

الافصاح
c.c.c/٤١٥

العدد: ٧٤٦
التاريخ: ٢٠٢٢/ ٤/٢٤



السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

م / البيانات المالية عن الفصل المنتهي بتاريخ 2021.03.31

تحية طيبة وبعد ...

تنفيذاً لتعليمات الافصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ، نرفق لكم طيه البيانات المالية لمصرف آشور الدولي للاستثمار عن الفصل المنتهي بتاريخ 2021.03.31 ،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام....

زيد قطاير
المدير المفوض
٢٠٢٢/٤/٢٤



نسخة منه الى :- السادة سوق العراق للأوراق المالية المحترمين .

مصرف آشور الدولي للاستثمار
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
٣١ آذار ٢٠٢١

العدد: ١/٧

التاريخ: ١٤ نيسان ٢٠٢٢

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 ٣١ آذار ٢٠٢١ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). 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 يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم تسترغ انتباهنا أية أمور أخرى تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

مصطفى فؤاد عباس
من شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مصرف آشور الدولي للإستثمار

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
١١١,٠٦٥,٢٢٥	١٠٣,٢٩٠,٨٩١	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠٧,٤٤٠,٠٠٧	٣٠٨,٢٧٦,٤٧١	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٥,١٠٨,٠٩٣	٣٢,٧٣٨,٦٥٦	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٢,٨٩٥,٧٩٧	٣,٦٨٥,٢٧١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٩,٨٧٢,١٣٦	١٩,٦٧١,٥٠٤		ممتلكات ومعدات، صافي
٦٣٧,٨٥٦	٤,٤٢٧,٤١٩		مشاريع تحت التنفيذ
٦,٩٣٥,٠٣٩	١٤,١١١,٧١٧		موجودات أخرى
٤٧٣,٩٥٤,١٥٣	٤٨٦,٢٠١,٩٢٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١١٣,٠٩٣,٢٦٣	١٠٧,٨٦٢,٨٠٨		ودائع العملاء
٤,١٢٨,٠١٩	٤,٢٦٣,٢١٤		تأمينات نقدية
٢٤,٩٣٣,١٩٢	٣٦,٨٧١,٣١٥	٦	أموال مقرضة
٤٨,٧١١,٧٩٦	٤٩,٣٩٤,٤٠٦		مخصصات متنوعة
٢,٩٩٥,٣٧٠	٣,١٩٨,٦٩٠	٧	مخصص ضريبة الدخل
٦,٥٢٨,٨٣٧	٧,٦٠٤,٣١٥		مطلوبات أخرى
٢٠٠,٣٩٠,٤٧٧	٢٠٩,١٩٤,٧٤٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٨,٢٤٥,٥٦٣	٨,٢٤٥,٥٦٣		إحتياطي إجباري
١٠,٥١٣	١٠,٥١٣		إحتياطي القيمة العادلة
١٥,٣٠٧,٦٠٠	١٨,٧٥١,١٠٥		أرباح مدورة
٢٧٣,٥٦٣,٦٧٦	٢٧٧,٠٠٧,١٨١		مجموع حقوق المساهمين
٤٧٣,٩٥٤,١٥٣	٤٨٦,٢٠١,٩٢٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

صاحب المديرة المالي - مصرف آشور الدولي للإستثمار المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للإستثمار

مصطفى فؤاد عباس
محاسب قانوني ومراقب حسابات



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

مصرف آشور الدولي للإستثمار

قائمة الدخل المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠٢٠	٢٠٢١		
غير مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	إيضاح	
٩١٤,٢٦٤	٧٤٤,٨٤٥	٨	الفوائد الدائنة
(١٥٢,٠٦٢)	(٢٢٢,٨٤٩)	٩	ينزل: الفوائد المدينة
٧٦٢,٢٠٢	٥٢١,٩٩٦		صافي إيرادات الفوائد
١,٧٠٧,٦٦٤	١,٧٢٤,٨٨٥	١٠	صافي إيرادات العمولات
٢,٤٦٩,٨٦٦	٢,٢٤٦,٨٨١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(٦٠,٠٥٨)	٢,٩٩٧		(خسائر) أرباح تحويل عملات أجنبية
(١٦,٧٧٥)	٧٦,١٩٤		(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٧٦٠,٤٠٣	١,٠٠٥,٩٤٧		إيرادات أخرى
٣,١٥٣,٤٣٦	٣,٣٣٢,٠١٩		اجمالي الدخل
(٧٨٣,٦٦٦)	(٩٣٣,٧٠٨)		نفقات الموظفين
(١,١٤٠,٧٤٦)	(٧٧٦,٠١٤)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١٥٨,٤٦٥)	(٣٣٤,٥٢٦)		إستهلاكات وإطفاءات
(٢,٠٨٢,٨٧٧)	(٢,٠٤٤,٢٤٨)		إجمالي المصروفات
١,٠٧٠,٥٥٩	١,٢٨٧,٧٧١		الأرباح التشغيلية قبل المخصصات
٩٩٨,٦١٣	٢,٣٥٩,٠٥٤		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٠٦٩,١٧٢	٣,٦٤٦,٨٢٥		الأرباح التشغيلية بعد المخصصات
٢,٠٦٩,١٧٢	٣,٦٤٦,٨٢٥		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(١٨٣,٠٢٨)	(٢٠٣,٣٢٠)	٧ ب	ينزل: ضريبة الدخل للفترة
١,٨٨٦,١٤٤	٣,٤٤٣,٥٠٥		صافي الربح للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/٠٠٨	٠/٠١٤	١٢	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

مصرف آشور الدولي للإستثمار

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٠	٢٠٢١
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
١,٨٨٦,١٤٤	٣,٤٤٣,٥٠٥
-	-
١,٨٨٦,١٤٤	٣,٤٤٣,٥٠٥

الربح للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات
اللاحقة:

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

مصرف آشور الدولي للإستثمار

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدفوعة	إحتياطي القيمة المعادلة	إحتياطي إداري		رأس المال
			دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
٢٧٣,٥٦٣,٦٧٦	١٥,٣٠٧,٦٠٠	١٠,٥١٣	٨,٢٤٥,٥٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٣,٤٤٣,٥٠٥	٣,٤٤٣,٥٠٥	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢٧٧,٠٠٧,١٨١	١٨,٧٥١,١٠٥	١٠,٥١٣	٨,٢٤٥,٥٦٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير منقحة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠

٢٥٨,٦٨١,٣٧٦	١,٣٦٧,١٩٨	(١٨٩,٩٩٥)	٧,٥٠٤,١٧٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
١,٨٨٦,١٤٤	١,٨٨٦,١٤٤	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢٦٠,٥٦٧,٥٢٠	٣,٢٥٣,٣٤٢	(١٨٩,٩٩٥)	٧,٥٠٤,١٧٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير منقحة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
غير مدققة	غير مدققة		الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		ربح الفترة قبل الضريبة
٢,٠٦٩,١٧٢	٣,٦٤٦,٨٢٥		تعديلات لينود غير نقدية:
			إستهلاكات
١٥٨,٤٦٥	٣٣٤,٥٢٦		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩٩٨,٦١٣)	(٢,٣٥٩,٠٥٤)		(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٦,٧٧٥	(٧٦,١٩٤)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
١,٢٤٥,٧٩٩	١,٥٤٦,١٠٣		التغير في الموجودات والمطلوبات
١٨٩,٩١٣	(٥٠,٠٠٠)		صافي النقد المحتجز في البنك المركزي العراقي - كردستان
٢,٢٤٣,١٢٠	٩٨٥,١٧٤		الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
-	١٢١,٥٣٧		احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
(٣٣٣,٩٦٥)	(٥,٢٥٩,٩٧٥)		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٠٣,٦٩٥	(٧,١٧٦,٦٧٨)		الموجودات الأخرى
(٣٤,٢٩٥,٤٢٨)	(٥,٢٣٠,٤٥٥)		ودائع العملاء
-	(٢٨,٥٠١)		المخصص المدفوع خلال الفترة
-	٧١١,١١١		الزيادة في المخصصات
١,٣١٦,٠٠٨	١٣٥,١٩٥		التأمينات النقدية
(١,٢٥٢,٧٣١)	٩٩٥,٥٥٠		المطلوبات الأخرى
(٣٠,٥٨٣,٥٨٩)	(١٣,٢٥٠,٩٣٩)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	(٧٨٩,٤٧٤)		الأنشطة الإستثمارية
(٢,٨٠٤)	(١٩,٨٣٠)		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥,٧١٥)	٧٦,١٩٣		شراء ممتلكات ومعدات
(٢٨١,١٣٦)	(٣,٩٠٣,٦٢٦)		بيع ممتلكات ومعدات
(٢٩٩,٦٥٥)	(٤,٦٣٦,٧٣٧)		مشاريع تحت التنفيذ
-	(٥,٣٣٢)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
١,٤٣٩,٣٥٠	١٣,٣٨١,٠٥٨		الأنشطة التمويلية
(٩٨,٧١٩)	(١,٤٤٢,٩٣٥)		دفعات التزامات عقود الايجار
(٦٣,٩٦٧)	(٨٧,٩٠٣)		الزيادة في الأموال المقترضة
١,٢٧٦,٦٦٤	١١,٨٤٤,٨٨٨		تسديد أموال مقترضة
(٢٩,٦٠٦,٥٨٠)	(٦,٠٤٢,٧٨٨)		الأرباح الموزعة المدفوعة
٣٦٣,٠٠٣,٧٨٥	٤٠٧,٩٦٠,٣٦٦		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٣٣٣,٣٩٧,٢٠٥	٤٠١,٩١٧,٥٧٨	١١	صافي النقص في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			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 ١٢ نيسان ٢٠٢٢.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). 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 والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لاتعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك) - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغييرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق.
- تتطلب الإعفاءات من المصرف تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للبنك عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر.
- يجوز للمصرف استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف. سوف يقوم المصرف باستخدام هذه التطبيقات العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

٢.٣ أهم الإجهادات والتقديرات المستخدمة

إستخدام التقديرات والإجهادات:

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والإجهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجهادات 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.

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

أ. الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية بالكلفة المطفأة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الإعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة. فيما يلي أهم التقديرات والإجهادات المستخدمة:

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على أساس نسبي. يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم المصرف بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المصرف. يتم إستخدام هذا التقييم لتصنيف العملاء والمحافظ لمرحل التصنيف الائتماني، المرحلة الأولى ١ Stage (الإعتراف الأولي)، المرحلة الثانية ٢ Stage (تراجع الجودة الائتمانية) والمرحلة الثالثة ٣ Stage (إنخفاض القيمة الائتمانية).

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة وإستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المصرف القيام بإجهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمنخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٣ أهم الإجهادات والتقديرات المستخدمة (تتمة)

أ. الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية بالكلفة المطفأة (تتمة)

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة. يتم استخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية التالية عند دراسة التنبؤات المستقبلية وذلك لكل دولة يتواجد بها المصرف:

١. الناتج الاجمالي المحلي.
٢. معدل البطالة.
٣. مؤشر أسعار السوق المالي.
٤. أسعار النفط.

ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لخسة أعوام لاحقة. يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

• تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى المصرف. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم المصرف بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التنفي. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها المصرف لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

ب. 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 او مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لاغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلد التي يعمل فيها المصرف.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٣ أهم الإجهادات والتقديرات المستخدمة (تتمة)

ب. ضريبة الدخل (تتمة)

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستعادة من تلك الموجودات الضريبية أو تسديد أو إنتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً.

ج. القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة، تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل.
- تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
مدفقة	غير مدفقة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٨,٣٤٢,١٧٧	١٩,٤١٠,٦٣١
٦٨,٨٥٦,٧٥٩	٧١,١٢٠,٦٨٢
١٣,٤٥٨,٥٤٥	١٢,٤٧٣,٣٧١
٤٠٧,٧٤٤	٢٨٦,٢٠٧
١٦٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠
(١٦٠,٠٠٠)	(٢١٠,٠٠٠)
١١١,٠٦٥,٢٢٥	١٠٣,٢٩٠,٨٩١

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
الحسابات الجارية
احتياطي نقدي قانوني*
احتياطي تأمينات خطابات ضمان**
أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
تنزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

* 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

٣١ آذار ٢٠٢١

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٢,٥٣١,٨٩٩	٢,٥٣١,٨٨٢
١٥٧,١٧٣,٨٠٥	١٥٣,٨٩٨,١١٥
١٥١,٠٥٥,٧٢٦	١٥٤,٩٥٦,٢٦٨
(٣,٣٢١,٤٢٣)	(٣,١٠٩,٧٩٤)
٣٠٧,٤٤٠,٠٠٧	٣٠٨,٢٧٦,٤٧١

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
ودائع في مؤسسات مصرفية خارجية
تنزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

دينار عراقي (بآلاف الدينانير) (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ دينار عراقي (بآلاف الدينانير) (مراجعة غير مدققة)			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
-	-	-	-	-
٣٠٩,٢٩٤,٨٥٧	٣١٠,٢٥٨,٧٠٩	-	١,٠٩٤,٢٩١	٣٠٩,١٦٤,٤١٨
١,٤٦٦,٥٧٣	١,١٢٧,٥٥٦	١,١٢٧,٥٥٦	-	-
٣١٠,٧٦١,٤٣٠	٣١١,٣٨٦,٢٦٥	١,١٢٧,٥٥٦	١,٠٩٤,٢٩١	٣٠٩,١٦٤,٤١٨
(٣,٣٢١,٤٢٣)	(٣,١٠٩,٧٩٤)	(١,٦٩١,٣٣٣)	(١٥,٤٤٢)	(١,٤٠٣,٠١٩)
٣٠٧,٤٤٠,٠٠٧	٣٠٨,٢٧٦,٤٧١	(٥٦٣,٧٧٧)	١,٠٧٨,٨٤٩	٣٠٧,٧٦١,٣٩٩

درجة تصنيف عالية
درجة تصنيف عادية
منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة
بطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٣١,٠٣٥,٠٠٤	٣٧,٣١٤,٥٥٢
١,٤٦٤,٧٩١	٤٤٩,٤٦٧
٣٢,٤٩٩,٧٩٥	٣٧,٧٦٤,٠١٩
(١٥٧,٦٤٠)	(١٦١,٨٨٩)
(٧,٢٣٤,٠٦٢)	(٤,٨٦٣,٤٧٤)
٢٥,١٠٨,٠٩٣	٣٢,٧٣٨,٦٥٦

قروض ممنوحة*
حسابات جارية مدينة

تنزل:

الفوائد المعلقة (إيضاح ٥ أ)
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح ٥ ب)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

*تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي (١,٠٩٠,٤٦٦) ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: مبلغ (١,١٧٧,٥٨٩) ألف دينار عراقي).

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠٢١

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تتمة)

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 اجمالي الديون المنقولة الى خارج الميزانية مبلغ (٤٢,٤٠٢,٢٩١) ألف دينار عراقي ومبلغ (٤٣,٠٦٨,٥٥٠) ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، على التوالي.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (١,٤٩٤,٩٨٥) ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢١، أي ما نسبته (٤٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢١ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) (مراجعة غير مدققة)				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
٢٧,٩٠٩,٦١٤	٣٦,١٦٠,٠٤٤	-	٣,٥٣١,٠٦١	٣٢,٦٢٨,٩٨٣	درجة تصنيف عادية
٤,٤٣٢,٥٤١	١,٤٤٢,٠٨٦	١,٤٤٢,٠٨٦	-	-	منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة
٣٢,٣٤٢,١٥٥	٣٧,٦٠٢,١٣٠	١,٤٤٢,٠٨٦	٣,٥٣١,٠٦١	٣٢,٦٢٨,٩٨٣	
(٧,٢٣٤,٠٦٢)	(٤,٨٦٣,٤٧٤)	(١,١٩٠,٨٥٦)	(٧٨١,٨٤٥)	(٢,٨٩٠,٧٧٣)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥,١٠٨,٠٩٣	٣٢,٧٣٨,٦٥٦	٢٥١,٢٣٠	٢,٧٤٩,٢١٦	٢٩,٧٣٨,٢١٠	

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	الشركات الصغيرة والمتوسطة	شركات كبرى	أفراد	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة غير مدققة)
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٥٧,٦٣٨	-	-	١٥٧,٦٣٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٤,٢٥١	-	-	٤,٢٥١	المحمل للفترة
١٦١,٨٨٩	-	-	١٦١,٨٨٩	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١
٤,٤٠٠,٩١٩	٧٥,٨١٠	-	٤,٣٢٥,١٠٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
٦٣٣,٠٤٠	-	-	٦٣٣,٠٤٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
(٥٤٤,١٨٠)	-	-	(٥٤٤,١٨٠)	المحمل للفترة
(٤,٣٣٢,١٣٩)	(٧٥,٨١٠)	-	(٤,٢٥٦,٣٢٩)	الاستبعادات
١٥٧,٦٤٠	-	-	١٥٧,٦٤٠	فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تتمة)

ب. مخصص خسائر الائتمانية متوقعة:

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٣١ آذار ٢٠٢١

دينار عراقي (بآلاف الدينانير)

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
(٧,٢٣٤,٠٦٢)	(٤,٤٣٢,٥٤١)	(١,٥٣٠,٧٠٥)	(١,٢٧٠,٨١٦)	كما في ١ كانون الثاني
-	(٨,٧٩٢)	(١٢٨,٤٦٠)	١٣٧,٢٥٢	المحول من المرحلة ١
-	(١٨,٧٨٦)	١,٢٢١,٠٩٥	(١,٢٠٢,٣٠٩)	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٢,٣٧٠,٥٨٨	٣,٢٦٩,٢٦٣	(٣٤٣,٧٧٥)	(٥٥٤,٩٠٠)	صافي اعادة قياس الخسائر
(٤,٨٦٣,٤٧٤)	(١,١٩٠,٨٥٦)	(٧٨١,٨٤٥)	(٢,٨٩٠,٧٧٣)	الائتمانية المتوقعة
				كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

دينار عراقي (بآلاف الدينانير)

(مدققة)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
(١٩,٣٥٠,٢٣٤)	(١٦,٤٦٨,٩٨٥)	(١٤٤,٠٠٦)	(٢,٧٣٧,٢٤٣)	كما في ١ كانون الثاني
-	-	(١,٤٦٦,٤٢٧)	١,٤٦٦,٤٢٧	المحول من المرحلة ١
-	(٧٩,٧٢٨)	٧٩,٧٢٨	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
(٢,٥٨٧,٠١٢)	(٢,٥٨٧,٠١٢)	-	-	صافي اعادة قياس الخسائر
				الائتمانية المتوقعة
١٤,٧٠٣,١٨٤	١٤,٧٠٣,١٨٤	-	-	محول إلى حسابات خارج
(٧,٢٣٤,٠٦٢)	(٤,٤٣٢,٥٤١)	(١,٥٣٠,٧٠٥)	(١,٢٧٠,٨١٦)	الميزانية
				كما في نهاية السنة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠٢١

٦. أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٧,٥١٠,٩٨٠	٣١,٧٠٥,٦١٦
٦,٦٥٤,٠٠٥	٤,٤١٢,٨٢٢
٧٣٠,٠٠٠	٧١٤,٦٧٠
٣٨,٢٠٧	٣٨,٢٠٧
٢٤,٩٣٣,١٩٢	٣٦,٨٧١,٣١٥

البنك المركزي العراقي*
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
قرض مجموعة الحنظل الدولية
الشركة العراقية للكفالات المصرفية

*حصل المصرف على قروض من البنك المركزي العراقي بهدف إعادة اقراضها الى الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة بأسعار فائدة مناسبة وبشروط ملائمة لتوفير التمويل اللازم لها وبما يمكنها من تلبية احتياجاتها التمويلية وتسيير أعمالها التشغيلية ومساهمة من البنك المركزي في إحداث النمو الاقتصادي وتوفير فرص العمل. مقابل ذلك يقوم البنك المركزي العراقي باستقطاع فائدة بنسبة ٠,٧٪ من أصل القرض عند المنح وبعد ذلك يتم التسديد بشكل ربعي ويتم استقطاعها مباشرة من رصيد المصرف لدى البنك المركزي العراقي.

٧. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١,٠١٦,٣٣٢	٢,٩٩٥,٣٧٠
١,٤٤٧,٩٤٦	-
٢,٩٩٥,٣٧٠	٢٠٣,٣٢٠
(٢,٤٦٤,٢٧٨)	-
٢,٩٩٥,٣٧٠	٣,١٩٨,٦٩٠

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
ضريبة تخص السنوات السابقة
ضريبة الدخل المحملة للفترة / السنة
ضريبة الدخل المنفوعة خلال الفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠٢١

٧. ضريبة الدخل (تتمة)

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٩,٢٧١,١٠٨	٣,٦٤٦,٨٢٥
-	(٢,٥٨٢,٢١٧)
٦٩٨,٠٢٦	٢٩٠,٨٥٦
١٩,٩٦٩,١٣٤	١,٣٥٥,٤٦٤
٢,٩٩٥,٣٧٠	٢٠٣,٣٢٠

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل

أرباح غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥%

٨. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٤٣,٩٢٨	٢٩٣,١٥٦
٩,٦٥٠	٩٧,٩٦١
٦,٠٨١	١٧,٧٠٦
٦٥٤,٦٠٥	٣٣٦,٠٢٢
٩١٤,٢٦٤	٧٤٤,٨٤٥

الأفراد

الشركات الكبرى

شركات صغيرة ومتوسطة

فوائد الودائع لدى المصارف الخارجية

٩. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٨١,٣٧٩	٦٧,٨٠١
٦٠,٨٥٣	٤٥,٦٢٨
٩,٨٣٠	١٠٥,٠٠٢
-	٤,٤١٨
١٥٢,٠٦٢	٢٢٢,٨٤٩

ودائع توفير

ودائع لأجل

الاقتراض الداخلي

عقود ايجار

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠٢١

١٠. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
١,٥٩٤,٢٧٦	١,٢٧٣,٤٥٧
١١٦,٥٠٨	٦٣,٧٤٢
٩,٩٥١	٤١٨,٩٨١
(١٣,٠٧١)	(٣١,٢٩٥)
١,٧٠٧,٦٦٤	١,٧٢٤,٨٨٥

عمولات العمليات المصرفية

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات تسهيلات مباشرة

ينزل: عمولات مدينة مدفوعة

١١. النقد وما في حكمه

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

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
١٢٤,٠٥٨,٩٤٧	١٠٣,٥٠٠,٨٩١
٢٢٦,٧٩٦,١٩٠	٣١١,٣٨٦,٢٦٥
(٣,١٥٦,٦٩٧)	-
(١٣,٤٦٢,٨٦٦)	(١٢,٤٧٣,٣٧١)
(٥٧٣,٧٣٠)	(٢٨٦,٢٠٧)
(٢٦٤,٦٣٩)	(٢١٠,٠٠٠)
٣٣٣,٣٩٧,٢٠٥	٤٠١,٩١٧,٥٧٨

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ينزل:

ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

احتياطي نقدي قانوني

احتياطي تأمينات خطابات ضمان

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان

١٢. 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.

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
١,٨٨٦,١٤٤	٣,٤٤٣,٥٠٥
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠/٠٠٨	٠/٠١٤

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)

حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

١٣. المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يقوم المصرف بالدخول في معاملات تجارية ضمن النشاطات الاعتيادية. لا توجد تسهيلات ائتمانية وسلف لأطراف ذات علاقة. تمت خلال الفترة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع و ذمم دائنة ومدينة ومصاريف تشغيلية أخرى ورواتب ومكافآت ومنافع أخرى كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١		
مدققة	غير مدققة	طبيعة العلاقة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٢٥,٣٢٣,٧٤٦	٢٩,٣٧٤,٨٠٦	مساهمين واعضاء مجلس ادارة	<u>بنود داخل قائمة المركز المالي:</u> ودائع
			<u>عناصر قائمة الدخل:</u>
٨٧,١٦٠	٥٦٧	مساهمين واعضاء مجلس إدارة	فوائد وعمولات دائنة
١٣,٨٤٩	٣,٨٩٠	مساهمين واعضاء مجلس إدارة	فوائد وعمولة مدينة
٧٤١,٩٤٧	١٢٢,٢٧٧	مساهمين واعضاء مجلس ادارة	مصاريف تشغيلية اخرى
٢٠٥,٣٢٣	٤٢,٦٧٣	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية:

- يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبيانات 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 أو 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 ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١
	مدققة	غير مدققة
مستوى القيمة العادلة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
المستوى الثاني	٢,٨٩٥,٧٩٧	٣,٦٨٥,٢٧١

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ آذار ٢٠٢١	
مدققة		غير مدققة	
اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١١١,٠٦٥,٢٢٥	١١١,٠٦٥,٢٢٥	١٠٣,٢٩٠,٨٩١	١٠٣,٢٩٠,٨٩١
٣٠٧,٤٤٠,٠٠٧	٣٠٧,٤٤٠,٠٠٧	٣٠٨,٢٧٦,٤٧١	٣٠٨,٢٧٦,٤٧١
٢٥,١٠٨,٠٩٣	٢٥,١٠٨,٠٩٣	٣٢,٧٣٨,٦٥٦	٣٢,٧٣٨,٦٥٦
٦,٩٣٥,٠٣٩	٦,٩٣٥,٠٣٩	١٤,١١١,٧١٧	١٤,١١١,٧١٧
٤٥٠,٥٤٨,٣٦٤	٤٥٠,٥٤٨,٣٦٤	٤٥٨,٤١٧,٧٣٥	٤٥٨,٤١٧,٧٣٥
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى			
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي			
موجودات أخرى			
مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة			
ودائع العملاء			
تأمينات نقدية			
مطلوبات أخرى			
١١٣,٠٩٣,٢٦٣	١١٣,٠٩٣,٢٦٣	١٠٧,٨٦٢,٨٠٨	١٠٧,٨٦٢,٨٠٨
٤,١٢٨,٠١٩	٤,١٢٨,٠١٩	٤,٢٦٣,٢١٤	٤,٢٦٣,٢١٤
٦,٥٢٨,٨٣٧	٦,٥٢٨,٨٣٧	٧,٦٠٤,٣١٥	٧,٦٠٤,٣١٥
١٢٣,٧٥٠,١١٩	١٢٣,٧٥٠,١١٩	١١٩,٧٣٠,٣٣٧	١١٩,٧٣٠,٣٣٧

للبنود المبينة أعلاه لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ القوائم المالية.

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠٢١

١٥. 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 أربع 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						
٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
غير مدققة	غير مدققة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣,١٥٣,٤٣٦	٣,٣٣٢,٠١٩	٦٣٧,٣٤٢	١,٣٣٠,٦٤٦	١٩٦,٦٧٦	١,١٦٧,٣٥٥	إجمالي الإيرادات
٩٩٨,٦١٣	٢,٣٥٩,٠٥٤	٨,٢٣٤,٧٤٦	-	(٣,١٢٧,١٩١)	(٢,٧٤٨,٥٠١)	تكسي التسهيلات الائتمانية
٤,١٥٢,٠٤٩	٥,٦٩١,٠٧٣	٨,٨٧٢,٠٨٨	١,٣٣٠,٦٤٦	(٢,٩٣٠,٥١٥)	(١,٥٨١,١٤٦)	نتائج أعمال القطاع
(٢,٠٨٢,٨٧٧)	(٢,٠٤٤,٢٤٨)	(٤٣٧,٣٧٠)	(٧٩٣,٤٨٥)	(١١٧,٢٨١)	(٦٩٦,١١٢)	اجمالي المصاريف
٢,٠٦٩,١٧٢	٣,٦٤٦,٨٢٥	٨,٤٣٤,٧١٨	٥٣٧,١٦١	(٣,٠٤٧,٧٩٦)	(٢,٢٧٧,٢٥٨)	الربح قبل الضريبة
(١٨٣,٠٢٨)	(٢٠٣,٣٢٠)	(٢٠٣,٣٢٠)	-	-	-	ضريبة الدخل
١,٨٨٦,١٤٤	٣,٤٤٣,٥٠٥	٨,٢٣١,٣٩٨	٥٣٧,١٦١	(٣,٠٤٧,٧٩٦)	(٢,٢٧٧,٢٥٨)	صافي ربح الفترة
(٢,٨٠٤)	(١٩,٨٣٠)	(١٩,٨٣٠)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(١٥٨,٤٦٥)	(٣٣٤,٥٢٦)	(٣٣٤,٥٢٦)	-	-	-	الاستهلاكات

المجموع						معلومات أخرى
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١					إجمالي موجودات القطاع
مدققة	غير مدققة					إجمالي مطلوبات القطاع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)					
٤٧٣,٩٥٤,١٥٣	٤٨٦,٢٠١,٩٢٩	٨٢,٧١٣,٢١٩	٣٨٢,٢٤١,٩٦٢	٢,٢٥٠,٦٨٧	١٨,٩٩٦,٠٦١	
٢٠٠,٣٩٠,٤٧٧	٢٠٩,١٩٤,٧٤٨	٤٩,٦٩٥,٧٥٠	١٠٧,٨٩٨,٦٣٧	٤٦,٩٨٤,٩٠٤	٤,٦١٥,٤٥٧	

مصرف آشور الدولي للإستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣١ آذار ٢٠٢١

١٥. 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		إجمالي الإيرادات
٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
غير مدققة	غير مدققة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣,١٥٣,٤٣٦	٣,٣٣٢,٠١٩	٦٥٤,٦٠٥	٢,٩٩٨,١١٨	٢,٤٩٨,٨٣١	٣٣٣,٩٠١	

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		إجمالي الموجودات إجمالي المطلوبات
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
مدققة	غير مدققة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤٧٣,٩٥٤,١٥٣	٤٨٦,٢٠١,٩٢٩	٣٠٤,٩٠٨,١٠٨	٣١٣,٤٦١,٦٥٩	١٦٩,٠٤٦,٠٤٥	١٧٢,٧٤٠,٢٧٠	
٢٠٠,٣٩٠,٤٧٧	٢٠٩,١٩٤,٧٤٨	-	-	١٥٦,٣٦٦,٧٧٩	١٦٣,٨٣٧,٢٩٢	

١٦. 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 لنوائح كفاية رأس المال، وبالتالي حماية مصالح المساهمين في موجودات المصرف ودعم عمليات قطاعات المصرف المختلفة. خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لم تكن هناك تغييرات في السياسات والنوائح للمصرف والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي
٨,٢٤٥,٥٦٣	٨,٢٤٥,٥٦٣	رأس المال المدفوع
١٥,٣٠٧,٦٠٠	١٨,٧٥١,١٠٥	كافة الاحتياطات المعلنة
٢٧٣,٥٥٣,١٦٣	٢٧٦,٩٩٦,٦٦٨	الأرباح المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
٤,٣٣٩,٢٩٢	٨,٥١٤,٢٨٣	رأس المال المساند
١٠,٥١٣	١٠,٥١٣	تخصيصات متنوعة
٤,٣٤٩,٨٠٥	٨,٥٢٤,٧٩٦	احتياطي القيمة العادلة
٢٧٧,٩٠٢,٩٦٨	٢٨٥,٥٢١,٤٦٤	مجموع رأس المال المساند
١١٩,٩٧٩,٤٨٣	١١٩,١٦٦,٨٩٤	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
٥,٢٠٥,٧٧٩	٥,٣٤٢,٧٦٣	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
١٢٥,١٨٥,٢٦٢	١٢٤,٥٠٩,٦٥٧	المجموع
%٢٢٢	%٢٢٩	كفاية رأس المال %

١٧. ارتباطات والتزامات محتملة

أن إجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤٨٠,٠٠٧	١,٤٩٨,٣٣٨	أعمادات مستتدية
١١,٢٢٣,٨١٥	١١,١١٥,٠٦٦	خطابات ضمان
١١,٧٠٣,٨٢٢	١٢,٦١٣,٤٠٤	