



## 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 5 - 22	



مصرف آشور الدولي للاستثمار  
القوائم المالية المرحلية المختصرة  
(غير المدققة)  
31 آذار 2019

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019		
دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)	إيضاح	الموجودات
183,445,538	135,140,136	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
244,029,133	269,264,092	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
5,624,080	5,284,383	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
2,660,763	2,660,763	7 - 6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
28,499,499	28,210,025	8	ممتلكات ومعدات، صافي
1,069,651	1,708,386	8	مشروعات تحت التنفيذ
2,151,026	2,465,595	9	موجودات أخرى
<b>467,479,690</b>	<b>444,733,380</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			المطلوبات
5,519	11,901,855		ودائع بنوك ومؤسسات مالية اخرى
177,355,803	142,218,613	10	ودائع العملاء
4,628,571	3,942,775	11	تأمينات نقدية
4,512,609	4,508,241	12	قروض طويلة الاجل
2,428,580	1,090,492	13	مخصص ضريبة الدخل
294,404	287,714	14	مخصصات متنوعة
9,845,650	11,218,304	15	مطلوبات أخرى
<b>199,071,136</b>	<b>175,167,994</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
250,000,000	250,000,000		رأس المال
7,201,725	7,201,725		إحتياطي إجباري
2,816,477	2,816,477		احتياطيات اخرى
(224,521)	(224,521)		احتياطي القيمة العادلة
8,614,873	9,771,705		أرباح مدورة
<b>268,408,554</b>	<b>269,565,386</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>467,479,690</b>	<b>444,733,380</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للاستثمار

  
0147

المدير المالي - مصرف آشور الدولي للاستثمار



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 الى رقم 27 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة



قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار			
2018	2019		
دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)		
مدققة	غير مدققة	إيضاحات	
630,318	1,061,101	16	الفوائد الدائنة
(215,063)	(173,039)	17	الفوائد المدينة
415,255	888,062		صافي إيرادات الفوائد
3,805,656	1,071,435	18	صافي إيرادات العمولات
<b>4,220,911</b>	<b>1,959,497</b>		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
354,365	512,550		أرباح عملات اجنبية
844,971	969,468		ايرادات اخرى
<b>5,420,247</b>	<b>3,441,515</b>		اجمالي الدخل
(1,001,035)	(786,015)	19	نفقات الموظفين
(1,596,926)	(1,055,961)	20	مصاريف تشغيلية أخرى
(283,216)	(356,480)	8	استهلاكات واطفاءات
<b>(2,881,177)</b>	<b>(2,198,456)</b>		إجمالي المصروفات
<b>2,539,070</b>	<b>1,243,059</b>		الأرباح التشغيلية قبل مخصص مخاطر الائتمان
(188,971)	(2,958)	5 ب	مخصص مخاطر الائتمان النقدي المحمل
(801,921)	(5,354)		مخصص مخاطر الائتمان التعهدي المحمل
<b>1,548,178</b>	<b>1,234,747</b>		الربح قبل ضريبة الدخل
(454,402)	(77,915)	13 ب	ينزل ضريبة الدخل للفترة
<b>1,093,776</b>	<b>1,156,832</b>		ربح الفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار		
<b>0,004</b>	<b>0,005</b>	22	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 27 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)	
268,408,554	8,614,873	(224,521)	2,816,477	7,201,725	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
1,156,832	1,156,832					الدخل الشامل للفترة
						تحويلات للإحتياطيات
269,565,386	9,771,705	(224,521)	2,816,477	7,201,725	250,000,000	الرصيد كما في 31 اذار 2019
266,126,256	6,616,351	(271,533)	2,816,477	6,964,961	250,000,000	للثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2018 (غير مدققة)
1,093,776	1,093,776					الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
						الدخل الشامل للفترة
						تحويلات للإحتياطيات
267,220,032	7,710,127	(271,533)	2,816,477	6,964,961	250,000,000	الرصيد كما في 31 اذار 2018

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 27 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

## قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير مدققة )

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار		
2018	2019	
دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)	إيضاح
غير مدققة	غير مدققة	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
1,548,178	1,234,747	ريح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبند غير نقدية:
283,216	356,480	8 استهلاكات وإطفاءات
188,971	2,958	5 ب مخصص مخاطر الائتمان النقدي
801,921	5,354	14 أ مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
		-
2,822,286	1,599,539	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
150,027	-	النقد المقيد في البنك المركزي (كردستان)، صافي
(641,991)	336,739	النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
	298,141	الزيادة في الموجودات الأخرى
900,736	(35,137,190)	النقص في ودائع العملاء
(55,221,455)	(685,796)	النقص في التأمينات النقدية
(8,926,079)	1,372,654	الزيادة في المطلوبات أخرى
	(6,690)	النقص في المخصصات المتنوعة
(60,343,365)	(32,222,603)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
	(1,416,003)	13 ضريبة الدخل المدفوعة
(60,343,365)	(33,638,606)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(28,873)	(37,724)	شراء ممتلكات ومعدات
39	-	بيع ممتلكات ومعدات
(529,949)	(638,735)	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ
(558,783)	(676,459)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(4,368)	(4,368)	الزيادة (النقص) في القروض طويلة الاجل
(4,368)	(4,368)	صافي التدفق النقدي من (في) الأنشطة التمويلية
(60,906,516)	(34,319,433)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
308,747,002	403,850,063	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
247,840,486	369,530,630	21 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 27 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير مدققة)

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 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.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 (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 31 كانون الأول 2018.

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 31 كانون الأول 2018. كما أن نتائج الأعمال للفترة لاتعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2019.

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 31 كانون الأول 2018.

3. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالالف دينار)	(بالالف دينار)	
مدققة	غير مدققة	
28,462,831	22,511,326	نقد في الخزينة*
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي**
133,328,095	91,479,618	الحسابات الجارية
21,416,158	20,889,354	احتياطي نقدي قانوني
507,890	529,274	احتياطي تأمينات خطابات الضمان
(269,436)	(269,436)	ينزل : مخصص الرصيد لدى البنك المركزي (كردستان)
183,445,538	135,140,136	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير مدققة)

\* بلغت قيمة النقد في الخزينة في المناطق الساخنة مبلغ 134,739 ألف دينار عراقي وقد قام المصرف بأخذ مخصصات مقابل هذه المبالغ .

\*\* تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ 20,889,354 ألف دينار عراقي كما في 31 اذار 2019 (31 كانون الأول 2018: مبلغ 21,416,158 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 احتياطات تأمينات خطابات الضمان التي تم البدء بحجزها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ 2 أيار 2017، والبالغة 529,274 ألف دينار عراقي كما في 31 اذار 2019. 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، فإن لدى المصرف ارصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي فرع السلبيانية مبلغ 1,553,115 ألف دينار عراقي كما في 31 اذار 2019 (31 كانون الأول 2018: 1,964,477 ألف دينار عراقي) .

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالالف دينار)	(بالالف دينار)	
مدققة	غير مدققة	
4,296,183	6,965,263	حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
110,388,800	134,233,693	حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
129,344,150	128,065,136	ودائع لأجل لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
244,029,133	269,261,092	



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير مدققة)  
5. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)	
مدققة	غير مدققة	
20,655,360	20,453,192	قروض ممنوحة *
155,270	72,602	حسابات جارية مدينة
20,810,630	20,525,794	
		تنزل:
6,780,260	6,746,184	الفوائد المعلقة (إيضاح 5 أ)
8,406,290	8,495,227	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح 5 ب)
5,624,080	5,284,383	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغه (6,038,017) ألف دينار عراقي كما في 31 اذار 2019 (31 كانون الأول 2018: مبلغ (6,038,941) ألف دينار عراقي).  
\* بناءاً على اجتماع مجلس الادارة بتاريخ 5 كانون الأول 2018 تمت الموافقة على ادراج الديون المتعثرة المغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة خارج الميزانية مع استمرار اجراءات المتابعة والتحصيل والاجراءات القانونية بحق هذه الديون , حيث بلغ رصيد الديون المنقولة الى خارج الميزانية مبلغ (22,803,087) كما في 31 اذار 2019

\* بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 18,098,083 ألف دينار عراقي كما في 31 اذار 2019، أي ما نسبته (88%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

#### أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)	الفوائد المعلقة:
مدققة	غير مراجعة	
9,825,808	6,870,260	الرصيد في بداية الفترة / السنة
916,120	190,208	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
-	(89,849)	ينزل: الفوائد المعلقة المشطوبة خلال الفترة
(690,722)	(134,435)	ينزل: الفوائد المعلقة المعادة للايرادات خلال الفترة
	-	
(2,973,946)		ينزل: فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قانسة المركز المالي .
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
6,780,260	6,746,184	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير مدققة)  
5. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تتمة):

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة :

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية: المباشرة

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينار عراقي (بالآلاف دينار) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف دينار) غير مدققة	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة :
27,586,752	8,406,290	الرصيد في بداية الفترة / السنة
2,256,501	2,958	يضاف : المحمل خلال الفترة/ السنة
(1,520,365)	-	ينزل : المعاد للايرادات خلال الفترة / السنة
(19,916,598)	58,979	(ينزل) يضاف : مخصص ديون محول لحسابات نظامية
8,406,290	8,495,227	خارج قائمة المركز المالي
		رصيد نهاية الفترة/ السنة

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينار عراقي (بالآلاف الدينانير) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدينانير) غير مدققة	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
2,660,763	2,660,763	
2,660,763	2,660,763	

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

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

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينار عراقي (بالآلاف دينار) مدققة	دينار عراقي (بالآلاف دينار) غير مدققة	رصيد بداية الفترة/ السنة
2,613,751	2,660,763	تحويلات
-	-	إضافات
-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
47,012	-	رصيد نهاية الفترة/ السنة
2,660,763	2,660,763	

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير مدققة)

8. ممتلكات ومعدات، صافي  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أنظمة	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	آلات ومعدات	مباني	أراضي	31 اذار 2019 (غير مدققة)
دينار عراقي (بالآلاف دينار)	دينار عراقي (بالآلاف دينار)	دينار عراقي (بالآلاف دينار)	دينار عراقي (بالآلاف دينار)	دينار عراقي (بالآلاف دينار)	دينار عراقي (بالآلاف دينار)	دينار عراقي (بالآلاف دينار)	
32,944,880	796,916	725,476	3,481,774	1,917,595	7,588,235	18,434,884	الرصيد في بداية الفترة (مدققة)
37,724	7,783	-	26,134	1,700	2,107	-	اضافات خلال الفترة
40,349	11,900	-	-	-	28,449	-	المحول من مشروعات تحت التنفيذ
(74,598)	-	-	(74,598)	-	-	-	استيعادات خلال الفترة
<b>32,948,355</b>	<b>816,599</b>	<b>725,476</b>	<b>3,433,310</b>	<b>1,919,295</b>	<b>7,618,791</b>	<b>18,434,884</b>	الرصيد في نهاية الفترة
							الإستهلاك المتراكم:
4,445,381	227,671	434,259	2,132,585	938,872	711,994	-	الرصيد في بداية الفترة (مدققة)
356,480	40,235	31,239	174,194	73,771	37,041	-	اضافات خلال الفترة
(63,531)	-	-	(62,477)	(1,054)	-	-	اعادة تصنيف
<b>4,738,330</b>	<b>267,906</b>	<b>465,498</b>	<b>2,244,302</b>	<b>1,011,589</b>	<b>749,035</b>	<b>-</b>	الرصيد في نهاية الفترة
<b>28,210,025</b>	<b>548,694</b>	<b>259,978</b>	<b>1,189,008</b>	<b>907,705</b>	<b>6,869,756</b>	<b>18,434,884</b>	صافي القيمة الدفترية
1,708,386	-	-	-	-	1,708,386	-	مشاريع تحت التنفيذ*
<b>29,918,411</b>	<b>548,694</b>	<b>259,978</b>	<b>1,189,008</b>	<b>907,705</b>	<b>8,578,142</b>	<b>18,434,884</b>	صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير مدققة)  
9. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينار عراقي (بالالف دينار) مدققة	دينار عراقي (بالالف دينار) غير مدققة	
39,760	163,068	مصاريف مدفوعة مقدماً
796,438	789,474	مساهمة المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع
182,018	364,496	سلف لاغراض النشاط
190,359	190,459	تأمينات لدى الغير
58,310	51,111	سحوبات بطاقات الائتمان المدفوعة مسبقاً
507,215	430,036	حسابات الصراف الالي
159,822	274,226	فوائد مستحقة غير مقبوضة / ودايع بنوك خارجية
181,379	208,547	فوائد مستحقة غير مقبوضة / قروض
35,725	(5,822)	أخرى
<u>2,151,026</u>	<u>2,465,595</u>	

10. ودايع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)	31 اذار 2019 (غير مدققة)
123,534,541	98,903,696	24,630,845	حسابات جارية وتحت الطلب
13,554,230		13,554,230	ودائع توفير
5,129,842	1,398,832	3,731,010	ودائع لأجل
<u>142,218,613</u>	<u>100,302,528</u>	<u>41,916,085</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير مدققة)

المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)	31 كانون الأول 2018 (مدققة)
159,132,788	126,522,887	32,609,901	حسابات جارية وتحت الطلب
14,189,825	300	14,189,525	ودائع توفير
4,033,190	1,501,645	2,531,545	ودائع لأجل
<u>177,355,803</u>	<u>128,024,832</u>	<u>49,330,971</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير مدققة)

11. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019
دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)
مدققة	غير مدققة
3,752,120	3,528,967
876,451	413,808
4,628,571	3,942,775

تأمينات نقدية مقابل خطابات ضمان

تأمينات نقدية مقابل اعتمادات مستندية

12. قروض طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019
دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)
مدققة	غير مدققة
4,417,613	4,417,613
56,789	52,421
38,207	38,207
4,512,609	4,508,241

قرض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة \*

قرض البنك المركزي العراقي

قرض الشركة العراقية للكفالات المصرفية

\* 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 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 3% بواقع فصلي وقرض برنامج دعم الفئات المحرومة في العراق ذات الرسوم البالغة 1.5% بواقع فصلي على ان لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفها المصرف عن 10%.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير مدققة)

13. ضريبة الدخل

أ- مصروف ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)	
مدققة	غير مدققة	
1,416,003	2,428,580	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	77,915	ضريبة الدخل المحملة للفترة / السنة
1,012,577	(1,416,003)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
2,428,580	1,090,492	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)	
مدققة	غير مدققة	
5,747,863	1,234,747	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(3,864,211)	(803,186)	أرباح غير خاضعة للضريبة
4,866,861	87,877	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
6,750,513	519,438	الربح الضريبي
1,012,577	77,915	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب
		نسبة 15%

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)	
مدققة	غير مدققة	
226,554	294,404	14 - مخصصات متنوعة
105,787	-	مخصص اجازات الموظفين
(37,937)	(6,690)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
294,404	287,714	الإضافات خلال الفترة / السنة
		المدفوع خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير مدققة)

## 15 - مطلوبات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينار عراقي (بالالف دينار) مدققة	دينار عراقي (بالالف دينار) غير مدققة	
1,724,883	3,620,836	شيكات بنكية مصدقة
3,493,128	3,534,713	مبالغ تحت التسوية
123,313	160,243	رسوم طوابع مالية مستحقة غير مدفوعة
1054,257	1,048,257	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
116,004	-	امانات الضمان الاجتماعي
275,060	277,060	أرصدة العملاء المتوفين ومبالغ غير مطالب بها
50,360	29,607	تامينات مستلمة
628,055	290,055	امانات أرباح المساهمين غير المستلمة
79,574	158,716	فوائد مستحقة غير مدفوعة
496,990	283,932	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
330,065	421,010	التزامات لقاء خدمات الصراف الآلي
1,114,837	1,120,190	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
428,702	217,984	أخرى
9,845,650	11,218,304	

\* يتضمن هذا الحساب مبالغ مقبوضة مقابل بيع عقار العرصات والبالغة ( 2.380.000 ) الف دينار عراقي؛ والتي تمثل دفعات أولية لم يتم تسويتها لحين إكمال إجراءات نقل الملكية.



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير مدققة)  
16 - الفوائد الدائنة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار		
2018	2019	
دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)	
غير مدققة	غير مدققة	
366,081	283,332	تسهيلات أئتمانية مباشرة:
44,813	24,276	الأفراد
39,941	6,047	الشركات الكبرى
179,483	747,446	الشركات الصغيرة والمتوسطة
630,318	1,061,101	ودائع لدى بنوك خارجية

17- الفوائد المدينة

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار		
2018	2019	
دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)	
غير مدققة	غير مدققة	
110,890	67,893	ودائع لأجل
81,166	82,139	ودائع توفير
23,007	23,007	الاقتراض الداخلي
215,063	173,039	

18 - صافي إيرادات العمولات

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار		
2018	2019	
دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)	
غير مدققة	غير مدققة	
20,175	11,978	عمولات التسهيلات الائتمانية المباشرة
38,748	-	إيرادات خدمات مصرفية
104,823	74,954	عمولات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
3,641,910	984,502	عمولات الحوالات
3,805,656	1,071,434	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
 للثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير مدققة)  
 19- نفقات الموظفين

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار		
2018	2019	
دينار عراقي (بالآلف دينار)	دينار عراقي (بالآلف دينار)	
غير مدققة	غير مراجعة	
888,673	697,725	رواتب ومنافع الموظفين
53,247	48,596	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
4,540	3,794	تأمين الموظفين
		تدريب الموظفين
		السفر والايافاد
14,908	2,155	
6,743	30,457	
32,924	3,288	اجور نقل العاملين
1,001,035	786,015	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير مدققة)

20- مصاريف تشغيلية أخرى

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار		
2018	2019	
دينار عراقي (بالالف دينار)	دينار عراقي (بالالف دينار)	
غير مدققة	غير مدققة	
635,363	5,825	غرامات
27,786	55,458	خدمات مصرفية
56,123	24,714	اشتراكات ورسوم ورخص
103,575	41,934	إيجارات وخدمات
121,003	209,897	إعلانات
88,654	45,449	صيانة
178,375	50,839	خدمات مهنية واستشارات
33,815	23,253	أجور ومكافآت لغير العاملين
21,438	33,451	إتصالات وانترنت
4,921	3,387	اجور نقل
25,280	24,986	الوقود والزيوت
29,502	6,813	رسوم ومصاريف حكومية
2,014	4,083	قرطاسية
25,839	89,336	خدمات قانونية
25,993	27,679	لوازم وخدمات
6,341	23,045	ماء وكهرباء
8,857	20,439	ضيافة
-	604	مصاريف متنوعة
57,880	18,000	تبرعات
144,167	301,025	مصرفات خدمية اخرى
-	45,744	ديون مشطوبة
<u>1,596,926</u>	<u>1,055,961</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير مدققة)

21- النقد وما في حكمه

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

للتلاثة أشهر المنتهية

في 31 اذار 2019

دينار عراقي (بالآلف دينار)	غير مدققة	
135,140,136		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
269,264,092		يضاف : أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(11,901,855)		ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(1,553,115)		أرصدة محجوزة لدى البنك المركزي (كردستان)
(20,889,354)		احتياطي نقدي قانوني
( 529,274)		احتياطي تأمينات خطابات الضمان
<u>369,530,630</u>		

22- 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.

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار		
2018	2019	
دينار عراقي (بالآلف دينار)	دينار عراقي (بالآلف دينار)	
غير مدققة	غير مراجعة	
1,093,776	1,156,832	صافي ربح الفترة
250,000,000	250,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
0/004	0/005	حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير مدققة)

23- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	طبيعة العلاقة	ود داخل قائمة المركز المالي:
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		مهيلات ائتمانية مباشرة
مدققة	مراجعة		ائع
68,713,516	68,120,508	شركات تابعة لكبار المساهمين	ائع بنوك غير مالية
5,519	11,901,717	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	مبانات نقدية
465,161	287,049	كبار المساهمين	ود خارج قائمة المركز المالي:
		شركات تابعة لكبار المساهمين	تتمادات وكفالات
	287,049	شركات تابعة لكبار المساهمين	
			ناصر قائمة الدخل:
	8,808	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	ائد و عمولات دائنة
	26,387	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	ائد وعمولة مدينة
	177,272	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	مصاريف تشغيلية اخرى
	23,626	الإدارة العليا	إتب ومكافآت ومنافع أخرى

24- القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	31 اذار 2019 (غير مدققة)
دينار عراقي (بالآلاف دينار)	دينار عراقي (بالآلاف دينار)	دينار عراقي (بالآلاف دينار)	دينار عراقي (بالآلاف دينار)	
2,660,763	-	2,660,763	-	وجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل شامل الأخر
				31 كانون الأول 2018 (مدققة)
2,660,763	-	2,660,763	-	وجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل شامل الأخر

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 (غير مدققة)

25- 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 دينار عراقي (بالآلاف دينار )	الأفراد دينار عراقي (بالآلاف دينار )	
31 آذار 2018	31 آذار 2019					
دينار عراقي (بالآلاف دينار ) غير مدققة	دينار عراقي (بالآلاف دينار ) غير مدققة	دينار عراقي (بالآلاف دينار ) 18,468	دينار عراقي (بالآلاف دينار ) 2,094,466	99,771	1,228,810	اجمالي الإيرادات
5,420,247	3,441,515	-	-	(5,354)	(2,958)	مخصص مخاطر الائتمان
(990,892)	(8,312)	-	-	94,417	1,225,852	نتائج أعمال القطاع
4,429,355	3,433,203	18,468	2,094,466	(63,734)	(784,470)	مصاريف غير موزعة
(2,881,177)	(2,198,456)	(11,797)	(1,337,955)	30,683	440,882	الربح قبل الضريبة
1,548,178	1,234,747	6,671	756,511	(1,936)	(27,821)	ضريبة الدخل
(454,402)	(77,915)	(421)	(47,737)	28,747	413,061	سافي ربح الفترة
1,093,776	1,156,832	6,250	708,774	-	--	مصاريف رأسمالية
28,873	3,475	3,475	-	-	-	لاستهلاكات
283,216	356,480	356,480	-	-	-	

المجموع		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	معلومات أخرى
31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019					
467,479,690	444,733,380	32,384,006	407,064,991	109,615	5,174,768	جمالي موجودات قطاع
199,071,136	175,167,994	12,596,510	154,120,468	8,451,016	-	جمالي مطلوبات القطاع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير مدققة)

25. 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
31 اذار 2018	31 اذار 2019	31 اذار 2018	31 اذار 2019	31 اذار 2018	31 اذار 2019	
دينار عراقي (بالآلاف دينار )	دينار عراقي (بالآلاف دينار )	دينار عراقي (بالآلاف دينار )	دينار عراقي (بالآلاف دينار )	دينار عراقي (بالآلاف دينار )	دينار عراقي (بالآلاف دينار )	
غير مدققة	غير مدققة					
5,420,247	3,441,515	179,483	747,446	5,240,764	2,694,069	

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		جمالي الموجودات	جمالي المطلوبات
31 كانون الاول 2018	31 اذار 2019	31 كانون الاول 2018	31 اذار 2019	31 كانون الاول 2018	31 اذار 2019		
دينار عراقي (بالآلاف دينار )	دينار عراقي (بالآلاف دينار )	دينار عراقي (بالآلاف دينار )	دينار عراقي (بالآلاف دينار )	دينار عراقي (بالآلاف دينار )	دينار عراقي (بالآلاف دينار )		
مدققة	غير مدققة						
467,479,690	444,733,380	239,732,950	289,668,829	227,746,740	155,064,551		
199,071,136	175,167,994	-	-	199,071,136	175,167,994		

26. 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 31 اذار 2019 لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019 (غير مدققة)  
26. إدارة رأس المال (تتمة)

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينار عراقي (بالألف دينار) مدققة	دينار عراقي (بالألف دينار) غير مدققة	
		رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
10,018,202	10,018,202	كفاية الاحتياطيات المعلنة
8,614,873	8,614,873	الأرباح المدورة
-	1,156,832	ربح الفترة
<b>268,633,075</b>	<b>269,789,907</b>	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
2,413,486	3,329,536	تخصيصات متنوعة
(224,521)	(224,521)	احتياطي القيمة العادلة
<b>2,188,965</b>	<b>3,105,015</b>	مجموع رأس المال المساند
<b>270,822,040</b>	<b>272,894,922</b>	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
94,445,376	100,126,434	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
3,504,351	3,684,923	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
97,949,727	103,811,357	المجموع
٪276	٪263	كفاية رأس المال %

27. ارتباطات والتزامات محتملة

أن اجمالي الارتباطات والتزامات المحتملة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019	
دينار عراقي (بالألف دينار) مدققة	دينار عراقي (بالألف دينار) غير مدققة	
876,451	413,808	اعتمادات مستندية
9,153,984	9,004,002	خطابات ضمان
10,030,435	9,417,810	