

مصرف آشور الدولي للاستثمار
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
30 أيلول 2020

العدد:

التاريخ:

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 30 أيلول 2020 وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة التسعة 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 (2). 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 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة تتمثل في القيام بأستفسارات 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 يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أية أمور أخرى تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأسس الإعداد المشار إليها في الإيضاح رقم (2).

فقرة توكيدية - أسس الإعداد المحاسبي

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (2.1) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يبين أسس الإعداد المحاسبي لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. تم اتباع أسس الإعداد هذه من قبل المصرف وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

فراس إسماعيل قربان علي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

بغداد - العراق

مصرف آشور الدولي للاستثمار
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2020

30 أيلول 2020	31 كانون الأول 2019		
غير مدققة	مدققة		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	إيضاح	الموجودات
159,621,779	136,180,284	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
188,378,876	243,557,769	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
18,678,151	14,989,842	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
2,695,289	2,695,289	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
24,929,770	24,305,599		ممتلكات ومعدات، صافي
397,255	543,081		مشروعات تحت التنفيذ
5,299,030	2,383,981	7	موجودات أخرى
400,000,150	424,655,845		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
86,193,445	139,172,738	8	ودائع العملاء
4,423,243	2,740,441	9	تأمينات نقدية
19,484,156	5,362,345	10	أموال مقترضة
3,542,939	1,016,332	11	مخصص ضريبة الدخل
115,328	197,514		مخصصات متنوعة
8,807,061	9,126,903	12	مطلوبات أخرى
122,566,172	157,616,273		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000	250,000,000		رأس المال
7,504,173	7,504,173		إحتياطي إيجابي
(189,995)	(189,995)		إحتياطي القيمة العادلة
20,119,800	9,725,394		أرباح مدورة
277,433,978	267,039,572		مجموع حقوق المساهمين
400,000,150	424,655,845		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

عليه عامر سعيد
المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للاستثمار

فiras Ismael Qurban Ali



زيد أحمد الرفاعي
مدير المالي - مصرف آشور الدولي للاستثمار
صالح الجبري

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 24 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح	
2019	2020	2019	2020		
مراجعة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)		
1,186,360	555,770	3,460,958	2,226,085	13	الفوائد الدائنة
(200,688)	(186,092)	(551,815)	(461,279)	14	ينزل: الفوائد المدينة
985.672	369.678	2,909.143	1,764.806		صافي إيرادات الفوائد
1,656,483	8,608,292	3,965,618	18,836,252	15	صافي إيرادات العمولات
2,642.155	8,977.970	6,874.761	20,601.058		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
525,459	(132,724)	1,229,885	(105,913)		أرباح عملات أجنبية
38,058	-	41,655	(16,775)		(خسائر) أرباح رأسمالية
1,282,427	611,066	3,764,726	2,037,767		الإيرادات الأخرى
4,488,099	9,456,312	11,911,027	22,516,137		إجمالي الدخل
(797,893)	(809,188)	(2,397,425)	(2,256,056)		نفقات الموظفين
(1,040,572)	(1,291,427)	(3,320,900)	(3,481,842)		مصاريف تشغيلية أخرى
(250,037)	(143,563)	(959,968)	(444,841)		إستهلاكات
(77,619)	-	(103,492)	-		مخصص النقد (المحمل) لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
-	-	-	80,000		مخصصات متنوعة مستردة
1,166.121	(2,244.178)	(6,781.785)	(6,102.739)		إجمالي المصروفات
2,321.978	7,212.134	5,129.242	16,413.398		الأرباح التشغيلية قبل مخصص مخصص خسائر
					اثنمانية متوقعة
(50,115)	-	(86,354)	(346,893)	5 ب	مخصص خسائر اثنمانية متوقعة محمل / الائتمان النقدي
-	-	(19,652)	(105,826)		مخصص خسائر اثنمانية متوقعة محمل / الائتمان التعهدي
2,271.863	7,212.134	5,023.236	15,960.679		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(203,555)	(1,133,236)	(370,320)	(2,526,607)	11 ب	ينزل: ضريبة الدخل للفترة
2,068.308	6,078.898	4,652.916	13,434.072		صافي الربح للفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	17	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)
0/008	0/024	0/019	0/054		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 24 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	احتياطي إجباري	رأس المال
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
267,039,572	9,725,394	(189,995)	-	7,504,173	250,000,000
13,434,072	13,434,072	-	-	-	-
(146,000)	(146,000)	-	-	-	-
(2,893,666)	(2,893,666)	-	-	-	-
277,433,978	20,119,800	(189,995)	-	7,504,173	250,000,000

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في 30 أيلول 2019 (مراجعة)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	احتياطي إجباري	رأس المال
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
268,408,554	8,614,873	(224,521)	2,816,477	7,201,725	250,000,000
4,652,916	4,652,916	-	-	-	-
273,061,470	13,267,789	(224,521)	2,816,477	7,201,725	250,000,000

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 24 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		إيضاح
2019	2020	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
الأنشطة التشغيلية		
5,023,236	15,960,679	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبيود غير نقدية:
959,968	444,841	إستهلاكات
103,492	-	مخصص النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
86,354	346,893	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحمل / الائتمان النقدي
19,652	105,826	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحمل / الائتمان التعهدي
-	(32,165)	(أرباح) تكبير مسكوكات ذهبية
(41,655)	(18,497)	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
6,151,047	16,807,577	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات		
843,377	294,552	النقص في صافي النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
3,650,273	6,370,589	النقص في الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
23,061	198,351	النقص (الزيادة) في احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
(3,451,125)	(4,911,092)	(الزيادة) النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(173,899)	(2,900,758)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(51,812,587)	(52,979,293)	(النقص) في ودائع العملاء
(7,499)	(2,186)	(النقص) في مخصصات متنوعة
(299,666)	1,682,802	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
2,309,226	(883,076)	(النقص) (الزيادة) في المطلوبات أخرى
(42,767,792)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(2,428,580)	-	ضريبة الدخل المنفوعة
(45,196,372)	(36,322,534)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
الأنشطة الاستثمارية		
(243,781)	(75,507)	شراء ممتلكات ومعدات
113,282	166,600	بيع ممتلكات ومعدات
(1,032,148)	(1,271,217)	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
(1,162,647)	(1,180,124)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(1,093,146)	(243,329)	تسديد أموال مقرضة
2,275,000	14,365,140	الزيادة في أموال مقرضة
1,181,854	14,121,811	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(45,177,165)	(23,380,847)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
403,850,063	363,003,097	النقد وما في حكمه في بداية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 24 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 (غير مدققة)

358,672,898	339,622,250	16	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
-------------	-------------	----	-----------------------------------

1. معلومات عامة

إن مصرف آشور الدولي للاستثمار (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 2005 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش /25812، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ورأس مال المدفوع بالكامل 250 مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه التسعة 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 تشرين الثاني 2020.

2. السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 وفقاً للسياسات المحاسبية المتفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019. 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 ألف دينار عراقي.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2020.

3 - التغيير في السياسات المحاسبية

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة الدولية في شهر تموز 2014 ، حيث كان تاريخ التطبيق المبني لهذا المعيار في الأول من شهر كانون الثاني 2018 . تم اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) اعتباراً من العام 2020 ، وقام المصرف بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار عدم إعادة إدراج أرقام المقارنة ، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات الائتمانية والمالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة . لقد أسفر عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) أحداث تغييرات في السياسات المحاسبية لتحديد الموجودات الائتمانية والمالية وتصنيفها وقياسها .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)

التصنيف والقياس

تصنف الموجودات الائتمانية والمالية بناءً على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية .

استخدام التقديرات

يتطلب تحديد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة والمطالبات على المصارف من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها ، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للموجودات الائتمانية والمالية بعد الاعتراف الميدني بها ، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة .
قام المصرف باحتساب قيمة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات الائتمانية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها مع تعليمات البنك المركزي العراقي ، واستخدام التعليمات الأكثر شدة .

تعريف التخلف عن السداد

يعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً مهماً عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة ويستخدم في قياس قيمتها، كون التخلف عن السداد يؤثر على كل من قياس لخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

يعتبر المصرف ما يلي بمثابة حدث للتخلف عن السداد

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من 90 يوماً بخصوص أي التزام مالي تجاه المصرف .
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته المالية للمصرف بالكامل .

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم المصرف بمراقبة جميع التسهيلات الائتمانية الصادرة عنه وعقود الضمانات التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة ، لتقييم فيما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ، وإذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان سيقوم المصرف بقياس مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على أساس مدى حياة عمر القرض .

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي للتسهيلات الائتمانية والمطالبات على المصارف كمخصص يستقطع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول .

أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

ان أثر تطبيق تعديلات التغييرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية للمصرف كما في الأول من كانون الثاني 2020 كانت كما يلي :-

- 1 - لا يوجد أي أثر لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على بنود قائمة المركز المالي كما في الأول من كانون الثاني 2020 .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)

الرصيد الاقتحائي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

البيان	مبلغ المخصصات كما في الأول من كانون الثاني 2020	الاستهلاك الإضافي خلال الفترة الحالية	المحول من ديون خارج الميزانية خلال الفترة الحالية	الفرق نتيجة إعادة احتساب	رصيد المخصصات وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) كما في 30 أيلول 2020
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	1,492,371	1,492,371
سهيلات ائتمانية مباشرة (الائتمان التقدي)	13,638,616	346,893	622,149	875,889	15,483,547
سهيلات ائتمانية غير مباشرة (الائتمان التعميدي)	688,306	105,826	-	525,408	1,319,541
المجموع	13,426,922	452,719	622,249	2,893,668	18,295,459

قام المصرف خلال الفصل الثالث من العام 2020 بتطبيق منهجية جديدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تماثيا مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والبنك المركزي العراقي

وعليه تم تعديل أثر تطبيق المعيار على الرصيد الاقتحائي للأرباح المنورة .

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 30 أيلول 2020

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	994,614	7,757	490,000	1,492,371
سهيلات ائتمانية مباشرة (الائتمان التقدي)	354,640	144,534	14,984,373	15,483,547
سهيلات ائتمانية غير مباشرة (الائتمان التعميدي)	110,559	-	1,208,982	1,319,541
المجموع	1,459,813	152,291	16,683,355	18,295,459

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)

قام المصرف خلال الفصل الثالث من العام 2020 بتطبيق منهجية جديدة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تماثيا مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

نطاق التطبيق

يقوم المصرف بتطبيق نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي :-

- 1 - التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة المستغلة وغير المستغلة بأنواعها ومنتجاتها التي يتعامل بها
- 2 - تعهدات القروض أو السقوف الائتمانية اذا كان هناك التزام قائم بتمديدتها أو زيادة الائتمان .
- 3 - خطابات الضمان المنصوص عليها وفق متطلبات المعيار .
- 4 - الأرصدة النقدية المودعة لدى المصارف والمؤسسات المالية .

المحددات التي يتبعها المصرف في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم ادراج التسهيلات الائتمانية التي تخضع لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المحددات والضوابط والمراحل الثلاث التالية :-

المرحلة الائتمانية	المعيار	نسبة الخسارة الائتمانية المتوقعة
المرحلة الأولى	ديون منتظمة (عاملة) مخاطرها منخفضة وغير مؤثرة . اعتماد معيار فترة وجود مستحقة من صفر الى 30 يوما .	2%
المرحلة الثانية	ديون منتظمة (تحت المراقبة) مخاطرها مؤثرة ومهمة . اعتماد معيار فترة وجود مستحقة من 31 يوما الى 89 يوما .	10%
المرحلة الثالثة	ديون متعثرة وغير منتظمة (غير عاملة) . اعتماد معيار فترة وجود مستحقة من 90 يوما فأكثر .	100%

واعتماد طريقة معدل الخسارة الائتمانية في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، والثبات على هذه الطريقة والحصول على موافقة البنك المركزي العراقي على أي تعديلات لاحقة على طريقة الاحتساب .

ويتم قياس مخاطر الائتمان على افرادى وعلى أساس تجميعي (محفوظة) من حيث تشابه وتشارك المخاطر الائتمانية من حيث التوزيع الجغرافي ، المنتج ، الضمان ، وغيرها .

ويتم الأخذ بعين الاعتبار في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ، المؤشرات الاقتصادية الرئيسية والمعلومات التاريخية للقطاعات والأوضاع الحالية والأحداث المستقبلية المتوقعة وفقا لمعلومات يمكن الاعتماد عليها أو اجتهادات جوهرية من قبل المصرف .

وفيما يلي محددات التغير المهمة في المخاطر الائتمانية كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان وبحيث يتم الانتقال ما بين المراحل من خلال محددات التغير التالية :-

معايير الانتقال الى المرحلة الثانية

تراجع التصنيف الائتماني للعميل بمقدار درجتين ، عدم وجود تصنيف ائتماني ، ارتفاع درجة التصنيف الائتماني الداخلي بشكل جوهري ، وجود مستحقات لغرة من 31 يوما الى 89 يوما ، الحسابات التي ينطبق عليها تعريف الديون تحت المراقبة .

معايير الانتقال الى المرحلة الثالثة

الحسابات التي انطبق عليها تعريف الديون غير العاملة ، حالات الإفلاس ، اعلان وضع الشركة تحت التصفية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)

الافصاحات المرتبطة بالمعيار

يلتزم مصرف آشور الدولي للاستثمار بالافصاحات في البيانات المالية المدققة والمنشورة وفقاً لمتطلبات المعيار وبما ينطبق عليه منها حسب واقع الحال ، وهي كما يلي :-

- 1 - الافصاحات المتعلقة بمخاطر الائتمان بما فيها سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان المعتمدة .
- 2 - الموجودات التي تخضع لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس إجمالي .
- 3 - منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات وأي تغيرات في هذه المنهجية .
- 4 - حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة والتغير فيها مع ذكر أسباب التغير وذلك مقابل كل فئة وكل نوع من الموجودات .

حوكمة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

تشمل منهجية مصرف آشور الدولي للاستثمار في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على اجراءات الحوكمة المتبعة في تطبيق المعيار والتي تلخص أدوار اللجان والدوائر المعنية في المصرف في أعمال تطبيق المعيار والاليات المتبعة في فحص البيانات المستخدمة في التطبيق .

دور دائرة التدقيق الداخلي

- اجراء تقييم دوري مستقل لمدى الالتزام بالسياسات والاجراءات المتعلقة بتطبيق المعيار وخاصة فيما يتعلق بنماذج الأعمال المعتمدة ، ومنهجية حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ، والتعرض عند التعثر ، والخسارة في حال التعثر .
- التحقق من الافصاحات الدورية المطلوبة لغايات الالتزام بتطبيق المعيار حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .
- رفع تقارير دورية الى لجنة التدقيق ومجلس الادارة الذي تقع على عاتقه الرقابة الفاعلة من خلال تحديد أدوار اللجان ووحدات العمل والدوائر في المصرف لضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية الأساسية لأعمال الالتزام بتطبيق المعيار .

دائرة المخاطر

- التحقق من الالتزام بمتطلبات المعيار وخاصة بالنسبة لمنهجيات تجميع الموجودات التي تنطوي على مخاطر ائتمان متشابهة ووضع منهجية وسياسات حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على هذه العناصر .
- مراجعة منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ، واختبارات الأوضاع الضاغطة ، وتحديد مستويات المخاطر المقبولة ، بما يلي الالتزام بمتطلبات المعيار .
- التحديث الدوري لمصفوفة الخسائر على مستوى المصرف ولكافة القطاعات المختلفة وعكس المخرجات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة .

دائرة الامتثال

التأكد من الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات المطبقة والمتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والافصاحات المطلوبة حسب المعيار .

دائرة الائتمان

- تحديد الموجودات الائتمانية التي تخضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .
- تحديد المؤشرات لتقييم الزيادة في مخاطر الائتمان المتعلقة بتصنيفات التعرضات الائتمانية وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي والمعيار المحاسبي بهذا الخصوص .
- التأكد من صحة درجة تصنيف امخاطر العميل بما يعكس الوضع الائتماني له .
- دراسة وتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)

- التأكد من صحة الانتقال ما بين المراحل .
- اعداد الاقصاحا الدورية الكمية لغايات الالتزام بمتطلبات المعيار .

الدائرة المالية

- تحديد الأدوات المالية التي تخضع لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المشار اليها في المعيار .
- توزيع المحافظ والتصنيفات ضمن القطاعات واعتمادها ضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة .
- مطابقة الأرصدة المحاسبية للموجودات المالية والائتمانية الخاضعة للاحتساب مع الأستاذ المحاسبي الخاص بالمصرف ، ومقارنة نتائج احتساب المعيار مع المخصصات المطلوبة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتطبيق أيهما أشد .
- اعداد الاقصاحات الدورية حسب متطلبات المعيار .
- تنفيذ نتائج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في السجلات المحاسبية .

لجنة التدقيق ولجنة المخاطر المنبثقتين عن مجلس الادارة

تقوم لجنة التدقيق ولجنة المخاطر باطلاع مجلس الادارة على كافة المعطيات لمساعدته في ممارسة دوره الاشرافي والتأكد من حسن تطبيق المعيار
رقم (9)

3. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 أيلول 2020	31 كانون الأول 2019
غير مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
23.893.689	12.978.354
نقد في الخزينة *	
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:	
الحسابات الجارية	
احتياطي نقدي قانوني **	
احتياطي تأمينات خطابات ضمان ***	
أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان ****	
125.857.314	106.467.662
9.335.397	15.705.986
375.379	573.730
160.000	454.552
159.621.779	136.180.284

* يتضمن النقد في الخزينة بتاريخ 31 كانون الأول 2019 مبلغ 134.739 ألف دينار عراقي في المناطق الساخنة ويقابله مخصص بالكامل ، وتم تحميله على المخصص خلال التسعة أشهر الأولى من العام 2020 .

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

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

وفيما يلي الفصاح توزيع اجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي في نهاية الفترة الحالية حسب درجة التصنيف الائتماني :-

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
الاجمالي للفترة الحالية	135,728,090	-	-	135,728,090

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)

**** أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
3,861,152	3,860,290	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
239,696,617	186,010,957	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
243,557,769	189,871,247	المجموع
-	(1,492,371)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
243,557,769	188,378,876	

وفيما يلي افصاح توزيع الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في نهاية الفترة المنتهية في 2020/9/30 حسب درجة التصنيف الائتماني

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	3,370,290	-	490,000	3,860,290
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	185,235,261	775,696	-	186,010,957
الاجمالي للفترة الحالية	188,605,551	775,696	490,000	189,871,247
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(994,614)	(7,757)	(490,000)	(1,492,371)
صافي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	187,610,937	767,939	-	188,378,876

افصاح الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
الرصيد في بداية الفترة	-	-	-	-
أثر تطبيق المعيار رقم (9) خلال الفترة	994,614	7,757	490,000	1,492,371
الرصيد في نهاية الفترة الحالية	994,674	7,757	490,000	1,492,371

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)

4. تسهيلات الائتمانية مباشرة، صافي

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
32,932,562	37,225,771
96,815	1,135,314
-	6,662
33,029,377	38,367,747
(4,400,919)	(4,206,048)
(13,638,616)	(15,483,548)
14,989,842	18,678,151

قروض ممنوحة*

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

ينزل :

فوائد معلقة (إيضاح 5 أ)

مخصص خسائر الائتمانية متوقعة (إيضاح 5 ب)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

*تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالبلغ (3,180,394) ألف دينار عراقي كما في 30 أيلول 2020 (31 كانون الأول 2019: مبلغ (3,056,994) ألف دينار عراقي).

بناءً على اجتماع مجلس إدارة المصرف بتاريخ 5 كانون الأول 2018 تمت الموافقة على ادراج الديون المتعثرة والمغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة خارج قائمة المركز المالي مع استمرار إجراءات المتابعة والتحصيل والإجراءات القانونية بحق هذه الديون، حيث بلغ إجمالي الديون المنفولة الى خارج الميزانية مبلغ (20,894,008) ألف دينار عراقي ومبلغ (20,911,691) ألف دينار عراقي كما في 30 أيلول 2020 و31 كانون الأول 2019، على التوالي.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (19,190,422) ألف دينار عراقي كما في 30 أيلول 2020، أي ما نسبته (50%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

افصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة

البيان	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	13,341,713	304,174	19,383,490	33,029,377
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	7,452,844	1,166,500	242,859	8,862,203
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(3,062,572)	(25,334)	(435,927)	(3,523,833)
اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	17,731,985	1,445,340	19,190,422	38,367,747

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 1 كانون الثاني 2020	4,325,109	75,810	4,400,919
المحمل للفترة	229,100	13,759	242,859
فوائد معلقة محولة للإيرادات	(437,730)	-	(437,730)
الرصيد كما في 30 أيلول 2020	4,116,479	89,569	4,206,048

ب. مخصص خسائر الائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر الائتمانية متوقعة :

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 1 كانون الثاني 2020	13,240,442	246,820	13,638,616
المحمل للفترة	386,200	9,806	346,893
أثر تطبيق المعيار رقم (9)	929,051	(51,570)	875,890
الاستيعادات	-	-	-
مخصص ديون محول من حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي	622,149	-	622,149
الرصيد كما في 30 أيلول 2020	15,177,842	205,056	15,483,548

5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

30 أيلول 2020	31 كانون الأول 2019
غير مدققة	مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
2,695,289	2,695,289
2,695,289	2,695,289

أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 أيلول 2020

7. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 أيلول 2020	31 كانون الأول 2019	
غير مدققة	مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
789.474	789.474	دفعات على حساب مساهمة المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع
1.657.863	689.961	حسابات الصراف الآلي
430.929	298.540	الفوائد المستحقة على القروض
9.099	211.522	الفوائد المستحقة على الودائع الخارجية
316.886	107.481	مصاريف مدفوعة مقدماً
41.455	132.205	تأمينات لدى الغير
366.691	141.483	بطاقات (ماستر كارد)
1.473.584	-	حسابات شركة التحويل المالي (موني غرام)
213.049	13.315	أخرى
5.299.030	2.383.981	

8. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 أيلول 2020 (غير مدققة)	أفراد	شركات	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
36.968.497	29.522.420	66.490.917	حسابات جارية وتحت الطلب
14.682.444	-	14.682.444	ودائع توفير
3.023.511	1.996.573	5.020.084	ودائع لأجل
54.674.452	31.518.993	86.193.445	
31 كانون الأول 2019 (مدققة)	أفراد	شركات	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
80.487.010	38.517.542	119.004.552	حسابات جارية وتحت الطلب
15.354.713	-	15.354.713	ودائع توفير
3.411.914	1.401.559	4.813.473	ودائع لأجل
99.253.637	39.919.101	139.172.738	

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 أيلول 2020	31 كانون الأول 2019	
غير مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
3,183,291	2,534,603	تأمينات مقابل خطابات ضمان
1,227,100	205,838	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
12,852	-	تأمينات مقابل بطاقات ائتمان
4,423,243	2,740,441	

10. أموال مقرضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 أيلول 2020	31 كانون الأول 2019	
غير مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
4,412,822	4,287,822	قروض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة*
14,438,127	1,036,316	قروض البنك المركزي العراقي
595,000	-	قرض مجموعة الحنظل الدولية
38,207	38,207	قرض الشركة العراقية للكتالات المصرفية
19,484,156	5,362,345	

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

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

30 أيلول 2020	31 كانون الأول 2019
غير مدققة	مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
1,016,332	2,428,580
2,526,607	1,016,332
-	(2,428,580)
3,542,939	1,016,332

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المحملة للفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 أيلول 2020	31 كانون الأول 2019
غير مدققة	مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
15,960,679	7,065,301
(214,739)	(515,047)
1,098,106	225,294
16,844,046	6,775,548
2,526,607	1,016,332

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل

أرباح غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبيا

الربح الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب بنسبة 15%

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقا لقانون الضريبة العراقي أي بنسبة 15% من الربح الضريبي .

دفع المصرف ضريبة الدخل لغاية نهاية سنة 2018 وتم الحصول على إيصال من الهيئة العامة للضرائب يعزز المبلغ المدفوع لهذه السنة ويانتظر التسوية النهائية ، كما تم تقديم تصريح الضريبة الى الهيئة عن سنة 2019 ويانتظر اجراءات الفحص الضريبي .

12. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
مدفقة	غير مدفقة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
2,699,209	2,117,483	شيكات بنكية مصدقة
1,130,500	1,130,500	مبالغ تحت التسوية*
688,306	1,319,541	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة / الائتمان التعهدي
1,011,050	1,024,992	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
1,323	148,455	التزامات لقاء خدمات الصراف الآلي
844,580	53,410	حوالات خارجية مبيعة قيد التنفيذ
92,566	-	حسابات شركة التحويل المالي (موني غرام)
1,351,525	1,283,524	توزيعات أرباح مستحقة
282,630	299,295	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
107,883	248,006	فوائد مستحقة غير مدفوعة
259,781	218,336	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
3,357	119,954	رسوم وطلابع مستحقة غير مدفوعة
59,360	68,093	استقطاعات من المنتسبين (الضمان الاجتماعي)
45,583	35,509	تأمينات مستلمة
548,561	739,963	أخرى
9,126,214	8,807,061	

* يتضمن هذا الحساب مبالغ مقبوضة مقابل بيع عقار عينكاوا على دفعات والبالغة (1,130,500) ألف دينار عراقي والتي تمثل الدفعة الأولى، يتم تسويتها عند إكمال الدفعات وإجراء نقل الملكية.

13. الفوائد الدائنة

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
مراجعة	غير مدفقة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
573,178	685,046	تسهيلات أئتمانية مباشرة:
83,732	55,696	الأفراد
51,810	80,059	الشركات الكبرى
2,752,238	1,405,284	شركات صغيرة ومتوسطة
3,460,958	2,226,085	فوائد الودائع لدى المصارف الخارجية

14. الفوائد المدينة

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
263,400	205,784
204,999	160,824
83,416	94,671
551,815	461,279

ودائع توفير

ودائع لأجل

فوائد أموال مقترضة

15. صافي إيرادات العمولات

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
3,745,739	18,597,099
287,520	272,354
(118,001)	(114,897)
50,360	81,696
3,965,618	18,836,252

حوالات بنكية

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات مدينة مدفوعة

عمولات تسهيلات مباشرة

16. النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
128,209,070	159,621,779
249,463,123	189,871,247
(409)	-
(17,765,885)	(9,335,397)
(484,829)	(375,379)
(748,172)	(160,000)
358,672,898	339,622,250

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

17. 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.

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
4.652.916	13.434.072	صافي ربح الفترة
250.000.000	250.000.000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
0/019	0/054	حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

18. المعاملات مع أطراف 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:

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	طبيعة العلاقة
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
48,700.740	28,290.179	بنود داخل قائمة المركز المالي:
17.731	-	ودائع مساهمون وأعضاء مجلس إدارة
		شركات تابعة لكبار المساهمين تأمينات نقدية
169.206	-	بنود خارج قائمة المركز المالي:
		اعتمادات وكفالات شركات تابعة لكبار المساهمين
		عناصر قائمة الدخل:
	75,296	فوائد و عمولات دائنة مساهمون وأعضاء مجلس إدارة
	10,366	فوائد وعمولات مدينة مساهمون وأعضاء مجلس إدارة
	535,271	مصاريف تشغيلية أخرى مساهمون وأعضاء مجلس إدارة
	171,493	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى الإدارة العليا

19. 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 للاستثمار 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:

	مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020
			(مدققة) دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	(غير مدققة) دينار عراقي (بآلاف الديناتير)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المستوى الثاني	بالمقارنة مع أدوات مالية مشابهة	2,695,289	2,695,289

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

مستوى القيمة العادلة	31 كانون الأول 2019		30 أيلول 2020	
	(مدققة)		(غير مدققة)	
	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	136,180,284	136,180,284	159,621,779	159,621,779
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	243,557,769	243,557,769	189,871,247	189,871,247
تسهيلات ائتمانية مباشرة صافي	14,989,842	14,989,842	18,678,151	18,678,151
موجودات أخرى	2,383,981	2,383,981	5,299,030	5,299,030
	367,111,876	367,111,876	373,470,207	373,470,207
مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع العملاء	139,172,738	139,172,738	86,193,445	86,193,445
أقساط نقدية	2,740,441	2,740,441	4,423,243	4,423,243
أموال معارضة	5,362,345	5,362,345	19,484,156	19,484,156
مطلوبات أخرى	9,126,903	9,126,903	8,807,061	8,807,061
	156,402,427	156,402,427	118,907,905	118,907,905

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: تشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
 - حسابات المؤسسات: تشمل 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						
30 أيلول 2020	30 أيلول 2019	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
766,742	11,911,027	2,020,992	19,320,294	408,109	766,742	أجمالي الإيرادات
(386,200)	(106,006)	-	-	(66,519)	(386,200)	تسني التسهيلات الائتمانية
380,542	11,805,021	2,020,992	19,320,294	341,590	380,542	نتائج أعمال القطاع
(207,817)	(6,781,785)	(547,766)	(5,236,543)	(110,613)	(207,817)	مصاريف غير موزعة
172,725	5,023,236	1,473,226	14,083,751	230,977	172,725	الربح قبل الضريبة
(27,343)	(370,320)	(233,214)	(2,229,486)	(36,564)	(27,343)	ضريبة الدخل للفترة
145,382	4,652,916	1,240,012	11,854,265	194,413	145,382	صافي ربح الفترة
-	(243,781)	(75,507)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
-	(959,968)	(444,841)	-	-	-	الاستهلاكات

المجموع						
30 أيلول 2020	31 كانون الأول 2019					
دينار عراقي	دينار عراقي					
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)					
11,240,951	424,655,845	30,626,055	350,695,944	7,437,200	11,240,951	معلومات أخرى
12,852	157,616,273	12,465,328	86,193,445	23,894,547	12,852	إجمالي موجودات القطاع
						إجمالي مطلوبات القطاع

21. 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		
30 أيلول 2020	31 كانون الاول 2019	30 أيلول 2020	31 كانون الاول 2019	30 أيلول 2020	31 كانون الاول 2019	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
22.516.137	16.142.519	1.405.284	3.649.009	12.493.510	21.110.853	إجمالي الإيرادات

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
30 أيلول 2020	31 كانون الاول 2019	30 أيلول 2020	31 كانون الاول 2019	30 أيلول 2020	31 كانون الاول 2019	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
400.000.150	424.655.845	185.051.388	239.696.617	184.959.228	214.948.762	إجمالي الموجودات
122.566.172	157.616.273	-	-	157.616.273	122.566.172	إجمالي المطلوبات

22. إدارة رأس المال

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، وحماية مصالح المساهمين في موجودات المصرف، ودعم عمليات قطاعات البنك المختلفة.

خلال الفترة المنتهية في 30 أيلول 2020 لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
250.000.000	250.000.000	رأس المال الأساسي
7.504.173	7.504.173	رأس المال المنفوع
9.725.394	20.119.800	كافة الاحتياطات المعلنة
267.229.567	277.623.973	الأرباح المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
2.747.647	4.977.808	رأس المال المساند
(189.995)	(189.995)	تخصيصات متنوعة
2.557.652	4.787.813	احتياطي القيمة العادلة
269.787.219	282.411.786	مجموع رأس المال المساند
		مجموع رأس المال الاساسي والمساند
95.660.180	90.004.627	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
3.761.054	6.985.318	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
99.421.234	96.989.945	المجموع
%271	% 291	كفاية رأس المال %

23. ارتباطات والتزامات محتملة

أن اجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020
مدفقة	غير مدفقة
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
6,758,057	9,593,973
1,372,248	13,363,455
8,130,305	22,957,428

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

24. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف آشور الدولي كما في 30 أيلول 2020.