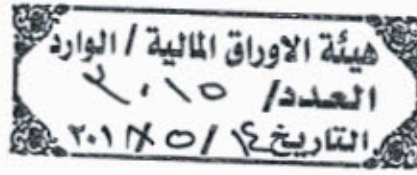




Ashur International Bank
For Investment
مصرف آشور الدولي للاستثمار



العدد: ٦٢١ / الادارة العامة / ٢٠١٨

التاريخ : 2018/05/09

الى/ هيئته الاوراق الماليه/ دائرة الافصاح المالي

م/القوائم المالية للفصل الاول لسنة 2018

تحية طيبة ...

نرفق لكم طياً ببيانات الفصل الاول لعام 2018 واجيبين تأشير ذلك لديكم.

نور نوري العنظل
معاون المدير المفوض



احمد القواسمي
المدير المالي
٢٠١٨/٥/١٨

ملا حضرت لطفه
٥١٢

الافضيه
٥١٢

نسخه منه الي:-

- سوق العراق للاوراق الماليه ... مع التقدير ...



مصرف آشور الدولي للاستثمار
القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير المراجعة)
٣١ آذار ٢٠١٨

جدول المحتويات

قائمة	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
أ	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة
ب	قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
ج	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
هـ	الايضاحات حول القوائم المالية المختصرة
صفحة ٥ - ٢١	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣١ اذار ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
مدققة	غير مدققة	إيضاح	الموجودات
١٢٣,٨٩١,٠٢٧	١٧٦,٣٦٦,٧٠٧	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩	١٩٧,٩٧٢,٤٦٢	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٤٦٣,١٧٣	٩,٣٧٣,٤٦٥	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
-	-		استثمار في شركات حليفة
٢,٦١٣,٧٥١	٢,٦١٣,٧٥١	٧ - ٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٥,٠٧١,٩٦٣	١٧,٧٥٨,٩٤٦	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
١٤,٣٩٦,٦٦٢	١١,٩٨٥,٢٤٧	٨	مشروعات تحت التنفيذ
١,٤٣٠,٦٤٥	١,٥٤٠,١٢٧	٩	موجودات أخرى
٣٧٦,٣١٥,٦٣٠	٤١٧,٦١٠,٧٠٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٧,٥٨٦,٧٢٧	٥٥,٠٠١,٠١٢		ودائع لبنوك ومؤسسات مالية اخرى
٨١,٢٦٧,٢١٩	٧٢,٣٤١,١٤٠	١٠	ودائع العملاء
٥,١٧٤,٠٤١	٥,٥٨٨,٥٧٠	١١	تأمينات نقدية
٤,٥٣٠,٠٨٣	٤,٥٢٥,٧١٥	١٢	قروض طويلة الاجل
١,٤١٦,٠٠٣	١,٨٤٨,٧٧٣	١٣	مخصص ضريبة الدخل
١,٤٣١,٢٥٦	٢,٢٣٠,٦٩١	١٤	مخصصات متنوعة
٨,٧٨٤,٠٤٥	٨,٩٧٧,٣٥١	١٥	مطلوبات أخرى
١١٠,١٨٩,٣٧٤	١٥٠,٥١٣,٢٥٢		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٦,٩٦٤,٩٦١	٧,٠١٣,٥٢١		إحتياطي إجباري
٢,٨١٦,٤٧٧	٢,٨١٦,٤٧٧		احتياطيات اخرى
(٢٧١,٥٣٣)	(٢٧١,٥٣٣)		احتياطي القيمة العادلة
٦,٦١٦,٣٥١	٧,٥٣٨,٩٨٨		أرباح (خسائر) مدورة
٢٦٦,١٢٦,٢٥٦	٢٦٧,٠٩٧,٤٥٣		مجموع حقوق المساهمين
٣٧٦,٣١٥,٦٣٠	٤١٧,٦١٠,٧٠٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٥ المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للاستثمار

المدير المالي - مصرف آشور الدولي للاستثمار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ (غير المراجعة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار			
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
غير مدققة	غير مراجعة	إيضاحات	
٦٨٦,١٥٩	٤٥٠,٨٣٥	١٦	إيرادات الفوائد
(١٦٢,٣١٢)	(١٩٢,٠٥٦)	١٧	مصروفات الفوائد
٥٢٣,٨٤٧	٢٥٨,٧٧٩		صافي إيرادات الفوائد
٣,٧٣٤,٦٢٨	٣,٨٠٥,٦٥٦	١٨	صافي إيرادات العمولات
٤,٢٥٨,٤٧٥	٤,٠٦٤,٤٣٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦٦٠,١١٦	٣٥٤,٣٦٥		صافي أرباح (خسائر) بيع العملات الاجنبية
١٥,٠٩٢	-		أرباح رأسمالية
٦٣٨,٦٤٨	٨٨٠,٢٤٢		الإيرادات التشغيلية الاخرى
٥,٥٧٢,٣٣١	٥,٢٩٩,٠٤٢		صافي إيرادات التشغيل
(٨٦٦,٨٨٦)	(٩٤٨,٩٤٧)	١٩	رواتب الموظفين وما في حكمها
(١,٠٥١,٩١٥)	(١,٦٧٤,٥٠٨)	٢٠	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٢١,٩٦٨)	(٢٨٣,٢١٦)	٨	استهلاكات
-	٢,٤٨٧		مخصصات متنوعة
(٢,١٤٠,٧٦٩)	(٢,٩٠٤,١٨٤)		إجمالي المصاريف
٣,٤٣١,٥٦٢	٢,٣٩٤,٨٥٨		الأرباح التشغيلية قبل مخصص خسائر الائتمان
(١,٥٩٥,٣٢٤)	(١٨٨,٩٧١)	٥ ب	مخصص خسائر الائتمان النقدي المحمل والمسترد
٤,٩٩١,٦٥٤	(٨٠١,٩٢٠)	١٤ أ	مخصص الائتمان التعهدي المحمل والمسترد
٦,٨٢٧,٨٩٢	١,٤٠٣,٩٦٧		الأرباح التشغيلية قبل الضريبة
(٤٩٥,٩٤٧)	(٤٣٢,٧٧٠)	١٣ ب	ضريبة الدخل
٦,٣٣١,٩٤٥	٩٧١,١٩٧		صافي دخل الفترة
٦,٣٣١,٩٤٥	٩٧١,١٩٧		الدخل الشامل الآخر للفترة
٦,٣٣١,٩٤٥	٩٧١,١٩٧		الدخل الشامل للفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار		
٠/٠٢٥	٠/٠٠٤	٢٢	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مراجعة)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح (خسائر) مدورة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إيجاري	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)
٢٦٦,١٢٦,٢٥٦	٦,٦١٦,٣٥١	(٢٧١,٥٣٣)	٢,٨١٦,٤٧٧	٦,٩٦٤,٩٦١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٧١,١٩٧	٩٧١,١٩٧	-	-	-	-
-	(٤٨,٥٦٠)	-	-	٤٨,٥٦٠	-
٢٦٧,٠٩٧,٤٥٣	٧,٥٣٨,٩٨٨	(٢٧١,٥٣٣)	٢,٨١٦,٤٧٧	٧,٠١٣,٥٢١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٢,٤٧٩,٨٠٨	(٦,٣٦٧,٦٠٦)	(٢٥٩,١١٥)	٢,٨١٦,٤٧٧	٦,٢٩٠,٠٥٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٣٣١,٩٤٥	٦,٣٣١,٩٤٥	-	-	-	-
-	(٣١٦,٥٩٧)	-	-	٣١٦,٥٩٧	-
٢٥٨,٨١١,٧٥٣	(٣٥٢,٢٥٨)	(٢٥٩,١١٥)	٢,٨١٦,٤٧٧	٦,٦٠٦,٦٤٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧

الدخل الشامل للسنة

تحويلات للإحتياطيات

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ (غير المراجعة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
غير مدققة	غير مراجعة	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
٦,٨٢٧,٨٩٢	١,٤٠٣,٩٦٧	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
٢٢١,٩٦٨	٢٨٣,٢١٦	٨ استهلاكات
١,٥٩٥,٣٢٤	١٨٨,٩٧١	٥ ب مخصص خسائر الائتمان النقدي
(٤,٩٩١,٦٥٤)	٨٠١,٩٢٠	١٤ أ مخصص الائتمان التعهدي
-	(٢,٤٨٧)	مخصصات متنوعة
(١٥,٠٩٢)	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
٣,٦٣٨,٤٣٨	٢,٦٧٥,٥٨٧	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
-	١٤٩,٧٢٧	النقد المقيد في البنك المركزي (كردستان) صافي
٢,٠٧٤,٤٣٦	٩٠٠,٧٣٧	النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤,١٨٤,٧٤٩)	(١٠٩,٤٨٢)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٢٥,١٩٤,١٠٦	(٨,٩٢٦,٠٧٩)	الزيادة في ودائع العملاء
(٦٩٤,٨٧٧)	٤١٤,٥٢٩	النقص (الزيادة) في التأمينات النقدية
١,٣٨٢,٥٩٧	١٩٣,٣٠٦	الزيادة في المطلوبات أخرى
(٨,٣٣٦,٥٠٠)	-	النقص في المخصصات المتنوعة
١٩,٠٧٣,٤٥٢	(٤,٧٠١,٦٧٥)	١٣ صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
.	.	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩,٠٧٣,٤٥٢	(٤,٧٠١,٦٧٥)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
		الأنشطة الاستثمارية
(٥٥,٥٤٩)	(٢,٩٧٠,٢٣٨)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٧,٨٤٦	٣٩	بيع ممتلكات ومعدات
٢٣٥,٥٩٩	٢,٤١١,٤١٥	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ
٢٠٧,٨٩٦	(٥٥٨,٧٨٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٥٠٠,٠٠٠	(٤,٣٦٨)	الزيادة (النقص) في القروض طويلة الأجل
٥٠٠,٠٠٠	(٤,٣٦٨)	صافي التدفق النقدي من (في) الأنشطة التمويلية
١٩,٧٨١,٣٤٨	(٥,٢٦٤,٨٢٧)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٣٣,٠٦٩,٩٧٤	٣١٧,٧٠٤,٢٩٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٥٢,٨٥١,٣٢٢	٣١٢,٤٣٩,٤٧١	٢١ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ (غير المراجعة)

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 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.

هذا ولم يتم اقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس ادارة المصرف لحين الانتهاء من مراجعتها من قبل مراقبي الحسابات لغاية تاريخه.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). أن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف. وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب الف دينار عراقي.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. كما أن نتائج الأعمال للفترة لاتعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

التغيرات في السياسات المحاسبية الرئيسية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
١٦,٤٣٩,٢٢٤	٢٠,٤٤٨,٦٥٦	نقد في الخزينة*
١٠٠,٠٦٣,٣٣٧	١٤٧,٧٧٨,٤٣٣	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي**
٨,١٤٤,٤٦٦	٨,٨٩٥,٦١٨	الحسابات الجارية
(٧٥٦,٠٠٠)	(٧٥٦,٠٠٠)	مخصص الرصيد لدى البنك المركزي(كردستان)
١٢٣,٨٩١,٠٢٧	١٧٦,٣٦٦,٧٠٧	

* بلغت قيمة النقد في الخزينة في المناطق الساخنة مبلغ ١٣٤,٧٣٩ ألف دينار عراقي وقد قام المصرف بأخذ مخصصات مقابل هذه المبالغ بالكامل خلال عام ٢٠١٧

** تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ ٨,٩٤٣,٥٠٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: مبلغ ٨,٣٠١,٥١٨,٢٧٠ 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 احتياطي تأمينات ضمانات الضمان التي تم البدء بحجزها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢ أيار ٢٠١٧، والبالغة ٦٦٥,٧٧٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ اذار ٢٠١٨. حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسندة ولا يمكن للمصرف التصرف بها.

إضافة الى ذلك، فإن لدى المصرف ارصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ٢,٢٩٩,٩٦٠ ألف دينار عراقي ٥,٣٥٤,٧٢٤ ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ٢,٢٩٩,٩٨٨ ألف دينار عراقي و ٥,٥٠٤,٤٢٤ ألف دينار عراقي 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	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
٥,٢١٢,٩٠٩	٢,٣١٠,٦٠٨	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٢٠٣,٢٣٥,٥٠٠	١٩٥,٦٦١,٨٥٤	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩	١٩٧,٩٧٢,٤٦٢	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ (غير المراجعة)
٥. تسهيلات التمانية مباشرة، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
٤٧,٧٨٠,٦٣٥	٤٦,٩٧٥,٨٧٨	قروض ممنوحة *
٩٥,٠٩٨	٨,٤٩٣	حسابات جارية مدينة
٤٧,٨٧٥,٧٣٣	٤٦,٩٨٤,٣٧١	
		تنزل:
٩,٨٢٥,٨٠٨	٩,٨٣٥,١٨٢	الفوائد المعلقة (إيضاح ١٥)
٢٧,٥٨٦,٧٥٢	٢٧,٧٧٥,٧٢٤	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح ٥ ب)
١٠,٤٦٣,١٧٣	٩,٣٧٣,٤٦٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي (٦,٠٥٩,٦١٨) ألف دينار عراقي كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: مبلغ (٦,١٥٧,٩٢٩) ألف دينار عراقي).
بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٤٥,٤٩٠,٤٩٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ اذار ٢٠١٨، أي ما نسبته (٩٦,٨%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
٩,١٢٠,٦٦٥	٩,٨٢٥,٨٠٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١,٥٤٧,٣٦٣	٤٠٩,٣٩١	إضافة
(٨٤٢,٢٢٠)	(٤٠٠,٠١٧)	إسترجاع
٩,٨٢٥,٨٠٨	٩,٨٣٥,١٨٢	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ (غير المراجعة)
٥. تسهيلات الائتمانية مباشرة، صافي (تتمة):

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:
مدققة	غير مراجعة	
٢٦,١٨٥,٦٤٠	٢٧,٥٨٦,٧٥٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١,٦٦٢,٢٣٧	٢,١٦٣,٩٦٠	إضافة
(٢٦١,١٢٥)	(١,٩٧٤,٩٨٨)	إسترجاع
٢٧,٥٨٦,٧٥٢	٢٧,٧٧٥,٧٢٤	رصيد نهاية الفترة/ السنة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
٢,٦١٣,٧٥١	٢,٦١٣,٧٥١	
٢,٦١٣,٧٥١	٢,٦١٣,٧٥١	

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة):

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مدققة	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢,٥٠٩,١٦٩	٢,٦١٣,٧٥١	تحويلات
٥٧,٠٠٠	-	اضافات
٦٠,٠٠٠	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٢,٤١٨)	-	رصيد نهاية الفترة/ السنة
٢,٦١٣,٧٥١	٢,٦١٣,٧٥١	

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير المراجعة)

٨. ممتلكات ومعدات، صافي
بُن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الثلاث وأجهزة مكتب					أراضي
	دينا عراقي	دينا عراقي	دينا عراقي	دينا عراقي	دينا عراقي	
(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)
١٨,٣٩٠,١٦٠	٤٣٣,٤٨٨	٦٦٠,٥٨٥	٣,٣٠١,٩٨٦	١,٤٢٤,٥١٨	٦,٧٣٢,٩٩٧	٥,٨٣٦,٥٨٦
٢,٩٧٠,٢٣٨	١٧٢,٥٥١	-	٢٨,٨٧٣	١٧٠	٨٩١,٧٧٨	١,٨٧٦,٨٦٦
(١٥٧)	-	-	(١٥٧)	-	-	-
٢١,٣٦٠,٢٤١	٦٠٦,٠٣٩	٦٦٠,٥٨٥	٣,٣٣٠,٧٠٢	١,٤٢٤,٦٨٨	٧,٦٢٤,٧٧٥	٧,٧١٣,٤٥٢
٣,٣١٨,١٩٧	١٦٠,٩٨٤	٣٢٩,٧٩١	١,٥٧٠,٦٠٥	٦٩٢,١١٥	٥٦٤,٧٠٢	-
٢٨٣,٢١٦	٢٤,٥٥٠	٣٠,٩٨٨	١٣٢,٦٤٥	٥٨,٣٩٥	٣٦,٦٣٨	-
(١١٨)	-	-	(١١٨)	-	-	-
٣,٦٠١,٢٩٥	١٨٥,٥٣٤	٣٦٠,٧٧٩	١,٧٠٣,١٣٢	٧٥٠,٥١٠	٦٠١,٣٤٠	-
١٧,٧٥٨,٩٤٦	٤٢٠,٥٠٥	٢٩٩,٨٠٦	١,٦٢٧,٥٧٠	٦٧٤,١٧٨	٧,٠٣٣,٤٣٥	٧,٧١٣,٤٥٢
١١,٩٨٥,٢٤٧	-	-	-	-	١,٢٦٣,٨١٥	١٠,٧٢١,٤٣٢
٢٩,٧٤٥,١٩٣	٤٢٠,٥٠٥	٢٩٩,٨٠٦	١,٦٢٧,٥٧٠	٦٧٤,١٧٨	٨,٢٨٧,٢٥٠	١٨,٤٣٤,٨٨٤

• تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة المباني والتجهيزات وأعمال التجديد للمواقع التي سيتم بها فتح فروع جديدة للمصرف.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ (غير المراجعة)
٩. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	نفقات قضائية
٦١٨,٢٢٧	٦١٩,٥٨٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٣٠,٥٠١	٣٦٧,٧١١	سلف لاغراض النشاط
-	١٢٨,٠٥٠	تأمينات لدى الغير
١٥٣,٦٨٤	١٥٣,٦٨٤	بطاقات دائنة (ماستر كارد)
٨٧,٨٨٢	٧٣,٨٤٠	خدمات الصراف الآلي
١٩٥,٨٧٥	١٩٥,٤١٩	فوائد الودائع المستحقة
١٤٤,٤٧٦	٢٠,٤٢٢	أخرى
-	(١٨,٥٨٢)	
١,٤٣٠,٦٤٥	١,٥٤٠,١٢٧	

١٠. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	شركات	أفراد	٣١ اذار ٢٠١٨ (غير مراجعة)
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	حسابات جارية وتحت الطلب
٥١,٧١٩,٦٢٣	٢٨,٤٣٢,٠١٩	٢٣,٢٨٧,٦٠٤	ودائع توفير
١٣,١٢٨,٤٣٩	٣٠٤	١٣,١٢٨,١٣٥	ودائع لأجل
٧,٤٩٣,٠٧٨	٣,٨٣٨,٣٣٣	٣,٦٥٤,٧٤٥	
٧٢,٣٤١,١٤٠	٣٢,٢٧٠,٦٥٦	٤٠,٠٧٠,٤٨٤	
المجموع	شركات	أفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩,٩٦٨,٥٦٦	٣٧,٣٧٤,٩٧٤	٢٢,٥٩٣,٥٩٢	ودائع توفير
١٣,٩٤٠,٨٣٢	٦١,٣٢٤	١٣,٨٧٩,٥٠٨	ودائع لأجل
٧,٣٥٧,٨٢١	٣,٩٧٩,٩٠٨	٣,٣٧٧,٩١٣	
٨١,٢٦٧,٢١٩	٤١,٤١٦,٢٠٦	٣٩,٨٥١,٠١٣	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ (غير المراجعة)

١١. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مدققة	غير مراجعة
٤,١٢٦,٠٦١	٣,٨٨١,٧٥٩
١,٠٤٧,٩٨٠	١,٧٠٦,٨١١
٥,١٧٤,٠٤١	٥,٥٨٨,٥٧٠

تأمينات مقابل خطابات ضمان

تأمينات نقدية

١٢. قروض طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مدققة	غير مراجعة
٤,٤١٧,٦١٣	٤,٤١٧,٦١٣
٧٤,٢٦٣	٦٩,٨٩٥
٣٨,٢٠٧	٣٨,٢٠٧
٤,٥٣٠,٠٨٣	٤,٥٢٥,٧١٥

قرض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة *

قرض البنك المركزي العراقي

قرض شركة الكفالات

* 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 وانماء ومشروع برنامج دعم الفئات المحرومة في العراق حسب الاتفاقية وذلك مقابل نسبة فائدة ورسوم ادارية يتم تحصيلها من تلك الفئات، مقابل ذلك يقوم المصرف بتسديد رسوم ادارية الى الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لكل من قرضي مشروع التجارة والانماء 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٪.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ (غير المراجعة)

١٣. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدفئة	غير مراجعة	
٦٣٤,٥٨٩	١,٤١٦,٠٠٣	كما في بداية الفترة / السنة
(١,٠٦٨,٩٩١)	-	ضريبة الدخل المحملة للفترة / السنة
١,٨٥٠,٤٠٥	٤٣٢,٧٧٠	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
١,٤١٦,٠٠٣	١,٨٤٨,٧٧٣	

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدفئة	غير مراجعة	
١٥,٣٤٨,٥٨٥	١,٤٠٣,٩٦٧	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(٩,٧٠٣,٣٩٠)	(٢٠٢,٩٧٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٣,٧٩٤,٨٢٦	١,٦٨٤,١٣٥	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٩,٤٤٠,٠٢١	٢,٨٨٥,١٣٣	الربح الضريبي
١,٤١٦,٠٠٣	٤٣٢,٧٧٠	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥٪
٤٣٤,٤٠٢	(١,٤١٦,٠٠٣)	تسوية ضريبة سنوات سابقة
١,٤١٦,٠٠٣	٤٣٢,٧٧٠	

١٤. مخصصات متنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدفئة	غير مراجعة	
١٣٤,٥٩٢	١٣٤,٥٩٢	مخصص الائتمان التعهدي (إيضاح ١٤ أ)
٤١٩,٢٣٥	٤١٩,٢٣٥	مخصصات النقد في المناطق الساخنة
٦٥٠,٨٧٥	١,٤٥٢,٧٩٦	مخصصات مصاريف قضائية ضد الزبائن
٢٢٦,٥٥٤	٢٢٤,٠٦٨	مخصصات الائتمان غير نقدي
١,٤٣١,٢٥٦	٢,٢٣٠,٦٩١	مخصصات مكافأة نهاية خدمة العاملين

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ (غير المراجعة)
١٤. مخصصات متنوعة (تتمة):
أ. مخصص الائتمان التعهدي:
فيما يلي الحركة على مخصص الائتمان التعهدي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مدققة	غير مدققة
٨,٠٥٩,٩٤٧	٦٥٠,٨٧٥
٥١٤,٧١٥	٨٠٥,٠٦٧
(٧,٩٢٣,٧٨٧)	(٣,١٤٦)
٦٥٠,٨٧٥	١,٤٥٢,٧٩٦

الرصيد كما في ١ كانون الثاني
إضافة
إسترجاع
رصيد نهاية الفترة/ السنة

١٥. مطلوبات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مدققة	غير مدققة
١,٩٧١,٥٦٠	١,٥٦٨,١٨٦
٢,٤٣١,٤٧١	٣,٥١٧,٣٦٩
١,٧٨٠,٨١٥	١,٨٠٣,٥٤٧
١,٠٠٧,٠٠٠	١,٠٠٣,٠٠٠
٨٦٧,٣٦٧	١٥٥,٩٦١
٢٦٢,٨٨٢	٤٢٢,٣٤١
١٧٦,٩٠٧	١٧٥,٨٢٦
-	-
١٢٧,٤١٥	١٠٥,٤٧٣
١٠٢,١٦٧	٧٣,٩٥٦
٥٦,٤٦١	١٥١,٦٩٢
٨,٧٨٤,٠٤٥	٨,٩٧٧,٣٥١

شيكات بنكية مصدقة
مبالغ مقبوضة مقدماً *
رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
ذمم دائنة
أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
توزيعات ارباح مستحقة
رواتب مستحقة غير مدفوعة
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
أخرى

* يتضمن هذا الحساب مبالغ مقبوضة مقابل بيع عفار العرصات والبالغه (٢,٣٨٠,٠٠٠) الف دينار عراقي، والتي تمثل دفعات أولية لم يتم تسويتها لحين إكمال إجراءات نقل الملكية، مع العلم ان هذه الارض لازالت معروضة ضمن بند مشاريع تحت التنفيذ - اراضي .

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ (غير المراجعة)
١٦. إيرادات الفوائد

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
غير مدققة	غير مراجعة
٥٦٩,٤٩٩	٣٦٧,٢٥٨
٤٢,١٩٨	٤٦,٠١٨
٧٤,٤٦٢	٣٧,٥٥٩
٦٨٦,١٥٩	٤٥٠,٨٣٥

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الأفراد

الشركات الكبرى

شركات صغيرة ومتوسطة

١٧. مصروفات الفوائد

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
غير مدققة	غير مراجعة
٩٣,٩٦٠	١١٠,٨٩٠
٦٨,٣٥٢	٨١,١٦٦
١٦٢,٣١٢	١٩٢,٠٥٦

ودائع لأجل

ودائع توفير

١٨. صافي إيرادات العمولات

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
غير مدققة	غير مراجعة
٢,٩٩٩,٤٠٤	٣,٦٨٦,٨٣٤
٤٤٦,٦٢٨	٥٨,٩٢٣
٣٠٦,٤٣٩	١٠٤,٨٢٣
(١٧,٨٤٣)	(٤٤,٩٢٤)
-	-
٣,٧٣٤,٦٢٨	٣,٨٠٥,٦٥٦

إيرادات عمولات الحوالات المصرفية

إيرادات خدمات مصرفية

إيرادات عمولات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

مصاريف خدمات مصرفية

مصاريف عمولات البطاقات المدفوعة مسبقاً

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
 لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ (غير المراجعة)
 ١٩. رواتب الموظفين وما في حكمها

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
غير مدققة	غير مراجعة
٦٠٢,٩٠٤	٦٤٤,٠٩٦
٤٩,٦٦٣	٥٣,٢٤٧
١٠,٥٩٥	٤,٥٤٠
٢٠٣,٧٢٤	٢٤٧,٠٦٤
٨٦٦,٨٨٦	٩٤٨,٩٤٧

رواتب ومنافع الموظفين
 مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
 تأمين الموظفين
 تخصيصات وعلاوات اخرى

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٢٠. مصاريف تشغيلية أخرى

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
غير منقحة	غير مراجعة	
٢٥,٣٢١	٦٣٥,٣٦٣	غرامات
٢٢٣,٥٠٣	١٧١,٠٥١	خدمات مصرفية
٥١,٧٥٥	٦٦,٢٢٦	اشتراكات ورسوم ورخص
١٤٠,٠٧٧	١٠٣,٥٧٥	إيجارات وخدمات
١١١,٩١٠	٤٠,١١١	إعلانات
٦٥,٤١٥	٨٨,٦٥٤	صيانة
٤٣,٧٦٥	١٧٨,٣٧٥	خدمات مهنية واستشارات
٥٩,٩١٦	٣٣,٨١٥	أجور ومكافآت لغير العاملين
٣٢,٣٠١	٢١,٤٣٨	إتصالات وانترنت
٤١,٣٤٩	٣٧,٨٤٥	اجور نقل
٣٤,٢٩٧	٢٥,٢٨٠	الوقود والزيوت
٥٣,٠٤١	٢٩,٥٠٢	رسوم ومصاريف حكومية
١٧,٢٠٤	٤٢,٥٣٦	قرطاسية
٥١,٣٠٦	٢٥,٨٣٩	خدمات قانونية
٢٠,٤٧٣	٢٥,٩٩٣	لوازم وخدمات
١٨,٦١٣	٦,٣٤١	ماء وكهرباء
١٤,٢٨٠	٣٧,٢٦٩	ضيافة
٦,٣٢٦	١,٨٥٥	تأمين
٦,٨٢٢	٦,٧٤٣	سفر وإيفاد
٤,٨٩٤	٥٧,٨٨٠	تبرعات
٢٩,٣٤٧	٣٨,٨١٧	أخرى
١,٠٥١,٩١٥	١,٦٧٤,٥٠٨	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ (غير المراجعة)

٢١. النقد وما في حكمه

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

لثلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ اذار

٢٠١٨

دينار عراقي

(بالآلاف الدنانير)

غير مراجعة

١٧٦,٣٦٦,٧٠٥

١٩٧,٩٧٢,٤٦٢

(٥٥,٠٠١,٠١٢)

(٦,٨٩٨,٦٨٤)

٣١٢,٤٣٩,٤٧١

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

تضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يخفيض: أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يخفيض: النقد المقيد لدى البنك المركزي (كرنستان)

٢٢. 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.

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار

٢٠١٧

٢٠١٨

دينار عراقي

دينار عراقي

(بالآلاف الدنانير)

(بالآلاف الدنانير)

غير مدققة

غير مراجعة

٦,٣٣١,٩٤٥

٩٧١,١٩٧

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)

فلس/دينار

فلس/دينار

٠/٠٢٥

٠/٠٠٤

حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير المراجعة)

٢٣. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم المصرف بالتدخل 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	٣١ آذار ٢٠١٨	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
مدققة	غير مراجعة		
٤,١٨٤	٢,٢٧٥	شركات تابعة لكبار المساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٩,٩٧٥,٨٥٩	١٣,٤٩٧,٢٦٤	مساهمين واطباء مجلس ادارة وشركات حليفة	ودائع
٨٥,٦٨٠	١,٢٦٢,٣٥٦	شركات تابعة لكبار المساهمين	تأمينات نقدية
٨٥,٦٨٠	١,٢٦٢,٣٥٦	شركات تابعة لكبار المساهمين	بنود خارج قائمة المركز المالي:
٤٧,٥٧٣	٣٤,٣٣٠	مساهمين واطباء مجلس ادارة وشركات حليفة	اعتمادات وكفالات
٦٢,٥٢٠	٣١,٩٩١	مساهمين واطباء مجلس ادارة وشركات حليفة	عناصر قائمة الدخل:
١٦٤,٨٠٥	٢٢٦,٢٤٧	مساهمين واطباء مجلس ادارة وشركات حليفة	فوائد و عموالات دائنة
١٠٠,٨٣٠	١٢٥,٧٩٦	الإدارة العليا	فوائد و عموالات مدينة
			مصاريف تشغيلية اخرى
			رواتب ومكافآت ومنافع اخرى

٢٤. 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 المخالفات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مخالفات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مراجعة)
-	-	-	-	استثمار في شركات حليفة
٢,٦١٣,٧٥١	-	٢,٦١٣,٧٥١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
٢,٦١٣,٧٥١	-	٢,٦١٣,٧٥١	-	استثمار في شركات حليفة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مراجعة)

٢٥. 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		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
غير مدققه	غير مراجعة					
٥,٥٧٢,٣٣١	٥,٢٩٩,٠٤٢	٣٣,٨٣٤	٤,١٦٥,٧٥٧	٢٢٨,١٣٤	٨٧١,٣١٧	إجمالي الإيرادات
٣,٣٩٦,٣٣٠-	٩٨٨,٤٠٦	-٢,٤٨٧	.	٨٠١,٩٢١	١٨٨,٩٧١	العجز في تنفي التسهيلات الائتمانية
٨,٩٦٨,٦٦١	٤,٣١٠,٦٣٦	٣٦,٣٢١	٤,١٦٥,٧٥٧	-٥٧٣,٧٨٧	٦٨٢,٣٤٦	نتائج أعمال القطاع
٢,١٤٠,٧٦٩	٢,٩٠٦,٦٧٠	.	١,٧٤٤,٠٠٢	٤٣٦,٠٠١	٧٢٦,٦٦٨	مصاريف غير موزعة
٦,٨٢٧,٨٩٢	١,٤٠٣,٩٦٦	٣٦,٣٢١	٢,٤٢١,٧٥٥	-١,٠٠٩,٧٨٧	-٤٤,٣٢٢	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
٤٩٥,٩٤٧-	٤٣٢,٧٦٩	٥,٠٧٥	٤٣٧,١٧٦	-٣١,١٨٠	٢١,٦٩٧	ضريبة الدخل
٦,٣٣١,٩٤٥	٩٧١,١٩٧	٣١,٢٤٥	١,٩٨٤,٥٧٩	-٩٧٨,٦٠٧	-٦٦,٠١٩	صافي (خسارة) ربح الفترة

المجموع						معلومات أخرى
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨					
٤٠٤,٣٨٢,٦٢٤	٤١٨,٣٦٦,٧٠٠	١٢,١١٣,٢٩٧	٣٦٢,٢٤٢,٤١٠	٨٠٦,٨٨٢	٤٣,٢٠٤,١١١	إجمالي موجودات القطاع
٤٠٤,٣٨٢,٦٢٤	١٥١,٢٦٩,٢٤٩	٩,٠٢٢,٠٣٧	٥٦,٠١٢,٣٧٣	٤١,٧٦٦,٠٣٣	٤٤,٤٦٨,٨٠٦	إجمالي مطلوبات القطاع
٥٥,٥٤٩	٢,٩٧٠,٢٣٨	٣١٢,٤٣٥	.	.	٢,٦٥٧,٨٠٣	مصاريف رأسمالية
٢٢١,٩٦٨	٢٨٣,٢١٦	١١,٣٢٩	.	٢,٨٣٢	٢٦٩,٠٥٥	الاستهلاكات

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير المراجعة)

٢٥. التحليل القطاعي (تتمة)

ب. تركيزات المخاطر على التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		إجمالي الإيرادات	الإيرادات الرأسمالية
٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
غير مدققة	غير مراجعة					٦,١٩٤,٣٨٠	٧٩١,٧١٤
٦,٣٣١,٩٤٥	٩٧١,١٩٧	١٣٧,٥٦٥	١٧٩,٤٨٣	٥٥,٥٤٩	٢,٧٩٧,٦٨٧		
٥٥,٥٤٩	٢,٩٧٠,٢٣٨	٠	١٧٢,٥٥١				

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات
٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
مدققة	غير مراجعة					٢١٤,٢٥٣,٦٣٣	٤١٧,٤٧٠,٣٥٤
٣٣٠,٤٠٧,٧٨١	٤١٧,٦١٠,٧٠٥	٢٠٣,٥٣٣,٦٦٠	٢٠٣,٣٥٧,٠٧٢	١٢٦,٨٧٤,١٢١	٣٣٠,٠٣٥,١٢٢		
٣٣٠,٤٠٧,٧٨١	٤١٧,٦١٠,٧٠٥	٣٧٢,٦٥٩	١٤٠,٣٥١				

٢٦. 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 ٣١ آذار ٢٠١٨ لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ (غير المراجعة)
٢٦. إدارة رأس المال (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي
٩,٧٨١,٤٣٨	٩,٨٢٩,٩٩٨	رأس المال المدفوع
٦,٦١٦,٣٥١	٧,٥٣٨,٩٨٨	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٢٦٦,٣٩٧,٧٨٩	٢٦٧,٣٦٨,٩٨٦	الارياح (الخسائر) المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
١,٤٣١,٢٥٦	٢,٢٣٠,٦٩١	تخصيصات متنوعة
٢٧١,٥٣٣-	٢٧١,٥٣٣-	احتياطي القيمة العادلة
١,١٥٩,٧٢٣	١,٩٥٩,١٥٨	مجموع رأس المال المساند
٢٦٧,٥٥٧,٥١٢	٢٦٩,٣٢٨,١٤٤	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
٢٢٢,٩٥٥,٩٧٨	٢١٤,٠١٦,٨٥٩	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
٦,٧٥٨,٢٨٨	٦,١١١,٤٦٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
		المجموع
% ١١٦	% ١٢٢	كفاية رأس المال %

٢٧. ارتباطات والتزامات محتملة

أن اجمالي الألتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
٠	٣٧٣,٤٨٤	اعتمادات مستندية
٦,٧٥٨,٢٨٨	٦,١١١,٤٦٠	خطابات ضمان
٦,٧٥٨,٢٨٨	٦,٤٨٤,٩٤٤	