجامعة ووزارات الدولة المختلفة.

- 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 اخرين او من هم بمرتبة وزير مثلاً من رئيس ديوان الرقابة المالية ومن مساعد الامين العام لمجلس الوزراء. فضلاً عن كتب الشكر والتقدير من السيد رئيس الجامعة وعمداء كليات مختلفة.

د. طارق علي جاسم
عضو

السيد : د. طارق علي جاسم
تاريخ الميلاد : بغداد / 1975

الشهادات العلمية :

• دكتوراه فلسفة في إدارة أعمال

الخبرات العملية :

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

مصرف الرافدين

مصرف الرافدين : مسيرة بدأت من القمة : تأسس مصرف الرافدين في عام 1941 وشهد تاريخه جملة من التحولات والتغييرات وقد اعتبر العام 1964 منعطفا مهما في تاريخ المصرف حيث تم اصدار قانون تأمين المصارف والذي تم دمج جميع المصارف بمصرف الرافدين . واحتل الموقع الاول بين المصارف العربية في الوطن العربي بعدها تم تحوله الى شركة عامة مملوكة للدولة بموجب قانون الشركات لسنة 1997 وذلك بهدف مساهمته في دعم الاقتصاد الوطني والسياسات الاقتصادية والمالية والمصرفية بالاضافة الى ممارسة النشاط المصرفي في تجميع الاموال واستثمارها في مجال دعم المشاريع الاستثمارية المختلفة وتقديم كافة الخدمات المصرفية لمختلف القطاعات العاملة في البلاد ورفد الاقتصاد الوطني والمساهمة في اعمار البنية التحتية له من خلال مكنته عمله المصرفي واقتنائه افضل الانظمة المصرفية الالكترونية الخاضعة لضوابط البنك المركزي العراقي . وله شبكة فروع منتشرة في داخل العراق وخارجه وتحديدا في عمان وبيروت وابوظبي والقاهرة واليمن والبحرين . ويعد مصرف الرافدين من الدعائم الاساسية في تقديم الخدمات للمواطنين وادخال التقنيات الحديثة بما يتماشى مع الانظمة العالمية : واعتماد النظام المصرفي الشامل لمواكبة ثورة تكنولوجيا المعلومات المتقدمة لدى المصارف العالمية في سرعة انجاز المعاملات وتبسيط الاجراءات بعيدا عن البيروقراطية والروتين في العمل . فضلا عن زج الموظفين بدورات تدريبية لفرض التأهيل ورفع الانتاجية وزيادة المعرفة البشرية بالخبرات العالمية . ونجح مصرف الرافدين في طرح العديد من المنتجات والخدمات المصرفية للزبائن بما يتلائم وينسجم مع التنمية الاقتصادية في البلاد . ويسعى مصرف الرافدين الى خلق ثقافة مصرفية وتعزيز ثقة الجمهور بالمؤسسة المالية والعمل على تطبيق استراتيجيات الشمول المالي الى شرائح واسعة من المجتمع.

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 1992-1991
- دبلوم عالي في المحاسبة الضريبة كلية الادارة والاقتصاد جامعة بغداد 1999-1998
- ماجستير محاسبة كلية الادارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية 2002-2000
- مكتورة محاسبة وتدقيق 2008

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

الخبرات العملية :

- مديرة وحدة العلاقات كلية الادارة والاقتصاد الجامعة المستنصرية للفترة من 1993-1992
- مديرة القسم المالي كلية العلوم الجامعة المستنصرية للفترة من 2002-1994
- محاسب المكتب الاستشاري لكلية العلوم الجامعة المستنصرية للفترة 2002-1994
- عضو هيئة تدريسية في الجامعة المستنصرية قسم المحاسبة والحاسبات اعتبارا من 2002
- محاضر في كلية المنصور الاهلية قسم الادارة والعلوم التجارية للفترة من 2004-2002
- استشارية في شركة الظلال العامة للسنوات 2004-2002
- 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 2010-2009

- تقييم ومناقشة عدد من البحوث لأغراض الترقية العلمية والمجلات الأكاديمية 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 والإشراف 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 (WEP) group Politics
- 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 وتدريس مادة التدقيق لطلبة الدراسات العليا (الماجستير) واللغة الانكليزية ومادة المحاسبة الحكومية الى طلبة الدكتوراة
- عضو في لجنة التنسيق الاكاديمي التابعة لرابطة المصارف العراقية الخاصة

مهام ومسؤوليات رئيس المجلس

د.صفوان قصي عبد الحلیم

1. إقامة علاقة بناءة بين المجلس , من جهة , والادارة التنفيذية للمصرف , وبين المصرف والمساهمين وبقية اصحاب المصالح , من جهة اخرى .
2. التشجيع على ابداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام , وتلك التي توجد حولها تباين في وجهات النظر بين الاعضاء , مع التشجيع على المناقشة والتصويت في تلك القضايا .
3. التأكد من توقيع الأعضاء على محاضرات الاجتماعات .
4. تحديد وتلبية احتياجات اعضاء المجلس , فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر .
5. توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة , وذلك قبل مدة كافية لاتقل عن خمسة عشر يوماً , لكي يصار الى تسمية من يمثله .
6. التأكد من اعلام البنك المركزي عن اي معلومات جوهرية .

مهام ومسؤوليات نائب رئيس المجلس

د.طارق علي جاسم

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

عضو مجلس الادارة

د.بكر ابراهيم محمود / رئيس لجنة التحقيق والامتثال

- 1- السيد رئيس اللجنة يعد احد الخبراء الماليين ومحاسب قانوني ضليع في شؤون الرقابة والتدقيق :
- 2- مهام اللجنة التي يتولاها تشترط ان :
- 3- الاهتمام بالقضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري والبيانات المالية للمصرف .
- 4- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف

- 5- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال في جميع أنشطة عمليات المصرف .
- 6- التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية للمصرف وتحديد مهمات واختصاصات هذالتشكيلات وتعديلها .
- 7- الاهتمام بنتائج دائرة التدقيق الداخلي وأيضا متابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره للتأكد من الامتثال للمعايير الدولية لجميع أنشطة وعمليات المصرف .
- 8- التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس , حيث يتولى تطبيق KNOW YOUR CUSTOMER KYC سياسات العمليات الخاصة والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك بما فيها قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه ومناقشة هذه الانشطة في الاجتماعات التي تعقد والبت فيها .
- 9- دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها .
- 10- طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي .

عضو مجلس الإدارة

السيد نور نوري الحنظل

(1) رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت :

- اعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها مع الاخذ بعين الاعتبار ما يأتي:
1. ان تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل على الاعتبارات الانية أو القصيرة الاجل .
 2. مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة .
 3. التأكد من ان سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان انواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف , بحيث يتم الموازنة بين الدرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الانشطة والاعمال المصرفية .
 4. التأكد ان تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات وفئات موظفي المصرف .
 5. اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز او عندما يوصي مجلس الادارة بذلك وتقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة واجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق اهدافها المعلنة .

(2) رئيس اللجنة الائتمانية :

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

عضو مجلس الادارة

د.سلوان حافظ حميد /رئيس لجنة المخاطر:

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

عضو مجلس الادارة

السيد / نور نوري عايد / لجنة الحوكمة :

1. مراجعة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية الصادر من البنك المركزي العراقي والاشراف على اعداد الدليل الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
2. اشراف واعداد تقرير الحوكمة وتضمنه في التقرير السنوي للمصرف .
3. التأكد من تطبيق المصرف لمبادئ الحوكمة والممارسات السليمة له

البيانات الاضافية لمتطلبات هيئة الاوراق المالية لعام 2023

1- أنشطة المصرف الرئيسية

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

2- مساهمة كبار المساهمين لسنة 2023 ، وهي كما يلي :-

كبار المساهمين لغاية 2023				
ت	اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة
1	شركة مصرف الرافدين	العراقية	33,207,908,335	13%
2	وديع نوري عايد	العراقية	24,985,992,254	10%
3	شركة سما الهدى للمقاولات	العراقية	24,980,000,000	10%
4	حردان نوري عايد	العراقية	24,107,801,259	10%
5	نور نوري عايد	العراقية	22,551,168,882	9%
6	محمد نوري عايد	العراقية	22,540,102,486	9%
7	ودود نوري عايد	العراقية	21,435,271,649	9%
8	عمر وديع نوري عايد	العراقية	20,098,604,982	8%
9	ايه وديع نوري عايد	العراقية	19,768,604,982	8%
10	شركة الرشيد للخدمات الاعلامية	العراقية	8,611,587,226	3%
11	عواطف ناظم عواد	العراقية	6,648,451,319	3%
12	شركة مصرف عبر العراق	العراقية	3,839,712,593	2%
13	شركة اسود الرافدين لازالة الالغام والمخلفات	العراقية	2,900,000,000	1%
14	نوري عايد الحنظل	العراقية	1,540,212,507	1%
15	شاكر محمود علي جاسم	العراقية	1,000,205,745	0%
16	عبد الله عويز حمود	العراقية	906,233,550	0%
17	محمد وليد نوري الحنظل	العراقية	818,157,796	0%
18	نوري وليد نوري الحنظل	العراقية	818,157,796	0%
19	وسن وليد نوري الحنظل	العراقية	409,078,898	0%
20	نور الهدى وليد نوري الحنظل	العراقية	409,078,898	0%

3- عدد موظفي المصرف وفئات مؤهلاتهم

1-

المؤهلات العلمية - 2023	
عدد الموظفين	المؤهل
1	دكتوراه
5	ماجستير
268	بكالوريوس
10	دبلوم
2	ثانوية عامة
8	دون الثانوية
294	المجموع

ب - الدورات

الدورات التدريبية لعام 2023		
البيان	عدد الدورات	مستفيدين من الدورات التدريبية
الدورات الداخلية	44	411
الدورات الخارجية	5	131
المجموع	49	542

ج- اسماء اعلى خمسة موظفين حصلوا على رواتب وعناوينهم الوظيفية

اعلى رواتب خمس موظفين لعام 2023		
ت	الاسم	الدرجة الوظيفية
1	زياد عبد الرزاق سليم	المدير المفوض
2	ضمام محمد عبدالقادر	مدير دائرة العمليات المصرفية
3	علاء فايق ظاهر	مدير دائرة الائتمان
4	لندا متي ايشو	مدير الخزينة والاستثمار
5	سمير نقولا شاهين	مدير وحدة المؤسسات المالية

4- بيان بعدد الاوراق المالية المصدرة من قبل المصرف

أ - عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الادارة وأقاربهم :

عدد الاوراق المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة واقاربهم			
عدد الاسهم	الجنسية	الصفة	الاسم
33,207,908,335	العراقية	عضو مجلس الادارة	مصرف الرافدين
24,985,992,254	العراقية	كبار المساهمين	وديع نوري عايد الحنظل
24,980,000,000	العراقية	كبار المساهمين	شركة سما الهدى للتجارة والمقاولات العامة
24,107,801,259	العراقية	كبار المساهمين	حردان نوري عايد الحنظل
22,551,168,882	العراقية	كبار المساهمين	نور نوري عايد الحنظل
22,540,102,486	العراقية	كبار المساهمين	محمد نوري عايد الحنظل
21,435,271,649	العراقية	كبار المساهمين	ودود نوري عايد الحنظل
20,098,604,982	العراقية	كبار المساهمين	عمر وديع نوري الحنظل
19,768,604,982	العراقية	كبار المساهمين	اية وديع نوري الحنظل
6,648,451,319	العراقية	كبار المساهمين	عواطف ناظم عواد
1,540,212,507	العراقية	كبار المساهمين	نوري عايد الحنظل
818,157,796	العراقية	كبار المساهمين	محمد وليد نوري الحنظل
818,157,796	العراقية	كبار المساهمين	نوري وليد نوري الحنظل
409,078,898	العراقية	كبار المساهمين	هادية وليد نوري الحنظل
409,078,898	العراقية	كبار المساهمين	وسن وليد نوري الحنظل
18,726,501	العراقية	كبار المساهمين	نهلة نوري عايد الحنظل
10,000	اردني	المدير المفوض	زياد عبد الرزاق فطاير

2,000	العراقية	عضو مجلس الادارة	بكر ابراهيم محمود
2,000	العراقية	عضو مجلس الادارة	سلوان حافظ مجيد
2,000	العراقية	رئيس مجلس الادارة	صفوان قصي عبد الحليم
2,000	العراقية	عضو مجلس الادارة	طارق علي جاسم

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

عدد الاسهم	الجنسية	الصفة	الاسم
10,000	اردني	المدير المفوض	زياد عبد الرزاق فطاير

ج - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها اعضاء مجلس الادارة والادارة العليا التنفيذية خلال عام 2023

مكافآت اعضاء مجلس الادارة لعام 2023		
المكافآت النقدية	المنصب	الاسم
11,000,000	رئيس مجلس الادارة	صفوان قصي عبد الحليم
10,000,000	نائب رئيس مجلس الادارة	بكر ابراهيم محمود
10,000,000	عضو مجلس الادارة	سلوان حافظ حميد
10,000,000	عضو مجلس الادارة	طارق علي جاسم
10,000,000	عضو مجلس الادارة	نور نوري عايد الحنظل
10,000,000	عضو مجلس الادارة	زياد عبد الرزاق سليم فطاير
61,000,000	المجموع	

د- عقود التدقيق

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

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

الحركات التجارية مع الحسابات ذات العلاقة لعام 2023 (لاقرب الف)						
البيان	الاسم	العلاقة	الفرع	رقم الحساب	مبلغ بالدينار العراقي	المبلغ الاجمالي بالدينار العراقي
ايجار فرع تكريت	نوري عايد الحنظل	اقارب كبار المساهمين	تكريت		18,000	18,000
خدمات الدعاية والاعلان	شركة كليكس	اقارب كبار المساهمين	الادارة العامة	27080	23,069	23,069
سفر وسياحة	شركة سومر للسفر والسياحة	اقارب كبار المساهمين	الادارة العامة	102605	51,410	51,410
عقد خدمات البطاقات الالكترونية	شركة اموال للخدمات المصرفية الالكترونية	شركات تابعة او مساهم بها	الادارة	22627	652,084	652,084
عقود حماية	شركة عشتار للحمايات	شركات مساهم بها من قبل عضو مجلس ادارة	الادارة والرئيسي	22266	368,200	644,945
			الربيعي	22266	43,120	
			البصرة	22266	43,025	
			المنصور	22266	33,300	
			تكريت	22266	42,100	

	42,100	22266	موصل			
	31,000	22266	كركوك			
	42,100	22266	كربلاء			

6- القضايا والدعاوى

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

7- الاراضي والمباني

كشف الاراضي والمباني كما في 2023.12.31				
تاريخ استملاك العقار	القيمة السوقية (التخمينية)	القيمة الدفترية	قيمة الشراء	نسخة من موافقة البنك
2019/12/04	6,709,946	1,137,321	1,217,360	
		392,698	506,246	
2008/06/01	10,013,800	2,532,274	2,767,040	4054/03/09
2013/2/25	1,272,937	2,623,664	2,649,184	5409/03/09
2013/2/25	1,684,000	2,666,089	2,768,643	2652/03/09
2013/2/25	681,500	580,000	580,000	3556/03/09
2012/09/06	3,431,000	4,872,300	5,348,668	2683/03/09
المجموع	23,793,183	14,804,346	15,837,141	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

مدونة (ميثاق) حوكمة المصارف

تمت مراجعتها من قبل : لجنة الحوكمة التابعة لمصرف آشور الدولي للاستثمار

تمت الموافقة عليها من قبل : مجلس إدارة مصرف آشور الدولي للاستثمار

التعريفات

تعني لجنة التدقيق التابعة لمجلس الادارة .	لجنة التدقيق
يعني مصرف آشور الدولي للاستثمار (AIB) .	المصرف
يعني مجلس إدارة مصرف آشور الدولي للاستثمار .	مجلس الإدارة
تعني البنك المركزي العراقي - الجهة التنظيمية للقطاع المصرفي .	CBI
يعني رئيس مجلس إدارة مصرف آشور الدولي للاستثمار .	الرئيس
تعني مدونة حوكمة المصرف، ميثاق الحوكمة ، مجموعة الأنظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف وحملة الأسهم وأصحاب المصالح الأخرى حيث تتناول النظام الذي عن طريقة يوجه مجلس الإدارة المصرف ويراقب أنشطته .	مدونة (ميثاق) الحوكمة
يعني أعضاء مجلس إدارة مصرف آشور .	الاعضاء
تعني العوامل البيئية و الاجتماعية والحوكمية ، وتشير إلى العوامل الرئيسية الثلاث عند قياس الاستدامة والتأثير الأخلاقي للاستثمار في الأعمال أو شركة ما .	ESG "ENVIRONMENT SOCIAL GOVERNANCE"
تعني الموظفين رفيعي المستوى برئاسة المدير المفوض .	الإدارة التنفيذية
يعني العضو الذي يكرس نشاطه على اساس التفرغ الكامل للإدارة ويتلقى راتباً شهرياً أو سنوياً من المصرف .	العضو التنفيذي
يعني الرئيس التنفيذي .	المدير المفوض
يعني المدير المالي .	المدير المالي
تعني لجنة حوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة .	لجنة الحوكمة
يعني أي مستشار قانوني أو محاسبي أو خبير أعمال أو أي مستشار آخر يكون ملائماً لأعمال المصرف ومهام مجلس الإدارة .	المستشار المستقل

العضو المستقل	يعني عضو مجلس الادارة المستقل كما هو محدد في التشريعات المعمول بها وإرشادات البنك المركزي (دليل حوكمة) ويقدم افضل الممارسات التي يتم تقييمها وفقاً للمعايير التي يراها المجلس مناسبة او ذات صلة .
لجنة الترشيحات	تعني لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة .
لجنة المخاطر	تعني لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة .
العضو غير التنفيذي	يعني العضو الذي لا يكرس نشاطه على أساس التفرغ الكامل للإدارة قد لا يكون هذا العضو مستقلاً , حيث أنه قد يكون لديه حصة في أسهم المصرف أو يكون موظفاً أو مساهماً في الشركات ذات صلة .
اصحاب المصلحة	يعني أي شخص لديه مصلحة في المصرف , بما في ذلك المساهمين والموظفين والدائنين والزبائن والموردين والمستثمرين المحتملين .
الشخص ذو العلاقة أو ذو الصلة	المدير المفوض أو معاونة على رأس عمله وبعد تركه للعمل ولمدة سنتين . المدقق الخارجي طول مدة خدمته وسنتين بعد انتهاء عقدة مع المصرف . أي شخص طبيعي أو اعتباري يرتبط بالمصرف بعلاقة تعاقدية خلال مدة العقد.

الفرض

- 1- إن الفرض من مدونة حوكمة الشركات (ميثاق الحوكمة ; المدونة) هو تحسين وتنظيم نظم الإدارة والعمليات والثقافة في مصرف آشور الدولي (المشار إليه فيما بعد باسم AIB أو مصرف) . وتوضح هذه المدونة التزام المصرف بحوكمة المصارف الجيدة من خلال تطوير الأنظمة وتدعيمها لأجل :
- تمكين فاعلية هيئات الرقابة والحوكمة (بالأخذ بعين الاعتبار وجهات نظر أصحاب المصلحة) التي تعمل لمصلحة مصرف آشور الدولي ومساهمية بمن فيهم مساهمي الأقلية والموظفين والشركاء التجاريين والزبائن وخلق قيمة كلية للمجتمع الذي فيه .
 - الإدارة المسؤولة والمساءلة القائمة على القيمة .
 - الإفصاح عن المعلومات والشفافية المناسبة , وكذلك نظام فعال لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية .

2- تسهّل هذه المدونة لمجلس إدارة المصرف أداء واجباته الائتمانية وواجبات الرعاية والولاء وفهم حقوقهم ومسؤولياتهم . ومن أجل تعزيز ثقة مساهمي المصرف والموظفين والمستثمرين والهيئات التنظيمية المحلية وعامة الناس ، هذه المدونة (ميثاق الحوكمة) تذهب لما بعد الإطار القانوني و التنظيمي السائد في العراق اليوم ، حيث يتبني مصرف آشور الدولي للاستثمار المبادئ والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكومية المعترف بها على الصعيدين المحلي والدولي .

النطاق

1- يعتمد إطار الحوكمة في مصرف آشور الدولي على المبادئ التالية :

المساءلة : تحدد مبادئ الحوكمة مسؤولية مجلس الإدارة أمام جميع المساهمين ويرشّح مجلس إدارة المصرف في التوجية الاستراتيجي ومراقبة إدارة المصرف .

العدالة : يلتزم المصرف بحماية حقوق المساهمين وضمان المعاملة العادلة لجميع المساهمين ، بمن فيهم المساهمين الأقلية [أو الاجنبية] ، إن وجد .

الشفافية : يقوم المصرف بضمان أن يتم الإفصاح في الوقت المناسب وبشكل دقيق عن جميع الأمور المادية المتعلقة بالمصرف ، بما في ذلك الوضع المالي و الأداء والملكية والحوكمة للمصرف ، بطريقة تسهل على الأطراف المعنية الوصول إليها .

المسؤولية : يعترف المصرف بحقوق أصحاب المصلحة الآخرين على النحو المنصوص عليه في القوانين واللوائح وتشجع التعاون بين المصرف وأصحاب المصلحة في إنشاء مشاريع مستدامة وسليمة مالياً .

2- قرر مجلس إدارة المصرف تبني هذه المدونة (ميثاق الحوكمة) التي تتوافق مع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة وتراعي على النحو الأمثل أفضل الممارسات الدولية في مجال إدارة المصارف . ويعتبر المصرف أن " ارشادات حوكمة المصارف في العراق " التي نشرها البنك المركزي في عام 2018 ، هي أساس هذه المدونة ، بالإضافة إلى أنه يتطلع أيضا إلى الإرشادات الدولية لأفضل الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكومية مثل " مبادئ الحوكمة الخاصة بالبنوك " التي نشرتها لجنة بازل للإشراف المصرفي في عام 2015 ، و "معايير الأداء لمؤسسة التمويل الدولية بشأن الاستدامة البيئية والاجتماعية " التي نشرتها مؤسسة التمويل الدولية في عام 2012 ، و "مصفوفة تقدم حوكمة الشركات التابعة لمؤسسة التمويل الدولية (ISG) " التي نشرتها مؤسسة التمويل الدولية في عام 2018 ، و " مبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية الخاصة بحوكمة الشركات (2015)"

- 3- يجب قراءة هذه المدونة بالاقتران مع المدونات والسياسات الأخرى للمصرف ، بما في ذلك قواعد السلوك ومدونات الأخلاقيات (ميثاق الأخلاق) ، وسياسة تضارب المصالح ، وتوجيهات إدارة الموارد البشرية ، وقانون تأسيس مصرف آشور الدولي للاستثمار
- 4- تتم مراجعة هذه المدونة كل أربع سنوات على الأقل اعتماداً على التغيرات التي تطرأ على البيئة التنظيمية الخارجية أو تحديثات السياسة الداخلية لمصرف آشور الدولي أو أي سبب آخر يعتبره مجلس الإدارة من الضروري على إثره مراجعة وتحديث ميثاق حوكمة المصرف ، وحيث من الممكن مراجعة هذه المدونة وتحديثها حتى قبل مرور فترة أربع سنوات.
- 5- سيتم نشر الميثاق داخلياً وإتاحتة لإدارة مصرف آشور الدولي وأعضاء مجلس الإدارة عبر الانترنت ، ولأصحاب المصلحة الخارجيين عبر صفحة الويب الرسمية لمصرف آشور الدولي على الانترنت .

رؤية ومهمة مصرف آشور الدولي للاستثمار

1- رؤيتنا

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

2- مهمتنا

- الالتزام بأعلى المعايير في تقديم الخدمات المصرفية بما يتوافق مع التشريعات والقوانين العراقية ، وكذلك لمواكبة أحدث التطورات التكنولوجية العالمية بما يخدم مصالح زبائننا
- إدارة الاستثمارات بعناية من أجل تحقيق أرباح أفضل من أجل المصلحة المشتركة الزبائن والمصرف نفسه .
- التعاون والتنسيق الكامل مع المؤسسات المالية الأخرى لتوفير الأفضل من أجل تعزيز نظم الاستثمار المالي .
- الالتزام بتطوير جميع الجوانب الاقتصادية في مجتمعاتنا من خلال تقديم التمويل المصرفي للقطاعات الصناعية والزراعية والتجارية والعقارية بهدف توفير فرص عمل .
- الالتزام بالمسؤولية الاجتماعية وفقاً للتعاليم الدينية التي تناسب طبيعة المجتمع .
- المساهمة في ازدهار المجتمع من خلال دعم نشر السلامة والأمن والعدالة الاجتماعية .
- تشجيع مفهوم الادخار باستخدام أساليب ومعايير الاستثمار الصحيحة ، من خلال توفير المنتجات المالية والاستثمارية التي تناسب احتياجات العملاء .
- توفير التمويل اللازم للمستثمرين لإقامة مشاريع اقتصادية ' والأدوات المناسبة لتمويل الأنشطة لتلبية احتياجات المتعاملين .

أبعاد ميثاق الحوكمة

- 1- الالتزام بالمبادئ البيئية والاجتماعية والحكومة .
- 2- يؤمن المصرف ويلتزم بالحوكمة الجيدة للمصارف , لتوفير زخم لرؤيته ومهمته , ومساهمة في التطوير الناجح للنظام المالي في العراق.
- 3- اعتماد ومتابعة وتحديث مبادئ ميثاق الحوكمة هذا بشكل منتظم , إلى جانب ميثاق أخلاق مصرف آشور الدولي وغيرها من السياسات المشار إليها في هذا الميثاق التي تؤكد رغبة المصرف في إظهار التزامه بالتمسك الأمثل بالمعايير والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) في القطاع المصرفي والمالي في العراق .
- 4- اعتماد ومتابعة وتحديث مبادئ الحوكمة هذه بشكل منتظم , إلى جوانب مبادئ ميثاق أخلاقيات مصرف آشور الدولي وغيرها من السياسات المشار إليها في هذه الوثيقة والتي تؤكد رغبة المصرف في إظهار التزامه بالتمسك الأمثل بالمعايير والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) في القطاع المصرفي والمالي في العراق .
- 5- قيام المصرف بتشكيل لجنة حوكمة تابعة لمجلس الإدارة لتجوية إعداد وتحديث وتنفيذ ميثاق الحوكمة .

فعالية مجلس الادارة : الهياكل والعمليات والوظائف

- 1- هيكلية وتكوين مجلس الإدارة:
يتم ترشيح مجلس إدارة مصرف آشور الدولي , ومن ثم ينتخب في اجتماع الهيئة العامة للمصرف على النحو المنصوص عليه في النظام الاساسي للمصرف ووفقاً للتوجيهات المقدمة ضمن إرشادات دليل حوكمة المؤسسة للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- 2- ينبغي أن يعكس هيكل مجلس إدارة مصرف آشور الدولي قيمه ورسالته و رؤيته , بحيث أن تكوين مجلس الإدارة، بين الأعضاء التنفيذيين والمستقلين , يوفر مزيجاً مثالياً من المهارات والكفاءات والتنوع والخبرة . وستكون تشكيلة مجلس الإدارة على نحو يجعل أعضاء مجلس الادارة جامعين لخبرات قوية على الصعيد المصرفي والمالي والاستراتيجية المالية وإدارة المخاطر .
- 3- يجب ألا يقل حجم مجلس الإدارة عن سبعة أعضاء , بمن فيهم رئيس المجلس . وتكون غالبية أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين ويجب أن يضم المجلس أربعة أعضاء مستقلين على الأقل , حيث يكون الهدف تعزيز استقلالية الرقابة والتفكير في المجلس .
- 4- سيتم انتخاب رئيس مجلس الإدارة بالتصويت من خلال عملية الاقتراع وذلك لضمان أقصى مستوى من الاستقلال عند قيام الرئيس بأداء واجباته ومسؤولياته لمصلحة المصرف .
- 5- يتبع المصرف معايير تحديد "استقلالية" عضو مجلس الإدارة كما هو مبين في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي في عام 2018 (القسم الثاني , المادة 4 'انظر الملحق) . بالإضافة إلى ذلك 'سيأخذ

المصرف توجيهات في تحديد استقلالية عضو مجلس الإدارة بناء المعايير الموضوعية في أحدث مدونات حوكمة الشركات في المملكة المتحدة 2018 ، والتي تنص على :

" تشمل الظروف التي من المحتمل أن تضعف ، أو قد يبدو بأنها تضعف بشكل غير مباشر استقلالية العضو الغير تنفيذي ، على سبيل المثال لا الحصر ، فيما إذا كان عضو مجلس الإدارة :

- موظفاً في المصرف أو المجموعة خلال السنوات الخمسة الماضية .
- لديه ' أو كان لديه - خلال السنوات الثلاثة الماضية - علاقة عمل مادية مع المصرف سواء كانت مباشرة أو علاقة كشريك أو مساهم أو مدير أو موظف بارز في هيئة لديها كهذا علاقة مع المصرف .
- قد تلقى أو يتلقى مكافآت إضافية من المصرف غير أتعابة كعضو مجلس إدارة 'ويشارك في خيارات شراء الأسهم للمصرف أو يكون مشاركاً في نظام الأجر المرتبط بالأداء أو عضواً في نظام معاشات المصرف .
- لديه روابط عائلية وثيقة مع أي من مستشاري المصرف وأعضاء مجلس الإدارة أو كبار الموظفين .
- لديه عضوية في مجالس إدارة مصارف أخرى أو لديه صلات مهمة مع أعضاء مجالس آخرين من خلال المشاركة في شركات أو هيئات أخرى .
- ممثلاً عن مساهم كبير .
- عمل في المجلس لأكثر من تسع سنوات من تاريخ اول تعيين له .وفي حال وجود أي من هذه الظروف أو غيرها من الظروف ذات الصلة ، ومع ذلك يرى مجلس الإدارة أن هذا العضو الغير التنفيذي مستقلاً ، يجب حينها تقديم تفسير واضح ."

- 6- يتم انتخاب نائب رئيس مجلس الإدارة من خلال الاقتراع من قبل مجلس الإدارة من بين الأعضاء الحاليين . ويتولى نائب رئيس مجلس مهام ومسؤوليات الرئيس عند غيابه أو تعذر ترأسه لاجتماع مجلس الإدارة .
- 7- يجب أن يكون ثلثي أعضاء مجلس الإدارة على الأقل من حملة الشهادات الجامعية أو الخبرات ذات الصلة بالخدمات المصرفية والمالية من أجل التأهل للحصول على مقعد في مجلس الإدارة .
- 8- لا ينبغي أن يكون عضو مجلس إدارة مصرف آشور الدولي عضواً في مجلس الإدارة أو موظفاً في بنك آخر في العراق . و لاينطبق هذا المتطلب على العضو الذي يشغل مقعداً في مجلس إدارة أو وظيفة في بنك غير عراقي أو بنك خارج العراق .
- 9- مدة الدورة الانتخابية لأعضاء مجلس الإدارة أربع سنوات ، ويتطلب منهم بعدها إعادة تقديمهم لإعادة انتخابهم وتعيينهم لفترة واحدة أخرى . فلا يجوز لأي عضو أن يخدم لأكثر من فترتين . وخلال هذا الوقت يجب أن يعي الأعضاء دورهم الرقابي أن يكونوا قادرين على ممارسة الحكم السليم والموضوعي بشأن شؤون المصرف .

لجان مجلس الإدارة

لدعم المجلس في أداء واجباته ومسؤولياته ، يتم تشكيل لجان منبثقة عن المجلس بأهداف وسلطات ومسؤوليات ومدة تفويض رسمي. وتقدم لجان مجلس الإدارة تقارير منتظمة إلى المجلس ، وتوصي باتخاذ قرارات للمجلس بكامله ، بناء على محاولات القضايا والمسائل التي تتم داخل كل لجنة بموجب ميثاقها . هذه اللجان هي على النحو التالي :

- ❖ لجنة التدقيق
- ❖ لجنة المخاطر
- ❖ لجنة الترشيحات والمكافآت
- ❖ لجنة الحوكمة
- ❖ لجنة الائتمان والاستثمار

ويمكن للمجلس تشكيل لجان مؤقتة أخرى مؤلفة من أعضاء المجلس وتحديد صلاحيتها وفقاً لما يراه مناسباً ، كما توجد لجان تنفيذية منبثقة عن الإدارة التنفيذية وتشكل من قبلها وتحدد صلاحياتها من قبل مجلس الإدارة ، وذلك لمساعدة الإدارة العليا في القيام بمهامها ورفع التقارير إلى لجان مجلس الإدارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والإشراف . وهي تضمن التالي :

- اللجنة الائتمانية
- لجنة الاستثمار
- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

المبادئ التوجيهية البارزة هي كما يلي :

- لجنة التدقيق : يجب أن تتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ، على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة ، ويفضل أن يكونوا جميعاً ذوي خبرة في المجال المالي والتدقيق ومراجعة الحسابات وفي حال عدم توفر أعضاء مستقلين ، يجوز للمصرف أن يقوم بتعيين خبراء / مستشارين خارجيين كأعضاء في اللجنة وتحصيل موافقة البنك المركزي العراقي لتعيينهم في لجنة التدقيق . يجب أن يكون رئيس لجنة التدقيق عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة ويجب ألا يكون له عضوية في أي لجنة أخرى تابعة للمجلس .
- لجنة المخاطر : يجب أن تتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ، ويفضل أن يكون جميع الأعضاء غير تنفيذيين ويجب أن يمتلكوا خبرة في ممارسات المخاطر ومجالات الإدارة المالية ذات الصلة . ويجب أن يكون رئيس لجنة المخاطر عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة .
- لجنة الترشيحات والمكافآت : يجب أن تتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ، على أن يكون جميعهم أعضاء مستقلين أو غير تنفيذيين، ويجب أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً .

➤ لجنة الحوكمة : تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين ، على أن تضم اللجنة رئيس المجلس .

➤ لجنة الائتمان والاستثمار : تتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل من غير التنفيذيين ، ويجب أن يمتلكوا خبرة في مجال الائتمان والاستثمار المصرفي .
صلاحيات ومسؤوليات مجلس الإدارة

يضمن مجلس إدارة مصرف آشور الدولي مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين وغيرهم من أصحاب المصلحة ، بما فيما ذلك الهيئات الرقابية والمصرفية . كما يحرص المجلس على التأكد من أن المصرف يدار بحكمة في إطار القوانين واللوائح والسياسات الخاصة بالمصرف .

يشرف مجلس الإدارة على تنفيذ الأهداف الاستراتيجية للمصرف وإطار الحوكمة وثقافة المصرف ، بالإضافة إلى كونه مسؤولاً عن توفير الرقابة الإدارية على العمليات والسلامة المالية للمصرف .

لضمان احتفاظ المصرف بدرجة عالية من النزاهة في عملياته ، قام مجلس الإدارة بوضع سياسات وإرشادات رسمية بشأن الأخلاقيات ومعاملات الأسهم وتضارب المصالح حرصاً على أن تكون جميع القرارات المتخذة تصب في صالح المصرف . ويجب على مجلس الإدارة تطوير ومناقشة وتصديق واعتماد سياسات ووثائق إرشادية تتعلق بمختلف المسائل المتعلقة بالعوامل البيئية والاجتماعية والحوكومية (ESG) والمخاطر . بما في ذلك على سبيل المثال :

- موثيق المجلس واللجان .
- صلاحيات مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير التدقيق .
- سياسة المخاطر وإطار إدارة المخاطر .
- السياسة البيئية والاجتماعية .
- سياسة توزيع الأرباح .
- سياسة معاملات الأطراف المعنية .
- سياسة الائتمان وحدود الصلاحية .
- سياسة الحصول على المعلومات .
- سياسة أعضاء مجلس الإدارة .
- مدونة قواعد السلوك .
- مصفوفة مجلس الإدارة وصلاحيات الإدارة .
- اختصاصات لجنة الإدارة التنفيذية .

يجوز للمجلس التماس خبرات ومشورة كبار الخبراء في مجال الخدمات المالية والحوكمة والمخاطر حسب الحاجة وأن يشرك مستشاراً ذي خبرة مناسبة للمسؤوليات التي يحددها مجلس الإدارة ، والتي قد تشمل حضور اجتماعات المجلس واللجان و/أو الاجتماعات الاستراتيجية .

إن سلطة مجلس الإدارة ومجموعة المسؤوليات التي تقع على عاتقه مستمدة من "المهام والمسؤوليات" المنصوص عليها في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي 2018 . وتشمل المهام والمسؤوليات البارزة ما يلي :

- تبني رؤية ورسالة وأهداف وقيم شاملة للمصرف .
- اعتماد مؤشرات الأداء الرئيسية وتقييم الأداء الإدارة استناداً على هذه المؤشرات .
- ضمان نزاهة الوضع المالي للمصرف وضمان ملاءمته ، واعتماد سياسات للإشراف والمحافظة على كفاية الضوابط الداخلية .
- الموافقة على خطط الأعمال وتوفير الإشراف الاستراتيجي للإدارة في عملية تنميتها .
- الإشراف الاستراتيجي على الإدارة وتوفير والتوجيه اللازم، وتحميلها مسؤولية تحقيق وإنجاز الأهداف الاستراتيجية المطلوبة فيما يتعلق بالأهداف الاستراتيجية للمصرف .
- إرسال ثقافة ذات معايير أخلاقية عالية النزاهة وسلوك مهني لموظفي المصرف والإدارة وكذلك للمجلس نفسه .
- التنفيذ الفعال لمتطلبات البنك المركزي العراقي وكذلك السلطات التنظيمية الأخرى ، بالإضافة الى التقيد بالمتطلبات الموضوعية من قبل " أصحاب المصلحة الخارجيين " الآخرين .
- ضمان الكفاءة في متابعة القرارات التي اتخذتها الهيئة العامة .
- المصادقة على الخطط السنوية والاستراتيجية والميزانية .
- ضمان إعداد وتقديم تقارير دقيقة وفي الوقت المناسب عن النتائج المالية ، من خلال الحسابات والبيانات المالية المدققة والتقارير السنوية استناداً إلى المعايير الدولية للإبلاغ المالي واتباع الإجراءات القانونية للحصول على موافقة ومصادقة الهيئة العامة .
- اجراءات تعيين ومكافآت وتقييم أداء وقبول استقالة المدير المفوض
- اجراءات تعيين ومكافآت وتقييم أداء وقبول استقالة مدير التدقيق الداخلي .
- التوصية باختيار المدقق الخارجي ليتم طرحه في اجتماع الهيئة العامة ليتم الموافقة عليه .
- توفير الرقابة والإشراف والحرص على التأكد من أن المصرف لديه استراتيجية قوية لإدارة المخاطر وعملية مراقبة .
- التأكد من وجود نظام قوي قائم على القيم البيئية والاجتماعية والحوكومية أن هناك تشجيعاً لثقافة تعزز ممارسات الحوكمة الجيدة والاستدامة .
- التأكد من أن المصرف لديه نظام معلومات إدارية موثوق وكافي لتغطية جميع أنشطة المصرف .
- ضمان وجود مصفوفة صلاحيات واضحة للمساعدة في التمييز بين مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة .

- توفير الإشراف على هيكلية الإدارة وأداء الأفراد الرئيسيين .
- إجراء تقييم سنوي لمجلس الإدارة.
- توفير الإشراف على مجالات المخاطر الحرجة وتنفيذ عمليات مناسبة لتخفيف المخاطر مثل سياسات مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب ، وكذلك الإطارات .
- التقيد الصارم بلوائح وإرشادات مكافحة غسيل الأموال التي وضعها البنك المركزي والبقاء على علم بالتغيرات التي قد تطرأ عليها من وقت لآخر إن وجدت .
- التأكد من وجود أنظمة مناسبة لحماية مصالح مساهمي الأقلية بما في ذلك إدخال أساليب مثل آلية التصويت التراكمي .

دور رئيس مجلس الإدارة

- 1- يتمثل دور رئيس مجلس إدارة مصرف آشور الدولي بإقامة علاقة بناءة داخل مجلس الإدارة وكذلك بين مجلس الإدارة من جهة وبين المصرف وأصحاب المصلحة (بمن فيهم على وجه التحديد المساهمين) من جهة أخرى .
- 2- يشجع رئيس مجلس الإدارة المناقشة المفتوحة والصريحة داخل المجلس ، ويدير بشكل بناء أي تباين في وجهات النظر بين أعضاء المجلس ، بحيث في حالة عدم حصول موافقة بالاجماع على مسألة معينة ، يمكن طرح الأمر للتصويت على النحو المحدد من قبل الرئيس .
- 3- تقع على عاتق رئيس مجلس الإدارة مسؤولية ضمان حصول جميع أعضاء المجلس ، من خلال أمانة السر ، على محضر اجتماع مجلس الإدارة السابق ، الموقع حسب الأصول من قبل الرئيس والأعضاء الحاضرين .
- 4- بالتنسيق مع أمانة السر ، يشرف رئيس مجلس الإدارة على التدريب والتطوير المستمر لأعضاء مجلس الإدارة الحاليين ووضع برنامج قوي لأعضاء المجلس الجدد .
- 5- يتعين على الرئيس ضمان دعوة البنك المركزي العراقي إلى اجتماع الهيئة العامة قبل شهر واحد على الأقل من هذا الاجتماع كي يكون لدى البنك المركزي ما يكفي من الوقت لترشيح ممثل لحضور الهيئة العامة لمصرف آشور الدولي للاستثمار .
- 6- تقع على عاتق رئيس مجلس الإدارة مسؤولية التأكد من ابلاغ البنك المركزي العراقي بأي معلومات جوهرية في الوقت المناسب .

عمليات مجلس الإدارة

- 1- تعقد اجتماعات مجلس الإدارة بشكل منتظم ، بحد أدنى 6 مرات في السنة ، وقد تعقد أكثر من ذلك حسب ما يتطلبه الأمر .
- 2- يتم إعداد تقويم مجلس الإدارة وتوزيعها بين الأعضاء وإقرارها في الاجتماع الأول من السنة ، والذي سيحدد تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة وكذلك اجتماعات اللجنة .

- 3- يتم توزيع خطة عمل سنوية في كل اجتماع ، وتحدد فقرات أجنحة الاجتماع الرئيسية التي سيتم مناقشتها في الاجتماعات اللاحقة لاثني عشر شهرا القادمة . وبالإمكان إضافة فقرات جديدة في الأجنحة ، وستمكن خطة العمل هذه من توفير الرؤيا للفقرات المهمة في كل اجتماع مثل الموافقة والمصادقة على الميزانية التقديرية وتقييم المدير المفوض ، ومواقع الخطر ، وغيرها .
- 4- يتم تشجيع أعضاء مجلس الإدارة على حضور اجتماعات مجلس الإدارة شخصياً . ويمكن للأشخاص الذين لا يستطيعون حضور اجتماع مجلس الإدارة شخصياً حضور الاجتماع عبر الفيديو أو الهاتف ، بعد موافقة رئيس المجلس . يمكن استخدام هذه الطريقة مرتين على الأكثر خلال العام من قبل أحد أعضاء مجلس الإدارة . (على أن لا يكون لهم صوت في حالة التصويت حسب دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف ص 10 المادة 5-6).
- 5- في حالة الغياب (3 مرات أو أكثر خلال العام) ، يقوم رئيس مجلس الإدارة بإبلاغ الهيئة العامة للمصرف ، من أجل التصرف وفق ما يرونة مناسباً .
- 6- يكتمل النصاب القانوني لاجتماع مجلس الإدارة في حالة حضور 50 % من الأعضاء أو (4 أعضاء أو أكثر .
- 7- تطبق نفس القواعد على اجتماعات اللجنة .
- 8- ينبغي تقديم جدول أعمال اجتماع مجلس الإدارة لأعضاء المجلس قبل 14 يوماً على الأقل من اجتماع مجلس الإدارة ليتسنى للأعضاء من مراجعة الأوراق والتوصل إلى قرارات مدروسة .

دور أمانة السر

- 1- يقدر مصرف آشور الدولي أن الإدارة الصحيحة لعمليات حوكمة المصرف ودور أمانة السر أمر بالغ الأهمية . وبالتالي سيضمن المصرف توظيف أمين سر مؤهل بدوام كامل . ولضمان استقلالية أمين سر مجلس الإدارة ، يعد تعيين ومكافأة أمين سر المجلس مسألة محفوظة للمجلس ككل .
- 2- يستلزم دور أمين السر ما يلي :
 - ترتيب وحضور اجتماعات مجلس الإدارة .
 - تحوين محاضر الاجتماعات ، الاحتفاظ بجميع سجلات اجتماعات المساهمين ، واجتماعات مجلس الإدارة ، وكذلك سجلات اجتماعات لجان مجلس الإدارة .
 - ضمان اتباع إجراءات مجلس الإدارة .
 - ضمان نقل المعلومات للمساهمين .
 - تسهيل وضمان التواصل بين أعضاء المجلس ، وبين أعضاء لجان المجلس ، وكذلك بينهم وبين الإدارة .
 - التأكد من أن المجلس يتلقى المشورة بشأن جميع مسائل الحوكمة ، بحيث يتلقى الأعضاء الفرديون المشورة والدعم عند الحاجة لذلك .
 - الحرص على أن القرارات واضحة ولا لبس فيها .

3- يحتفظ أمين سر المجلس بسجل مكتوب دائم بمناقشات مجلس الإدارة والاقتراحات والتحفظات والمعارضة والتصويت أعضاء مجلس الإدارة ، بعد تعميمها على مجلس الإدارة للتعليق عليها في غضون 10 أيام من اجتماع مجلس الإدارة ، وتضمن أي تعليقات يتم تلقيها والحصول على النتائج النهائية وموافقة رئيس المجلس . وسيتم تقديم محاضر الاجتماعات الموقعة إلى البنك المركزي العراقي . كما سيتم الاحتفاظ بسجل فيديو وصوت لاجتماعات مجلس الإدارة من قبل أمين سر المجلس وذلك حسب ماهو منصوص في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي 2018 .

4- تقع على عاتق الأعضاء مسؤولية رئيسية لضمان أن يكونوا على اطلاع دائم بالتطورات داخل المصرف وفي القطاع المصرفي ككل ، المحلي والدولي . ومع ذلك ، يجب على أمين سر المجلس تزويد أي عضو جديد بمعلومات موجزة عن المصرف وعملياته ، والتدريب التعريفي المصمم بشكل جيد . وسيطى هذا بشكل خاص أي أسئلة تتعلق بالمتطلبات التنظيمية لدور العضو الجديد .

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

6- يتعين على أمين سر المجلس التنسيق مع مجلس الإدارة ولجانه للاستعداد لاجتماع الهيئة العامة وارسال الدعوات للمساهمين ومسجل الشركات ، وتأمين حضور أعضاء مجلس الإدارة وممثلي المدققين الخارجيين ، وكذلك الإدارة العليا لمصرف آشور الدولي ، وسوق الأوراق المالية وممثلي البنك المركزي ، قبل شهر واحد على الأقل .

تقييم مجلس الإدارة

يشرف مجلس الإدارة برئاسة رئيس المجلس على عملية التقييم الذاتي السنوية التي تهدف إلى تقييم أداء المجلس ككل . وتقوم جهة خارجية مستقلة معتبرة بإجراء تقييم لمجلس الإدارة وتقييم الأعضاء كل على حدة على الأقل مرة واحدة كل ثلاث سنوات ، إلا إذا أوصت لجنة الحوكمة بخلاف ذلك ووافق المجلس على التوصية .

الفصل بين الأدوار والسلطات في مجلس الإدارة والإدارة

1- قام مصرف آشور الدولي بتطوير مصفوفة صلاحيات تحدد بوضوح واجبات ومسؤوليات المجلس ، فضلاً عن تسليط الضوء على تلك المسؤوليات التي تم تفويضها إلى لجان المجلس . وتؤكد مصفوفة الصلاحيات دور الإدارة التنفيذية مقابل دور المجلس .

2- تحدد مصفوفة الصلاحيات أن الإدارة التنفيذية مسؤولة عن إدارة العمليات اليومية وتشمل جميع أنواع القرارات التجارية الروتينية المخصصة للإدارة ، باستثناء القرارات ذات الطبيعة المادية أو الاستثنائية للغاية (على سبيل المثال ، المشاريع

التي تتجاوز عتبة محددة أو مخصصات رأس المال الرئيسية الأخرى). كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن توفير القيادة الاستراتيجية وإدارة المخاطر وممارسة الرقابة الكافية على الإدارة العليا).
3- تصف مصفوفة الصلاحيات بوضوح أنواعا مختلفة من قرارات العمل وعلى أي مستوى تم اتخاذها (على سبيل المثال ، اجتماع الهيئة العامة أو مجلس الإدارة أو لجان المجلس أو الإدارة العليا) ، وذلك لتجنب أي غموض في الأدوار والمسؤوليات ، وشدد عملية صنع القرار .

إطار عمل ومهام الإدارة التنفيذية

إطار العمل :

- تتكون الإدارة التنفيذية من الموظفين رفيعي المستوى في المصرف برئاسة المدير المفوض .
- تمارس الإدارة التنفيذية صلاحياتها وتؤدي مسؤولياتها على وفق التفويض والقرارات الصادرة من مجلس الإدارة .
- تكون الإدارة التنفيذية مسؤولة أمام مجلس الإدارة عن تحقيق أهداف المصرف وعملياته .
- لا يحق لأعضاء مجلس الإدارة التدخل في الأعمال التنفيذية اليومية للمصرف .

المهام :

- إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها ، بعد اعتمادها من مجلس الإدارة والتأكد من فاعليتها وتقديم مقترحات بشأن تطويرها أو تعديلها .
- تنفيذ القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة بذمة وأمانة ومسؤولية .
- تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها إدارة الودائع ، والقروض، والاستثمارات ، وتقديم الخدمات المحلية والدولية من حيث المتطلبات وأسلوب التنفيذ والارتقاء المستمر بها .
- مراجعة خطط التوسع في الفروع والمكاتب الجديدة والعمل على تنفيذها .
- إعداد وتطوير السياسات والإجراءات الخاصة بجميع تفاصيل العمل واعتمادها من مجلس الإدارة .
- إعداد هيكل تنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات والمسؤوليات وتوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسية والأفقية ، ويجب اعتماد الهيكل التنظيمي من مجلس الإدارة .
- إعداد الموازنات السنوية اللازمة للمصرف واعتمادها من مجلس الإدارة .

- الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية لحماية أموال وموجودات المصرف وضمان حسن وسلامة التصرفات والمعلومات المالية والعمل على تطبيقها.
- وضع نظم مناسبة لإدارة المخاطر بجميع أنواعها .
- ضمان تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وتسهيل إنجاز مهماتها الرقابية والتفتيشية .
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف .
- رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن سير أعمال المصرف .
- الاحتفاظ بسجلات ونظم معلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة .
- مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول .
- مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيقه للأرباح المناسبة ، وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد ، وتطبيقاً لخطة السنوية.

❖ للاحتفاظ باستقلالية مدير التدقيق الداخلي ، يجب ألا يكون جزءاً من الإدارة التنفيذية . ومع ذلك يتعين على الإدارة التنفيذية إشراكه في المناقشات ذات الصلة حسب ما تدعي الحاجة .

إدارة المخاطر

- 1- يتحمل مجلس إدارة المصرف بالتعاون مع الإدارة التنفيذية مسؤولية ضمان ثقافة قوية للمخاطر في مصرف آشور الدولي. وتشير ثقافة المخاطر إلى القيم والمعتقدات والمعرفة وإلى فهم المخاطر والتي تتقاسمها القيادة وموظفو المصرف . وبالتالي ، فإن هناك مسؤولية مشتركة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للتواصل وفرض ثقافة المخاطر بطريقة تدعم أطر وعمليات إدارة المخاطر بالمصرف .
- 2- سيقوم مجلس الإدارة بشكل رسمي بمراجعة سياسة إطار عمل إدارة المخاطر وملف تعريف مخاطر المصرف (جميع سياسات المخاطر الأخرى) على الأقل بشكل سنوي أو حسب ما تقتضيه الأحداث الداخلية والخارجية . في هذا الصدد ، تشمل مسؤوليات مجلس الإدارة ، على سبيل المثال لا الحصر ، ما يلي :
 - تطوير وتحديد استراتيجية العمل الشاملة للمصرف .
 - اعتماد استراتيجية إدارة المخاطر ومدى الرغبة في المخاطرة للمصرف ومراجعتها رسمياً بشكل سنوي أو أكثر إن اقتضى الأمر .
 - الموافقة على الرغبة بالمخاطرة ، وترجمتها إلى تحمل المخاطر - وضع حدود مقبولة للتعرض للمخاطرة في قطاعات النشاطات المختلفة بعد النظر في جودة الأدوات الحالية للمصرف ، وإنشاء إدارة ورقابة لكل نوع من المخاطر ذات النشاط المهم .

- وضع هيكل حوكمة المخاطر كجزء من سياسات إدارة المخاطر والامتثال للتشريعات ذات الصلة .
- ضمان تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها والإبلاغ عنها في المصرف . وكذلك القيام بمراجعة قضايا المخاطر الهامة التي أبرزتها لجان مجلس الإدارة والقيام بوضع الإجراءات المناسبة التي يجب اتخاذها عند وجود قضايا هامة لإدارة المخاطر . فضلاً عن تلقي ومراجعة التقارير المتعلقة بالتعرض للمخاطر ، المتعلقة بما يلي :
 - أ- طبيعة ومستوى التعرض مقابل الحدود المعتمدة وتكوين ملفات المخاطر ونقاط تركيزها .
 - ب- ضوابط وإجراءات التخفيف من التعرض للمخاطر .
 - ت- الانحرافات وأسبابها والإجراءات المتخذة .
 - ث- نتيجة تحديد سيناريوهات الخطر ، واختبارات الإجهاد - وردود الإدارة على النتيجة ، وأي معلومات أخرى يطلبها المجلس من وقت لآخر .
- يستعرض ويوافق على سياسات وإجراءات المخاطر لضمان ملاءمتها وفعاليتها وأن أنشطتها تتماشى مع التشريعات ذات الصلة وتنفيذها .
- مراجعة واعتماد تصميم وتنفيذ تحليل سيناريو المصرف ، واختبار الإجهاد وبطاقة الأداء / منهجيات الأداء .
- منح الصلاحية المختصة إلى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة للمراجعة المستمرة لفعالية سياسات وإجراءات إدارة المخاطر .
- ضمان استقلالية إدارة المخاطر .
- مراجعة واعتماد منتجات وخدمات جديدة .
- تقديم تقرير إلى أصحاب المصلحة بشأن إدارة المخاطر كجزء من التقرير السنوي .
- 3- إن تفاصيل الصلاحيات والمسؤوليات التي فوضها مجلس الإدارة إلى لجنة المخاطر التابعة له موصوفة بشكل شامل في ميثاق لجنة المخاطر . ومع ذلك ، فإن السمات البارزة لهذا التفويض تشمل أن تكون لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن :
 - ضمان تطوير وتنفيذ البنية التحتية لإدارة المخاطر بالمصرف وإطارها وسياستها .
 - تعميم سياسات المخاطر على المصرف .
 - تقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن استراتيجية المخاطر وتحديد مقترحات لمدى الرغبة في المخاطرة والقدرة على تحمل المخاطر / بالحدود الداخلية وفقاً لأنظمة البنك المركزي العراقي .
 - مراقبة وتقديم التقارير إلى مجلس الإدارة حول التطورات الاقتصادية والمالية واللوائح الجديدة التي تؤثر على إدارة المخاطر في المصرف .
 - إسداء المشورة للمجلس بشأن استراتيجية المخاطر المستقبلية بالنظر إلى البيئة الاقتصادية الكلية الحالية .
 - مراجعة فعالية إدارة المخاطر ومتابعة الإجراءات التصحيحية ، وإعادة النظر في قضايا المخاطر الهامة التي تحدها لجنة إدارة المخاطر .

- مراجعة ملف تعريف المخاطر لدى المصارف ، وفقاً لموافقة مجلس الإدارة على المخاطر وحدود المخاطر واتجاهات المخاطر ، على الأقل كل ثلاثة أشهر من خلال مجموعة تقارير تعدها إدارة المخاطر .
 - مراجعة سياسات إدارة المخاطر بشكل سنوي على الأقل والتوصية بالتغييرات ، إذا لزم الأمر .
 - الإشراف والمراقبة المستمرة لتعرضات المصرف الحالية للمخاطر ، و ملف المخاطر و نقاط التركيز ، وقضايا المخاطر الهامة .
 - توفير رقابة عالية المستوى ونقد التصميم وتنفيذ تحليل سيناريو المصرف ، واختبار الاجهاد وبطاقة الأداء / منهجيات الأداء .
 - رصد الامتثال لسياسات المصرف لإدارة المخاطر ، ولوائح البنك المركزي العراقي وأية متطلبات أخرى لإدارة المخاطر الخارجية ، وأفضل الممارسات لاتفاقية بازل .
 - تحديد وتوصية خطط استمرارية الأعمال لمجلس الإدارة .
 - الموافقة على موثيق لجنة المخاطر الإدارية .
 - الموافقة على تعيين مدير إدارة المخاطر وكبار موظفي إدارة المخاطر وكذلك الميثاق التنظيمي لإدارة المخاطر . وأيضاً التأكد من تكليف عدد كاف من الموظفين مع الأخذ بالاعتبار حجم وطبيعية المصرف .
- 4- سيقوم مجلس الإدارة أيضاً بمراجعة واعتماد البيانات والتحليلات والمعاملات المتعلقة بأنشطة إدارة المخاطر في المصرف بانتظام .

التدقيق الداخلي والرقابة

- 1- توفر وظيفة التدقيق الداخلي في مصرف آشور الدولي ضمانة مستقلة لمجلس الإدارة وتدعم مجلس الإدارة والإدارة العليا في تعزيز عملية الحوكمة الفعالة والاستراتيجيات طويلة الأمد للمصرف .
- 2- لضمان استقلالية وظيفية التدقيق والرقابة الداخلية ، يقدم مدير التدقيق الداخلي تقاريره إلى مجلس الإدارة من الناحية الوظيفية من خلال لجنة التدقيق ، ويقدم تقاريره فقط إلى المدير المفوض لمصرف آشور الدولي.
- 3- يوافق مجلس الإدارة على خطة التدقيق الداخلي السنوية ويقوم أداء التدقيق الداخلي استناداً إلى هذه الخطط .
- 4- يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن الإشراف على إدارة مخاطر الامتثال لمصرف آشور الدولي للاستثمار والموافقة على منهج وسياسات المصرف المتعلقة بالامتثال .
- 5- تتم مراجعة هيكل الضوابط الداخلية للمصرف مرة واحدة على الأقل في السنة ، من قبل المدققين الداخليين والخارجيين . ويتم تقديم تقرير عن وظيفة الامتثال إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق .

التدقيق الخارجي

فيما يتعلق بالتدقيق الخارجي ، فإن لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس مسؤولة عن التوصية إلى مجلس الإدارة بتعيين وإعادة تعيين وتناوب شركة التدقيق و/أو المسؤول الرئيسي المشارك في عمليات التدقيق في المصرف . كما أن خط الإبلاغ الرئيسي للمدققين الخارجيين يكون إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس . يجتمع المدققين الخارجيين مع لجنة التدقيق بصفة دورية وبدون حضور الإدارة الحالية عند تقديم النتائج المالية والتي تتطلب موافقة اللجنة . كما يحضر المدققين الخارجيين اجتماعات الهيئة العامة للمصرف .

الإفصاح والشفافية

- 1- تعد الشفافية والإفصاح الحقيقي عن المعلومات في الوقت المناسب من أهم مبادئ ميثاق الحوكمة . يقوم المصرف بالإفصاح ويتيح الوصول السهل إلى جميع البيانات بما في ذلك الوضع المالي والأداء والملكية وهيكل الحوكمة المصرف من خلال تقريره السنوي .
- 2- تماشياً مع التزامه تجاه المبادئ البيئية والاجتماعية والحوكومية ، يركز المجلس على دمج إفصاحات مبادئه البيئية والاجتماعية والحوكومية مع الإفصاحات الاستراتيجية والمالية . ويأخذ هذا التوجيه من مجموعة أدوات مؤسسة التمويل الدولية للإفصاح والشفافية (2018) ، بالإضافة إلى إرشادات دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك المركزي العراقي 2018 . وهو يدرك أن تقارير المبادئ البيئية والاجتماعية والحوكومية ذات مغزى وتوفر نظرة ثاقبة على جودة إدارة مصرف آشور الدولي ، بما في ذلك قدرته على القيام بما يلي :
 - فهم الأولويات الرئيسية لأصحاب المصلحة .
 - تقييم المخاطر والفرص على آفاق زمنية مختلفة .
 - وضع وتنفيذ استراتيجيات تحقق أهداف متعددة ، مالية وغير مالية .
 - إدارة اهتمامات وأولويات مختلفة من مجموعة متنوعة من أصحاب المصلحة .
- 3- يقوم مجلس الإدارة بإعداد واعتماد سياسة بشأن الوصول إلى المعلومات وجعلها متاحة للجمهور على موقع المصرف على الانترنت ، ويستغرق ذلك تدابير لحماية المعلومات السرية على النحو المحدد في سياسته بشأن الكشف عن المعلومات . ولا يجوز استخدام أي معلومات حصل عليها موظفو المصرف وأعضاء هيئات الإدارة لمصلحتهم .
- 4- يعد مصرف آشور الدولي بياناته المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير (IFRS) وتماشياً مع توجيهات البنك المركزي العراقي كما هو موضح في إرشادات دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف 2018 ، القسم السادس المادة 22 . وتكون الملاحظات التفصيلية مترافقة مع البيانات المالية حتى يتسنى لمستخدمي البيانات من تفسير الأداء المالي للمصرف بشكل صحيح . وكذلك تحليل ومناقشة الإدارة (MD&A) ، وكذلك آراء المدقق الخارجي تكمل جميع المعلومات المالية .

- 5- يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن إعداد بيانات الاستدامة وتقديم تقرير عن مقاييس الإدارة البيئية والاجتماعية والحوكومية (ESG) التي اعتمدها مجلس الإدارة كجزء من استراتيجيته الشاملة . وقد تشمل هذه ، على سبيل المثال لا الحصر ، التوجهات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العراقي ، وهي :
- التمكين الاقتصادي والإدماج المالي للمرأة .
 - دعم حقوق الإنسان .
 - الالتزام بتقليل انبعاثات الكربون .
 - توفير الأدماج المالي للقطاع المحروم اجتماعيا .
 - الحفاظ على الإرث الطبيعي / المحلي .
 - إظهار أفضل الممارسات في الإدارة البيئية والاجتماعية والحوكومية والمساعدة في بناء القدرات للأخريين على أن يحذو حذوها .

الهيئة العامة

- 1- يحق لجميع المساهمين المشاركة في الحوكمة وأرباح المصرف . ويتم تنظيم هذه الحقوق في النظام الأساسي للمصرف .
- 2- يضمن مجلس الإدارة ، من خلال أمين سر مجلس الإدارة ، أن يتم التحضير لاجتماع الهيئة العامة السنوية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي الموضحة في النظام الأساسي للمصرف .
- 3- يحق لكل مساهم لديه أسهم حق المشاركة والتصويت خلال اجتماع الهيئة العامة ، والحصول قبل شهر واحد على الأقل على إخطار بالاجتماع وجدول الأعمال ، بالإضافة إلى معلومات دقيقة وموضوعية في الوقت المناسب كافية لاتخاذ قرار مستنير بشأن القضايا التي يتعين البت فيها في اجتماع الهيئة العامة . كما يجب تزويد المساهمين بفرصة ليكونوا قادرين على إضافة أي بنود على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة .
- 4- يتخذ مصرف آشور الدولي جميع الخطوات اللازمة لتسهيل مشاركة المساهمين في اجتماع الهيئة العامة والتصويت على بنود جدول الأعمال . ويتيح الوصول بسهولة إلى مكان انعقاد اجتماع الهيئة العامة لمعظم المساهمين . كما يجب أن تكون إجراءات التسجيل مريحة وتسمح بالدخول السريع والسهل إلى مكان انعقاد الاجتماع .
- 5- يضمن المصرف حضور جميع أعضاء مجلس الإدارة والمدقق الخارجي خلال اجتماع الهيئة العامة للإجابة عن الأسئلة . ولكل مساهم الحق في إلقاء كلمة بشأن المسائل المدرجة على جدول الأعمال ، والمسائل المتعلقة بأجر ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة و /أو الإدارة العليا بما في ذلك المدير المفوض والمقترحات الفرعية ذات الصلة . ويدير رئيس اجتماع الهيئة العامة الاجتماع بمهنية ونزاهة وسرعة .
- 6- يتم التصويت بالاقتراع . وتكون اجراءات فرز الأصوات في اجتماع الهيئة العامة شفافة وتستبعد إمكانية التلاعب بنتائج التصويت . ويتم توزيع نتائج التصويت وغيرها من المواد ذات الصلة على المساهمين ، إما في نهاية الاجتماع أو بعد

وقت قصير للغاية من انعقاد اجتماع الهيئة العامة ، وكذلك تتاح للجمهور العام عن طريق نشرها على موقع الانترنت الخاص بالمصرف والنشر في وسائل الإعلام المطبوعة في الوقت المناسب .

7- يتجنب مصرف آشور الدولي معاملات الأطراف ذات الصلة حيثما أمكن ذلك . وعندما لا يكون ذلك ممكناً ، يقوم المصرف بإفصاح عن جميع المعلومات ذات الصلة بشأن الأطراف ذوي الصلة بما في ذلك المعلومات المتعلقة بالأطراف التابعة وانتساب أعضاء مجلس الإدارة والهيئات الإدارية الأخرى ، وفقاً لسياسة معاملات الأطراف معاملة الأطراف ذوي الصلة الخاصة به .

سياسة توزيع الأرباح

يتبع مصرف آشور الدولي سياسة توزيع أرباح مكتوبة تم وضعها من قبله بشكل رسمي ، والتي أيضاً يتم الإعلان عنها عبر موقعه على الانترنت . هذه السياسة :

- تنشئ آلية شفافية مفهومة ويمكن التنبؤ بها لتحديد إجراءات الدفع ومقدار الأرباح .
- تضمن أن إجراء دفع الأرباح سهل وفعال .
- توفر الدفع الكامل وفي الوقت المناسب لأرباح الأسهم المعلنة .

ملحق :

شروط استقلالية عضو مجلس الإدارة كما وردت في دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة عن البنك

المركزي العراقي 2018 (قسم الثاني المادة 4) :

- 1- أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للمصرف خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس ، وألا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة .
- 2- أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً للمصرف أو مدققاً لحسابات المصرف .
- 3- أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلسها أو مالكها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من المصرف تزيد نسبته على (5%) من رأس مال المصرف ، وألا يكون ضامناً لائتمان من المصرف تزيد قيمته على النسبة ذاتها .
- 4- أن لا يكون عضواً في مجالس أكثر من خمس شركات مساهمة أو عامة بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر .
- 5- أن لا يكون إدارياً أو موظفاً لدى مصرف آخر أو مديراً مفوضاً لدى مصرف آخر .
- 6- أن لا يكون موظفاً في المصرف أو أحد الأطراف المرتبطة به خلال السنوات الثلاث السابقة .
- 7- ألا تكون له أي صلة قرابة بأي من أعضاء المجلس أو الإدارة العليا أو أي من الأطراف المرتبطة بهم حتى الدرجة الرابعة
- 8- أن لا يكون مساهماً رئيسياً في المصرف أو من يمثله .

9- أن لا يملك بشكل مباشر أو غير مباشر (تشمل على ملكية أفراد العائلة المساهمين أو أطراف ذات علاقة) أكثر من 5% من أسهم أي شركة من أي نوع .

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2023

استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وبناءً على ما ورد في متطلبات الحاكمية المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة ادارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودين لدى المصرف يسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام 2023.

- 1- مارست اللجنة اعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام 2023 وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره بالاضافة الى تقريره السابق والمتعلقة في بيانات العام 2022 وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم اجرائها خلال العام 2023 .
- 2- اطلمت 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 توظيف الرواتب لموظفي القطاع العام.
- 4- تدعم اللجنة توجه ادارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الاداري والعمليات لاعمال المصرف وتوزيع الاعمال بشكل يزيد من صلابه نظام الرقابة الداخلي .
- 5- تدعم اللجنة وضع اجراءات العمل المكتوبة واعادة توزيع الصلاحيات.
- 6- تم مراجعة الاجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه باللائحة الارشادية الخاصة بالائتمان وضوابط مكافحة غسيل الاموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية , لذلك فإن اللجنة تؤيد كافة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف والتي تتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي وتوصي بالموافقة عليها .
- 7- تتابع اللجنة نشاط القسم القانوني بخصوص الدعاوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون المتأخرة التسديد حيث تؤيد اللجنة جميع الاجراءات المتخذة وتوصي بمزيد من الجهود لاستحصال تلك الديون .
- 8- تم الاطلاع على التقرير السنوي لسنة 2023 وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات النافذ والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه و تبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكوره اعلاه والتزامه باحكام القانون.
- 9- عملت اللجنة على متابعة تبني المصرف الافصاح عن البيانات الربع سنوية وفق معيار رقم 34 حيث تم العمل على اصدار البيانات الربعية لعام 2023 مراجعة من مراقبي الحسابات وفقاً للمعايير الدولية وتم اقرار هذه البيانات.
- 10- اطلمت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته . لذلك نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان اداءه خلال السنة بالمقارنة مع القطاع المصرفي العراقي كان جيداً وان الارصده الظاهرة في الميزانية الختامية تعكس صلابه مركزه المالي

د. بكر ابراهيم محمود
رئيس اللجنة

د. طارق علي جاسم
عضو

د. سلوان حافظ مجيد
عضو