



مصرف آشور الدولي للاستثمار

Ashur

International Bank For Investment

الرقم / ١٤٥٤

التاريخ: ٢٠١٨/١١/٢٦



سعادة السيد طه احمد عبد السلام المحترم

المدير التنفيذي لسوق العراق للأوراق المالية

تحية طيبة وبعد

الموضوع : الإفصاح الفصلي للفصل الثالث لعام ٢٠١٨

لمصرف آشور الدولي للاستثمار

نرفق لكم طيه البيانات المالية للفصل الثالث لعام ٢٠١٨ لمصرف آشور الدولي للاستثمار .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

علياء عامر

المدير المفوض



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

Tel: 7187492

Mob.: 07704447355 - 07704447366

www.ashurbank.com

info@ashurbank.com

مصرف آشور الدولي للاستثمار
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٨

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
غير مدققة	مدققة		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	إيضاح	الموجودات
١٢٧,٢٢٦,٥٩٥	١٢٣,٨٩١,٠٢٧	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤٠,٢٦٢,٤٣٤	٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧,١٥٤,٦٦٣	١٠,٤٦٣,١٧٣	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٢,٦١٣,٧٥١	٢,٦١٣,٧٥١	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٢٩٧,٧٢١	١٥,٠٧١,٩٦٣		ممتلكات ومعدات، صافي
١٢,٤٥٥,٢٧٧	١٤,٣٩٦,٦٦٢		مشروعات تحت التنفيذ
٥٧,٨٢٩,٩٤٦	١,٠١١,٤١٠	٧	موجودات أخرى
٤٦٤,٨٤٠,٣٨٧	٣٧٥,٨٩٦,٣٩٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٥٥,٠٠٨,٦٦٩	٧,٥٨٦,٧٢٧		ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١٩,٧٢٦,٧٢٠	٨١,٢٦٧,٢١٩	٨	ودائع العملاء
٥,٣٧٥,٥٧٣	٥,١٧٤,٠٤١	٩	تأمينات نقدية
٤,٥١٦,٩٧٨	٤,٥٣٠,٠٨٣	١٠	قروض طويلة الأجل
٢,٣٢٥,٧٦٧	١,٤١٦,٠٠٣	١١	مخصص ضريبة الدخل
١,٤٢٣,١٣٥	١,٠١٢,٠٢١	١٢	مخصصات متنوعة
٩,٦٥٣,٠٩٢	٨,٧٨٤,٠٤٥	١٣	مطلوبات أخرى
١٩٨,٠٢٩,٩٣٤	١٠٩,٧٧٠,١٣٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٦,٩٦٤,٩٦١	٦,٩٦٤,٩٦١		إحتياطي إجباري
٢,٨١٦,٤٧٧	٢,٨١٦,٤٧٧		احتياطيات أخرى
(٢٧١,٥٣٣)	(٢٧١,٥٣٣)		احتياطي التغير في القيمة العادلة
٧,٣٠٠,٥٤٨	٦,٦١٦,٣٥١		أرباح مدورة
٢٦٦,٨١٠,٤٥٣	٢٦٦,١٢٦,٢٥٦		مجموع حقوق المساهمين
٤٦٤,٨٤٠,٣٨٧	٣٧٥,٨٩٦,٣٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للاستثمار

٥ / المدير المالي - مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨		
مراجعة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)		
٤٤٧,٦٩٥	١٤٨,٤٢٠	١,٦٩٧,٣٠٤	١,٣٠٤,١٦٢	١٤	إيرادات الفوائد
(١٧٠,٥٦٣)	(١٤٣,١٦٠)	(٤٨٩,٦٢٧)	(٥٢٣,٦٣١)	١٥	مصروفات الفوائد
٢٧٧,١٣٢	٥,٢٦٠	١,٢٠٧,٦٧٧	٧٨٠,٥٣١		صافي إيرادات الفوائد
٢,٨٣٧,٩٢٢	١,٤٥٧,٤٨١	٩,١٥٤,٦٥٢	٦,٩٢٨,١١٣	١٦	صافي إيرادات العملات
٣,١١٥,٠٥٤	١,٤٦٢,٧٤١	١٠,٣٦٢,٣٢٩	٧,٧٠٨,٦٤٤		صافي إيرادات الفوائد والعملات
٧٣٥,٤٨٧	٩٣٤,٠١٧	١,٧٩٧,٣٨٩	١,٣٣٠,١٥٥		صافي أرباح بيع العملات الأجنبية
١٤,٠٦٨	٤٢٥	٥٨,١٨٤	٤٢٥		أرباح رأسمالية
٨١٧,٣٧٤	١,٦٣٣,١٥٨	٢,٣٢٠,٩٧٧	٣,٧٠٠,٧٢٤		الإيرادات التشغيلية الأخرى
٤,٦٨١,٩٨٣	٤,٠٣٠,٣٤١	١٤,٥٣٨,٨٧٩	١٢,٧٣٩,٩٤٨		صافي إيرادات التشغيل
(٩٤٠,١٢٠)	(٨٧٧,٨١٨)	(٢,٧٠٤,٢٣٤)	(٢,٦٩١,٢٦٦)		رواتب الموظفين وما في حكمها
(١,٤١٣,٤٨٠)	(٩٩٥,١٠٣)	(٣,٦٥١,٧٧٨)	(٤,٣١٧,٥٩٨)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٣٤,٧١١)	(٢٥٦,٠٧٥)	(٦٩٢,٧٢٣)	(٧٩١,٦١٨)		إستهلاكات
-	٤٨٦,٥٦٤	-	٤٨٦,٥٦٤		مخصص النقد لدى البنك المركزي العراقي-كرديستان
-	-	-	(١٦٣,٨١٧)		مخصصات متنوعة
(٢,٥٨٨,٣١١)	(١,٦٤٢,٤٣٢)	(٧,٠٤٨,٧٣٥)	(٧,٤٧٧,٧٣٥)		إجمالي المصاريف
٢,٠٩٣,٦٧٢	٢,٣٨٧,٩٠٩	٧,٤٩٠,١٤٤	٥,٢٦٢,٢١٣		الأرباح التشغيلية قبل مخصص خسائر الائتمان
(٢,٦٧٢,١٩٣)	(٢٦٨,٤٧٦)	(٤,٣٣٢,٧٩٥)	(٧٢٣,٩٥٧)	٥ ب	مخصص خسائر الائتمان النقدي المحمل والمسترد
٩٦٠,٠٩٥	(٣٣,٥٧٥)	٦,٩٥٤,٧٧٢	(٤٤٤,٢٩٥)	١٢ أ	مخصص الائتمان التعهذي المحمل والمسترد
٣٨١,٥٧٤	٢,٠٨٥,٨٥٨	١٠,١١٢,١٢١	٤,٠٩٣,٩٦١		صافي الربح قبل الضريبة
٢٨٧,٥٩٨	٢٧١,٢٨١	١,٠٧٠,٨٤٧	٩٠٩,٧٦٤	١١ ب	ضريبة الدخل
٩٣,٩٧٦	١,٨١٤,٥٧٧	٩,٠٤١,٢٧٤	٣,١٨٤,١٩٧		صافي ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/٠٠٠٤	٠/٠٠٧	٠/٠٤٠	٠/٠١٠	١٨	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطيات أخرى	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٦٤,٩٦١	٢,٨١٦,٤٧٧	(٢٧١,٥٣٣)	٦,٦١٦,٣٥١	٢٦٦,١٢٦,٢٥٦
-	-	-	-	٣,١٨٤,١٩٧	٣,١٨٤,١٩٧
-	-	-	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٦٤,٩٦١	٢,٨١٦,٤٧٧	(٢٧١,٥٣٣)	٧,٣٠٠,٥٤٨	٢٦٦,٨١٠,٤٥٣

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

الدخل الشامل للفترة

الأرباح الموزعة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطيات أخرى	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٢٩٠,٠٥٢	٢,٨١٦,٤٧٧	(٢٥٩,١١٥)	(٦,٢٠٦,٩٢٠)	٢٥٢,٦٤٠,٤٩٤
-	-	-	-	٩,٠٤١,٢٧٤	٩,٠٤١,٢٧٤
-	٤٥٢,٠٦٤	-	-	(٤٥٢,٠٦٤)	-
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٤٢,١١٦	٢,٨١٦,٤٧٧	(٢٥٩,١١٥)	٢,٣٨٢,٢٩٠	٢٦١,٦٨١,٧٦٨

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧

الدخل الشامل للفترة

تحويلات للإحتياطيات

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
مراجعة	غير مدققة		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
١٠,١١٢,١٢١	٤,٠٩٣,٩٦١		الأنشطة التشغيلية
٦٩٢,٧٢٣	٧٩١,٦١٨		ربح الفترة قبل الضريبة
-	(٤٨٦,٥٦٤)		تعديلات لبنود غير نقدية:
٤,٣٣٢,٧٩٥	٧٢٣,٩٥٧	٥ ب	إستهلاكات
(٦,٩٥٤,٧٧٢)	٤٤٤,٢٩٥	١٢ أ	مخصص النقد لدى البنك المركزي في كردستان
-	١٦٣,٨١٧		مخصص خسائر الائتمان النقدي
(٥٨,١٨٤)	(٤٢٥)		مخصص الائتمان التعهدي
٨,١٢٤,٦٨٣	٥,٧٣٠,٦٥٩		المخصصات المتنوعة
-	٥,٧٨١,٣٦٩		أرباح بيع موجودات ثابتة
٣,٤٠٨,٤٥٥	٢,٥٨٤,٥٥٣		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
(٦١٨,٣٠٢)	(٥٦,٨١٨,٥٣٦)		التغير في الموجودات والمطلوبات
١٤٩,٦٢٨,٦٦٠	٣٨,٤٥٩,٥٠١		نقد محجوز لدى البنك المركزي في كردستان
٦٩٣,٤٥١	٢٠١,٥٣٢		النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨,٤٩٢,٦٤٦	٨٦٩,٠٤٧		الزيادة في الموجودات الأخرى
(١٠,٢٣٨,٢٨٢)	(١٩٦,٩٩٨)		الزيادة في ودائع العملاء
١٥٩,٤٩١,٣١١	(٣,٣٨٨,٨٧٣)		الزيادة في التأمينات النقدية
(٦٣٤,٥٨٩)	-	١١	الزيادة في المطلوبات أخرى
١٥٨,٨٥٦,٧٢٢	(٣,٣٨٨,٨٧٣)		النقص في المخصصات المتنوعة
(٢٦٣,٣٨٨)	(١٢٣,٨٣٤)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
٦٧,٥٦٠	٣٠,١٠٦		ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٣٧٥,٢٨٠)	(٩٨١,٨٣٨)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
(١,٥٧١,١٠٨)	(١,٠٧٥,٥٦٦)		الأنشطة الاستثمارية
٧٨,٦٣٢	(١٣,١٠٥)		شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)		بيع ممتلكات ومعدات
٧٨,٦٣٢	(٢,٥١٣,١٠٥)		مشروعات تحت التنفيذ
١٥٧,٣٦٤,٢٤٦	(٦,٩٧٧,٥٤٤)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٣٣٣,٠٦٩,٩٧٤	٣١٧,٧٠٤,٢٩٨		الأنشطة التمويلية
٤٩٠,٤٣٤,٢٢٠	٣١٠,٧٢٦,٧٥٤	١٧	(النقص) الزيادة في القروض طويلة الأجل
			الأرباح الموزعة
			صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
			صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٨

١. معلومات عامة

إن مصرف آشور الدولي للاستثمار (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ٢٠٠٥ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش /٢٥٨١٢، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ورأس 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 اقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس ادارة المصرف في اجتماعه الذي عقد بتاريخ ----- ٢٠١٨.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المختصرة للمصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لاتعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة هي كما يلي:

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 يخضم 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 الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة).

الرسوم والعمولات الدائنة

الرسوم والعمولات الدائنة والمدينة المكملة للأصل المالي او الألتزام المالي تدخل ضمن قياس معدل الفائدة الفعالة. يتم الاعتراف 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 الاعتراف بهذه الرسوم عند الانتهاء من تقديم الخدمة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة غير المقيدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإصدار والتي تتعرض لمخاطر غير هامة للتغيير في قيمتها العادلة وتستهمل من قبل البنك لإدارة التزاماته القصيرة الأجل.

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المتعلقة. 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.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيداً على أو لحساب الفائدة؛ وتنزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه؛ ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الأصلي .

لا يجوز إعادة تصنيف أية موجودات من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو القوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال تم بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل، وضمن حقوق الملكية، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لإملاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الإلتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة؛ يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي.
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأنوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي
(سنوات)

٥٠

٥

٥

٥

مباني

معدات وأجهزة وأثاث

وسائط نقل

أنظمة الكترونية

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل ضمن "الإيرادات التشغيلية الأخرى" أو "المصاريف الإدارية" في قائمة الدخل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

انخفاض قيم الموجودات غير المالية

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية انخفاض قيمة الأصل وفي حالة وجود أي مؤشر، يقوم البنك بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. يقوم البنك بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد، في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بانخفاض قيمة الأصل حتى تساوي القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل قائمة مركز مالي يتم تقييم فيما إذا كانت هناك دلائل على أن خسارة انخفاض تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل معين باستثناء (الشهرة) لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة فقط في حالة ما إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ آخر خسارة لانخفاض القيمة تم الاعتراف بها. في هذه الحالة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته القابلة للاسترداد. إن خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة لا يمكن عكسها للزيادة اللاحقة في القيمة التي يمكن استردادها في الفترات المستقبلية. يتم إثبات خسارة هبوط ضمن قائمة الدخل مالم يكن الأصل مسجلاً بطريقة إعادة التقييم وفقاً لمعيار آخر. يجب معالجة أي خسارة هبوط لأصل معاد تقويمه وفقاً لذلك المعيار.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال الالتزام المالي بآخر من نفس جهة التمويل وفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٨

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها 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 الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى المصرف إلزام حالي (قانوني أو استدلاي) ناشئة عن أحداث سابقة، وأن تسديد هذه الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الضمانات المالية

يتضمن النشاط الجاري للمصرف منح الضمانات المالية والتي تشمل على الاعتمادات المستندية وضمانات القبول. يتم الاعتراف بالضمانات المالية بشكل أولي في القوائم المالية المنفصلة بالقيمة العادلة ضمن "المطلوبات الأخرى". بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزامات المصرف بالاقساط المطفأة أو أفضل تقدير للتكاليف المطلوبة لتسوية الالتزامات المالية الناجمة عن الضمان أيهما اعلى.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٨

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
١٦,٤٣٩,٢٢٤	٢٥,٩٢٥,٥٦٧
١٠٠,٠٦٣,٣٣٧	٨٧,٦٠٣,٢٥٤
٨,١٤٤,٤٦٦	١٣,٩٦٧,٢١٠
١٢٤,٦٤٧,٠٢٧	١٢٧,٤٩٦,٠٣١
(٧٥٦,٠٠٠)	(٢٦٩,٤٣٦)
١٢٣,٨٩١,٠٢٧	١٢٧,٢٢٦,٥٩٥

نقد في الخزينة*

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي**

الحسابات الجارية

ينزل: مخصص النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان

* بلغت قيمة النقد في الخزينة في المناطق الساخنة مبلغ ١٣٤,٥٩١ ألف دينار عراقي وقد قام المصرف بأخذ مخصصات مقابل هذه المبالغ بالكامل خلال عام ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

** تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ ١٣,٢٩٢,٢٩٨ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: مبلغ ٨,٣٠١,٥١٨ ألف دينار عراقي) حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها. كما يتضمن رصيد الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العراقي مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان التي تم البدء بحجزها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢ أيار ٢٠١٨، والبالغة ٥٩٤,٥٩٧ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨. حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها.

إضافة الى ذلك، قام المصرف بأخذ مخصص بقيمة ٢٦٩,٤٣٦ ألف دينار عراقي في عام ٢٠١٨ (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: مبلغ ٧٥٦,٠٠٠ ألف دينار عراقي) مقابل النقد لدى البنك المركزي العراقي في كردستان والبالغ ٢,٠٢٣,٠٤٢ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ٢,٢٩٩,٩٨٧ ألف دينار عراقي و ٥,٥٠٤,٤٢٤ ألف دينار عراقي لدى أربيل والسليمانية على التوالي)، ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٥,٢١٢,٩٠٩	٧,١٧٧,٤٠٤
٢٠٣,٢٣٥,٥٠٠	٢٣٣,٠٨٥,٠٣٠
٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩	٢٤٠,٢٦٢,٤٣٤

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٨

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
غير مدققة	مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٤٥,٢٢٩,٠٧٢	٤٧,٧٨٠,٦٣٥
٥٨١	٩٥,٠٩٨
٤٥,٢٢٩,٦٥٣	٤٧,٨٧٥,٧٣٣
٩,٧٦٤,٢٨١	٩,٨٢٥,٨٠٨
٢٨,٣١٠,٧٠٩	٢٧,٥٨٦,٧٥٢
٧,١٥٤,٦٦٣	١٠,٤٦٣,١٧٣

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 وبالبلغ (٦,٠٥٩,٣٩٥) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: مبلغ (٦,٠٥٩,٨٤٩) ألف دينار عراقي).
بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (٤٩,٥٥٦,٣٧٥) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨، أي ما نسبته (٩٧٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٨	أفراد	شركات كبرى	شركات متوسطة وصغيرة	الإجمالي
الفوائد المعلقة:	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٩,١٦٩,٠٣٩	١٥٣,٣٤٨	٥٠٣,٤٢١	٩,٨٢٥,٨٠٨
المحمل للفترة	٣٧٥,٢٣٣	٦٦,٣٤٧	١٨٧,٦١٦	٦٢٩,١٩٦
الاستيعادات	(٤١٤,٤٣٤)	(٦٩,٠٧٢)	(٢٠٧,٢١٧)	(٦٩٠,٧٢٣)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	٩,١٢٩,٨٣٨	١٥٠,٦٢٣	٤٨٣,٨٢٠	٩,٧٦٤,٢٨١

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٢٠١٨	أفراد	شركات كبرى	شركات متوسطة وصغيرة	الإجمالي
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	١٨,٥٤١,٢٣٩	٦,١٢٣,٥١١	٢,٩٢٢,٠٠٢	٢٧,٥٨٦,٧٥٢
المحمل للفترة	١,٥٠٨,٤٢٣	٤٩٨,١٧٨	٢٣٧,٧٢٠	٢,٢٤٤,٣٢١
الاستيعادات	(١,٠٢١,٨٤٦)	(٣٣٧,٤٨٠)	(١٦١,٠٣٨)	(١,٥٢٠,٣٦٤)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	١٩,٠٢٧,٨١٦	٦,٢٨٤,٢٠٩	٢,٩٩٨,٦٨٤	٢٨,٣١٠,٧٠٩

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٨

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٢,٦١٣,٧٥١	٢,٦١٣,٧٥١
٢,٦١٣,٧٥١	٢,٦١٣,٧٥١

أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية

يبين الجدول التالي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٢,٥٠٩,١٦٩	٢,٦١٣,٧٥١
٦٠,٠٠٠	-
٥٧,٠٠٠	-
(١٢,٤١٨)	-
٢,٦١٣,٧٥١	٢,٦١٣,٧٥١

رصيد بداية الفترة/ السنة

إضافات

تحويلات

التغير في احتياطي القيمة العادلة

رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

٧. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
-	٥٥,٠٠٦,٠٠٠
١٥٣,٦٨٤	٩٧٨,٥٩٧
-	٥٧٣,٢٠١
٢٣٠,٥٠١	١٨٥,٥٩١
١٤٤,٤٧٦	١٤٨,١٩٢
٨٧,٨٨٢	٦٧,٧٧١
١٩٨,٩٩٢	٤٣,٤٣٦
١٩٥,٨٧٥	-
-	٨٢٧,١٥٨
١,٠١١,٤١٠	٥٧,٨٢٩,٩٤٦

الأرصدة لدى البنك المركزي مقابل تسجيل الشركات

تأمينات لدى الغير

سلف لأغراض النشاط

مصاريف مدفوعة مقدماً

فوائد الودائع المستحقة

بطاقات دائنة (ماستر كارد)

نفقات قضائية

خدمات الصراف الآلي

موجودات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٨

٨. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٠١,٧٨٦,٨٣٨	٦٣,٤٣٦,١٢٧	٣٨,٣٥٠,٧١١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,٠٤٨,١٢٢	٣٠٠	١٤,٠٤٧,٨٢٢	ودائع توفير
٣,٨٩١,٧٦٠	١,٤٩٩,٥٥٧	٢,٣٩٢,٢٠٣	ودائع لأجل
١١٩,٧٢٦,٧٢٠	٦٤,٩٣٥,٩٨٤	٥٤,٧٩٠,٧٣٦	

المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٥٩,٩٦٨,٥٦٦	٣٧,٣٧٤,٩٧٤	٢٢,٥٩٣,٥٩٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣,٩٤٠,٨٣٢	٦١,٣٢٤	١٣,٨٧٩,٥٠٨	ودائع توفير
٧,٣٥٧,٨٢١	٣,٩٧٩,٩٠٨	٣,٣٧٧,٩١٣	ودائع لأجل
٨١,٢٦٧,٢١٩	٤١,٤١٦,٢٠٦	٣٩,٨٥١,٠١٣	

٩. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٤,١٢٦,٠٦١	٣,٠٦٤,٧١٨	تأمينات مقابل خطابات ضمان
-	١,١٧٥,٣٦٥	تأمينات مقابل خطابات الاعتماد
١,٠٤٧,٩٨٠	١,١٣٥,٤٩٠	تأمينات أخرى
٥,١٧٤,٠٤١	٥,٣٧٥,٥٧٣	

١٠. قروض طويلة الأجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
غير مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٤,٤١٧,٦١٣	٤,٤١٧,٦١٣	قرض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة*
٦١,١٥٨	٧٤,٢٦٣	قرض البنك المركزي العراقي
٣٨,٢٠٧	٣٨,٢٠٧	قرض شركة الكفالات
٤,٥١٦,٩٧٨	٤,٥٣٠,٠٨٣	

* 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 وأنماء 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 قرضي مشروع التجارة والائتماء 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 يستوفها المصرف عن ١٠٪.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٨

١١. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٦٣٤,٥٨٩	١,٤١٦,٠٠٣
١,٨٥٠,٤٠٥	٩٠٩,٧٦٤
(١,٠٦٨,٩٩١)	-
١,٤١٦,٠٠٣	٢,٣٢٥,٧٦٧

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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
١٥,٣٤٨,٥٨٥	٤,٠٩٣,٩٦١
(٩,٧٠٣,٣٩٠)	(٢,٨٢٣,٢٢٩)
٣,٧٩٤,٨٢٦	٤,٧٩٤,٣٦٢
٩,٤٤٠,٠٢١	٦,٠٦٥,٠٩٤
١,٤١٦,٠٠٣	٩٠٩,٧٦٤
٤٣٤,٤٠٢	-
١,٤١٦,٠٠٣	٩٠٩,٧٦٤
١,٨٥٠,٤٠٥	٩٠٩,٧٦٤

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل

أرباح غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥٪

تسوية ضريبة سنوات سابقة

ضريبة الدخل المحملة للفترة / السنة

١٢. مخصصات متنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٦٥٠,٨٧٥	١,٠٩٥,١٧٠
١٣٤,٥٩٢	١٣٤,٥٩٢
٢٢٦,٥٥٤	١٩٣,٣٧٣
١,٠١٢,٠٢١	١,٤٢٣,١٣٥

مخصص الائتمان التعهدي (إيضاح ١٢ أ)

مخصصات النقد في المناطق الساخنة

مخصصات مكافأة نهاية خدمة العاملين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٨

١٢. مخصصات متنوعة (تتمة)

أ. مخصص الائتمان التعهدي:

فيما يلي الحركة على مخصص الائتمان التعهدي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
٨,٠٥٩,٩٤٧	٦٥٠,٨٧٥
٥١٤,٧١٥	٨٥١,٩٨٦
(٧,٩٢٣,٧٨٧)	(٤٠٧,٦٩١)
٦٥٠,٨٧٥	١,٠٩٥,١٧٠

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

المحمل للفترة

إسترجاع

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٣. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
٢,٤٣١,٤٧١	٣,٥٥٦,٢٣٢
١,٩٧١,٥٦٠	٣,٤٧٠,٢٣٦
١,٠٠٧,٠٠٠	١,٠٣٦,١٨٢
١٧٦,٩٠٧	٦٧٢,٧٣٩
٢٦٢,٨٨٢	٢٦٤,٢٦٧
٨٦٧,٣٦٧	٢٢٤,٤٥١
-	٢٢١,٥٤٢
١,٧٨٠,٨١٥	٩٠,١٨٩
١٠٢,١٦٧	٤٩,٦٧٥
١٢٧,٤١٥	٣٥,٧٠٠
٥٦,٤٦١	٣١,٨٧٩
٨,٧٨٤,٠٤٥	٩,٦٥٣,٠٩٢

مبالغ مقبوضة مقدماً *

شيكات بنكية مصدقة

مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات

توزيعات ارباح مستحقة

أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين

ذمم دائنة

رسوم خدمات الصراف الالي المستحقة

رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة

مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

أخرى

* يتضمن هذا الحساب مبالغ مقبوضة مقابل بيع عقار العرصات والبالغة (٣,٤٥٠,٠٠٠) الف دينار عراقي، والتي تمثل دفعات أولية لم يتم تسويتها لحين إكمال إجراءات نقل الملكية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٨

١٤. إيرادات الفوائد

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
١,٣٨٩,٨٩٠	١,١٠٨,٨٥٥
١٣٠,٧٥٤	٩٤,٥٠٧
١٧٦,٦٦٠	١٠٠,٨٠٠
١,٦٩٧,٣٠٤	١,٣٠٤,١٦٢

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الأفراد

الشركات الكبرى

شركات صغيرة ومتوسطة

١٥. مصروفات الفوائد

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٢١٢,١٤٢	٢٤١,٤٤٥
٢٧٧,٤٨٥	٢٨٢,١٨٦
٤٨٩,٦٢٧	٥٢٣,٦٣١

ودائع توفير

ودائع لأجل

١٦. صافي إيرادات العمولات

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٧,٨٠٩,٣٨٩	٦,٥٧٠,٣٢٠
٩٤٣,٠٩٣	٨٤,٥٩١
٥١٥,٤٢٧	٣٧١,٨٩٥
(١١٣,٢٥٧)	(٩٨,٦٩٣)
٩,١٥٤,٦٥٢	٦,٩٢٨,١١٣

إيرادات عمولات الحوالات المصرفية

إيرادات عمولات مصرفية

إيرادات عمولات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

مصاريف عمولات البطاقات المدفوعة مسبقاً

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٨

١٧. النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٣٠١,٧٦١,١٣٦	١٢٧,٢٢٦,٥٩٥
١٨٨,٦٧٣,٠٨٤	٢٤٠,٢٦٢,٤٣٤
-	(٥٥,٠٠٨,٦٦٩)
-	(١,٧٥٣,٦٠٦)
٤٩٠,٤٣٤,٢٢٠	٣١٠,٧٢٦,٧٥٤

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ينزل: ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ينزل: أرصدة محجوزة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان

١٨. 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 أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٩,٠٤١,٢٧٤	٣,١٨٤,١٩٧
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠/٠٤٠	٠/٠١٠

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)

حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

١٩. 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨		
مدققة	غير مدققة	طبيعة العلاقة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
			بنود داخل قائمة المركز المالي:
٤,١٨٤	-	شركات تابعة لكبار المساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٩,٩٧٥,٨٥٩	٣٦,٦٣٠,٨٦٥	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	ودائع العملاء
٧,٥٨٦,٧٢٧	٢,٥٣١	شركات تابعة لكبار المساهمين	ودائع العملاء من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٥,٦٨٠	٨٨٦,٢٨٧	شركات تابعة لكبار المساهمين	تأمينات نقدية
-	٧٦,١٩٦,٠٠٠	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	سلف لأطراف ذات علاقة
			بنود خارج قائمة المركز المالي:
٨٥,٦٨٠	٨٨٦,٢٨٧	شركات تابعة لكبار المساهمين	اعتمادات وكفالات
			عناصر قائمة الدخل:
	٤٤,٧٢٣	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	فوائد و عمولات دائنة
	١٦٦,٥٠٧	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	فوائد وعمولات مدينة
	١٥٢,٢٢٠	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	مصاريف تشغيلية أخرى
	٣١٢,٨٩٥	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

٢٠. 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:

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
		(مدققة)	(غير مدققة)
		دينار عراقي	دينار عراقي
		(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
بالمقارنة مع أدوات مالية مشابهة	المستوى الثاني	٢,٦١٣,٧٥١	٢,٦١٣,٧٥١

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 ٢٠١٧		٣٠ أيلول ٢٠١٨	
	(مدققة)		(غير مدققة)	
	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
المستوى الثاني	١٢٣,٨٩١,٠٢٧	١٢٣,٨٩١,٠٢٧	١٢٧,٢٢٦,٥٩٥	١٢٧,٢٢٦,٥٩٥
المستوى الثاني	٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩	٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩	٢٤٠,٢٦٢,٤٣٤	٢٤٠,٢٦٢,٤٣٤
المستوى الثاني	١٠,٤٦٣,١٧٣	١٠,٤٦٣,١٧٣	٧,١٥٤,٦٦٣	٧,١٥٤,٦٦٣
المستوى الثاني	١,٠١١,٤١٠	١,٠١١,٤١٠	٥٧,٨٢٩,٩٤٦	٥٧,٨٢٩,٩٤٦
	٣٤٣,٨١٤,٠١٩	٣٤٣,٨١٤,٠١٩	٤٣٢,٤٧٣,٦٣٨	٤٣٢,٤٧٣,٦٣٨

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة

- تقد وأرصدة لدى البنك المركزي
- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
- تسهيلات ائتمانية مباشرة، ضائي
- موجودات أخرى

مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة

- ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
- ودائع العملاء
- تأمينات تقديرة
- مطلوبات أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٨

٢١. 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						
٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	مراجعة	غير مدققة	أخرى	الخزينة	المؤسسات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٤,٥٣٨,٨٧٩	١٢,٧٣٩,٩٤٨	١١٧,٣٢٤	٨,٣١٥,٢٨٦	٦٧٢,٠٢٨	٣,٦٣٥,٣١٠	أجمالي الإيرادات
٢,٦٢١,٩٧٧	(١,١٦٨,٢٥٢)	-	-	(٦١٦,٢٧٤)	(٥٥١,٩٧٨)	العجز في تكتي التسهيلات الائتمانية
١٧,١٦٠,٨٥٦	١١,٥٧١,٦٩٦	١١٧,٣٢٤	٨,٣١٥,٢٨٦	٥٥,٧٥٤	٣,٠٨٣,٣٣٢	نتائج أعمال القطاع
(٧,٠٤٨,٧٣٥)	(٧,٤٧٧,٧٣٥)	(٧٠٦,١٠٢)	(٤,٣٨٠,٦٤٠)	(٤٥٢,٥٢٧)	(١,٩٣٨,٤٦٦)	مصاريف غير موزعة
١٠,١١٢,١٢١	٤,٠٩٣,٩٦١	(٥٨٨,٧٧٨)	٣,٩٣٤,٦٤٦	(٣٩٦,٧٧٣)	١,١٤٤,٨٦٦	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(١,٠٧٠,٨٤٧)	(٩٠٩,٧٦٤)	(٣٠,٦٧٧)	(٨٧٩,٠٨٧)	-	-	ضريبة الدخل للفترة
٩,٠٤١,٢٧٤	٣,١٨٤,١٩٧	(٦١٩,٤٥٥)	٣,٠٥٥,٥٥٩	(٣٩٦,٧٧٣)	١,١٤٤,٨٦٦	صافي (خسارة) ربح الفترة
(٢٦٣,٣٨٨)	١٢٣,٨٣٤	١٢٣,٨٣٤				مصاريف رأسمالية
(٦٩٢,٧٢٣)	(٧٩١,٦١٨)	(٧٩١,٦١٨)				الاستهلاكات

المجموع						
٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	مراجعة	غير مدققة	أخرى	الخزينة	المؤسسات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣٧٥,٨٩٦,٣٩٥	٤٦٤,٨٤٠,٣٨٧	٢٩,١٣٩,٥٠٠	٣٢١,٤٠٧,٦٦٨	١,١٢١,٩٢٣	١١٣,١٧١,٢٩٦	إجمالي موجودات القطاع
١٠٩,٧٧٠,١٣٩	١٩٨,٠٢٩,٩٣٤	١٢,٨٩١,٦٢٣	١٨,٢٤٥,٠٤٥	٣١,٦٩١,٣٦٩	١٣٥,٢٠١,٨٩٧	إجمالي مطلوبات القطاع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٨

٢١. التحليل القطاعي (تتمة)

ب. تركيزات المخاطر على التوزيع الجغرافي

يقوم المصرف بتغطية كافة أعماله داخل العراق. أن عدم الاستقرار السياسي والاقتصادي في المناطق يؤدي 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		
٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
غير مراجعة	غير مدققة					
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٤,٤٨٠,٦٩٥	١٢,٧٣٩,٩٤٨	٦٣٧,٦٩٣	٦٩١,٧٧٤	١٣,٨٤٣,٠٠٢	١٢,٠٤٨,١٧٤	إجمالي الإيرادات
٥٨,١٨٤	-	-	-	٥٨,١٨٤	-	الأرباح الرأسمالية

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
مدققة	غير مدققة					
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٣٧٥,٨٩٦,٣٩٥	٤٦٤,٨٤٠,٣٨٧	١٣٦,٢١٣,٥٠٠	٢٠٨,٨٠١,٧٨٦	٢٣٩,٦٨٢,٨٩٥	٢٥٦,٠٣٨,٦٠١	إجمالي الموجودات
١٠٩,٧٧٠,١٣٩	١٩٨,٠٢٩,٩٣٤	-	-	١٠٩,٧٧٠,١٣٩	١٩٨,٠٢٩,٩٣٤	إجمالي المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٨

٢٢. 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي
٩,٧٨١,٤٣٨	٩,٧٨١,٤٣٨	رأس المال المدفوع
٦,٦١٦,٣٥١	٧,٣٠٠,٥٤٨	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٢٦٦,٣٩٧,٧٨٩	٢٦٧,٠٨١,٩٨٦	الأرباح المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
١,٠١٢,٠٢١	١,٤٢٣,١٣٥	رأس المال المساند
(٢٧١,٥٣٣)	(٢٧١,٥٣٣)	تخصيصات متنوعة
٧٤٠,٤٨٨	١,١٥١,٦٠٢	احتياطي القيمة العادلة
٢٦٧,١٣٨,٢٧٧	٢٦٨,٢٣٣,٥٨٨	مجموع رأس المال المساند
		مجموع رأس المال الاساسي والمساند
٢٢٢,٥٣٦,٧٤٣	٣٠٧,٨٦٠,٧٩٤	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
٦,٧٥٨,٢٨٨	٥,٨٣٠,٦٤٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
٢٢٩,٢٩٥,٠٣١	٤٣٤,٦٩١,٣١٣	المجموع
%١١٧	%٨٦	كفاية رأس المال %

٢٣. ارتباطات والتزامات محتملة

أن اجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
-	-
٦,٧٥٨,٢٨٨	٥,٨٣٠,٦٤٠
٦,٧٥٨,٢٨٨	٥,٨٣٠,٦٤٠

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

٢٤. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف آشور الدولي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.