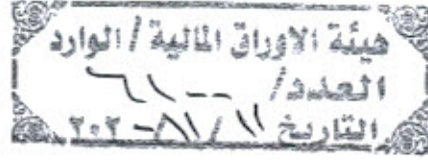




Ashur International Bank
For Investment
مصرف آشور الدولي للاستثمار

العدد : ١٠٣٦

التاريخ : 2020/11/5



السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

م/ البيانات المالية عن الفصل المنتهي بتاريخ 2020/6/30

تحية طيبة وبعد ،

تنفيذا لتعليمات الافصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ، نرفق لكم طيه البيانات المالية لمصرف آشور الدولي للاستثمار عن الفصل المنتهي بتاريخ 2020/6/30 مراجعة من مراقبي الحسابات ومرفقا بها تقريرهم حولها .



وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

علياء عامر مجيد

المدير المفوض

الانضمام
لإدارة العام
١١/١١

نسخة : السادة سوق العراق للأوراق المالية المحترمين



العدد: ٢٠٥
التاريخ: ٢٠١٤/١١/٢٤

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 (يشار إليه بالمصرف) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة السنة 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 إلى 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 تمكنا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحنيدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً 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 المحاسبي وتقييد الاستخدام

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (٢.١) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يبين أسس الاعداد 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.



بغداد - العراق

مصرف آشور الدولي للإستثمار

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠		
مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي	إيضاح	الموجودات
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)		
١٣٦,١٨٠,٢٨٤	١٥٤,٩٨٣,٩٨٨	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤٣,٥٥٧,٧٦٩	١٨٠,٠٥٣,٤٤٨	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤,٩٨٩,٨٤٢	١٤,١٥٩,٩٦٨	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٢,٦٩٥,٢٨٩	٢,٦٩٥,٢٨٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٤,٣٠٥,٥٩٩	٢٤,١٧٦,٦٧٣		ممتلكات ومعدات، صافي
٥٤٣,٠٨١	٨٧٢,٤٤٥		مشاريع تحت التنفيذ
٢,٣٨٣,٩٨١	٤,٦٧٥,٩٨٥	٧	موجودات أخرى
٤٢٤,٦٥٥,٨٤٥	٣٨١,٦١٧,٧٩٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٦٨٩	٦,٥٩٩		ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٩,١٧٢,٧٣٨	٨٤,٦٥٢,٥٠٥	٨	ودائع العملاء
٢,٧٤٠,٤٤١	٤,٣٠٢,٤١٠	٩	تأمينات نقدية
٥,٣٦٢,٣٤٥	٨,١٣٤,٠٧٦	١٠	أموال مقترضة
١,٠١٦,٣٣٢	٢,٤٢٩,٩١٥	١١	مخصص ضريبة الدخل
١٩٧,٥١٤	١١٥,٤٤١		مخصصات متنوعة
٩,١٢٦,٢١٤	٧,٦٤١,٥١٧	١٢	مطلوبات أخرى
١٥٧,٦١٦,٢٧٣	١٠٧,٢٨٢,٤٦٣		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٧,٥٠٤,١٧٣	٧,٥٠٤,١٧٣		إحتياطي إجباري
(١٨٩,٩٩٥)	(١٨٩,٩٩٥)		إحتياطي القيمة العادلة
٩,٧٢٥,٣٩٤	١٧,٠٢١,١٥٥		أرباح متورة
٢٦٧,٠٣٩,٥٧٢	٢٧٤,٣٣٥,٣٣٣		مجموع حقوق المساهمين
٤٢٤,٦٥٥,٨٤٥	٣٨١,٦١٧,٧٩٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للإستثمار

عميد نايرج



فراس إسماعيل قريان علي
مخاتب قانوني ومراقب حسابات

المدير المالي - مصرف آشور الدولي للإستثمار

صادق المكي
مدير مالي



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

مصرف آشور الدولي للإستثمار

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠		
مراجعة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)		
١,٣٤٧,٩٣١	٧٥٦,٠٥٢	٢,٢٧٤,٥٩٨	١,٦٧٠,٣١٦	١٣	الفوائد الدائنة
(١٧٨,٠٨٨)	(١٢٣,١٢٤)	(٣٥١,١٢٧)	(٢٧٥,١٨٦)	١٤	ينزل: الفوائد المدينة
١,١٦٩,٨٤٣	٦٣٢,٩٢٨	١,٩٢٣,٤٧١	١,٣٩٥,١٣٠		صافي إيرادات الفوائد
١,٠٩٠,٠٨٦	٨,٥٢٠,٢٩٦	٢,٣٠٩,١٣٥	١٠,٢٢٧,٩٦٠	١٥	صافي إيرادات العمولات
٢,٢٥٩,٩٢٩	٩,١٥٣,٢٢٤	٤,٢٣٢,٦٠٦	١١,٦٢٣,٠٩٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣٣٩,٤٩٠	٨٦,٨٦٩	٧٠٤,٤٢٦	٢٦,٨١١		أرباح تحويل عملات أجنبية
٣,٥٩٧	-	٣,٥٩٧	-		إيرادات رأسمالية
١,٣٧٨,٣٩٧	٦٤٩,٥٢٤	٢,٤٨٢,٢٩٩	١,٤٠٩,٩٢٧		إيرادات أخرى
٣,٩٨١,٤١٣	٩,٨٨٩,٦١٧	٧,٤٢٢,٩٢٨	١٣,٠٥٩,٨٢٨		اجمالي الدخل
(٨١٣,٥١٧)	(٦٦٣,٢٠٢)	(١,٥٩٩,٥٣٢)	(١,٤٤٦,٨٦٨)		نفقات الموظفين
(١,٢٢٤,٣٦٨)	(١,٠٨٧,٨١٣)	(٢,٢٨٠,٣٢٨)	(٢,٢٢٨,٥٥٩)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٥٣,٤٥٠)	(١٤٢,٨١٢)	(٧٠٩,٩٣١)	(٣٠١,٢٧٧)		إستهلاكات
(٢٥,٨٧٣)	-	(٢٥,٨٧٣)	-		مخصص النقد المحمل لدى البنك المركزي
-	١٥,٧١٥	-	(١,٠٦٠)		العراقي - كردستان
-	-	-	٨٠,٠٠٠		خسائر رأسمالية
(٢,٤١٧,٢٠٨)	(١,٨٧٨,١١٢)	(٤,٦١٥,٦٦٤)	(٣,٨٩٧,٧٦٤)		مخصصات متنوعة مستردة
١,٥٦٤,٢٠٥	٨,٠١١,٥٠٥	٢,٨٠٧,٢٦٤	٩,١٦٢,٠٦٤		إجمالي المصروفات
					الأرباح التشغيلية قبل مخصص مخاطر الائتمان
(٣٣,٢٨١)	(١٩٥,٤٧٦)	(٣٦,٢٣٩)	(٣٤٦,٨٩٣)	٥ ب	مخصص مخاطر الائتمان التقدي المحمل
(١٤,٢٩٨)	(١٠٦,١٩٤)	(١٩,٦٥٢)	(١٠٥,٨٢٧)		مخصص مخاطر الائتمان التعهدي المحمل
١,٥١٦,٦٢٦	٧,٧٠٩,٨٣٥	٢,٧٥١,٣٧٣	٨,٧٠٩,٣٤٤		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(٨٨,٨٤٩)	(١,٢٣٠,٥٥٥)	(١٦٦,٧٦٥)	(١,٤١٣,٥٨٣)	١١ ب	ينزل: ضريبة الدخل للفترة
١,٤٢٧,٧٧٧	٦,٤٧٩,٢٨٠	٢,٥٨٤,٦٠٨	٧,٢٩٥,٧٦١		صافي الربح للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/٠٠٦	٠/٠٢٦	٠/٠١٠	٠/٠٢٩	١٧	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)

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

مصرف آشور الدولي للإستثمار

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدونة	إحتياطي القيمة		إحتياطي		رأس المال	
		إحتياطي العائنة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إيجاري	ديون عراقية (بالآلاف اللاتين)		
ديون عراقي (بالآلاف اللاتين)	ديون عراقي (بالآلاف اللاتين)	ديون عراقي (بالآلاف اللاتين)	ديون عراقي (بالآلاف اللاتين)	ديون عراقي (بالآلاف اللاتين)	ديون عراقي (بالآلاف اللاتين)	ديون عراقي (بالآلاف اللاتين)	٢٠٢٠
٢٢٧,٠٣٩,٥٧٢	٩,٧٢٥,٣٩٤	(١٨٩,٩٩٥)	-	٧,٥٠٤,١٧٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ الدخل الشامل للفترة
٧,٢٩٥,٧٦١	٧,٢٩٥,٧٦١	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير منقطة)
٢٧٤,٣٣٥,٢٣٣	١٧,٠٢١,١٥٥	(١٨٩,٩٩٥)	-	٧,٥٠٤,١٧٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
٢٦٨,٤٠٨,٥٥٤	٨,٦١٤,٨٧٣	(٢٢٤,٥٢١)	٢,٨١٦,٤٧٧	٧,٢٠١,٧٢٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ الدخل الشامل للفترة
٢,٥٨٤,٦٠٨	٢,٥٨٤,٦٠٨	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة)
٢٧٠,٩٩٣,١٦٢	١١,١٩٩,٤٨١	(٢٢٤,٥٢١)	٢,٨١٦,٤٧٧	٧,٢٠١,٧٢٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

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

مصرف آشور الدولي للإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
مراجعة	غير مدققة		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٢,٧٥١,٣٧٣	٨,٧٠٩,٣٤٤		الأنشطة التشغيلية
			ربح الفترة قبل الضريبة
			تعديلات لينود غير نقدية:
			إستهلاكات
٧٠٩,٩٣١	٣٠١,٢٧٧		مخصص النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
٢٥,٨٧٣	-		مخصص خسائر الائتمان النقدي
٣٦,٢٣٩	٣٤٦,٨٩٣		مخصص الائتمان التعهدي
١٩,٦٥٢	١٠٥,٨٢٧		مخصصات متنوعة
-	(٨٠,٠٠٠)		خسائر رأسمالية
-	١,٠٦٠		أرباح بيع موجودات ثابتة
(٣,٥٩٧)	-		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
٣,٥٣٩,٤٧١	٩,٣٨٤,٤٠١		التغير في الموجودات والمطلوبات
٦٢٧,٣٧٧	٢٨٨,٠٠٠		صافي النقد المحتجز في البنك المركزي العراقي - كردستان
٣,٢٣٥,٩٦٢	٥,٥٦٨,٦٥٥		الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
(٢٧,٨٤٨)	٢٨٦,٧١٧		احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
(١,٢٤٤,١٧٣)	٤٨٢,٩٨١		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٤٠,٠٧٤)	(٢,٢٩٢,٠٠٤)		الموجودات الأخرى
(٤٦,٤٤٢,٤٥٥)	(٥٤,٥٢٠,٢٣٣)		ودائع العملاء
(٧,٠٠٦)	(٢,٠٧٣)		المخصص المدفوع خلال الفترة
(٨٤٣,٥٢٧)	١,٥٦١,٩٦٩		التأمينات النقدية
١,٦٢٩,٣٧١	(١,٥٢٤,٤٦١)		المطلوبات الأخرى
(٣٩,٦٧٢,٩٠٢)	(٤٠,٧٦٦,٠٤٨)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(١,٤١٦,٠٠٣)	-		ضريبة الدخل المدفوعة
(٤١,٠٨٨,٩٠٥)	(٤٠,٧٦٦,٠٤٨)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
(١٨٥,٧٤٦)	(١٨,٣١٩)		شراء ممتلكات ومعدات
٣٣,٠٠٠	-		بيع ممتلكات ومعدات
(٩٤٣,٦٦٤)	(٤٨٤,٤٥٦)		مشاريع تحت التنفيذ
(١,٠٩٦,٤١٠)	(٥٠٢,٧٧٥)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١,٠٤١,٢٦٤	٣,٠٠٩,٦٠٠		الزيادة في الأموال المقرضة
(١,٠٥٥,٠٤١)	(٢٣٧,٨٦٩)		تسديد أموال مقرضة
-	(٦٦,٠٦٣)		الأرباح الموزعة المنفوعة
(١٣,٧٧٧)	٢,٧٠٥,٦٦٨		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٤٢,١٩٩,٠٩٢)	(٣٨,٥٦٣,١٥٥)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٤٠٣,٨٥٠,٠٦٣	٣٦٣,٠٠٣,٠٩٦		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٦١,٦٥٠,٩٧١	٣٢٤,٤٣٩,٩٤١	١٦	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 ٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٠.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ 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 الآخر 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 ٢٠٢٠ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة لسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المثبتة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، 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 المقدره من خلال العمر المتوقع للأدوات المالية او عندما يكون ذلك مناسباً خلال مدة الصر 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعقدة. يتم تكوين مخصص تدني 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 التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، 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.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
١٢,٩٧٨,٣٥٤	٢٥,٤٢١,٩٩٤	نقد في الخزينة*
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
		الحسابات الجارية
١٠٦,٤٦٧,٦٦٢	١١٨,٩٧١,٠٩٨	احتياطي نقدي قانوني**
١٥,٧٠٥,٩٨٦	١٠,١٣٧,٣٣١	احتياطي تأمينات خطابات ضمان***
٥٧٣,٧٣٠	٢٨٧,٠١٣	أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان****
٤٥٤,٥٥٢	١٦٦,٥٥٢	
١٣٦,١٨٠,٢٨٤	١٥٤,٩٨٣,٩٨٨	

- * يتضمن النقد في الخزينة مبلغ ١٣٤.٧٣٩ الف 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.

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
مدفئة	غير مدفئة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٣,٨٦١,١٥٢	٣,٨٦٠,٢٩١
٢٣٩,٦٩٦,٦١٧	١٧٦,١٩٣,١٥٧
٢٤٣,٥٥٧,٧٦٩	١٨٠,٠٥٣,٤٤٨

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

٥. تسهيلات التمتانية مباشرة، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
مدفئة	غير مدفئة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٣٢,٩٣٢,٥٦٢	٣٢,٧٥١,٩٣٤
٩٦,٨١٥	١٠٤,٩١٧
٣٣,٠٢٩,٣٧٧	٣٢,٨٥٦,٨٥١
٤,٤٠٠,٩١٩	٤,٢٩١,٢٠٠
١٣,٦٣٨,٦١٦	١٤,٤٠٥,٦٨٣
١٤,٩٨٩,٨٤٢	١٤,١٥٩,٩٦٨

فروض ممنوحة*

حسابات جارية مدينة

تنزل:

الفوائد المعلقة (إيضاح ٥ أ)

مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية (إيضاح ٥ ب)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تظهر الفروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (٢,٩٨٣,٠٩٠) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٣١) كانون الأول ٢٠١٩: مبلغ (٣,٠٥٦,٩٩٤) 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 المنفولة الى خارج الميزانية مبلغ (٢٠,٧٧٣,٤٣٨) ألف دينار عراقي ومبلغ (٢٠,٩١١,٦٩١) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، على التوالي.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (١٩,٢٨٦,٤٦٦) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، أي ما نسبته (٥٨%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	الفوائد المعلقة:
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤,٤٠٠,٩١٩	٧٥,٨١٠	-	٤,٣٢٥,١٠٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٢٩,٣٩٧	٩,٥٣٨	-	٢٢٩,٨٥٩	المحمل للفترة
(٦٩,٨٤٣)	-	-	(٦٩,٨٤٣)	الاستبعادات
(٢٧٩,٢٧٣)	-	-	(٢٧٩,٢٧٣)	فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
٤,٢٩١,٢٠٠	٨٥,٣٤٨	-	٤,٢٠٥,٨٥٢	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

الإجمالي	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٣,٦٣٨,٦٦٦	٢٤٦,٨٢٠	١٥١,٣٥٤	١٣,٢٤٠,٤٤٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٣٤٦,٨٩٣	٩,٨٠٦	(٤٩,١١٣)	٣٨٦,٢٠٠	المحمل للفترة
٤٢٠,١٧٤	-	-	٤٢٠,١٧٤	مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
١٤,٤٠٥,٦٨٣	٢٥٦,٦٢٦	١٠٢,٢٤١	١٤,٠٤٦,٨١٦	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢,٦٩٥,٢٨٩	٢,٦٩٥,٢٨٩
٢,٦٩٥,٢٨٩	٢,٦٩٥,٢٨٩

أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢,٦٦٠,٧٦٣	٢,٦٩٥,٢٨٩
٣٤,٥٢٦	-
٢,٦٩٥,٢٨٩	٢,٦٩٥,٢٨٩

رصيد بداية السنة

إحتياطي التغير في القيمة العادلة

رصيد نهاية السنة

٧. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٦٨٩,٩٦١	١,٧٧٣,٥٠٧
٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤
-	٦٠١,٠٤٣
٢٩٨,٥٤٠	٣٤٣,٩٤٤
١٠٧,٤٨١	٣٤٣,٧٧١
١٤١,٤٨٣	٢٩٢,٣٠٦
١٣٢,٢٠٥	١٣٠,٧٠٥
٢١١,٥٢٢	٧٥,٩٤٦
١٣,٣١٥	٣٢٥,٢٨٩
٢,٣٨٣,٩٨١	٤,٦٧٥,٩٨٥

حسابات الصراف الآلي

دفعات على حساب مساهمة المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع

حسابات شركة التحويل الدولي (موني جرام)

الفوائد المستحقة على القروض

مصاريف مدفوعة مقدماً

بطاقات (ماستر كارد)

تأمينات لدى الغير

الفوائد المستحقة على الودائع الخارجية

أخرى

٨. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	شركات	أفراد	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦٦,٠٢٤,٠٨٣	٣١,٧١٦,٢٧٣	٣٤,٣٠٧,٨١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣,٨٢٠,٢٠٠	-	١٣,٨٢٠,٢٠٠	ودائع توفير
٤,٨٠٨,٢٢٢	١,٩٩٤,١٤٩	٢,٨١٤,٠٧٣	ودائع لأجل
٨٤,٦٥٢,٥٠٥	٣٣,٧١٠,٤٢٢	٥٠,٩٤٢,٠٨٣	

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٨. ودائع العملاء (تتمة)

المجموع	شركات	أفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١١٩,٠٠٤,٥٥٢	٣٨,٥١٧,٥٤٢	٨٠,٤٨٧,٠١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥,٣٥٤,٧١٣	-	١٥,٣٥٤,٧١٣	ودائع توفير
٤,٨١٣,٤٧٣	١,٤٠١,٥٥٩	٣,٤١١,٩١٤	ودائع لأجل
١٣٩,١٧٢,٧٣٨	٣٩,٩١٩,١٠١	٩٩,٢٥٣,٦٣٧	

٩. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٥٣٤,٦٠٣	٢,٩٥١,٠٤٤	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٢٠٥,٨٣٨	١,٣٥١,٣٦٦	تأمينات مقابل إعمادات مستندية
٢,٧٤٠,٤٤١	٤,٣٠٢,٤١٠	

١٠. أموال مقرضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤,٢٨٧,٨٢٢	٦,٧٠٢,٤٢٢	فروض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة*
١,٠٣٦,٣١٦	٧٩٨,٤٤٧	فروض البنك المركزي العراقي
-	٥٩٥,٠٠٠	فرض مجموعة الحنظل الدولية
٣٨,٢٠٧	٣٨,٢٠٧	فرض الشركة العراقية للكفالات المصرفية
٥,٣٦٢,٣٤٥	٨,١٣٤,٠٧٦	

* 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 بأفراض تلك المبالغ الى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ضمن مشروع تجارة وأتماء ومشروع برنامج دعم الفئات المحرومة في العراق حسب الاتفاقية وذلك مقابل نسبة فائدة ورسوم إدارية يتم تحصيلها من تلك الفئات، مقابل ذلك يقوم المصرف بتسديد رسوم إدارية الى الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة لكل من فرض مشروع التجارة والأتماء ذات الرسوم البالغة ٣٪ بواقع فصلي وفرض برنامج دعم الفئات المحرومة في العراق ذات الرسوم البالغة ١.٥٪ بواقع فصلي على ان لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفئها المصرف عن ١٠٪.

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

١١. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٤٢٨,٥٨٠	١,٠١٦,٣٣٢	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
(٢,٤٢٨,٥٨٠)	-	ضريبة الدخل المنفوعة خلال الفترة / السنة
١,٠١٦,٣٣٢	١,٤١٣,٥٨٣	ضريبة الدخل المحملة للفترة / السنة
١,٠١٦,٣٣٢	٢,٤٢٩,٩١٥	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٧,٠٦٥,٣٠١	٨,٧٠٩,٣٤٤	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(٥١٥,٠٤٧)	(٢٠٤,٧٦٤)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٢٥,٢٩٤	٩١٩,٣٠٨	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٦,٧٧٥,٥٤٨	٩,٤٢٣,٨٨٨	الربح الضريبي
١,٠١٦,٣٣٢	١,٤١٣,٥٨٣	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥%*

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة ١٥% من الربح الضريبي.

دفع المصرف ضريبة الدخل لغاية نهاية سنة ٢٠١٨ وتم الحصول على ائصال يعزز المبلغ المنفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة وبانتظار التسوية النهائية.

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

١٢. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٢,٦٩٩,٢٠٩	١,٦٣٢,٣٠٧	شيكات بنكية مصدقة
١,٣٥١,٥٣٥	١,٢٨٥,٤٦٢	توزيعات أرباح مستحقة
١,١٣٠,٥٠٠	١,١٣٠,٧٩٧	مبالغ تحت التسوية*
١,٠١١,٠٥٠	١,٠٢٠,٠٥٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٦٨٨,٣٠٦	٧٩٤,١٣٣	مخصص تنفي الائتمان التعمدي
٢٨٢,٦٣٠	٢٩٩,٢٩٥	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٢٥٩,٧٨١	٢٨٥,٦٨٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٠٧,٨٨٣	٢٠٣,٣٧٩	الفوائد المستحقة وغير المنفوعة
٣,٣٥٧	٩١,٧٢٠	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
٨٤٤,٥٨٠	٩١,٣١٥	حوالات خارجية واردة قيد التنفيذ
٥٩,٣٦٠	٧٦,٢٠٣	أسقطاعات من المنتسبين (الضمان الاجتماعي)
١,٣٢٣	٧١,٨٩٩	التزامات لقاء خدمات الصراف الآلي
٤٥,٥٨٣	٣٩,١٠٨	تأمينات مستلمة
٩٢,٥٦٦	-	حسابات شركة التحويل الدولي (موني جرام)
٥٤٨,٥٦١	٦٢٠,١٦٧	أخرى
٩,١٢٦,٢١٤	٧,٦٤١,٥١٧	

* يتضمن هذا الحساب مبالغ مقبوضة خلال سنة ٢٠١٩ مقابل بيع عقار عين كاوة والبالغه (١,١٣٠,٥٠٠) ألف دينار عراقي، والتي تمثل دفعات أولية لم يتم تسويتها لحين اكمال إجراءات نقل الملكية.

١٣. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٤١١,٨٨٣	٤٧٦,٤٣٨	الأفراد
٥٥,٢٧٥	٣٥,٦٠٣	الشركات الكبرى
٤٦,٦٩٩	٢٠,٧٢١	شركات صغيرة ومتوسطة
١,٧٦٠,٧٤١	١,١٣٧,٥٥٤	فوائد الودائع لدى المصارف الخارجية
٢,٢٧٤,٥٩٨	١,٦٧٠,٣١٦	

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

١٤. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
مراجعة	غير منقحة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٦٩,٦٥٥	١٤٤,٢١٩	ودائع توفير
١٣٧,٤٥١	١١٤,١٤٠	ودائع لأجل
٤٤,٠٢١	١٦,٨٢٧	الاقتراض الداخلي
٣٥١,١٢٧	٢٧٥,١٨٦	

١٥. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
مراجعة	غير منقحة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٢٠٩,٥١٥	١,٠٠٦,٨٢٧	عمولات العمليات المصرفية
١٦٨,٢٦٠	٢١٥,٨٧٢	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢٦,٨٠٩	١٦,٩٠٨	عمولات تسهيلات مباشرة
(٩٥,٤٤٩)	(٧٣,٠٩٠)	بنزل: عمولات مدينة متفوعة
٢,٣٠٩,١٣٥	١,٠٢٧,٩٦٠	

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

١٦. النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الآتي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٣٧,٤٢٦,٦٦١	١٥٤,٩٨٣,٩٨٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤٣,٩٨٢,٣٠٨	١٨٠,٠٥٣,٤٤٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بنزل:
(٢٧٣)	(٦,٥٩٩)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١٨,١٨٠,١٩٦)	(١٠,١٣٧,٣٣١)	احتياطي نقدي قانوني
(٥٣٥,٧٣٨)	(٢٨٧,٠١٣)	احتياطي تأمينات خطابات ضمان
(١,٠٤١,٧٩١)	(١٦٦,٥٥٢)	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
٣٦١,٦٥٠,٩٧١	٣٢٤,٤٣٩,٩٤١	

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 ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٥٨٤,٦٠٨	٧,٢٩٥,٧٦١	صافي ربح الفترة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
قلس/دينار	قلس/دينار	
٠/٠١٠	٠/٠٢٩	حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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 من معلومات السوق.
 - المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لمصرف آشور الدولي للإستثمار المقاسة او التي يتم قياسها 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:

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
	مدققة	غير مدققة	
مستوى القيمة العادلة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المستوى الثاني	٢,٦٩٥,٢٨٩	٢,٦٩٥,٢٨٩	

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمصرف غير المقاسة او التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣٠ حزيران ٢٠٢٠		
	مدققة		غير مدققة		
	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
مستوى القيمة العادلة					موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	١٣٦,١٨٠,٢٨٤	١٣٦,١٨٠,٢٨٤	١٥٤,٩٨٣,٩٨٨	١٥٤,٩٨٣,٩٨٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
المستوى الثاني	٢٤٣,٥٥٧,٧٦٩	٢٤٣,٥٥٧,٧٦٩	١٨٠,٠٥٣,٤٤٨	١٨٠,٠٥٣,٤٤٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
المستوى الثاني	١٤,٩٨٩,٨٤٢	١٤,٩٨٩,٨٤٢	١٤,١٥٩,٩٦٨	١٤,١٥٩,٩٦٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
المستوى الثاني	٢,٣٨٣,٩٨١	٢,٣٨٣,٩٨١	٤,٦٧٥,٩٨٥	٤,٦٧٥,٩٨٥	موجودات أخرى
	<u>٣٩٧,١١١,٨٧٦</u>	<u>٣٩٧,١١١,٨٧٦</u>	<u>٣٥٣,٨٧٣,٣٨٩</u>	<u>٣٥٣,٨٧٣,٣٨٩</u>	
					مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٦٨٩	٦٨٩	٦,٥٩٩	٦,٥٩٩	ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
المستوى الثاني	١٣٩,١٧٢,٧٣٨	١٣٩,١٧٢,٧٣٨	٨٤,٦٥٢,٥٠٥	٨٤,٦٥٢,٥٠٥	ودائع العملاء
المستوى الثاني	٢,٧٤٠,٤٤١	٢,٧٤٠,٤٤١	٤,٣٠٢,٤١٠	٤,٣٠٢,٤١٠	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	٥,٣٦٢,٣٤٥	٥,٣٦٢,٣٤٥	٨,١٣٤,٠٧٦	٨,١٣٤,٠٧٦	أموال مقرضة
المستوى الثاني	٩,١٢٦,٢١٤	٩,١٢٦,٢١٤	٧,٦٤١,٥١٧	٧,٦٤١,٥١٧	مطلوبات أخرى
	<u>١٥٦,٤٠٢,٤٢٧</u>	<u>١٥٦,٤٠٢,٤٢٧</u>	<u>١٠٤,٧٣٧,١٠٧</u>	<u>١٠٤,٧٣٧,١٠٧</u>	

لبنود المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لنماذج تسعير منقح عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٢٠. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المعوض 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 الأنشطة المختلفة التي يقوم بها المصرف.
- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع							
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	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)	
٧,٤٢٢,٩٢٨	١٣,٠٥٩,٨٢٨	١,٠٧,٩٤٢	١١,١٥٩,٥٤٥	٢٦٢,٣١١	١,٥٣٠,٠٣٠	١,٥٣٠,٠٣٠	إجمالي الإيرادات
(٥٥,٨٩١)	(٤٥٢,٧٢٠)	-	-	(٦٦,٥٢٠)	(٣٨٦,٢٠٠)	(٣٨٦,٢٠٠)	تكسي التسهيلات الائتمانية
٧,٣٦٧,٠٣٧	١٢,٦٠٧,١٠٨	١,٠٧,٩٤٢	١١,١٥٩,٥٤٥	١٩٥,٧٩١	١,١٤٣,٨٣٠	١,١٤٣,٨٣٠	نتائج أعمال القطاع
(٤,٦١٥,٦٦٤)	(٣,٨٩٧,٧٦٤)	(٧٢,٢٣٩)	(٣,٣٩٨,٦٨٩)	(٧٦,٧٥٣)	(٣٥٠,٠٨٣)	(٣٥٠,٠٨٣)	مصاريف غير موزعة
٢,٧٥١,٣٧٣	٨,٧٠٩,٣٤٤	٣٥,٧٠٣	٧,٧٦٠,٨٥٦	١١٩,٠٣٨	٧٩٣,٧٤٧	٧٩٣,٧٤٧	الربح قبل الضريبة
(١٦٦,٧٦٥)	(١,٤١٣,٥٨٣)	(٣٢,١٤٢)	(١,٢٣٦,٠٦٣)	(١٨,٩٥٩)	(١٢٦,٤١٩)	(١٢٦,٤١٩)	ضريبة الدخل
٢,٥٨٤,٦٠٨	٧,٢٩٥,٧٦١	٣,٥٦١	٦,٥٢٤,٧٩٣	١٠٠,٠٧٩	٦٦٧,٣٢٨	٦٦٧,٣٢٨	صافي ربح الفترة
(١٨٥,٧٤٦)	(١٨,٣١٩)	(١٨,٣١٩)	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٧٠٩,٩٣١)	(٣٠١,٢٧٧)	(٣٠١,٢٧٧)	-	-	-	-	الاستهلاكات
المجموع							
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠						معلومات أخرى
مدققة	غير مدققة						إجمالي موجودات القطاع
٤٢٤,٦٥٥,٨٤٥	٣٨١,٦١٧,٧٩٦	٢٩,٧٢٥,٣٠٤	٣٣٧,٧٣٢,٧٢٤	٦,٥٠٩,٧٢٥	٧,٦٥٠,٠٤٣	٧,٦٥٠,٠٤٣	إجمالي مطلوبات القطاع
١٥٧,٦١٦,٣٧٣	١٠٧,٢٨٢,٤٦٣	٢,٥٤٥,٥٤٩	٨٤,٦٥٨,٩٠٤	١٢,٤٣٦,٤٨٦	٧,٦٤١,٥٢٤	٧,٦٤١,٥٢٤	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٢٠. التحليل القطاعي (تتمة)

ب. تركيزات المخاطر على التوزيع الجغرافي

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

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
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)	إجمالي الإيرادات
٧,٤٢٢,٩٢٨	١٣,٠٥٩,٨٢٨	١,٧٦٠,٧٤١	١,١٣٧,٥٥٧	٥,٦٦٢,١٨٧	١١,٩٢٢,٢٧١	

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
مدققة	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)	إجمالي الموجودات
٢٢٤,٦٥٥,٨٤٥	٣٨١,٦١٧,٧٩٦	٢٣٠,٧٧١,٦٦٨	١٧٦,١٩٣,١٥٧	١٩٣,٨٨٤,٢٢٧	٢٠٥,٤٢٤,٦٣٩	إجمالي المعطوبات
١٥٧,٦١٦,٢٧٣	١٠٧,٢٨٢,٤٦٣	-	-	١٥٧,٦١٦,٢٧٣	١٠٧,٢٨٢,٤٦٣	

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٢١. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يتم المصرف بأية 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. إن الغرض 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. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي
٧,٥٠٤,١٧٣	٧,٥٠٤,١٧٣	رأس المال المدفوع
٩,٧٢٥,٣٩٤	١٧,٠٢١,١٥٥	كافة الاحتياطات المعطنة
٢٦٧,٢٢٩,٥٦٧	٢٧٤,٥٢٥,٣٢٨	الأرباح المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
٢,٧٤٧,٦٤٧	٣,٣١٩,٢٧٨	رأس المال المساند
(١٨٩,٩٩٥)	(١٨٩,٩٩٥)	تخصيصات متنوعة
٢,٥٥٧,٦٥٢	٣,١٢٩,٢٨٣	احتياطي القيمة العادلة
٢٦٩,٧٨٧,٢١٩	٢٧٧,٦٥٤,٦١١	مجموع رأس المال المساند
		مجموع رأس المال الأساسي والمساند
٩٥,٦٦٠,١٨٠	٨٤,٢٥٨,٧٨٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
٣,٧٦١,٠٥٤	٤,٣١٧,٣٢٦	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
٩٩,٤٢١,٢٣٤	٨٨,٥٧٦,١٠٦	المجموع
%٢٧١	%٣١٣	كفاية رأس المال %

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٢٢. ارتباطات والتزامات محتملة

أن إجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,٣٧٢,٢٤٨	١٤,١٩١,٨٩٣	أعمادات مستندية
٦,٧٥٨,٠٥٧	٨,٨٣٢,٤٣٩	خطابات ضمان
٨,١٣٠,٣٠٥	٢٣,٠٢٤,٣٣٢	

٢٣. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف آشور الدولي للإستثمار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

٢٤. مخاطر تأثير فايروس كورونا (كوفيد ١٩)

في ظل استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على الاقتصاد العالمي وقطاعات الأعمال المختلفة وما رافق ذلك من قيود وإجراءات فرضتها الحكومة العراقية ودول الجوار وبقية دول العالم، فإنه من الممكن أن تتأثر الأنشطة التشغيلية والاستثمارية للمصرف بهذه الأحداث لاحقاً، وقد يؤثر ذلك سلباً على أدائه.

لا يزال مدى وفترة هذه الآثار غير واضح ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي، وبالتالي لم يتمكن المصرف من تقدير حجم الأثر الكمي بتاريخ اعتماد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة. علماً بأنه قد يكون لهذه التطورات أثر على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والوضع المالي للمصرف.