

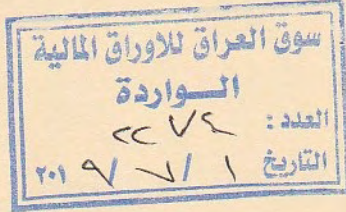


Ashur International Bank
For Investment

مصرف آشور الدولي للاستثمار

العدد: م أ / الادارة العامة / ٨٤٥

التاريخ: ٢٠١٩/٠٧/٠١



سعادة السيد طه احمد عبد السلام المحترم

المدير التنفيذي لسوق العراق للاوراق المالية

م/البيانات المالية المصادق عليها من مدقق الحسابات للفصل الاول/٢٠١٩

تحية طيبة وبعد ...

بالاشارة الى كتابنا رقم ٧٠٦ تاريخ ٢٠١٩/٥/٢٧ الذي تم بموجبه تزويدكم بمسودة البيانات المالية لمصرف اشور الدولي للاستثمار للفصل الاول لعام ٢٠١٩ ، نرفق لكم طيه البيانات المالية مصادقاً عليها من مدقق الحسابات الخارجي حسب الاصول بعد ان تم الانتهاء من اجراءات مراجعتها من قبله .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام



علياء عامر مجيد

المدير المفوض

- نسخة السادة هيئته الاوراق المالية المحترمين



العراق - بغداد - ساحة عقبة بن نافع - محلة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبنى ٨٧

Mob.: +964 780 915 60 80

www.ashurbank.iq

info@ashurbank.iq

مصرف آشور الدولي للاستثمار
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
٣١ آذار ٢٠١٩

العدد: ٢٣ / ١

التاريخ: ٢٦ حزيران ٢٠١٩

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة مصرف آشور الدولي للاستثمار

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لمصرف آشور الدولي للاستثمار (يشار إليه "بالمصرف") كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لأسس الإعداد المشار إليها في الإيضاح رقم (٢). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أية أمور أخرى تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأسس الإعداد المشار إليها في الإيضاح رقم (٢).

فقرة توكيدية - أسس الاعداد المحاسبي وتقييد الاستخدام

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢،١) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يبين أسس الإعداد المحاسبي لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. تم اتباع أسس الإعداد هذه من قبل المصرف لأغراض الالتزام بمتطلبات الإفصاح الخاصة بالبنك المركزي العراقي. نتيجة لذلك فإن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة غير مناسبة لأية أغراض أخرى. إن نتيجة تقريرنا هذا مخصص فقط لمعلومات واستخدام إدارة المصرف ولا يجوز استخدامه من قبل أية أطراف أخرى.

عزيز جعفر حسن
محاسب قانوني ومراقب حسابات

بغداد - العراق



مصرف آشور الدولي للإستثمار

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣١ آذار ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩		
مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي	إيضاح	الموجودات
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
١٨٣,٤٤٥,٥٣٨	١٣٥,١٤٠,١٣٦	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤٤,٠٢٩,١٣٣	٢٦٩,٢٦٤,٠٩٢	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٦٢٤,٠٨٠	٥,٢٨٤,٣٨٣	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٢,٦٦٠,٧٦٣	٢,٦٦٠,٧٦٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨,٤٩٩,٤٩٩	٢٨,٢١٠,٠٢٥		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٠٦٩,٦٥١	١,٧٠٨,٣٨٦		مشروعات تحت التنفيذ
٢,١٥١,٠٢٦	٢,٤٦٥,٥٩٥	٧	موجودات أخرى
٤٦٧,٤٧٩,٦٩٠	٤٤٤,٧٣٣,٣٨٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٥,٥١٩	١١,٩٠١,٨٥٥		ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٧,٣٥٥,٨٠٣	١٤٢,٢١٨,٦١٣	٨	ودائع العملاء
٤,٦٢٨,٥٧١	٣,٩٤٢,٧٧٥	٩	تأمينات نقدية
٤,٥١٢,٦٠٩	٤,٥٠٨,٢٤١	١٠	قروض طويلة الاجل
٢,٤٢٨,٥٨٠	١,٠٩٠,٤٩٣	١١	مخصص ضريبة الدخل
٢٩٤,٤٠٤	٢٨٧,٧١٤	١٢	مخصصات متنوعة
٩,٨٤٥,٦٥٠	١١,٢١٨,٣٠٤	١٣	مطلوبات أخرى
١٩٩,٠٧١,١٣٦	١٧٥,١٦٧,٩٩٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٧,٢٠١,٧٢٥	٧,٢٠١,٧٢٥		إحتياطي إجباري
٢,٨١٦,٤٧٧	٢,٨١٦,٤٧٧		إحتياطيات أخرى
(٢٢٤,٥٢١)	(٢٢٤,٥٢١)		إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٨,٦١٤,٨٧٣	٩,٧٧١,٧٠٤		أرباح مدورة
٢٦٨,٤٠٨,٥٥٤	٢٦٩,٥٦٥,٣٨٥		مجموع حقوق المساهمين
٤٦٧,٤٧٩,٦٩٠	٤٤٤,٧٣٣,٣٨٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للإستثمار

المدير المالي - مصرف آشور الدولي للإستثمار

عزيز جعفر حسن

محاسب قانوني ومراقب حسابات



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٨	٢٠١٩		
مراجعة	غير مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
٧٤٧,٩٨٥	١,٠٦١,١٠١	١٤	إيرادات الفوائد
(٢١٥,٠٦٣)	(١٧٣,٠٣٩)	١٥	مصروفات الفوائد
٥٣٢,٩٢٢	٨٨٨,٠٦٢		صافي إيرادات الفوائد
٣,٧٦٦,٩٠٨	١,٠٧١,٤٣٥	١٦	صافي إيرادات العمولات
٤,٢٩٩,٨٣٠	١,٩٥٩,٤٩٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣٥٤,٣٦٥	٥١٢,٥٥٠		صافي أرباح بيع العملات الأجنبية
٧٦٦,٠٥٢	٩٦٩,٤٦٨		الإيرادات التشغيلية الأخرى
٥,٤٢٠,٢٤٧	٣,٤٤١,٥١٥		صافي إيرادات التشغيل
(١,٠٠١,٠٣٥)	(٧٨٦,٠١٥)		رواتب الموظفين وما في حكمها
(١,٥٩٦,٩٢٦)	(١,٠٥٥,٩٦٠)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٨٣,٢١٦)	(٣٥٦,٤٨١)		إستهلاكات
(٢,٨٨١,١٧٧)	(٢,١٩٨,٤٥٦)		إجمالي المصاريف
٢,٥٣٩,٠٧٠	١,٢٤٣,٠٥٩		الأرباح التشغيلية قبل مخصص خسائر الائتمان
(١٨٨,٩٧١)	(٢,٩٥٨)	٥ ب	مخصص خسائر الائتمان النقدي المحمل والمسترد
(٨٠١,٩٢١)	(٥,٣٥٤)		مخصص الائتمان التعهدي المحمل والمسترد
١,٥٤٨,١٧٨	١,٢٣٤,٧٤٧		الأرباح التشغيلية قبل الضريبة
(٤٥٤,٤٠٢)	(٧٧,٩١٦)	١١ ب	ضريبة الدخل
١,٠٩٣,٧٧٦	١,١٥٦,٨٣١		صافي دخل الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/٠٠٤	٠/٠٠٥	١٨	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطيات أخرى	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٠١,٧٢٥	٢,٨١٦,٤٧٧	(٢٢٤,٥٢١)	٨,٦١٤,٨٧٣	٢٦٨,٤٠٨,٥٥٤
-	-	-	-	١,١٥٦,٨٣١	١,١٥٦,٨٣١
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٢٠١,٧٢٥	٢,٨١٦,٤٧٧	(٢٢٤,٥٢١)	٩,٧٧١,٧٠٤	٢٦٩,٥٦٥,٣٨٥

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطيات أخرى	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٦٤,٩٦١	٢,٨١٦,٤٧٧	(٢٧١,٥٣٣)	٦,٦١٦,٣٥١	٢٦٦,١٢٦,٢٥٦
-	-	-	-	١,٠٩٣,٧٧٦	١,٠٩٣,٧٧٦
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٦٤,٩٦١	٢,٨١٦,٤٧٧	(٢٧١,٥٣٣)	٧,٧١٠,١٢٧	٢٦٧,٢٢٠,٠٣٢

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٢٠١٨	٢٠١٩		
مراجعة	غير مدققة		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
١,٥٤٨,١٧٨	١,٢٣٤,٧٤٧		ربح الفترة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
			إستهلاكات
٢٨٣,٢١٦	٣٥٦,٤٨١		مخصص خسائر الائتمان النقدي
١٨٨,٩٧١	٢,٩٥٨		مخصص الائتمان التعهدي
٨٠١,٩٢١	٥,٣٥٤		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
٢,٨٢٢,٢٨٦	١,٥٩٩,٥٤٠		التغير في الموجودات والمطلوبات
			صافي النقد المحتجز في البنك المركزي العراقي - كردستان
١٥٠,٠٢٧	٤١٣,٦٤٩		النقص (الزيادة) في الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
(٦٤١,٩٩١)	٥٢٦,٨٠٤		الزيادة في احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
-	(٢١,٣٨٤)		النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٠٠,٧٣٦	٣٣٦,٧٣٩		الزيادة في الموجودات الأخرى
(٥٥,٢٢١,٤٥٥)	(٣١٤,٥٦٩)		النقص في ودائع العملاء
(٨,٩٢٦,٠٧٩)	(٣٥,١٣٧,١٩٠)		المخصص المدفوع خلال السنة
(٢,٤٨٦)	(٦,٦٩٠)		(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
٤١٤,٥٢٩	(٦٨٥,٧٩٦)		الزيادة في المطلوبات الأخرى
١٦١,٠٦٨	١,٣٦٧,٣٠٠		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٦٠,٣٤٣,٣٦٥)	(٣١,٩٢١,٥٩٧)		ضريبة الدخل المدفوعة
-	(١,٤١٦,٠٠٣)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٦٠,٣٤٣,٣٦٥)	(٣٣,٣٣٧,٦٠٠)		الأنشطة الإستثمارية
			شراء ممتلكات ومعدات
(٢٨,٨٧٣)	(٢٦,٦٥٨)		بيع ممتلكات ومعدات
٣٩	-		مشروعات تحت التنفيذ
(٥٢٩,٩٤٩)	(٦٧٩,٠٨٤)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(٥٥٨,٧٨٣)	(٧٠٥,٧٤٢)		الأنشطة التمويلية
			النقص في القروض طويلة الاجل
(٤,٣٦٨)	(٤,٣٦٨)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤,٣٦٨)	(٤,٣٦٨)		صافي النقد في النقد وما في حكمه
(٦٠,٩٠٦,٥١٦)	(٣٤,٠٤٧,٧١٠)		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٠٨,٧٤٧,٠٠٢	٤٠٣,٨٥٠,٠٦٣		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٢٤٧,٨٤٠,٤٨٦	٣٦٩,٨٠٢,٣٥٣	١٧	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

١. معلومات عامة

إن مصرف آشور الدولي للإستثمار (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ٢٠٠٥ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش / ٢٥٨١٢، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد وراس مال المدفوع بالكامل ٢٥٠ مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الثمانية المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة المصرف في اجتماعه الذي عقد بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٩.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح ٢.٢ أدناه. تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل إدارة المصرف لأغراض الالتزام بمتطلبات 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 المرحلية المختصرة. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف. وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب الف دينار عراقي. إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وفيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية الرئيسية:

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

الرسوم والعمولات الدائنة

الرسوم والعمولات الدائنة والمدينة المكملة للأصل المالي أو الالتزام المالي تدخل ضمن قياس معدل الفائدة الفعالة. يتم الإعتراف بالرسوم والعمولات الخاصة بإصدار وتعديل الضمانات المالية بطريقة القسط الثابت على عمر الضمان المالي. تتضمن الرسوم والعمولات الدائنة الأخرى رسوم الخدمات، عمولات التحويل، عمولة تنسيق الفرع حيث يتم الإعتراف بهذه الرسوم عند الانتهاء من تقديم الخدمة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة. يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة ضمن مخصص الخسائر الائتمانية إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٢٨,٤٦٢,٨٣١	٢٢,٥١١,٣٢٦	نقد في الخزينة*
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
		الحسابات الجارية
١٣١,٣٦٣,٦١٨	٨٩,٩٢٨,٧٩٠	احتياطي نقدي قانوني**
٢١,٤١٦,١٥٨	٢٠,٨٨٩,٣٥٤	احتياطي تأمينات خطابات ضمان***
٥٠٧,٨٩٠	٥٢٩,٢٧٤	أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان****
١,٩٦٤,٤٧٧	١,٥٥٠,٨٢٨	ينزل: مخصص النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
(٢٦٩,٤٣٦)	(٢٦٩,٤٣٦)	
١٨٣,٤٤٥,٥٣٨	١٣٥,١٤٠,١٣٦	

- * يتضمن النقد في الخزينة مبلغ ١٣٤,٧٣٩ ألف دينار عراقي في المناطق الساخنة، ويقابله مخصصات بالكامل مقابل هذه المبالغ.
- ** 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.
- **** إضافة الى ذلك، قام المصرف برصد مخصص بقيمة ٢٦٩,٤٣٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول مقابل النقد لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية والبالغ ١,٥٥٠,٨٢٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ١,٩٦٤,٤٧٧ ألف دينار عراقي)، ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة.

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠١٩

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٤,٢٩٦,١٨٣	٦,٩٦٥,٢٦٢
٢٣٩,٧٣٢,٩٥٠	٢٦٢,٢٩٨,٨٣٠
٢٤٤,٠٢٩,١٣٣	٢٦٩,٢٦٤,٠٩٢

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٢٠,٦٥٥,٣٦٠	٢٠,٤٥٣,١٩٢
١٥٥,٢٧٠	٧٢,٦٠٢
٢٠,٨١٠,٦٣٠	٢٠,٥٢٥,٧٩٤
٦,٧٨٠,٢٦٠	٦,٧٤٦,١٨٤
٨,٤٠٦,٢٩٠	٨,٤٩٥,٢٢٧
٥,٦٢٤,٠٨٠	٥,٢٨٤,٣٨٣

قروض ممنوحة*

حسابات جارية مدينة

تنزل:

الفوائد المعلقة (إيضاح ٥ أ)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح ٥ ب)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

*تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (٦,٠٣٨,٠١٧) ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: مبلغ (٦,٠٣٨,٩٤١) ألف دينار عراقي).

بناءً على اجتماع مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٥ كانون الأول ٢٠١٨ تمت الموافقة على ادراج الديون المتعثرة والمغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة خارج قائمة المركز المالي مع استمرار إجراءات المتابعة والتحصيل والإجراءات القانونية بحق هذه الديون، حيث بلغ اجمالي الديون المنقولة الى خارج الميزانية مبلغ (٢٢,٨٠٣,٠٨٧) ألف دينار عراقي ومبلغ (٢٣,٠٥٧,٨٩١) ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، على التوالي.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (١٨,٠٩٨,٠٨٣) ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠١٩، أي ما نسبته (٨٨٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠١٩

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

أفراد	شركات كبرى	شركات متوسطة وصغيرة	الإجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١٠٤,٢١٠	١٤٥,٩٥٦	٦,٧٨٠,٢٦٠
المحمل للفترة	٢,٩٢٣	٤,٠٩٥	١٩٠,٢٠٨
الاستيعادات	(١,٣٨١)	(١,٩٣٤)	(٨٩,٨٤٩)
فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي	(٢,٠٦٦)	(٢,٨٩٤)	(١٣٤,٤٣٥)
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩	١٠٣,٦٨٦	١٤٥,٢٢٣	٦,٧٤٦,١٨٤

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

أفراد	شركات كبرى	شركات متوسطة وصغيرة	الإجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١,٨٦٥,٩٦٨	٨٩٠,٣٩٨	٨,٤٠٦,٢٩٠
المحمل للفترة	٦٥٧	٣١٣	٢,٩٥٨
مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي	١٩,٠٨٥	٩,١٠٧	٨٥,٩٧٩
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩	١,٨٨٥,٧١٠	٨٩٩,٨١٨	٨,٤٩٥,٢٢٧

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
غير مدققة	مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢,٦٦٠,٧٦٣	٢,٦٦٠,٧٦٣
٢,٦٦٠,٧٦٣	٢,٦٦٠,٧٦٣

أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية

يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة، حيث لا تستطيع الإدارة الحصول بموثوقية على القيمة العادلة لهذه الإستثمارات.

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠١٩

٧. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٧٩٦,٤٣٨	٧٨٩,٤٧٤
٥٠٧,٢١٥	٤٣٠,٠٣٦
١٥٩,٨٢٢	٢٧٤,٢٢٦
١٨١,٣٧٩	٢٠٨,٥٤٧
١٩٠,٣٥٩	١٩٠,٤٥٩
٣٩,٧٦٠	١٦٣,٠٦٨
٥٨,٣١٠	٥١,١١١
٢١٧,٧٤٣	٣٥٨,٦٧٤
٢,١٥١,٠٢٦	٢,٤٦٥,٥٩٥

مساهمة المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع
حسابات الصراف الآلي
الفوائد المستحقة
الفوائد المستحقة على القروض
تأمينات لدى الغير
مصاريف مدفوعة مقدماً
بطاقات (ماستر كارد)
أخرى

٨. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	شركات	أفراد
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
١٢٣,٥٣٤,٥٤٢	٩٨,٩٠٣,٦٩٦	٢٤,٦٣٠,٨٤٦
١٣,٥٥٤,٢٣٠	-	١٣,٥٥٤,٢٣٠
٥,١٢٩,٨٤١	١,٣٩٨,٨٣١	٣,٧٣١,٠١٠
١٤٢,٢١٨,٦١٣	١٠٠,٣٠٢,٥٢٧	٤١,٩١٦,٠٨٦

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

المجموع	شركات	أفراد
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
١٥٩,١٣٢,٧٨٨	١٢٦,٥٢٢,٨٨٧	٣٢,٦٠٩,٩٠١
١٤,١٨٩,٨٢٥	٣٠٠	١٤,١٨٩,٥٢٥
٤,٠٣٣,١٩٠	١,٥٠١,٦٤٥	٢,٥٣١,٥٤٥
١٧٧,٣٥٥,٨٠٣	١٢٨,٠٢٤,٨٣٢	٤٩,٣٣٠,٩٧١

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

٩. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣,٧٥٢,١٢٠	٣,٥٢٨,٩٦٧	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٨٧٦,٤٥١	٤١٣,٨٠٨	تأمينات مقابل إعمادات مستندية
٤,٦٢٨,٥٧١	٣,٩٤٢,٧٧٥	

١٠. قروض طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤,٤١٧,٦١٣	٤,٤١٧,٦١٣	قرض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة *
٥٦,٧٨٩	٥٢,٤٢١	قرض البنك المركزي العراقي
٣٨,٢٠٧	٣٨,٢٠٧	قرض شركة الكفالات
٤,٥١٢,٦٠٩	٤,٥٠٨,٢٤١	

* 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 ١,٥٪ بواقع فصلي على ان لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف عن ١٠٪.

١١. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
١,٤١٦,٠٠٣	٢,٤٢٨,٥٨٠
-	(١,٤١٦,٠٠٣)
١,٠١٢,٥٧٧	٧٧,٩١٦
٢,٤٢٨,٥٨٠	١,٠٩٠,٤٩٣

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة

ضريبة الدخل المحملة للفترة / السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٥,٧٤٧,٨٦٣	١,٢٣٤,٧٤٧
(٣,٨٦٤,٢١١)	(٨٠٣,١٨٦)
٤,٨٦٦,٨٦١	٨٧,٨٧٧
٦,٧٥٠,٥١٣	٥١٩,٤٣٨
١,٠١٢,٥٧٧	٧٧,٩١٦

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل

أرباح غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبيا

الربح الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥٪

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠١٩

١٢. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١,٧٢٤,٨٨٣	٣,٦٢٠,٨٣٦	شيكات بنكية مصدقة
٣,٤٩٣,١٢٨	٣,٥٥٨,٣٦٣	مبالغ تحت التسوية*
١,١١٤,٨٣٧	١,١٢٠,١٩٠	مخصص تدني الائتمان التعهدي
١,٠٥٤,٢٥٧	١,٠٤٨,٢٥٧	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣٣٠,٠٦٥	٤٢١,٠١٠	التزامات لقاء خدمات الصراف الآلي
٦٢٨,٠٥٥	٢٩٠,٠٥٥	توزيعات أرباح مستحقة
٢٧٥,٠٦٠	٢٧٧,٠٦٠	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٤٩٦,٩٩٠	٢٦٠,٢٨٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢٣,٣١٣	١٦٠,٢٤٣	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
٧٩,٥٧٣	١٥٨,٧١٦	الفوائد المستحقة
٤٦,٤٢٦	٥٥,٧٠١	استقطاعات من المنتسبين (الضمان الاجتماعي)
٥٠,٣٦٠	٢٩,٦٠٧	تأمينات المستلمة
٤٢٨,٧٠٣	٢١٧,٩٨٤	أخرى
٩,٨٤٥,٦٥٠	١١,٢١٨,٣٠٤	

* يتضمن هذا الحساب مبالغ مقبوضة مقابل بيع عقار العرصات والبالغة (٣,٤٥٩,٩٢٥) ألف دينار عراقي، والتي تمثل دفعات أولية لم يتم تسويتها لحين إكمال إجراءات نقل الملكية.

١٣. إيرادات الفوائد

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٣٦٧,٢٥٨	٢٧٩,٥٣١	الأفراد
٧٠,٢٩٤	٢٨,٥٦٩	الشركات الكبرى
٣٧,٥٥٩	٥,٥٥٥	شركات صغيرة ومتوسطة
٢٧٢,٨٧٤	٧٤٧,٤٤٦	فوائد الودائع لدى المصارف الخارجية
٧٤٧,٩٨٥	١,٠٦١,١٠١	

١٤. مصروفات الفوائد

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٠٤,١٧٣	١٠٥,١٤٦	ودائع توفير
١١٠,٨٩٠	٦٧,٨٩٣	ودائع لأجل
٢١٥,٠٦٣	١٧٣,٠٣٩	

١٥. صافي إيرادات العمولات

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣,٦٨٦,٨٣٤	١,٠٢٧,١٩٨	حوالات بنكية
١٠٤,٨٢٣	٧٤,٩٥٤	تسهيلات غير مباشرة
(٤٤,٩٢٤)	(٤٣,٨٧٢)	عمولات مدينة
٢٠,١٧٥	١٣,١٥٥	عمولات دائنة أخرى
٣,٧٦٦,٩٠٨	١,٠٧١,٤٣٥	

١٦. النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه يتم عرضه في البيانات المالية للتدفق النقدي ويتضمن التالي:

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٢١,٣٦٦,٧٠٧	١٣٥,١٤٠,١٣٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩٧,٩٧٢,٤٦٢	٢٦٩,٢٦٤,٠٩٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		ينزل:
(٥٥,٠٠١,٠١٢)	(١١,٩٠١,٨٥٥)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٨,٩٤٣,٥٠٩)	(٢٠,٨٨٩,٣٥٤)	احتياطي نقدي قانوني
(٦٥٥,٧٧٨)	(٥٢٩,٢٧٤)	احتياطي تأمينات خطابات ضمان
(٦,٨٩٨,٣٨٤)	(١,٢٨١,٣٩٢)	أرصدة محجوزة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
٢٤٧,٨٤٠,٤٨٦	٣٦٩,٨٠٢,٣٥٣	

١٧. حصة السهم من ربح الفترة

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١,٠٩٣,٧٧٦	١,١٥٦,٨٣١	صافي ربح الفترة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٠٤	٠/٠٠٥	حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

١٨. المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يقوم المصرف بالدخول في معاملات تجارية ضمن النشاطات الاعتيادية. لا توجد تسهيلات ائتمانية وسلف لأطراف ذات علاقة. الجدول أدناه يبين الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات العلاقة خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩		
مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي	طبيعة العلاقة	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
			بنود داخل قائمة المركز المالي:
٦٨,٧١٣,٥١٦	٦٨,١٢٠,٥٠٨	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	ودائع العملاء
٥,٥١٩	١١,٩٠١,٨٥٥	شركات تابعة لكبار المساهمين	ودائع العملاء من البنوك
٤٦٥,١٦٦	٢٨٧,٠٤٩	شركات تابعة لكبار المساهمين	والمؤسسات المالية الأخرى
			تأمينات نقدية
			بنود خارج قائمة المركز المالي:
٤٦٥,١٦٦	٢٨٧,٠٤٩	شركات تابعة لكبار المساهمين	اعتمادات وكفالات
			عناصر قائمة الدخل:
	٨,٨٠٨	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	فوائد وعمولات دائنة
	٢٦,٣٨٧	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	فوائد وعمولة مدينة
	١٧٧,٢٧٢	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	مصاريق تشغيلية أخرى
	٢٣,٦٢٦	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠١٩

١٩. 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.
 - المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لمصرف آشور الدولي للإستثمار والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر: يقوم المصرف بتقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في نهاية كل فترة مالية والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
		مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	غير مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
بالمقارنة مع أدوات مالية مشابهة	المستوى الثاني	٢,٦٦٠,٧٦٣	٢,٦٦٠,٧٦٣

موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمصرف والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ آذار ٢٠١٩	
	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة
	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٨٣,٤٤٥,٥٣٨	١٨٣,٤٤٥,٥٣٨	١٣٥,١٤٠,١٣٦	١٣٥,١٤٠,١٣٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٤٤,٠٢٩,١٣٣	٢٤٤,٠٢٩,١٣٣	٢٦٩,٢٦٤,٠٩٢	٢٦٩,٢٦٤,٠٩٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٥,٦٢٤,٠٨٠	٥,٦٢٤,٠٨٠	٥,٢٨٤,٣٨٣	٥,٢٨٤,٣٨٣
موجودات أخرى	٢,١٥١,٠٢٦	٢,١٥١,٠٢٦	٢,٤٦٥,٥٩٥	٢,٤٦٥,٥٩٥
	٤٣٥,٢٤٩,٧٧٧	٤٣٥,٢٤٩,٧٧٧	٤١٢,١٥٤,٢٠٦	٤١٢,١٥٤,٢٠٦
مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٥١٩	٥,٥١٩	١١,٩٠١,٨٥٥	١١,٩٠١,٨٥٥
ودائع العملاء	١٧٧,٣٥٥,٨٠٣	١٧٧,٣٥٥,٨٠٣	١٤٢,٢١٨,٦١٣	١٤٢,٢١٨,٦١٣
تأمينات نقدية	٤,٦٢٨,٥٧١	٤,٦٢٨,٥٧١	٣,٩٤٢,٧٧٥	٣,٩٤٢,٧٧٥
مطلوبات أخرى	٩,٨٤٥,٦٥٠	٩,٨٤٥,٦٥٠	١١,٢١٨,٣٠٤	١١,٢١٨,٣٠٤
	١٩١,٨٣٥,٥٤٣	١٩١,٨٣٥,٥٤٣	١٦٩,٢٨١,٥٤٧	١٦٩,٢٨١,٥٤٧

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠١٩

٢٠. 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:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
 - حسابات 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 تقديم خدمات أخرى تشمل الوساطة للعملاء للتداول لدى السوق المالي.
- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
٣١ آذار	٣١ آذار					
٢٠١٨	٢٠١٩					
مراجعة	غير مدققة	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الافراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٥,٤٢٠,٢٤٧	٣,٤٤١,٥١٥	١٨,٤٦٨	٢,٠٩٤,٤٦٦	٩٩,٧٧١	١,٢٢٨,٨١٠	إجمالي الإيرادات
(٩٩٠,٨٩٢)	(٨,٣١٢)	-	-	(٥,٣٥٤)	(٢,٩٥٨)	تدني التسهيلات الائتمانية
٤,٤٢٩,٣٥٥	٣,٤٣٣,٢٠٣	١٨,٤٦٨	٢,٠٩٤,٤٦٦	٩٤,٤١٧	١,٢٢٥,٨٥٢	نتائج أعمال القطاع
(٢,٨٨١,١٧٧)	(٢,١٩٨,٤٥٦)	(١١,٧٩٧)	(١,٣٣٨,٤٥٥)	(٦٣,٧٣٤)	(٧٨٤,٤٧٠)	مصاريف غير موزعة
١,٥٤٨,١٧٨	١,٢٣٤,٧٤٧	٦,٦٧١	٧٥٦,٠١١	٣٠,٦٨٣	٤٤١,٣٨٢	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(٤٥٤,٤٠٢)	(٧٧,٩١٦)	(٤٢١)	(٤٧,٧٣٨)	(١,٩٣٦)	(٢٧,٨٢١)	ضريبة الدخل
١,٠٩٣,٧٧٦	١,١٥٦,٨٣١	٦,٢٥٠	٧٠٨,٢٧٣	٢٨,٧٤٧	٤١٣,٥٦١	صافي (خسارة) ربح الفترة
٢٨,٨٧٣	٢٦,٦٥٨	٢٦,٦٥٨	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٢٨٣,٢١٦)	٣٥٦,٤٨١	٣٥٦,٤٨١	-	-	-	الاستهلاكات
المجموع						
٣١ كانون الأول	٣١ آذار					
٢٠١٨	٢٠١٩					
مدققة	غير مدققة					
دينار عراقي	دينار عراقي					
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)					
٤٦٧,٤٧٩,٦٩٠	٤٤٤,٧٣٣,٣٨٠	٣٢,٣٨٤,٠٠٦	٤٠٧,٠٦٤,٩٩١	١٠٩,٦١٥	٥,١٧٤,٧٦٨	إجمالي موجودات القطاع
١٩٩,٠٧١,١٣٦	١٧٥,١٦٧,٩٩٥	١٢,٥٩٦,٥١٠	١٥٤,١٢٠,٤٦٨	٨,٤٥١,٠١٧	-	إجمالي مطلوبات القطاع
						معلومات أخرى

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠١٩

٢٠. التحليل القطاعي (تتمة)

ب. تركيزات المخاطر على التوزيع الجغرافي

يقوم المصرف بتغطية كافة اعماله داخل العراق. أن عدم الاستقرار السياسي والاقتصادي في المناطق تؤدي الى زيادة المخاطر على الاعمال التي يقوم بها المصرف والتي قد تؤدي بصورة سلبية على نشاط المصرف.

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف التشغيلية، الموجودات والمطلوبات حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		إجمالي الإيرادات
٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
مراجعة	غير مدققة	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥,٤٢٠,٢٤٧	٣,٤٤١,٥١٥	١٣٧,٥٦٥	١٧٩,٤٨٣	٥,٢٨٢,٦٨٢	٣,٢٦٢,٠٣٢	

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		إجمالي الموجودات
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤٦٧,٤٧٩,٦٩٠	٤٤٤,٧٣٣,٣٨٠	٢٣٩,٧٣٢,٩٥٠	٢٨٩,٦٦٨,٨٢٩	٢٢٧,٧٤٦,٧٤٠	١٥٥,٠٦٤,٥٥١	
١٩٩,٠٧١,١٣٦	١٧٥,١٦٧,٩٩٥	-	-	١٩٩,٠٧١,١٣٦	١٧٥,١٦٧,٩٩٥	إجمالي المطلوبات

٢١. 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 الفترة 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. والغرض الرئيسي من إدارة رأس المال للمصرف هو لضمان الامتثال للوائح كفاية رأس المال، وبالتالي حماية مصالح المساهمين في موجودات المصرف ودعم عمليات قطاعات المصرف المختلفة. أصدر البنك المركزي العراقي قرار رقم ٩/٣/١٧٤٧ في ٦ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على أن جميع المصارف العاملة في العراق ينبغي أن تزيد رأسمالها إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي. خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي
١٠,٠١٨,٢٠٢	١٠,٠١٨,٢٠٢	رأس المال المدفوع
٨,٦١٤,٨٧٣	٩,٧٧١,٧٠٤	كافة الاحتياطات المعلنة
٢٦٨,٦٣٣,٠٧٥	٢٦٩,٧٨٩,٩٠٦	الأرباح المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
٢,٤١٣,٤٨٦	٣,٢٩٣,١٩٩	رأس المال المساند
(٢٢٤,٥٢١)	(٢٢٤,٥٢١)	تخصيصات متنوعة
٢,١٨٨,٩٦٥	٣,٠٦٨,٦٧٨	احتياطي القيمة العادلة
٢٧٠,٨٢٢,٠٤٠	٢٧٢,٨٥٨,٥٨٤	مجموع رأس المال المساند
		مجموع رأس المال الاساسي والمساند
٩٤,٤٤٥,٣٧٦	١٠٥,٦٠٠,٤٣٣	مجموع الموجودات المخطرة المرجحة داخل المركز المالي
٣,٥٠٤,٣٥١	٣,٦٨٤,٩٢٣	مجموع الموجودات المخطرة المرجحة خارج المركز المالي
٩٧,٩٤٩,٧٢٧	١٠٩,٢٨٥,٣٥٦	المجموع
%٢٧٦	%٢٥٠	كفاية رأس المال %

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠١٩

٢٢. ارتباطات والتزامات محتملة

أن اجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٨٧٦,٤٥١	٤١٣,٨٠٨	أعتمادات مستندية
٩,١٥٣,٩٨٤	٩,٠٠٤,٠٠٢	خطابات ضمان
١٠,٠٣٠,٤٣٥	٩,٤١٧,٨١٠	

٢٣. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف آشور الدولي كما في ٣١ آذار ٢٠١٩.