

العدد: ٤٧
التاريخ: 24/ ٤ / 2022



السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

م / البيانات المالية عن الفصل المنتهي بتاريخ 2021.06.30

تحية طيبة وبعد ...

تنفيذاً لتعليمات الافصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية , نرفق لكم طيه البيانات المالية لمصرف آشور الدولي للاستثمار عن الفصل المنتهي بتاريخ 2021.06.30 ,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام....

زياد فطايير
المدير المفوض



نسخة منه الى :- السادة سوق العراق للأوراق المالية المحترمين .

مصرف آشور الدولي للاستثمار
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢١

العدد: ١ / ٦

التاريخ: ١٤ نيسان ٢٠٢٢

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة لفترة ستة أشهر والثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة ستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى 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 لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.



مصطفى فؤاد عباس
من شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف آشور الدولي للإستثمار

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١		
مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي	إيضاح	الموجودات
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
١١١,٠٦٥,٢٢٥	٣٢٢,٦٨٠,٩٧١	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠٧,٤٤٠,٠٠٧	١٠٣,٧٤١,٠٩٩	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٥,١٠٨,٠٩٣	٤٠,٤٧٤,١٥٥	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٢,٨٩٥,٧٩٧	٣,٦٨٥,٢٧٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٨٧٢,١٣٦	١٨,٢٨٥,١٦٢		ممتلكات ومعدات، صافي
٦٣٧,٨٥٦	٤,٦٦٧,٠١٢		مشاريع تحت التنفيذ
٦,٩٣٥,٠٣٩	٧,٦٠٦,٦٦٧		موجودات أخرى
٤٧٣,٩٥٤,١٥٣	٥٠١,١٤٠,٣٣٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١١٣,٠٩٣,٢٦٣	١١١,٧٦٦,٨٧٠		ودائع العملاء
٤,١٢٨,٠١٩	٦,٤٢٩,٣٤٣		تأمينات نقدية
٢٤,٩٣٣,١٩٢	٤٠,٢٠٩,٥٣٤	٦	أموال مقترضة
٤٨,٧١١,٧٩٦	٤٩,٥٢٦,٥٠٤		مخصصات متنوعة
٢,٩٩٥,٣٧٠	٤,٢٤٠,٥٨٧	٧	مخصص ضريبة الدخل
٦,٥٢٨,٨٣٧	٦,٧٤٠,٢٦٨		مطلوبات أخرى
٢٠٠,٣٩٠,٤٧٧	٢١٨,٩١٣,١٠٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٨,٢٤٥,٥٦٣	٨,٢٤٥,٥٦٣		إحتياطي إجباري
١٠,٥١٣	١٠,٥١٣		إحتياطي القيمة العادلة
١٥,٣٠٧,٦٠٠	٢٣,٩٧١,١٥٤		أرباح مدورة
٢٧٣,٥٦٣,٦٧٦	٢٨٢,٢٢٧,٢٣٠		مجموع حقوق المساهمين
٤٧٣,٩٥٤,١٥٣	٥٠١,١٤٠,٣٣٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للإستثمار

مصرف آشور
ASHUR BANK
الإدارة العامة

مصطفى فؤاد عباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف آشور
ASHUR BANK
الإدارة العامة
مصرف آشور
ASHUR BANK
الإدارة العامة
مصرف آشور
ASHUR BANK
الإدارة العامة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

2000-10-29

2000

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة الدخل المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
٧٥٦,٠٥٢	٥١٣,٤٧٠	١,٦٧٠,٣١٦	١,٢٥٨,٣١٥	٨	الفوائد الدائنة
(١٢٣,١٢٤)	(١٤٧,٤٠٢)	(٢٧٥,١٨٦)	(٣٧٠,٢٥١)	٩	ينزل: الفوائد المدينة
٦٣٢,٩٢٨	٣٦٦,٠٦٨	١,٣٩٥,١٣٠	٨٨٨,٠٦٤		صافي إيرادات الفوائد
٨,٥٢٠,٢٩٦	٧,١٢١,٣٧٧	١٠,٢٢٧,٩٦٠	٨,٨٤٦,٢٦٢	١٠	صافي إيرادات العمولات
٩,١٥٣,٢٢٤	٧,٤٨٧,٤٤٥	١١,٦٢٣,٠٩٠	٩,٧٣٤,٣٢٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨٦,٨٦٩	١٠٠,١٩٧	٢٦,٨١١	١٠٣,١٩٤		أرباح تحويل عملات أجنبية
					أرباح (خسائر) بيع ممتلكات
					ومعدات
١٥,٧١٥	١٤٦,٤٩٦	(١,٠٦٠)	٢٢٢,٦٩٠		إيرادات أخرى
٦٤٩,٥٢٤	١,٢٧٣,٣٨٥	١,٤٠٩,٩٢٧	٢,٢٧٩,٣٣٢		اجمالي الدخل
٩,٩٠٥,٣٣٢	٩,٠٠٧,٥٢٣	١٣,٠٥٨,٧٦٨	١٢,٣٣٩,٥٤٢		
(٦٦٣,٢٠٢)	(١,٠١٤,٤٨٨)	(١,٤٤٦,٨٦٨)	(١,٩٤٨,١٩٦)		نفقات الموظفين
(١,٠٨٧,٨١٣)	(١,٠٥١,٦٦٠)	(٢,٢٢٨,٥٥٩)	(١,٨٢٧,٦٧٤)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١٤٢,٨١٢)	(٣٣٠,٣٧٨)	(٣٠١,٢٧٧)	(٦٦٤,٩٠٤)		إستهلاكات وإطفاءات
(١,٨٩٣,٨٢٧)	(٢,٣٩٦,٥٢٦)	(٣,٩٧٦,٧٠٤)	(٤,٤٤٠,٧٧٤)		إجمالي المصروفات
٨,٠١١,٥٠٥	٦,٦١٠,٩٩٧	٩,٠٨٢,٠٦٤	٧,٨٩٨,٧٦٨		الأرباح التشغيلية قبل المخصصات
٣,٨٧٤,٣٨٠	(٣٤٩,٠٥١)	٤,٨٧٢,٩٩٣	٢,٠١٠,٠٠٣		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٨٨٥,٨٨٥	٦,٢٦١,٩٤٦	١٣,٩٥٥,٠٥٧	٩,٩٠٨,٧٧١		الأرباح التشغيلية بعد المخصصات
١١,٨٨٥,٨٨٥	٦,٢٦١,٩٤٦	١٣,٩٥٥,٠٥٧	٩,٩٠٨,٧٧١		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٢٣٠,٥٥٥)	(١,٠٤١,٨٩٧)	(١,٤١٣,٥٨٣)	(١,٢٤٥,٢١٧)	٧ ب	ينزل: ضريبة الدخل للفترة
١٠,٦٥٥,٣٣٠	٥,٢٢٠,٠٤٩	١٢,٥٤١,٤٧٤	٨,٦٦٣,٥٥٤		صافي الربح للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/٠.٤٣	٠/٠.٢١	٠/٠.٥٠	٠/٠.٣٥	١٢	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

مصرف آشور الدولي للإستثمار

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
١٠,٦٥٥,٣٣٠	٥,٢٢٠,٠٤٩	١٢,٥٤١,٤٧٤	٨,٦٦٣,٥٥٤
-	-	-	-
١٠,٦٥٥,٣٣٠	٥,٢٢٠,٠٤٩	١٢,٥٤١,٤٧٤	٨,٦٦٣,٥٥٤

الربح للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها الى الأرباح

والخسائر في الفترات اللاحقة:

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة

العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	رأس المال
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٢٧٣,٥٦٣,٦٧٦	١٥,٣٠٧,٦٠٠	١٠,٥١٣	٨,٢٤٥,٥٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٦٦٣,٥٥٤	٨,٦٦٣,٥٥٤	-	-	-
٢٨٢,٢٢٧,٢٣٠	٢٣,٩٧١,١٥٤	١٠,٥١٣	٨,٢٤٥,٥٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
الدخل الشامل للفترة	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-
٧,٥٠٤,١٧٣	٧,٥٠٤,١٧٣
(١٨٩,٩٩٥)	(١٨٩,٩٩٥)
١,٣٦٧,١٩٨	١٣,٩٠٨,٦٧٢
١٢,٥٤١,٤٧٤	
٢٥٨,٦٨١,٣٧٦	٢٧١,٢٢٢,٨٥٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٢٠٢٠	٢٠٢١		
غير مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)		
١٣,٩٥٥,٥٥٧	٩,٩٠٨,٧٧١		ربح الفترة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
			إستهلاكات
٣٠١,٢٧٧	٦٦٤,٩٠٤		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤,٨٧٢,٩٩٣)	(٢,٠١٠,٠٠٣)		(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١,٠٦٠	(٢٢٢,٦٩٠)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
٩,٣٨٤,٤٠١	٨,٣٤٠,٩٨٢		التغير في الموجودات والمطلوبات
			صافي النقد المحتجز في البنك المركزي العراقي - كردستان
٢٨٨,٠٠٠	١٩٧,٧٤٤		الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
٥,٥٦٨,٦٥٥	(١,٥٠٢,٩٥٠)		احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
٢٨٦,٧١٧	(١٢٦,٢٠٧)		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٨٢,٩٨١	(١٤,٠٣٠,٧٤٤)		الموجودات الأخرى
(٢,٢٩٢,٠٠٤)	(٦٧١,٦٢٨)		ودائع العملاء
(٥٤,٥٢٠,٢٣٣)	(١,٣٢٦,٣٩٣)		المخصص المدفوع خلال الفترة
(٢,٠٧٣)	(٢٩,٣٣٩)		الزيادة (النقص) في المخصصات
-	٨٤٤,٠٤٧		التأمينات النقدية
١,٥٦١,٩٦٩	٢,٣٠١,٣٢٤		المطلوبات الأخرى
(١,٥٢٤,٤٦١)	٨٧٢,٢٩١		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٤٠,٧٦٦,٠٤٨)	(٥,١٣٠,٨٧٣)		الأنشطة الاستثمارية
-	(٧٨٩,٤٧٣)		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٨,٣١٩)	(١١٤,٠٧٦)		شراء ممتلكات ومعدات
-	١,٦٢٨,٤٠١		بيع ممتلكات ومعدات
(٤٨٤,٤٥٦)	(٤,٣٩٨,٧٢١)		مشاريع تحت التنفيذ
(٥٠٢,٧٧٥)	(٣,٦٧٣,٨٦٩)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(١٠,٦٦٢)		الأنشطة التمويلية
٣,٠٠٩,٦٠٠	١٧,٣٩٠,٠٤٧		دفعات التزامات عقود الإيجار
(٢٣٧,٨٦٩)	(٢,١١٣,٧٠٥)		الزيادة في الأموال المقرضة
(٦٦,٠٦٣)	(٧٦٢,٧٤٩)		تسديد أموال مقرضة
٢,٧٠٥,٦٦٨	١٤,٥٠٢,٩٣١		الأرباح الموزعة المدفوعة
(٣٨,٥٦٣,١٥٥)	٥,٦٩٨,١٨٩		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٣٦٣,٠٠٣,٠٩٦	٤٠٧,٩٦٠,٣٦٦		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٢٤,٤٣٩,٩٤١	٤١٣,٦٥٨,٥٥٥	١١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ 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 ١٢ نيسان ٢٠٢٢.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). 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 والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٢.٢ التغيرات في 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 ٢٠٢٠، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

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

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

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف. سوف يقوم المصرف باستخدام هذه التطبيقات العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

٢.٣ أهم الإحتجادات والتقديرات المستخدمة

إستخدام التقديرات والإحتجادات:

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإحتجادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والإحتجادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإحتجادات 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.

في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

أ. الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية بالكلفة المطفأة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة المصرف إصدار أحكام وإحتجادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الإعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الإعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة. فيما يلي أهم التقديرات والإحتجادات المستخدمة:

• تقييم الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهريّة في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهريّة للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية بإستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المصرف. يتم إستخدام هذا التقييم لتصنيف العملاء والمحافظ لمرحل التصنيف الائتماني، المرحلة الأولى ١ Stage (الإعتراف الأولي)، المرحلة الثانية ٢ Stage (تراجع الجودة الائتمانية) والمرحلة الثالثة ٣ Stage (إنخفاض القيمة الائتمانية).

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة وإستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المصرف القيام بإحتجادات جوهريّة.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٣ أهم الإجهادات والتقديرات المستخدمة (تتمة)

أ. الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية بالكلفة المطفأة (تتمة)

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة. يتم استخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية التالية عند دراسة التنبؤات المستقبلية وذلك لكل دولة يتواجد بها المصرف:

١. الناتج الاجمالي المحلي.

٢. معدل البطالة.

٣. مؤشر أسعار السوق المالي.

٤. أسعار النفط.

ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لخمس أعوام لاحقة. يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

• تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى المصرف. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم المصرف بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها المصرف لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٣ أهم الإجتهاادات والتقديرات المستخدمة (تتمة)

ب. ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بالميزانية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو تسديد أو إنتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً.

ج. القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة، تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

- نماذج تسعير الخيارات.

- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٢٨,٣٤٢,١٧٧	٣١,١٢٤,٠٥٤
٦٨,٨٥٦,٧٥٩	٢٧٦,٣٠٩,٢١٥
١٣,٤٥٨,٥٤٥	١٤,٩٦١,٤٩٥
١٦٠,٠٠٠	٢٨٦,٢٠٧
٤٠٧,٧٤٤	٢١٠,٠٠٠
(١٦٠,٠٠٠)	(٢١٠,٠٠٠)
١١١,٠٦٥,٢٢٥	٣٢٢,٦٨٠,٩٧١

نقد في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

الحسابات الجارية

احتياطي نقدي قانوني*

احتياطي تأمينات خطابات ضمان**

أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

* 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.

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢١

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢,٥٣١,٨٩٩	٢,٥٣١,٨٨٢
١٥٧,١٧٣,٨٠٥	٥١,٠٠٢,١٢٧
١٥١,٠٥٥,٧٢٦	٥٢,٦٩١,٢٧٧
(٣,٣٢١,٤٢٣)	(٢,٤٨٤,١٨٧)
٣٠٧,٤٤٠,٠٠٧	١٠٣,٧٤١,٠٩٩

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
ودائع في مؤسسات مصرفية خارجية
بنزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير) (مدققة)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) (مراجعة غير مدققة)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
-	-	-	-	-
٣٠٩,٢٩٤,٨٥٧	١٠٥,١٣٠,٩٩٥	-	١٠٤,٠٠٣,٤٦٥	١,١٢٧,٥٣٠
١,٤٦٦,٥٧٣	١,٠٩٤,٢٩١	-	-	-
٣١٠,٧٦١,٤٣٠	١٠٦,٢٢٥,٢٨٦	١,٠٩٤,٢٩١	١٠٤,٠٠٣,٤٦٥	١,١٢٧,٥٣٠
(٣,٣٢١,٤٢٣)	(٢,٤٨٤,١٨٧)	(١٤,٩٧٠)	(١,٦٩١,٢٩٤)	(٧٧٧,٩٢٣)
٣٠٧,٤٤٠,٠٠٧	١٠٣,٧٤١,٠٩٩	١,٠٧٩,٣٢١	١٠٢,٣١٢,١٧١	٣٤٩,٦٠٧

درجة تصنيف عالية
درجة تصنيف عادية
منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد
المعلقة
يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية
المتوقعة

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣١,٠٣٥,٠٠٤	٤٥,٤٨٠,٥٤١
١,٤٦٤,٧٩١	١,٠٥٥,٨٠٥
٣٢,٤٩٩,٧٩٥	٤٦,٥٣٦,٣٤٦
(١٥٧,٦٤٠)	(١٦٣,٤٤٧)
(٧,٢٣٤,٠٦٢)	(٥,٨٩٨,٧٤٤)
٢٥,١٠٨,٠٩٣	٤٠,٤٧٤,١٥٥

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 (١,٠٧٥,١٣٧) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
(٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: مبلغ (١,١٧٧,٥٨٩) ألف دينار عراقي).

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢١

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تتمة)

بناءً على اجتماع مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٥ كانون الأول ٢٠١٨ تمت الموافقة على إدراج 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 (٤١,٩٥٤,٧٢٧) ألف دينار عراقي ومبلغ (٤٣,٠٦٨,٥٥٠) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، على التوالي.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (١,٨١٤,٤٤٢) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١، أي ما نسبته (٤٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
-	-	-	-	-
٢٧,٩٠٩,٦١٤	٤٤,٧٣٧,٥٧٣	-	١٠,٤٩٨,٦٩٣	٣٤,٢٣٨,٨٨٠
٤,٤٣٢,٥٤١	١,٦٣٥,٣٢٦	١,٦٣٥,٣٢٦	-	-
٣٢,٣٤٢,١٥٥	٤٦,٣٧٢,٨٩٩	١,٦٣٥,٣٢٦	١٠,٤٩٨,٦٩٣	٣٤,٢٣٨,٨٨٠
(٧,٢٣٤,٠٦٢)	(٥,٨٩٨,٧٤٤)	(١,٤١٩,٧٦٤)	(١,٩٠٤,٢٠٠)	(٢,٥٧٤,٧٨٠)
٢٥,١٠٨,٠٩٣	٤٠,٤٧٤,١٥٥	٢١٥,٥٦٢	٨,٥٩٤,٤٩٣	٣١,٦٦٤,١٠٠

درجة تصنيف عالية
درجة تصنيف عادية
منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد
المعلقة

ي طرح: مخصص الخسائر الائتمانية
المتوقعة

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الشركات الصغيرة	أفراد	شركات كبرى	والمتوسطة	الإجمالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
١٥٧,٦٣٨	١٥٧,٦٣٨	-	-	١٥٧,٦٣٨
٥,٨٠٩	٥,٨٠٩	-	-	٥,٨٠٩
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٦٣,٤٤٧	١٦٣,٤٤٧	-	-	١٦٣,٤٤٧
٤,٣٢٥,١٠٩	٤,٣٢٥,١٠٩	-	٧٥,٨١٠	٤,٤٠٠,٩١٩
٦٣٣,٠٤٠	٦٣٣,٠٤٠	-	-	٦٣٣,٠٤٠
(٥٤٤,١٨٠)	(٥٤٤,١٨٠)	-	-	(٥٤٤,١٨٠)
(٤,٢٥٦,٣٢٩)	(٤,٢٥٦,٣٢٩)	-	(٧٥,٨١٠)	(٤,٣٣٢,١٣٩)
١٥٧,٦٤٠	١٥٧,٦٤٠	-	-	١٥٧,٦٤٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
المحمل للفترة
الاستيعادات
فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج
قائمة المركز المالي
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢١

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تتمة)

ب. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
(٧,٢٣٤,٠٦٢)	(٤,٤٣٢,٥٤١)	(١,٥٣٠,٧٠٥)	(١,٢٧٠,٨١٦)	كما في ١ كانون الثاني
-	(٥,١٤٧)	(٢٢٨,٨٩١)	٢٣٤,٠٣٨	المحول من المرحلة ١
-	(٧٢,٧٣٦)	١,٠١٠,٧٦٩	(٩٣٨,٠٣٣)	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
١,٣٣٥,٣١٨	٣,٠٩٠,٦٦٠	(١,١٥٥,٣٧٣)	(٥٩٩,٩٦٩)	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥,٨٩٨,٧٤٤)	(١,٤١٩,٧٦٤)	(١,٩٠٤,٢٠٠)	(٢,٥٧٤,٧٨٠)	كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
(مدققة)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٧,٥١٠,٩٨٠	٣٥,٠٦٢,٨٣٥	البنك المركزي العراقي*
٦,٦٥٤,٠٠٥	٤,٤١٢,٨٢٢	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
٧٣٠,٠٠٠	٧١٤,٦٧٠	قرض مجموعة الحنظل الدولية
٣٨,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
٢٤,٩٣٣,١٩٢	٤٠,٢٠٩,٥٣٤	

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢١

٧. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
غير مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٢,٩٩٥,٣٧٠	١,٠١٦,٣٣٢	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	١,٤٤٧,٩٤٦	ضريبة تخص السنوات السابقة
١,٢٤٥,٢١٧	٢,٩٩٥,٣٧٠	ضريبة الدخل المحملة للفترة / السنة
-	(٢,٤٦٤,٢٧٨)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
٤,٢٤٠,٥٨٧	٢,٩٩٥,٣٧٠	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
غير مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٩,٩٠٨,٧٧١	١٩,٢٧١,١٠٨	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(٢,١٧٢,٥٥٤)	-	أرباح غير خاضعة للضريبة
٥٦٥,٢٢٩	٦٩٨,٠٢٦	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٨,٣٠١,٤٤٦	١٩,٩٦٩,١٣٤	الربح الضريبي
١,٢٤٥,٢١٧	٢,٩٩٥,٣٧٠	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥٪

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢١

٨. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٤٧٦,٤٣٨	٥٩١,٤٢٤	الأفراد
٣٥,٦٠٣	١٦٤,٠٢٨	الشركات الكبرى
٢٠,٧٢١	٢١,٣٩٥	شركات صغيرة ومتوسطة
١,١٣٧,٥٥٤	٤٨١,٤٦٨	فوائد الودائع لدى المصارف الخارجية
١,٦٧٠,٣١٦	١,٢٥٨,٣١٥	

٩. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
١٤٤,٢١٩	١٣٤,٠٠٣	ودائع توفير
١١٤,١٤٠	٩٤,٩٨٣	ودائع لأجل
١٦,٨٢٧	١٣٢,٤٢٧	الاقتراض الداخلي
-	٨,٨٣٨	عقود ايجار
٢٧٥,١٨٦	٣٧٠,٢٥١	

١٠. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
١٠,٠٦٨,٢٧٠	٧,٨٦٨,٩٤٦	عمولات العمليات المصرفية
٢١٥,٨٧٢	٢٨٠,٥٨٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٦,٩٠٨	٨١٤,٩٨١	عمولات تسهيلات مباشرة
(٧٣,٠٩٠)	(١١٨,٢٥١)	ينزل: عمولات مدينة مدفوعة
١٠,٢٢٧,٩٦٠	٨,٨٤٦,٢٦٢	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢١

١١. النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٥٤,٩٨٣,٩٨٨	٣٢٢,٨٩٠,٩٧١
١٨٠,٠٥٣,٤٤٨	١٠٦,٢٢٥,٢٨٦
(٦,٥٩٩)	-
(١٠,١٣٧,٣٣١)	(١٤,٩٦١,٤٩٥)
(٢٨٧,٠١٣)	(٢٨٦,٢٠٧)
(١٦٦,٥٥٢)	(٢١٠,٠٠٠)
٣٢٤,٤٣٩,٩٤١	٤١٣,٦٥٨,٥٥٥

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ينزل:

ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

احتياطي نقدي قانوني

احتياطي تأمينات خطابات ضمان

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان

١٢. 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.

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٢,٥٤١,٤٧٤	٨,٦٦٣,٥٥٤
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/ دينار	فلس/ دينار
٠/٠٥٠	٠/٠٣٥

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)

حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

١٣. المعاملات مع اطراف 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 وذمم دائنة ومدينة ومصاريف تشغيلية أخرى ورواتب ومكافآت ومنافع أخرى كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١		
مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	طبيعة العلاقة	
			بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٥,٣٢٣,٧٤٦	٣٤,٩٥٨,٦٨٨	مساهمين واعضاء مجلس ادارة	ودائع
			عناصر قائمة الدخل:
٨٧,١٦٠	٢٣,٠٢٧	مساهمين واعضاء مجلس إدارة	فوائد وعمولات دائنة
١٣,٨٤٩	٧,٧٣٩	مساهمين واعضاء مجلس إدارة	فوائد وعمولة مدينة
٧٤١,٩٤٧	٣٢٠,٣٩٧	مساهمين واعضاء مجلس ادارة	مصاريف تشغيلية اخرى
٢٠٥,٣٢٣	٨٥,٠٢٤	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لمصرف آشور الدولي للإستثمار المقاسة أو التي يتم قياسها 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:

	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	غير مدققة	مدققة
مستوى القيمة العادلة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٦٨٥,٢٧٠	٢,٨٩٥,٧٩٧
المستوى الثاني		

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

	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	غير مدققة	مدققة
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة الدفترية
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٢٢,٦٨٠,٩٧١	١١١,٠٦٥,٢٢٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٠٣,٧٤١,٠٩٩	٣٠٧,٤٤٠,٠٠٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات أخرى	٤٠,٤٧٤,١٥٥	٢٥,١٠٨,٠٩٣
	٧,٦٠٦,٦٦٧	٦,٩٣٥,٠٣٩
	٤٧٤,٥٠٢,٨٩٢	٤٥٠,٥٤٨,٣٦٤
مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة الدفترية
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
ودائع العملاء	١١١,٧٦٦,٨٧٠	١١٣,٠٩٣,٢٦٣
تأمينات نقدية	٦,٤٢٩,٣٤٣	٤,١٢٨,٠١٩
مطلوبات أخرى	٦,٧٤٠,٢٦٨	٦,٥٢٨,٨٣٧
	١٢٤,٩٣٦,٤٨١	١٢٣,٧٥٠,١١٩

للبود المبنية أعلاه لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ القوائم المالية.

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢١

١٥. 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 الأنشطة المختلفة التي يقوم بها المصرف.
- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
غير مدققة	غير مدققة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٣,٠٥٨,٧٦٨	١٢,٣٣٩,٥٤٢	٤٥١,٠٣٥	٨,٠١٣,١٢٧	٣٦٢,٨٨٨	٣,٥١٢,٤٩٢	إجمالي الإيرادات
٤,٨٧٢,٩٩٣	٢,٠١٠,٠٠٣	(٢,١٤٧,٥٩٦)	٧٨٧,٢٣٦	٩٤٥,٧٥٢	٢,٤٢٤,٦١١	تدني التسهيلات الائتمانية
١٧,٩٣١,٧٦١	١٤,٣٤٩,٥٤٥	(١,٦٩٦,٥٦١)	٨,٨٠٠,٣٦٣	١,٣٠٨,٦٤٠	٥,٩٣٧,١٠٣	نتائج أعمال القطاع
(٣,٩٧٦,٧٠٤)	(٤,٤٤٠,٧٧٤)	(٤١١,١٢٦)	(٢,٣٦٧,١٢٨)	(١٠٧,١٩٩)	(١,٥٥٥,٣٢١)	اجمالي المصاريف
١٣,٩٥٥,٠٥٧	٩,٩٠٨,٧٧١	(٢,١٠٧,٦٨٧)	٦,٤٣٣,٢٣٥	١,٢٠١,٤٤١	٤,٣٨١,٧٨٢	الربح قبل الضريبة
(١,٤١٣,٥٨٣)	(١,٢٤٥,٢١٧)	(١,٢٤٥,٢١٧)	-	-	-	ضريبة الدخل
١٢,٥٤١,٤٧٤	٨,٦٦٣,٥٥٤	(٣,٣٥٢,٩٠٤)	٦,٤٣٣,٢٣٥	١,٢٠١,٤٤١	٤,٣٨١,٧٨٢	صافي ربح الفترة
(١٨,٣١٩)	(١١٤,٠٧٦)	(١١٤,٠٧٦)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٣٠١,٢٧٧)	(٦٦٤,٩٠٤)	(٦٦٤,٩٠٤)	-	-	-	الاستهلاكات

المجموع						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١					
مدققة	غير مدققة					
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)					
٤٧٣,٩٥٤,١٥٣	٥٠١,١٤٠,٣٣٦	٣٤,٣٠٤,٣٦١	٤٢٩,٣٢٠,٠٦٢	٣,٣٢٩,٧٢٣	٣٤,١٨٦,١٩٠	إجمالي موجودات القطاع
٢٠٠,٣٩٠,٤٧٧	٢١٨,٩١٣,١٠٦	٥٦,٢٣٤,٣٨١	١١١,٧٦٥,٠٠٤	٤٧,١٦٣,٤١٥	٣,٧٥٠,٣٠٦	إجمالي مطلوبات القطاع

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢١

١٥. التحليل القطاعي (تتمة)

ب. تركيزات المخاطر على التوزيع الجغرافي

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

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
غير مدققة	غير مدققة	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
١٣,٠٥٨,٧٦٨	١٢,٣٣٩,٥٤٢	١,١٣٧,٥٥٧	٤٨١,٤٦٨	١١,٩٢١,٢١١	١١,٨٥٨,٠٧٤	إجمالي الإيرادات

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
مدققة	غير مدققة	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٤٧٣,٩٥٤,١٥٣	٥٠١,١٤٠,٣٣٦	٣٠٤,٩٠٨,١٠٨	١٠١,٠٢٤,٦١٦	١٦٩,٠٤٦,٠٤٥	٤٠٠,١١٥,٧٢٠	إجمالي الموجودات
٢٠٠,٣٩٠,٤٧٧	٢١٨,٩١٣,١٠٦	-	-	٢٠٠,٣٩٠,٤٧٧	٢١٨,٩١٣,١٠٦	اجمالي المطلوبات

١٦. 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. إن الغرض 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. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي
٨,٢٤٥,٥٦٣	٨,٢٤٥,٥٦٣	رأس المال المدفوع
١٥,٣٠٧,٦٠٠	٢٣,٩٧١,١٥٤	كافة الاحتياطات المعلنة
٢٧٣,٥٥٣,١٦٣	٢٨٢,٢١٦,٧١٧	الأرباح المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
٤,٣٣٩,٢٩٢	١,٨٨٢,٣٠٦	رأس المال المساند
١٠,٥١٣	١٠,٥١٣	تخصيصات متنوعة
٤,٣٤٩,٨٠٥	١,٨٩٢,٨١٧	احتياطي القيمة العادلة
٢٧٧,٩٠٢,٩٦٨	٢٨٤,١٠٩,٥٣٤	مجموع رأس المال المساند
١١٩,٩٧٩,٤٨٣	٩٢,٦٤٦,٥٨٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
٥,٢٠٥,٧٧٩	١٠,٢٣٢,٨٩٧	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
١٢٥,١٨٥,٢٦٢	١٠٢,٨٧٩,٤٧٧	المجموع
%٢٢٢	%٢٧٦	كفاية رأس المال %

١٧. ارتباطات والتزامات محتملة

أن اجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤٨٠,٠٠٧	٢,٣١٣,٤٩٠
١١,٢٢٣,٨١٥	١٤,٣٤٨,٧٥٠
١١,٧٠٣,٨٢٢	١٦,٦٦٢,٢٤٠

أعتمادات مستندية

خطابات ضمان