

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

تم الارسال
~~مصادره~~
مصادره

العدد:

التاريخ:

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة مصرف آشور الدولي للإستثمار

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لمصرف آشور الدولي للإستثمار (يشار إليه 'بالمصرف') كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لأسس الإعداد المشار إليها في الإيضاح رقم (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 باستفسارات 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 تسترع 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 المحاسبي وتقييد الاستخدام

نلفت الانتباه الى الإيضاح رقم (٢٠١) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يبين أسس الإعداد المحاسبي 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.



فiras I. Korban Ali & Co.
محاسب قانوني ومراقب حسابات

بغداد - العراق

مصرف آشور الدولي للإستثمار

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
١٨٣,٤٩٢,٧٧١	١٢٨,٢٠٩,٠٧٠	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤٣,٩٨١,٩٠٠	٢٤٩,٤٦٣,١٢٣	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٦٢٤,٠٨٠	٨,٩٨٨,٨٥١	٥	تمهيلات انتمائية مباشرة، صافي
٢,٦٦٠,٧٦٣	٢,٦٦٠,٧٦٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨,٤٩٩,٤٩٩	٢٨,١٤٣,٦٩١		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٠٦٩,٦٥١	١,٦٦٩,٧٩٣		مشروعات تحت التنفيذ
٢,١٥١,٠٢٦	٢,٣٢٤,٩٢٥	٧	موجودات أخرى
٤٦٧,٤٧٩,٦٩٠	٤٢١,٤٦٠,٢١٦		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
٥,٥١٩	٤٠٩		ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٧,٣٥٥,٨٠٣	١٣٥,٥٤٣,٢١٦	٨	ودائع العملاء
٤,٦٢٨,٥٧١	٤,٣٢٨,٩٠٥	٩	تأمينات نقدية
٤,٥١٢,٦٠٩	٥,٦٩٤,٤٦٣	١٠	قروض طويلة الاجل
٢,٤٢٨,٥٨٠	٣٧٠,٣٢٠	١١	مخصص ضريبة الدخل
٢٩٤,٤٠٤	٢٨٦,٩٠٥		مخصصات متنوعة
٩,٨٤٥,٦٥٠	١٢,١٧٤,٥٢٨	١٢	مطلوبات أخرى
١٩٩,٠٧١,١٣٦	١٤٨,٣٩٨,٧٤٦		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٧,٢٠١,٧٢٥	٧,٢٠١,٧٢٥		إحتياطي إجباري
٢,٨١٦,٤٧٧	٢,٨١٦,٤٧٧		إحتياطيات أخرى
(٢٢٤,٥٢١)	(٢٢٤,٥٢١)		إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٨,٦١٤,٨٧٣	١٣,٢٦٧,٧٨٩		أرباح منورة
٢٦٨,٤٠٨,٥٥٤	٢٧٣,٠٦١,٤٧٠		مجموع حقوق المساهمين
٤٦٧,٤٧٩,٦٩٠	٤٢١,٤٦٠,٢١٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للإستثمار

المدير المالي - مصرف آشور الدولي للإستثمار

شراس قريان علي

محاسب قانوني ومراقب حسابات



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
مراجعة	غير منقحة	مراجعة	غير منقحة		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)		
٣٦٥,٢٦٥	١,١٨٦,٣٦٠	١,٧٠٠,٣١٦	٣,٤٦٠,٩٥٨	١٣	الفوائد الدائنة
(٩٧,١٤٦)	(٢٠٠,٦٨٨)	(٥٢٣,٦٣١)	(٥٥١,٨١٥)	١٤	ينزل: الفوائد المدينة
٢٦٨,١١٩	٩٨٥,٦٧٢	١,١٧٦,٦٨٥	٢,٩٠٩,١٤٣		صافي إيرادات الفوائد
١,٤٥٠,٠٦٥	٢٣٥,٢٦٢	٦,٨٧٤,٧١٠	٢,٠٦٠,٤٧٦	١٥	صافي إيرادات العمولات
١,٧١٨,١٨٤	١,٢٢٠,٩٣٤	٨,٠٥١,٣٩٥	٤,٩٦٩,٦١٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٩٣٤,٠٠٤	١,٩٤٦,٦٨٠	١,٣٣٠,١٤٢	٣,١٣٥,٠٢٧		أرباح تحويل عملات أجنبية
٤٢٥	٣٨,٠٥٨	٤٢٥	٤١,٦٥٥		أرباح رأسمالية
١,٤٢٣,٧٢٩	١,٢٨٢,٤٢٧	٣,٣٥٧,٩٧٣	٣,٧٦٤,٧٢٦		الإيرادات الأخرى
٤,٠٧٦,٣٤٢	٤,٤٨٨,٠٩٩	١٢,٧٣٩,٩٣٥	١١,٩١١,٠٢٧		إجمالي الدخل
(٩١٨,٨٠٣)	(٧٩٧,٨٩٣)	(٢,٨٣٧,٥٨٠)	(٢,٣٩٧,٤٢٥)		نفقات الموظفين
(١,١٦٣,٩٣٦)	(١,٠٤٠,٥٧٢)	(٤,٣٣٥,٠٨٨)	(٣,٣٢٠,٩٠٠)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٥٦,٠٧٥)	(٢٥٠,٠٣٧)	(٧٩١,٦١٨)	(٩٥٩,٩٦٨)		إستهلاكات واطفاءات
٤٨٦,٥٦٤	(٧٧,٦١٩)	٤٨٦,٥٦٤	(١٠٣,٤٩٢)		مخصص النقد المسترد (المحمل) لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
(١,٨٥٢,٢٥٠)	(٢,١٦٦,١٢١)	(٧,٤٧٧,٧٢٢)	(٦,٧٨١,٧٨٥)		إجمالي المصروفات
٢,٢٢٤,٠٩٢	٢,٣٢١,٩٧٨	٥,٢٦٢,٢١٣	٥,١٢٩,٢٤٢		الأرباح التشغيلية قبل مخصص مخاطر الائتمان
(٢٦٨,٤٧٦)	(٥٠,١١٥)	(٧٢٣,٩٥٧)	(٨٦,٣٥٤)	٥ ب	مخصص مخاطر الائتمان النقدي المحمل
(٣٣,٥٧٥)	-	(٤٤٤,٢٩٥)	(١٩,٦٥٢)		مخصص مخاطر الائتمان التعهدي المحمل
١,٩٢٢,٠٤١	٢,٢٧١,٨٦٣	٤,٠٩٣,٩٦١	٥,٠٢٣,٢٣٦		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(٢٧١,٢٨١)	(٢٠٣,٥٥٥)	(٩٠٩,٧٦٤)	(٣٧٠,٣٢٠)	١١ ب	ينزل: ضريبة الدخل للفترة
١,٦٥٠,٧٦٠	٢,٠٦٨,٣٠٨	٣,١٨٤,١٩٧	٤,٦٥٢,٩١٦		صافي الربح للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/٠٠٧	٠/٠٠٨٣	٠/٠١٣	٠/٠١٩	١٧	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

مصروف أمور الدولي للإستثمار

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مخدرة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطات أخرى	إحتياطي إحصائي	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)
٢١٨,٤٠٨,٥٥٤	٨,٦١٤,٨٧٣	(٢٢٤,٥٢١)	٢,٨١٦,٤٧٧	٧,٢٠١,٧٢٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٦٥٢,٩١٦	٤,٦٥٢,٩١٦	-	-	-	-
٢٧٣,٠٦١,٤٧٠	١٣,٢٦٧,٧٨٩	(٢٢٤,٥٢١)	٢,٨١٦,٤٧٧	٧,٢٠١,٧٢٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

الرصيد كما في ١ كانون الثاني للفترة

الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير منقحة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

الرصيد كما في ١ كانون الثاني للفترة

الدخل الشامل للفترة

أرباح مخدرة

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة)

٢٦٦,١٢٦,٢٥٦	٦,٦١٦,٣٥١	(٢٧١,٥٣٣)	٢,٨١٦,٤٧٧	٦,٩٦٤,٩٦١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٦٨٤,١٩٧	٣,٦٨٤,١٩٧	-	-	-	-
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٢٦٦,٨١٠,٤٥٣	٧,٣٠٠,٥٤٨	(٢٧١,٥٣٣)	٢,٨١٦,٤٧٧	٦,٩٦٤,٩٦١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤,٠٩٣,٩٦١	٥,٠٢٣,٢٣٦	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبُنود غير نقدية:
٧٩١,٦١٨	٩٥٩,٩٦٨	إستهلاكات
(٤٨٦,٥٦٤)	١٠٣,٤٩٢	مخصص النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
٧٢٣,٩٥٧	٨٦,٣٥٤	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
٤٤٤,٢٩٥	١٩,٦٥٢	مخصص الائتمان التعهدي
(٤٢٥)	(٤١,٦٥٥)	أرباح بيع موجودات ثابتة
٥,٥٦٦,٨٤٢	٦,١٥١,٠٤٧	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٥,٧٨١,٣٦٩	٨٤٣,٣٧٧	صافي النقد المحتجز لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
(٤,٩٩٠,٧٨٠)	٣,٦٥٠,٢٧٣	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
١٤٧,٨٨٨	٢٣,٠٦١	احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
٢,٥٨٤,٥٥٣	(٣,٤٥١,١٢٥)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٦,٨١٨,٥٣٦)	(١٧٣,٨٩٩)	الموجودات الأخرى
٣٨,٤٥٩,٥٠١	(٥١,٨١٢,٥٨٧)	ودائع العملاء
(٣٣,١٨١)	(٧,٤٩٩)	المخصص المدفوع خلال السنة
٢٠١,٥٣٢	(٢٩٩,٦٦٦)	التأمينات النقدية
٨٦٩,٠٤٧	٢,٣٠٩,٢٢٦	المطلوبات أخرى
(٨,٢٣١,٧٦٥)	(٤٢,٧٦٧,٧٩٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	(٢,٤٢٨,٥٨٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٨,٢٣١,٧٦٥)	(٤٥,١٩٦,٣٧٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
		الأنشطة الاستثمارية
(١٢٣,٨٣٤)	(٢٤٣,٧٨١)	شراء ممتلكات ومعدات
٣٠,١٠٦	١١٣,٢٨٢	بيع ممتلكات ومعدات
(٩٨١,٨٣٨)	(١,٠٣٢,١٤٨)	مشروعات تحت التنفيذ
(١,٠٧٥,٥٦٦)	(١,١٦٢,٦٤٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٣,١٠٥)	(١,٠٩٣,١٤٦)	تسديد قروض طويلة الاجل
-	٢,٢٧٥,٠٠٠	الزيادة في القروض طويلة الاجل
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
(٢,٥١٣,١٠٥)	١,١٨١,٨٥٤	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١١,٨٢٠,٤٣٦)	(٤٥,١٧٧,١٦٥)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣٠٨,٧٤٧,٠٠٢	٤٠٣,٨٥٠,٠٦٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٩٦,٩٢٦,٥٦٦	٣٥٨,٦٧٢,٨٩٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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 ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٩.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح 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 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ لاتعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية 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 يخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره من خلال العمر المتوقع للأدوات المالية او عندما يكون ذلك مناسباً خلال مدة اقصر مقابل المبالغ الصافية المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة).

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهاادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهاادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهاادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

٢,٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص مخاطر الائتمان: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخرنين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للفترة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

الرسوم والعمولات الدائنة

الرسوم والعمولات الدائنة والمدينة المكملة للأصل المالي أو الإلتزام 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 تسويق الفرع حيث يتم الاعتراف بهذه الرسوم عند الانتهاء من تقديم الخدمة.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه الأرصدة 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 وتستعمل 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).

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمه)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تندي التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلفة. يتم تكوين مخصص تندي 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 الشفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التندي، 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 الشفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفلاً للعلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قبدأ على او لحساب الفائدة؛ وتنزل ابة مخصصات ناتجة عن التندي في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تندي في قيمتها في قائمة الدخل .

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

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 الإستثمارات في الأنواع المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قام المصرف بتصنيف إستثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل. يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 وبعاد 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 بالعملات 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. ويتم 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 ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات 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 الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

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 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 الأصلي.
 - يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات 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 التدهن المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم إحتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	مباني
٥٠	معدات وأجهزة وأثاث
٥	وسائط نقل
٥	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، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية ماثلة 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 الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغائه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً 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.

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 الوسطية 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 لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد 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 اولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة ضمن "المطلوبات الأخرى". بعد الاعتراف الاول، يتم قياس التزامات المصرف بالاقساط المطفأة او افضل تقدير للتكاليف المطلوبة لتسوية الالتزامات المالية الناجمة عن الضمان أيهما اعلى.

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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أوالمطلوبات 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 الاستعادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند 'موجودات أخرى' وذلك بالقيمة التي ألت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تنفي 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.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٢٨,٥١٠,٠٦٤	١٠,٧٥١,٦٧٢	نقد في الخزينة *
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
١٣١,٣٦٣,٦١٨	٩٨,٤٥٨,٥١٢	الحسابات الجارية
٢١,٤١٦,١٥٨	١٧,٧٦٥,٨٨٥	احتياطي نقدي قانوني **
٥٠٧,٨٩٠	٤٨٤,٨٢٩	احتياطي تأمينات خطابات ضمان ***
١,٩٦٤,٤٧٧	١,١٢١,١٠٠	أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان ****
(٢٦٩,٤٣٦)	(٣٧٢,٩٢٨)	ينزل: مخصص النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
١٨٣,٤٩٢,٧٧١	١٢٨,٢٠٩,٠٧٠	

* 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 ٣٧٢,٩٢٨ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨):

٢٦٩,٤٣٦ ألف دينار عراقي) مقابل النقد لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية والبالغ ١,١٢١,١٠٠ ألف دينار

عراقي كما في ٣٠ أيلول 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.

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٩

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
مدفقة	غير مدفقة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤,٢٩٦,١٨٣	٨,٦٣٦,٥١٠	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٢٣٩,٦٨٥,٧١٧	٢٤٠,٨٢٦,٦١٣	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٢٤٣,٩٨١,٩٠٠	٢٤٩,٤٦٣,١٢٣	

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
مدفقة	غير مدفقة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٠,٦٥٥,٣٦٠	٢٤,٤٩٠,٤٥٤	قروض ممنوحة*
١٥٥,٢٧٠	١٧٠,١٠٧	حسابات جارية مدينة
٢٠,٨١٠,٦٣٠	٢٤,٦٦٠,٥٦١	
٦,٧٨٠,٢٦٠	٥,٤٩٦,٣٧٨	تنزل:
٨,٤٠٦,٢٩٠	١٠,١٧٥,٣٣٢	فوائد معلقة (إيضاح ٥ أ)
٥,٦٢٤,٠٨٠	٨,٩٨٨,٨٥١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح ٥ ب)
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

*تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (٦,٠٤٦,٢٥٩) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول 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 والفوائد المعلقة خارج قائمة المركز المالي مع استمرار إجراءات المتابعة والتحصيل والإجراءات القانونية بحق هذه الديون، حيث بلغ إجمالي الديون المنقولة الى خارج الميزانية مبلغ (٢١,٤٥١,٤٠٦) ألف دينار عراقي ومبلغ (٢٣,٠٥٧,٨٩١) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، على التوالي.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (١٦,٩١٥,٧٣٦) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩، أي ما نسبته (٦٩٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٩

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

أفراد	شركات كبرى	شركات متوسطة وصغيرة	الإجمالي	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦,٥٣٠,٠٩٤	١٠٤,٢١٠	١٤٥,٩٥٦	٦,٧٨٠,٢٦٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٥٩٨,٢٢٨	٩,٣٤٨	١٥,٥٧٨	٦٢٣,١٥٤	المحمل للفترة
(١,٢١٢,٠٦٣)	-	-	(١,٢١٢,٠٦٣)	الاستيعادات
(٥٤٤,١٤٣)	-	(١٥٠,٨٣٠)	(٦٩٤,٩٧٣)	فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
٥,٣٧٢,١١٦	١١٣,٥٥٨	١٠,٧٠٤	٥,٤٩٦,٣٧٨	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

أفراد	شركات كبرى	شركات متوسطة وصغيرة	الإجمالي	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٥,٦٤٩,٩٢٤	١,٨٦٥,٩٦٨	٨٩٠,٣٩٨	٨,٤٠٦,٢٩٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٥٧,٨٥٧	١٨,٩٩٩	٩,٤٩٨	٨٦,٣٥٤	المحمل للفترة
١,٦٨٢,٦٨٨	-	-	١,٦٨٢,٦٨٨	مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
٧,٣٩٠,٤٦٩	١,٨٨٤,٩٦٧	٨٩٩,٨٩٦	١٠,١٧٥,٣٣٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
غير مدققة	مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٦٦٠,٧٦٣	٢,٦١٣,٧٥١	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
-	٤٧,٠١٢	التغير في أحتياطي القيمة العادلة
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 الإستثمارات.

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٩

٧. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٧٩٦,٤٣٨	٧٨٩,٤٧٤	مساهمة المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع
١٨١,٣٧٩	٢٤٣,٦٨٨	الفوائد المستحقة على القروض
١٥٩,٨٢٢	١٩١,١٢٦	الفوائد المستحقة على الودائع الخارجية
٥٠٧,٢١٥	١٠٢,٤٦٢	حسابات الصراف الآلي
٣٩,٧٦٠	١٣٩,٥٧٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٩٠,٣٥٩	١٣٤,٦٤١	تأمينات لدى الغير
٥٨,٣١٠	٤٤,٤٤٨	بطاقات (ماستر كارد)
٢١٧,٧٤٣	٦٧٩,٥١٤	أخرى
٢,١٥١,٠٢٦	٢,٣٢٤,٩٢٥	

٨. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
١٠٤,٢٥٢,٠٧٩	٤٥,٦٥٠,٤٥٣	٥٨,٦٠١,٦٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,١٦٦,٤١٣	-	١٦,١٦٦,٤١٣	ودائع توفير
٥,١٢٤,٧٢٤	١,٤٠٠,٦٥٣	٣,٧٢٤,٠٧١	ودائع لأجل
١٢٥,٥٤٣,٢١٦	٤٧,٠٥١,١٠٦	٧٨,٤٩٢,١١٠	
المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف 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	

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٩

٩. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٣,٧٥٢,١٢٠	٤,٠٦٨,٠٩٢
٨٧٦,٤٥١	٢٦٠,٨١٣
٤,٦٢٨,٥٧١	٤,٣٢٨,٩٠٥

تأمينات مقابل خطابات ضمان
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية

١٠. قروض طويلة الأجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٤,٤١٧,٦١٣	٤,٢٣٧,٥٧٢
٥٦,٧٨٩	١,٤١٨,٦٨٤
٣٨,٢٠٧	٣٨,٢٠٧
٤,٥١٢,٦٠٩	٥,٦٩٤,٤٦٣

قروض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة*
قروض البنك المركزي العراقي
قروض الشركة العراقية للكفالات المصرفية

* 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 إدارية يتم تحصيلها من تلك الفئات، مقابل ذلك يقوم المصرف بشديد رسوم إدارية الى الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لكل من قرض 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 يستوفيهها المصرف عن ١٠٪.

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٩

١١. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩
مدفقة	غير مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
١,٤١٦,٠٠٣	٢,٤٢٨,٥٨٠
١,٠١٢,٥٧٧	٣٧٠,٣٢٠
-	(٢,٤٢٨,٥٨٠)
٢,٤٢٨,٥٨٠	٣٧٠,٣٢٠

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 ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩
مدفقة	غير مدفقة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
٥,٧٤٧,٨٦٣	٥,٠٢٣,٢٣٦
(٣,٨٦٤,٢١١)	(٢,٨٣٤,٤٧٩)
٤,٨٦٦,٨٦١	٢٨٠,٠٤٠
٦,٧٥٠,٥١٣	٢,٤٦٨,٧٩٧
١,٠١٢,٥٧٧	٣٧٠,٣٢٠

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل

أرباح غير خاضعة للضريبة

مصرفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥٪

١٢. مطلوبات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٣,٤٩٣,١٢٨	٤,٣٥٢,٤٢٥	مبالغ تحت التسوية*
١,٧٢٤,٨٨٣	٣,٤٨٠,٢١٦	شيكات بنكية مصدقة
١,١١٤,٨٣٧	١,١٣٤,٤٨٩	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
١,٠٥٤,٢٥٧	١,٠٨٠,٣٥٨	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣٣٠,٠٦٥	٢٩٧,٠٥٨	التزامات لقاء خدمات الصراف الآلي
٦٢٨,٠٥٥	٢٨٦,١٠٧	توزيعات ارباح مستحقة غير مدفوعة
٢٧٥,٠٦٠	٢٨٢,٦٣٠	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٧٩,٥٧٣	٣٥٧,٤٢٢	الفوائد مستحقة غير مدفوعة
٤٩٦,٩٩٠	١٧٧,٠٣٤	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٤٦,٤٢٦	٥٥,٢٩١	استقطاعات من المنتسبين (الضمان الاجتماعي)
١٢٣,٣١٣	٤٥,٥٣٤	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
٥٠,٣٦٠	٣٣,٦٨٥	تأمينات مستلمة من الغير
٤٢٨,٧٠٣	٥٩٢,٢٧٩	أخرى
٩,٨٤٥,٦٥٠	١٢,١٧٤,٥٢٨	

* يتضمن هذا الحساب مبالغ مقبوضة مقابل بيع عقار العرصات والبالغة (٤,٣٥٢,٤٢٥) الف دينار عراقي، والتي تمثل دفعات أولية لم يتم تسويتها لحين إكمال إجراءات نقل الملكية.

١٣. الفوائد الدائنة

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٤٧٨,٨٢٧	٥٧٣,١٧٨	تسهيلات أئتمانية مباشرة:
١٦٨,١٤٥	٨٣,٧٣٢	الأفراد
١٠٠,٨٠٠	٥١,٨١٠	الشركات الكبرى
٩٥٢,٥٤٤	٢,٧٥٢,٢٣٨	شركات صغيرة ومتوسطة
١,٧٠٠,٣١٦	٣,٤٦٠,٩٥٨	فوائد الودائع لدى المصارف الخارجية

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٩

١٤. الفوائد المدينة

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٤١,٤٤٥	٢٦٣,٤٠٠	ودائع توفير
٢٨٢,١٨٦	٢٠٤,٩٩٩	ودائع لأجل
-	٨٣,٤١٦	فوائد قروض مدفوعة
٥٢٣,٦٣١	٥٥١,٨١٥	

١٥. صافي إيرادات العمولات

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦,٥٧٠,٣٢٠	١,٨٤٠,٥٩٧	حوالات بنكية
٣٧١,٨٩٥	٢٨٧,٥٢٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(٩٨,٦٩٣)	(١١٨,٠٠١)	عمولات مدينة مدفوعة
٣١,١٨٨	٥٠,٣٦٠	عمولات تسهيلات مباشرة
٦,٨٧٤,٧١٠	٢,٠٦٠,٤٧٦	

١٦. النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٢٧,٢٢٦,٥٩٥	١٢٨,٢٠٩,٠٧٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤٠,٢٦٢,٤٣٤	٢٤٩,٤٦٣,١٢٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٥٥,٠٠٨,٦٦٩)	(٤٠٩)	ينزل:
(١٣,٢٩٢,٢٩٨)	(١٧,٧٦٥,٨٨٥)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٥٠٧,٨٩٠)	(٤٨٤,٨٢٩)	احتياطي نقدي قانوني
(١,٧٥٣,٦٠٦)	(٧٤٨,١٧٢)	احتياطي تأمينات خطابات ضمان
٢٩٦,٩٢٦,٥٦٦	٣٥٨,٦٧٢,٨٩٨	أرصدة محجوزة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٩

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 أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٣,١٨٤,١٩٧	٤,٦٥٢,٩١٦	صافي ربح الفترة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠١٣	٠/٠١٩	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 أيلول ٢٠١٩	طبيعة العلاقة	
مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)		
٦٨,٧١٣,٥١٦	٣٣,١٦٥,٥٠٦	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٥,٥١٩	٤٠٩	شركات تابعة لكبار المساهمين	ودائع العملاء
٤٦٥,١٦٦	٢٨٧,٣١٩	شركات تابعة لكبار المساهمين	ودائع العملاء من البنوك
			والمؤسسات المالية الأخرى
			تأمينات نقدية
٤٦٥,١٦٦	٢٦٦,٤٥٩	شركات تابعة لكبار المساهمين	بنود خارج قائمة المركز المالي:
			اعتمادات وكفالات
			عناصر قائمة الدخل:
	٢٤,٩٥٧	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	فوائد و عمولات دائنة
	٧٥,٤٣٦	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	فوائد وعمولات مدينة
	٥٤٥,٤٢٧	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	مصاريف تشغيلية اخرى
	١٠٣,٠٣٨	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٩

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:

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 ٢٠١٨	٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٩		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
المستوى الثاني	١٨٣,٤٩٢,٧٧١	١٨٣,٤٩٢,٧٧١	١٢٨,٢٠٩,٠٧٠	١٢٨,٢٠٩,٠٧٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
المستوى الثاني	٢٤٣,٩٨١,٩٠٠	٢٤٣,٩٨١,٩٠٠	٢٤٩,٤٦٣,١٢٣	٢٤٩,٤٦٣,١٢٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
المستوى الثاني	٥,٦٢٤,٠٨٠	٥,٦٢٤,٠٨٠	٨,٩٨٨,٨٥١	٨,٩٨٨,٨٥١	تسهيلات التمانية مباشرة، صافي
المستوى الثاني	٢,١٥١,٠٢٦	٢,١٥١,٠٢٦	٢,٣٢٤,٩٢٥	٢,٣٢٤,٩٢٥	موجودات أخرى
	٤٣٥,٢٤٩,٧٧٧	٤٣٥,٢٤٩,٧٧٧	٣٨٨,٩٨٥,٩٦٩	٣٨٨,٩٨٥,٩٦٩	
	٥,٥١٩	٥,٥١٩	٤٠٩	٤٠٩	مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	١٧٧,٣٥٥,٨٠٣	١٧٧,٣٥٥,٨٠٣	١٢٥,٥٤٣,٢١٦	١٢٥,٥٤٣,٢١٦	ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
المستوى الثاني	٤,٦٢٨,٥٧١	٤,٦٢٨,٥٧١	٤,٣٢٨,٩٠٥	٤,٣٢٨,٩٠٥	ودائع العملاء
المستوى الثاني	٩,٨٤٥,٦٥٠	٩,٨٤٥,٦٥٠	١٢,١٧٤,٥٢٨	١٢,١٧٤,٥٢٨	تأهيلات نقدية
	١٩١,٨٣٥,٥٤٣	١٩١,٨٣٥,٥٤٣	١٤٢,٠٤٧,٠٥٨	١٤٢,٠٤٧,٠٥٨	مطلوبات أخرى

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٩

٢٠. 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 ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
مراجعة	غير مدققة				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)	
١٢,٧٣٩,٩٣٥	١١,٩١١,٠٢٧	٤,٠٩٣,٩٠١	٧,١٤١,٤٦٢	٢٠٥,٧٦٧	٤٦٩,٨٩٧	أجمالي الإيرادات
(١,١٦٨,٢٥٢)	(١٠٦,٠٠٦)	-	-	-	(١٠٦,٠٠٦)	تدني التسهيلات الائتمانية
١١,٥٧١,٦٨٣	١١,٨٠٥,٠٢١	٤,٠٩٣,٩٠١	٧,١٤١,٤٦٢	٢٠٥,٧٦٧	٣٦٣,٨٩١	نتائج أعمال القطاع
(٧,٤٧٧,٧٢٢)	(٦,٧٨١,٧٨٥)	(٢,٣٣٤,٦٤٢)	(٤,١٠٢,٦٤٩)	(١١٨,٢١٠)	(٢٢٦,٢٨٤)	مصاريف غير موزعة
٤,٠٩٣,٩٦١	٥,٠٢٣,٢٣٦	١,٧٥٩,٢٥٩	٣,٠٣٨,٨١٣	٨٧,٥٥٧	١٣٧,٦٠٧	الربح قبل الضريبة
(٩٠٩,٧٦٤)	(٣٧٠,٣٢٠)	(٣٧٠,٣٢٠)	-	-	-	ضريبة الدخل للفترة
٣,١٨٤,١٩٧	٤,٦٥٢,٩١٦	١,٣٨٨,٩٣٩	٣,٠٣٨,٨١٣	٨٧,٥٥٧	١٣٧,٦٠٧	صافي ربح الفترة
(١٢٣,٨٣٤)	(٢٤٣,٧٨١)	(٢٤٣,٧٨١)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٧٩١,٦١٨)	(٩٥٩,٩٦٨)	(٩٥٩,٩٦٨)	-	-	-	الاستهلاكات
المجموع						
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩					
مدققة	غير مدققة					
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)					معلومات أخرى
٤٦٧,٤٧٩,٦٩٠	٤٢١,٤٦٠,٢١٦	٣٢,١٣٨,٤٠٩	٣٨٠,٣٣٢,٩٥٦	١,٣٨٩,٦٤٧	٧,٥٩٩,٢٠٤	إجمالي موجودات القطاع
١٩٩,٠٧١,١٣٦	١٤٨,٣٩٨,٧٤٦	١٢,٨٣١,٧٥٣	١٢٥,٥٤٣,٦٢٥	١٠,٠٢٣,٣٦٨	-	إجمالي مطلوبات القطاع

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٩

٢٠. التحليل القطاعي (تتمة)

ب. تركيزات المخاطر على التوزيع الجغرافي

يقوم المصرف بتغطية كافة أعماله 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		
٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
مراجعة	غير منققة					
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	إجمالي الإيرادات
١٢,٧٣٩,٩٣٥	١١,٩١١,٠٢٧	٦٩١,٧٧٤	٢,٧٥٢,٢٣٨	١٢,٠٤٨,١٦١	٩,١٥٨,٧٨٩	

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
منققة	غير منققة					
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	إجمالي الموجودات
٤٦٧,٤٧٩,٦٩٠	٤٤١,٤٦٠,٢١٦	٢٤٩,٧٣٢,٩٥٠	٢٤٠,٨٢٦,٦١٣	٢٢٧,٧٤٦,٧٤٠	١٨٠,٦٣٣,٦٠٣	
١٩٩,٠٧١,١٣٦	١٤٨,٣٩٨,٧٤٦	-	-	١٩٩,٠٧١,١٣٦	١٤٨,٣٩٨,٧٤٦	إجمالي المطلوبات

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٩

٢١. 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 ٢٠١٩ لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
		رأس المال الأساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المنفوع
١٠,٠١٨,٢٠٢	١٠,٠١٨,٢٠٢	كافة الاحتياطيات المعننة
٨,٦١٤,٨٧٣	١٣,٢٦٧,٧٨٩	الأرباح المدورة
٢٦٨,٦٣٣,٠٧٥	٢٧٣,٢٨٥,٩٩١	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال العمائد
٢,٤١٣,٤٨٦	١,١٢٤,٠٤٩	تخصيصات متنوعة
(٢٢٤,٥٢١)	(٢٢٤,٥٢١)	احتياطي القيمة العادلة
٢,١٨٨,٩٦٥	٨٩٩,٥٢٨	مجموع رأس المال العمائد
٢٧٠,٨٢٢,٠٤٠	٢٧٤,١٨٥,٥١٩	مجموع رأس المال الأساسي والعمائد
٩٤,٤٤٥,٣٧٦	٩٧,٩٩٨,٧٥٤	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
٣,٥٠٤,٣٥١	٣,١٧١,٨٥١	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة المركز المالي
٩٧,٩٤٩,٧٢٧	١٠١,١٧٠,٦٠٥	المجموع
%٢٧٦	%٢٧١	كفاية رأس المال %

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ أيلول ٢٠١٩

٢٢. ارتباطات والتزامات محتملة

أن اجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٨٧٦,٤٥١	١,٧٣٨,٧٥٤	اعتمادات مستندية
٩,١٥٣,٩٨٤	٩,٦٤٢,٥٢٥	خطابات ضمان
١٠,٠٣٠,٤٣٥	١١,٣٨١,٢٧٩	

٢٣. القضايا المقامة على المصرف

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