

مصرف آشور الدولي للإستثمار
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٩

العدد:

التاريخ:

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة مصرف آشور الدولي للاستثمار

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لمصرف آشور الدولي للاستثمار (بشار إليه 'بالمصرف') كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لأسس الإعداد المشار إليها في الإيضاح رقم (٢). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ 'مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة'. إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة تتمثل في القيام بأستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم تسترغ انتباهنا أية أمور أخرى تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأسس الإعداد المشار إليها في الإيضاح رقم (٢).

فقرة توكيدية - أسس الاعداد المحاسبية وتقييد الاستخدام

نلفت الانتباه الى الإيضاح رقم (٢.١) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يبين أسس الإعداد المحاسبية لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. تم اتباع أسس الاعداد هذه من قبل المصرف لأغراض الالتزام بمتطلبات الإفصاح الخاصة بالبنك المركزي العراقي. نتيجة لذلك فإن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة غير مناسبة لأية أغراض أخرى. إن نتيجة تقريرنا هذا مخصص فقط لمعلومات واستخدام إدارة المصرف ولا يجوز استخدامه من قبل أية أطراف أخرى.



فراس إسماعيل قربان علي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

بغداد - العراق

مصرف آشور الدولي للإستثمار

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩		
مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	إيضاح	الموجودات
١٨٣,٤٤٥,٥٣٨	١٣٧,٤٢٦,٦٦١	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤٤,٠٢٩,١٣٣	٢٤٣,٩٨٢,٣٠٨	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٦٢٤,٠٨٠	٦,٨٣٢,٠١٤	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٢,٦٦٠,٧٦٣	٢,٦٦٠,٧٦٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٢٨,٤٩٩,٤٩٩	٢٨,٣١٧,٠٠٨		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٠٦٩,٦٥١	٢,٦٤٢,٢١٨		مشروعات تحت التنفيذ
٢,١٥١,٠٢٦	٢,٢٩١,١٠٠	٧	موجودات أخرى
٤٦٧,٤٧٩,٦٩٠	٤٢٣,١٥٢,٠٧٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٥,٥١٩	٢٧٣		ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٧,٣٥٥,٨٠٣	١٣٠,٩١٣,٣٤٨	٨	ودائع العملاء
٤,٦٢٨,٥٧١	٣,٧٨٥,٠٤٤	٩	تأمينات نقدية
٤,٥١٢,٦٠٩	٤,٤٩٨,٨٣٢	١٠	قروض طويلة الأجل
٢,٤٢٨,٥٨٠	١,١٧٩,٣٤٢	١١	مخصص ضريبة الدخل
٢٩٤,٤٠٤	٢٨٧,٣٩٨		مخصصات متنوعة
٩,٨٤٥,٦٥٠	١١,٤٩٤,٦٧٣	١٢	مطلوبات أخرى
١٩٩,٠٧١,١٣٦	١٥٢,١٥٨,٩١٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٧,٢٠١,٧٢٥	٧,٢٠١,٧٢٥		إحتياطي إيجاري
٢,٨١٦,٤٧٧	٢,٨١٦,٤٧٧		إحتياطيات أخرى
(٢٢٤,٥٢١)	(٢٢٤,٥٢١)		إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٨,٦١٤,٨٧٣	١١,١٩٩,٤٨١		أرباح مدورة
٢٦٨,٤٠٨,٥٥٤	٢٧٠,٩٩٣,١٦٢		مجموع حقوق المساهمين
٤٦٧,٤٧٩,٦٩٠	٤٢٣,١٥٢,٠٧٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للإستثمار

المدير المالي - مصرف آشور الدولي للإستثمار

(Signature)
NICA



فiras قوربان علي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

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

مصرف آشور الدولي للإستثمار

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
مراجعة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)		
٥٨٧,٠٦٦	١,٢١٣,٤٩٧	١,٣٣٥,٠٥١	٢,٢٧٤,٥٩٨	١٣	الفوائد الدائنة
(٢١١,٤٢٢)	(١٧٨,٠٨٨)	(٤٢٦,٤٨٥)	(٣٥١,١٤٧)	١٤	ينزل: الفوائد المدينة
٣٧٥,٦٤٤	١,٠٣٥,٤٠٩	٩٠٨,٥٦٦	١,٩٢٣,٤٧١		صافي إيرادات الفوائد
١,٦٥٧,٧٣٧	٧٥٣,٧٧٩	٥,٤٢٤,٦٤٥	١,٨٢٥,٢١٤	١٥	صافي إيرادات العمولات
٢,٠٣٣,٣٨١	١,٧٨٩,١٨٨	٦,٣٣٣,٢١١	٣,٧٤٨,٦٨٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤١,٧٧٣	٦٧٥,٧٩٧	٣٩٦,١٣٨	١,١٨٨,٣٤٧		أرباح تحويل عملات أجنبية
-	٣,٥٩٧	-	٣,٥٩٧		أرباح رأسمالية
١,١٦٨,١٩٢	١,٥١٢,٨٣١	١,٩٣٤,٢٤٤	٢,٤٨٢,٢٩٩		الإيرادات الأخرى
٣,٢٤٣,٣٤٦	٣,٩٨١,٤١٣	٨,٦٦٣,٥٩٣	٧,٤٢٢,٩٢٨		إجمالي الدخل
(٩١٧,٧٤٢)	(٨١٣,٥١٧)	(١,٩١٨,٧٧٧)	(١,٥٩٩,٥٣٢)		نفقات الموظفين
(١,٥٧٤,٢٢٦)	(١,٢٢٤,٣٦٨)	(٣,١٧١,١٥٢)	(٢,٤٨٠,٣٢٨)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٥٢,٣٢٧)	(٣٥٣,٤٥٠)	(٥٣٥,٥٤٣)	(٧٠٩,٩٣١)		إستهلاكات وإطفاءات
-	(٢٥,٨٧٣)	-	(٢٥,٨٧٣)		مخصص النقد المسترد (المحمل) لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
(٢,٧٤٤,٢٩٥)	(٢,٤١٧,٢٠٨)	(٥,٦٢٥,٤٧٢)	(٤,٦١٥,٦٦٤)		إجمالي المصروفات
٤٩٩,٠٥١	١,٥٦٤,٢٠٥	٣,٠٣٨,١٢١	٢,٨٠٧,٢٦٤		الأرباح التشغيلية قبل مخصص مخاطر الائتمان
(٢٦٦,٥١٠)	(٣٣,٢٨١)	(٤٥٥,٤٨١)	(٣٦,٢٣٩)	٥ ب	مخصص مخاطر الائتمان النقدي المحمل والمسترد
٣٩١,٢٠١	(١٤,٢٩٨)	(٤١٠,٧٢٠)	(١٩,٦٥٢)		مخصص مخاطر الائتمان التعهدي المحمل والمسترد
٦٢٣,٧٤٢	١,٥١٦,٦٢٦	٢,١٧١,٩٢٠	٢,٧٥١,٣٧٣		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(١٨٤,٠٨١)	(٨٨,٨٤٩)	(٦٣٨,٤٨٣)	(١٦٦,٧٦٥)	١١ ب	ينزل: ضريبة الدخل للفترة
٤٣٩,٦٦١	١,٤٢٧,٧٧٧	١,٥٣٣,٤٣٧	٢,٥٨٤,٦٠٨		صافي الربح للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/٠٠٢	٠/٠٠٥٧	٠/٠٠٦	٠/٠١٠	١٧	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)

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

مصرف آشور الدولي للإستثمار

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مذورة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٦٨,٤٠٨,٥٥٤	٨,٦١٤,٨٧٣	(٢٢٤,٥٢١)	٢,٨١٦,٤٧٧	٧,٢٠١,٧٤٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٥٨٤,٦٠٨	٢,٥٨٤,٦٠٨	-	-	-	-
<u>٢٧٠,٩٩٣,١٦٢</u>	<u>١١,١٩٩,٤٨١</u>	<u>(٢٢٤,٥٢١)</u>	<u>٢,٨١٦,٤٧٧</u>	<u>٧,٢٠١,٧٤٥</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
٢٦٦,١٢٦,٢٥٦	٦,٦١٦,٣٥١	(٢٧١,٥٣٣)	٢,٨١٦,٤٧٧	٦,٩٦٤,٩٦١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٥٣٣,٤٣٧	١,٥٣٣,٤٣٧	-	-	-	-
<u>٢٦٧,٦٥٩,٦٩٣</u>	<u>٨,١٤٩,٧٨٨</u>	<u>(٢٧١,٥٣٣)</u>	<u>٢,٨١٦,٤٧٧</u>	<u>٦,٩٦٤,٩٦١</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٨	٢٠١٩	
مراجعة	غير متدققة	إيضاح
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢.١٧١,٩٢٠	٢.٧٥١,٣٧٣	الأنشطة التشغيلية
		ريح الفترة قبل الضريبة
٥٣٥,٥٤٣	٧٠٩,٩٣١	تعديلات لبيود غير نقدية:
-	٢٥,٨٧٣	إستهلاكات
٤٥٥,٤٨١	٣٦,٢٣٩	مخصص النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
٤١٠,٧٢٠	١٩,٦٥٢	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
-	(٣,٥٩٧)	مخصص الائتمان التعهدي
		أرباح بيع موجودات ثابتة
٣,٥٧٣,٦٦٤	٣,٥٣٩,٤٧١	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٩٠٥,٠٣٧	٦٢٧,٣٧٧	صافي النقد المحتجز لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
(١٥٠,٠٥٣)	٣,٢٣٥,٩٦٢	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
٦١,١٨١	(٢٧,٨٤٨)	(النقص) الزيادة في احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
١,٥٥٠,٩٠٥	(١,٢٤٤,١٧٣)	(الزيادة) النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٦,٣٨٣,١٣٢)	(١٤٠,٠٧٤)	الزيادة في الموجودات الأخرى
١١,٧٨٢,١٢٠	(٤٦,٤٤٢,٤٥٥)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(٢٥,٧٧٠)	(٧,٠٠٦)	المخصص المدفوع خلال السنة
(٣٠٣,٠٨٩)	(٨٤٣,٥٣٧)	النقص في التأمينات النقدية
٢,٩٧٠,٣٩٧	١,٦٢٩,٣٧١	الزيادة في المطلوبات أخرى
(٣٦,٠١٨,٧٤٠)	(٣٩,٦٧٢,٩٠٢)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	(١,٤١٦,٠٠٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٦,٠١٨,٧٤٠)	(٤١,٠٨٨,٩٠٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
		الأنشطة الإستثمارية
(٩٢,٠٤٩)	(١٨٥,٧٤٦)	شراء ممتلكات ومعدات
٣٩	٣٣,٠٠٠	بيع ممتلكات ومعدات
(٦٧٠,٥٧٣)	(٩٤٣,٦٦٤)	مشروعات تحت التنفيذ
(٧٦٢,٥٨٣)	(١,٠٩٦,٤١٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٨,٧٣٧)	(١,٠٥٥,٠٤١)	تسديد قروض طويلة الاجل
-	١,٠٤١,٢٦٤	الزيادة في القروض طويلة الاجل
(٨,٧٣٧)	(١٣,٧٧٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣٦,٧٩٠,٠٦٠)	(٤٢,١٩٩,٠٩٢)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣٠٨,٧٤٧,٠٠٢	٤٠٣,٨٥٠,٠٦٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٧١,٩٥٦,٩٤٢	٣٦١,٦٥٠,٩٧١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

١. معلومات عامة

إن مصرف آشور الدولي للإستثمار (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ٢٠٠٥ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش /٢٥٨١٢، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد وراس مال المدفوع بالكامل ٢٥٠ مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الثمانية المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس ادارة المصرف في اجتماعه الذي عقد بتاريخ ٢٦ آب ٢٠١٩.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وفقاً للسياسات المحاسبية المتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. 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 الاخر 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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٨,٤٦٢,٨٣١	١٩,٤٦٥,٤١٤	نقد في الخزينة *
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
		الحسابات الجارية
١٣١,٣٦٣,٦١٨	٩٨,٤٩٨,٨٣١	احتياطي نقدي قانوني **
٢١,٤١٦,١٥٨	١٨,١٨٠,١٩٦	احتياطي تأمينات خطابات ضمان ***
٥٠٧,٨٩٠	٥٣٥,٧٣٨	أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان ****
١,٩٦٤,٤٧٧	١,٠٤١,٧٩١	ينزل: مخصص النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
(٢٦٩,٤٣٦)	(٢٩٥,٣٠٩)	
١٨٣,٤٤٥,٥٣٨	١٣٧,٤٢٦,٦٦١	

* يتضمن النقد في الخزينة مبلغ ١٣٤,٧٣٩ ألف دينار عراقي في المناطق الساخنة، ويقابله مخصصات بالكامل مقابل هذه المبالغ.

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

*** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان، حيث

تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها، وهي غير متاحة

للاستخدام في العمليات اليومية.

**** إضافة الى ذلك، قام المصرف برصد مخصص بقيمة ٢٩٥,٣٠٩ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول مقابل

النقد لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية والبالغ ١,٣٣٧,١٠٠ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ١,٩٦٤,٤٧٧ ألف دينار عراقي)، 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 ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٤,٢٩٦,١٨٣	٤,٧١٦,٢٥٩	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٢٣٩,٧٣٢,٩٥٠	٢٣٩,٢٦٦,٠٤٩	
٢٤٤,٠٢٩,١٣٣	٢٤٣,٩٨٢,٣٠٨	

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	قروض ممنوحة*
٢٠,٦٥٥,٣٦٠	٢١,٨١٤,٤٠٤	حسابات جارية مدينة
١٥٥,٢٧٠	١٦٤,٠٨٨	
٢٠,٨١٠,٦٣٠	٢١,٩٧٨,٤٩٢	
		تنزل:
٦,٧٨٠,٢٦٠	٥,٤٣٤,٣١٦	قوائد معلقة (إيضاح ٥ أ)
٨,٤٠٦,٢٩٠	٩,٧١٢,١٦٢	مخصص تندي التسهيلات الائتمانية (إيضاح ٥ ب)
٥,٦٢٤,٠٨٠	٦,٨٣٢,٠١٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

*تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل القوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي (٦,٠٣٨,٠١٧) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: مبلغ (٦,٠٣٨,٩٤١) ألف دينار عراقي).

بناءً على اجتماع مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٥ كانون الأول ٢٠١٨ تمت الموافقة على ادراج الديون المتعثرة والمغطاة بالكامل بالمخصصات والقوائد المعلقة خارج قائمة المركز المالي مع استمرار إجراءات المتابعة والتحصيل والإجراءات القانونية بحق هذه الديون، حيث بلغ إجمالي الديون المنقولة الى خارج الميزانية مبلغ (٢١,٦٩٠,٠١٢) ألف دينار عراقي ومبلغ (٢٣,٠٥٧,٨٩١) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، على التوالي.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (١٧,٣٩٩,٦٦٩) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩، أي ما نسبته (٧٩٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠١٩

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	شركات متوسطة وصغيرة	شركات كبرى	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦,٧٨٠,٢٦٠	١٤٥,٩٥٦	١٠٤,٣١٠	٦,٥٣٠,٠٩٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣١٨,٩٧٣	٧,٩٧٤	٤,٧٨٥	٣٠٦,٢١٤	المحمل لفترة الاستيعادات
(١,٠١٣,٢٧٣)	-	-	(١,٠١٣,٢٧٣)	فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(٦٥١,٦٤٤)	(١٥٠,٨٣٠)	-	(٥٠٠,٨١٤)	
٥,٤٣٤,٣١٦	٣,١٠٠	١٠٨,٩٩٥	٥,٣٢٢,٢٢١	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

الإجمالي	شركات متوسطة وصغيرة	شركات كبرى	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٨,٤٠٦,٢٩٠	٨٩٠,٣٩٨	١,٨٦٥,٩٦٨	٥,٦٤٩,٩٢٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣٦,٢٣٩	٣,٩٨٦	٧,٩٧٣	٢٤,٢٨٠	المحمل لفترة الاستيعادات
-	-	-	-	مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
١,٢٦٩,٦٣٣	-	-	١,٢٦٩,٦٣٣	
٩,٧١٢,١٦٢	٨٩٤,٣٨٤	١,٨٧٣,٩٤١	٦,٩٤٣,٨٣٧	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٦٦٠,٧٦٣	٢,٦٦٠,٧٦٣	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
٢,٦٦٠,٧٦٣	٢,٦٦٠,٧٦٣	

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

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠١٩

٧. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٩٦,٤٣٨	٧٨٩,٤٢٤	مساهمة المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع
٥٠٧,٢١٥	٣٤٠,١٨٧	حسابات الصراف الآلي
١٥٩,٨٢٢	٢٤٥,٩١٦	الفوائد المستحقة
١٨١,٣٧٩	٢٣٥,٣٧٩	الفوائد المستحقة على القروض
٣٩,٧٦٠	١٧٣,٠٦٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٩٠,٣٥٩	١٠٩,٦٤١	تأمينات لدى الغير
٥٨,٣١٠	٤٥,٩٣٤	بطاقات (ماستر كارد)
٢١٧,٧٤٣	٣٥١,٥٠١	أخرى
٢,١٥١,٠٢٦	٢,٢٩١,١٠٠	

٨. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
١١٠,٢٦٣,٦٨٨	٨٣,١٧٦,٦٢٨	٢٧,٠٨٧,٠٦٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥,٥٧٢,٨٢٨	-	١٥,٥٧٢,٨٢٨	ودائع توفير
٥,٠٧٦,٨٣٢	١,٣٩٩,٧٣٩	٣,٦٧٧,٠٩٣	ودائع لأجل
١٣٠,٩١٣,٣٤٨	٨٤,٥٧٦,٣٦٧	٤٦,٣٣٦,٩٨١	
المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)
١٥٩,١٣٢,٧٨٨	١٢٦,٥٢٢,٨٨٧	٣٢,٦٠٩,٩٠١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,١٨٩,٨٢٥	٣٠٠	١٤,١٨٩,٥٢٥	ودائع توفير
٤,٠٣٣,١٩٠	١,٥٠١,٦٤٥	٢,٥٣١,٥٤٥	ودائع لأجل
١٧٧,٣٥٥,٨٠٣	١٢٨,٠٢٤,٨٣٢	٤٩,٣٣٠,٩٧١	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠١٩

٩. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٣,٧٥٣,١٢٠	٣,٤٤٨,٤٠٩	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٨٧٦,٤٥١	٣٣٦,٦٣٥	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
٤,٦٢٨,٥٧١	٣,٧٨٥,٠٤٤	

١٠. قروض طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٤,٤١٧,٦١٣	٣,٣٦٣,٥٧٢	قروض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة*
٥٦,٧٨٩	١,٠٩٨,٠٥٣	قروض البنك المركزي العراقي
٣٨,٢٠٧	٣٨,٢٠٧	قروض الشركة العراقية للكفالات المصرفية
٤,٥١٢,٦٠٩	٤,٤٩٨,٨٣٢	

* 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 وأمناء 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 قرض مشروع التجارة والأمناء ذات الرسوم البالغة ٣٪ بواقع فصلي وقرض برنامج دعم الفئات المحرومة في العراق ذات الرسوم البالغة ١.٥٪ بواقع فصلي على أن لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف عن ١٠٪.

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠١٩

١١. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١,٤١٦,٠٠٣	٢,٤٢٨,٥٨٠	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١,٠١٢,٥٧٧	١٦٦,٧٦٥	ضريبة الدخل المحملة للفترة / السنة
-	(١,٤١٦,٠٠٣)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
٢,٤٢٨,٥٨٠	١,١٧٩,٣٤٢	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٥,٧٤٧,٨٦٣	٢,٧٥١,٣٧٣	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(٣,٨٦٤,٢١١)	(١,٨٤٢,٩٨٢)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٤,٨٦٦,٨٦١	٢٠٣,٣٧٥	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٦,٧٥٠,٥١٣	١,١١١,٧٦٦	الربح الضريبي
١,٠١٢,٥٧٧	١٦٦,٧٦٥	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥%

١٢. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٧٢٤,٨٨٣	٣,٨٠٨,٥٣٦	شيكات بنكية مصدقة
٣,٤٩٣,١٢٨	٣,٥٨٣,٢٨٩	مبالغ تحت التسوية*
١,١١٤,٨٣٧	١,١٣٤,٤٨٩	مخصص تدني الائتمان التعهدي
١,٠٥٤,٢٥٧	١,٠٧٤,٤٩٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣٣٠,٠٦٥	٤٧٢,٩٥٢	التزامات لقاء خدمات الصراف الآلي
٦٢٨,٠٥٥	٢٨٨,٩٠١	توزيعات أرباح مستحقة
٢٧٥,٠٦٠	٢٧٦,٩١٠	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٧٩,٥٧٣	٢٤٩,٦٤٧	الفوائد المستحقة
٤٩٦,٩٩٠	٢٢٦,٩٤٨	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢٣,٣١٣	٧٢,١٠٥	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
٤٦,٤٢٦	٥٦,٦١٨	أسقطاعات من المنتسبين (الضمان الاجتماعي)
٥٠,٣٦٠	٣١,٠٥٩	تأمينات مستلمة
٤٢٨,٧٠٣	٢١٨,٧٢٩	أخرى
٩,٨٤٥,٦٥٠	١١,٤٩٤,٦٧٣	

* يتضمن هذا الحساب مبالغ مقبوضة مقابل بيع عقار العرصات والبالغة (٣,٤٥٩,٩٢٥) الف دينار عراقي، والتي تمثل دفعات أولية لم يتم تسويتها لحين إكمال إجراءات نقل الملكية.

١٣. الفوائد الدائنة

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦٢٥,٩٥٥	٤١١,٨٨٣	تسهيلات أئتمانية مباشرة:
١٣٧,٩١٣	٥٥,٢٧٥	الأفراد
٦٤,٨٠٥	٤٦,٦٩٩	الشركات الكبرى
٥٠٦,٣٧٨	١,٧٦٠,٧٤١	شركات صغيرة ومتوسطة
١,٣٣٥,٠٥١	٢,٢٧٤,٥٩٨	فوائد الودائع لدى المصارف الخارجية

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠١٩

١٤. الفوائد المدينة

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
١٦١,٦١٠	١٦٩,٦٥٥	ودائع توفير
٢١٨,٨٦١	١٣٧,٤٥١	ودائع لأجل
٤٦,٠١٤	٤٤,٠٢١	فوائد الاقتراض الداخلي
٤٢٦,٤٨٥	٣٥١,١٢٧	

١٥. صافي إيرادات العمولات

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٥,٢٠٥,٩٥٦	١,٧٢٥,٥٩٤	حوالات بنكية
٢٦٢,١٧٥	١٦٨,٢٦٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(٧١,٥١٣)	(٩٥,٤٤٩)	عمولات مدينة مدفوعة
٢٨,٠٢٧	٢٦,٨٠٩	عمولات تسهيلات مباشرة
٥,٤٢٤,٦٤٥	١,٨٢٥,٢١٤	

١٦. النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
١٤٠,٨٩٤,٨٩٢	١٣٧,٤٢٦,٦٦١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠١,٢٧٢,٩٣٣	٢٤٣,٩٨٢,٣٠٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		ينزل:
(٥٥,٠٢١,٣٤١)	(٢٧٣)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٨,٤٥١,٥٧١)	(١٨,١٨٠,١٩٦)	احتياطي نقدي قانوني
(٥٩٤,٥٩٧)	(٥٣٥,٧٣٨)	احتياطي تأمينات خطابات ضمان
(٦,١٤٣,٣٧٤)	(١,٠٤١,٧٩١)	أرصدة محجوزة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
٢٧١,٩٥٦,٩٤٢	٣٦١,٦٥٠,٩٧١	

١٧. حصة السهم من ربح الفترة

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
١,٥٣٣,٤٣٧	٢,٥٨٤,٦٠٨
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠/٠١٠	٠/٠١٠

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)

حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

١٨. 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	طبيعة العلاقة	
مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
٦٨,٧١٣,٥١٦	٦٦,٩٦١,٢٨٥	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٥,٥١٩	٢٧٣	شركات تابعة لكبار المساهمين	ودائع العملاء
٤٦٥,١٦٦	٣٩٥,٦١٨	شركات تابعة لكبار المساهمين	ودائع العملاء من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تأمينات نقدية
٤٦٥,١٦٦	١,١٩٢,٤٥٥	شركات تابعة لكبار المساهمين	بنود خارج قائمة المركز المالي:
			اعتمادات وكفالات
			عناصر قائمة الدخل:
	١٦,٢٤٣	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	فوائد و عمولات دائنة
	٥٠,٨٣٧	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	فوائد وعمولات مدبنة
	٣٣٩,٣١٨	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	مصاريف تشغيلية اخرى
	٤٧,٢٦٧	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

١٩. 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 للإستثمار والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر: يفوم 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 ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		(مدققة)	(غير مدققة)	
بالمقارنة مع أدوات مالية مشابهة	المستوى الثاني	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
		٢,٦٦٠,٧٦٣	٢,٦٦٠,٧٦٣	

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣٠ حزيران ٢٠١٩		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	
المستوى الثاني	١٨٣,٤٤٥,٥٣٨	١٨٣,٤٤٥,٥٣٨	١٣٧,٤٣٦,٦٦١	١٣٧,٤٣٦,٦٦١	لغة وأرصدة لدى البنك المركزي
المستوى الثاني	٢٤٤,٠٢٩,١٣٣	٢٤٤,٠٢٩,١٣٣	٢٤٣,٩٨٢,٣٠٨	٢٤٣,٩٨٢,٣٠٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
المستوى الثاني	٥,٦٢٤,٠٨٠	٥,٦٢٤,٠٨٠	٦,٨٣٢,٠١٤	٦,٨٣٢,٠١٤	تسهيلات التسوية مباشرة من
المستوى الثاني	٢,١٥١,٠٢٦	٢,١٥١,٠٢٦	٢,٢٩١,١٠٠	٢,٢٩١,١٠٠	موجودات أخرى
	٤٣٥,٢٤٩,٧٧٧	٤٣٥,٢٤٩,٧٧٧	٣٩٠,٥٣٢,٠٨٣	٣٩٠,٥٣٢,٠٨٣	
المستوى الثاني	٥,٥١٩	٥,٥١٩	٢٧٣	٢٧٣	مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٤٨٧,٣٥٥,٨٠٣	٤٧٧,٣٥٥,٨٠٣	٤٣٠,٩١٣,٣٤٨	٤٣٠,٩١٣,٣٤٨	ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
المستوى الثاني	٤,٦٢٨,٥٧١	٤,٦٢٨,٥٧١	٣,٧٨٥,٠٤٤	٣,٧٨٥,٠٤٤	ودائع العملاء
المستوى الثاني	٩,٨٤٥,٦٥٠	٩,٨٤٥,٦٥٠	١١,٤٩٤,٦٧٣	١١,٤٩٤,٦٧٣	أرصدة لدى
	١٩١,٨٣٥,٥٤٣	١٩١,٨٣٥,٥٤٣	١٤٦,١٩٣,٣٣٨	١٤٦,١٩٣,٣٣٨	معلومات أخرى

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠١٩

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 حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	مراجعة	غير مدققة	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٨,٦٦٣,٥٩٣	٧,٤٢٢,٩٤٨	٨,٦٦٣,٥٩٣	٧,٤٢٢,٩٤٨	٢,٤٨٥,٨٩٦	٤,٢٧٢,١٢٧	٣٢٥,٥٨٣	٣٣٩,٣٢٢		أجمالي الإيرادات
(٨٦٦,٣٠١)	(٥٥,٨٩١)	(٨٦٦,٣٠١)	(٥٥,٨٩١)	-	-	(٣١,٦١١)	(٢٤,٢٨٠)		تدني التسهيلات الائتمانية
٧,٧٩٧,٣٩٢	٧,٣٦٧,٠٣٧	٧,٧٩٧,٣٩٢	٧,٣٦٧,٠٣٧	٢,٤٨٥,٨٩٦	٤,٢٧٢,١٢٧	٢٩٣,٩٧٢	٣١٥,٠٤٢		نتائج أعمال القطاع
(٥,٦٢٥,٤٧٢)	(٤,٦١٥,٦٦٤)	(٥,٦٢٥,٤٧٢)	(٤,٦١٥,٦٦٤)	(١,٥٥٧,٤٨٧)	(٢,٦٧٦,٦١٢)	(١٨٤,١٨٢)	(١٩٧,٣٨٣)		مصاريف غير موزعة
٢,١٧١,٩٢٠	٢,٧٥١,٣٧٣	٢,١٧١,٩٢٠	٢,٧٥١,٣٧٣	٩٢٨,٤٠٩	١,٥٩٥,٥١٥	١٠٩,٧٩٠	١١٧,٦٥٩		(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(٦٣٨,٤٨٣)	(١٦٦,٧٦٥)	(٦٣٨,٤٨٣)	(١٦٦,٧٦٥)	(١٦٦,٧٦٥)	-	-	-		ضريبة الدخل للفترة
١,٥٣٣,٤٣٧	٢,٥٨٤,٦٠٨	١,٥٣٣,٤٣٧	٢,٥٨٤,٦٠٨	٧٦١,٦٤٤	١,٥٩٥,٥١٥	١٠٩,٧٩٠	١١٧,٦٥٩		صافي (خسارة) ربح الفترة
٩٢,٠٤٩	١٨٥,٧٤٦	٩٢,٠٤٩	١٨٥,٧٤٦	١٨٥,٧٤٦	-	-	-		مصاريف رأسمالية
٥٣٥,٥٤٣	٧٠٩,٩٣١	٥٣٥,٥٤٣	٧٠٩,٩٣١	٧٠٩,٩٣١	-	-	-		الاستهلاكات

المجموع									
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	مدققة	غير مدققة						
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)						
٤٦٧,٤٧٩,٦٩٠	٤٢٣,١٥٢,٠٧٢	٤٦٧,٤٧٩,٦٩٠	٤٢٣,١٥٢,٠٧٢	٣٢,٢٥٠,٣٢٦	٣٨٤,٠٦٩,٧٣٢	١,٠٦٤,٩٥٥	٥,٧٦٧,٠٥٩		إجمالي موجودات القطاع
١٩٩,٠٧١,١٣٦	١٥٢,١٥٨,٩١٠	١٩٩,٠٧١,١٣٦	١٥٢,١٥٨,٩١٠	١٢,٩٦١,٤١٣	١٣٠,٩١٤,٣٢١	٨,٢٨٣,١٧٦	-		إجمالي مطلوبات القطاع

٢١. 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		
٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
منققة	غير منققة	الاول ٢٠١٨	٢٠١٩	الاول ٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	إجمالي الإيرادات
٨,٦٦٣,٥٩٣	٧,٤٢٢,٩٢٨	٣٧٥,٩٩١	١,٧٦٠,٧٤١	٨,٢٨٧,٦٠٢	٥,٦٦٢,١٨٧	

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
منققة	غير منققة	الاول ٢٠١٨	٢٠١٩	الاول ٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	إجمالي الموجودات
٤٦٧,٤٧٩,٦٩٠	٤٢٣,١٥٢,٠٧٢	٢٣٩,٧٣٢,٩٥٠	٢٣٩,٢٦٦,٠٤٩	٢٢٧,٧٤٦,٧٤٠	١٨٣,٨٨٦,٠٢٣	
١٩٩,٠٧١,١٣٦	١٥٢,١٥٨,٩١٠	-	-	١٩٩,٠٧١,١٣٦	١٥٢,١٥٨,٩١٠	إجمالي المطلوبات

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠١٩

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 حزيران ٢٠١٩ لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي
١٠,٠١٨,٢٠٢	١٠,٠١٨,٢٠٢	رأس المال المدفوع
٨,٦١٤,٨٧٣	١١,١٩٩,٤٨١	كافة الاحتياطات المعلنة
٢٦٨,٦٣٣,٠٧٥	٢٧١,٢١٧,٦٨٣	الأرباح المنورة
		مجموع رأس المال الأساسي
٢,٤١٣,٤٨٦	٣,٢٨٨,٥٠٧	رأس المال المساند
(٢٢٤,٥٢١)	(٢٢٤,٥٢١)	تخصيصات متنوعة
٢,١٨٨,٩٦٥	٣,٠٦٣,٩٨٦	احتياطي القيمة العادلة
٢٧٠,٨٢٢,٠٤٠	٢٧٤,٢٨١,٦٦٩	مجموع رأس المال المساند
		مجموع رأس المال الاساسي والمساند
٩٤,٤٤٥,٣٧٦	٩٥,٣٨٤,٨٩٨	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
٣,٥٠٤,٣٥١	٣,٠٦٥,٣٨٤	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة المركز المالي
٩٧,٩٤٩,٧٢٧	٩٨,٤٥٠,٢٨٢	المجموع
%٢٧٦	%٢٧٩	كفاية رأس المال %

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠١٩

٢٣. ارتباطات والتزامات محتملة

أن إجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٨٧٦,٤٥١	١,١٦٠,٠١٣	اعتمادات مستندية
٩,١٥٣,٩٨٤	٨,١٤٨,٣٨٤	خطابات ضمان
١٠,٠٣٠,٤٣٥	٩,٣٠٨,٣٩٧	

٢٤. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف آشور الدولي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.