

مصرف آشور الدولي للاستثمار

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة أعضاء مجلس إدارة مصرف آشور الدولي للاستثمار
(المساهمة الخاصة)
بغداد - جمهورية العراق

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمصرف آشور الدولي للاستثمار والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في جمهورية العراق، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

فقرة تأكيدية - الأساس المحاسبي وتقييد الاستخدام

كما هو مبين في الإفصاح رقم (٢) حول القوائم المالية والذي يبين أسس إعداد القوائم المالية، تم إعداد هذه القوائم المالية لأغراض الإدارة، وهذه القوائم المالية غير مناسبة لتقدمها لأي من السلطات الرقابية في العراق حيث لم يتم إعدادها وفقاً للنظام المحاسبي الموحد العراقي. تم إعداد تقريرنا لاستخدامات ولغايات الإدارة فقط وليس لأغراض التوزيع أو الاستخدام من قبل أي طرف آخر. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الموضوع.

أمر التدقيق الهامة

إن أمر التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار عليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

<p>كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم</p> <p>تضمنت اجراءات التدقيق الحصول على كشوفات التسهيلات غير العاملة وتحت المراقبة، وتم اختيار عينات لدراسة خسارة التدني بما فيها تقييم الضمانات والمخصصات اللازمة بناء على تاريخ التعثر. بالإضافة الى ذلك، فقد قمنا باختيار عينة من القروض العاملة والتأكد من قيام الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار كافة أحداث وعوامل التدني.</p> <p>تم الإفصاح عن خسائر التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية في ايضاح رقم (٥) حول القوائم المالية.</p>	<p>١- خسارة تدني محفظة التسهيلات الائتمانية</p> <p>ان خسارة التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية هي أحد اهم الامور التي تؤثر على نتائج المصرف المعلنة، بالإضافة الى كونها من الامور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد التعثر وقياس خسارة التدني.</p> <p>يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التدني بما فيها تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر وبناءً عليه احتساب التدني من ذلك التاريخ.</p> <p>بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ٤٧,٨٧٥,٧٣٣,٠٠٠ دينار عراقي وتم أخذ مخصص تدني تسهيلات مباشرة مقابلها بقيمة ٢٧,٥٨٦,٧٥٢,٠٠٠ دينار عراقي.</p>
<p>كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم</p> <p>تضمنت اجراءات التدقيق اختيار عينة من كشوفات القروض غير العاملة والفوائد المعلقة ودراسة الفوائد المعلقة بما فيها إعادة الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. بالإضافة الى ذلك، تم دراسة الأسس المستخدمة من قبل الادارة لتحديد التدني (تاريخ التعثر).</p> <p>إن الافصاحات الخاصة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مبينة في ايضاح رقم (٥) حول القوائم المالية.</p>	<p>٢- تعليق الفوائد على القروض غير العاملة</p> <p>يتم تعليق الفوائد بعد ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع) وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها.</p>
<p>كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم</p> <p>تضمنت عملية التدقيق مراجعة المراسلات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص اعمال المصرف بشكل عام والمراسلات المتعلقة بأرصدة المصرف لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية. حيث قمنا بمراجعة تقييم فرضيات الإدارة المستخدمة لتحديد القيمة المستردة لهذه الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. بالإضافة الى تقييم مدى ملائمة الفرضيات الرئيسية والمنهجية التي يتم تطبيقها من قبل الإدارة، حيث تم مراجعة هذه الفرضيات، بما في ذلك معدل الخصم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية المقدر. اضافة الى مراجعة تحليل الحساسية المستخدم من قبل الإدارة في تقييم أثر التغيرات المحتملة.</p> <p>وبناءً عليه، تم تسجيل مخصص بقيمة ٧٥٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي مقابل الأرصدة النقدية المودعة لدى البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية. بالإضافة الى ذلك، تم تسجيل مخصص بقيمة ١٣٤,٥٩٢,٠٠٠ دينار عراقي مقابل المخاطر المصرفية العامة في العراق خصوصاً المخاطر المرتبطة بالأرصدة المودعة كما هو مبين في الايضاح (٣) والايضاح (١٤) حول القوائم المالية. بالإضافة الى ذلك قمنا بتقييم ما اذا كانت إيضاحات القوائم المالية تعكس مخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصرف بشكل ملائم.</p>	<p>٣- المخاطر المصرفية العامة في العراق</p> <p>يواجه المصرف مخاطر تشغيلية ناتجة بشكل عام عن الظروف السياسية والاقتصادية السائدة بالعراق وبشكل خاص عن التشريعات المتعلقة بالقطاع المصرفي العراقي والتي قد تؤثر على نتائج أعمال المصرف. ومن أهم تلك المخاطر عدم قدرة المصرف على استغلال الارصدة المودعة لدى البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية والتي يبلغ رصيدها ٧,٨٠٤,٤١١,٧٥٢ دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.</p>

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعاً يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

• التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم نيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المصرف على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المصرف في اعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية و التي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الافصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ/ العراق

Ernst + Young

بغداد - العراق

٣٠ نيسان ٢٠١٨

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
١٤٣,٦٠٤,٥٧٣	١٢٣,٨٩١,٠٢٧	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨٩,٤٦٥,٤٠١	٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧,٦٨٣,٢١٩	١٠,٤٦٣,١٧٣	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٥٧,٠٠٠	-	٦	استثمار في شركات حليفة
٢,٥٠٩,١٦٩	٢,٦١٣,٧٥١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٨٨٨,٧٠٣	١٥,٠٧١,٩٦٣	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
١٣,٥٦٣,٩٤٧	١٤,٣٩٦,٦٦٢	٨	مشروعات تحت التنفيذ
٩٩٨,٦٤٣	١,٤٣٠,٦٤٥	٩	موجودات أخرى
٣٨٢,٧٧٠,٦٥٥	٣٧٦,٣١٥,٦٣٠		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات
-	٧,٥٨٦,٧٢٧	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩٤,٨٢٩,٦٦١	٨١,٢٦٧,٢١٩	١١	ودائع العملاء
٦,٠٥٢,٦٩٨	٥,١٧٤,٠٤١	١٢	تأمينات نقدية
٤,٤٥٥,٨٢٠	٤,٥٣٠,٠٨٣	١٣	قروض طويلة الاجل
١٩,٢١٧,٧٠٧	١,٤٣١,٢٥٦	١٤	مخصصات متنوعة
٦٣٤,٥٨٩	١,٤١٦,٠٠٣	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٤,٩٣٩,٦٨٦	٨,٧٨٤,٠٤٥	١٦	مطلوبات أخرى
١٣٠,١٣٠,١٦١	١١٠,١٨٩,٣٧٤		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٦,٢٩٠,٠٥٢	٦,٩٦٤,٩٦١	١٨	إحتياطي إجباري
٢,٨١٦,٤٧٧	٢,٨١٦,٤٧٧	١٨	إحتياطيات أخرى
(٢٥٩,١١٥)	(٢٧١,٥٣٣)	٧	إحتياطي القيمة العادلة
(٦,٢٠٦,٩٢٠)	٦,٦١٦,٣٥١	١٨	أرباح (خسائر) مدورة
٢٥٢,٦٤٠,٤٩٤	٢٦٦,١٢٦,٢٥٦		مجموع حقوق المساهمين
٣٨٢,٧٧٠,٦٥٥	٣٧٦,٣١٥,٦٣٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام - مصرف آشور الدولي للاستثمار

المدير المالي - مصرف آشور الدولي للاستثمار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٤) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,١٣١,٨٦١	١,٩٦٠,١٥٥	١٩ إيرادات الفوائد
(٦٨٢,٩٥٤)	(٦٧١,٦٠٦)	٢٠ مصروفات الفوائد
١,٤٤٨,٩٠٧	١,٢٨٨,٥٤٩	صافي إيرادات الفوائد
٢٨,٢٤٧,١١٥	١٢,٤٨٣,٤٥٣	٢١ صافي إيرادات العمولات
٢٩,٦٩٦,٠٢٢	١٣,٧٧٢,٠٠٢	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٧٩٣,٣٠٤	٣,٠٤٠,٥٦٢	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
-	٥٨,١٨٤	أرباح رأسمالية
٢,٨٥٣,٤٠٠	٣,٣٤٤,٩٠٤	صافي أرباح العمليات الأخرى
٣٤,٣٤٢,٧٢٦	٢٠,٢١٥,٦٥٢	صافي إيرادات التشغيل
(٤,٥٤٩,٥٩٢)	(٣,٧٠٢,٧٠٤)	٢٢ رواتب الموظفين وما في حكمها
(٤,٣٢٥,٢٥١)	(٥,٤١٩,٦٧٠)	٢٣ مصاريف تشغيلية أخرى
(٨٣٩,٦٤٣)	(١,١٣٥,٧٤٩)	٨ استهلاكات
-	(٧٥٦,٠٠٠)	مخصص النقد لدى البنك المركزي العراقي- كردستان
(٧١٣,٠٢٢)	١٣٩,٠٩٦	مخصصات متنوعة مستردة (محملة)
(١٠,٤٢٧,٥٠٨)	(١٠,٨٧٥,٠٢٧)	إجمالي المصاريف
٢٣,٩١٥,٢١٨	٩,٣٤٠,٦٢٥	الأرباح التشغيلية قبل مخصص خسائر الائتمان
(٤,٤٤٢,٧٧٩)	(١,٤٠١,١١٢)	ب ٥ مخصص خسائر الائتمان النقدي المحمل والمسترد
(٣,٩٩٥,٠١٣)	٧,٤٠٩,٠٧٢	أ ١٤ مخصص الائتمان التعهدي المسترد (المحمل)
١٥,٤٧٧,٤٢٦	١٥,٣٤٨,٥٨٥	صافي الربح قبل الضريبة
(٧٣٥,٨٥٠)	(١,٨٥٠,٤٠٥)	١٥ ضريبة الدخل
١٤,٧٤١,٥٧٦	١٣,٤٩٨,١٨٠	صافي دخل السنة
		<u>الدخل الشامل الآخر للسنة:</u>
-	(١٢,٤١٨)	٧ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٧٤١,٥٧٦	١٣,٤٨٥,٧٦٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠٦٠	٠/٠٥٤	٢٤ ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مجموع حقوق المساهمين	أرباح (خسائر) مدورة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال
٢٥٢,٦٤٠,٤٩٤	(٦,٢٠٦,٩٢٠)	(٢٥٩,١١٥)	٢,٨١٦,٤٧٧	٦,٢٩٠,٠٥٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٤٨٥,٧٦٢	١٣,٤٩٨,١٨٠	(١٢,٤١٨)	-	-	-
-	(٦٧٤,٩٠٩)	-	-	٦٧٤,٩٠٩	-
٢٦٦,١٢٦,٢٥٦	٦,٦١٦,٣٥١	(٢٧١,٥٣٣)	٢,٨١٦,٤٧٧	٦,٩٦٤,٩٦١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٣٧,٨٩٨,٩١٨	(٢٠,٢١١,٤١٧)	(٢٥٩,١١٥)	٢,٨١٦,٤٧٧	٥,٥٥٢,٩٧٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٧٤١,٥٧٦	١٤,٧٤١,٥٧٦	-	-	-	-
-	(٧٣٧,٠٧٩)	-	-	٧٣٧,٠٧٩	-
٢٥٢,٦٤٠,٤٩٤	(٦,٢٠٦,٩٢٠)	(٢٥٩,١١٥)	٢,٨١٦,٤٧٧	٦,٢٩٠,٠٥٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٦
الرصيد كما في ١ كانون الثاني
الدخل الشامل للسنة
تحويلات للإحتياطيات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٤) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٥,٤٧٧,٤٢٦	١٥,٣٤٨,٥٨٥	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
٨٣٩,٦٤٣	١,١٣٥,٧٤٩	استهلاكات
٤,٤٤٢,٧٧٩	١,٤٠١,١١٢	مخصص خسائر الائتمان النقدي
٣,٩٩٥,٠١٣	(٧,٤٠٩,٠٧٢)	مخصص الائتمان التعهدي
-	٧٥٦,٠٠٠	مخصص النقد لدى البنك المركزي العراقي- كردستان
٧١٣,٠٢٢	(١٣٩,٠٩٦)	مخصصات متنوعة
-	(٥٨,١٨٤)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٥,٤٦٧,٨٨٣	١١,٠٣٥,٠٩٤	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
-	(٧,٨٠٤,٤١١)	صافي النقد المحتجز في البنك المركزي العراقي - كردستان
١٨,٤٣٨,٨٨٤	٥,٨١٨,٩٣٤	النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٩٤,٩٦٢)	(٤٣٢,٠٠٢)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٢٠,٦٦٨,٦٩٧)	(١٣,٥٦٢,٤٤٢)	النقص في ودائع العملاء
٩٢٤,١٣٨	(٨٧٨,٦٥٧)	النقص (الزيادة) في التأمينات النقدية
١,٧٨٥,١٣٧	٣,٨٤٤,٣٥٩	الزيادة في المطلوبات أخرى
(٣٣,٣٢٠,٩٥٥)	(١٠,٢٣٨,٢٨٣)	النقص في المخصصات المتنوعة
(٧,٦٦٨,٥٧٢)	(١٢,٢١٧,٤٠٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٣,٧٥٤,٥١٢)	(١,٠٦٨,٩٩١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١١,٤٢٣,٠٨٤)	(١٣,٢٨٦,٣٩٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٦,٧٠٠,٠٠٠	-	عوائد بيع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١,٧٨٧,٥٤٠	(٦٠,٠٠٠)	شراء (بيع) موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(١,٧٤٦,٠٦٥)	(١,٣٢٨,٣٨٥)	شراء ممتلكات ومعدات
٣٤,٩٥٧	٦٧,٥٦٠	بيع ممتلكات ومعدات
٩٧٢,٩٣٦	(٨٣٢,٧١٥)	الزيادة (النقص) في المشروعات تحت التنفيذ
٧,٧٤٩,٣٦٨	(٢,١٥٣,٥٤٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢,٢٣٤,٨٩٥)	٧٤,٢٦٣	الزيادة (النقص) في القروض طويلة الاجل
(٢,٢٣٤,٨٩٥)	٧٤,٢٦٣	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٥,٩٠٨,٦١١)	(١٥,٣٦٥,٦٧٦)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣٣٨,٩٧٨,٥٨٥	٣٣٣,٠٦٩,٩٧٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٣٣,٠٦٩,٩٧٤	٣١٧,٧٠٤,٢٩٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٤) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

١. معلومات عامة

إن مصرف آشور الدولي للاستثمار (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ٢٠٠٥ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش /٢٥٨١٢، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد وراس ماله 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 اقرار القوائم المالية من قبل مجلس ادارة المصرف في اجتماعه الذي عقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨.

٢. اسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

١,٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية السنوية.

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

تجدر الإشارة الى أنه يتم إصدار قوائم مالية أخرى للمصرف من قبل مدققي حسابات آخرين وفقاً للقوانين النافذة في العراق.

٢,٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعقدة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

إستخدام التقديرات

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

٢,٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

النقد وما في حكمه

- هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

الاعتراف بالموجودات المالية

- يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التسهيلات الائتمانية المباشرة (تتمة)

- 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 بتتزيلاها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً للعلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيدياً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي.

لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل، وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو يبيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة؛ يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المنكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراض. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم إحتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي
(سنوات)

٥٠	مباني
٥	معدات وأجهزة وأثاث
٥	وسائط نقل
٥	أنظمة الكترونية

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
 - يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
 - عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.
- عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل.

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة. تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية. تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أوالمطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وقاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

٣.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للمصرف متفقة مع تلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "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 للمصرف.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "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 الأخرى، لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للمصرف.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة والغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وسيقوم المصرف بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

إن النسخة الجديدة من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم ٩ إعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة.

(أ) التصنيف والقياس

لا يتوقع المصرف وجود تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية ناتج عن تطبيق متطلبات التصنيف والقياس للمعيار رقم ٩. إن القرض والذمم المدينة المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة.

(ب) الإنخفاض في القيمة

يتطلب المعيار الدولي رقم ٩ من المصرف تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين والقروض والذمم المدينة، إما على فترة ١٢ شهر أو على كامل عمر القرض. سيقوم المصرف بتطبيق الأسلوب المبسط وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الذمم المدينة. في تقدير المصرف، أن المخصصات الإضافية التي يجب تسجيلها والناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لذممها المدينة لا تختلف بشكل جوهري مقارنة مع المتطلبات الحالية.

٣.٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية (تتمة)

(ب) الإنخفاض في القيمة (تتمة)

الخسائر الائتمانية المتحققة مقارنة مع الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الجديد

ان تطبيق مبدأ الخسائر الائتمانية المتوقعة سيقوم بتغيير نماذج ومبادئ احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية بشكل جوهري. إن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة يمثل الخسائر الائتمانية التي يجب ان تعكس مبلغ من المخصص غير متحيز ويعتمد على عدة سيناريوهات بأوزان مختلفة الذي بدوره يعتمد على تقييم عدد من النتائج المحتملة والقيمة الزمنية ومدى صحة المعلومات عن الاحداث السابقة والأوضاع الحالية والتوقعات المستقبلية عن الحالة الاقتصادية. بينما ومقارنة مع نموذج الخسارة المتحققة الحالية (الأدوات المتعثرة) تحت معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الذي يتضمن أفضل تقدير، القيمة الزمنية للأموال والمعلومات عن الاحداث السابقة ضمن الظروف الحالية. ان هدف تطبيق نموذج قياس التدني الجديد هو تسجيل الخسارة لكل الفترة على جميع الأدوات المالية التي حصل عليها زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الاولي. وبالمحصلة فإن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة سيتم احتسابه اما بالخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً او بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية التي زادت مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي فيها. وبالمقارنة مع النموذج الحالي للخسائر المتحققة الذي يعترف بالخسارة الائتمانية لكل الفترة عندما يكون هناك دليل على التدني بالإضافة الى المخاطر الائتمانية للأدوات المتعثرة وغير المحددة بعد. بسبب إضافة أو استحداث مفهوم تراجع أو زيادة المخاطر الائتمانية والخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية، ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يلغي الحاجة لوجود قيمة محددة او حدث مهم حسب نموذج الخسارة المتحققة حيث انه يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأدوات المالية حسب المعيار رقم ٩.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والترحيل من الفئة الأولى الى الفئة الثانية

• الأدوات المالية غير المتعثرة

المرحلة الأولى (الفئة الأولى) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي لم يحدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي. يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً للأدوات المالية في المرحلة الأولى.

المرحلة الثانية (الفئة الثانية) تتكون من جميع أدوات الدين المالية غير المتعثرة والتي حدث عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي، يجب الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر على مدى عمر الأدوات المالية. يتوجب على الشركات في الفترات اللاحقة لإعداد التقارير المالية، الاعتراف بالمخاطر الائتمانية المتوقعة وفقاً لاحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً اذا كان هناك تحسن بالمخاطر الائتمانية للأدوات المالية بحيث لم يعد هناك زيادة جوهرياً بالمخاطر الائتمانية منذ الاعتراف الاولي.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣.٢. التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية (تتمة)

(ب) الإنخفاض في القيمة (تتمة)

• الأدوات المالية المتعثرة

ان الأدوات المالية تصنف ضمن المرحلة الثالثة عندما يكون هناك ادلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة او أكثر (تعثر)، بعد الاعتراف الاولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للقرض. ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه الى حد كبير معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

أما بالنسبة لمحافظ أدوات الدين الحكومية والشركات، فإن المخصصات التي تم تقديرها بشكل فردي للأدوات المالية المتعثرة المعترف بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ سيتم استبداله بالمرحلة الثالثة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)، بينما المخصصات المسجلة لجميع الأدوات المالية غير المتعثرة سيتم استبدالها بالمخصصات بناءً على المرحلة اما الأولى او الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩). أما بالنسبة لمحافظ الافراد فإن الجزء المتعلق بالمخصصات الذي له علاقة بالأدوات المالية المتعثرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) سيتم استبداله بمخصصات المرحلة الثالثة، بينما الجزء غير المتعثر سيتم استبداله بمخصصات اما المرحلة الاولى او المرحلة الثانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).

العوامل الأساسية المؤثرة على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان العوامل التالية هي عرضة لدرجة كبيرة من الاجتهاد والتي سيكون لها تأثير كبير على احتساب وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة:

١. تحديد وقت حصول زيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية.
٢. قياس الخسارة الائتمانية لمدة ١٢ شهرا ومدى عمر الأدوات المالية.
٣. استخدام المعلومات المستقبلية باستخدام عدد من السيناريوهات المتوقعة.
٤. جودة الضمانات.

بالإضافة، فإن المبالغ الأولية المذكورة أعلاه قد تتغير نتيجة العوامل التالية:

- إن برنامج الاحتساب الآلي وأنظمة الضبط الداخلية المرتبطة به لم يتم تفعيلها وتشغيلها لفترة طويلة من الزمن.
- إن المصرف لم ينتهي بعد من تطبيق واختبار وتقييم أنظمة تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بمعيار رقم ٩ بما في ذلك سياسات الحوكمة التابعة له.
- إن الفرضيات والاجتهادات والسياسات المحاسبية المستخدمة خاضعة للتقديرات والتعديلات الصادرة عن الجهات الرقابية.

٣.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
 - تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
 - تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
 - تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
 - التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.
- يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولية رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" مع معيار التقارير

المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧). تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر الى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٦,٩٥٣,٣٧٣	١٦,٤٣٩,٢٢٤	نقد في الخزينة *
١١٦,٦٥١,٢٠٠	١٠٨,٢٠٧,٨٠٣	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي**
-	(٧٥٦,٠٠٠)	ينزل: مخصص النقد لدى البنك المركزي العراقي- كردستان
١٤٣,٦٠٤,٥٧٣	١٢٣,٨٩١,٠٢٧	

* بلغت قيمة النقد في الخزينة في المناطق الساخنة مبلغ ١٣٤,٧٣٩ الف دينار عراقي وقد قام المصرف بأخذ مخصصات مقابل هذه المبالغ بقيمة ١٣٤,٥٩٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

** تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ ٨,٣٠١,٥١٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: مبلغ ١٣,٢٩٤,٠٧٦ 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 ٢ أيار ٢٠١٧، وبالغمة ٦٦٥,٧٧٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. 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، قام المصرف بإخذ مخصص بقيمة ٧٥٦,٠٠٠ الف دينار عراقي مقابل النقد لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية والبالغ ٢,٢٩٩,٩٨٧ ألف دينار عراقي و ٥,٥٠٤,٤٢٤ ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: ٣,٦٠٧,٠٦٥ ألف دينار عراقي و ٦,١٦٩,٦١٤ 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.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٥١١,٠٦١	٥,٢١٢,٩٠٩	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
١٨٧,٩٥٤,٣٤٠	٢٠٣,٢٣٥,٥٠٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
١٨٩,٤٦٥,٤٠١	٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥٢,٩٣٤,٢١٠	٤٧,٧٨٠,٦٣٥	قروض ممنوحة *
٥٥,٣١٤	٩٥,٠٩٨	حسابات جارية مدينة
٥٢,٩٨٩,٥٢٤	٤٧,٨٧٥,٧٣٣	
		تنزل:
٩,١٢٠,٦٦٥	٩,٨٢٥,٨٠٨	فوائد معلقة (إيضاح ٥ أ)
٢٦,١٨٥,٦٤٠	٢٧,٥٨٦,٧٥٢	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح ٥ ب)
١٧,٦٨٣,٢١٩	١٠,٤٦٣,١٧٣	

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي (٦,٠٥٩,٨٤٩) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦: مبلغ (٦,١٥٧,٩٢٩) ألف دينار عراقي).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٥٢,٣٢٢,١٩٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، أي ما نسبته (٩٧٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة. وقد بلغت قيمة التسهيلات غير العاملة في المناطق الساخنة في العراق مبلغ ٢٦,٩٧٨,٤٤٤ ألف دينار عراقي قبل تنزيل الفوائد المعلقة والمخصصات والفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي ٨,٠٣٠,١٣١ ألف دينار عراقي (١٨,٩٤٨,٣١٣) ألف دينار عراقي بالصافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٢,٥٧١,٥٤٣ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته (٩٧٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٧	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	٨,٥٨٠,٣٤٣	٢٠٠,٠٩٢	٣٤٠,٢٣٠	٩,١٢٠,٦٦٥
إضافة	١,٢٢٧,٩٤٩	-	٣١٩,٤١٤	١,٥٤٧,٣٦٣
إسترجاع	(٦٣٩,٢٥٣)	(٤٦,٧٤٤)	(١٥٦,٢٢٣)	(٨٤٢,٢٢٠)
رصيد نهاية السنة	٩,١٦٩,٠٣٩	١٥٣,٣٤٨	٥٠٣,٤٢١	٩,٨٢٥,٨٠٨

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٢٠١٧	الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة والصغيرة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
رصيد بداية السنة	١٨,٨٠٢,٣٦٤	٥,١٥٠,٩٧٢	٢,٢٣٢,٣٠٤	٢٦,١٨٥,٦٤٠
إضافة	-	٩٧٢,٥٣٩	٦٨٩,٦٩٨	١,٦٦٢,٢٣٧
إسترجاع	(٢٦١,١٢٥)	-	-	(٢٦١,١٢٥)
رصيد نهاية السنة	١٨,٥٤١,٢٣٩	٦,١٢٣,٥١١	٢,٩٢٢,٠٠٢	٢٧,٥٨٦,٧٥٢

٦. أستثمار في شركات حليفة

٢٠١٦	٢٠١٧	نسبة	بلد	اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	الملكية	التأسيس	شركة الأموال لخدمات الصيرفة الالكترونية
٦٠,٠٠٠	-	٣٣٪	العراق	
٦٠,٠٠٠	-			
(٣,٠٠٠)	-			
٥٧,٠٠٠	-			تدني قيمة الاستثمارات

* بتاريخ ٢٣ آب ٢٠١٧، تم زيادة رأس مال شركة الأموال لخدمات الصيرفة الالكترونية ليصبح ١٠ مليار دينار عراقي (٢٠١٦): ١٨٠ مليون دينار عراقي، ونتيجة لذلك أنخفضت نسبة مساهمة المصرف في الشركة من ٣٣٪ الى ١,٥ ٪. وبالتالي تم إعادة تصنيف تلك الاستثمارات من قبل إدارة المصرف الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٥٠٩,١٦٩	٢,٦١٣,٧٥١	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
٢,٥٠٩,١٦٩	٢,٦١٣,٧٥١	

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٠٩٨,٣٧٢	٢,٥٠٩,١٦٩	رصيد بداية السنة
-	٦٠,٠٠٠	إضافات - شراء أسهم جديدة
٣,١٩٨,٣٣٧	٥٧,٠٠٠	تحويلات
(١,٧٨٧,٥٤٠)	-	إستبعادات
٢,٥٠٩,١٦٩	٢,٦٢٦,١٦٩	
-	(١٢,٤١٨)	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٢,٥٠٩,١٦٩	٢,٦١٣,٧٥١	رصيد نهاية السنة

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٨. ممتلكات ومعدات، صافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	اثاث وأجهزة مكاتب						أرضي
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	أنظمة	وسائط نقل	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٧,١٦٣,٣٠٦	٣٤١,٢٥٢	٥٦٧,٧٩٢	٢,٦٣٧,٠٨٩	١,٢٦٦,٤٦١	٦,٥١٤,١٢٦	٥,٨٣٦,٥٨٦	
١,٣٢٨,٣٨٥	٩٢,٢٣٦	١٧١,٦١٥	٦٧٥,٠٧٤	١٧٠,٥٨٩	٢١٨,٨٧١	-	
(١٠١,٥٣١)	-	(٧٨,٨٢٢)	(١٠,١٧٧)	(١٢,٥٣٢)	-	-	
١٨,٣٩٠,١٦٠	٤٣٣,٤٨٨	٦٦٠,٥٨٥	٣,٣٠١,٩٨٦	١,٤٢٤,٥١٨	٦,٧٣٢,٩٩٧	٥,٨٣٦,٥٨٦	
٢,٢٧٤,٦٠٣	٦٤,٠٦١	٣٠٤,٦٠٥	٩٨٦,٧٩٣	٤٨٤,١٩١	٤٣٤,٩٥٣	-	
١,١٣٥,٧٤٩	٩٦,٩٢٣	١٠٢,٧١١	٥٨٧,٧٢٨	٢١٩,٢١١	١٢٩,١٧٦	-	
(٩٢,١٥٥)	-	(٧٦,٢٨٠)	(٣,٣٤٣)	(١٢,٥٣٢)	-	-	
-	-	(١,٢٤٥)	(٥٧٣)	١,٢٤٥	٥٧٣	-	
٣,٣١٨,١٩٧	١٦٠,٩٨٤	٣٢٩,٧٩١	١,٥٧٠,٦٠٥	٦٩٢,١١٥	٥٦٤,٧٠٢	-	
١٥,٠٧١,٩٦٣	٢٧٢,٥٠٤	٣٣٠,٧٩٤	١,٧٣١,٣٨١	٧٣٢,٤٠٣	٦,١٦٨,٢٩٥	٥,٨٣٦,٥٨٦	
١٤,٣٩٦,٦٦٢	-	-	-	-	١,٧٩٨,٣٦٤	١٢,٥٩٨,٢٩٨	
٢٩,٤٦٨,٦٢٥	٢٧٢,٥٠٤	٣٣٠,٧٩٤	١,٧٣١,٣٨١	٧٣٢,٤٠٣	٧,٩٦٦,٦٥٩	١٨,٤٣٤,٨٨٤	

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٨. ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

المجموع	الثبات وأجهزة مكاتب						أراضي
	أنظمة	وسائط نقل	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	الات ومعدات	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٥,٤٩٣,٠٤٥	١٨٠,١٨٥	٣٦٥,١٣٨	١,٨٥٥,٢٦٣	٩٩٧,٠١١	٦,٢٥٨,٨٢٢	٥,٨٣٦,٥٨٦	
١,٧٤٦,٠٦٥	١٦٥,٣٥٠	٢٣٦,٧٠٤	٧٨٤,١٧٦	٣٠٤,٥٧١	٢٥٥,٢٦٤	-	
(٧٥,٨٠٤)	(٤,٢٨٣)	(٣٤,٠٥٠)	(٢,٣٥٠)	(٣٥,١٢١)	-	-	
١٧,١٦٣,٣٠٦	٣٤١,٢٥٢	٥٦٧,٧٩٢	٢,٢٣٧,٠٨٩	١,٢٦٦,٤٦١	٦,٥١٤,١٢٦	٥,٨٣٦,٥٨٦	
١,٤٧٥,٨٠٧	٢٠,٤٥٣	١٨٦,٩٧٣	٥٩٩,٩٦٣	٣٥٢,٦٥٣	٣١٥,٧٦٥	-	
٨٣٩,٦٤٣	٤٣,٦٠٨	١٢٦,١٤٤	٣٨٨,٢٢٢	١٦٢,٠٨١	١١٩,١٨٨	-	
(٤٠,٨٤٧)	-	(٨,٥١٢)	(١,٧٩٢)	(٣٠,٥٤٣)	-	-	
٢,٧٧٤,٦٠٣	٦٤,٠٦١	٣٠٤,٦٠٥	٩٨٦,٧٩٣	٤٨٤,١٩١	٤٣٤,٩٥٣	-	
١٤,٨٨٨,٧٠٣	٢٧٧,١٩١	٢٦٣,١٨٧	١,٦٥٠,٢٩٦	٧٨٢,٢٧٠	٦,٠٧٩,١٧٣	٥,٨٣٦,٥٨٦	
١٣,٥٦٣,٩٤٧	-	-	-	-	٩٦٥,٦٤٩	١٢,٥٩٨,٢٩٨	
٢٨,٤٥٢,٦٥٠	٢٧٧,١٩١	٢٦٣,١٨٧	١,٦٥٠,٢٩٦	٧٨٢,٢٧٠	٧,٠٤٤,٨٢٢	١٨,٤٣٤,٨٨٤	

* تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد للمواقع التي سيتم بها فتح فرع جديدة للمصرف.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٩. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥٧٣,٠٤٣	٦١٨,٢٢٧	نفقات قضائية
١٦٦,٨٦٢	٢٣٠,٥٠١	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١٩٥,٨٧٥	مبالغ مستحقة لقاء خدمات الصراف الالي
٩١,٦٢١	١٥٣,٦٨٤	تأمينات لدى الغير
١٦٧,١١٧	١٤٤,٤٧٦	فوائد الودائع المستحقة
-	٨٧,٨٨٢	بطاقات (ماستر كارد)
٩٩٨,٦٤٣	١,٤٣٠,٦٤٥	

١٠. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

يمثل رصيد ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى، حساب جاري مصرف الثقة الإسلامي لدى المصرف.

١١. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧		
المجموع	شركات كبرى	أفراد
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٥٩,٩٦٨,٥٦٦	٣٧,٣٧٤,٩٧٤	٢٢,٥٩٣,٥٩٢
١٣,٩٤٠,٨٣٢	٦١,٣٢٤	١٣,٨٧٩,٥٠٨
٧,٣٥٧,٨٢١	٣,٩٧٩,٩٠٨	٣,٣٧٧,٩١٣
٨١,٢٦٧,٢١٩	٤١,٤١٦,٢٠٦	٣٩,٨٥١,٠١٣
		حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع توفير
		ودائع لأجل
٢٠١٦		
المجموع	شركات كبرى	أفراد
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٧٦,٨٥٠,١١٦	٥٠,٦٤٠,٤٥٧	٢٦,٢٠٩,٦٥٩
١١,٠٢٤,١٧٥	٢,٢٣١	١١,٠٢١,٩٤٤
٦,٩٥٥,٣٧٠	٥,٠٨٣,١٧٤	١,٨٧٢,١٩٦
٩٤,٨٢٩,٦٦١	٥٥,٧٢٥,٨٦٢	٣٩,١٠٣,٧٩٩
		حسابات جارية وتحت الطلب
		ودائع توفير
		ودائع لأجل

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٥٩,٩٦٨,٥٦٦ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٧٤٪) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٦): مبلغ ٧٦,٨٥٠,١١٦ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٨١٪).

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٢. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٤,٤٣١,٦١٩	٤,١٢٦,٠٦١	تأمينات مقابل خطابات ضمان
١,٦٢١,٠٧٩	١,٠٤٧,٩٨٠	تأمينات نقدية أخرى
٦,٠٥٢,٦٩٨	٥,١٧٤,٠٤١	

١٣. قروض طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٤,٤١٧,٦١٣	٤,٤١٧,٦١٣	قرض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة *
-	٧٤,٢٦٣	قرض البنك المركزي
٣٨,٢٠٧	٣٨,٢٠٧	قرض شركة الكفالات
٤,٤٥٥,٨٢٠	٤,٥٣٠,٠٨٣	

* بناءً على بنود اتفاقية العمل الموقعة بين المصرف والشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بتاريخ ٥ حزيران ٢٠١٢، تقوم الشركة العراقية بمنح مصرف آشور تخصيصات بمبالغ يتم الاتفاق عليها بشكل دوري ويقوم المصرف بدوره بأقراض تلك المبالغ الى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ضمن مشروع تجارة 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 ٣٪ بواقع فصلي وقرض برنامج دعم الفئات المحرومة في العراق ذات الرسوم البالغة ١,٥٪ بواقع فصلي على ان لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف عن ١٠٪.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٤. مخصصات متنوعة

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٨,٠٥٩,٩٤٧	٦٥٠,٨٧٥	مخصصات الائتمان التعهدي (إيضاح ١٤ أ)
٢٨٦,٥٢١	٤١٩,٢٣٥	مخصصات مصاريف قضائية ضد الزبائن
-	٢٢٦,٥٥٤	مخصصات منافع الموظفين
٦٣٢,٩٥٧	١٣٤,٥٩٢	مخصصات التقدير في المناطق الساخنة
١٠,٢٣٨,٢٨٢	-	مخصصات خسائر محتملة لنافذة بيع وشراء العملة
١٩,٢١٧,٧٠٧	١,٤٣١,٢٥٦	

أ. مخصصات الائتمان التعهدي:

فيما يلي الحركة على مخصص الائتمان التعهدي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢,٢٩٥,٢٧٣	٨,٠٥٩,٩٤٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٥,٧٦٤,٦٧٤	٥١٤,٧١٥	إضافة
-	(٧,٩٢٣,٧٨٧)	إسترجاع
٨,٠٥٩,٩٤٧	٦٥٠,٨٧٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٥. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣,٦٥٣,٢٥١	٦٣٤,٥٨٩	رصيد بداية السنة
(٣,٧٥٤,٥١٢)	(١,٠٦٨,٩٩١)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٧٣٥,٨٥٠	١,٨٥٠,٤٠٥	ضريبة الدخل المستحقة
٦٣٤,٥٨٩	١,٤١٦,٠٠٣	رصيد نهاية السنة

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
(٤,٣٠٦,٣٧٦)	١٥,٣٤٨,٥٨٥	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(١,٢٣١,٣٣٨)	(٩,٧٠٣,٣٩٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٩,٣٢٣,٠٠٠	٣,٧٩٤,٨٢٦	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣,٧٨٥,٢٨٦	٩,٤٤٠,٠٢١	الربح الضريبي
٥٦٧,٧٩٣	١,٤١٦,٠٠٣	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥٪
١٦٨,٠٥٧	٤٣٤,٤٠٢	تسوية ضريبة سنوات سابقة
٧٣٥,٨٥٠	١,٨٥٠,٤٠٥	

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

دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٦ وتم الحصول على إيصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة، وسيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ خلال عام ٢٠١٨.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٦. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤٠,٨٦٦	٢,٤٣١,٤٧١	مبالغ مقبوضة مقدماً *
٨٧٥,٣٧٥	١,٩٧١,٥٦٠	شيكات بنكية مصدقة
٢,٧٧٣,٥٣٢	١,٧٨٠,٨١٥	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
١١٢,٠٠٠	١,٠٠٧,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٢٣٩,٢٠٢	٨٦٧,٣٦٧	ذمم دائنة
٣١٠,٦٥٤	٢٦٢,٨٨٢	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٧٧,٣٢٦	١٧٦,٩٠٧	توزيعات ارباح مستحقة
١٤٠,٨١٨	١٢٧,٤١٥	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٧٠,٠٧٥	١٠٢,١٦٧	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
١٣٤,٤٠٥	-	رواتب مستحقة غير مدفوعة
٣٢,٥١٢	-	التزامات لقاء خدمات الصراف الالي
٣٢,٩٢١	٥٦,٤٦١	أخرى
٤,٩٣٩,٦٨٦	٨,٧٨٤,٠٤٥	

* يتضمن هذا الحساب مبالغ مقبوضة مقابل بيع عقار العرصات والبالغة (٢,٣٨٠,٠٠٠) الف دينار عراقي، والتي تمثل دفعات أولية لم يتم تسويتها لحين إكمال إجراءات نقل الملكية.

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم (٢٠١٦: ٢٥٠ مليار سهم) بقيمة ١ دينار عراقي لكل سهم (٢٠١٦: ١ دينار عراقي).

١٨. الاحتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف.

- احتياطات أخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى المتنوعة التي تقرها الهيئة العامة سواء على المخاطر المصرفية ولغايات أخرى مثل احتياطي التوسع.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٩. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٩٧٧,٥٠٦	١,٩١٧,٣٤٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٣٢,٨٥١	٢٢,٩١٣	الأفراد
١٢١,٥٠٤	١٩,٨٩٣	الشركات الكبرى
٢,١٣١,٨٦١	١,٩٦٠,١٥٥	شركات صغيرة ومتوسطة

٢٠. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٧٠,٥٤٨	٢٩٢,٩٨٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٤١٢,٤٠٦	٣٧٨,٦٢٠	ودائع توفير
٦٨٢,٩٥٤	٦٧١,٦٠٦	

٢١. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٤,٩٠٠,٧١٨	١٠,٩٢٦,٨١٢	حوالات بنكية
٢,١٧٣,١٧٩	٦٩٧,٩٠٩	تسهيلات غير مباشرة
١,٢٦٣,٩٧١	١,٠٥٣,١١٣	عمولات دائنة اخرى
٢٨,٣٣٧,٨٦٨	١٢,٦٧٧,٨٣٤	عمولات دائنة
(٩٠,٧٥٣)	(١٩٤,٣٨١)	عمولات مدينة
٢٨,٢٤٧,١١٥	١٢,٤٨٣,٤٥٣	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٢. رواتب الموظفين ومافي حكمها

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
٤,٢٨٨,٣٨٩	٣,٤٨٣,٤١٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢٢٧,٩٢١	٢٠١,١١٩	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٣٣,٢٨٢	١٨,١٦٨	تأمين الموظفين
٤,٥٤٩,٥٩٢	٣,٧٠٢,٧٠٤	

٢٣. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
٨٤,٣١٤	١,٠٩٠,٤٥٢	غرامات
٧٠٥,٨١٣	٧٩٨,٥٤٢	خدمات مصرفية
٧٧٩,٨٧٧	٥٣٣,٥٩٦	إيجارات وخدمات
١٤٢,٦٠٠	٣٨٣,٦٢٤	خدمات مهنية واستشارات
٢٧٧,٢٢٤	٣٥٣,٩٣٣	صيانة
٥٣,١٧٦	٢٣٧,٤١٩	إعلانات
١٨٢,٧٩٨	٢٣٢,٩٤٩	إتصالات وانترنت
٢٧٩,٦١٥	٢٢٠,١٠٠	مكافئات لغير العاملين
١٥٥,٥٢٤	١٧٥,١٧٧	رسوم ومصاريف حكومية
١٩٠,٢٨١	١٧٠,٦٥٣	الوقود والزيوت
١٥٧,٩٩٤	١٥٦,١٧٥	اجور نقل
١٥٢,٣١٩	١٤٣,٦٥١	اشتراكات ورسوم وريخص
١٦٠,٧٩٠	١٠٥,٠١٧	قرطاسية
٨٤,٠١٠	١٠٢,٨٣١	خدمات قانونية
٦٥,٧٢٧	٩٥,٩٩١	ماء وكهرباء
٤٦٢,٩٦٠	٩٣,٧٦٤	تبرعات
٨٦,٦٦٠	٩٣,٣٦٤	لوازم وخدمات
٣٤,٠٤٣	٧٧,٠٢٤	ضيافة
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	أتعاب تدقيق حسابات
٢٥,٧٨٢	٢٣,٤٩٧	تأمين
٤٤,٦٧٥	١٧,٣٤٧	سفر وإيفاد
١٢٤,٠٦٩	٢٣٩,٥٦٤	أخرى
٤,٣٢٥,٢٥١	٥,٤١٩,٦٧٠	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٤. حصة السهم من ربح السنة

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٤,٧٤١,٥٧٦	١٣,٤٩٨,١٨٠	صافي ربح السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٦٠	٠/٠٥٤	حصة السهم الأساسي من ربح السنة *

* لم يتم توزيع أرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٢٥. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٤٣,٦٠٤,٥٧٣	١٢٣,٨٩١,٠٢٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨٩,٤٦٥,٤٠١	٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	(٧,٥٨٦,٧٢٧)	ينزل:
-	(٧,٠٤٨,٤١١)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٣٣,٠٦٩,٩٧٤	٣١٧,٧٠٤,٢٩٨	أرصدة محجوزة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٦. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر المصرف المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات ائتمانية ممنوحة وتأمينات نقدية ونمم دائنة ومطلوبات أخرى كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	طبيعة العلاقة	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
			بنود داخل قائمة المركز المالي:
-	٤,١٨٤	شركات تابعة لكبار المساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٨,٢٩٣,٤٤٢	١٩,٩٧٥,٨٥٩	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	ودائع
-	٧,٥٨٦,٧٢٧	شركات تابعة لكبار المساهمين	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩٣,٥٠٠	٨٥,٦٨٠	شركات تابعة لكبار المساهمين	تأمينات نقدية
			بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٥٧,٢٥٠	٨٥,٦٨٠	شركات تابعة لكبار المساهمين	اعتمادات وكفالات
			عناصر قائمة الدخل:
٣٥٢,٨٤٥	١٩٠,٢٩٣	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	فوائد و عمولات دائنة
١٤٦,٢٧٩	٢٥٠,٠٧٩	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	فوائد وعمولة مدينة
٨٥٨,٢٨١	٦٥٩,٢٢١	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	مصاريف تشغيلية أخرى
٩٥٦,٥٥٥	٤٧٠,٩٨٨	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٧. 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:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٢٠١٧
-	-	-	-	استثمار في شركات حليفة
-	٢,٦١٣,٧٥١	-	٢,٦١٣,٧٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٢٠١٦
-	٥٧,٠٠٠	-	٥٧,٠٠٠	استثمار في شركات حليفة
-	٢,٥٠٩,١٦٩	-	٢,٥٠٩,١٦٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٢٨. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية داخل قائمة المركز المالي وخارج قائمة المركز المالي.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٩. إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر. يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة، إلا أنه لا توجد خطة موثقة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها.

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا أن المصرف يعمل في منطقة جغرافية واحدة وهي العراق.

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التذني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
		أرصدة لدى البنك المركزي
١١٦,٦٥١,٢٠٠	١٠٧,٤٥١,٨٠٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٩,٤٦٥,٤٠١	٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
		للأفراد
١٦,١٢٤,٣٢١	١٠,٢٤٦,١٣٤	الشركات الكبرى
٧٤٠,٨١٦	-	منشآت صغيرة ومتوسطة
٨١٨,٠٨٢	٢١٧,٠٣٩	استثمار في شركات حليفة
٥٧,٠٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٠٩,١٦٩	٢,٦١٣,٧٥١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	موجودات أخرى
٩٩٨,٦٤٣	١,٤٣٠,٦٤٥	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
٣٢٧,٣٦٤,٦٣٢	٣٣٠,٤٠٧,٧٨١	بنود خارج قائمة المركز المالي
		خطابات ضمان
٩,٢٦٢,٣٤٣	٦,٧٥٨,٢٨٨	اعتمادات مستندية
٢٨٨,٦١٠,٧٠٠	-	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
٢٩٧,٨٧٣,٠٤٣	٦,٧٥٨,٢٨٨	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي
٦٢٥,٢٣٧,٦٧٥	٣٣٧,١٦٦,٠٦٩	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

٢. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفق الجدول التالي:

٢٠١٧	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
متدنية المخاطر	-	-	-	-	٣٣٢,٣٣٩,٤٣٦	٣٣٢,٣٣٩,٤٣٦
مقبولة المخاطر منها مستحقة:	٣٦٦,٠١٣	٣٢,٥٩٥	٤٥,٤٩٢	-	-	٤٤٤,١٠٠
لغاية ٣٠ يوم	١٥٦,٩٦١	٣٢,٥٩٥	٢٦,٧٧٩	-	-	٢١٦,٣٣٥
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	١٣٢,٤٠٤	-	٥,١٠٧	-	-	١٣٧,٥١١
تحت المراقبة	٧٦,٦٤٨	-	١٣,٦٠٦	-	-	٩٠,٢٥٤
غير عاملة:	٣٧,٥٩٠,٣٩٩	٦,٢٤٤,٢٦٤	٣,٥٩٦,٩٧٠	-	-	٤٧,٤٣١,٦٣٣
دون المستوى	١٨٨,٨٥٩	-	٧٨,٢٨١	-	-	٢٦٧,١٤٠
مشكوك فيها	٥٨٩,٨٣١	-	٤٦,٢٠٠	-	-	٦٣٦,٠٣١
هالكة	٣٦,٨١١,٧٠٩	٦,٢٤٤,٢٦٤	٣,٤٧٢,٤٨٩	-	-	٤٦,٥٢٨,٤٦٢
المجموع	٣٧,٩٥٦,٤١٢	٦,٢٧٦,٨٥٩	٣,٦٤٢,٤٦٢	-	٣٣٢,٣٣٩,٤٣٦	٣٨٠,٢١٥,١٦٩
ينزل: فوائد معلقة	(٩,١٦٩,٠٣٩)	(١٥٣,٣٤٨)	(٥٠٣,٤٢١)	-	-	(٩,٨٢٥,٨٠٨)
مخصص تدني الأتمان	(١٨,٥٤١,٢٣٩)	(٦,١٢٣,٥١١)	(٢,٩٢٢,٠٠٢)	-	-	(٢٧,٥٨٦,٧٥٢)
الصافي	١٠,٢٤٦,١٣٤	-	٢١٧,٠٣٩	-	٣٣٢,٣٣٩,٤٣٦	٣٤٢,٨٠٢,٦٠٩

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفق الجدول التالي:

٢٠١٦	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
متندنية المخاطر	١,٤٦٧,٥٧٣	-	٥٦,١٨٤	-	٣٣٣,٠٦٩,٩٧٤	٣٣٤,٥٩٣,٧٣١
مقبولة المخاطر منها مستحقة:	١,٣٤١,٩٦٩	-	١٨٩,٧٢٠	-	-	١,٥٣١,٦٨٩
لغاية ٣٠ يوم	٧٢٧,١١٠	-	٧٥,٨٧٩	-	-	٨٠٢,٩٨٩
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٣٤٨,٤٧٤	-	٦٠,١٩٤	-	-	٤٠٨,٦٦٨
تحت المراقبة	٢٦٦,٣٨٥	-	٥٣,٦٤٧	-	-	٣٢٠,٠٣٢
غير عاملة:	٤٠,٦٩٧,٤٨٦	٦,٠٩١,٨٨٠	٣,١٤٤,٧١٢	-	-	٤٩,٩٣٤,٠٧٨
دون المستوى	٦٨٧,٧٠٢	-	١٣٤,٨٠٢	-	-	٨٢٢,٥٠٤
مشكوك فيها	٩٤٠,٦٧٧	٧٤٠,٨١٦	٩٢٨,٠١٤	-	-	٢,٦٠٩,٥٠٧
هالكة	٣٩,٠٦٩,١٠٧	٥,٣٥١,٠٦٤	٢,٠٨١,٨٩٦	-	-	٤٦,٥٠٢,٠٦٧
المجموع	٤٣,٥٠٧,٠٢٨	٦,٠٩١,٨٨٠	٣,٣٩٠,٦١٦	-	٣٣٣,٠٦٩,٩٧٤	٣٨٦,٠٥٩,٤٩٨
ينزل: فوائد معلقة	(٨,٥٨٠,٣٤٣)	(٢٠٠,٠٩٢)	(٣٤٠,٢٣٠)	-	-	(٩,١٢٠,٦٦٥)
مخصص تدني الأتمان	(١٨,٨٠٢,٣٦٤)	(٥,١٥٠,٩٧٢)	(٢,٢٣٢,٣٠٤)	-	-	(٢٦,١٨٥,٦٤٠)
الصافي	١٦,١٢٤,٣٢١	٧٤٠,٨١٦	٨١٨,٠٨٢	-	٣٣٣,٠٦٩,٩٧٤	٣٥٠,٧٥٣,١٩٣

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣. فيما يخص توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر) لا توجد قاعدة بيانات سليمة لدى المصرف فيما يخص الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية، علماً ان المصرف لم يتم بتسجيل اقيام تلك الضمانات في النظام المصرفي الخاص به ولم يأخذ اثر تلك الضمانات عند احتساب المخصصات الائتمانية.

٤. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

خارج العراق				المنطقة الجغرافية
إجمالي	أوريا	(الشرق الأوسط)	داخل العراق	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	البند
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
١٠٧,٤٥١,٨٠٣	-	-	١٠٧,٤٥١,٨٠٣	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩	-	٢٠٣,٢٣٥,٥٠٠	٥,٢١٢,٩٠٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٤٦٣,١٧٣	-	-	١٠,٤٦٣,١٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
١٠,٢٤٦,١٣٤	-	-	١٠,٢٤٦,١٣٤	للأفراد
-	-	-	-	للشركات:
٢١٧,٠٣٩	-	-	٢١٧,٠٣٩	الشركات الكبرى
-	-	-	-	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
-	-	-	-	استثمار في شركات حليفة
٢,٦١٣,٧٥١	-	-	٢,٦١٣,٧٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٤٣٠,٦٤٥	-	٢٩٨,١٦٠	١,١٣٢,٤٨٥	موجودات أخرى
٣٣٠,٤٠٧,٧٨١	-	٢٠٣,٥٣٣,٦٦٠	١٢٦,٨٧٤,١٢١	الإجمالي لسنة ٢٠١٧
٣٢٧,٣٦٤,٦٣٢	-	١٨٨,٢١٠,٧٠٧	١٣٩,١٥٣,٩٢٥	الإجمالي لسنة ٢٠١٦

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٥. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

إجمالي	حكومي وقطاع						القطاع الاقتصادي	البند	
	عام	دينار عراقي	أفراد	خدمات	زراعة	تجارة			مالي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	دينار عراقي	(بآلاف الدنانير)	دينار عراقي	(بآلاف الدنانير)	دينار عراقي	(بآلاف الدنانير)	دينار عراقي	(بآلاف الدنانير)
١٠٧,٤٥١,٨٠٣	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٤٥١,٨٠٣	أرصدة لدى البنك المركزي	
٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩	-	-	-	-	-	-	٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
١٠,٤٦٣,١٧٣	-	١٠,٢٤٦,١٣٤	-	-	٢١٧,٠٣٩	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	
-	-	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركات حليفة	
٢,٦١٣,٧٥١	-	-	-	-	-	-	٢,٦١٣,٧٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
١,٤٣٠,٦٤٥	-	١,١٣٢,٤٨٥	-	-	-	-	٢٩٨,١٦٠	موجودات أخرى	
٣٣٠,٤٠٧,٧٨١	-	١١,٣٧٨,٦١٩	-	-	٢١٧,٠٣٩	-	٣١٨,٨١٢,١٢٣	الإجمالي لسنة ٢٠١٧	
٣٢٧,٣٦٤,٦٣٧	-	١٦,٨٦٦,٥٩٧	-	-	١,٥٥٨,٨٩٨	-	٣٠٨,٩٣٩,١٣٧	الإجمالي لسنة ٢٠١٦	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنتشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١. مخاطر أسعار الفائدة

يسعى المصرف للحصول على تمويلات لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال. يقوم المصرف باستثمارات قصيرة الأجل لمقابلة أية تغيرات قد تحدث.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

التغير (زيادة)	حساسية إيراد	حساسية حقوق	٢٠١٧
بسرر الفائدة	الفائدة	الملكية	
	دينار عراقي	دينار عراقي	
	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
١%	٧,٩٥٧	-	العملة دولار أمريكي
التغير (زيادة)	حساسية إيراد	حساسية حقوق	٢٠١٦
بسرر الفائدة	الفائدة	الملكية	
	دينار عراقي	دينار عراقي	
	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
١%	٨,٢٥٠	-	العملة دولار أمريكي

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تذبذب أسعار الفوائد للعملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٢. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تتص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٢٠١٧
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		العملة
-	٧,٢٩٦,٤٦١	٥٪	دولار أمريكي
-	٥٨,١٨٧	٥٪	يورو
-	٢,٣٩٥,٤٠١	٥٪	درهم اماراتي
-	٩,٧٥٠,٠٤٩		المجموع

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٢٠١٦
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		العملة
-	٦,٥٥٩,٤٥٢	٥٪	دولار أمريكي
-	٧٧,٣٩٣	٥٪	يورو
-	٢,٣٧٤,٩٦٠	٥٪	درهم اماراتي
-	٩,٠١١,٨٠٥		المجموع

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

٣. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية، فيما يخص استثمارات الأسهم التي يملكها المصرف غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

٢٠١٧	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ - ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٢٣,٨٩١,٠٢٧	١٢٣,٨٩١,٠٢٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٦,٠٤٥,١٥٣	٢٣,٥٧٢,٦٤٠	-	-	-	١٢٨,٨٣٠,٦١٦	٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	١٢٧,٨٩٩	٢٥٥,٧٩٧	٣٨٣,٦٩٥	٧٦٧,٣٩٢	٨,٩٢٨,٣٩٠	-	١٠,٤٦٣,١٧٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٢,٦١٣,٧٥١	٢,٦١٣,٧٥١
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	١٥,٠٧١,٩٦٣	١٥,٠٧١,٩٦٣
مشتريات تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	١٤,٣٩٦,٦٦٢	١٤,٣٩٦,٦٦٢
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	١,٤٣٠,٦٤٥	١,٤٣٠,٦٤٥
مجموع الموجودات	٥٦,١٧٣,٠٥٢	٢٣,٨٢٨,٤٣٧	٣٨٣,٦٩٥	٧٦٧,٣٩٢	٨,٩٢٨,٣٩٠	٢٨٦,٢٣٤,٦٦٤	٣٧٦,٣١٥,٦٣٠
المطلوبات:							
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٧,٥٨٦,٧٢٧	-	-	-	-	-	٧,٥٨٦,٧٢٧
ودائع عملاء	-	-	-	٧,٤٥٥,٦٩٢	-	٧٣,٨١١,٥٢٧	٨١,٢٦٧,٢١٩
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	٥,١٧٤,٠٤١	٥,١٧٤,٠٤١
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	١,٤١٦,٠٠٣	١,٤١٦,٠٠٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	١,٤٣١,٢٥٦	١,٤٣١,٢٥٦
أموال مقترضة	٤,٣٦٨	٨,٧٣٦	١٣,١٠٤	٢٦,٢٠٨	٤,٤٧٧,٦٦٧	-	٤,٥٣٠,٠٨٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٨,٧٨٤,٠٤٥	٨,٧٨٤,٠٤٥
مجموع المطلوبات	٧,٥٩١,٠٩٥	٨,٧٣٦	١٣,١٠٤	٧,٤٨١,٩٠٠	٤,٤٧٧,٦٦٧	٩٠,٦١٦,٨٧٢	١١٠,١٨٩,٣٧٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٤٨,٥٨١,٩٥٧	٢٣,٨١٩,٧٠١	٣٧٠,٥٩١	(٦,٧١٤,٥٠٨)	٤,٤٥٠,٧٢٣	١٩٥,٦١٧,٧٩٢	٢٦٦,١٢٦,٢٥٦
٢٠١٦							
مجموع الموجودات	٨٧,٨٧٠,٩٧٥	١١,٨٢٤,٠٣٧	٣٨٣,٦٩٧	٧٦٧,٣٩٢	٨,٠٨٨,٤٨٧	٢٧٣,٨٣٦,٠٦٧	٣٨٢,٧٧٠,٦٥٥
مجموع المطلوبات	١١,٠٢٢,٦٨٧	-	-	٦,٩٥٦,٨٥٨	٤,٤٥٥,٨٢٠	١٠٧,٦٩٤,٧٩٦	١٣٠,١٣٠,١٦١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٧٦,٨٤٨,٢٨٨	١١,٨٢٤,٠٣٧	٣٨٣,٦٩٧	(٦,١٨٩,٤٦٦)	٣,٦٣٢,٦٦٧	١٦٦,١٤١,٢٧١	٢٥٢,٦٤٠,٤٩٤

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

					٢٠١٧
					البند
					الموجودات
			يورو	دولار أمريكي	
ليرة تركية	درهم اماراتي	جنيه استرليني			
-	-	-	١٨٤	١٩,٠٨٥,٧٣٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥١,٧١٤	٤٧,٧٨٩,٨٧٣	٦,٥٩١	١,٢٢٦,١٣١	١٥٤,١٧٥,٢٥٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	٨,٢٥١,٤٣٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	١١٨,١٥١	-	-	٢٥٩,٥٠٥	موجودات أخرى
٥١,٧١٤	٤٧,٩٠٨,٠٢٤	٦,٥٩١	١,٢٢٦,٣١٥	١٨١,٧٧١,٩٣٦	اجمالي الموجودات
					المطلوبات
-	-	-	-	٧,٥٦٨,٨٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	-	-	٦٢,٥٦٧	٢٢,٤٨٤,٨٩٦	ودائع عملاء
-	-	-	-	٢,٣٩٧,٩٤٠	تأمينات نقدية
-	-	-	-	٣,٣٩١,٠٨٧	مطلوبات أخرى
-	-	-	٦٢,٥٦٧	٣٥,٨٤٢,٧٢٣	إجمالي المطلوبات
٥١,٧١٤	٤٧,٩٠٨,٠٢٤	٦,٥٩١	١,١٦٣,٧٤٨	١٤٥,٩٢٩,٢١٣	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	٣,١٢٢,١٤٤	٢,٩٩١,٦٠٦	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
					٢٠١٦
					البند
					اجمالي الموجودات
			يورو	دولار أمريكي	
ليرة تركية	درهم اماراتي	جنيه استرليني			
٢١٧	٤٧,٤٩٩,٢٠٥	٧,٧٠٩	١,٥٨٥,١٦١	١٥٣,٤٧٩,٨٩٤	اجمالي الموجودات
-	-	-	٣٧,٣٠٠	٢٢,٢٨٨,٢٩٨	إجمالي المطلوبات
٢١٧	٤٧,٤٩٩,٢٠٥	٧,٧٠٩	١,٥٤٧,٨٦١	١٣١,١٩١,٥٩٦	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	١,٦٧٩,٥٧٩	٢٩١,٥٠١,٠٠٠	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

٢٠١٧	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
المطلوبات :							
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٧,٥٨٦,٧٢٧	٧,٥٨٦,٧٢٧
ودائع عملاء	-	-	-	٧,٤٥٥,٦٩٣	-	٧٣,٨١١,٥٢٦	٨١,٢٦٧,٢١٩
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	٥,١٧٤,٠٤١	٥,١٧٤,٠٤١
أموال مقترضة	٤,٣٦٨	٨,٧٣٥	١٣,١٠٤	٢٦,٢٠٨	٤,٤٧٧,٦٦٨	-	٤,٥٣٠,٠٨٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	١,٤٣١,٢٥٦	١,٤٣١,٢٥٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	١,٤١٦,٠٠٣	١,٤١٦,٠٠٣
مطلوبات أخرى	٤,٩١٨,٠٠٣	-	-	-	-	٣,٨٦٦,٠٤٢	٨,٧٨٤,٠٤٥
اجمالي المطلوبات	٤,٩٢٢,٣٧١	٨,٧٣٥	١٣,١٠٤	٧,٤٨١,٩٠١	٤,٤٧٧,٦٦٨	٩٣,٢٨٥,٥٩٥	١١٠,١٨٩,٣٧٤
اجمالي الموجودات	٥٦,١٧٣,٠٥٢	٢٣,٨٢٨,٤٣٧	٣٨٣,٦٩٥	٧٦٧,٣٩٢	٨,٩٢٨,٣٩٠	٢٨٦,٢٣٤,٦٦٤	٣٧٦,٣١٥,٦٣٠
٢٠١٦	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
المطلوبات :							
ودائع عملاء	١١,٠٢٢,٦٨٧	-	-	٦,٨٧١,٣٧٥	-	٧٦,٩٣٥,٥٩٩	٩٤,٨٢٩,٦٦١
تأمينات نقدية	٢,٤٤٤,٦٥١	٥٨١,٤٠٩	٨٤٩,٦٣٨	٢,١٧٧,٠٠٠	-	-	٦,٠٥٢,٦٩٨
أموال مقترضة	-	-	-	-	٤,٤٥٥,٨٢٠	-	٤,٤٥٥,٨٢٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	١٩,٢١٧,٧٠٧	١٩,٢١٧,٧٠٧
مخصص ضريبة الدخل	٦٦,٧٩٦	-	٥٦٧,٧٩٣	-	-	-	٦٣٤,٥٨٩
مطلوبات أخرى	٤,٣٥٨,١١٤	-	٢١٧,٠٧١	-	-	٣٦٤,٥٠١	٤,٩٣٩,٦٨٦
اجمالي المطلوبات	١٧,٨٩٢,٢٤٨	٥٨١,٤٠٩	١,٦٣٤,٥٠٢	٩,٠٤٨,٣٧٥	٤,٤٥٥,٨٢٠	٩٦,٥١٧,٨٠٧	١٣٠,١٣٠,١٦١
اجمالي الموجودات	٨٧,٨٧٠,٩٧٥	١١,٨٢٤,٠٣٧	٣٨٣,٦٩٦	٧٦٧,٣٩٢	٨,٠٨٨,٤٨٧	٢٧٣,٨٣٦,٠٦٨	٣٨٢,٧٧٠,٦٥٥

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٩. إدارة المخاطر (تتمة)

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف وذلك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.
- أعمال الصيرفة: يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.
- الوساطة المالية: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات الوساطة للعملاء للتداول لدى السوق المالي.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع							
٢٠١٦	٢٠١٧	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٤,٣٤٢,٧٢٦	٢٠,٢١٥,٦٥٢	٧٢٨,٦٤٣	١٥,٣٦٢,٦٧٢	٤١٥,٧٨٠	٣,٧٠٨,٥٥٧	إجمالي الإيرادات	
(٨,٤٣٧,٧٩٢)	٥,٢٥١,٩٦٠	-	(٧٥٦,٠٠٠)	٦,٨٤٩,٤٢٧	(٨٤١,٤٦٧)	العجز في تدني التسهيلات الائتمانية	
٢٥,٩٠٤,٩٣٤	٢٥,٤٦٧,٦١٢	٧٢٨,٦٤٣	١٤,٦٠٦,٦٧٢	٧,٢٦٥,٢٠٧	٢,٨٦٧,٠٩٠	نتائج أعمال القطاع	
(١٠,٤٢٧,٥٠٨)	(١٠,١١٩,٠٢٧)	-	(٦,٥٧٩,٠٥٦)	(٣٤٣,٢١٩)	(٣,١٩٦,٧٥٢)	مصاريف غير موزعة	
١٥,٤٧٧,٤٢٦	١٥,٣٤٨,٥٨٥	٧٢٨,٦٤٣	٨,٠٢٧,٦١٦	٦,٩٢١,٩٨٨	(٣٢٩,٦٦٢)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة	
(٧٣٥,٨٥٠)	(١,٨٥٠,٤٠٥)	(٢٢,٠٦٨)	(١,٨٢٨,٣٣٧)	-	-	ضريبة الدخل	
١٤,٧٤١,٥٧٦	١٣,٤٩٨,١٨٠	٧٠٦,٥٧٥	٦,١٩٩,٢٧٩	٦,٩٢١,٩٨٨	(٣٢٩,٦٦٢)	صافي (خسارة) ربح السنة	
٣٨٢,٧٧٠,٦٥٥	٣٧٦,٣١٥,٦٣٠	٢٧,٦١١,٧٢٨	٣٠٤,٣٨٩,٤٨٥	١,٠٦٣,١٠١	٤٣,٢٥١,٣١٦	إجمالي موجودات القطاع	
١٣٠,١٣٠,١٦١	١١٠,١٨٩,٣٧٤	١١,٢٤١,٨٩٧	١٥,٩٦٨,٩٨٩	٢٧,٦٣٥,٨٥٩	٥٥,٣٤٢,٦٢٩	إجمالي مطلوبات القطاع	
(١,٧٤٦,٠٦٥)	(١,٢٧٠,٢٠١)	(١,٢٧٠,٢٠١)	-	-	-	مصاريف رأسمالية	
(٨٣٩,٦٤٣)	(١,١٣٥,٧٤٩)	(٦٩٢,٩٩٧)	(٥٥,٣٤٤)	(١١٠,٦٨٨)	(٢٧٦,٧٢٠)	الاستهلاكات	

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف. يمارس المصرف نشاطاته بشكل كامل داخل العراق.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٠. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقدّم المصرف بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة باستثناء زيادة رأس المال التي قام بها المصرف خلال السنة.

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 للبنك هو لضمان الامتثال للوائح كفاية رأس المال، وبالتالي، وحماية مصالح المساهمين في موجودات المصرف، ودعم عمليات قطاعات المصرف المختلفة.

أصدر البنك المركزي العراقي قرار رقم ٩/٣/١٧٤٧ في ٦ تشرين الأول ٢٠١٠ والذي ينص على أن جميع المصارف العاملة في العراق ينبغي أن تزيد رأسمالها إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي .

خلال عام ٢٠١٧ لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

كفاية رأس المال

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		رأس المال الأساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٩,١٠٦,٥٢٩	٩,٧٨١,٤٣٨	كفاية الاحتياطيات المعلنة
(٦,٢٠٦,٩٢٠)	٦,٦١٦,٣٥١	الارباح (الخسائر) المدورة
٢٥٢,٨٩٩,٦٠٩	٢٦٦,٣٩٧,٧٨٩	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
١٩,٢١٧,٧٠٧	١,٤٣١,٢٥٦	تخصيصات متنوعة
(٢٥٩,١١٥)	(٢٧١,٥٣٣)	احتياطي القيمة العادلة
١٨,٩٥٨,٥٩٢	١,١٥٩,٧٢٣	مجموع رأس المال المساند
٢٧١,٨٥٨,٢٠١	٢٦٧,٥٥٧,٥١٢	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
٢١٠,٧١٣,٤٣٢	٢٢٢,٩٥٥,٩٧٨	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
٢٩٧,٨٧٣,٠٤٣	٦,٧٥٨,٢٨٨	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
٥٠٨,٥٨٦,٤٧٥	٢٢٩,٧١٤,٢٦٦	المجموع
%٥٢	%١١٦	كفاية رأس المال %

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣١. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠١٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٤٣,٦٠٤,٥٧٣	-	١٤٣,٦٠٤,٥٧٣
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٨٩,٤٦٥,٤٠١	-	١٨٩,٤٦٥,٤٠١
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	١,٥٣٤,٧٨٥	١٦,١٤٨,٤٣٤	١٧,٦٨٣,٢١٩
استثمار في شركات حليفة	-	٥٧,٠٠٠	٥٧,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٢,٥٠٩,١٦٩	٢,٥٠٩,١٦٩
ممتلكات ومعدات، صافي	-	١٤,٨٨٨,٧٠٣	١٤,٨٨٨,٧٠٣
مشروعات تحت التنفيذ	-	١٣,٥٦٣,٩٤٧	١٣,٥٦٣,٩٤٧
موجودات أخرى	-	٩٩٨,٦٤٣	٩٩٨,٦٤٣
مجموع الموجودات	٣٣٤,٦٠٤,٧٥٩	٤٨,١٦٥,٨٩٦	٣٨٢,٧٧٠,٦٥٥
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-
ودائع العملاء	٩٤,٨٢٩,٦٦١	-	٩٤,٨٢٩,٦٦١
تأمينات نقدية	٦,٠٥٢,٦٩٨	-	٦,٠٥٢,٦٩٨
اموال مقترضة من جهات أخرى	-	٤,٤٥٥,٨٢٠	٤,٤٥٥,٨٢٠
مخصصات متنوعة	١٩,٢١٧,٧٠٧	-	١٩,٢١٧,٧٠٧
مخصص ضريبة الدخل	٦٣٤,٥٨٩	-	٦٣٤,٥٨٩
مطلوبات أخرى	٤,٩٣٩,٦٨٦	-	٤,٩٣٩,٦٨٦
مجموع المطلوبات	١٢٥,٦٧٤,٣٤١	٤,٤٥٥,٨٢٠	١٣٠,١٣٠,١٦١
الصافي	٢٠٨,٩٣٠,٤١٨	٤٣,٧١٠,٠٧٦	٢٥٢,٦٤٠,٤٩٤

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٢. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٩,٢٦٢,٣٤٣	٦,٧٥٨,٢٨٨	خطابات ضمان
٢٨٨,٦١٠,٧٠٠	-	اعتمادات مستندية
٢٩٧,٨٧٣,٠٤٣	٦,٧٥٨,٢٨٨	

* يوجد اعتمادات وإرادة لاتعتبر التزام على المصرف بقيمة (٢,٦٩٦,٠٥٦) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

ب. بلغ إجمالي عقود الإيجار التشغيلية للعام ٢٠١٧ (٥١٧,١٧١) ألف دينار عراقي سنوياً (٢٠١٦: ٧٦٩,٤٥٢ ألف دينار عراقي).

٣٣. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف آشور الدولي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٣٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، لتتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية للسنة الحالية. إن عملية إعادة التبويب لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.