



التاريخ: 2026 / 06 / 21

العدد: 2026 / FIN / 676

السادة البنك المركزي العراقي المحترمين
دائرة الرقابة على المصارف

م/ بيانات مالية للسنة المنتهية كما في 2025-12-31

تحية طيبة....

نرفق لكم البيانات المالية الختامية كما في 2025/12/31 لمصرف آشور الدولي للاستثمار
مصدقة من مدقق الحسابات ومجلس المهنة ، سيتم تزويدكم بالتقرير السنوي بعد الانتهاء من
اعداده .

مع فائق الشكر والتقدير ...

محمد محمد جواد كاظم
المدير المفوض



د. انمار صلاح عبدالرحمن
معاون المدير المفوض

٢٠٢٦/٦/٢١

نسخة منه الى :

- السادة سوق العراق للأوراق المالية المحترمين.
- السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين.
- السادة دائرة سجل الشركات المحترمين.
- الهيئة العامة للضرائب / قسم كبار المكلفين.



ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة خاصة لا يمكن قراءتها الا بحساب موظف حكومي



807649619548243

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوؤ أو مشكلة في قراءة رمز الاستجابة السريعة

يرجى ارسال صورة رمز الاستجابة السريعة الى البريد الالكتروني

dm@ur.gov.iq

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq

شركة

د. علي كاظم الفتلاوي وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات
(تضامنية)



CPA

مصرف اشور الدولي للاستثمار

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في
31/كانون الأول/2025

شركة د. علي كاظم الفتلاوي وشريكه خالد العارضي لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

العنوان: جمهورية العراق | بغداد | القادسية | شارع سكة القطار | مجاور شركة الايجاد

☎ : 00964 (0) 77 0490 5839--00964 (0) 7810100023

Email: www.hafa-iq.com | info@hafa-iq.com

المحتويات

مصرف اشور الدولي للاستثمار

2- لمحة عن المصرف

5- اعضاء مجلس الادارة

9- تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف

18- تحليل المركز المالي

27- الاهداف والتوجهات ل خطة العمل للعام 2026

30- البيانات المالية وتقرير مدققى الحسابات

اما بعد:

- السيرة الذاتية لاعضاء مجلس الادارة
- مهام ومسؤوليات اعضاء مجلس الادارة
- مدونة ميثاق حوكمة المصارف
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2025

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 ومؤهلة للسوق العراقي وتلبي لأحتياجات الافراد والشركات وطموحاتهم.

رؤيتنا

تشمل رؤيتنا ان نصبح المصرف الأكثر ابتكاراً 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 مجتمعتنا عن طريق ابتكار حلول مصرفية ومالية
عامة 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 قائم مقامية تكريت • البصرة / قرب شركة طيران الامراتية • كربلاء / حي النقيب - شارع حميد الشكرجي	• اربيل / شارع بختياري • سلیمانیه / قرب كاتب عدل بكره جو • نينوى / حي الزهور دوار سبحتي الجميلة	• بغداد / كرادة - ساحة عقبة بن نافع • بغداد / منصور - حي المأمون • بغداد / شارع الربيعي - مقابل متنزه ربحانة
--	---	--

مصرف آشور الدولي للاستثمار
شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 2005، سجل تجاري رقم م ش / 25812، راس المال المكتتب به 300 مليار دينار عراقي كما في
نهاية عام 2025

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

009647809156080

009647835987551

009647835987552

مجلس الادارة

رئيس مجلس الادارة

عبدالحكيم عمر العجيلي
المدير المفوض

السيد محمد محمد جواد الدليمي

اعضاء مجلس الادارة

د. تامر ربحي صبحي النابلسي

إيمان محمود علان ضامن

سعد فاضل عباس العامري

قاسم حسن يوسف زيعور

محمد حسين الغندور

سحر فالح حمود

مصرف الرافدين / أحمد جبار بجاي

مدققو الحسابات

شركة علي الفتلاوي وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات تضامنية .

كلمة رئيس مجلس الإدارة
"بسم الله الرحمن الرحيم"

حضرات السيدات و السادة الكرام
مساهمي مصرف آشور الدولي للاستثمار
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،
يسرني، بالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي للبنك عن عام ألفين وخمسة وعشرين، مستعرضين من خلاله ما تحقّق من نتائج وإنجازات، وما واجهناه من تحديات، وما نطمح إليه في المرحلة المقبلة من تطوير ونمو مستدام. لقد كان هذا العام محطة مهمة في مسيرة البنك، إذ تواصلت فيه الجهود الرامية إلى تعزيز مكانة المركز المالي، وتطوير بيئة العمل المصرفي، وترسيخ مبادئ الحوكمة والشفافية، بما ينسجم مع متطلبات المرحلة وتوجهات الإصلاح المصرفي.
لقد شهد القطاع المصرفي خلال الفترة الماضية تحولات جوهرية فرضت على المؤسسات المالية أن تعيد تقييم نماذج أعمالها، وأن تمضي بخطوات أكثر جدية نحو التحديث المؤسسي، والامتثال للمعايير الرقابية، وتطوير أنظمة إدارة المخاطر، وتحسين جودة الخدمات المقدمة للزبائن. وفي هذا السياق، كان البنك حريصاً على أن يكون جزءاً فاعلاً من مسار الإصلاح المصرفي، ليس بوصفه التزاماً تنظيمياً فحسب، بل بوصفه خياراً استراتيجياً يعزز الثقة، ويدعم الاستقرار، ويفتح آفاقاً أوسع للنمو.
إن المضي قدماً في الإصلاح المصرفي يتطلب عملاً مؤسسياً متكاملًا، يبدأ من تعزيز رأس المال البشري، ويمر بتحديث البنى التحتية والإجرائية، ولا ينتهي عند تطوير المنتجات والخدمات المصرفية. ومن هذا المنطلق، واصل البنك خلال عام ألفين وخمسة وعشرين تنفيذ خطته الهادفة إلى رفع كفاءة الأداء، وتحسين أنظمة الرقابة الداخلية، وتطوير إجراءات الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، فضلاً عن تعزيز ثقافة الحوكمة الرشيدة في مختلف مستويات العمل.
كما أولى البنك اهتماماً خاصاً بالتحول الرقمي باعتباره أحد المحاور الأساسية للإصلاح المصرفي الحديث. فقد أصبح تطوير القنوات الإلكترونية، وتبسيط الإجراءات، وتسريع إنجاز المعاملات، وتحسين تجربة الزبون، من الأولويات التي لا غنى عنها في بيئة مصرفية تتجه نحو المزيد من الكفاءة والشفافية. وإننا نؤمن بأن الاستثمار في التكنولوجيا المصرفية لا يمثل مجرد تطوير للأدوات، بل هو استثمار في مستقبل البنك وقدرته على المنافسة وتلبية احتياجات المتعاملين بكفاءة وأمان.

لقد كان للثقة التي منحتوها لنا، ولجهود الإدارة التنفيذية وجميع العاملين في البنك، أثر كبير في تحقيق ما أنجزناه خلال العام. كما أن دعم الجهات الرقابية وتوجيهاتها المستمرة شكل عاملاً مهماً في تعزيز الانضباط المؤسسي وترسيخ مسار الإصلاح. وإننا ننظر إلى هذه الثقة بوصفها مسؤولية كبيرة تدفعنا إلى مواصلة العمل بروح أكثر التزاماً، وبخطط أكثر وضوحاً، وبارادة ثابتة نحو التطوير والتحسين المستمر. إننا، ونحن نتطلع إلى المرحلة المقبلة، نؤكد التزام مجلس الإدارة بمواصلة تنفيذ سياسات إصلاحية متدرجة وفاعلة، تستند إلى الواقعية في التخطيط، والانضباط في التنفيذ، والشفافية في الإفصاح، والحرص على حماية حقوق المساهمين والمودعين وسائر أصحاب المصلحة. كما نؤكد أن البنك سيواصل العمل على تعزيز مركزه المالي، وتطوير خدماته، وتوسيع قاعدة زبائنه، والارتقاء بمستوى الأداء المؤسسي بما يواكب أفضل الممارسات المصرفية.
ختاماً، أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى مساهميننا الكرام على دعمهم وثقتهم. وإلى زبائننا الأعزاء على ولائهم وتعاونهم، وإلى الجهات الرقابية على توجيهاتها ومساندتها، وإلى الإدارة التنفيذية وجميع العاملين في البنك على جهودهم المخلصة. ونسأل الله تعالى أن يوفقنا جميعاً لخدمة مؤسستنا واقتصادنا الوطني، وأن يجعل المرحلة المقبلة مرحلة ترسيخ للإصلاح، وتعزيز للثقة، وانطلاق نحو مستقبل مصرفي أكثر قوة واستدامة.

"والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته"

عبدالحكيم عمر العجيلي
رئيس مجلس الإدارة

الأنشطة والإنجازات للعام 2025

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال للعام 2025

الأهداف والتوجهات لخطة العمل للعام 2026-2028

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

عن السنة المنتهية في 2025/12/31

الأنشطة والإنجازات للعام 2025

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

أما من حيث الجانب الإداري , فقد استمر المصرف في تطوير أعماله و عملياته سواء على صعيد العمليات او تطوير وتوزيع الأعمال مما اثمر 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 2025/12/31 متضمناً بيانات ومعلومات عن اعمال وانشطة المصرف ، بما يتوافق ويمثل لاحكام قانون الشركات ، ومعايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية بالاضافة الى احكام قانون المصارف وتعليمات هيئة الأوراق المالية .

اعمال وانشطة المصرف خلال العام 2025

لقد حافظ المصرف على نهجه القائم على عمليات التطوير و التجديد المستمر من خلال تنفيذ عدة مشاريع استراتيجية تتمحور حول الاستمرار في تطوير المنتجات والخدمات المصرفية وتطوير قنوات تقديم هذه المنتجات والخدمات وخاصة القنوات الالكترونية وعمل المصرف على تعزيز تواجده وانتشاره لتوسيع قاعدة الزبائن وتحديث وتطوير الفروع في المناطق المتواجد فيها وتوسيع شبكة الصرافات الالية وتطوير وتحديث البنية التحتية من شبكات الاتصالات بين الفروع وزيادة جاهزية الصرافات الالية وتطبيق معايير أمن بيانات الزبائن و منافذ و قنوات التوزيع الالكترونية و أنظمة الدفع الالكترونية، لتقديم خدمات متكاملة وامنة للزبائن وحلول مصرفية مبنية على تكنولوجيا مبتكرة للارتقاء بالعمل المصرفي طبقاً للمعايير العالمية .

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

رأس المال المدفوع لمصرف آشور الدولي للاستثمار لغاية 2025 المبلغ بالمليار																	
السنة	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
رأس المال المدفوع	25	25	50	58	67	150	210	250	250	250	250	250	250	250	250	250	300



النتائج المالية

تأتي النتائج المالية لمصرف آشور الدولي كمحصلة لنهج المصرف باتباع سياسته متوازنة بحيث تنعكس على جودة الاصول لديه و تقلل من المخاطر بحيث يتم الموائمة 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 69%.

منتجات وخدمات المصرف

واصل المصرف العمل بخطته الاستراتيجية بالارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة للزبائن خلال العام 2025 وتطوير العمليات وتوحيد الاجراءات لتحسين الكفاءة والاداء .
واستمرت دائرة العمليات المصرفية ودائرة الائتمان للأفراد بطرح المنتجات والخدمات الجديدة بما يلبي احتياجات الزبائن ويرفع من جودة الخدمات المقدمة .

منافذ التوزيع الالكتروني

استمر المصرف في مواكبة آخر المستجدات في مجال تكنولوجيا الصناعة المصرفية ، وفي هذا الصدد فقد تواصل العمل على تطوير منافذ التوزيع ونظم الدفع الالكتروني وبما يمكن الزبائن من الحصول على خدمات واجراء المعاملات المصرفية بكل سهولة وامان, وحرص المصرف على تقديم افضل الخدمات الالكترونية 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 97 صراف الي

اهم المشاريع التقنية المنجزة لعام 2025

- نقل مركز البيانات الرئيسي من اربيل الى بغداد
- تحديث النظام التشغيلي للنظام البنكي من (G11) الى (C19)
- ربط النظام المصرفي بنظام الاستعلام الانتمائي في البنك المركزي
- مشروع الخدمة الهاتفية المركزية في البنك
- اضافة وظائف جديدة على النظام المصرفي مثل وظيفة التنبيهات للعملاء
- الامتثال لمتطلبات تقييم امن عملاء سوفت ورفع التقرير الى سوفت
- الامتثال لمتطلب ISO 27001 وتحصيل التقييم من المدقق الخارجي
- الامتثال لمتطلبات PCI-DSS
- تطبيق اعلى تشفير على النظام المصرفي الجديد
- انشاء نظام مراقبة الصرافات الالية وتقييم الثغرات
- انشاء نظام مراقبة جميع الموظفين وتقييم الثغرات الامنية على مستوى الاجهزة المكتبية والمحمولة

شبكة المصارف المراسلة

وفي جانب البنوك المراسلة عزز المصرف خلال هذا العام شبكة مراسليه حول العالم ليصل عدد البنوك المراسلة لديه الى (14) بنك مراسل حول العالم لتغطية كافة الانشطة الخارجية للمصرف خاصة في مجالات الاعتمادات المستندية والحوالات .

شبكة المصارف المراسلة عن عام 2025	
الدولة	اسم المصرف
الامارات العربية المتحدة	بنك ابو ظبي الاسلامي
الاردن	كابيتال بنك
الاردن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
لبنان	فرانس بنك
لبنان	بنك اوف بيروت
الامارات العربية المتحدة	البنك العربي الافريقي
الاردن	بنك الاردن
الاردن	صفوة بنك
تركيا	اكتف بنك
البحرين	البركة الاسلامي
تركيا	جلوبال مني باتك
فرنسا	بيا بنك
الاردن	بنك صفوة الاسلامي
قطر	بنك قطر الدولي

الموارد البشرية :

يعمل مصرف آشور الدولي وبشكل مستمر على تطبيق افضل الممارسات الادارية على سبيل الارتقاء بموارده البشرية لما يؤثر ذلك على الكفاءة الانتاجية لراس المال البشري للمؤسسة وبالتالي فإن تحقيق الاهداف والتميز عن المنافسين هو الاساس لاي عملية تغيير وتطوير حقيقي ، وقد شهد عام 2025 مواصلة المصرف تطبيق استراتيجياته الهادفة الى الاهتمام برأس المال البشري عن طريق رفده بالخبرات والكفاءات المصرفية والمحافظة على الكفاءات الموجودة وتطوير واطلاق القدرات البشرية لدى موظفي المصرف وتنمية مهاراتهم بهدف النهوض بموارد المصرف البشرية وتأهيلهم ليكونوا قادرين على القيام بدورهم بكفاءة عالية من خلال العمليات التدريبية.

تصنيف وعدد موظفي مصرف آشور حسب الدرجة الوظيفية		
الوظيفية الدرجة	عنوان الوظيفة	العدد
درجة خاصة	مدير مفوض/معاون مدير مفوض/مستشار	2
التفذية	مدير دائرة	9
الادارية	مدير وحدة/قسم/فرع	38
الاشرافية	مشرف	16
الاساسية	موظف اول /موظف	127
غير مصنفة	موظف امن/موظف نقل/معاون اداري موظف متابعة	29
المجموع		221

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال للعام 2025

الموجودات

بلغت موجودات المصرف 703.6 مليار دينار في نهاية العام 2025 مقابل 649.9 مليار دينار في نهاية العام 2024، ولدى تحليل الاهمية النسبية لبنود الموجودات نجد ان بند النقدية في الصندوق ولدى المصارف 384 مليار دينار شكل مائتيته 55% من مجموع الموجودات، وشكلت التسهيلات الائتمانية بالصافي 32% ليبلغ رصيدها 224 مليار دينار، اما النسبة المتبقية البالغة 32% فتشمل محفظة الاسهم والممتلكات والمعدات ومشروعات تحت التنفيذ وموجودات اخرى. باجمالي مبلغ 223.6 مليار دينار.

الاهمية النسبية لعناصر المركز المالي للمصرف للعام 2025 مقارنة مع العام 2024					
البيان	2025	الاهمية النسبية	2024	الاهمية النسبية	النمو %
النقد في الصندوق ولدى المصارف	384,266,262	55%	337,137,404	52%	14%
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	14,000,000	2%	-	-	100%
الاستثمارات	8,179,436	1.2	7,364,809	1%	201%
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	224,254,070	32%	232,076,576	36%	-3%
ممتلكات ومعدات - بالصافي	18,312,909	3%	20,319,600	3%	-10%
الموجودات الاخرى	54,598,620	8%	53,094,577	8%	3%
مجموع الموجودات	703,611,297	100%	649,992,966	100%	8%

المطلوبات وحقوق الملكية

بلغت حقوق الملكية لمساهمي المصرف 328.8 مليار دينار في نهاية العام 2025 مقارنة مع 320 مليار دينار في نهاية العام 2024.

المطلوبات وحقوق المساهمين عن عام 2025 مقارنة مع عام 2024					
النمو %	الاهمية النسبية	2024	الاهمية النسبية	2025	البيان
%55	%20	12,995,282	%28	197,286,549	ودائع العملاء
%30	%0	2,478,498	%0	3,210,513	تأمينات نقدية
%11-	%27	175,041,140	%22	1,392,622	قروض طويلة الاجل
%80-	%1	3,987,986	%0	799,334	مخصصات متنوعة
%45-	%0	2,727,070	%0	1,500,371	مخصص ضريبة الدخل
%12-	%3	18,382,433	%2	16,088,935	مطلوبات اخرى
%3	%49	320,380,557	%47	328,910,804	حقوق المساهمين
%8	%100	649,992,966	%100	703,611,297	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

محفظة الموجودات المالية

بلغ حجم استثمارات المصرف 8 مليار دينار في نهاية 2025 بالمقارنة مع 7.3 مليار دينار في نهاية العام 2024

حجم الاستثمارات لعام 2025				
القيمة العادلة للأسهم	كلفة السهم	عدد الأسهم	نسبة مساهمة المصرف	اسم الشركة
1,067,971	1	1,183,861	%12.30	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
102,418	1	250,000	%2.50	شركة سوق اربيل للاوراق المالية
5,525,118	1	5,494,969	%34	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
179,291	1	120,000	%1.2	شركة اموال لخدمات الصيرفة الالكترونية
1,304,638	1	789,474	%0.88	الشركة العراقية لضمان الودائع
8,179,436	المجموع			

تم تقييم استثمارات المصرف الغير مدرجة في السوق بالقيمة العادلة بناءً على اخر بيانات مالية مصدقة للشركات.



التسهيلات الائتمانية المباشرة – بالصافي

التسهيلات المباشرة

بلغت صافي التسهيلات الائتمانية في نهاية العام 2025 بمبلغ 224.6 مليار دينار وبأخفاض 7% مقارنة مع 232 مليار دينار في نهاية العام 2024

تسهيلات ائتمانية مباشرة لعام 2025 مقارنة مع العام 2024		
2024	2025	البيان
224,536,237	225,311,494	قروض ممنوحة
18,450,496	12,548,011	حسابات جارية مدينة
(312,183)	(28,010)	تنزل :فوائد معلقة
(10,597,974)	(13,577,425)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
232,076,576	224,254,070	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

ب – التسهيلات غير المباشرة (الائتمان التعهدي)

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) 9.1 مليار دينار في نهاية العام 2025 ، مقارنة مع 3.2 مليار دينار في نهاية العام 2024 .

كفاية رأس المال بازل III

بلغت نسبة (كفاية رأس المال حسب بازل III) لدى المصرف 69 % في نهاية العام 2025 مقابل 78 % في نهاية العام 2024 ، 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 421% في نهاية العام 2025 مقابل 655% في نهاية العام 2024 .

اما نسبة السيولة المستقرة NSFR بلغت 199% في نهاية العام 2025 مقابل 221% في نهاية العام 2024 .

اما نسبة السيولة القانونية بلغت 79% في نهاية عام 2025 مقابل 91% في نهاية العام 2024.

ودائع العملاء

بلغ رصيد وودائع العملاء (الحسابات الجارية والتوفير والودائع لأجل) لدى المصرف 197 مليار دينار في نهاية العام 2025 مقابل 126.9 مليار دينار في نهاية العام 2024 .

مجموع الودائع عن عام 2025 مقارنة مع لعام 2024					
النمو	الاهمية النسبية	2024	الاهمية النسبية	2025	البيان
%45	%87	110,054,536	%81	159,633,033	حسابات جارية وتحت الطلب
%24-	%9	11,892,749	%5	9,073,573	ودائع توفير
%466	%4	5,047,997	%14	28,579,943	ودائع لأجل
%55	%100	126,995,282	%100	197,286,549	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 2025 مقارنة مع العام 2024		
2024	2025	البيان
10,597,974	13,577,425	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
1,254	30,238	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
1,483,258	1,745,553	مخصص على النقد في المصارف
389,884	231,004	مخصص على النقد في البنك المركزي العراقي
3,987,986	799,334	مخصصات متنوعة
2,727,070	1,500,371	مخصص ضريبة الدخل

المجموع	17,883,925	18,797,542
---------	------------	------------

اجمالي الدخل

حقق المصرف صافي ربح بعد الضريبة للعام 2025 بمبلغ 8 مليار دينار مقابل 13.5 مليار دينار للعام 2024 .

الايادات

بلغ اجمالي الدخل للمصرف 26.3 مليار دينار في نهاية العام 2025 مقابل 22 مليار دينار للعام 2024 وقد شكلت الايرادات من صافي الفوائد

والعمولات البند الرئيسي من اجمالي الدخل حيث بلغت 16 مليار دينار ونسبة 61% .

الايادات عن عام 2025 مقارنة مع 2024					
البيان	2025	الاهمية النسبية	2024	الاهمية النسبية	النمو
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	16,053,537	61%	12,616,538	56%	27%
أرباح / خسارة عملات أجنبية	5,783,682	22%	729,781	3%	693%
أرباح رأسمالية	83,880	0%	229,781	1%	63-
أرباح في استثمارات الشركات الزميلة	295,137	1%	427,789	2%	31-
ايرادات أخرى	4,133,878	16%	8,466,977	38%	51-
المجموع	26,350,114	100%	22,470,866	100%	17%

المصروفات

بلغ المصروفات للمصرف 15 مليار دينار في نهاية العام 2025 مقابل 16 مليار دينار في العام 2024 وبلغت نفقات الموظفين بنسبة 40%

والمصاريف التشغيلية الأخرى بنسبة 43% والاستهلاكات بنسبة 17% .

المصاريف عن عام 2025 مقارنة مع 2024					
اسم الحساب	2025	الاهمية النسبية	2024	الاهمية النسبية	النمو%
نفقات الموظفين	5,167,036	40%	5,359,637	36%	4-
مصاريف تشغيلية أخرى وضرائب سنوات سابقة	6,352,682	37.5%	7,918,963	53%	20-
تكاليف الاصلاح المصرفي	3,168,000	18.7-	-	-	100%
استهلاكات واطفاءات	2,258,018	17%	1,738,243	12%	30%

المجموع	16,945,736	%100	15,016,843	%100	%13-
---------	------------	------	------------	------	------

فروع المصرف العاملة :

فروع المصرف لعام 2025				
الترتيب	الفرع	الرمز	الوصف	رقم الهاتف
1	الإدارة العامة	990	الكرادة – ساحة عقبة بن نافع	7809156080
2	الرئيسي	995	الكرادة – ساحة عقبة بن نافع	7809156080
3	الربيعي	994	زيونة، شارع الربيعي	7827807939
4	المنصور	988	المنصور - شارع المأمون	7809156079
5	تكريت	998	الشارع العام احي سلمي التغلبي	7827829243
6	اربيل	997	بختياري - طريق عين كاوه السايدين - بالقرب من وزارة العدل	7827807943
7	سليمانية	996	السليمانية - بكرجو	7827824130
8	كربلاء	989	كربلاء- شارع الشكرجي	7827835902
9	بصرة	991	شارع 14 تموز	7827807944
10	موصل	993	حي الزهور	7834945814
11	حلة	986	شارع 60 \ حمورابي مول	7833548409
12	مكتب كركوك	987	مجمع مدينتي السكني - دار رقم 3	7834888023

فرض الاستمرارية

يؤكد المصرف التزامه بفرضية الاستمرارية في اعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2025، استناداً الى متانة مركزه المالي وقدرته على الوفاء بالتزاماته التشغيلية والتنظيمية بالاضافة الى استمرار دعمه لانشطته المصرفية بما يعزز قدرته على مواصلة اعماله في المستقبل دون وجود مؤشرات جوهرية تؤثر على استمراريته.

الأصلاح المصرفي

اختار مصرف آشور المضي قدماً بالاستمرار بنشاطه المصرفي ومواكبة مسيرة مشروع الاصلاح المصرفي الذي قدمه البنك المركزي العراقي وشركة اوليفر وایمن العالمية وبما يتواءم مع اعلى معايير الالتزام و الجودة.

المؤشرات المالية الرئيسية لنشاط المصرف من 2006- 2025

البيانات المعروضة من العام 2014 – 2025 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 – 2025

العام	راس المال	اجمالي الموجودات	ودائع العملاء	الاستثمارات في الأسهم	الانتماء النقدي	حقوق الملكية	صافي الربح		عدد الفروع
							بعد الضريبة	بغداد	
2006	25	30.881	4.718	0.4	2.596	25.859	1.011	1	0
2007	25	79.699	4.658	0.505	4.318	31.258	5.006	1	2
2008	50	161.114	94.927	113.505	1.978	59.561	7.888	1	3
2009	57.5	160.435	86.055	103.748	3.128	69.903	9.254	1	3
2010	66.7	139.371	55.265	56.879	16.372	76.561	6.896	1	3
2011	66.7	169.295	69.753	3.767	43.932	84.608	7.51	1	3
2012	150	267.893	71.553	112.608	50.698	170.524	15.792	2	3
2013	210	355.83	83.164	12.608	96.974	230.925	14.968	2	5
2014	250	385.529	101.505	3.189	61,283	229,860	2.71	2	5
2015	250	407.73	115.498	11.053	28.44	237.899	17.788	2	6
2016	250	382.771	94.83	2.566	17.683	252.64	14.742	3	7
2017	250	375,796	75,772	2.614	10,398	266.126	13.498	3	6
2018	250	467,480	177,355	2,661	5,624	268,409	4,735	3	6
2019	250	424,656	139,173	2,695	14,990	267,040	6,049	3	6
2020	250	475,519	113,093	2,895	25,108	273,563	14,827	3	6
2021	250	613,525	156,667	3,896	83,804	281,394	7,620	3	6
2022	250	779,419	211,848	4,450	241,682	294,329	12,891	3	6
2023	250	757,756	209,644	6,946	224,682	306,838	24,975	3	7
2024	250	649,993	126,995	7,365	232,077	320,381	13,552	3	8
2025	300	703,611	197,287	8,179	224,254	328,911	8,011	3	8

الاهداف والتوجهات لخطة العمل للأعوام 2026-2028

أولاً: تطوير الثقافة المؤسسية والموارد البشرية

- ترسيخ ثقافة أداء عالية تقوم على الكفاءة والمساءلة والابتكار.
- استقطاب الكفاءات الشابة وأصحاب المهارات العالية بما يتماشى مع احتياجات المصرف.
- تنفيذ برامج تدريبية وإعادة تأهيل لرفع قدرات الموظفين وربطها بخطة خلافة إدارية واضحة.
- تحسين آليات تقييم الأداء وربطها بالحوافز والتميز الوظيفي.

ثانياً: تعزيز الامتثال ومكافحة غسل الأموال

- اعتماد نماذج رقمية متطورة للامتثال باستخدام تقنيات RegTech.
- تطبيق ضوابط متقدمة لمتابعة العمليات المالية والكشف المبكر عن الأنشطة المشبوهة.
- تحديث السياسات والإجراءات بشكل دوري لضمان التوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية (FATF, Basel).
- رفع كفاءة الموظفين من خلال برامج تدريب إلزامية ودورية بمجال الامتثال.

ثالثاً: تنويع مصادر الدخل وترشيد التكاليف

- التوسع في المنتجات والخدمات ذات العائدات غير التقليدية مثل الاستشارات المالية والتأمين البنكي والخدمات الرقمية.
- تعزيز الشراكات مع شركات التكنولوجيا المالية لابتكار منتجات جديدة مثل التمويل المستدام والاشتراكات المصرفية الرقمية.
- ضبط المصاريف التشغيلية ضمن زيادة تتراوح بين 15% - 25% لمواكبة التوسع والتطوير.
- تعزيز الإنفاق الاستثماري بنسبة 15% لتطوير الأنظمة والتطبيقات الإلكترونية.
- الاستثمار في تطوير الموارد البشرية لضمان استدامة النمو.

رابعاً: تعزيز إدارة المخاطر والمرونة التشغيلية

- وضع إطار شامل لإدارة المخاطر يشمل اختبارات ضغط دورية وسيناريوهات لمخاطر السوق والائتمان والجرائم السيبرانية.
- تطوير خطط التعافي واستمرارية العمل (BCP & DR) مرتبطة بالخدمات الرقمية.
- رفع جاهزية أنظمة الأمن السيبراني لرصد التهديدات والتعامل السريع معها.
- مواجهة التحديات المرتبطة بجذب الودائع والحفاظ على استقرارها.
- تعزيز القدرة التنافسية في ظل وجود منافسين ذوي خبرة طويلة وسمعة رصينة.
- تطوير منتجات مصرفية رقمية لتلبية احتياجات العملاء والحد من فقدان الحصة السوقية.
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية وتجنب المخاطر الناتجة عن تغييرات القوانين والتعليمات.
- تعزيز بيئة الرقابة الداخلية وتفعيل مصفوفة الصلاحيات على كافة المستويات.

خامساً: النمو الانتقائي للميزانية العمومية

- الاستمرار بإستراتيجية النمو الحكيمة مع التركيز على تنمية الودائع بنسبة 15%.
- الحفاظ على سيولة مرتفعة من خلال الاحتفاظ بنسبة 3% من الأصول السائلة وزيادتها تدريجياً.
- تفعيل المنتجات الائتمانية للأفراد والشركات بهدف زيادة الرصيد الائتماني بنسبة 20%.
- تعزيز التحصيل من القروض المتعثرة بنسبة 25%.

سادساً: التركيز على الدخل من غير الفوائد

- زيادة الدخل من غير الفوائد بنسبة 5% عبر تنمية الكفالات المصرفية والعمولات من البطاقات الإلكترونية.
- إطلاق منتجات جديدة لزيادة دخل الفوائد من الائتمان بنسبة 10%.
- تنمية الاستثمارات لتحقيق زيادة بنسبة 3% من دخل الفوائد.

سابعاً: الشهادات المهنية المستهدفة

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

ثامناً: تسريع التحول الرقمي

- ترسيخ مفهوم "الأولوية الرقمية" في جميع العمليات والخدمات.
- تطوير قنوات تقديم الخدمات عبر الهاتف النقال والويب والفروع لتكون متكاملة وموحدة.
- تحديث الأنظمة الأساسية والتحول إلى بيئات الحوسبة السحابية.
- رفع معدل المعاملات الرقمية وتحقيق مؤشرات رضا عالية لدى العملاء.
- سادساً: التوسع في قطاعات الأعمال
- تعزيز النمو في قطاعات الشركات المتوسطة والصغيرة، العملاء المتميزين، والأفراد.
- طرح منتجات جديدة مرتبطة بالاستدامة والتمويل التجاري وإدارة الثروات.
- تحسين تجربة العميل من خلال الرقمنة في منح الائتمان، فتح الحسابات، وإدارة المحافظ.



عبدالحكيم العجيلي
رئيس مجلس الإدارة



الرقم / م / 92
التاريخ / 19 / 05 / 2026

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

بغداد – جمهورية العراق

م/ تقرير مراقب الحسابات للسنة المالية
المنتهية في 31 كانون الأول 2025

تحية طيبة ...

يسرنا ان نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف آشور الدولي للاستثمار (ش.م.خ) كما في 31/ كانون الاول / 2025 وقائمتي الدخل الشامل والدخل الشامل الاخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من رقم 1 الى رقم 35) والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 , وفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها , وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لأداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا.

مسؤولية الادارة:

إدارة المصرف هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة واضحة وخالية من الاخطاء الجوهرية، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة، كما وان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كوحدة اقتصادية مستمرة والافصاح الكامل عن ما يتعلق بفرضية الاستمرارية بشأن ذلك , وكذلك مسؤولة عن السياسات العامة للحوكمة المؤسسية للمصارف وان المكلفين بالحوكمة مسؤولين عن الاشراف على العمليات المحاسبية واعداد التقارير المالية للمصرف وتم إقرار القوائم والبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول /2025 من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 21/مايس /2026.

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي المهني المحايد عن البيانات المالية المقدمة الينا من المصرف وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية، وتتطلب ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من اي خطأ جوهري ويشمل تدقيقنا فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 / كانون الاول/ 2025 والافصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدتها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه وندرج أبرز الايضاحات والملاحظات المستخلصة نتيجة لهذه الاجراءات: -

الايضاحات والملاحظات: -

1-تأسيس المصرف:

تأسس مصرف اشور الدولي للاستثمار شركة مساهمة خاصة عراقية بموجب إجازة التأسيس المرقمة (م.ش / 25812) في السنة 2005 , ومركزه الرئيسي في مدينة بغداد /الكرادة

2- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والمعايير المحاسبية الدولية (IAS):

أ- يطبق المصرف معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والمعايير المحاسبية الدولية (IAS) في اعداد القوائم المالية للسنة المالية 2025.

ب- معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS رقم (9) الأدوات المالية :

قام المصرف باحتساب التخصيصات المطلوبة لغرض تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية وكانت نتيجة احتساب مخصصات المخاطر كما في 31/كانون الأول/2025 كما يلي:

نوع مخصص المخاطر	رقم الايضاح	السنة 2025 ألف دينار	السنة 2024 ألف دينار	نسبة النمو
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة /ارصدة البنك المركزي	(3)	231,004	389,884	(41%)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة /ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	(4)	1,745,554	1,093,374	60%
فوائد معلقة /افراد	(5أ)	28,010	312,183	(90%)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة /تسهيلات ائتمانية مباشرة	(5ب)	13,577,425	312,183	28%
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	16	30,238	10,597,974	26%
المجموع		15,612,231	12,394,669	30%

3-النقود:

أ-ارصدة النقد لدى المصرف والبنك المركزي العراقي (بالصافي) بلغ مجموعها (255,730,204) ألف دينار كما في 31/كانون الأول/ 2025 مقابل رصيد (291,535,494) ألف دينار للسنة 2024, أي انخفاض بنسبة 12.3%، كما مبين ادناه: -

أولاً- قامت اللجان المشكلة من المصرف بموجب أوامر إدارية بجرد النقدية كما في 31/كانون الأول/ 2025 في خزائن المصرف وفروعه والصراف الالي ومطابقة نتائج الجرد الفعلي مع ارصدة السجلات المالية بذات التاريخ والبالغة مجموعها (30,154,606) ألف دينار.

ثانياً- بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي كما في 31/كانون الأول/ 2025 (بالصافي) مبلغ (225,575,598) ألف دينار ويمثل ارصدة الحسابات الجارية واحتياطي نقدي قانوني واحتياطي تأمينات خطابات الضمان وارصدة لدى البنك المركزي العراقي /كردستان.

ب- ارصدة النقد لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى: -

بلغت مجموع ارصدة النقد لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية والخارجية كما 31/كانون الأول/2025 (بالصافي) مبلغ (128,536,058) ألف دينار مقابل رصيد (45,601,910) ألف دينار للسنة 2024 أي بنسبة زيادة مقدارها 182% وكما مبين ادناه:

نسبة النمو	2024 ألف دينار	2025 ألف دينار	
%0.3	3,939,208	15,544,742	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
%32	--	65,000,000	ودائع في مؤسسات مصرفية محلية
%91	21,094,102	10,146,470	حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
%28	21,661,974	39,590,400	ودائع في مؤسسات مصرفية خارجية
%179	46,695,284	130,281,612	المجموع
%60	(1,093,374)	(1,745,554)	(ينزل) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
%182	45,601,910	128,536,058	الرصيد (الصافي) كما في 12/31

ج- اعتمد المصرف في تقييم العملات الأجنبية كما في 31/كانون الأول/2025 أسعار الصرف المبينة ادناه:

العملة الاجنبية	سعر الصرف / دينار عراقي
الدولار الامريكي	1,310
اليورو	1,540
جنيه استرليني	1,752
دينار اردني	1,848
درهم اماراتي	356.7
ليرة تركية	38
يوان صيني	187

د- بلغت نسبة مجموع مركز النقد الأجنبي الى راس المال والاحتياطيات السليمة كما في 31/كانون الأول/2025 (19%) أي اقل من النسبة المقررة من البنك المركزي البالغة 20% كما مبين ادناه:

صافي مركز النقد الأجنبي / ألف دينار	راس المال والاحتياطيات السليمة / ألف دينار	النسبة الفعلية	النسبة المقررة من البنك المركزي
59,014,677	328,910,804	%19	%20

4-التسهيلات الائتمانية المباشرة:

أ-بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي) كما في 31/كانون الأول/2025 مبلغ (224,254,070) ألف دينار مقابل رصيد للسنة 2024 بمبلغ (232,076,576) ألف دينار أي بنسبة انخفاض مقدارها 3.4% كما مبين ادناه:

التفاصيل	2025 ألف دينار	2024 ألف دينار	نسبة النمو
قروض ممنوحة	225,311,494	224,536,237	295%
حسابات جارية مدينة	12,548,011	18,450,496	100%
مجموع	237,859,505	242,986,733	(2.1)%
فوائد معلقة	28,010	312,183	52%
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	13,577,425	10,597,974	83%
	(13,605,435)	(10,910,157)	24.7%
صافي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة	224,254,070	232,076,576	(3.4)%

ب-بلغت الفوائد المقبوضة مقدماً عن القروض الممنوحة في السنة 2025 مبلغ 5,090,858 ألف دينار التي تم تنزيلها مباشرة من القروض الممنوحة مقابل مبلغ (5,731,459) ألف دينار للسنة 2024.

ج- يتضمن رصيد حساب التسهيلات الائتمانية مبلغ (7,541,035) كما في 31/كانون الأول/2025 يمثل تسهيلات ائتمانية غير عاملة أي ما نسبته (3.2%) من الرصيد بذات التاريخ.

د- تمت الموافقة على ادراج الديون المتعثرة والمغطاة بالكامل بالمخصصات وادراج الفوائد المعلقة خارج قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الأول/2025، مع استمرار إجراءات المتابعة والتحصيل والإجراءات القانونية بحق أصحاب هذه الديون، اذ بلغت مجموع المبالغ المنقولة خارج قائمة المركز المالي كما 31/كانون الأول/2025 مبلغ (34,174,644) ألف دينار مقابل مبلغ (35,829,779) ألف دينار للسنة 2024، مع العرض تم استرداد جزء من مبلغ الديون المنقولة أعلاه خلال السنة 2025 وبمبلغ (497,152) ألف دينار وتم عكسها في قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2025 والتي تعادل نسبة 1.5% من مجموع الديون المنقولة أعلاه.

هـ كانت الضمانات المقدمة للمصرف عن الائتمان الممنوح في السنة 2025 (صك، كمبيالة مصرفية، تنازل عن وحدة سكنية، رهن عقار، كفلاء، مخشلات ذهبية، كمبيالة، ضمانات نقدية) .

5- الاستثمارات:

بلغ حجم استثمارات المصرف كما في 31/كانون الأول /2025 مبلغ بحدود (8) مليار دينار مقارنة مع مبلغ (7.3) مليار دينار في السنة 2024 وكما مبين ادناه:

أ- لدى المصرف استثمارات لاسهم في شركات حليفة (الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة) وهي شركة غير مدرجة في الأسواق المالية , وبلغ رصيد الاستثمارات في شركات الحليفة (5,525,118) ألف دينار كما في 31/كانون الأول/2025 وبنسبة ملكية 34.7% مقابل رصيد (5,229,981) ألف دينار كما في 31/كانون الأول/2024 وبنسبة ملكية 31.8% , أي بزيادة في السنة 2025 عن الرصيد في السنة 2024 بمقدار (295,137) ألف دينار ما نسبته 5.6% ويمثل حصة المصرف من أرباح الشركة الحليفة للسنة المالية 2024.

ب- بلغ رصيد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة سندات الخزينة كما في 31/كانون الأول /2025 مبلغ (14) مليار دينار ما يعادل نسبة 2% من اجمالي موجودات المصرف بذات التاريخ.

واستلم المصرف مبلغ (160) مليون دينار ومبلغ (400) مليون دينار كفوائد نصف سنوية بموجب كتابي البنك المركزي العراقي رقم (457/34) في 2025/9/21 و (34/520) في 2025/10/21 على التوالي.

ج- لدى المصرف استثمارات في أسهم بشركات غير مدرجة في الأسواق المالية كما في 31/كانون الأول /2025 بمبلغ (2,654,318) ألف دينار لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر اذ بلغ احتياطي التغيير في القيمة العادلة مبلغ (519,490) ألف دينار للسنة 2025 , مقابل رصيد (2,134,828) ألف دينار للسنة 2024 أي بنسبة زيادة 24% وادناه التفاصيل: -

القيمة العادلة للأسهم	نسبة مساهمة المصرف	اسم الشركة
1,067,971	%12.30	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
102,418	%2.50	شركة سوق أربيل للأوراق المالية
179,291	%1.20	لخدمات شركة أموال لخدمات الصيرفة الالكترونية
1,304,638	%0.88	الشركة العراقية لضمان الودائع
2,654,318		الرصيد كما في 31/كانون الأول /2025

6-ممتلكات ومعدات:

أ-ان رصيد ممتلكات ومعدات (بالصافي) بلغ (18,312,909) ألف دينار كما في 31/كانون الأول /2025 وبما يعادل نسبة 3% من اجمالي موجودات المصرف بذات التاريخ.

ب- بلغ مجموع الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال السنة 2025 مبلغ (1,114,497) ألف دينار ومجموع الاستبعادات مبلغ (815,270) ألف دينار.

7-الموجودات الأخرى:

أ- ان رصيد الموجودات الأخرى البالغ (53,440,600) ألف دينار الى مجموع الموجودات المتداولة (بالصافي) والبالغ رصيدها (684,140,368) ألف دينار كما في 31/كانون الأول / 2025 تعادل نسبة 7.81% مقارنة بالنسبة المقررة من البنك المركزي العراقي البالغة 7.6%.

ب- ان مكونات رصيد الموجودات الأخرى للسنة 2025 هي دفعات مقدمة وتسويات وتأمينات لدى البنك ومؤسسات مصرفية والفوائد المستحقة على القروض وعلى الأصل بالكلفة المطفأة على الودائع الأخرى.

8-ودائع العملاء:

بلغ رصيد ودائع العملاء (197,286,549) ألف دينار كما في 31/كانون الأول / 2025 مقابل رصيد (126,995,282) ألف دينار للسنة 2024 , أي بزيادة بنسبة 55% بسبب الزيادة في ارصدة حسابات جارية وتحت الطلب و ارصدة ودائع الاجل :-

- أ- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ (159,633,033) ألف دينار أي ما نسبة 81% كما في 31/كانون الأول / 2025 مقارنة بنسبة 87% في السنة 2024 , وهذه الودائع تمثل حسابات جارية وتحت الطلب للأفراد والشركات الكبرى.
- ب- ان رصيد الودائع كما في 31/كانون الأول / 2025 يعادل نسبة 52.7% من مجموع المطلوبات المتداولة بذات التاريخ مقارنة بنسبة 38.5% للسنة 2024.

9-تأمينات نقدية:

أ- يمثل رصيد تأمينات نقدية البالغ (3,210,513) ألف دينار كما في 31/كانون الأول / 2025 تأمينات لقاء خطابات ضمان وتأمينات مقابل اعتمادات مستندية، وبزيادة نسبة 30% عن رصيد السنة 2024 البالغ (2,478,498) ألف دينار.

ب- بلغت النسبة الفعلية للتأمينات النقدية المستلمة لقاء التزامات تعهدية الى اجمالي الانتمان التعهدي كما في 31/كانون الأول / 2025 بنسبة 35% وهي تزيد على نسبة الحد الأدنى المقرر من البنك المركزي البالغة 15%.

10-أموال مقترضة (مقبوضة):

ادناه رصيد القروض المستلمة (أموال مقترضة) كما في 31/كانون الأول/ 2025 مقارنة مع رصيد السنة 2024 ونسب النمو: -

الجهات المقترضة	2025 ألف دينار	2024 ألف دينار	نسبة النمو
البنك المركزي العراقي	155,344,399	173,905,487	10.7%
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	169,004	369,746	54.3%
قرض مجموعة الحنظل الدولية	19,207	746,700	97.4%
الشركة العراقية للكفالات المصرفية	389,929	19,207	1930%
الرصيد كما في 31/كانون الاول	155,922,540	175,041,140	10.9%

أ- بلغت نسبة الانخفاض في رصيد السنة 2025 مقارنة مع رصيد السنة 2024 نسبة 10.9% نتيجة التسديد الى الجهات المقرضة.

ب-تمثل قروض البنك المركزي العراقي للمصرف، قروض يتم إعادة اقراضها الى الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة بأسعار فائدة مناسبة وبشروط ملائمة مساهمة من البنك المركزي في احداث النمو الاقتصادي وتوفير فرص العمل مقابل ذلك يقوم البنك المركزي باستقطاع فائدة بنسبة 0.5% من أصل القروض.

ج-وجود اتفاقية عمل موقعة بين المصرف والشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بتاريخ 5 حزيران 2012 اذ تقوم الشركة بمنح المصرف تخصيصات بمبالغ يتم الاتفاق عليها بشكل دوري، ويقوم المصرف بإعادة اقراض المبالغ الى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ضمن مشروع تجارة وانماء ومشروع برنامج دعم الفئات المحرومة في العراق حسب الاتفاقية على ان لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف عن 10%.

11-ضريبة الدخل:

قام المصرف بتعديل الربح المحاسبي قبل الضريبة الظاهر في قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول 2025/ البالغ (9,404,378) ألف دينار الى الربح المعدل بمبلغ (9,284,147) ألف دينار لأغراض احتساب ضريبة الدخل للسنة 2025.

12-المطلوبات الأخرى:

ان رصيد المطلوبات الأخرى كما في 31/كانون الأول 2025/ البالغ (16,088,935) ألف دينار انخفض عن رصيد السنة 2024 بنسبة 12.5%.

13-راس المال:

قام المصرف بزيادة راس المال المدفوع خلال السنة 2025 بمبلغ (50) مليار دينار من خلال رسملة الأرباح الموزعة من الفائض المتراكم وبموجب موافقة البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 13643/5/9 في 31/كانون الأول 2025/ وتم استكمال الإجراءات لدى سجل الشركات وتعديل عقد التأسيس.

وبذلك أصبح رصيد راس المال المدفوع كما في 31/كانون الأول 2025/ مبلغ (300) مليار دينار.

14-التسهيلات الائتمانية:

أ-بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) كما في 31/كانون الأول/2025 (9.1) مليار دينار مقارنة برصيد (3.2) مليار دينار في نهاية السنة السابقة 2024 أي بزيادة بنسبة 184% عن السنة السابقة.

ب-قام المصرف باحتساب مخصص للخسائر المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31/كانون الأول/2025 بمبلغ (30,238) ألف دينار مقارنة بمبلغ (1,254) ألف دينار للسنة السابقة 2024.

ج-بلغ رصيد تأمينات نقدية كما في 31/كانون الأول/2025 مبلغ (3,210,513) ألف دينار ويمثل الرصيد تأمينات لقاء خطابات الضمان وتأمينات مقابل اعتمادات مستندية والرصيد يزيد عن رصيد السنة السابقة 2024 وبنسبة زيادة 29.5%.

مع العرض لدى المصرف احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي العراقي وبرصيد (185,131) ألف دينار كما 31/كانون الأول/2025 , بالإضافة الى الضمانات المقدمة للمصرف عن الائتمان التعهدي.

15-قائمة الدخل الشامل:

أ-حقق المصرف صافي الدخل قبل ضريبة الدخل بمبلغ (9,404,378) للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول/2025 مقارنة بصافي الدخل (16,997,011) ألف دينار للسنة السابقة 2024 , وبعد تنزيل ضريبة الدخل أصبح صافي الدخل (8,010,757) ألف دينار للسنة 2025 مقارنة بمبلغ (13,551,614) ألف دينار للسنة 2024.

ب-من اهم أسباب التذبذب في صافي الدخل للسنة 2025 يعود الى التغيير في نسب النمو (الانحرافات) للإيرادات والمصروفات وكما مبين ادناه: -

الحساب	رصيد 2025 مليون دينار	رصيد 2024 مليون دينار	نسبة النمو
اجمالي الإيرادات	28,896	31,284	(7.6) %
اجمالي المصروفات	19,492	14,287	36.5 %
صافي الدخل قبل ضريبة الدخل	9,404	16,997	(44.7) %
(تنزل) ضريبة الدخل	(1,393)	(3,445)	(59.6) %
صافي الدخل بعد الضريبة	8011	13,552	(40.9) %

ج-بلغ ربح السهم الأساسي والمنخفض للسنة 2025 مبلغ (0.027 دينار) مقارنة بمبلغ (0.054 دينار) للسنة السابقة 2024 أي بانخفاض بنسبة 50%

16- اهم مؤشرات إدارة المخاطر:

ادناه اهم نسب مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل كما في 31/كانون الأول / 2025 مقارنة مع النسب والمؤشرات المقررة من البنك المركزي العراقي والنسب الواجبة وفق بيان تقبل المخاطر الخاص بمصرف اشور الدولي للاستثمار ومقارنة مع نسب السنة السابقة 2024 وكانت النسب والمؤشرات الفعلية للسنة 2025 تزيد عن النسب المقررة من البنك المركزي العراقي أي بانحراف إيجابي وكما مبين ادناه:-

النسبة الفعلية	بيان تقبل المخاطر للمصرف	البنك المركزي العراقي	النسبة الفعلية	التفاصيل
				مخاطر السيولة
%655	%20	%100	%421	نسبة تغطية السيولة (LCR)
%221	%150	%100	%199	نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)
%91	%50	%30	%79	نسبة السيولة القانونية (LLR)
				مخاطر التشغيل
%78	%50	%12.5	%69	نسبة كفاية رأس المال / بازل

وتشير النسب والمؤشرات الفعلية أعلاه الى تمتع المصرف بسيولة مرتفعة او فائضة وتوظيف جزء كبير من أصوله في موجودات سائلة، ونرى من المناسب دراسة بدائل تخفيض السيولة الفائضة واستخدامها في موارد تدر عوائد مع مراعاة الضمانات المعقولة والمخاطر الناجمة والمتوقعة.

17- التدفقات النقدية:

تعتمد إدارة المصرف الطريقة غير المباشرة في اعداد قوائم التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول / 2025 وهي ذات الطريقة المطبقة في السنة السابقة 2024 ووفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS7) قائمة التدفقات النقدية.

18- الدعاوى القانونية:

أ- توجد (2) دعوى مقامة من المصرف على الغير (قيد المرافعة) كما في 31/كانون الأول / 2025 والمبينة ادناه: -

رقم الدعوى	المدعى عليه	المبلغ المطالب به ألف دينار
249 / تجارية / 2024	علي مهدي صالح	21,978
973 / تجارية / 2025	امير نصر عبد الهادي	3,819

ب- لا توجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف اشور الدولي كما في 31/كانون الأول / 2025.

19- الحوكمة المؤسسية:

أ- تم اعداد (ميثاق لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة) لمصرف اشور الدولي للاستثمار من قبل اللجنة ويمثل الإصدار الأول وتمت مصادقة مجلس الإدارة للمصرف على الميثاق، وتم الاعداد وفقاً لدليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي، وفصل مهام مجلس الإدارة عن مهام الإدارة التنفيذية.

ب- ان الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ملتزم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية من خلال الإفصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة.

ت- ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية ضمن المادة (23) من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي، حيث تضمنت التقارير السنوية الإفصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.

20- الاحداث اللاحقة وفرض الاستمرارية:

أ- ان مصرف اشور الدولي للاستثمار اختار المضي قدماً بالاستمرار في نشاطه المصرفي ومواكبة مسيرة مشروع الإصلاح المصرفي الذي قدمه البنك المركزي العراقي للمصارف الخاصة وبما يتواءم ويتوافق مع اعلى المعايير للالتزام والجودة وعليه قام المصرف بزيادة راس المال المدفوع الى مبلغ (300) مليار دينار في السنة 2025 لغرض المضي قدماً بهذا التوجه.

ب- التزام المصرف بفرضية الاستمرارية في اعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الأول / 2025 ووفقاً للمعايير الدولية وذلك استناداً الى متانة مركزه المالي وقدرته على الوفاء ومواصلة اعماله ونشاطه المصرفي في المستقبل ودون وجود مؤشرات جوهرية في الوقت الحالي تؤثر على استمرارية المصرف في نشاطاته كافة.

ت- بتاريخ 19 / 1 / 2026 عقدت الهيئة العامة لشركة مصرف اشور الدولي للاستثمار اجتماع , ولاكتمال النصاب القانوني تم انتخاب السيد (صفوان قصي عبد الحليم) رئيساً للهيئة العامة وانتخاب مجلس إدارة جديد يتكون من (9) أعضاء اصلين ومثلهم احتياط لانتهاء دورة مجلس الإدارة السابق.

21- الملاحظات الاخرى:

أ- لدى المصرف الفروع العاملة خلال السنة 2025 وكما مبين ادناه:

الترسل	الفرع	الرمز	
1	الإدارة العامة	990	الكرادة – ساحة عقبة بن نافع
2	الرئيسي	995	الكرادة – ساحة عقبة بن نافع
3	الربيعي	994	زبونة، شارع الربيعي
4	المنصور	988	المنصور - شارع المأمون
5	تكريت	998	الشارع العام احي سلمى التغلبي
6	اربيل	997	بختياري - طريق عين كاوه السايدين - بالقرب من وزارة العدل
7	سليمانية	996	السليمانية - بكرجو
8	كربلاء	989	كربلاء- شارع الشكرجي
9	بصرة	991	شارع 14 تموز
10	موصل	993	حي الزهور
11	حلة	986	شارع 60 \ حمورابي مول
12	مكتب كركوك	987	مجمع مدينتي السكني - دار رقم 3

ب- لم يتبين لنا ما يشير الى وجود عمليات مصرفية تتعلق بغسل الأموال او تلك التي ساهمت بتمويل الإرهاب خلال دراستنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية للسنة المالية 2025.

ت- تم الاطلاع على تقارير قسم التدقيق الداخلي وقسم الامتثال وقسم الإبلاغ عن غسيل الأموال ولم تسترعي انتباهنا اية أمور جوهرية.

ث- يبلغ عدد المنافذ الإلكترونية لدى المصرف كما في 31/كانون الأول / 2025 عدد (97) صراف آلي.

ج- عزز المصرف خلال السنة 2025 شبكة البنوك المراسلة ليصبح عددها (14) بنك مراسل حول العالم لتغطية الأنشطة الخارجية للمصرف في مجالات الاعتمادات المستندية والحوالات في فرنسا وتركيا وبعض الدول العربية.

وطبقاً لما هو مدون في السجلات المالية للمصرف والاستنتاجات المقدمة الينا تبين: -

- (1) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- (2) ان عملية جرد الموجودات النقدية للمصرف قد تمت بشكل سليم في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل لجنة خاصة وتم تنظيم محاضر بذلك وتم تزويدنا بنسخ منها وكانت مطابقة للسجلات المساعدة، وتم التقييم وفقاً للأسس والاصول والمبادئ المعتمدة اذ تم اعتماد الكلفة التاريخية.
- (3) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية ووفقاً للضوابط الخاصة الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي 9/3/289 في 2018/8/1 وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 والانظمة والتعليمات النافذة.
- (4) ان التقرير السنوي لإدارة المصرف معد وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة.

خلاصة الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها فإن البيانات المالية وتقرير الإدارة للسنة 2025 المرفق معها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف اشور الدولي للاستثمار (ش.م.خ) كما في 31 كانون الأول / 2025 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.



مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي	دينار عراقي		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٩١,٥٣٥,٤٩٤	٢٥٥,٧٣٠,٢٠٤	٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة, صافي
٤٥,٦٠١,٩١٠	١٢٨,٥٣٦,٠٥٨	٤	استثمار في شركات حليفة
٢٣٢,٠٧٦,٥٧٦	٢٢٤,٢٥٤,٠٧٠	٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة /سندات وزارة المالية العراقية
٥,٢٢٩,٩٨١	٥,٥٢٥,١١٨	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٧	ممتلكات ومعدات, صافي
٢,١٣٤,٨٢٨	٢,٦٥٤,٣١٨	٨	مشاريع تحت التنفيذ
٢٠,٣١٩,٦٠٠	١٨,٣١٢,٩٠٩	٩	موجودات أخرى
٧٨١,٢٥٧	١,١٥٨,٠٢٠	١٠	مجموع الموجودات
٥٢,٣١٣,٣٢٠	٥٣,٤٤٠,٦٠٠	١١	المطلوبات وحقوق المساهمين
٦٤٩,٩٩٢,٩٦٦	٧٠٣,٦١١,٢٩٧		
			المطلوبات
١٢٦,٩٩٥,٢٨٢	١٩٧,٢٨٦,٥٤٩	١٢	ودائع العملاء
٢,٤٧٨,٤٩٨	٣,٢١٠,٥١٣	١٣	تأمينات نقدية
١٧٥,٠٤١,١٤٠	١٥٥,٩٢٢,٥٤٠	١٤	أموال مقترضة
٣,٩٨٧,٩٨٦	٧٩٩,٣٣٤	١٥	مخصصات متنوعة
٢,٧٢٧,٠٧٠	١,٣٩٢,٦٢٢	١٦	مخصص ضريبة الدخل
١٨,٣٨٢,٤٣٣	١٦,٠٨٨,٩٣٥	١٧	مطلوبات أخرى
٣٢٩,٦١٢,٤٠٩	٣٧٤,٧٠٠,٤٩٣		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
١١,١٩٧,٤٧٠	١١,٥٩٨,٠٠٨	١٩	إحتياطي إجباري
٢٨٩,٢٤٣	٨٠٨,٧٣٣	٨	إحتياطي القيمة العادلة
٥٨,٨٩٣,٨٤٤	١٦,٥٠٤,٠٦٣		أرباح مدورة
٣٢٠,٣٨٠,٥٥٧	٣٢٨,٩١٠,٨٠٤		مجموع حقوق المساهمين
٦٤٩,٩٩٢,٩٦٦	٧٠٣,٦١١,٢٩٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



محمد محمد جواد كاظم
المدير المفوض-مصرف آشور الدولي للاستثمار

عبدالله احمد غسان

عبدالحكيم عمر العجيلي
رئيس مجلس الإدارة-مصرف آشور الدولي للاستثمار

المدير المالي - مصرف آشور الدولي للاستثمار
رقم العضوية: ٣١٣٢٤

شركة علي كاظم الفتلاوي وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات-تضامنية
د. علي كاظم الفتلاوي
محاسب قانوني - مراقب حسابات



خضوعاً لتقريرنا المرقم (٨٩/م) والمؤرخ في ٢٦/٥/٨٩

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١١,٠٥٥,٤٢٨	١٤,٤٢٥,٥٩٨	٢٠ الفوائد الدائنة
(٥١٣,٨٦٧)	(٦٩١,٦٨٥)	٢١ ينزل: الفوائد المدينة
١٠,٥٤١,٥٦١	١٣,٧٣٣,٩١٣	صافي إيرادات الفوائد
٢,٠٧٤,٩٧٧	٢,٣١٩,٦٢٤	٢٢ صافي إيرادات العمولات
١٢,٦١٦,٥٣٨	١٦,٠٥٣,٥٣٧	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤٢٧,٧٨٩	٢٩٥,١٣٧	٦ حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركة الحليفة
٢٢٩,٧٨١	٨٣,٨٨٠	إيراد تغيير سعر صرف عملات أجنبية
٨,٤٦٦,٩٧٧	٤,١٣٣,٨٧٨	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢١,٧٤١,٠٨٥	٢٦,٣٥٠,١١٤	٢٣ إيرادات أخرى
		اجمالي الدخل
٧٢٩,٧٨١	-	٢٤ أرباح (خسائر) تحويل عملات أجنبية
(٥,٣٥٩,٦٣٧)	(٥,١٦٧,٠٣٦)	٢٥ نفقات الموظفين
(٧,٩١٨,٩٦٣)	(٥,٦٣٤,٣٥٥)	٢٦ مصاريف تشغيلية أخرى
	(٧١٨,٣٢٧)	١٦ ضريبة سنوات سابقة
-	(٣,١٦٨,٠٠٠)	مصاريف الإصلاح المصرفي/اوليفر وايم
(١,٧٣٨,٢٤٣)	(٢,٢٥٨,٠١٨)	٩ إستهلاكات وإطفاءات
(١٤,٢٨٧,٠٦٢)	(١٦,٩٤٥,٧٣٦)	إجمالي المصروفات
٧,٤٥٤,٠٢٣	٩,٤٠٤,٣٧٨	الأرباح التشغيلية قبل المخصصات
٨,٣٤٣,٦٥٣	(٢,٥٤٥,٩٥٦)	٢٧ إسترداد (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة
٩٠,٠٠٠	٤٩٧,١٥٢	مخصصات متنوعة مستردة
١,١٠٩,٣٣٥	٢,٠٤٨,٨٠٤	ديون مشطوبة مستردة
٩,٥٤٢,٩٨٨	-	الأرباح التشغيلية بعد المخصصات
١٦,٩٩٧,٠١١	٩,٤٠٤,٣٧٨	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٣,٤٤٥,٣٩٧)	(١,٣٩٣,٦٢١)	ينزل: ضريبة الدخل
١٣,٥٥١,٦١٤	٨,٠١٠,٧٥٧	صافي الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠.٠٥	٠.٠٢٧	٢٧ ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)



محمد محمد جواد كاظم
المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للاستثمار

عبدالله احمد غسان
المدير المالي - مصرف آشور الدولي للاستثمار

عبدالحكيم عمر العجيلي
رئيس مجلس الإدارة - مصرف آشور الدولي للاستثمار

رقم العضوية: ٣١٣٧٤



٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٣,٥٥١,٦١٤	٨,٠١٠,٧٥٧	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
(٩,٤١٥)	٥١٩,٤٩٠	خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٥٤٢,١٩٩	٨,٥٣٠,٢٤٧	مجموع الدخل الشامل للسنة

مصرف اشور الدولي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,١٩٧,٤٧٠	٢٨٩,٢٤٣	٥٨,٨٩٣,٨٤٤	٣٢٠,٣٨٠,٥٥٧
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-	٨,٠١٠,٧٥٧	٨,٠١٠,٧٥٧
-	-	٥١٩,٤٩٠	-	٥١٩,٤٩٠
-	٤٠٠,٥٣٨	-	(٤٠٠,٥٣٨)	-
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٥٩٨,٠٠٨	٨٠٨,٧٣٣	١٦,٥٠٤,٠٦٣	٣٢٨,٩١٠,٨٠٤

٢٠٢٥
الرصيد كما في ١ كانون الثاني
زيادة رأس المال من خلال توزيع ارباح
الدخل الشامل للسنة
تسويات القيمة العادلة
تحويلات للإحتياطيات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٥١٩,٨٨٩	٢٩٨,٦٥٨	٤٦,٠١٩,٨١١	٣٠٦,٨٣٨,٣٥٨
-	-	-	١٣,٥٥١,٦١٤	١٣,٥٥١,٦١٤
-	٦٧٧,٥٨١	(٩,٤١٥)	(٦٧٧,٥٨١)	(٩,٤١٥)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,١٩٧,٤٧٠	٢٨٩,٢٤٣	٥٨,٨٩٣,٨٤٤	٣٢٠,٣٨٠,٥٥٧

٢٠٢٤
الرصيد كما في ١ كانون الثاني
الدخل الشامل للسنة
تحويلات للإحتياطيات
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 ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٦,٩٩٧,٠١١	٩,٤٠٤,٣٧٨	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٧٣٨,٢٤٣	٢,٢٥٨,٠١٨	إستهلاكات وإطفاءات
(٨,٣٤٣,٦٥٣)	٣,٥٠١,٧٣٥	إستردادات (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٢٩,٧٨١)	(٨٣,٨٨٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٦,٧٠١	١٨,٦٠٩	مصرف فوائد عقود الإيجار التمويلي
-	٧١٨,٣٢٧	أخرى
(٤٢٧,٧٨٩)	(٢٩٥,١٣٧)	حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركة الحليفة
٩,٧٥٠,٧٣٢	١٥,٥٢٢,٠٥٠	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
-	٦,١٧٥	صافي النقد المحتجز في البنك المركزي العراقي - كردستان
٨,٤٠٤,٥٥٩	(١٥,٥٢٥,٩٩٤)	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
-	(٣٦,٩٩٥)	احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
١,٣٠٣,٤٩٣	٤,٨٤٣,٠٥٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٣,٧٣٧,٢٢٣)	(١,٢٣٦,٧٨٦)	الموجودات الأخرى
(٨٢,٦٤٨,٨٧١)	٧٠,٢٩١,٢٦٧	ودائع العملاء
(٦١٦,٠٠٢)	٧٣٢,٠١٥	التأمينات النقدية
٢٣,٩٤٥	(٣,١٨٨,٦٥٢)	المخصصات المتنوعة
(١٧,١٨٦,٠١٢)	(٢,١٤٨,٠٩٦)	المطلوبات الأخرى
(٩٤,٧٠٥,٣٧٩)	٦٩,٢٥٨,٠٣٩	صافي التدفق النقدي المستخدم في (من) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٦,٤٠٧,٠٨٧)	(٣,٤٤٥,٣٩٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٠١,١١٢,٤٦٦)	٦٥,٨١٢,٦٤٢	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦٠,٣٤٣	(٥٧,٩٤١)	صافي شراء/استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢,٠٠٥,٢٨٦)	(٣٧٦,٧٦٣)	مشاريع تحت التنفيذ
(١,٥٤٤,٩٤٣)	(١٤,٤٣٤,٧٠٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١١١,٥٦٤)	(١٥٩,٠٠٠)	دفعات التزامات عقود الإيجار
(١٧,٨٨٥,٣٨٧)	(١٩,١١٨,٦٠٠)	تسديد أموال مقترضة
١٠٠,٠٠٠	-	الزيادة في الأموال المقترضة
(٢٨,١٦٨)	(٣٣,٩٩٥)	الأرباح الموزعة المدفوعة
(١٧,٩٢٥,١١٩)	(١٩,٣١١,٥٩٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٢٠,٥٨٢,٥٢٨)	٣٢,٠٦٦,٣٤٣	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٤٣٧,٢٨٠,٥٤٤	٣١٦,٦٩٨,٠١٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣١٦,٦٩٨,٠١٦	٣٤٨,٧٦٤,٣٥٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

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 ٣٠٠ 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 ١٣ حزيران ٢٠٢٦.

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 ٢٠٢٣، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق المعايير والتعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير
تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية المرحلية للمصرف.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) 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 المصرف ممارسة حقه في التأجيل،
- وفي حال كانت البدائل الشرعية للمشتقات 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 تمويل على أنه غير متداول وحق المصرف في تأجيل التسوية مشروط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً. لا ينطبق هذا التعديل على البيانات المالية للمصرف.

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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 والإفصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المصرف وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول أن المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف.

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 البيانات المالية مبيّنة أدناه، وسيقوم المصرف بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات ببنية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.

- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المصرف فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون قابلية التحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

ستكون التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية للمصرف

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يُلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة. كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسة والملاحظات. بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي. سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة الى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

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 المقدرة 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.

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالكلفة 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 إيرادات 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 الآتين:

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 ورسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء التسهيلات الائتمانية والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد 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.

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئيًا 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 "اليوم 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 لاحقًا 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 التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة 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 بالتكلفة المطفأة

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

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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 للنقد 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.

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 الآخر

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

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات 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 الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة 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 المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للمصرف خيار تصنيف في بعض الأحيان تصنيف بعض استثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الآخر، 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 الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة 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 المستغلة

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 المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للتعامل، وبفرض البنود المحددة لعقود الضمانات المالية ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري 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.

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 تقتض التزاماً بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:
- المصرف غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ الممول بالإضافة إلى الفائدة المستحق بأسعار السوق.
- لا يمكن للمصرف بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم المصرف بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام المصرف بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية. أو
 - قام المصرف بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.
- 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.

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 لالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغيير 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 إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغيير 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.

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 الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على 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 التضخم

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.

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 ناقصاً 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 المعلوم 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 أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلاً 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 نهجاً 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.

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 التدهن 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 حوافر 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 أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدهن 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 حوافر 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 التدهن المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك (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

المصر في سنة التي التي والجمعة والقوات في البلاد التي في مصر بالقوة المصرية.

لا حاجة أو الفسائر المتراكمة المقبولة حاضرة أو لا يوجد ليست

[illegible]

॥ ज्ञानं ॥

۱۸۴۱. آیه و سوره و تفسیر و مباحث و مسائل و احکام و فرائض و عبادات و معاملات و مجازات و غیره.

[illegible]

الاجزاء

المستأجر.

[illegible]

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المستشرقون المستشرقون المستشرقون

عند إجراء الأبحاث في الاقتصاد، فإننا نحتاج إلى فهم كيفية تأثير التغيرات في المتغيرات المستقلة على المتغيرات التابعة. وهذا يمكن أن يتم من خلال استخدام النماذج الاقتصادية، والتي يمكن أن تكون بسيطة أو معقدة. على سبيل المثال، يمكن استخدام نموذج العرض والطلب لفهم كيفية تأثير التغيرات في الأسعار على الكمية المطلوبة والعرض. كما يمكن استخدام النماذج الاقتصادية لفهم كيفية تأثير التغيرات في السياسات الحكومية على الاقتصاد ككل. في النهاية، فإن فهم كيفية تأثير التغيرات في المتغيرات المستقلة على المتغيرات التابعة هو الهدف الرئيسي من الأبحاث في الاقتصاد.

مشاريع التحسين

[illegible]

المشاكل. الاجل. الامور. في الحقيقة.

من القيمة المتوقعة من عدم وجود علة أو من التخلص منها عند إجراء جولة من المبيعات والمعدات وأي جزء آخر من الأصول المتبقية. يتم قياس أي علة أو جزء آخر من الأصول المتبقية باستخدام القيمة القابلة للتحويل، والذي يمثل العائد بين الفرق بين الأصل من التخلص منه أو البند لم يستخدم.

(۱۱۱) اَلْمَدَائِنُ وَالْمَدَائِنُ

[illegible][illegible][illegible]

مصروف الاولیٰ اشوار

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

التقاص

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

أحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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

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

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

٤.٢ المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

احتساب 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 أن ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

العملات الأجنبية

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

يتم قيد فروقات التحويل 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 الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

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

يقوم المصرف بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام 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.

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 الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

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

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

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

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه كما هو مذكور في قائمة التدفقات النقدية من النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية، وتترز 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.

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

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحققة 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 والمعياري (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 تغير 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 المبني إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

النماذج والافتراضات المستخدمة (تتمة)

ويحدد المصرف التصنيف عند الاعتراف المبني 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 ثقل 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.

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 فتره 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 ادارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة اعمال المصرف والتي يتعرض او قد يتعرض لها في المستقبل، فقد واصل المصرف عمله باتباع استراتيجية لإدارة المخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الادارة والادارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي العراقي، حيث يتم تطبيق أفضل الممارسات وحدث 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 وأمن المعلومات) ضمن إطار الهيكل التنظيمي للمصرف حيث تقوم بتقييم المخاطر والرقابة عليها والتوصية بتخفيفها ورفع التقارير اللازمة إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر والامثال.

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 والتقدير 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 إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة المصرف على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر.

مستويات المخاطر المقبولة (Risk Appetite)

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

حيث تم استخدام منهجية (Bottom Up Approach) لتحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال الدوائر المعنية داخل المصرف وذلك من أسفل الهيكل التنظيمي ثم رفعها لآعلى الهيكل التنظيمي لكل من مخاطر (الائتمان و التركزات و السيولة أسعار الفائدة و السمعة و الإستراتيجية والتشغيل، السوق و الحاكمية المؤسسية والامتثال و هيكل رأس 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 جزءاً مكملاً وأساسياً 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 والادارة التنفيذية ولضمان ذلك يجب أن يكون لمجلس الادارة 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 :

٥.٢ أهم الاجتهادات 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 وفقاً لاستراتيجيته الموضوعية.
- جزء هام في عملية تحديد وقياس وضبط مخاطر السيولة ، وذلك لتقييم سيولة المصرف ومدى كفاية مخففات صدمات السيولة وتحسين سيولة المصرف.

تطبيق سيناريوهات الاوضاع الضاغطة

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

- قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على المحفظة الائتمانية للمصرف من حيث ارتفاع نسبة الديون غير العاملة نتيجة لعدة عوامل منها التركيز في منح الائتمان، تراجع القطاعات الاقتصادية نتيجة للأزمات المالية، نوعية المحفظة الائتمانية، انخفاض قيمة الضمانات المقدمة وغيرها من العوامل الأخرى، ويتم احتساب أثر هذه السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل ونسبة كفاية رأس المال.
- قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على استثمارات المصرف من حيث انخفاض سيولة الاسواق المستثمر بها وانخفاض قيمة الاستثمارات بسبب الأزمات المالية والاقتصادية، ويتم احتساب أثر 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 أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية وغيرها من العوامل الأخرى، ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة السيولة القانونية وعلى السيولة حسب سلم الاستحقاق.
- قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على مخاطر التشغيل الخاصة بعمليات المصرف. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال.

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

حاکمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

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

مسؤولية مجلس الإدارة:

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

مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا:

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

مسؤولية دائرة التدقيق الداخلي :

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

مسؤولية دائرة المخاطر:

- ١- تصميم برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة و استعمال النماذج و المنهجيات لإختبار أثرها على المصرف بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها:
- ان تشمل اختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تدرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة.

- تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت.
- تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلبا على تعرض المصرف لمخاطر التركيز.
- تضمين اختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر على سمعة المصرف والتي قد تنعكس على سيولة المصرف وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع.
- تتناسب الاختبارات 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 اختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الاختبارات وجعلها داعمة ومكملة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في المصرف.
- تشمل أنواع اختبارات مختلفة مثل اختبارات حساسية بسيطة (Simple Sensitivity Analysis) مبنية على التغيرات في عامل مخاطر واحد وبين سيناريوهات مبنية على أساليب إحصائية تأخذ بعين الاعتبار العلاقات بين مسببات المخاطر النظامية في أوقات الأزمات، علما ان الجزء المتعلق بهذه السيناريوهات يتم تحديده من قبل البنك المركزي العراقي بشكل سنوي.
- ٢- تنظيم صيغة حوار مناسبة بين مختلف الأطراف ذات العلاقة لأخذ وجهات نظرهم في الصدمات والأوضاع الضاغطة المحتملة في حال حدوثها وذلك بهدف تحديد الفرضيات والسيناريوهات التي تتناسب مع المخاطر الداخلية والخارجية التي قد يتعرض لها المصرف، بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في المصرف عند تحديد هذه الاختبارات وبشكل سنوي.
- ٣- رفع نتائج الاختبارات 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 الأكثر تحفظا وشدة، الا في حالات خاصة وبموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي العراقي.

١. آلية معالجة التعثر:

يقوم المصرف بمتابعة العمل 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.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٥.٢ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

التصنيف الائتماني الداخلي لدى المصرف وآلية عمله:

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

تصنيف مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) (ORR) 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 الآتي:

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

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية :

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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 بالاضافة لبيان المحددات الائتمانية لانتقال الاداة المالية/ التعرضات بين المراحل بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

٣. احتمالية التعثر (Probability of Default – PD)

محفظة الشركات

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

محفظة الافراد

يتم قياس مخاطر الافراد على مستوى كل منتج على حدى (قروض شخصية / قروض سكنية / بطاقات ائتمانية / قروض سيارات) وذلك من خلال تقييم المنتج من خلال استخدام منهجية Roll Rate Approach والتي تعتمد على دراسة سجلات سلوك العملاء 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 الأخذ بعين الاعتبار القيمة الحالية للضمانات المقدمة من العملاء والتي تعتمد اعتماداً على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الضمانة إلى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار البعد الزمني و مخفقات 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.

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 وآمن بحيث توفر القدرة الدقيقة للمصرف على الاحتساب، وذلك من خلال تشارك جميع وحدات العمل ذات العلاقة في المصرف وبإشراف من مجلس إدارة المصرف ولجانه ذات العلاقة.
- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر في نموذج الأعمال واستراتيجية المصرف ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية وآلية التسعير والضمانات للمنتجات الائتمانية او الأصول التي تقع ضمن المعيار .
- ضمان قيام المصرف بإدارة مخاطره الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديدا واضحا لحجم المخصصات اللازمة لكافة المخاطر لديه .
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية في المصرف وتحديدا إدارة المخاطر، إدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (٩) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

مسؤوليات الإدارة التنفيذية:

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغيرات او التحسينات المطلوبة والتي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، وقاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية.
- مراجعة السياسات واجراءات العمل والأنظمة وأية معايير أخرى ذات العلاقة وبيان مدى ملائمتها لتطبيق المعيار .
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان مشاركة جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار .
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار والوقوف على أثر تطبيق المعيار على الوضع المالي للمصرف .
- تطبيق الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الادارة.
- عكس أثر تطبيق المعيار على استراتيجية المصرف وسياسة 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.

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 التوائم 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 الجوهرى 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 الافصاحات الدورية النوعية والكمية التفصيلية المطلوبة من البنك المركزي العراقي لغايات الالتزام بمتطلبات المعيار .
- مراجعة عملية الانتقال بين المراحل المختلفة ومقارنتها مع سياسة متطلبات الانتقال بين المراحل ومراجعة هذه المحددات بشكل دوري.

مسؤوليات الدائرة المالية:

- الاشتراك مع 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 الافصاحات اللازمة بالتعاون مع الدوائر المعنية في المصرف بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي العراقي.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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 الإقرار الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، بالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الدين وهي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع احداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر المتوقع للاداء المالية.

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

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

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

الآخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر للمحافظ الائتمانية المعلومات التاريخية والاطرواح 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 اخرى) وذلك بالاعتماد على البيانات الصادرة من البنك الدولي وصندوق النقد الدولي والبنك المركزي العراقي فيما يخص العراق.

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 إنتهائه). 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.

ايضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٥

ايضاح رقم (٣)

نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	
٥١,٠٨٨,٤٨١	١٧,٨٠٧,٤١٦	نقد في الخزينة
١٢,٦٠٥,٨٠٥	١٢,٣٤٧,١٩٠	نقد في الصرافات الآلية
-		نقد في الطريق
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٢٠٦,٣٠٨,٤٤٦	١٨٨,٣٢٨,١٤١	الحسابات الجارية
٢١,٥٠١,٦٦٧	٣٧,٠٢٧,٦٦١	احتياطي نقدي قانوني*
٢٢٩,٦٧٣	١٨٥,١٣١	احتياطي تأمينات خطابات ضمان**
١٩١,٣٠٦	٢٦٥,٦٦٩	أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
(٣٨٩,٨٨٤)	(٢٣١,٠٠٤)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩١,٥٣٥,٤٩٤	٢٥٥,٧٣٠,٢٠٤	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي (تتمة)

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

إيضاح رقم (٤)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الآلاف الدنانير/عراقي	الآلاف الدنانير/عراقي	
٣,٩٣٩,٢٠٨	١٥,٥٤٤,٧٤٢	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع في مؤسسات مصرفية محلية
٢١,٠٩٤,١٠٢	١٠,١٤٦,٤٧٠	حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٢١,٦٦١,٩٧٤	٣٩,٥٩٠,٤٠٠	ودائع في مؤسسات مصرفية خارجية
(١,٠٩٣,٣٧٤)	(١,٧٤٥,٥٥٤)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٥,٦٠١,٩١٠	١٢٨,٥٣٦,٠٥٨	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الآلاف الدنانير/عراقي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	أرصدة لدى المصارف
				درجة تصنيف عالية
١٣٠,٢٨١,٦١٢	١,٠٥٨,٥١٥	٨٣,٣٤٩,٧٤١	٤٥,٨٧٣,٣٥٦	درجة تصنيف عادية
				منخفضة القيمة مطروحا منها
١٣٠,٢٨١,٦١٢	١,٠٥٨,٥١٥	٨٣,٣٤٩,٧٤١	٤٥,٨٧٣,٣٥٦	
(١,٧٤٥,٥٥٤)	(١,٠٥٨,٥١٥)	(٦٨٦,٥٤٢)	(٤٩٧)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
١٢٨,٥٣٦,٠٥٨	-	٨٢,٦٦٣,١٩٩	٤٥,٨٧٢,٨٥٩	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ الآف الدينانير/عراقي				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	أرصدة لدى المصارف
٤٦,٦٩٥,٢٨٤	١,٠٦١,٥٧٩	٧,٦٩٠,٣٨٤	٣٧,٩٤٣,٣٢١	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد
-	-	-	-	المعلقة
٤٦,٦٩٥,٢٨٤	١,٠٦١,٥٧٩	٧,٦٩٠,٣٨٤	٣٧,٩٤٣,٣٢١	
(١,٠٩٣,٣٧٤)	(١,٠٦١,٥٧٩)	(٨,٢٠٣)	(٢٣,٥٩٢)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية
٤٥,٦٠١,٩١٠	-	٧,٦٨٢,١٨١	٣٧,٩١٩,٧٢٩	المتوقعة*

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ الآف الدينانير/عراقي				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ١ كانون الثاني
(١,٠٩٣,٣٧٤)	(١,٠٦١,٥٧٩)	(٨,٢٠٣)	(٢٣,٥٩٢)	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
(٦٥٢,١٨٠)	٣,٠٦٤	(٦٧٨,٣٣٩)	٢٣,٠٩٥	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٧٤٥,٥٥٤)	(١,٠٥٨,٥١٥)	(٦٨٦,٥٤٢)	(٤٩٧)	كما في ٣١/كانون الاول

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ الآف الدينانير/عراقي				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ١ كانون الثاني
(١,١٠١,٣٤١)	(١,٠٦١,٥٧٩)	(١٦,١٧٠)	(٢٣,٥٩٢)	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٧,٩٦٧	-	٧,٩٦٧	-	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٠٩٣,٣٧٤)	(١,٠٦١,٥٧٩)	(٨,٢٠٣)	(٢٣,٥٩٢)	كما في ٣١/كانون الاول

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(٥) إيضاح رقم

تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الآلاف الديناري/عراقي	الآلاف الديناري/عراقي	
٢٢٤,٥٣٦,٢٣٧	٢٢٥,٣١١,٤٩٤	قروض ممنوحة *
١٨,٤٥٠,٤٩٦	١٢,٥٤٨,٠١١	حسابات جارية مدينة
٢٤٢,٩٨٦,٧٣٣	٢٣٧,٨٥٩,٥٠٥	
		تنزل:
(٣١٢,١٨٣)	٢٨,٠١٠	فوائد معلقة (إيضاح ٥ أ)
(١٠,٥٩٧,٩٧٤)	١٣,٥٧٧,٤٢٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (إيضاح ٥ ب)
٢٣٢,٠٧٦,٥٧٦	٢٢٤,٢٥٤,٠٧٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (٥,٠٩٠,٨٥٨) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤ : مبلغ (٥,٧٣١,٤٥٩) ألف دينار عراقي).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٧,٥٤١,٠٣٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، أي ما نسبته (٣.٢٪) 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 إجمالي الديون المنقولة الى خارج الميزانية مبلغ (٣٤,١٧٤,٦٤٤) ألف دينار عراقي ومبلغ (٣٥,٨٢٩,٧٧٩) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، على التوالي. خلال سنة ٢٠٢٥ تم استرداد جزء من مبلغ الديون المنقولة خارج الميزانية بمقدار ٤٩٧,١٥٢ ألف دينار عراقي وتم عكسها في قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الآلاف الديناري/عراقي

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
٢١٢,٨٩٥,٢٦٢	١٧,٣٩٥,١٩٨	-	٢٣٠,٢٩٠,٤٦٠	درجة تصنيف عالية
-	-	٧,٥٤١,٠٣٥	٧,٥٤١,٠٣٥	درجة تصنيف عادية
٢١٢,٨٩٥,٢٦٢	١٧,٣٩٥,١٩٨	٧,٥٤١,٠٣٥	٢٣٧,٨٣١,٤٩٥	منخفضة القيمة مطروحا منها
(١,٧٦٩,٩٦٩)	(٤,٤٥٤,٨٩٢)	(٧,٣٥٢,٥٦٤)	(١٣,٥٧٧,٤٢٥.٠٠)	الفوائد المعلقة
٢١١,١٢٥,٢٩٣	١٢,٩٤٠,٣٠٦	١٨٨,٤٧١	٢٢٤,٢٥٤,٠٧٠	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الآف الدنانير/عراقي

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
٢١٦,٠١٠,٦٥٢	١٨,١٠٣,٣٠٤	-	٢٣٤,١١٣,٩٥٦	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد
-	-	-	-	المعلقة
-	-	٨,٥٦٠,٥٩٤	٨,٥٦٠,٥٩٤	
٢١٦,٠١٠,٦٥٢	١٨,١٠٣,٣٠٤	٨,٥٦٠,٥٩٤	٢٤٢,٦٧٤,٥٥٠	
(١,٢٨٧,٧٨٤)	(١,٧٧٢,٠٩٦)	(٧,٥٣٨,٠٩٤)	(١٠,٥٩٧,٩٧٤)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية
٢١٤,٧٢٢,٨٦٨	١٦,٣٣١,٢٠٨	١,٠٢٢,٥٠٠	٢٣٢,٠٧٦,٥٧٦	المتوقعة

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠٢٥

الآف الدنانير/عراقي

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
٣١٢,١٨٣	-	-	٣١٢,١٨٣	كما في ١/ كانون الثاني
(٢٨٤,١٧٣)	-	-	(٢٨٤,١٧٣)	إضافة
٢٨,٠١٠	-	-	٢٨,٠١٠	كما في ٣١/ كانون الأول

٢٠٢٤

الآف الدنانير/عراقي

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
٢٣٢,٠٢٢	-	-	٢٣٢,٠٢٢	كما في ١/ كانون الثاني
٨٠,١٦١	-	-	٨٠,١٦١	إضافة
٣١٢,١٨٣	-	-	٣١٢,١٨٣	كما في ٣١/ كانون الأول

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

ب. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠٢٥				
الاف الدنانير/عراقي				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
(١٠,٥٩٧,٩٧٤)	(٧,٥٣٨,٠٩٤)	(١,٧٧٢,٠٩٦)	(١,٢٨٧,٧٨٤)	كما في ١/كانون الثاني
	(٢,٩١٢,٧١٤)	(٣,٤٧٩,٤١٠)	٦,٣٩٢,١٢٤	المحول من المرحلة ١
-	(٤٣٤,٥٧٤)	٥١٣,٠٤١	(٧٨,٤٦٧)	المحول من المرحلة ٢
-	١٦٩,٤٦٦	(١٥١,٥٤٧)	(١٧,٩١٩)	المحول من المرحلة ٣
(٢,٩٧٩,٤٥١)	٣,٣٦٣,٣٥٢	٤٣٥,١٢٠	(٦,٧٧٧,٩٢٣)	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣,٥٧٧,٤٢٥)	(٧,٣٥٢,٥٦٤)	(٤,٤٥٤,٨٩٢)	(١,٧٦٩,٩٦٩)	كما في ٣١/كانون الاول

٢٠٢٤				
الاف الدنانير/عراقي				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
(١٩,٢٩٥,٩٧٦)	(٧,٤٦٦,٥٣٧)	(٣,٥٣٢,٥٥١)	(٨,٢٩٦,٨٨٨)	كما في ١ كانون الثاني
-	(٢٤,٠٧٠)	(٧٥,٣١٨)	٩٩,٣٨٨	المحول من المرحلة ١
-	(٥٩٧,٩١٧)	٣,٠٣٥,٨٩٢	(٢,٤٣٧,٩٧٥)	المحول من المرحلة ٢
-	٨,٦٧٥,٦٩٧	(٦٣٤,٦١٣)	(٨,٠٤١,٠٨٤)	المحول من المرحلة ٣
٨,٦٩٨,٠٠٢	(٨,١٢٥,٢٦٧)	(٥٦٥,٥٠٦)	١٧,٣٨٨,٧٧٥	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٠,٥٩٧,٩٧٤)	(٧,٥٣٨,٠٩٤)	(١,٧٧٢,٠٩٦)	(١,٢٨٧,٧٨٤)	كما في ٣١/كانون الاول

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاح رقم (٦)

استثمار في شركات حليفة

القيمة الحالية للاستثمار		نسبة الملكية		بلد التأسيس	أسهم في شركات غير مدرجة في الأسواق المالية
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥		
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي				
٥,٢٢٩,٩٨١	٥,٥٢٥,١١٨	%٣١.٨	%٣٤.٧	العراق	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٥,٢٢٩,٩٨١	٥,٥٢٥,١١٨				

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	
٤,٨٠٢,١٩٢	٥,٢٢٩,٩٨١	كما في ١/ كانون الثاني
-		إضافات - شراء أسهم جديدة
٤٢٧,٧٨٩	٢٩٥,١٣٧	حصة المصرف من أرباح (خسائر) الشركة الحليفة للسنة الحالية
٥,٢٢٩,٩٨١	٥,٥٢٥,١١٨	كما في ٣١/ كانون الأول

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاح رقم (٧)

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة /سندات وزارة المالية العراقية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي
-	١٤,٠٠٠,٠٠٠
-	١٤,٠٠٠,٠٠٠

سندات وزارة المالية العراقية*

*تظهر المبالغ بالتكلفة المطفأة ولا يتم احتساب مخصصات خسائر متوقعة كونها مصدره من الحكومة العراقية بعملة الدينار العراقي.

إيضاح رقم (٨)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٤	٢٠٢٥
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي
٢,١٣٤,٨٢٨	٢,٦٥٤,٣١٨
٢,١٣٤,٨٢٨	٢,٦٥٤,٣١٨

أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية

٢٠٢٤	٢٠٢٥
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي
٢,١٤٤,٢٤٣	٢,١٣٤,٨٢٨
-	-
٢,١٤٤,٢٤٣	٢,١٣٤,٨٢٨
(٩,٤١٥)	٥١٩,٤٩٠
٢,١٣٤,٨٢٨	٢,٦٥٤,٣١٨

كما في ١/ كانون الثاني

إضافات - شراء أسهم جديدة

إحتياطي التغير في القيمة العادلة

كما في ٣١/ كانون الاول

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي
٢٩٨,٦٥٨	٢٨٩,٢٤٣
(٩,٤١٥)	٥١٩,٤٩٠
٢٨٩,٢٤٣	٨٠٨,٧٣٣

كما في ١/ كانون الثاني

التغير في القيمة العادلة خلال السنة

رصيد نهاية السنة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاح رقم (٩)

ممتلكات ومعدات, صافي

٢٠٢٥	أراضي	مباني	الات ومعدات	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	وسائط نقل	أنظمة	حق استخدام الموجودات	تحسينات عقارات مستأجرة	المجموع
	الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي
التكلفة:									
بداية السنة	٨,٢٠٠,٠٨٧	٧,١٤٠,٠٩٤	٥,١٩٠,٨٥٤	٥,١٤٧,٣١٣	١,١٦١,٤٤٨	٣,٣٤٣,٦٨٩	٥٥٨,١٥٠	-	٣٠,٧٤١,٦٣٥
إضافات	-	٢١,٢٧٥	٣٩,٠٩٩	٢٢٩,٧٩١	-	٥٩٩,٧٣٨	٢١٧,١١٧	٧,٤٧٧	١,١١٤,٤٩٧
استيعادات	-	-	(٥,٩٠٢)	(١١٩,٦٧٥)	(٢٧٧,٨٥٨)	(٤٣,٢٤٥)	(٣٦٨,٥٩٠)	-	(٨١٥,٢٧٠)
تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ	-	(٧٧٤,٨٥٦)	-	-	-	-	-	-	(٧٧٤,٨٥٦)
اعادة تصنيف	-	(٤٤٩,٨٦٥)	-	-	-	-	-	٤٤٩,٨٦٥	-
نهاية السنة	٨,٢٠٠,٠٨٧	٥,٩٣٦,٦٤٨	٥,٢٢٤,٠٥١	٥,٢٥٧,٤٢٩	٨٨٣,٥٩٠	٣,٩٠٠,١٨٢	٤٠٦,٦٧٧	٤٥٧,٣٤٢	٣٠,٢٦٦,٠٠٦
الإستهلاك المتراكم:									
بداية السنة	١,١١٧,٥٧٤	٢,٦٠٧,١٤٦	٤,٠٦٢,١٠٧	٩٣٥,١٥٨	١,٣٠٩,٠٦٥	٣٩٠,٩٨٥	-	-	١٠,٤٢١,٣١٥
المحمل للسنة	١١٩,٦٨٦	٧١٣,١٣٤	٤٨٢,١١٠	٨٢,٢٥١	٥٥٩,٨٧٥	٩٧,١٨١	٢٠٣,٧٨١	-	٢,٢٥٨,٠١٨
استيعادات	(٥٣,٨٠٩)	(٥,٩٠٢)	(١١٩,٦٧٥)	(٢٧٧,٨٥٨)	(٤٣,٢٤٥)	(٣٦٨,٥٨٩)	-	-	(٨٦٩,٠٧٨)
تعديلات	-	٢٤٢,١٧٤	-	(٢٩٩,٦٠٧)	(١٥,١١٠)	٩٢,٠٤٠	١٠,٤٣٠	١١٢,١٩٥	١٤٢,٨٤٢
نهاية السنة	-	١,١٨٣,٤٥١	٣,٥٥٦,٥٥٢	٤,١٢٤,٩٣٥	٧٢٤,٤٤١	١,٩١٧,٧٣٥	١٣٠,٠٠٧	٣١٥,٩٧٦	١١,٩٥٣,٠٩٧
صافي القيمة الدفترية	٨,٢٠٠,٠٨٧	٤,٧٥٣,١٩٧	١,٦٦٧,٤٩٩	١,١٣٢,٤٩٤	١٥٩,١٤٩	١,٩٨٢,٤٤٧	٢٧٦,٦٧٠	١٤١,٣٦٦	١٨,٣١٢,٩٠٩

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاح رقم (٩) (تتمة)

ممتلكات ومعدات, صافي

٢٠٢٤	أراضي	مباني	الات ومعدات	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	وسائط نقل	أنظمة	حق استخدام الموجودات	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
التكلفة:								
كما في ١/كانون الثاني	٨,٧٨٠,٠٨٧	٧,٠٥٧,٠٥٧	٥,٠٠٧,٩٧٦	٤,٧٦٥,١٧٥	١,٠٧٦,٩٦٨	١,٧٣٠,٤٩٩	٣٤٤,٨٦٥	٢٨,٧٦٢,٦٢٧
إضافات	-	٣,٤٠٦	١٤,٩٦٧	١٣٤,٧٦٥	-	٩٨,٦١٥	٢١٣,٢٨٥	٤٦٥,٠٣٨
استبعادات	(٥٨٠,٠٠٠)	-	(٤٣٠,٦٦١)	(١٣٣,٥٦٧)	-	(٧٢٠)	-	(١,١٤٤,٩٤٨)
تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ	-	٧٩,٦٣١	٥٩٨,٥٧٢	٣٨٠,٩٤٠	٨٤,٤٨٠	١,٥١٥,٢٩٥	-	٢,٦٥٨,٩١٨
كما في ٣١/كانون الاول	٨,٢٠٠,٠٨٧	٧,١٤٠,٠٩٤	٥,١٩٠,٨٥٤	٥,١٤٧,٣١٣	١,١٦١,٤٤٨	٣,٣٤٣,٦٨٩	٥٥٨,١٥٠	٣٠,٧٤١,٦٣٥
الإستهلاك المتراكم:								
كما في ١/كانون الثاني	-	٩٧٤,٤٠٧	٢,٢٦٩,٥٧١	٣,٧٠٧,٤١٢	٨٠٤,٠١١	١,٠٧٢,٥٦٠	٣٠٥,١٧٩	٩,١٣٣,١٤٠
المحمل للسنة	-	١٤٣,١٦٧	٦٧٢,٦٠٧	٤٦٩,٠١١	١٣١,١٤٧	٢٣٦,٥٠٥	٨٥,٨٠٦	١,٧٣٨,٢٤٣
استبعادات	-	-	(٣٣٥,٠٣٢)	(١١٤,٣١٦)	-	-	-	(٤٤٩,٣٤٨)
كما في ٣١/ كانون الاول	-	١,١١٧,٥٧٤	٢,٦٠٧,١٤٦	٤,٠٦٢,١٠٧	٩٣٥,١٥٨	١,٣٠٩,٠٦٥	٣٩٠,٩٨٥	١٠,٤٢٢,٠٣٥
صافي القيمة الدفترية	٨,٢٠٠,٠٨٧	٦,٠٢٢,٥٢٠	٢,٥٨٣,٧٠٨	١,٠٨٥,٢٠٦	٢٢٦,٢٩٠	٢,٠٣٤,٦٢٤	١٦٧,١٦٥	٢٠,٣١٩,٦٠٠

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاح رقم (١٠)
مشاريع تحت التنفيذ

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	
١,٤٣٤,٨٨٩	٧٨١,٢٥٧	كما في ١/ كانون الثاني
٢,٠٠٥,٢٨٦	١٥٢,٥٥٢	إضافات خلال السنة
(٢,٦٥٨,٩١٨)	(٥٥٠,٦٤٥)	تحويل الى ممتلكات ومعدات
-	٧٧٤,٨٥٦	تعديلات من ممتلكات ومعدات
٧٨١,٢٥٧	١,١٥٨,٠٢٠	رصيد نهاية السنة

إيضاح رقم (١١)
موجودات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	
٢٩,٢٢٦,٨٠٧	٣١,٢٦٥,٣٩٠	دفعات مقدمة على حساب تأسيس فرع للمصرف في تركيا
٨,٨٥٩,٠٦٧	١٢,٧٨٢,٥٠٧	تسويات بطاقات ماستر كارد مع شركة أموال
٥,٤٣٣,١٤٥	-	دفعات مقدمة مع شركة ميبس
٣,٨٦٣,٣٨٣	٦,٣٤١,١٠٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٢٩١,٦٤٨	٦٩٩,٥٨٥	تأمينات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية أخرى
١,٠٠٥,٤٩٩	١,٠٦٩,٧٤٥	الفوائد المستحقة على القروض
	٢٢٨,٤٤٤	الفوائد المستحقة على الاصول بالكلفة المطفأة
٢٤,٨٢٧	٤٩٨,٨٨٥	الفوائد المستحقة على الودائع الخارجية
٦٠٨,٩٤٤	٥٥٤,٩٣٥	أخرى
٥٢,٣١٣,٣٢٠	٥٣,٤٤٠,٦٠٠	

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاح رقم (١٢)
ودائع العملاء

٢٠٢٥	أفراد	شركات كبرى	المجموع
	الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٣,٣٢١,٩٥٩	١٢٦,٣١١,٠٧٤	١٥٩,٦٣٣,٠٣٣
ودائع توفير	٩,٠٧٣,٥٧٣	-	٩,٠٧٣,٥٧٣
ودائع لأجل	٢,٨١٨,٣٩٩	٢٥,٧٦١,٥٤٤	٢٨,٥٧٩,٩٤٣
	٤٥,٢١٣,٩٣١	١٥٢,٠٧٢,٦١٨	١٩٧,٢٨٦,٥٤٩

٢٠٢٤	أفراد	شركات كبرى	المجموع
	الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي
حسابات جارية وتحت الطلب	٤٤,٣٧٠,٥٧٨	٦٥,٦٨٣,٩٥٨	١١٠,٠٥٤,٥٣٦
ودائع توفير	١١,٨٩٢,٧٤٩	-	١١,٨٩٢,٧٤٩
ودائع لأجل	٢,٨١١,٣٣٠	٢,٢٣٦,٦٦٧	٥,٠٤٧,٩٩٧
	٥٩,٠٧٤,٦٥٧	٦٧,٩٢٠,٦٢٥	١٢٦,٩٩٥,٢٨٢

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١٥٩,٦٣٣,٠٣٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٨١٪) من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: مبلغ ١١٠,٠٥٤,٥٣٦ دينار عراقي أي ما نسبته (٨٧٪)).

إيضاح رقم (١٣)
تأمينات نقدية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	
٢,٣٧٩,٢١٩	٣,١٨٨,٩٣٥	تأمينات لقاء خطابات ضمان
٩٩,٢٧٩	-	تأمينات لقاء بطاقات الائتمان
-	٢١,٥٧٨	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
٢,٤٧٨,٤٩٨	٣,٢١٠,٥١٣	

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاح رقم (١٤)

أموال مقبوضة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	
١٧٣,٩٠٥,٤٨٧	١٥٥,٣٤٤,٤٠٠	البنك المركزي العراقي *
٣٦٩,٧٤٦	١٦٩,٠٠٤	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة **
٧٤٦,٧٠٠	١٩,٢٠٧	قرض مجموعة الحنظل الدولية
١٩,٢٠٧	٣٨٩,٩٢٩	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
١٧٥,٠٤١,١٤٠	١٥٥,٩٢٢,٥٤٠	

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

يمثل الجدول التالي الحركة على الأموال المقترضة التي حصل عليها المصرف من البنك المركزي العراقي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	
١٩١,٦٩٠,٨٧٤	١٧٣,٩٠٥,٤٨٧	كما في ١/كانون الثاني
١٠٠,٠٠٠	-	الإضافات خلال السنة
(١٧,٨٨٥,٣٨٧)	(١٨,٥٦١,٠٨٦)	التسديدات خلال السنة
١٧٣,٩٠٥,٤٨٧	١٥٥,٣٤٤,٣٩٩	كما في ٣١/كانون الاول

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاح رقم (١٥)
مخصصات متنوعة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
الآف الدنانير/عراقي	الآف الدنانير/عراقي
٣,٤٣٨,٨٠١	٢٥٠,٠٠٠
-	-
٥٤٩,١٨٥	٥٤٩,٣٣٤
٣,٩٨٧,٩٨٦	٧٩٩,٣٣٤

مخصصات متنوعة

مخصص الرواتب الإضافية

مخصص إجازات الموظفين

إن الحركة على مخصصات متنوعة هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
الآف	الآف
الدنانير/عراقي	الدنانير/عراقي
٣,٩٦٤,٠٤١	٣,٩٨٧,٩٨٦
١١٣,٩٤٥	-
(٩٠,٠٠٠)	(٣,١٨٨,٦٥٢)
٣,٩٨٧,٩٨٦	٧٩٩,٣٣٤

كما في ١/كانون الثاني

تخصيصات خلال السنة

استيعادات خلال السنة

كما في ٣١/كانون الأول

إيضاح رقم (١٦)

ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
الآف الدنانير/عراقي	الآف الدنانير/عراقي
٥,٦٨٨,٧٦٠	٢,٧٢٧,٠٧٠
	٧١٨,٣٢٧
٣,٤٤٥,٣٩٧	١,٣٩٢,٦٢٢
(٦,٤٠٧,٠٨٧)	(٣,٤٤٥,٣٩٧)
٢,٧٢٧,٠٧٠	١,٣٩٢,٦٢٢

كما في ١/كانون الثاني

ضريبة خلال السنة /ضريبة ٢٠٢٤ متمم

ضريبة الدخل للسنة

ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة

كما في ٣١/كانون الأول

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	
١٦,٩٩٧,٠١١	٩,٤٠٤,٣٧٨	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(١,١٢٥,٩٢٤)	(٧٨٨,٤٤٤)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٧,٠٩٨,٢٢٨	٦٦٨,٢١١	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٢,٩٦٩,٣١٥	٩,٢٨٤,١٤٥	الربح الضريبي
٣,٤٤٥,٣٩٧	١,٣٩٢,٦٢٢	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب ١٥٪
٪٢٠	٪١٥	نسبة الضريبة الفعلية

دفع المصرف ضريبة الدخل لغاية نهاية سنة ٢٠٢٤ وتم الحصول على ائصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة وابتدأ التسوية النهائية.

ايضاح رقم (١٧)

مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	
٩,٤٩٢,٦٦٤	٧,٧٨١,٦١٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
-	٤٣,١٠٦	رواتب مستحقة
٢,٧٢٦,١٦٩	٢,٥١٦,٣٥٦	حسابات موردين
١,٦٧٨,٣٧٤	١,٢٦٤,٩٠٧	شيكات بنكية مصدقة
١,٠٣٤,٣١٠	٤٤,٧٦٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٦٩٨,٨٨٤	٦٩٣,٠٥٧	توزيعات أرباح مستحقة
٨٦٦,٧٢٤	١,١٧٣,٤٠٤	التأمين على حياة المقترضين
١٨٧,٨٤٥	١١٨,٣٢٠	حوالات خارجية واردة قيد التنفيذ
١٧٥,٣٦٣	٢١٥,٧٩٣	التزامات عقود التأجير التمويلي
١١٨,٥٣٨	١٩٣,٤٦٥	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٠٣,٦١١	٦٥٥,٠٥٦	تأمينات مستلمة
٤٠,٤١٨	٢٣٣,٤٤٤	الفوائد المستحقة وغير المدفوعة
٦١,٥٣١	٣٣,٨٦٧	أسقطاعات من المنتسبين (الضمان الاجتماعي)
١٤,٩٨٤	١٤,٩٨٤	مبالغ تحت التسوية
١,٢٥٤	٣٠,٢٣٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات غير المباشرة*
١,١٨١,٧٦٤	١,٠٧٦,٥٦٨	أخرى
١٨,٣٨٢,٤٣٣	١٦,٠٨٨,٩٣٥	

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٢٠٢٥				
الاف الدنانير/عراقي				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ١ كانون الثاني
(١,٢٥٤)	-	-	(١,٢٥٤)	المحول من المرحلة ١
				المحول من المرحلة ٢
				المحول من المرحلة ٣
(٢٨,٩٨٤)			(٢٨,٩٨٤)	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٠,٢٣٨)			(٣٠,٢٣٨)	كما في نهاية السنة

٢٠٢٤				
الاف الدنانير/عراقي				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ١ كانون الثاني
(٩,٨٧٦)	-	-	(٩,٨٧٦)	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
-	-	-	-	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٦٢٢	-	-	٨,٦٢٢	كما في نهاية السنة
(١,٢٥٤)	-	-	(١,٢٥٤)	

ايضاح رقم (١٨)

رأس المال المدفوع

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	كما في ١/كانون الثاني
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رسملة ارباح
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١/كانون الثاني

ايضاح رقم (١٩)

احتياطي إجباري

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

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاح رقم (٢٠)

الفوائد الدائنة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي
٥,٦٨٤,٦٩٥	٧,٤٤٥,٢٢٦
٩٩١,٦٩٤	١,٠٤٩,٣٦١
١٥٥,٧٠٥	١٢٠,٦٠٧
-	٧٨٨,٤٤٤
٤,٢٢٣,٣٣٤	٥,٠٢١,٩٦٠
١١,٠٥٥,٤٢٨	١٤,٤٢٥,٥٩٨

الأفراد
الشركات الكبرى
شركات صغيرة ومتوسطة
فوائد الاستثمارات بالكلفة المطفأة
فوائد الودائع لدى المصارف الخارجية

إيضاح رقم (٢١)

الفوائد المدينة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي
٢٥٥,٤٢٥	٢٢٢,١٦٠
٢١٠,٦١٩	٤٢١,٢٩٦
٣١,١٢٢	٢٩,٦٢٠
١٦,٧٠١	١٨,٦٠٩
٥١٣,٨٦٧	٦٩١,٦٨٥

ودائع توفير
ودائع لأجل
الاقتراض الداخلي/مبادرات البنك المركزي
عقود ايجار

إيضاح رقم (٢٢)

صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي
١,٦٧٩,٢٩٩	١,٥٤٢,٠٥٤
٣١١,٣٦٢	٣٥٢,٩٩٤
١٧٢,٥٦٦	٧١٠,٠٢٢
٩,١٠٦	-
(٩٧,٣٥٦)	(٢٨٥,٤٤٦)
٢,٠٧٤,٩٧٧	٢,٣١٩,٦٢٤

عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات العمليات المصرفية
عمولات تسهيلات غير مباشرة
إيرادات حوالات موني كرام
ينزل: عمولات مدينة مدفوعة

إيضاح رقم (٢٣)

إيرادات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي
٢,٩٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢,١٧٥,٣٩٦	٨٣٧,٣١٢
٢,٠٨٥,٤٠٥	٧٢٧,٧٦٢
٣٥٠,٠٥٢	٢١١,٢١٣
١٦٣,٦٩١	٩٧,٨٩٩
٧٩٢,٤٣٣	١,٢٥٩,٦٩٢
٨,٤٦٦,٩٧٧	٤,١٣٣,٨٧٨

دعم من اطراف ذات علاقة (مجموعة الحنظل)
إيرادات بطاقات فيزا
عمولات مصرفية متنوعة
فوائد معلقة محصلة
عمولة اصدار سفاتج وشيكات
أخرى

إيضاح رقم (٢٤)

أرباح (خسائر) تحويل عملات أجنبية

تتضمن الأرباح من نتيجة تغيير سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار العراقي وخصوصاً ارتفاع سعر صرف عملة اليورو من ١,٤٣٤ في نهاية عام ٢٠٢٤ إلى ١,٥٤٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

إيضاح رقم (٢٥)

نفقات الموظفين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	
٤,٨٦٦,٦٤٩	٤,٠٧٤,٨٧٠	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
-	٦٠٠,٠٠٠	مخصصات مكافأة الموظفين
٣٢٧,٣٧٧	٢٩٦,٨٨٩	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٩٨,٨٨٨	٦٠,٠٣٢	السفر والايقاد
٤٢,٣٥٨	١٠٤,٩٣٠	تأمين الموظفين
١٦,٩٦٥	٢٣,٣٩٠	تدريب الموظفين
٧,٤٠٠	٦,٩٢٥	أجور نقل العاملين
٥,٣٥٩,٦٣٧	٥,١٦٧,٠٣٦	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاح رقم (٢٦)

مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	
١,٢٠٤,٨٣٦	٦٤٨,٢١١	غرامات البنك المركزي
١,٢٥٤,٨٣٥	٥٤٧,٨٠٠	خدمات مصرفية
٨٧٩,٥٢٥	٤١٥,٩٨٣	خدمات مهنية واستشارات
٨٣٠,٩٦٦	٧٣٦,٠٩٩	أمن وحماية
٧٧٠,١٢٥	٩٥٩,٥٧٢	صيانة
٦٩٠,٢٢٩	٤١٨,٥٧٢	اتصالات وانترنت
٣٠٩,٧٦٩	٢٤٦,٧٦٦	اشتراكات ورسوم ورخص
٢١٦,٩٨٨	١٠٦,١٣٧	اعلانات
١٧٢,١٣٩	١٥٢,٦١٤	الوقود والزيوت
١١٧,٢٣٧	٣٣٣,٥٥٩	ضرائب ورسوم
٧٤,٧٨٦	٥٥,٣٢٢	لوازم وخدمات
٨٢,١٢٩	١٣٣,٣٠٥	ماء وكهرباء
٨٠,٠٠٠	٦٩,٢٥٠	اتعاب تدقيق الحسابات
٦٦,١٨٣	-	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٤١,٦٦٤	٢٦,٠٧٥	أجور نقل
٤١,٥٢٣	٣,٥٦٣	مكافآت لغير العاملين
٣٠,٦٨٩	٩٩,٢٨٤	خدمات قانونية
٢٦,٠٣٠	٢٣,٤٥٧	ضيافة
٢٤,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	تبرعات ومساهمات مجتمعية
٢٢,١٥٦	١٥,٠٨٥	لوازم وقرطاسية
٩٨٣,١٥٤	٦٢٣,٧٠١	مصروفات أخرى
٧,٩١٨,٩٦٣	٥,٦٣٤,٣٥٥	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاح رقم (٢٧)

حصة السهم من الربح

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
الاف الدينانير/عراقي	الاف الدينانير/عراقي
١٣,٥٥١,٦١٤	٨,٠١٠,٧٥٧
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠.٠٥	٠.٠٢٧

صافي ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)

حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة

إيضاح رقم (٢٨)

النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
الاف الدينانير/عراقي	الاف الدينانير/عراقي
٢٧٩,٣١٩,٥٧٣	٢٤٣,٦١٤,٠١٨
٤٦,٦٩٥,٢٨٤	١٣٠,٢٨١,٦١٢
١٢,٦٠٥,٨٠٥	١٢,٣٤٧,١٩٠
(٢١,٥٠١,٦٦٧)	(٣٧,٠٢٧,٦٦١)
(٢٢٩,٦٧٣)	(٢٦٥,٦٦٩)
(١٩١,٣٠٦)	(١٨٥,١٣١)
٣١٦,٦٩٨,٠١٦	٣٤٨,٧٦٤,٣٥٩

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

نقد في الصرافات الآلية

ينزل:

احتياطي نقدي قانوني

احتياطي تأمينات خطابات ضمان

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاح رقم (٢٩)

الأرصدة والمعاملات مع جهات ذات علاقة

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

٢٠٢٥	ودائع البنك لدى أطراف ذات علاقة	فوائد وعمولات دائنة	فوائد وعمولات مدينة	مصاريف تشغيلية أخرى	إيرادات أخرى	رواتب
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
المساهمين	٣,٠٣٠,١٠٦	٥,٧٥٤	٤,٣٢٤	٩٩,٠٠٠	-	-
الإدارة العليا:						
اعضاء مجلس الادارة	-	-	-	-	-	-
الشركات التابعة	٢٠,٢١٥,٦٩٢	١٣,٢٥١	-	-	-	-
الشركات المساهم بها:						
الشركة العراقية للكفالات	٥,٢٥٥	٦٥	-	-	-	-
ش/الاموال لخدمات لصيرفة	١,٢٣٨,١٩٠	٨٢٠	٢٣,٢٨٤	٢,٥٩٠,٨٦٤	-	-
سوق اربيل للأوراق المالية	-	٣١٥	-	-	-	-
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١,٧٢٠,٩٧٣	١,٩٥١	٥٧,١٠٥	-	-	-
٢٠٢٤						
	ودائع البنك لدى أطراف ذات علاقة	فوائد وعمولات دائنة	فوائد وعمولات مدينة	مصاريف تشغيلية أخرى	إيرادات أخرى	رواتب
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
المساهمين	٤٧٧,٠٦٧	-	-	-	-	-
الإدارة العليا:						
اعضاء مجلس الادارة	-	-	-	-	-	-
الشركات التابعة	٧,٢٢٤,٢٨٦	٨٥٣,٥٩٩	-	١,٢١٩,٢٥٠	-	-
الشركات المساهم بها:						
الشركة العراقية للكفالات	١٨,٨٣٦	٧٤٢	-	-	-	-
ش/الاموال لخدمات الصيرفة	٣,٨٨٥,٧٥١	-	٤,٧٠٩	-	-	-
سوق اربيل للأوراق المالية	٣١٤	١٦٤	-	-	-	-
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	١,٥٦٠,٥٠٦	٨٥,٨٧٣	٣,٧٨٩	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاح رقم (٣٠)

القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

تحديد طرق التقييم والمدخلات المستخدمة للقيمة العادلة

العلاقة بين المدخلات الهامة	مدخلات هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول		موجودات مالية بالقيمة العادلة:
				٢٠٢٤	٢٠٢٥	
غير ملموسة والقيمة العادلة	غير ملموسة	والمدخلات المستخدمة		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الاستثمارات في الشركات الغير مدرجة:
لا ينطبق	لا ينطبق	باستخدام طرق القياس الملائمة	المستوى الثاني	٨٢٢,٢١٦	١,٣٠٤,٦٣٨,٩٩٧	الشركة العراقية لضمان الودائع
لا ينطبق	لا ينطبق	باستخدام طرق القياس الملائمة	المستوى الثاني	١٠٢,٤١٨	١٠٢,٤١٨,١٠٠	سوق اربيل للاوراق المالية
لا ينطبق	لا ينطبق	باستخدام طرق القياس الملائمة	المستوى الثاني	١,٠٦٧,٩٧١	١,٠٦٧,٩٧٠,٥٢٦	الشركة العراقية للكفالات
لا ينطبق	لا ينطبق	باستخدام طرق القياس الملائمة	المستوى الثاني	١٤٢,٢٢٤	١٧٩,٢٩٠,٦٠٨	ش/الاموال لخدمات الصيرفة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني وأيضا لم تكون هناك تحويلات من/الى المستوى الثالث خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

تشمل الأدوات المالية الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمها الدفترية.

إيضاح رقم (٣١)

إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات

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

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الاف الدنانير/عراقي	الاف الدنانير/عراقي	
		<u>بنود داخل قائمة المركز المالي</u>
٢٢٧,٨٤١,٢٠٨	٢٢٥,٥٧٥,٥٩٨	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٥,٦٠١,٩١٠	١٢٨,٥٣٦,٠٥٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
٢١٣,٠٨٠,٥٠٠	٢١٦,٤٠٤,٣٩٦	للأفراد
٦,٨١٠,٢٩٣	١٠,١٦٨,٦٩٨	الشركات الكبرى
١٢,١٨٥,٧٨٣	١١,٢٥٨,٤٠١	منشآت صغيرة ومتوسطة
٥١,٣٩٧,١٠٦	٥٢,٩٤٩,٩٧٣	موجودات أخرى
٥٥٦,٩١٦,٨٠٠	٦٤٤,٨٩٣,١٢٤	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		<u>بنود خارج قائمة المركز المالي</u>
٣,٢١١,٦٤٩	٩,١٤٢,١١١	خطابات ضمان
-	-	اعتمادات مستندية
٣,٢١١,٦٤٩	٩,١٤٢,١١١	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
٥٦٠,١٢٨,٤٤٩	٦٥٤,٠٣٥,٢٣٥	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول ٢٠٢٥

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الجدول أدناه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ دون أخذ الضمانات أو مخفضات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

٢. جودة الائتمان حسب تصنيف الموجودات المالية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	حكومية - قطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	افراد و شركات	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
درجة تصنيف عالية				
درجة تصنيف عادية	٢٢٥,٥٤٠,٩٣٣	٦٥,٢٨١,٦١٢	٢٣٠,٢٩٠,٤٦٠	٥٢١,١١٣,٠٠٥
منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة			٧,٥٤١,٠٣٥	٧,٥٤١,٠٣٥
يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٣١,٠٠٤)	(١,٧٤٥,٥٥٤)	(١٣,٥٧٧,٤٢٥)	(١٥,٥٥٣,٩٨٣)
كما في نهاية السنة	٢٢٥,٣٠٩,٩٢٩	٦٣,٥٣٦,٠٥٨	٢٢٤,٢٥٤,٠٧٠	٥١٣,١٠٠,٠٥٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	حكومية - قطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	افراد و شركات	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
درجة تصنيف عالية				
درجة تصنيف عادية	٢٢٨,٠٠١,٤١٩	٤٦,٦٩٥,٢٨٤	٢٣٤,١١٣,٩٥٦	٥٠٨,٨١٠,٦٥٩
منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة	-	-	٨,٥٦٠,٥٩٤	٨,٥٦٠,٥٩٤
يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٨٩,٨٨٤)	(١,٠٩٣,٣٧٤)	(١٠,٥٩٧,٩٧٤)	(١٢,٠٨١,٢٣٢)
كما في نهاية السنة	٢٢٧,٦١١,٥٣٥	٤٥,٦٠١,٩١٠	٢٣٢,٠٧٦,٥٧٦	٥٠٥,٢٩٠,٠٢١

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

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

المنطقة الجغرافية			البند
داخل العراق	خارج العراق	إجمالي	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٢٥٥,٧٣٠,٢٠٤		٢٥٥,٧٣٠,٢٠٤	أرصدة لدى البنك المركزي
٧٨,٧٩٩,١٨٨	٤٩,٧٣٦,٨٧٠	١٢٨,٥٣٦,٠٥٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٢,١٧٥,٢١٠	٣١,٢٦٥,٣٩٠	٥٣,٤٤٠,٦٠٠	موجودات أخرى
			تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
٢١٦,٤٠٤,٣٩٦	-	٢١٦,٤٠٤,٣٩٦	للأفراد
١٠,١٦٨,٦٩٨	-	١٠,١٦٨,٦٩٨	الشركات الكبرى
١١,٢٥٨,٤٠١	-	١١,٢٥٨,٤٠١	منشآت صغيرة ومتوسطة
٥٩٤,٥٣٦,٠٩٧	٨١,٠٠٢,٢٦٠	٦٧٥,٥٣٨,٣٥٧	الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٥١١,٩٥١,٥٠٩	٤٤,٩٦٥,٢٩١	٥٥٦,٩١٦,٨٠٠	الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

القطاع الاقتصادي					
مالي	تجارة	خدمات	أفراد	مخصصات والإيرادات المعلقة	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٢٥,٥٧٥,٥٩٨	-	-	-	-	٢٢٥,٥٧٥,٥٩٨
١٢٨,٥٣٦,٠٥٨	-	-	-	-	١٢٨,٥٣٦,٠٥٨
١٠,١٦٨,٦٩٨	١١,٢٥٨,٤٠١	٢١٦,٤٠٤,٣٩٦	(١٣,٦٠٥,٤٣٥)	٢٢٤,٢٢٦,٠٦٠	٢٢٤,٢٢٦,٠٦٠
٣٦,٠٧٢,٣٣١	٨,٤٣٨,٨٢١	٨,٤٣٨,٨٢١	-	٥٢,٩٤٩,٩٧٣	٥٢,٩٤٩,٩٧٣
٣٩٠,١٨٣,٩٨٧	١٠,١٦٨,٦٩٨	١٩,٦٩٧,٢٢٢	٢٢٤,٨٤٣,٢١٧	(١٣,٦٠٥,٤٣٥)	٦٣١,٢٨٧,٦٨٩
٣٢٤,٨٤٠,٢٢٤	-	٢٨,٨٦٤,٩٢٧	٢١٤,١٢١,٨٠٦	(١٠,٩١٠,١٥٧)	٥٥٦,٩١٦,٨٠٠

أرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي

موجودات أخرى

الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم. وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

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

١. مخاطر أسعار الفائدة

يسعى المصرف للحصول على تمويلات لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال. يقوم المصرف باستثمارات قصيرة الأجل لمقابلة أية تغيرات قد تحدث.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٢٠٢٥	التغير بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة
العملة	نقطة اساس	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
دولار أمريكي	١٪	٩٧,٦٠٣
يورو	١٪	٥٦٣,٦٤٨
جنيه إسترليني	١٪	١٦
درهم اماراتي	١٪	١٩٢,٩٠٩
ليرة تركية	١٪	١,٣٦٣
٢٠٢٤	التغير بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة
العملة	نقطة اساس	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
دولار أمريكي	١٪	٣٠٦,١٠٠
يورو	١٪	٥٤٩,٠٤٥
جنيه إسترليني	١٪	١٨
درهم اماراتي	١٪	١٩٣,٢١٧
ليرة تركية	١٪	٧٤

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

١. مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

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

٢. مخاطر العملات

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

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي. فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٢٠٢٥	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
العملة	%	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
دولار أمريكي	5%	٤٨٨,٠١٣
يورو	5%	٢,٨١٨,٢٤١
جنيه إسترليني	5%	٧٩
درهم اماراتي	5%	٩٦٤,٥٤٥
ليرة تركية	5%	٦,٨١٥
المجموع		٤,٢٧٧,٦٩٣

٢٠٢٤	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
العملة	%	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
دولار أمريكي	٥%	١,٥٣٠,٥٠٠
يورو	٥%	٢,٧٤٥,٢٢٦
جنيه إسترليني	٥%	٨٨
درهم اماراتي	٥%	٩٦٦,٠٨٦
ليرة تركية	٥%	٣٧٢
المجموع		٥,٢٤٢,٢٧٢

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٣. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

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

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

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

٢٠٢٥	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ - ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٢٥٥,٧٣٠,٢٠٤	٢٥٥,٧٣٠,٢٠٤
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	٢٧,٢٦٦,٠٦٣	٥٢,٣٢١,٣٣٧	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٣,٩٤٥,٦٥٨	١٢٨,٥٣٦,٠٥٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	١٢,٤٠٤,٦٦٧	٢١٧,٧٤٠	١١٠,٠٨٧	٢,٠٠٥,٣٤٤	٢٠٩,٥١٦,٢٣٢	-	٢٢٤,٢٥٤,٠٧٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠
استثمار في شركات حليفة	-	-	-	-	-	٥,٥٣٥,١١٨	٥,٥٣٥,١١٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٢,٦٥٤,٣١٨	٢,٦٥٤,٣١٨
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	١٨,٣١٢,٩٠٩	١٨,٣١٢,٩٠٩
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	١,١٥٨,٠٢٠	١,١٥٨,٠٢٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٥٣,٤٤٠,٦٠٠	٥٣,٤٤٠,٦٠٠
مجموع الموجودات	١٢,٤٠٤,٦٦٧	٢٧,٤٨٦,٨٠٣	٥٢,٤٣١,٤٢٤	٢٧,٠٠٥,٣٤٤	٢٢٣,٥١٦,٢٣٢	٣٦٠,٧٦٦,٨٢٧	٧٠٣,٦١١,٢٩٧
المطلوبات:							
ودائع عملاء	١٢,٧١٥,٩٣٢	١٠,١٣٤,٥٠٠	٤,٦٦٧,١٧١	١,٠٦٢,٣٤٠	-	١٦٨,٧٠٦,٦٠٦	١٩٧,٢٨٦,٥٤٩
تأمينات نقدية	٦,٥٩٨	٣٥٢,٧٤١	٢٠٤,٩٥١	١,٩٧٥,٧١٦	٦٠٥,٤٢٦	٦٥,٠٨١	٣,٢١٠,٥١٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	١,٣٩٢,٦٢٢	١,٣٩٢,٦٢٢
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	٢١٥,٧٩٣	٢١٥,٧٩٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٧٩٩,٣٣٤	٧٩٩,٣٣٤
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	١٥٥,٩٢٢,٥٤٠	١٥٥,٩٢٢,٥٤٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٥,٨٧٣,١٤٢	١٥,٨٧٣,١٤٢
مجموع المطلوبات	١٢,٧٢٢,٥٣٠	١٠,٤٨٧,٢٤١	٤,٨٧٢,١٢٢	٣,٠٣٨,٠٥٦	١٥٦,٥٢٧,٩٦٦	١٨٧,٠٥٢,٥٧٨	٣٧٤,٧٠٠,٤٩٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٣١٧,٨٦٣)	١٦,٩٩٩,٥٦٢	٤٧,٥٥٩,٣٠٢	٢٣,٩٦٧,٢٨٨	٦٦,٩٨٨,٢٦٦	١٧٣,٧١٤,٢٤٩	٣٢٨,٩١٠,٨٠٤
٢٠٢٤							
مجموع الموجودات	١٩,٥٥٥,٢١٩	١٣٣,٢٦٩	٣٢,١٤٨	١,٠٢٤,٥٢٠	٢١١,٣٣١,٤٢٠	٤١٧,٩١٦,٣٩٠	٦٤٩,٩٩٢,٩٦٦
مجموع المطلوبات	١١٠,٠٥٤,٥٣٦	-	-	-	١٩١,٩٨١,٨٨٦	٢٧,٥٧٥,٩٨٧	٣٢٩,٦١٢,٤٠٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٩٠,٤٩٩,٣١٧)	١٣٣,٢٦٩	٣٢,١٤٨	١,٠٢٤,٥٢٠	١٩,٣٤٩,٥٣٤	٣٩٠,٣٤٠,٤٠٣	٣٢٠,٣٨٠,٥٥٧

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٤. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠٢٥	دولار أمريكي	يورو	دينار اردني	درهم اماراتي	عملات اخرى
البند	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠,١١٦,٣٨٩				
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٢,٣٢٣	٢٥,١٠٣,٩٦٥	٣,٠٨٥,٣١١	١٩,٣٤٥,١٢٩	١,٦٠٢,٧٠٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٢,٤١٩,٢٩٥				
موجودات أخرى	٢٢,٥٤٤	٣١,٢٦٥,٣٩٠			
اجمالي الموجودات	١٢,٦١٠,٥٥١	٥٦,٣٦٩,٣٥٥	٣,٠٨٥,٣١١	١٩,٣٤٥,١٢٩	١,٦٠٢,٧٠٨
المطلوبات					
ودائع عملاء	١,٤٩٠	٤,٥٣٩	-	-	-
تأمينات نقدية	٣٢٤,٩٧٦	-	-	-	-
قروض طويلة الاجل	٣٨٩,٩٢٩	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٢,١٣٣,٩٠٦	-	-	٥٤,٢٣٠	-
مجموع المطلوبات	٢,٨٥٠,٣٠١	٤,٥٣٩	-	٥٤,٢٣٠	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٩,٧٦٠,٢٥٠	٥٦,٣٦٤,٨١٦	٣,٠٨٥,٣١١	١٩,٢٩٠,٨٩٩	١,٦٠٢,٧٠٨
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي					
٢٠٢٤					
البند					
اجمالي الموجودات	٣٧,٧٦٣,٦٠٧	٥٤,٩٣٩,٦٩٢	٣,٢٥٠,٠٧٦٧	٩,٧١٣,٣٦٥	١,٦٦٧,٥٧٤
إجمالي المطلوبات	٧,١٥٣,٥٩٩	٣٥,١٨١	-	٥٤,٢٣٠	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٣٠,٦١٠,٠٠٨	٥٤,٩٠٤,٥١١	٣,٢٥٠,٠٧٦٧	٩,٦٥٩,١٣٥	١,٦٦٧,٥٧٤
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي					

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

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

تهدف سياسة ادارة السيولة في المصرف الى ما يلي :

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

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

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

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

٢٠٢٥	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
ودائع عملاء	١٢,٧١٥,٩٣٢	١٠,١٣٤,٥٠٠	٤,٦٦٧,١٧١	١,٠٦٢,٣٤٠		١٦٨,٧٠٦,٦٠٦	١٩٧,٢٨٦,٥٤٩
تأمينات نقدية						٣,٢١٠,٥١٣	٣,٢١٠,٥١٣
مخصص ضريبة الدخل	١,٣٩٢,٦٢٢						١,٣٩٢,٦٢٢
التزامات عقود أيجار						٢١٥,٧٩٣	٢١٥,٧٩٣
مخصصات متنوعة						٧٩٩,٣٣٤	٧٩٩,٣٣٤
أموال مقترضة					١٥٥,٩٢٢,٥٤٠		١٥٥,٩٢٢,٥٤٠
مطلوبات أخرى						١٥,٨٧٣,١٤٢	١٥,٨٧٣,١٤٢
اجمالي المطلوبات	١٤,١٠٨,٥٥٤	١٠,١٣٤,٥٠٠	٤,٦٦٧,١٧١	١,٠٦٢,٣٤٠	١٥٥,٩٢٢,٥٤٠	١٨٨,٨٠٥,٣٨٨	٣٧٤,٧٠٠,٤٩٣
اجمالي الموجودات	١٢,٤٠٤,٦٦٧	٢٧,٤٨٦,٨٠٣	٥٢,٤٣١,٤٢٤	٢٧,٠٠٥,٣٤٤	٢٢٣,٥١٦,٢٣٢	٣٦٠,٧٦٦,٨٢٧	٧٠٣,٦١١,٢٩٧

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢٤	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
ودائع عملاء	١١٠,٠٥٤,٥٣٦	-	-	-	١٦,٩٤٠,٧٤٦	-	١٢٦,٩٩٥,٢٨٢
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	٢,٤٧٨,٤٩٨	٢,٤٧٨,٤٩٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٢,٧٢٧,٠٧٠	٢,٧٢٧,٠٧٠
التزامات عقود أيجار	-	-	-	-	-	١٧٥,٣٦٣	١٧٥,٣٦٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٣,٩٨٧,٩٨٦	٣,٩٨٧,٩٨٦
أموال مقرضة	-	-	-	-	١٧٥,٠٤١,١٤٠	-	١٧٥,٠٤١,١٤٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٨,٢٠٧,٠٧٠	١٨,٢٠٧,٠٧٠
اجمالي المطلوبات	١١٠,٠٥٤,٥٣٦	-	-	-	١٩١,٩٨١,٨٨٦	٢٧,٥٧٥,٩٨٧	٣٢٩,٦١٢,٤٠٩
اجمالي الموجودات	١٩,٥٥٥,٢١٩	١٣٣,٢٦٩	٣٢,١٤٨	١,٠٢٤,٥٢٠	٢١١,٣٣١,٤٢٠	٤١٧,٩١٦,٣٩٠	٦٤٩,٩٩٢,٩٦٦

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣١. إدارة المخاطر (تتمة)

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

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

المجموع						
٢٠٢٤	٢٠٢٥	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٢٢,٤٧٠,٨٦٦	٢٦,٣٥٠,١١٤	٧,٩٥٤,٠٧٨	٥,٧٨٣,٦٨٢	٢,٣٧٤,١٥٦	١٠,٢٣٨,١٩٨	إجمالي الدخل
٩,٥٤٢,٩٨٨						خسائر ائتمانية متوقعة
٣٢,٠١٣,٨٥٤	٢٦,٣٥٠,١١٤	٧,٩٥٤,٠٧٨	٥,٧٨٣,٦٨٢	٢,٣٧٤,١٥٦	١٠,٢٣٨,١٩٨	نتائج أعمال القطاع
						المصاريف الموزعة
(١٥,٠١٦,٨٤٣)	(١٦,٩٤٥,٧٣٦)	(١٠,١٢٧,٩٧١)	(٦٤٨,٢١١)	(٨٣٠,١٣٩)	(٥,٣٣٩,٤١٥)	على القطاعات
١٦,٩٩٧,٠١١	٩,٤٠٤,٣٧٨	(٢,١٧٣,٨٩٣)	٥,١٣٥,٤٧١	١,٥٤٤,٠١٧	٤,٨٩٨,٧٨٣	الربح قبل الضريبة
(٣,٤٤٥,٣٩٧)	(١,٣٩٣,٦٢١)	(١,٣٩٣,٦٢١)				ضريبة الدخل
١٣,٥٥١,٦١٤	٨,٠١٠,٧٥٧	(٣,٥٦٧,٥١٤)	٥,١٣٥,٤٧١	١,٥٤٤,٠١٧	٤,٨٩٨,٧٨٣	صافي ربح السنة
(٤٦٥,٠٣٨)						مصاريف رأسمالية
(١,٧٣٨,٢٤٣)	(٢,٢٥٨,٠١٨)					الاستهلاكات
						إجمالي موجودات
٦٤٩,٩٩٢,٩٦٦	٧٠٣,٦١١,٢٩٧	٦٧,٥٠٠,٠٨٢	٣٩٨,٢٦٦,٢٦٢	١٩,٤٢٩,٦٢٧	٢١٨,٤١٥,٣٢٦	القطاع
						إجمالي مطلوبات
٣٢٩,٦١٢,٤٠٩	٣٧٤,٧٠٠,٤٩٣	١٨,٢٨٠,٨٩١	-	٣١١,٢٠٥,٦٧١	٤٥,٢١٣,٩٣١	القطاع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف:

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٢١,٧٤١,٠٨٥	٢٦,٣٥٠,١١٤	٥١٠,٨١٢	٣٥٧,٤٩٤	٢١,٢٣٠,٢٧٣	٢٥,٩٩٢,٦٢٠	إجمالي الدخل
٦٤٩,٩٩٢,٩٦٦	٧٠٣,٦١١,٢٩٧	٤٢,١٧٠,٨٠٨	٨١,٠٠٢,٢٦٠	٦٠٧,٨٢٢,١٥٨	٦٢٢,٦٠٩,٠٣٧	إجمالي الموجودات

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاح (٣٢)

إدارة رأس المال

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

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

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

خلال عام ٢٠٢٥ لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

كفاية رأس المال

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
		رأس المال الأساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١١,١٩٧,٤٧٠	١١,٥٩٨,٠٠٨	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٤٦,٠١٩,٨١١	٨,٨٩٣,٨٤٤	الأرباح المدورة
١٣,٥٥١,٦١٤	٨,٠١٠,٧٥٧	الأرباح السنوية
٢٨٩,٢٤٣	٨٠٨,٧٣٣	صافي الدخل الشامل الآخر
٣,٢٣٤,٣٦٨	٣,٨٤٦,٢٧٩	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به (١,٢٥٪) (٢)
٣٢٤,٢٩٢,٥٠٦	٣٣٢,٣٤٨,٨٨٨	اجمالي القاعدة الرأسمالية
٢٥٨,٧٤٩,٤١٠	٣٠٧,٧٠٢,٣٥٩	الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
٦١,٨٧٧,٥٤٧	٥٨,٤٦٣,٤٦١	اجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق
٩٧,٦٤١,٢٧٧	١١٨,٠١٧,٨٧٣	اجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل
٤١٨,٢٦٨,٢٣٤	٤٨٤,١٨٣,٦٩٣	اجمال الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان ماخطر الائتمان، السوق والتشغيل
٪٧٨	٪٦٩	كفاية رأس المال ٪

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاح (٣٣)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
الموجودات:				
٣٧,٢٤٧,٤٥٦	٢١٨,٤٨٢,٧٤٨	٢٥٥,٧٣٠,٢٠٤		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠٢,٨٤٤,٨٤٦	٢٥,٦٩١,٢١٢	١٢٨,٥٣٦,٠٥٨		أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤,٧٣٧,٨٣٨	-	٢٢٤,٢٥٤,٠٧٠		تسهيلات ائتمانية مباشرة, صافي
١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠		ادوات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	٥,٥٢٥,١١٨	٥,٥٢٥,١١٨	استثمار في شركات حليفة
-	-	٢,٦٥٤,٣١٨	٢,٦٥٤,٣١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	١٨,٣١٢,٩٠٩	١٨,٣١٢,٩٠٩	ممتلكات ومعدات, صافي
١,١٥٨,٠٢٠	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٣١,٢٦٥,٣٩٠	-	٥٣,٤٤٠,٦٠٠	٢٢,١٧٥,٢١٠	موجودات أخرى
١٨٧,٢٥٣,٥٥٠	٢٩٢,٨٤١,٥١٥	٢٠٩,٥١٦,٢٣٢	٧٠٣,٦١١,٢٩٧	مجموع الموجودات
المطلوبات:				
٢٨,٥٧٩,٩٤٣	-	١٩٧,٢٨٦,٥٤٩	١٦٨,٧٠٦,٦٠٦	ودائع العملاء
٣,٢١٠,٥١٣	-	٣,٢١٠,٥١٣	-	تأمينات نقدية
-	١٥٥,٩٢٢,٥٤٠	١٥٥,٩٢٢,٥٤٠	-	أموال مقترضة
-	٧٩٩,٣٣٤	٧٩٩,٣٣٤	-	مخصصات متنوعة
-	٢١٥,٧٩٣	٢١٥,٧٩٣	-	التزامات عقود الايجار
١,٣٩٢,٦٢٢	-	١,٣٩٢,٦٢٢	-	مخصص ضريبة الدخل
-	١٥,٨٧٣,١٤٢	١٥,٨٧٣,١٤٢	-	مطلوبات أخرى
٢٩,٩٧٢,٥٦٥	١٨٩,٩٨٢,٢١٧	٣٧٤,٧٠٠,٤٩٣	١٥٦,١٣٨,٣٣٣	مجموع المطلوبات
١٧١,٢٨٠,٩٨٥	١٠٤,٢٥١,٩٢٠	٥٣,٣٧٧,٨٩٩	٣٢٨,٩١٠,٨٠٤	الصافي

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاح (٣٣)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٢١,٥٣٢,٧٦٢	-	٢٧٠,٠٠٢,٧٣٢	٢٩١,٥٣٥,٤٩٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٥٦٨,٦٠٠	-	٢٥,٠٣٣,٣١٠	٤٥,٦٠١,٩١٠	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠,٧٤٥,١٥٦	٢١١,٣٣١,٤٢٠	-	٢٣٢,٠٧٦,٥٧٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
-	-	٥,٢٢٩,٩٨١	٥,٢٢٩,٩٨١	استثمار في شركات حليفة
-	-	٢,١٣٤,٨٢٨	٢,١٣٤,٨٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٢٠,٣١٩,٦٠٠	٢٠,٣١٩,٦٠٠	ممتلكات ومعدات، صافي
٧٨١,٢٥٧	-	-	٧٨١,٢٥٧	مشاريع تحت التنفيذ
-	-	٥٢,٣١٣,٣٢٠	٥٢,٣١٣,٣٢٠	موجودات أخرى
٦٣,٦٢٧,٧٧٥	٢١١,٣٣١,٤٢٠	٣٧٥,٠٣٣,٧٧١	٦٤٩,٩٩٢,٩٦٦	مجموع الموجودات
١١٠,٠٥٤,٥٣٦	١٦,٩٤٠,٧٤٦	-	١٢٦,٩٩٥,٢٨٢	ودائع العملاء
-	-	٢,٤٧٨,٤٩٨	٢,٤٧٨,٤٩٨	تأمينات نقدية
-	-	١٧٥,٠٤١,١٤٠	١٧٥,٠٤١,١٤٠	أموال مقترضة
-	-	٣,٩٨٧,٩٨٦	٣,٩٨٧,٩٨٦	مخصصات متنوعة
-	١٧٥,٣٦٣	-	١٧٥,٣٦٣	التزامات عقود الايجار
-	-	٢,٧٢٧,٠٧٠	٢,٧٢٧,٠٧٠	مخصص ضريبة الدخل
-	-	١٨,٢٠٧,٠٧٠	١٨,٢٠٧,٠٧٠	مطلوبات أخرى
١١٠,٠٥٤,٥٣٦	١٩٢,١٥٧,٢٤٩	٢٧,٤٠٠,٦٢٤	٣٢٩,٦١٢,٤٠٩	مجموع المطلوبات
(٤٦,٤٢٦,٧٦١)	١٩,١٧٤,١٧١	٣٤٧,٦٣٣,١٤٧	٣٢٠,٣٨٠,٥٥٧	الصافي

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إيضاح (٣٤)

ارتباطات والتزامات محتملة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٣,٢١١,٦٤٩	٩,١٤٢,١١١
-	
٣,٢١١,٦٤٩	٩,١٤٢,١١١

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

إيضاح (٣٥)

اسعار صرف العملات الأجنبية

٢٠٢٥		
دينار عراقي		العملة
١,٣١٠		الدولار الامريكي
١,٥٤٠		اليورو
١,٧٥٢		جنيه استرليني
١,٨٤٨		دينار اردني
٣٥٦.٧		درهم اماراتي
٣٨		ليرة تركية
١٨٧		يوان صيني

إيضاح (٣٦)

القضايا المقامة على المصرف

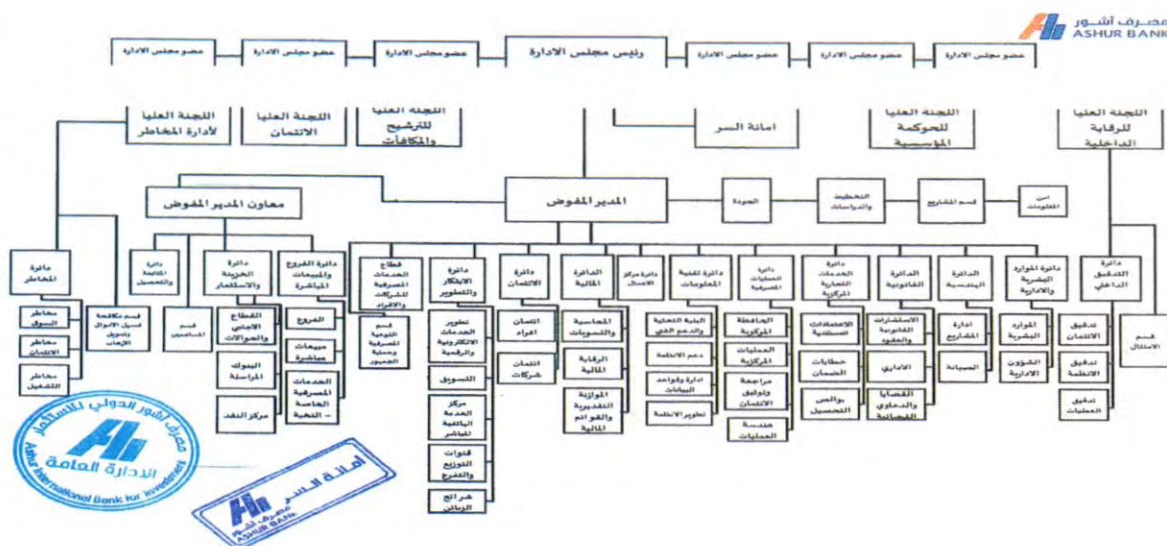
لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف آشور الدولي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية لعام 2025

- 1- أنشطة المصرف الرئيسية
تقديم منتجات وخدمات مصرفية وائتمانية شاملة، قبول الودائع بكافة أنواعها وفتح الحسابات، الجاري والتوفير ولأجل، القيام بعمليات التمويل للأفراد والشركات، إضافة إلى التمويل التجاري وفتح الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة، إصدار خطابات الضمان المحلية والخارجية لكافة الزبائن في القطاعات الاقتصادية المختلفة، والقيام بعمليات التحويل الخارجي والداخلي، وإصدار البطاقات الائتمانية وخدمة أجهزة الصراف الآلي، وإصدار السفائح والصكوك المصدقة وتقديم الخدمات المصرفية عبر الإنترنت .
- 2- مساهمة كبار المساهمين لسنة 2025 ، وهي كما يلي :-

كبار المساهمين لغاية 2025				
ت	اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة
1	شركة مصرف الرافدين	العراقية	39,849,490,002	13.28%
2	وديع نوري عايد	العراقية	29,983,190,705	9.99%
3	سما المهدي للتجارة والمقاولات العامة	العراقية	29,976,000,000	9.99%
4	مروان نوري عايد احمد	العراقية	28,929,361,511	9.64%
5	نور نوري عايد	العراقية	27,061,402,659	9.02%
6	محمد نوري عايد	العراقية	27,048,122,983	9.02%
7	ودود نوري عايد	العراقية	25,722,325,979	8.57%
8	عمر وديع نوري عايد الحنظل	العراقية	24,118,325,979	8.04%
9	آية وديع نوري عايد الحنظل	العراقية	23,722,325,979	7.91%
10	شركة الرشيد للخدمات الاعلامية	العراقية	10,333,904,671	3.44%
11	عواطف ناظم عواد	العراقية	7,978,141,583	2.66%
12	شركة اسود الرافدين لازالة الالغام والمخلفات	العراقية	3,480,000,000	1.16%
13	احمد ناصر صالح	العراقية	2,731,097,746	0.91%
14	نوري عايد الحنظل	العراقية	1,848,255,009	0.62%
15	شاكر محمود علي جاسم	العراقية	1,200,246,894	0.40%
16	عبدالله عزيز حمود	العراقية	1,087,480,260	0.36%
17	نوري وليد نوري الحنظل	العراقية	981,789,355	0.33%
18	رائد اسطفان رزق الله	العراقية	740,000,000	0.25%
19	عامر اكرم صالح	العراقية	546,441,856	0.18%
20	هاديه وليد نوري الحنظل	العراقية	490,894,678	0.16%

الهيكل التنظيمي للمصرف



3- عدد موظفي المصرف وفئات مؤهلاتهم

المؤهلات العلمية - 2025	
عدد الموظفين	المؤهل
1	دكتوراه
4	ماجستير
9	دبلوم عالي
172	بكالوريوس
9	ثانوية عامة
26	دون الثانوية
221	المجموع

ب - الدورات

الدورات التدريبية لعام 2025		
البيان	عدد الدورات	مستفيدين من الدورات التدريبية
دورات الداخلية	83	530
دورات الخارجية	0	0
المجموع	83	530

ج- اسماء اعلى خمسة موظفين حصلوا على رواتب وعناوينهم الوظيفية

اعلى رواتب خمس موظفين لعام 2025		
ت	الاسم	الدرجة الوظيفية
1	محمد محمد جواد كاظم	المدير المفوض
2	انمار صلاح عبد الرحمن	معاون مدير مفوض
3	عبدالله احمد غسان	مدير الدائرة المالية
4	لندا متي ايشو	مدير دائرة الخزينة والاستثمار
5	علاء مهدي محمد صالح	مدير الدائرة القانونية

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 أعضاء مجلس الادارة وأقاربهم			
الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الاسهم
مصرف الرافدين	عضو مجلس الادارة	العراقية	39,849,490,002
محمد محمد جواد كاظم	المدير المفوض	العراقية	6,000
عبدالحكيم العجيلي	رئيس مجلس الادارة	سلطنة عمان	6,000
تامر النابلسي	عضو مجلس الادارة	الأردنية	6,000
ايمان الضامن	عضو مجلس الادارة	الأردنية	6,000
محمد القندور	عضو مجلس الادارة	لبنانية	6,000
سعد العامري	عضو مجلس الادارة	العراقية	6,000
سحر عبدالفتاح	عضو مجلس الادارة	العراقية	5,000
قاسم زيعور	عضو مجلس الادارة	لبنانية	6,000

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

عدد الاوراق المملوكة من قبل موظفي الادارة التنفيذية العليا وأقاربهم			
الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الاسهم
محمد محمد جواد كاظم	المدير المفوض	العراقية	10,000

ج- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الادارة والادارة العليا التنفيذية خلال عام 2025 لا يوجد.

د- عقود التدقيق

التفاصيل	عدد العقود	مبالغ العقود سنوياً (لاقرب مليون)
شركة علي الفتلاوي وشريكه	1	69,050

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 2025 (لاقرب الف)

البيان	الاسم	العلاقة	الفرع	رقم الحساب	مبلغ بالدينار العراقي (لا قرب الف)
ايجار البيت التركي	نور نوري عايد	مجلس الادارة	بغداد	23275	99,000
خدمات الدعاية والاعلان	شركة كليكس	اقارب كبار المساهمين	الادارة العامة	27080	900
عقد خدمات البطاقات الالكترونية	شركة اموال للخدمات المصرفية الالكترونية	شركات تابعة او مساهم بها	الادارة	22627	481,003
عقود حماية	شركة عشتار للحمايات	شركات مساهم بها من قبل عضو مجلس ادارة	الادارة والرئيسي	22266	386,819
			الربيعي	22266	39,640
			البصرة	22266	39,640
			المنصور	22266	23,120
			تكريت	22266	39,640
			موصل	22266	39,640
			كركوك	22266	34,680
			كربلاء	22266	39,640

6- القضايا والدعاوى

1- الدعاوى المقامة من المصرف على الغير / (2) دعوى.

7- الاراضي والمباني

كشف الاراضي والمباني كما في 2025.12.31		
تاريخ استملاك العقار	صافي القيمة الدفترية	نسخة من موافقة البنك
	509,652,385	
1/6/2008	2,856,445	9/3/4054
25/2/2013	2,649,184	9/3/5409
25/2/2013	2,772,784	9/3/2652
6/9/2012	5,348,668	9/3/2683
المجموع	14,136,734	

عنوان الوثيقة : ميثاق مجلس الإدارة

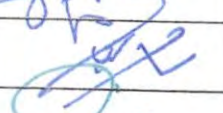
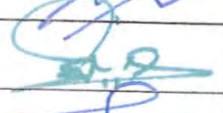
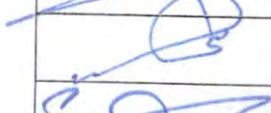
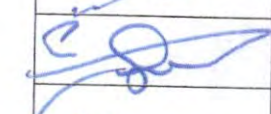
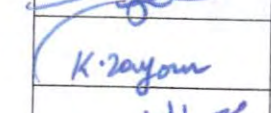
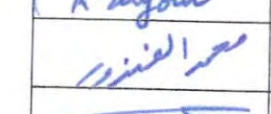
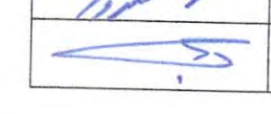
اسم المصرف : مصرف آشور الدولي للاستثمار

اعداد : مجلس إدارة مصرف آشور الدولي للاستثمار

رقم الإصدار : الإصدار الأول

2026/03/9	تاريخ الإعداد
2026/4/20	تاريخ إقرار الميثاق من قبل مجلس الإدارة
	تاريخ التحديث

مصادقة أعضاء مجلس إدارة مصرف آشور الدولي للاستثمار

ت	الاسم	التوقيع
1	عبد الحكيم بن عمر العجيلي - رئيس مجلس الإدارة	
2	تامر ربحي صبحي - نائب رئيس مجلس الإدارة	
3	محمد محمد جواد كاظم الدليمي - عضو - المدير المفوض	
4	أحمد جبار بجاي - عضو - ممثل مصرف الرافدين	
5	ايمان محمود علان ضامن - عضو	
6	سحر فالح حمود - عضو	
7	سعد فاضل عباس العامري - عضو	
8	قاسم حسن يوسف زيعور - عضو	
9	محمد حسين الغندور - عضو	
10	بان عبد الكريم علوان - امين سر مجلس الإدارة	

الفصل الأول

التعاريف والأحكام العامة

المادة (1): اسم الميثاق

يسمى هذا الميثاق "ميثاق مجلس إدارة مصرف آشور الدولي للاستثمار" ويشار إليه فيما بعد بـ "الميثاق".

المادة (2): الغاية من الميثاق

يهدف هذا الميثاق إلى تنظيم عمل مجلس الإدارة، وتحديد صلاحياته ومسؤولياته وآليات عمله، وتعزيز مبادئ الحوكمة المؤسسية والانضباط المؤسسي والشفافية والمساءلة، وبما ينسجم مع القوانين والتعليمات والضوابط النافذة.

المادة (3): المرجعية القانونية والتنظيمية

يستند هذا الميثاق إلى:

1. قانون المصارف النافذ.
2. قانون الشركات النافذ.
3. النظام الأساسي للمصرف.
4. التعليمات والضوابط والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
5. دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف والتعليمات ذات الصلة.
6. أفضل الممارسات المهنية ذات العلاقة بما لا يتعارض مع القوانين النافذة.

المادة (4): نطاق التطبيق

تسري أحكام هذا الميثاق على مجلس الإدارة، ولجانه المنبثقة عنه، وعلى العلاقة بين المجلس والإدارة التنفيذية ووظائف الرقابة المستقلة، بالقدر الذي يدخل ضمن اختصاص المجلس.

المادة (5): التحديث والمراجعة

يُراجع هذا الميثاق ويُحدّث سنوياً على الأقل، أو كلما اقتضت الحاجة ذلك، ويُعتمد من مجلس الإدارة، ويُنشر وفقاً للمتطلبات الرقابية النافذة.

الفصل الثاني

تشكيل مجلس الإدارة وعضويته واستقلاليته

المادة (6): تشكيل المجلس

1. يتألف مجلس الإدارة من تسعة أعضاء في جميع الأوقات.
2. يجب أن يكون ستة أعضاء كحد أدنى مستقلين غير تنفيذيين.
3. يجب تعيين عضو مستقل واحد على الأقل لتمثيل مساهمي الأقلية.
4. يجب أن تتضمن تشكيلة المجلس امرأة واحدة على الأقل.
5. يجب أن تضم تشكيلة المجلس عضواً واحداً على الأقل يتمتع بمهارات وخبرة كافية في المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة والشؤون المتعلقة بالمناخ.
6. يجب أن تضم تشكيلة المجلس عضواً واحداً على الأقل يتمتع بمهارات وخبرة كافية في تقنية المعلومات والاتصالات (ICT).
7. يجب أن يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة على الأقل من المقيمين عادةً في العراق.
8. يراعى في تشكيل المجلس التوازن بين الخبرات المصرفية والمالية والقانونية والرقابية والتقنية والإدارية والاستدامة بما يحقق قدرة المجلس على أداء مسؤولياته بفعالية.

المادة (7): شروط العضوية

يشترط في عضو مجلس الإدارة:

1. النزاهة والسمعة المهنية الحسنة.
2. الملاءمة والكفاءة والخبرة المناسبة.
3. القدرة على تخصيص الوقت الكافي لأداء مسؤولياته.
4. عدم وجود ما يتعارض مع القوانين والتعليمات النافذة بشأن الأهلية أو تضارب المصالح.
5. الالتزام بمبادئ الاستقلالية والحياد والسرية المهنية.

المادة (8): الاستقلالية

تطبق على الأعضاء المستقلين معايير الاستقلالية الواردة في القوانين والتعليمات والضوابط النافذة، ويقوم المصرف بالتحقق المستمر من استيفاء هذه المعايير والإفصاح عنها وفقاً للمتطلبات الرقابية.

المادة (9): مدة العضوية

تكون مدة عضوية مجلس الإدارة أربع سنوات، ويجوز إعادة الانتخاب لمدة أربع سنوات إضافية كحد أقصى، وذلك مع مراعاة أي متطلبات إلزامية أشد ترد في القوانين أو التعليمات أو الضوابط النافذة.

المادة (10): الإفصاح عن أعضاء مجلس الإدارة

يلتزم المصرف بالإفصاح في التقرير السنوي وعلى الموقع الإلكتروني عن أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأدوارهم، وصفاتهم، مع تحديد الأعضاء المستقلين، واللجان المنبثقة عن المجلس، وأي إفصاحات أخرى تتطلبها القوانين والتعليمات والضوابط الرقابية النافذة.

المادة (11): قبول العضوية والالتزام

يجب على كل عضو في المجلس عند تعيينه أو انتخابه أن يقر خطياً بالالتزام بأحكام هذا الميثاق وبالتشريعات والسياسات المعتمدة ذات العلاقة.

الفصل الثالث

دور مجلس الإدارة ومسؤولياته العامة

المادة (12): الدور العام للمجلس

يعتبر مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن توجيه المصرف والإشراف على إدارته العليا ومراقبة أدائه، ويتحمل المسؤولية النهائية عن سلامة الحوكمة المؤسسية، وإدارة المخاطر، والامتثال، والرقابة الداخلية، وحماية حقوق المودعين والمساهمين وأصحاب المصلحة.

المادة (13): مسؤوليات المجلس

يتولى مجلس الإدارة، على وجه الخصوص، ما يأتي:

1. إقرار رؤية المصرف ورسالته وقيمه الجوهرية وأهدافه الاستراتيجية ومتابعة تنفيذها.
2. اعتماد السياسات العامة والأطر المؤسسية الرئيسة ومتابعة تنفيذها.
3. الإشراف على الإدارة التنفيذية ومساءلتها عن الأداء وتنفيذ الاستراتيجية والالتزام.
4. اعتماد الهيكل التنظيمي العام للمصرف ومراجعة كفايته.
5. اعتماد إطار الحوكمة المؤسسية وإطار إدارة المخاطر والامتثال والرقابة الداخلية.
6. الإشراف على فعالية وظائف التدقيق الداخلي، والامتثال، وإدارة المخاطر، والرقابة الداخلية.
7. اعتماد السياسات المتعلقة بالإفصاح والشفافية والتقارير السنوية.
8. حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصلحة وتعزيز العدالة والشفافية في التعامل معهم.
9. ضمان وجود خطوط واضحة للسلطة والمسؤولية والمساءلة داخل المصرف.
10. اعتماد سياسات الأداء والمكافآت، وربطها بالأداء والانضباط المؤسسي والاستدامة.

المادة (14): الحوكمة المؤسسية

يتولى مجلس الإدارة في مجال الحوكمة المؤسسية ما يأتي:

1. اعتماد إطار الحوكمة المؤسسية للمصرف ومراجعة فعاليته بصورة دورية.
2. اعتماد المواثيق والسياسات المؤسسية الرئيسية ومتابعة تنفيذها.
3. الإشراف على الإدارة التنفيذية ومساءلتها عن الأداء، والالتزام، وتنفيذ الاستراتيجية، والسياسات.
4. ضمان وضوح المسؤوليات وخطوط السلطة والمساءلة داخل المصرف.
5. حماية حقوق المساهمين وتعزيز العدالة والشفافية في التعامل معهم.
6. ضمان تطوير مهارات أعضائه بما لا يقل عن دورتين تدريبيتين سنوياً في مجالات المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة والشؤون المالية المتعلقة بالمناخ.
7. ضمان بناء قدرات موظفي المصرف وتدريبهم مرة واحدة على الأقل سنوياً في الموضوعات المتعلقة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة والأثر المالي لتغير المناخ.
8. اعتماد سياسة مكتوبة ومحدثة لتفويض الصلاحيات تحدد الصلاحيات المفوضة إلى الإدارة التنفيذية واللجان، والمسائل التي يحتفظ المجلس لنفسه بسلطة البت فيها، وآليات المتابعة والرقابة على ممارسة الصلاحيات المفوضة، والإفصاح عنها أو عن جوهرها وفق المتطلبات الرقابية النافذة.

المادة (15): الفصل بين المجلس والإدارة التنفيذية

يمارس المجلس دوره الإشرافي والرقابي والاستراتيجي، ولا يتدخل في الإدارة التنفيذية اليومية للمصرف إلا في الحدود التي تقرها القوانين أو التعليمات أو ما تقتضيه سلامة المصرف. ويجب أن يميز هذا الميثاق بوضوح بين دور المجلس ودور الإدارة التنفيذية وبين الصلاحيات التي يحتفظ بها المجلس لنفسه والصلاحيات المفوضة للغير.

المادة (16): الاستدامة والمسؤولية المؤسسية

يشرف مجلس الإدارة على دمج اعتبارات المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة، بما في ذلك ما يتصل بالمخاطر المناخية حيثما يقتضي الأمر، ضمن استراتيجية المصرف وسياساته وقراراته الجوهرية وتقاريره النظامية.

كما يضمن المجلس أن ينعكس التزام المصرف بهذه المعايير بوضوح في التقرير السنوي وعلى الموقع الإلكتروني للمصرف وفي الأدلة والسياسات والتقارير ذات الصلة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي.



المادة (17): الرقابة الداخلية والامتثال

يضمن مجلس الإدارة وجود إطار فعال للرقابة الداخلية والامتثال يتناسب مع طبيعة أعمال المصرف ومخاطره، ويشمل السياسات والإجراءات والأنظمة، والتقارير، وآليات المتابعة، والتصعيد.

المادة (18): إقرار المجلس بالمسؤولية عن الامتثال

يقر مجلس الإدارة في التقرير السنوي بمسؤوليته ومساءلته عن امتثال المصرف لجميع القوانين والتعليمات والضوابط النافذة، بما في ذلك متطلبات دليل المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية للمصارف والتعليمات ذات الصلة.

المادة (19): التقارير المالية والتدقيق

يشرف مجلس الإدارة على سلامة التقارير المالية وغير المالية، وعلى كفاية أنظمة التقارير والرقابة والتدقيق، بما يضمن دقة المعلومات وموثوقيتها ورفعها في الوقت المناسب إلى الجهات المعنية.

المادة (20): فريق إعداد تقارير الالتزام والاستدامة

1. يضمن مجلس الإدارة إنشاء وتدريب والحفاظ على فريق مؤهل داخل المصرف في مجالات الحوكمة المؤسسية والاستدامة والمخاطر المتعلقة بالمناخ وإعداد التقارير ذات الصلة.
2. يكون هذا الفريق مسؤولاً أمام مجلس الإدارة من خلال المدير المفوض عن التقييم الدقيق للالتزام بالدليل والإبلاغ عنه بالشكل والطريقة التي يطلبها البنك المركزي العراقي.
3. يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن دعم هذا الفريق من خلال توفير الصلاحيات والموارد والأنظمة وإمكانية الوصول إلى المعلومات بما يمكنه من إعداد تقارير دقيقة.
4. تتولى لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة مراجعة دقة التقارير المقدمة إلى البنك المركزي العراقي بشأن الالتزام بالدليل.
5. يوقع المدير المفوض ورئيس مجلس الإدارة على التقارير المقدمة إلى البنك المركزي العراقي بشأن الالتزام بالدليل ويشهدان على دقتها.

الفصل الرابع

رئيس مجلس الإدارة

المادة (21): دور رئيس المجلس

يتولى رئيس مجلس الإدارة قيادة المجلس وضمان حسن سير أعماله وفعالية اجتماعاته وتعزيز التواصل البناء بين الأعضاء والإدارة التنفيذية ووظائف الرقابة المستقلة.

المادة (22): اختصاصات رئيس المجلس

يمارس رئيس المجلس الاختصاصات الآتية:

1. اعتماد جداول أعمال المجلس بالتنسيق مع أمين السر.
2. إدارة اجتماعات المجلس وضمان فاعلية مناقشاته.
3. التأكد من تزويد الأعضاء بالمعلومات والوثائق اللازمة في الوقت المناسب.
4. متابعة تنفيذ قرارات المجلس.
5. تعزيز الالتزام بمعايير الحوكمة والانضباط المؤسسي داخل المجلس.
6. الإشراف على اكتمال الإفصاحات الخاصة بالمجلس والتأكد من نشرها وفق الأصول.

الفصل الخامس

المدير المفوض

المادة (23): تعيين المدير المفوض

يعين مجلس الإدارة المدير المفوض وفقاً للقوانين والتعليمات والضوابط النافذة وبعد استكمال الموافقات المطلوبة من الجهات المختصة.

المادة (24): دور المدير المفوض

المدير المفوض هو المسؤول التنفيذي الأول عن الإدارة اليومية للمصرف وتنفيذ الاستراتيجية والسياسات وقرارات مجلس الإدارة ضمن حدود الصلاحيات المفوضة إليه.

المادة (25): شروط المنصب

يشترط في المدير المفوض الكفاءة والخبرة المصرفية والملاءمة والنزاهة والتفرغ الكامل، ولا يجوز أن يكون رئيساً لمجلس الإدارة.

المادة (26): مسؤوليات المدير المفوض

يتولى المدير المفوض، على وجه الخصوص:

1. تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
2. إدارة العمليات اليومية للمصرف بكفاءة وفعالية.
3. رفع التقارير الدورية إلى المجلس عن الأداء والمخاطر والامتثال والرقابة الداخلية.
4. ضمان تنفيذ السياسات المعتمدة داخل المصرف.
5. الإشراف على فريق إعداد تقارير الالتزام والاستدامة ورفع مخرجاته إلى المجلس من خلال اللجان المختصة وفق المتطلبات النافذة.

الفصل السادس

أمين سر مجلس الإدارة

المادة (27): تعيين أمين السر

يعين أمين سر مجلس الإدارة ويعفى بقرار من مجلس الإدارة بأكمله، ويحدد المجلس مؤهلاته وواجباته وصلاحياته.

المادة (28): تبعية أمين السر

يخضع أمين سر المجلس للمساءلة أمام مجلس الإدارة من خلال رئيس مجلس الإدارة.

المادة (29): اختصاصات أمين السر

يتولى أمين سر المجلس، على وجه الخصوص:

1. تنظيم اجتماعات المجلس ولجانه.
2. إعداد جداول الأعمال بالتنسيق مع رئيس المجلس.
3. إعداد المحاضر وحفظ السجلات والوثائق الرسمية للمجلس.
4. متابعة تنفيذ قرارات المجلس.
5. التنسيق بين المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية ووظائف الرقابة المستقلة.
6. ضمان توفير الوثائق والمعلومات اللازمة للأعضاء في الوقت المناسب.
7. تنظيم الإفصاحات والسجلات المتعلقة بعضوية المجلس واجتماعاته ولجانه.
8. الإسهام في تنظيم برامج التعريف والتقييم والتدريب ذات الصلة بأعمال المجلس.
9. حفظ سجلات الإفصاحات الخاصة بأعضاء المجلس، بما في ذلك الإفصاح عن المصالح، وتعارض المصالح، والاستقلالية، ومحاضر القرارات المتخذة داخل الاجتماعات أو خارجها، وفقاً للمتطلبات الرقابية النافذة.

الفصل السابع

لجان مجلس الإدارة

المادة (30): تشكيل اللجان

يشكل مجلس الإدارة من بين أعضائه اللجان الدائمة اللازمة لتمكينه من أداء مسؤولياته بكفاءة، ويكون لكل لجنة ميثاق مكتوب ومعتمد من المجلس.

المادة (31): اللجان الأساسية

تشمل اللجان الأساسية لمجلس الإدارة:

1. لجنة التدقيق.
2. لجنة المخاطر.
3. لجنة الترشيحات والمكافآت.
4. لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
5. لجنة المعايير البيئية والاجتماعية، والحوكمة المؤسسية، والاستدامة.

المادة (32): المسؤولية النهائية عن قرارات اللجان

تبقى المسؤولية النهائية عن القرارات لدى مجلس الإدارة مجتمعاً، وتقتصر صلاحيات اللجان على ما يفوضه المجلس إليها من مراجعة ودراسة ورفع التوصيات، ما لم يرد نص قانوني أو تنظيمي نافذ يقرر خلاف ذلك.

المادة (33): أحكام عامة للجان

1. تعمل اللجان وفق مواعييقها المعتمدة.
2. ترفع كل لجنة توصياتها وتقاريرها إلى مجلس الإدارة.
3. لا يجوز لأي لجنة تجاوز الصلاحيات المفوضة لها.
4. يخضع تشكيل اللجان ونصابها وآليات عملها لما يقرره المجلس ومواعييقها والتشريعات النافذة.

المادة (34): لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية والاستدامة

تتولى هذه اللجنة، على وجه الخصوص:

1. متابعة امتثال المصرف للمتطلبات المتعلقة بالمعايير البيئية والاجتماعية، والحوكمة المؤسسية، والاستدامة.
2. مراجعة السياسات والخطط والبرامج ذات الصلة.

3. مراجعة تقارير الاستدامة والحوكمة والقضايا المرتبطة بالمناخ قبل رفعها إلى المجلس.
4. مراجعة دقة واكتمال تقارير الالتزام المقدمة إلى البنك المركزي العراقي بشأن تطبيق الدليل.
5. متابعة خطط التدريب والتطوير السنوية للإدارة التنفيذية والموظفين في مجالات الاستدامة وESG والمخاطر المناخية.

الفصل الثامن

اجتماعات مجلس الإدارة وإجراءاته

المادة (35): دورية الاجتماعات

يجتمع مجلس الإدارة بصورة دورية وكلما دعت الحاجة، وفقاً لما تقرره القوانين والتعليمات والنظام الأساسي للمصرف.

المادة (36): الدعوة وحدول الأعمال

توجه الدعوة إلى أعضاء المجلس وفق الأصول المعتمدة، وترفق بها جداول الأعمال والوثائق ذات الصلة قبل موعد الاجتماع بوقت كافٍ.

المادة (37): النصاب والتصويت

يكون نصاب اجتماعات المجلس واتخاذ قراراته وفقاً للقانون والنظام الأساسي والتعليمات والضوابط النافذة.

المادة (38): المحاضر

توثق مداولات المجلس وقراراته بمحاضر رسمية تحفظ لدى أمين السر وفق الأصول.

المادة (39): اعتماد توصيات اللجان والقرارات العاجلة

1. الأصل أن تُتخذ قرارات مجلس الإدارة في اجتماعات رسمية مكتملة النصاب، حضورية أو عبر وسائل الاتصال المعتمدة وفقاً للقوانين والتعليمات والضوابط النافذة، وأن تعتمد بأغلبية الأعضاء الحاضرين، وتوثق في محاضر رسمية يوقعها الحاضرون وأمين سر المجلس.
2. تستمر لجان مجلس الإدارة في عقد اجتماعاتها الدورية وفق مواعيقها المعتمدة، ويقوم مقرر اللجنة بتوثيق محاضرها وتوصياتها أصولياً، وترفع هذه التوصيات إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرار بشأنها.
3. يجوز لأمين سر مجلس الإدارة، بتوجيه من رئيس المجلس، تعميم مذكرات قرارات موحدة تتضمن توصيات اللجان، وأسبابها، والمستندات المؤيدة، ومشروعات

- القرارات المقترحة، على أعضاء مجلس الإدارة قبل موعد الاجتماع بوقت مناسب، تمهيداً لاعتمادها في اجتماع المجلس وفق الأصول.
4. في الحالات العاجلة والاستثنائية التي لا تحتمل الانتظار إلى موعد الاجتماع التالي، يجوز استخدام آلية التمرير أو الوسائل الإلكترونية المعتمدة لتلقي ملاحظات الأعضاء وموافقاتهم الأولية، شريطة ألا يخالف ذلك القوانين أو النظام الأساسي أو التعليمات النافذة، وأن يتم توثيق القرار والموافقات والمرفقات ذات العلاقة رسمياً من قبل أمين سر المجلس، وأن يعرض القرار في أول اجتماع لاحق للمجلس لإثباته في المحضر.
5. لا يجوز استخدام هذه الآلية كبديل اعتيادي عن اجتماعات المجلس، ولا في الموضوعات الجوهرية أو الاستراتيجية أو الرقابية عالية الأهمية إلا في أضيق الحدود وبقرار مسبب من رئيس المجلس.
6. إذا اقتضت متطلبات برنامج الإصلاح المصرفي اعتماد آلية أكثر مرونة أو توسعاً في استخدام الاجتماعات الافتراضية أو القرارات العاجلة خارج الاجتماع، فيجوز للمصرف مخاطبة البنك المركزي العراقي لطلب التأكيد أو عدم الممانعة بشأن تلك الآلية قبل اعتمادها بصورة منتظمة.

الفصل التاسع

الوصول إلى المعلومات والمشورة المستقلة

المادة (40): الوصول إلى المعلومات

لكل عضو في المجلس الحق في الوصول إلى المعلومات والوثائق والبيانات اللازمة لأداء مسؤولياته من خلال القنوات الرسمية المعتمدة.

المادة (41): المشورة المستقلة

يجوز للمجلس أو لأي لجنة من لجانه، وفق الضوابط المعتمدة، الاستعانة بمستشارين أو خبراء مستقلين عند الحاجة، دون أن يؤثر ذلك في المسؤولية الجماعية للمجلس عن قراراته.

الفصل العاشر

التقييم السنوي والتطوير

المادة (42): التقييم السنوي

يجري مجلس الإدارة تقييماً سنوياً موثقاً لأداء:

1. مجلس الإدارة.
2. لجان مجلس الإدارة.
3. أعضاء مجلس الإدارة.

ويستفاد من نتائج التقييم في تحسين الفاعلية المؤسسية وتطوير الأداء.

المادة (43): التدريب والتطوير

يضمن المجلس توفير برامج تعريف وتدريب وتطوير مستمر لأعضائه ولأعضاء لجانته بما يعزز قدرتهم على أداء مسؤولياتهم، وفقاً لمتطلبات هذا الميثاق والتعليمات النافذة.

الفصل الحادي عشر

الإفصاح والشفافية وتعارض المصالح

المادة (44): الإفصاح

يلتزم المصرف بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمجلس الإدارة ولجانته وامتثال المصرف للمتطلبات الرقابية وفقاً للتشريعات والضوابط النافذة.

المادة (45): تعارض المصالح

يلتزم أعضاء المجلس بالإفصاح عن أي تعارض مصالح قائم أو محتمل وفق السياسات المعتمدة والتشريعات النافذة، والامتناع عن المشاركة في المداولات أو القرارات ذات الصلة متى اقتضى الأمر.

الفصل الثاني عشر

أحكام ختامية

المادة (46): النشر

ينشر هذا الميثاق على الموقع الإلكتروني للمصرف وفقاً للمتطلبات الرقابية النافذة.

المادة (47): التفسير

يُرجع في تفسير أحكام هذا الميثاق إلى القوانين والتعليمات والضوابط النافذة والنظام الأساسي للمصرف، وفي حال التعارض تسود النصوص الأعلى مرتبة.

المادة (48): التعديل

يجوز لمجلس الإدارة تعديل هذا الميثاق عند الحاجة، على أن تتم مراجعته واعتماده سنوياً وفقاً للمتطلبات النافذة.

المادة (49): النفاذ

يعمل بهذا الميثاق من تاريخ اعتماده من مجلس الإدارة.

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2025

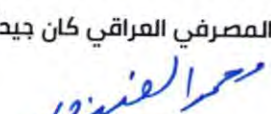
استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وبناءً على ما ورد في متطلبات الحوكمة المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة إدارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام 2025.

- 1- مارست اللجنة اعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام 2025 وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره بالاضافة الى تقريره السابق والمتعلقة في بيانات العام 2024 وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم اجرائها خلال العام 2025 .
- 2- اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من دائره التدقيق الداخلي لمصرف اشور وتمت المصادقه على التوصيات للملاحظات الواردة ومتابعة معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف.
- 3- تؤكد اللجنة على دعم التوسع في عمليات الدفع الالكتروني بشكل عام و توطين الرواتب لموظفي القطاع العام.
- 4- تدعم اللجنة توجه ادارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الاداري والعمليات لاعمال المصرف وتوزيع الاعمال بشكل يزيد من صلاية 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 بالانتماء 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 2025 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 2025 مراجعة من مراقبي الحسابات وفقاً للمعايير الدولية وتم اقرار هذه البيانات.
- 10- اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته . لذلك نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميهِ وان أدائه خلال السنة بالمقارنة مع القطاع المصرفي العراقي كان جيداً وان الارصدة الظاهرة في الميزانية الختامية تعكس صلاية مركزه المالي .


د. تامر النابلسي
رئيس اللجنة


سدر فالح
عضو


ايمان الزمان
عضو


محمد الفندور
عضو