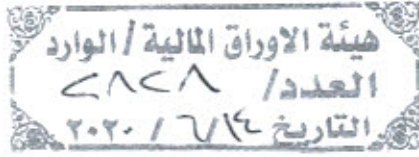


العدد: م أ / الادارة العامة : ٥٢٨

التاريخ : 2020/5/20



السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

م/ افصاح

تحية طيبة وبعد ،،،

استنادا لتعليمات الافصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ، نرفق لكم طيه البيانات المالية لمصرف آشور الدولي للاستثمار عن الفترة المنتهية بتاريخ 2020/3/31 .

علما بأنها لا زالت قيد المراجعة من قبل مراقبي الحسابات ، وسيتم تزويدكم بالبيانات المالية مرفقا بها تقريرهم بعد أن يتم الانتهاء من اجراءات مراجعتها .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام



علياء عامر مجيد
المدير المفوض



الاستاذ
٢٠٢٠/٥/٢٠

نسخة : السادة سوق العراق للأوراق المالية المحترمين



مصرف آشور الدولي للاستثمار
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
31 آذار 2020

مصرف آشور الدولي للاستثمار
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2020

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020		
مدققة	غير مدققة		الموجودات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	إيضاح	
145,105,284	124,176,572	2	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
234,632,770	226,796,191	3	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
14,989,842	15,172,388	4	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
2,695,289	2,695,289	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
24,305,600	24,725,128		ممتلكات ومعدات، صافي
543,081	669,125		مشروعات تحت التنفيذ
2,923,193	3,797,535	6	موجودات أخرى
425,195,059	398,032,228		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
689	3,156,697		ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
139,172,738	104,877,310	7	ودائع العملاء
2,740,440	4,056,449	8	تأمينات نقدية
5,362,345	6,702,976	9	قروض طويلة الأجل
1,016,333	1,262,535	10	مخصص ضريبة الدخل
197,514	117,514		مخصصات متنوعة
9,665,426	9,527,086	11	مطلوبات أخرى
158,155,485	129,700,567		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000	250,000,000		رأس المال
7,504,174	7,504,174		إحتياطي إجباري
(189,995)	(189,995)		إحتياطي القيمة العادلة
9,725,395	11,017,482		أرباح منورة
267,039,574	268,331,661		مجموع حقوق المساهمين
425,195,059	398,032,228		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



عناية عامر مجيد

المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للاستثمار



المدير المالي - مصرف آشور الدولي للاستثمار

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار			
2019	2020		
مراجعة	غير مدققة	إيضاح	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
1,061,101	914,265	12	الفوائد الدائنة
(173,039)	(152,062)	13	ينزل : الفوائد المدينة
888,062	762,203		صافي إيرادات الفوائد
1,071,435	253,488	14	صافي إيرادات العمولات
1,959,497	1,015,691		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
	1,394,117		
512,550	(130,900)		أرباح عملات أجنبية
-			خسائر رأسمالية
969,468	1,554,111		إيرادات أخرى
3,441,515	3,833,019		إجمالي الدخل
(786,015)	(783,665)		نفقات الموظفين
(1,055,960)	(1,023,124)		مصاريف تشغيلية أخرى
(356,481)	(336,891)		إستهلاكات واطفاءات
(2,198,456)	(2,143,680)		إجمالي المصاريف
1,243,059	1,689,339		الأرباح التشغيلية قبل مخصص مخاطر الائتمان
(2,958)	(151,417)		مخصص مخاطر الائتمان النقدي المحمل والمسترد
(5,354)	367		مخصص مخاطر الائتمان التعهدي المحمل والمسترد
1,234,747	1,538,289		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(77,916)	(246,202)	10 ب	ضريبة الدخل
1,156,831	1,292,087		الربح للفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار		
0/005	0/005	16	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)

مصرف آشور الدولي للإستثمار
قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مندورة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	احتياطي 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)
267,039,574	9,725,395	(189,995)	-	7,504,174	250,000,000
1,292,087	1,292,087	-	-	-	-
268,331,661	11,017,482	(189,995)	-	7,504,174	250,000,000
268,408,554	8,614,873	(224,521)	2,816,477	7,201,725	250,000,000
1,156,831	1,156,831	-	-	-	-
269,565,385	9,771,704	(224,521)	2,816,477	7,201,725	250,000,000

للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019

• الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في 31 آذار 2019 (مراجعة)

مصرف آشور الدولي للاستثمار
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		إيضاح	
2019	2020		
مراجعة	غير مدققة		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
1,234,747	1,538,289		ربح الفترة قبل الضريبة
			<u>تعديلات لنبود غير نقدية:</u>
			إستهلاكات
356,481	336,891		مخصص مخاطر الائتمان النقدي
2,958	151,417		مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
5,354	(367)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
1,599,540	2,026,230		<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
			صافي النقد المحتجز في البنك المركزي العراقي- كردستان
413,649	-		النقص في الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
526,804	2,243,120		الزيادة في احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
(21,384)	-		(الزيادة) (النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
336,739	(333,963)		الزيادة في الموجودات الأخرى
(314,569)	(385,297)		النقص في ودائع العملاء
(35,137,190)	(34,295,428)		المخصص المدفوع خلال السنة
(6,690)	-		(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(685,796)	1,316,009		(النقص) (الزيادة في المطلوبات الأخرى
1,367,300	(138,340)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(31,921,597)	(29,567,669)		ضريبة الدخل المدفوعة
(1,416,003)	-		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(33,337,600)	(29,567,669)		<u>الأنشطة الإستثمارية</u>
			شراء ممتلكات ومعدات
(26,658)	(870,545)		بيع ممتلكات ومعدات
-	-		مشروعات تحت التنفيذ
(679,084)	(126,044)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(705,742)	(996,589)		<u>الأنشطة التمويلية</u>
			الزيادة (النقص) في القروض طويلة الأجل
(4,368)	1,340,631		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(4,368)	1,340,631		صافي النقص في النقد وما في حكمه
(34,047,710)	(29,223,627)		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
403,850,063	363,003,097		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
369,802,353	333,779,470	15	

1. معلومات عامة

إن مصرف آشور الدولي للإستثمار (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 2005 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش / 25812، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد وراس 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.

2. السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح 2.2 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 ألف دينار عراقي. إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020 لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2020.

2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019، وفيما يلي ملخص لأهم السياسات المحاسبية الرئيسية:

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 المقدرة من خلال العمر المتوقع للأدوات المالية او عندما يكون ذلك مناسباً خلال مدة اقصر مقابل المبالغ الصافية المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية. يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق. يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة).

الرسوم والعمولات الدائنة

الرسوم والعمولات الدائنة والمدينة المكتملة للأصل المالي او الألتزام المالي تدخل ضمن قياس معدل الفائدة الفعالة. يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات الخاصة باصدار وتعديل الضمانات المالية بطريقة القسط الثابت على عمر الضمان المالي. تتضمن الرسوم والعمولات الدائنة الأخرى رسوم الخدمات، عمولات التحويل، عمولة تنسيق الفرع حيث يتم الاعتراف بهذه الرسوم عند الانتهاء من تقديم الخدمة.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة. يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة ضمن مخصص الخصائر الائتمانية إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتفيد 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.

2. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
12,978,353	8,411,739	نقد في الخزينة*
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
		الحسابات الجارية
115,847,215	99,728,237	احتياطي نقدي قانوني**
15,705,986	15,462,866	احتياطي تأمينات خطابات ضمان***
573,730	573,730	
145,105,284	124,176,572	

* يتضمن النقد في الخزينة مبلغ 134.739 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 2 أيار 2017 تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان، حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تعطية خطابات الضمان المطالب بها، وهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2020

3. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020
مدفقة	غير مدفقة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
3,861,152	3,860,295
230,771,618	222,935,896
234,632,770	226,796,191

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

4. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019
مدفقة	غير مدفقة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
32,932,561	33,492,406
96,816	107,030
33,029,377	33,599,436
(4,400,919)	(4,668,343)
(13,638,616)	(13,758,705)
14,989,842	15,172,388

قروض ممنوحة*
حسابات جارية مدينة

تنزل:

الفوائد المعلقة (إيضاح 5 أ)

مخصص تندي التسهيلات الائتمانية (إيضاح 5 ب)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

*تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (3,003,535) ألف دينار عراقي كما في 31 آذار 2020 (31 كانون الأول 2019: مبلغ (3,056,994) ألف دينار عراقي).

بناءً على اجتماع مجلس إدارة المصرف بتاريخ 5 كانون الأول 2018 تمت الموافقة على ادراج الديون المتعترية 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 (20,794,945) ألف دينار عراقي كما في 31 آذار 2020.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (19,218,381) ألف دينار عراقي كما في 31 آذار 2020، أي ما نسبته (57٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2020

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	شركات متوسطة وصغيرة	شركات كبرى	أفراد	الفوائد المعلقة:
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
4,400,919	74,953	-	4,325,966	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
455,953	4,560	-	451,393	إضافة
(158,585)	(44,301)	-	(114,284)	استرجاع
(29,944)	-	-	(29,944)	فوائد معلقة مشطوبة
4,668,343	35,212	-	4,633,131	الرصيد كما في 31 آذار 2020

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

الإجمالي	شركات متوسطة وصغيرة	شركات كبرى	أفراد	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المحمل للفترة
13,638,616	129,400	194,313	13,314,903	مخصص ديون محول الى خارج الميزانية
151,417	(91,906)	(110,188)	353,511	الرصيد كما في 31 آذار 2020
(31,328)	-	-	(31,328)	
13,758,705	37,494	84,125	13,637,086	

5. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
2,695,289	2,695,289
2,695,289	2,695,289

أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2020

6. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
689,962	(652,589)
789,474	789,474
211,522	161,594
298,540	393,330
132,205	51,305
141,483	100,443
-	2,521,172
660,007	432,806
2,923,193	3,797,535

حسابات الصراف الالي
مساهمة المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع
الفوائد المستحقة وغير مقبوضة على الودائع الخارجية
الفوائد المستحقة وغير مقبوضة على القروض
تأمينات لدى الغير
بطاقات (مستر كارد)
حوالات واردة
أخرى

7. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	شركات	أفراد
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
85,206,201	33,898,125	51,308,076
14,390,870	-	14,390,870
5,280,739	1,991,477	3,288,762
104,877,310	35,889,602	68,987,708

31 آذار 2020 (غير مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

المجموع	شركات	أفراد
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
119,004,554	38,517,544	80,487,010
15,354,711	-	15,354,711
4,813,473	1,401,559	3,411,914
139,172,738	39,919,103	99,253,635

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

مصرف آشور الدولي للإستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2020

8. تأمينات نقدية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
2,534,603	2,944,943
205,837	1,111,506
2,740,440	4,056,449

تأمينات مقابل خطابات ضمان
تأمينات مقابل إتمادات مستندية

9. قروض طويلة الاجل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
4,287,822	4,337,822
1,036,316	2,326,947
38,207	38,207
5,362,345	6,702,976

قروض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة*
قروض 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 وأنماء 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 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 يستوفيهها المصرف عن 10%.

10. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
2,428,580	1,016,333
(2,428,580)	-
1,016,333	246,202
1,016,333	1,262,535

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
ضريبة الدخل المحملة للفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
7,065,306	1,538,289
(4,164,056)	(80,000)
225,293	183,059
3,126,543	1,641,348
468,981	246,202

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
أرباح غير خاضعة للضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبيا
الربح الضريبي
ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة 15%

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2020

11. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
2,698,759	1,813,821	شيكات بنكية مصدقة
25	1,130,500	مبالغ تحت التسوية
688,306	687,939	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
1,011,050	1,020,050	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
1,351,525	1,287,558	توزيعات أرباح مستحقة
282,630	299,295	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
259,781	181,745	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
3,357	50,240	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
106,940	153,331	فوائد مستحقة غير مدفوعة
59,360	111,275	استقطاعات من المنتسبين (الضمان الاجتماعي)
45,558	44,526	تأمينات مستلمة
208,636	210,217	ذمم دائنة
631,777	2,449,211	حسابات الموني غرام
844,555	87,954	حوالات خارجية مبيعة
551,303	209,641	أخرى
8,534,926	9,527,086	

12. الفوائد الدائنة

31 آذار 2019	31 آذار 2020	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
279,531	246,469	الأفراد
28,569	7,198	الشركات الكبرى
5,555	5,993	شركات صغيرة ومتوسطة
747,446	654,605	فوائد الودائع لدى المصارف الخارجية
1,061,101	914,265	

مصرف آشور الدولي للاستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2020

13. الفوائد المدينة

31 آذار 2019	31 آذار 2020
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
105,146	81,379
67,893	60,853
	9,830
173,039	152,062

ودائع توفير
ودائع لأجل
الاقراض الداخلي

14. صافي إيرادات العمولات

31 آذار 2019	31 آذار 2020
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
1,027,198	140,101
74,954	116,507
(43,872)	(13,071)
13,155	9,951
1,071,435	253,488

حوالات بنكية
تسهيلات غير مباشرة
عمولات مصرفية مدفوعة
تسهيلات مباشرة

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

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
145,105,284	124,176,572	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
234,632,770	226,796,191	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		ينزل:
(689)	(3,156,697)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(15,705,986)	(13,462,866)	احتياطي نقدي قانوني
(573,730)	(573,730)	احتياطي تأمينات خطابات ضمان
(454,552)	-	أرصدة محجوزة لدى البنك المركزي العراقي- كردستان
363,003,097	333,779,470	

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

31 آذار 2019	31 آذار 2020	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
1,156,831	1,292,087	ربح الفترة
250,000,000	250,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
فلس/دينار 0/005	فلس/دينار 0/005	حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

17. 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 2019 مدققة	31 آذار 2020 غير مدققة	طبيعة العلاقة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
			بنود داخل قائمة المركز المالي:
		مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	ودائع العملاء
48,700,740	51,845,799		ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
689	3,156,697	شركات تابعة لكبار المساهمين	تأمينات نقدية
17,731	-	شركات تابعة لكبار المساهمين	بنود خارج قائمة المركز المالي:
			اعتمادات وكفالات
169,206	-	شركات تابعة لكبار المساهمين	عناصر قائمة الدخل:
		مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	فوائد وعمولات دائنة
	36,695		فوائد وعمولة مدينة
	25,768	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	مصاريف تشغيلية اخرى
	234,258	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	رواتب ومكافآت ومنافع اخرى
	36,153	الإدارة العليا	

18. القيمة العادلة للأدوات المالية:

- يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:
- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
 - المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر.
 - المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.
- أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لمصرف آشور الدولي للاستثمار والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر: يقوم المصرف بتقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في نهاية كل فترة مالية والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة بالمقارنة مع أدوات مالية مشابهة	مستوى القيمة العادلة	31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		مدققة	غير مدققة	
	المستوى الثاني	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
		2,695,289	2,695,289	

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

مستوى القيمة العادلة	31 كانون الأول 2019		31 آذار 2020		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة نقد وأرصدة لدى البنك المركزي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تسهيلات ائتمانية مباشرة، صفائي موجودات أخرى
	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
المستوى الثاني	145,105,284	145,105,284	124,176,572	124,176,572	
المستوى الثاني	234,632,770	234,632,770	226,796,191	226,796,191	
المستوى الثاني	14,989,842	14,989,842	15,172,388	15,172,388	
المستوى الثاني	2,923,193	2,923,193	3,797,535	3,797,535	
	397,651,089	397,651,089	369,942,686	369,942,686	
المستوى الثاني	689	689	3,156,697	3,156,697	مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
المستوى الثاني	139,172,738	139,172,738	104,877,310	104,877,310	ودائع العملاء
المستوى الثاني	2,740,440	2,740,440	4,056,449	4,056,449	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	9,665,426	9,665,426	9,527,086	9,527,086	مطلوبات أخرى
	151,579,293	151,579,293	121,617,542	121,617,542	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2020

19. 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

31 آذار 2019	31 آذار 2020	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
مراجعة	غير مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
3,441,515	3,833,019	671,607	2,175,752	13,191	972,469	إجمالي الإيرادات
(8,312)	(151,050)	-	-	202,461	(353,511)	تدني التسهيلات الائتمانية
3,433,203	3,681,969	671,607	2,175,752	215,652	618,958	نتائج أعمال القطاع
(2,198,456)	(2,143,680)	(391,016)	(1,266,745)	(125,555)	(360,364)	مصاريف غير موزعة
1,234,747	1,538,289	280,591	909,007	90,097	258,594	الربح قبل الضريبة
(77,916)	(246,202)	(44,908)	(145,486)	(14,420)	(41,388)	ضريبة الدخل
1,156,831	1,292,087	235,683	763,521	75,677	217,206	ربح الفترة
(26,658)	(870,545)	(870,545)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(356,481)	(336,891)	(336,891)	-	-	-	الاستهلاكات

المجموع

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020					
مدققة	غير مدققة					
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)					معلومات أخرى
425,195,059	398,032,228	28,402,314	354,457,526	107,030	15,065,358	إجمالي موجودات القطاع
158,155,485	129,700,567	10,907,135	108,034,007	10,759,425	-	إجمالي مطلوبات القطاع

20. 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		إجمالي الإيرادات
31 آذار 2019	31 آذار 2020	31 آذار 2019	31 آذار 2020	31 آذار 2019	31 آذار 2020	
مراجعة	غير مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
3,441,515	3,833,019	747,446	654,605	2,694,069	3,178,414	

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		إجمالي الموجودات إجمالي المطلوبات
31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
مدققة	غير مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
425,195,059	398,032,228	230,771,618	222,935,896	194,423,441	175,096,332	
158,155,485	129,700,567			158,155,485	129,700,567	

21. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقدّم المصرف أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية والسنة السابقة. 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 حماية مصالح المساهمين في موجودات المصرف ودعم عمليات قطاعات المصرف المختلفة. أصدر البنك المركزي العراقي قرار رقم 9/3/1747 في 6 تشرين الأول 2010 والذي ينص على أن جميع المصارف العاملة في العراق ينبغي أن تزيد رأسمالها إلى 250 مليار دينار عراقي. خلال الفترة المنتهية في 31 آذار 2020 لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
250.000.000	250.000.000	<u>رأس المال الأساسي</u>
7.504.174	7.504.174	رأس المال المدفوع
9.725.395	11.017.482	كافة الاحتياطات المعلنة
267.229.569	268.521.656	الأرباح المدورة
		<u>مجموع رأس المال الأساسي</u>
2.747.647	2.916.545	<u>رأس المال المساند</u>
(189.995)	(189.995)	تخصيصات متنوعة
2.557.652	3.050.938	احتياطي القيمة العادلة
		<u>مجموع رأس المال المساند</u>
269.787.221	271.572.594	<u>مجموع رأس المال الأساسي والمساند</u>
94.414.393	94.366.900	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
3.761.054	3.142.151	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
98.175.447	97.509.051	المجموع
%275	%279	كفاية رأس المال %

مصرف آشور الدولي للإستثمار
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2020

22. ارتباطات والتزامات محتملة
أن إجمالي الارتباطات والتزامات المحتملة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	31 آذار 2020
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
6,758,058	10,070,640
1,372,247	5,542,676
8,130,305	15,613,316

اعتمادات مستندية
خطابات ضمان

23. القضايا المقامة على المصرف
لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف آشور الدولي كما في 31 آذار 2020.