

مصرف آشور الدولي للاستثمار
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مراجعة)
30 حزيران 2018

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مراجعة)

للتلاثة أشهر المنتهية

في 30 حزيران	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران			
2018	2017	2018		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
غير مراجعة	غير مدققة	غير مراجعة	إيضاحات	
704,907	1.249.609	1,155,742	16	إيرادات الفوائد
(188,415)	(319.064)	(380,471)	17	مصروفات الفوائد
516.492	930.545	775.271		صافي إيرادات الفوائد
1,664,976	6.316.730	5,470,632	18	صافي إيرادات العمولات
2.181,468	7.247.275	6.245.903		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
94,438	1.061.902	448,803		صافي أرباح (خسائر) بيع العملات الاجنبية
0	44.116	0		أرباح رأسمالية
1,013,431	1.503.603	1,893,673		الإيرادات التشغيلية الأخرى
3,289,337	9.856.896	8,588.379		صافي إيرادات التشغيل
(890,271)	(1.764.114)	(1,839,218)	19	رواتب الموظفين وما في حكمها
(1,647,990)	(2.238.298)	(3,322,498)	20	مصاريف تشغيلية أخرى
(252,324)	(458.012)	(535,540)	8	استهلاكات
23.283	0	25.770		مخصصات متنوعة
(2,767,302)	(4.460.424)	(5,671,486)		إجمالي المصاريف
522.035	5.396.472	2.916.893		الأرباح التشغيلية قبل مخصص خسائر الائتمان
(319,175)	(1.660.602)	(508,146)	5 ب	مخصص خسائر الائتمان النقدي المحمل والمسترد
391,200	5.994.677	(410,720)	14 أ	مخصص الائتمان التعهدي المحمل والمسترد
594,060	9.730.547	1,998,027		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(179,628)	783.249	(612,398)	13 ب	ضريبة الدخل
414.432	8.947.298	1,385,629		صافي ربح (خسارة) الفترة
414,432	-	1,385,629		الدخل الشامل الآخر للفترة
414.432	8.947.298	1,385.629		الدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار		
0.002	0/040	0.01	22	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)

عليه د. ع. ع. ع.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 28 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

أ. ط. د. المال

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مراجعة)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح (خسائر) مدورة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
266,126,256	6,616,351	(271,533)	2,816,477	6,964,961	250,000,000
1,385,629	1,385,629				
-	(69,281)			69,281	
267,511,885	7,932,699	(271,533)	2,816,477	7,034,242	250,000,000
252,640,494	(6,206,920)	(259,115)	2,816,477	6,290,052	250,000,000
8,947,298	8,947,298	-	-	-	-
-	(447,365)	-	-	447,365	-
261,587,792	2,293,013	(259,115)	2,816,477	6,737,417	250,000,000

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017 (غير منقحة)

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017

الدخل الشامل للسنة

تحويلات للإحتياطيات

الرصيد كما في 30 حزيران 2017

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 28 جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2017	2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	إيضاح
غير مراجعة	غير مراجعة	
		الأنشطة التشغيلية
9.730.547	1,998.027	ربح الفترة قبل الضريبة
		<u>تعديلات لبنود غير نقدية:</u>
458.012	535.540	8 استهلاكات
1.660.602	508.146	ب 5 مخصص خسائر الائتمان النقدي
(5.994.677)	410,720	أ 14 مخصص الائتمان التعهدي
(44.116)	-	أرباح بيع موجودات ثابتة
-	(25,770)	مخصصات متنوعة
5.810.368	3,426.663	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
-	905,037	النقد المسترد من إقليم كردستان صافي
2.502.980	1,498,240	النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(531.067)	(1,513,569)	الزيادة في الموجودات الأخرى
12.399.662	11,782,120	الزيادة في ودائع العملاء
(347.145)	(303,089)	النقص (الزيادة) في التأمينات النقدية
5.506.108	3,274,730	الزيادة في المطلوبات أخرى
(10.238.282)	-	النقص في المخصصات المتنوعة
15.102.624	19,070,132	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(66.796)	-	13 ضريبة الدخل المدفوعة
15.035.828	19,070,132	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة
		الأنشطة الاستثمارية
(200.176)	(3,015,275)	شراء ممتلكات ومعدات
53.693	42	بيع ممتلكات ومعدات
(1.296.653)	2,252,650	الزيادة في المشروعات تحت التنفيذ
(1.443.136)	(762,583)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
475.000	(8,737)	الزيادة (النقص) في القروض طويلة الاجل
475.000	(8,737)	صافي التدفق النقدي من (في) الأنشطة التمويلية
14.067.692	18,298.812	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
333.069.974	317,704,298	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
347.137.666	336,003,110	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مراجعة)

1. معلومات عامة

إن مصرف آشور الدولي للاستثمار (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

أسس الإعداد والتغييرات في السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية). أن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

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.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف. وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب الف دينار عراقي.

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في 31 كانون الأول 2017. كما أن نتائج الأعمال للفترة لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2018.

التغييرات في السياسات المحاسبية الرئيسية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2017:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) - قائمة التدفقات النقدية - الإفصاحات

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الايضاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغييرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) 'ضريبة الدخل': الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الغير معترف بها

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الاخرى، لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مراجعة)
3. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
16,439,224	30,560,325	نقد في الخزينة*
100,063,337	156,831,163	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي**
8,144,466	8,503,404	الحسابات الجارية
(756,000)	(756,000)	مخصص الرصيد لدى البنك المركزي(كرديت)
123,891,027	195,894,892	

* بلغت قيمة النقد في الخزينة في المناطق الساخنة مبلغ 134,591 ألف دينار عراقي وقد قام المصرف بأخذ مخصصات مقابل هذه المبالغ بالكامل خلال عام 2016 و 2015.

** تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ 8,451,571 ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2018 (31 كانون الأول 2017: مبلغ 13,294,076 ألف دينار عراقي) حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها. كما يتضمن رصيد الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العراقي مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان التي تم البدء بحجزها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ 2 أيار 2017، والبالغة 594,597 ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2018. حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها.

إضافة الى ذلك، فإن لدى المصرف ارصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ 2,299,948 ألف دينار عراقي و4,599,424 ألف دينار عراقي على التوالي كما في 30 حزيران 2018 (31 كانون الأول 2017: 2,299,988 ألف دينار عراقي و5,504,423 ألف دينار عراقي على التوالي)، ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة.

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
5,212,909	3,558,963	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
203,235,500	197,713,970	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
208,448,409	201,272,933	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مراجعة)
5. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
47,780,635	46,134,998	قروض ممنوحة *
95,098	835	حسابات جارية مدينة
47,875,733	46,135,833	
		تنزل:
9,825,808	9,636,813	الفوائد المعلقة (إيضاح 5 أ)
27,586,752	28,042,233	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح 5 ب)
10,463,173	8,456,787	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (6.059.431) ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2018 (31 كانون الأول 2017: مبلغ (6.059.849) ألف دينار عراقي).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 50.459.228 ألف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2018، أي ما نسبته (97%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	<u>الفوائد المعلقة:</u>
مدققة	غير مراجعة	
9,120,665	9,825,808	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
1,547,363	2,339,891	إضافة
(842,220)	(2,528,886)	إسترجاع
9,825,808	9,636,813	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مراجعة)
5. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تتمة):

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:
فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:
مدققة	غير مراجعة	
26,185,640	27,586,752	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
1,662,237	2,907,772	إضافة
(261,125)	(2,452,291)	استرجاع
27,586,752	28,042,233	رصيد نهاية الفترة/ السنة

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
مدققة	غير مراجعة	
2,613,751	2,613,751	
2,613,751	2,613,751	

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

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

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	رصيد بداية الفترة/ السنة
مدققة	غير مراجعة	تحويلات
2,509,169	2,613,751	إضافات
57,000	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
60,000	-	رصيد نهاية الفترة/ السنة
(12,418)	-	
2,613,751	2,613,751	

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للمسئمة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مراجعة)

8. ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب					أراضي
	دينامعراقى (بالآلاف الدنانير)	دينامعراقى (بالآلاف الدنانير)	دينامعراقى (بالآلاف الدنانير)	دينامعراقى (بالآلاف الدنانير)	دينامعراقى (بالآلاف الدنانير)	
18,390,160	433,488	3,301,986	1,424,518	6,732,997	5,836,586	
3,152,589	172,551	63,144	110,714	891,778	1,876,866	
(157)	-	(157)	-	-	-	
(137,314)	(91,668)	(3,106)	(6,000)	(36,540)	-	
21,405,278	514,371	3,361,867	1,529,232	7,588,235	7,713,452	
3,318,197	160,984	1,570,605	692,115	564,702	-	
572,739	50,269	265,597	118,442	74,579	-	
(115)	-	(115)	-	-	-	
(37,199)	(33,237)	(1,179)	(2,600)	(183)	-	
3,853,622	178,016	1,834,908	807,957	639,098	-	
17,551,656	336,355	1,526,959	721,275	6,949,137	7,713,452	
12,144,012	-	-	-	1,422,580	10,721,432	
29,695,668	336,355	1,526,959	721,275	8,371,717	18,434,884	

* تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة المباني والتراكيب والتجهيزات وأعمال التجديد للمواقع التي سيتم بها فتح فروع جديدة للمصرف.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مراجعة)
9. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
618,227	623,835	نفقات قضائية
230,501	274,275	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	350,712	سلف لاغراض النشاط
153,684	974,497	تأمينات لدى الغير
87,882	58,132	بطاقات دائنة (ماستر كارد)
195,875	156,917	خدمات الصراف الالي
144,476	20,422	فوائد الودائع المستحقة
-	187,860	الحساب المتبادل بين الفروع والادارة العامة
-	297,564	أخرى
1,430,645	2,944,214	

10. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	30 حزيران 2018 (غير مراجعة)
72,480,918	43,315,653	29,165,265	حسابات جارية وتحت الطلب
13,107,536	300	13,107,236	ودائع توفير
7,460,885	3,723,512	3,737,373	ودائع لأجل
93,049,339	47,039,465	46,009,874	
المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	31 كانون الأول 2017 (مراجعة)
59,968,566	37,374,974	22,593,592	حسابات جارية وتحت الطلب
13,940,832	61,324	13,879,508	ودائع توفير
7,357,821	3,979,908	3,377,913	ودائع لأجل
81,267,219	41,416,206	39,851,013	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مراجعة)

11. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
4,126,061	3,072,786	تأمينات مقابل خطابات ضمان
-	318,558	تأمينات مقابل اعتمادات
1,047,980	1,479,608	تأمينات نقدية
5,174,041	4,870,952	

12. قروض طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
4,417,613	4,417,613	قرض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة *
74,263	65,526	قرض البنك المركزي العراقي
38,207	38,207	قرض شركة الكفالات
4,530,083	4,521,346	

* 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 بأفراض تلك المبالغ الى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ضمن مشروع تجارة وانماء 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 قرضي 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%.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مراجعة)

13. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
634,589	1,416,003	كما في بداية الفترة / السنة
(1,068,991)	-	ضريبة الدخل المحملة للفترة / السنة
1,850,405	612,398	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
1,416,003	2,028,401	

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
15,348,585	1,998,027	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(9,703,390)	(202,970)	أرباح غير خاضعة للضريبة
3,794,826	1,684,135	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
9,440,021	3,479,193	الربح الضريبي
1,416,003	521,879	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة 15٪
434,402	(1,416,003)	تسوية ضريبة سنوات سابقة
1,416,003	521,879	

14. مخصصات متنوعة

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
134,592	134,592	مخصص الائتمان التهديدي (إيضاح 14 أ)
419,235	419,235	مخصصات النقد في المناطق الساخنة
650,875	1,061,595	مخصصات مصاريف قضائية ضد الزبائن
226,554	200,784	مخصصات الائتمان غير نقدي
1,431,256	1,816,206	مخصصات مكافأة نهاية خدمة العاملين

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مراجعة)

14. مخصصات متنوعة (تتمة):

أ. مخصص الائتمان التعهدي:

فيما يلي الحركة على مخصص الائتمان التعهدي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
8,059,947	650,875	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
514,715	410,720	إضافة
(7,923,787)	-	إسترجاع
650,875	1,061,595	رصيد نهاية الفترة/ السنة

15. مطلوبات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
1,971,560	2,742,479	شيكات بنكية مصدقة
2,431,471	3,538,552	مبالغ مقبوضة مقدماً *
1,780,815	719,291	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
1,007,000	4,025,182	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
867,367	150,550	ذمم دائنة
262,882	264,867	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
176,907	175,826	توزيعات ارباح مستحقة
-	-	رواتب مستحقة غير مدفوعة
127,415	52,835	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
102,167	52,111	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
-	-	التزامات لقاء خدمات الصراف الالي
56,461	337,082	أخرى
8,784,045		

* يتضمن هذا الحساب مبالغ مقبوضة مقابل بيع عقار العرصات والبالغة (2.380.000) الف دينار عراقي، والتي تمثل دفعات أولية لم يتم تسويتها لحين إكمال إجراءات نقل الملكية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مراجعة)
16. إيرادات الفوائد

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2017	2018
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
غير مدققة	غير مراجعة
1.027.035	1.001,846
85.833	89.091
136.741	64,805
1.249.609	1,155,742

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الأفراد

الشركات الكبرى

شركات صغيرة ومتوسطة

17. مصروفات الفوائد

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2017	2018
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
غير مدققة	غير مراجعة
180.916	218,861
138.148	161,610
319.064	380,471

ودائع لأجل

ودائع توفير

18. صافي إيرادات العمولات

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2017	2018
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
غير مدققة	غير مراجعة
5.107.734	5,205,956
857.477	74,014
396.406	262,175
(40.067)	-
(4.820)	(71,513)
6.316.730	5,470,632

إيرادات عمولات الحوالات المصرفية

إيرادات خدمات مصرفية

إيرادات عمولات التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

مصاريف خدمات مصرفية

مصاريف عمولات البطاقات المدفوعة مسبقاً

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مراجعة)
19. رواتب الموظفين وما في حكمها

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2017	2018
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
1.655.234	1,230,567
98.285	104,294
10.595	4,540
-	499,817
1.764.114	1,839,218

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
تأمين الموظفين
مخصصات

20. مصاريف تشغيلية أخرى

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران	
2017	2018
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
-	1,588,742
383.054	332,610
353.702	91,563
270.724	197,834
197.564	59,278
173.881	177,261
115.880	216,380
111.633	64,490
91.286	64,234
80.708	85,366
78.016	47,930
68.683	35,050
60.839	61,953
60.294	38,725
43.407	40,210
31.888	18,299
28.794	47,964
12.332	1,855
10.045	9,824
7.944	78,097
57.624	64,833
2.238.298	3,322,498

غرامات
خدمات مصرفية
اشتراكات ورسوم ورخص
إيجارات وخدمات
إعلانات
صيانة
خدمات مهنية واستشارات
أجور ومكافآت لغير العاملين
إتصالات وانترنت
اجور نقل
الوقود والزيوت
رسوم ومصاريف حكومية
قرطاسية
خدمات قانونية
لوازم وخدمات
ماء وكهرباء
ضيافة
تأمين
سفر وإيفاد
تبرعات
أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مراجعة)

21. النقد وما في حكمه

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

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2017	2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
غير مدققة	غير مدققة	
190.083.327	195.894.892	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
157.054.339	201.272.933	تضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
0	(55.021.341)	تطرح: ايداعات الاكتتاب
0	(6.143.374)	تطرح: أرصدة البنك المركزي (كردستان) صافي
347.137.666	336.003.110	

22. 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.

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران		
2017	2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
غير مدققة	غير مراجعة	
8.947.298	1.385.629	صافي ربح الفترة
250.000.000	250.000.000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
0/040	0/01	حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مراجعة)

23. المعاملات مع أطراف 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 2017	30 حزيران 2018		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	طبيعة العلاقة	
مدققة	غير مراجعة		
4,184	1,370	شركات تابعة لكبار المساهمين	بنود داخل قائمة المركز المالي:
7,586,727	21,203	مساهمين و أعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	تسهيلات ائتمانية مباشرة
19,975,859	22,851,831	مصرف مساهم	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
85,680	1,301,206	شركات تابعة لكبار المساهمين	تأمينات نقدية
			بنود خارج قائمة المركز المالي:
85,680	1,301,206	شركات تابعة لكبار المساهمين	اعتمادات وكفالات
			عناصر قائمة الدخل:
88,211	53,322	مساهمين و أعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	فوائد و عمولات دائنة
73,140	48,821	مساهمين و أعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	فوائد وعمولة مدينة
403,762	321,717	مساهمين و أعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	مصاريف تشغيلية اخرى
215,696	221,000	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

24. 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.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

إجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	30 حزيران 2018 (غير مراجعة)
-	-	-	-	استثمار في شركات حليفة
2,613,751	-	2,613,751	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	31 كانون الأول 2017 (مدققة)
-	-	-	-	استثمار في شركات حليفة
2,613,751	-	2,613,751	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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						
30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
غير مراجعة	غير مدققة					إجمالي الإيرادات
9.856.896	8,645,284	122.964	6,040.562	393,335	2,088,423	
4.334.075	918,866	0	0	(286,778)	1,205,644	العجز في تنفي التسهيلات الائتمانية
14.190.971	7,726,418	122,964	6,040,562	680,113	882,779	نتائج أعمال القطاع
(4.460.424)	5,728,393	0	2,676,535	206,983	2,844,876	مصاريف غير موزعة
9.730.547	1,998,025	122,964	3,364,028	473,130	(1,962,096)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(783.249)	612,398	18,445	679,469	27,953	(113,468)	ضريبة الدخل
8.947.298	1,385,627	104,519	2,684,559	445,177	(1,848,628)	صافي (خسارة) ربح الفترة
المجموع						
31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018					معلومات أخرى
330,407,781	440,878,245	12,113,297	384,753,955	806,882	43,204,111	إجمالي موجودات القطاع
330,407,781	173,366,360	9,022,037	78,109,484	41,766,033	44,468,806	إجمالي مطلوبات القطاع
55,549	3,152,589	0	0	0	3,152,589	مصاريف رأسمالية
221,968	535,540	0	0	0	535,540	الاستهلاكات

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مراجعة)

25. التحليل القطاعي (تتمة)

ب. تركيزات المخاطر على التوزيع الجغرافي

يقوم المصرف بتغطية كافة اعماله داخل العراق. أن عدم الاستقرار السياسي والاقتصادي في المناطق تؤدي الى زيادة المخاطر على الاعمال التي يقوم بها المصرف والتي قد تؤدي بصورة سلبية على نشاط المصرف.

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

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	30 حزيران 2017	30 حزيران 2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
غير مدققة	غير مراجعة					
9.856.896	8.645.284	431.526	383.304	9.425.370	8.261.981	إجمالي الإيرادات
44.116	0	0	0	44.116	0	الإيرادات الرأسمالية

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة					
330,407,781	441,269,446	203,533,660	197,905,355	126,874,121	243,364,091	إجمالي الموجودات
330,407,781	173,757,561	372,659	155,210	330,035,122	173,602,351	إجمالي المطلوبات

26. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة رأس المال على أساس ثابت لتغطية المخاطر المرتبطة بأنشطته. وتشمل هذه العملية قياس كفاية رأس المال وفقاً للنسب التي وضعها البنك المركزي العراقي.

والغرض الرئيسي من إدارة رأس المال للمصرف هو لضمان الامتثال للوائح كفاية رأس المال، وبالتالي، وحماية مصالح المساهمين في موجودات المصرف، ودعم عمليات قطاعات البنك المختلفة.

خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2017 لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018 (غير مراجعة)
26. إدارة رأس المال (تتمة)

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
		رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
9,781,438	9,850,719	كفاية الاحتياطيات المعلنة
6,616,351	7,932,699	الارباح (الخسائر) المدورة
266,397,789	267,783,418	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
1,431,256	1,816,206	تخصيصات متنوعة
-271,533	(271,533)	احتياطي القيمة العادلة
1,159,723	1,544,673	مجموع رأس المال المساند
267,557,512	269,328,091	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
222,955,978	222,209,964	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
6,758,288	5,463,172	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
		المجموع
%116	%118	كفاية رأس المال %

27. ارتباطات والتزامات محتملة

أن إجمالي الألتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 حزيران 2018	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مراجعة	
0	-	اعتمادات مستندية
6,758,288	5,463,172	خطابات ضمان
6,758,288	5,463,172	