

مصرف آشور الدولي للاستثمار

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

<p><b>شركة مصطفى فؤاد عباس وشركه</b></p> <p>للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين</p>	<p><b>شركة فراس إسماعيل قربان علي وشركه</b></p> <p>لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية) اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين</p>
<p><b>Mustafa Fouad Abbas &amp; Co.</b> Certified Public Accountants Members of Iraqi ACA</p>	<p><b>Firas I. Korban Ali &amp; Co.</b> Certified Public Accountants Members of Iraqi ACA</p>

العدد: ١/١٧

التاريخ: ١٩ أيار ٢٠١٩

### تقرير مدقي الحسابات المستقلين

إلى/السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف اشور الدولي للاستثمار (ش.م.خ) المحترمين

بغداد - العراق

### تقرير حول القوائم المالية

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمصرف آشور الدولي للاستثمار (المصرف) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ 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 تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأسس الإعداد المشار إليها في الايضاح رقم (٢).

#### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيتنا وفقاً للمعايير العراقية والدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة 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 العراق، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. كذلك قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

#### مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للأسس الإعداد المشار إليها في الايضاح رقم (٢)، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

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 عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك. إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

<p><b>شركة مصطفى فؤاد عباس وشركه</b></p> <p>للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين</p>	<p><b>شركة فراس إسماعيل قربان علي وشركه</b></p> <p>لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية) اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين</p>
<p><b>Mustafa Fouad Abbas &amp; Co.</b> <b>Certified Public Accountants</b> Members of Iraqi ACA</p>	<p><b>Firas I. Korban Ali &amp; Co.</b> <b>Certified Public Accountants</b> Members of Iraqi ACA</p>

### 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 إحتيال أو عن خطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق العراقية والدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ 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 العراقية والدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، 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 وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
  - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والابضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
  - التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و إذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ابضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الابضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الابضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
  - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن المصرف لإبداء الرأي حول القوائم المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف 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 والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

<p>شركة مصطفى فؤاد عباس وشركه للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين</p>	<p>شركة فراس إسماعيل قربان علي وشركه لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية) اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين</p>
<p>Mustafa Fouad Abbas &amp; Co. Certified Public Accountants Members of Iraqi ACA</p>	<p>Firas I. Korban Ali &amp; Co. Certified Public Accountants Members of Iraqi ACA</p>

### تقرير حول المتطلبات القانونية

١. من خلال دراستنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية لم يتبين لنا ما يشير إلى وجود عمليات مصرفية تتعلق بغسيل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل الإرهاب.
٢. بلغ معيار كفاية رأس المال ٢٧٦٪.
٣. تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية، ولم تسترعب انتباهنا أية أمور جوهرية.
٤. أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرونا تسجيل كافة الموجودات ومطلوبات وموارد واستخدامات المصرف للسنة المالية.
٥. إن عملية جرد الموجودات النقدية تمت من قبل الإدارة وبإشرافنا (على جرد النقد في الخزانة والفرع الرئيسي وفرع الربيعي) بشكل سليم.
٦. لم يتم جرد الموجودات الثابتة والمخزنية من قبل الإدارة خلال سنة ٢٠١٨.
٧. إن تقرير الإدارة متفق مع أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،،



عزيز جعفر حسن

محاسب قانوني ومراقب حسابات




فراس إسماعيل قربان علي

محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
١٢٣,٨٩١,٠٢٧	١٨٣,٤٤٥,٥٣٨	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩	٢٤٤,٠٢٩,١٣٣	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٣٩٨,٠٥٦	٥,٦٢٤,٠٨٠	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٢,٦١٣,٧٥١	٢,٦٦٠,٧٦٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,٠٧١,٩٦٣	٢٨,٤٩٩,٤٩٩	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
١٤,٣٩٦,٦٦٢	١,٠٦٩,٦٥١	٧	مشروعات تحت التنفيذ
٩٧٥,٨٧٨	٢,١٥١,٠٢٦	٨	موجودات أخرى
٣٧٥,٧٩٥,٧٤٦	٤٦٧,٤٧٩,٦٩٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٧,٥٨٦,٧٢٧	٥,٥١٩	٩	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٥,٧٧١,٥٦٥	١٧٧,٣٥٥,٨٠٣	١٠	ودائع العملاء
٤,١٢٦,٠٦١	٤,٦٢٨,٥٧١	١١	تأمينات نقدية
٤,٥٣٠,٠٨٣	٤,٥١٢,٦٠٩	١٢	قروض طويلة الاجل
٢٢٦,٥٥٤	٢٩٤,٤٠٤	١٣	مخصصات متنوعة
١,٤١٦,٠٠٣	٢,٤٢٨,٥٨٠	١٤	مخصص ضريبة الدخل
١٦,٠١٢,٤٩٧	٩,٨٤٥,٦٥٠	١٥	مطلوبات أخرى
١٠٩,٦٦٩,٤٩٠	١٩٩,٠٧١,١٣٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٦,٩٦٤,٩٦١	٧,٢٠١,٧٢٥	١٧	إحتياطي إجباري
٢,٨١٦,٤٧٧	٢,٨١٦,٤٧٧	١٧	إحتياطيات أخرى
(٢٧١,٥٣٣)	(٢٢٤,٥٢١)		إحتياطي القيمة العادلة
٦,٦١٦,٣٥١	٨,٦١٤,٨٧٣		أرباح مدورة
٢٦٦,١٢٦,٢٥٦	٢٦٨,٤٠٨,٥٥٤		مجموع حقوق المساهمين
٣٧٥,٧٩٥,٧٤٦	٤٦٧,٤٧٩,٦٩٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام - مصرف آشور الدولي للاستثمار

رئيس مجلس الإدارة - مصرف آشور الدولي للاستثمار

المدير المالي - مصرف آشور الدولي للاستثمار

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١/١٧ والمؤرخ في ١٩ أيار ٢٠١٩.

عزیز جعفر حسن

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة مصطفیٰ فؤاد عباس وشركته  
تضامنية  
للتدقيق ومراقبة الحسابات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣,٠٠٤,٢٤٠	٣,١٠٣,٨١٣	١٨ الفوائد الدائنة
(٦٧١,٦٠٦)	(٦٦٥,٦٢١)	١٩ ينزل: الفوائد المدينة
٢,٣٣٢,٦٣٤	٢,٤٣٨,١٩٢	صافي إيرادات الفوائد
١١,٥١٧,٦٢٩	٩,٠١٠,٢١٣	٢٠ صافي إيرادات العمولات
١٣,٨٥٠,٢٦٣	١١,٤٤٨,٤٠٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٠٣١,٤٠٠	١,٩٢٨,٠٣٥	أرباح تحويل عملات أجنبية
٥٨,١٨٤	٤٣٤	أرباح رأسمالية
٣,٢٦٦,٦٤٣	٣,٧٦٣,٤٤٠	إيرادات أخرى
٢٠,٢٠٦,٤٩٠	١٧,١٤٠,٣١٤	اجمالي الدخل
(٣,٨٩٠,٥٥٢)	(٣,٧٦٠,٦٦٦)	٢١ نفقات الموظفين
(٥,٢٢٢,٦٦٠)	(٥,٦٥٩,٣٤٢)	٢٢ مصاريف تشغيلية أخرى
(١,١٣٥,٧٤٩)	(١,١٥٣,١٢٢)	٧ إستهلاكات واطفاءات
(٧٥٦,٠٠٠)	٤٨٦,٥٦٤	مخصص النقد المسترد (المحمل) لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
١٣٩,٠٩٦	(١٠٥,٧٨٧)	مخصصات متنوعة (محملة) مستردة
(١٠,٨٦٥,٨٦٥)	(١٠,١٩٢,٣٥٣)	إجمالي المصروفات
٩,٣٤٠,٦٢٥	٦,٩٤٧,٩٦١	الأرباح التشغيلية قبل مخصص مخاطر الائتمان
(١,٤٠١,١١٢)	(٧٣٦,١٣٦)	مخصص مخاطر الائتمان النقدي المحمل
٧,٤٠٩,٠٧٢	(٤٦٣,٩٦٢)	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي (المحمل) المسترد
١٥,٣٤٨,٥٨٥	٥,٧٤٧,٨٦٣	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(١,٨٥٠,٤٠٥)	(١,٠١٢,٥٧٧)	١٤ ينزل: ضريبة الدخل للسنة
١٣,٤٩٨,١٨٠	٤,٧٣٥,٢٨٦	صافي الربح للسنة
		<u>الدخل الشامل الآخر للسنة:</u>
(١٢,٤١٨)	٤٧,٠١٢	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٤٨٥,٧٦٢	٤,٧٨٢,٢٩٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٥٠	٠/٠٢٠	٢٣ ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

جمهورية العراق  
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات  
أمانة السر  
نشارك على صحة خدمتكم وترقيب مراقبي الحسابات وأنه مزاول  
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م وذلك في تنويع  
عن مستريات هذه الهيئات المالية.  
الرفيق / مؤيد حسين يوسف  
رقم الوصل ١٨٨٤ تاريخه ٥ / ٥ / ٢٠١٩

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٦٦,١٢٦,٢٥٦	٦,٦١٦,٣٥١	(٢٧١,٥٣٣)	٢,٨١٦,٤٧٧	٦,٩٦٤,٩٦١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٤,٧٨٢,٢٩٨	٤,٧٣٥,٢٨٦	٤٧,٠١٢	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٢٣٦,٧٦٤)	-	-	٢٣٦,٧٦٤	-	تحويلات للإحتياطيات
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
<u>٢٦٨,٤٠٨,٥٥٤</u>	<u>٨,٦١٤,٨٧٣</u>	<u>(٢٢٤,٥٢١)</u>	<u>٢,٨١٦,٤٧٧</u>	<u>٧,٢٠١,٧٢٥</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
<u>٢٠١٧</u>						
٢٥٢,٦٤٠,٤٩٤	(٦,٢٠٦,٩٢٠)	(٢٥٩,١١٥)	٢,٨١٦,٤٧٧	٦,٢٩٠,٠٥٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٣,٤٨٥,٧٦٢	١٣,٤٩٨,١٨٠	(١٢,٤١٨)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٦٧٤,٩٠٩)	-	-	٦٧٤,٩٠٩	-	تحويلات للإحتياطيات
<u>٢٦٦,١٢٦,٢٥٦</u>	<u>٦,٦١٦,٣٥١</u>	<u>(٢٧١,٥٣٣)</u>	<u>٢,٨١٦,٤٧٧</u>	<u>٦,٩٦٤,٩٦١</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٥,٣٤٨,٥٨٥	٥,٧٤٧,٨٦٣	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		<u>تعديلات لبنود غير نقدية:</u>
١,١٣٥,٧٤٩	١,١٥٣,١٢٢	إستهلاكات
١,٤٠١,١١٢	٧٣٦,١٣٦	مخصص خسائر الائتمان النقدي
(٧,٤٠٩,٠٧٢)	٤٦٣,٩٦٢	مخصص الائتمان التعهدي
٧٥٦,٠٠٠	(٤٨٦,٥٦٤)	مخصص النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
(١٣٩,٠٩٦)	١٠٥,٧٨٧	المخصصات المتنوعة
(٥٨,١٨٤)	(٤٣٤)	أرباح بيع موجودات ثابتة
١١,٠٣٥,٠٩٤	٧,٧١٩,٨٧٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
(٧,٨٠٤,٤١١)	٥,٨٣٩,٩٣٤	صافي النقد المحتجز في البنك المركزي العراقي - كردستان
٤,٩٩٢,٥٥٨	(١٣,١١٤,٦٤٠)	(الزيادة) النقص في الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
(٦٥٥,٧٧٨)	١٤٧,٨٨٨	النقص (الزيادة) في احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
٥,٨١٨,٩٣٤	٤,٠٣٧,٨٤٠	النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤٣٢,٠٠٣)	(١,١٧٥,١٤٨)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(١٣,٥٦٢,٤٤٢)	١٠١,٥٨٤,٢٣٨	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(١٠,٢٣٨,٢٨٢)	(٣٧,٩٣٧)	المخصص المدفوع خلال السنة
(٨٧٨,٦٥٧)	٥٠٢,٥١٠	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
٣,٨٤٤,٣٥٩	(٦,٦٣٠,٨٠٩)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٧,٨٨٠,٦٢٨)	٩٨,٨٧٣,٧٤٨	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(١,٠٦٨,٩٩١)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(٨,٩٤٩,٦١٩)	٩٨,٨٧٣,٧٤٨	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
(٦٠,٠٠٠)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١,٣٢٨,٣٨٥)	(٣٤٦,٢٥٠)	شراء ممتلكات ومعدات
٦٧,٥٦٠	٤٠,٣٥٢	بيع ممتلكات ومعدات
(٨٣٢,٧١٥)	(٩٤٧,٣١٥)	مشروعات تحت التنفيذ
(٢,١٥٣,٥٤٠)	(١,٢٥٣,٢١٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		<u>الأنشطة التمويلية</u>
٧٤,٢٦٣	(١٧,٤٧٤)	(النقص) الزيادة في القروض طويلة الاجل
-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة
٧٤,٢٦٣	(٢,٥١٧,٤٧٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(١١,٠٢٨,٨٩٦)	٩٥,١٠٣,٠٦١	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣١٩,٧٧٥,٨٩٨	٣٠٨,٧٤٧,٠٠٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٠٨,٧٤٧,٠٠٢	٤٠٣,٨٥٠,٠٦٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) 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 ١٨ آذار ٢٠١٩.

٢. اسس الإعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح ٢,٢ أدناه. تم إعداد القوائم المالية من قبل إدارة المصرف لأغراض الالتزام بمتطلبات البنك المركزي العراقي. تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف. وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب الف دينار عراقي.

٢.٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي:

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تسجيل إيراد او مصروف الفائدة لكافة الأدوات المالية التي تحمل فائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره من خلال العمر المتوقع للأدوات المالية او عندما يكون ذلك مناسباً خلال مدة اقصر مقابل المبالغ الصافية المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة). يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

استخدام 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 مخاطر الائتمان: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي.
  - 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 تدني 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.

**الرسوم والعمولات الدائنة**

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

**النقد وما في حكمه**

- يمثل النقد وما في حكمه الأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة غير المقيدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإصدار والتي تتعرض لمخاطر غير هامة للتغيير في قيمتها العادلة وتستعمل من قبل البنك لإدارة التزاماته القصيرة الأجل.

**الاعتراف بالموجودات المالية**

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

٢,٢ ملخص لاهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة ضمن مخصص الخسائر الائتمانية إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافا إليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلاوة / الخصم بأستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيماً على او لحساب الفائدة؛ وتنزل 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 الفائدة الأصلي .

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 الإستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قام المصرف بتصنيف إستثمار 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 تصنف 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 تم 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 المبيعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. ويتم 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 المتطلبات.
- 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 بيعه 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 المنكبة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. 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 الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغائه 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 لبند 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.

**الضمانات المالية**

يتضمن النشاط الجاري للمصرف منح الضمانات المالية والتي تشمل على الاعتمادات المستندية وضمانات القبول. يتم الاعتراف بالضمانات المالية بشكل اولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة ضمن "المطلوبات الأخرى". بعد الاعتراف الاولي، يتم قياس التزامات المصرف بالاقساط المطفأة او افضل لتقدير للتكاليف المطلوبة لتسوية الإلتزامات المالية الناجمة عن الضمان أيهما اعلى.

**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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل 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 الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام 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 وفاءً 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. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٦,٤٣٩,٢٢٤	٢٨,٤٦٢,٨٣١	نقد في الخزينة *
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٩٩,٢٥٠,٥٠٧	١٣٣,٣٢٨,٠٩٥	الحسابات الجارية
٨,٣٠١,٥١٨	٢١,٤١٦,١٥٨	احتياطي نقدي قانوني **
٦٥٥,٧٧٨	٥٠٧,٨٩٠	احتياطي تأمينات خطابات ضمان ***
(٧٥٦,٠٠٠)	(٢٦٩,٤٣٦)	ينزل: مخصص النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
١٢٣,٨٩١,٠٢٧	١٨٣,٤٤٥,٥٣٨	

\* يتضمن النقد في الخزينة مبلغ ١٣٤,٧٣٩ ألف دينار عراقي في المناطق الساخنة، ويقابله مخصصات بالكامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

\*\* تمثل هذه المبالغ متطلبات الاحتياطي النقدي القانوني لدى البنك المركزي العراقي، وهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.

\*\*\* حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ احتياطات تأمينات خطابات الضمان. حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها، وهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.

إضافة الى ذلك، قام المصرف برصد مخصص بقيمة ٢٦٩,٤٣٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ٧٥٦,٠٠٠ ألف دينار عراقي) مقابل النقد لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية والبالغ ١,٩٦٤,٤٧٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ٧,٨٠٤,٤١١ ألف دينار عراقي)، 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.



## مصرف آشور الدولي للاستثمار

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	حسابات جارية وتحت الطلب
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥,٢١٢,٩٠٩	٤,٢٩٦,١٨٣	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٢٠٣,٢٣٥,٥٠٠	٢٣٩,٧٣٢,٩٥٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
<b>٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩</b>	<b>٢٤٤,٠٢٩,١٣٣</b>	

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤٧,٧١٥,٥١٨	٢٠,٦٥٥,٣٦٠	قروض ممنوحة *
٩٥,٠٩٨	١٥٥,٢٧٠	حسابات جارية مدينة
٤٧,٨١٠,٦١٦	٢٠,٨١٠,٦٣٠	
		تنزل:
٩,٨٢٥,٨٠٨	٦,٧٨٠,٢٦٠	فوائد معلقة (إيضاح ٥ أ)
٢٧,٥٨٦,٧٥٢	٨,٤٠٦,٢٩٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح ٥ ب)
<b>١٠,٣٩٨,٠٥٦</b>	<b>٥,٦٢٤,٠٨٠</b>	

\* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباغعة (٦,٠٣٧,٩٤١) ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧ : مبلغ (٦,٠٥٩,٨٤٩) ألف دينار عراقي).

بناءً على اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ ٥ كانون الأول ٢٠١٨ تمت الموافقة على ادراج الديون المتعثرة المغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة خارج الميزانية مع استمرار إجراءات المتابعة والتحصيل والإجراءات القانونية بحق هذه الديون، حيث بلغ اجمالي الديون المنقولة الى خارج الميزانية مبلغ (٢٣,٠٥٧,٨٩١) ألف دينار عراقي.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٨,٩٧٧,٨٧٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، أي ما نسبته (٩١٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٨	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	٩,١٦٩,٠٣٩	١٥٣,٣٤٨	٥٠٣,٤٢١	٩,٨٢٥,٨٠٨
إضافة	٣٦٥,١٥٧	٦٦,٣٤٧	١٨٧,٦١٦	٦١٩,١٢٠
إسترجاع	(٤١٤,٤٣٤)	(٦٩,٠٧٢)	(٢٠٧,٢١٦)	(٦٩٠,٧٢٢)
فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي	(٢,٥٨٩,٦٦٨)	(٤٦,٤١٣)	(٣٣٧,٨٦٥)	(٢,٩٧٣,٩٤٦)
رصيد نهاية السنة	٦,٥٣٠,٠٩٤	١٠٤,٢١٠	١٤٥,٩٥٦	٦,٧٨٠,٢٦٠

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٢٠١٨	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	١٨,٥٤١,٢٣٩	٦,١٢٣,٥١١	٢,٩٢٢,٠٠٢	٢٧,٥٨٦,٧٥٢
إضافة	١,٥١٦,٦٠٩	٥٠٠,٨٨٢	٢٣٩,٠١٠	٢,٢٥٦,٥٠١
إسترجاع	(١,٠٢١,٨٤٧)	(٣٣٧,٤٨٠)	(١٦١,٠٣٨)	(١,٥٢٠,٣٦٥)
مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي	(١٣,٣٨٦,٠٧٧)	(٤,٤٢٠,٩٤٥)	(٢,١٠٩,٥٧٦)	(١٩,٩١٦,٥٩٨)
رصيد نهاية السنة	٥,٦٤٩,٩٢٤	١,٨٦٥,٩٦٨	٨٩٠,٣٩٨	٨,٤٠٦,٢٩٠

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢,٦١٣,٧٥١	٢,٦٦٠,٧٦٣	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
٢,٦١٣,٧٥١	٢,٦٦٠,٧٦٣	

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢,٥٠٩,١٦٩	٢,٦١٣,٧٥١	رصيد بداية السنة
٦٠,٠٠٠	-	إضافات - شراء أسهم جديدة
٥٧,٠٠٠	-	تحويلات
٢,٦٢٦,١٦٩	٢,٦١٣,٧٥١	
(١٢,٤١٨)	٤٧,٠١٢	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٢,٦١٣,٧٥١	٢,٦٦٠,٧٦٣	رصيد نهاية السنة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٧. ممتلكات ومعدات، صافي

٢٠١٨	أراضي	مباني	الات ومعدات	اثاث وأجهزة مكاتب	وسائط نقل	أنظمة	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)
التكلفة:							
بداية السنة	٥,٨٣٦,٥٨٦	٦,٧٣٢,٩٩٧	١,٤٢٤,٥١٨	٣,٣٠١,٩٨٦	٦٦٠,٥٨٥	٤٣٣,٤٨٨	١٨,٣٩٠,١٦٠
إضافات	-	-	٨٠,٧٣١	١٤٢,٧٤٨	١١٩,٨٠٣	٢,٩٦٨	٣٤٦,٢٥٠
استيعادات	-	-	-	(١٠,٩٤٤)	(٥٤,٩١٢)	-	(٦٥,٨٥٦)
تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ	١٢,٥٩٨,٢٩٨	٨٥٥,٢٣٨	٤١٢,٣٤٦	٤٧,٩٨٤	-	٣٦٠,٤٦٠	١٤,٢٧٤,٣٢٦
نهاية السنة	١٨,٤٣٤,٨٨٤	٧,٥٨٨,٢٣٥	١,٩١٧,٥٩٥	٣,٤٨١,٧٧٤	٧٢٥,٤٧٦	٧٩٦,٩١٦	٣٢,٩٤٤,٨٨٠
الإستهلاك المتراكم:							
بداية السنة	-	٥٦٤,٧٠٢	٦٩٢,١١٥	١,٥٧٠,٦٠٥	٣٢٩,٧٩١	١٦٠,٩٨٤	٣,٣١٨,١٩٧
المحمل للسنة	-	١٤٧,٢٩٢	٢٤٦,٧٥٧	٥٦٦,٨٦٨	١٢٥,٥١٨	٦٦,٦٨٧	١,١٥٣,١٢٢
استيعادات	-	-	-	(٤,٨٨٨)	(٢١,٠٥٠)	-	(٢٥,٩٣٨)
نهاية السنة	-	٧١١,٩٩٤	٩٣٨,٨٧٢	٢,١٣٢,٥٨٥	٤٣٤,٢٥٩	٢٢٧,٦٧١	٤,٤٤٥,٣٨١
صافي القيمة الدفترية	١٨,٤٣٤,٨٨٤	٦,٨٧٦,٢٤١	٩٧٨,٧٢٣	١,٣٤٩,١٨٩	٢٩١,٢١٧	٥٦٩,٢٤٥	٢٨,٤٩٩,٤٩٩
مشاريع تحت التنفيذ*	-	١,٠٦٩,٦٥١	-	-	-	-	١,٠٦٩,٦٥١
صافي القيمة الدفترية	١٨,٤٣٤,٨٨٤	٧,٩٤٥,٨٩٢	٩٧٨,٧٢٣	١,٣٤٩,١٨٩	٢٩١,٢١٧	٥٦٩,٢٤٥	٢٩,٥٦٩,١٥٠

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

تمثل المبالغ المحولة من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة قيمة قطع الأراضي المشتراة من قبل المصرف لغرض إنشاء مباني وفروع جديدة بالإضافة الى تكاليف اكمال فرع البصرة.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٧. ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

٢٠١٧	أراضي	مباني	الات ومعدات	وحاسبات	وسائط نقل	أنظمة	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)
التكلفة:							
بداية السنة	٥,٨٣٦,٥٨٦	٦,٥١٤,١٢٦	١,٢٦٦,٤٦١	٢,٦٣٧,٠٨٩	٥٦٧,٧٩٢	٣٤١,٢٥٢	١٧,١٦٣,٣٠٦
إضافات	-	٢١٨,٨٧١	١٧٠,٥٨٩	٦٧٥,٠٧٤	١٧١,٦١٥	٩٢,٢٣٦	١,٣٢٨,٣٨٥
استيعادات	-	-	(١٢,٥٣٢)	(١٠,١٧٧)	(٧٨,٨٢٢)	-	(١٠١,٥٣١)
نهاية السنة	٥,٨٣٦,٥٨٦	٦,٧٣٢,٩٩٧	١,٤٢٤,٥١٨	٣,٣٠١,٩٨٦	٦٦٠,٥٨٥	٤٣٣,٤٨٨	١٨,٣٩٠,١٦٠
الإستهلاك المتراكم:							
بداية السنة	-	٤٣٤,٩٥٣	٤٨٤,١٩١	٩٨٦,٧٩٣	٣٠٤,٦٠٥	٦٤,٠٦١	٢,٢٧٤,٦٠٣
المحمل للسنة	-	١٢٩,١٧٦	٢١٩,٢١١	٥٨٧,٧٢٨	١٠٢,٧١١	٩٦,٩٢٣	١,١٣٥,٧٤٩
استيعادات	-	-	(١٢,٥٣٢)	(٣,٣٤٣)	(٧٦,٢٨٠)	-	(٩٢,١٥٥)
إعادة تصنيف	-	٥٧٣	١,٢٤٥	(٥٧٣)	(١,٢٤٥)	-	-
نهاية السنة	-	٥٦٤,٧٠٢	٦٩٢,١١٥	١,٥٧٠,٦٠٥	٣٢٩,٧٩١	١٦٠,٩٨٤	٣,٣١٨,١٩٧
صافي القيمة الدفترية	٥,٨٣٦,٥٨٦	٦,١٦٨,٢٩٥	٧٣٢,٤٠٣	١,٧٣١,٣٨١	٣٣٠,٧٩٤	٢٧٢,٥٠٤	١٥,٠٧١,٩٦٣
مشاريع تحت التنفيذ*	١٢,٥٩٨,٢٩٨	١,٧٩٨,٣٦٤	-	-	-	-	١٤,٣٩٦,٦٦٢
صافي القيمة الدفترية	١٨,٤٣٤,٨٨٤	٧,٩٦٦,٦٥٩	٧٣٢,٤٠٣	١,٧٣١,٣٨١	٣٣٠,٧٩٤	٢٧٢,٥٠٤	٢٩,٤٦٨,٦٢٥

\* 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 ٢٠١٨

#### ٨. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	٧٩٦,٤٣٨	مساهمة المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع
٢٥٩,١٧٦	٥٠٧,٢١٥	حسابات الصراف الالي
١٥٣,٦٨٤	١٩٠,٣٥٩	تأمينات لدى الغير
٨٦,٥٩١	١٨١,٣٧٩	الفوائد المستحقة على القروض
١٤٤,٤٧٦	١٥٩,٨٢٢	الفوائد المستحقة
٨٧,٨٨٢	٥٨,٣١٠	بطاقات (ماستر كارد)
٢٤٤,٠٦٩	٢٥٧,٥٠٣	أخرى
٩٧٥,٨٧٨	٢,١٥١,٠٢٦	

#### ٩. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

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

#### ١٠. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨		
المجموع	شركات كبرى	أفراد
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٥٩,١٣٢,٧٨٨	١٢٦,٥٢٢,٨٨٧	٣٢,٦٠٩,٩٠١
١٤,١٨٩,٨٢٥	٣٠٠	١٤,١٨٩,٥٢٥
٤,٠٣٣,١٩٠	١,٥٠١,٦٤٥	٢,٥٣١,٥٤٥
١٧٧,٣٥٥,٨٠٣	١٢٨,٠٢٤,٨٣٢	٤٩,٣٣٠,٩٧١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل

## مصرف آشور الدولي للاستثمار

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	أفراد	شركات كبرى	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٢,٥٩٣,٥٩٢	٣١,٩٧٨,٧١١	٥٤,٥٧٢,٣٠٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣,٧٨٠,١١٧	٦١,٣٢٤	١٣,٨٤١,٤٤١	ودائع توفير
٣,٣٧٧,٩١٣	٣,٩٧٩,٩٠٨	٧,٣٥٧,٨٢١	ودائع لأجل
٣٩,٧٥١,٦٢٢	٣٦,٠١٩,٩٤٣	٧٥,٧٧١,٥٦٥	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١٥٩,١٣٢,٧٨٨ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٩٠٪) من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٧): مبلغ ٥٤,٥٧٢,٣٠٣ دينار عراقي أي ما نسبته (٧٢٪).

#### ١١. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٤,١٢٦,٠٦١	٣,٧٥٢,١٢٠	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
-	٨٧٦,٤٥١	
٤,١٢٦,٠٦١	٤,٦٢٨,٥٧١	

#### ١٢. قروض طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	قرض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة *
٤,٤١٧,٦١٣	٤,٤١٧,٦١٣	قرض البنك المركزي العراقي
٧٤,٢٦٣	٥٦,٧٨٩	قرض شركة الكفالات
٣٨,٢٠٧	٣٨,٢٠٧	
٤,٥٣٠,٠٨٣	٤,٥١٢,٦٠٩	

\* 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 وأمناء 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 والائتماء 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 ٢٠١٨

#### ١٣. مخصصات متنوعة

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	مخصص إجازات الموظفين:
-	٢٢٦,٥٥٤	رصيد بداية السنة
٢٢٦,٥٥٤	١٠٥,٧٨٧	الإضافات خلال السنة
-	(٣٧,٩٣٧)	المدفوع خلال السنة
٢٢٦,٥٥٤	٢٩٤,٤٠٤	رصيد نهاية السنة

#### ١٤. ضريبة الدخل

##### أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	رصيد بداية السنة
٦٣٤,٥٨٩	١,٤١٦,٠٠٣	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(١,٠٦٨,٩٩١)	-	ضريبة الدخل للسنة
١,٨٥٠,٤٠٥	١,٠١٢,٥٧٧	رصيد نهاية السنة
١,٤١٦,٠٠٣	٢,٤٢٨,٥٨٠	

##### ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
١٥,٣٤٨,٥٨٥	٥,٧٤٧,٨٦٣	أرباح غير خاضعة للضريبة
(٩,٧٠٣,٣٩٠)	(٣,٨٦٤,٢١١)	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣,٧٩٤,٨٢٦	٤,٨٦٦,٨٦١	الربح الضريبي
٩,٤٤٠,٠٢١	٦,٧٥٠,٥١٣	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥٪
١,٤١٦,٠٠٣	١,٠١٢,٥٧٧	تسوية ضريبة سنوات سابقة
٤٣٤,٤٠٢	-	
١,٨٥٠,٤٠٥	١,٠١٢,٥٧٧	

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

دفع المصرف ضريبة الدخل لغاية نهاية سنة ٢٠١٧ وتم الحصول على ائصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة وابتدأ التسوية النهائية ، وسيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ خلال عام ٢٠١٩.



## مصرف آشور الدولي للاستثمار

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٥. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٢,٤٣١,٤٧١	٣,٤٩٣,١٢٨	مبالغ تحت التسوية*
١,٩٧١,٥٦٠	١,٧٢٤,٨٨٣	شيكات بنكية مصدقة
٦٥٠,٨٧٥	١,١١٤,٨٣٧	مخصص تدني الائتمان التعهدي
٦,٤٠٣,٢٦٣	١,٠٥٤,٢٥٧	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
١٧٦,٩٠٧	٦٢٨,٠٥٥	توزيعات أرباح مستحقة
١٢٧,٤١٥	٤٩٦,٩٩٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٦٣,٣٠١	٣٣٠,٠٦٥	التزامات لقاء خدمات الصراف الالي
٢٦٢,٨٨٢	٢٧٥,٠٦٠	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١,٧٨٠,٨١٥	١٢٣,٣١٣	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
٨٧١,٣٠٨	١١٦,٠٠٤	ذمم دائنة
١٢٠,٨٦٥	٧٩,٥٧٣	الفوائد المستحقة
١٦١,٥٤٤	٥٠,٣٦٠	تأمينات المستلمة
١٠٢,١٦٧	٤٦,٤٢٦	أستقطاعات من المنتسبين (الضمان الاجتماعي)
٨٨٨,١٢٤	٣١٢,٦٩٩	أخرى
<b>١٦,٠١٢,٤٩٧</b>	<b>٩,٨٤٥,٦٥٠</b>	

\* يتضمن هذا الحساب مبالغ مقبوضة مقابل بيع عقار العرصات والبالغة (٣,٤٥١,٠٠٠) الف دينار عراقي، والتي تمثل دفعات أولية لم يتم تسويتها لحين إكمال إجراءات نقل الملكية.

### ١٦. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم (٢٠١٧: ٢٥٠ مليار سهم) بقيمة ١ دينار عراقي لكل سهم (٢٠١٧: ١ دينار عراقي).

### ١٧. 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.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- احتياطات أخرى

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

١٨. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١,٩١٧,٣٤٩	١,٣٧٥,٧٨٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٣٢,١٧٨	١٩٦,٧٠٥	الأفراد
١٩,٨٩٣	١٢٧,٧٢٨	الشركات الكبرى
١,٠٣٤,٨٢٠	١,٤٠٣,٥٩١	شركات صغيرة ومتوسطة
٣,٠٠٤,٢٤٠	٣,١٠٣,٨١٣	فوائد الودائع لدى المصارف الخارجية

١٩. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢٩٢,٩٨٦	٣٢٧,٧٥٠	ودائع توفير
٣٧٨,٦٢٠	٣٣٧,٨٧١	ودائع لأجل
٦٧١,٦٠٦	٦٦٥,٦٢١	

٢٠. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٠,٩٢٦,٨١٢	٨,٦٥٦,٤٧٧	حوالات بنكية
٦٩٧,٩٠٩	٤٨٠,٦٥٤	تسهيلات غير مباشرة
(١٩٤,٣٨١)	(١٦٧,١١٧)	عمولات مدينة
٨٧,٢٨٩	٤٠,١٩٩	عمولات دائنة أخرى
١١,٥١٧,٦٢٩	٩,٠١٠,٢١٣	

## مصرف آشور الدولي للاستثمار

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

#### ٢١. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير )	دينار عراقي (بآلاف الدينانير )	
٣,٤٨٣,٤١٧	٣,٣٠٩,٢٩٩	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢٠١,١١٩	٢٠٣,٣٤٠	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
١٤٦,٦٦٣	١٤٧,٥٢٢	أجور نقل العاملين
٢٣,٨٣٨	٤٥,١٦٩	تدريب الموظفين
١٧,٣٤٧	٤٣,١٢٢	السفر والإيفاد
-	٧,٢٠٠	اعانات للمنتسبين
١٨,١٦٨	٥,٠١٤	تأمين الموظفين
<b>٣,٨٩٠,٥٥٢</b>	<b>٣,٧٦٠,٦٦٦</b>	<b>المجموع</b>

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٢. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١,٠٩٠,٤٥٢	١,٦١٥,٩٥٥	غرامات
٥٣٣,٥٩٦	٤٢٧,٨١٢	إيجارات وخدمات
٤٠٨,٧٨١	٣٧٦,٦٠٨	إعلانات
٣٨٣,٦٢٤	٢٨٨,٧٧٢	خدمات مهنية واستشارات
٢٣٠,٣١٧	٣٥٧,٨٣٣	خدمات مصرفية
١٠٢,٨٣١	٣٥٧,٣٢١	خدمات قانونية
٣٥٣,٩٣٣	٣٣٣,٣٠٨	صيانة
٢٣٢,٩٤٩	٢٢٦,٢٩٥	إتصالات وإنترنت
١٧٥,١٧٧	١٧٧,٠٠٨	ضرائب و رسوم
٢٢٠,١٠٠	١٢٨,٨٩٦	مكافآت لغير العاملين
٩٢,٠٢٨	١٢٥,٣٨٢	مصروفات متنوعة
٩٣,٧٦٤	١١٥,٥٥٢	تبرعات
٩٣,٣٦٤	٩٨,١٣٠	لوازم وخدمات
١٧٠,٦٥٣	٩٧,٣٢٣	الوقود والزيوت
١١٤,٥٠٨	٩٢,٠١٤	اشتراكات ورسوم ورخص
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	اتعاب تدقيق الحسابات
-	٥١,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٥,٩٩١	٤٥,٨٦٠	ماء وكهرباء
٤٧,٥٣٥	٣٢,٦٢٠	ضيافة
٩,٥١٢	٢٣,٩٥٣	اجور نقل
١٥,٧٨٤	١٥,٥٢١	قرطاسية
٦٨٢,٧٦١	٥٩٧,١٧٩	مصروفات خدمية أخرى
<b>٥,٢٢٢,٦٦٠</b>	<b>٥,٦٥٩,٣٤٢</b>	

## مصرف آشور الدولي للاستثمار

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

#### ٢٣. حصة السهم من الربح

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٣,٤٩٨,١٨٠	٤,٧٣٥,٢٨٦	صافي ربح السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٥٠	٠/٠٢٠	حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة

#### ٢٤. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٢٣,٨٩١,٠٢٧	١٨٣,٤٤٥,٥٣٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩	٢٤٤,٠٢٩,١٣٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		ينزل:
(٧,٥٨٦,٧٢٧)	(٥,٥١٩)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٨,٣٠١,٥١٨)	(٢١,٤١٦,١٥٨)	احتياطي نقدي قانوني
(٦٥٥,٧٧٨)	(٥٠٧,٨٩٠)	احتياطي تأمينات خطابات ضمان
(٧,٠٤٨,٤١١)	(١,٦٩٥,٠٤١)	أرصدة محجوزة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
٣٠٨,٧٤٧,٠٠٢	٤٠٣,٨٥٠,٠٦٣	

## مصرف آشور الدولي للاستثمار

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

#### ٢٥. 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 ونمذ داتنة ومطلوبات أخرى كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	طبيعة العلاقة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
			<b>بنود داخل قائمة المركز المالي:</b>
٤,١٨٤	—	شركات تابعة لكبار المساهمين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٩,٩٧٥,٨٥٩	٦٨,٧١٣,٥١٦	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	ودائع
٧,٥٨٦,٧٢٧	٥,٥١٩	شركات تابعة لكبار المساهمين	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٥,٦٨٠	٤٦٥,١٦٦	شركات تابعة لكبار المساهمين	تأمينات نقدية
			<b>بنود خارج قائمة المركز المالي:</b>
٨٥,٦٨٠	٤٦٥,١٦٦	شركات تابعة لكبار المساهمين	إعتمادات وكفالات
			<b>عناصر قائمة الدخل:</b>
١٩٠,٢٩٣	٧٦,٣٦١	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	فوائد و عمولات داتنة
٢٥٠,٠٧٩	١٩٩,٩٣٢	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	فوائد وعمولة مدينة
٦٥٩,٢٢١	٧٧٣,٣٦٤	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	مصاريف تشغيلية اخرى
٤٧٠,٩٨٨	٤١٠,٠٦٤	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

## مصرف آشور الدولي للاستثمار

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٦. القيمة العادلة للأدوات المالية:

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لمصرف آشور الدولي للاستثمار والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر: يقوم المصرف بتقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في نهاية كل فترة مالية والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٢٠١٧	٢٠١٨	موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
بالمقارنة مع أدوات مالية مشابهة	المستوى الثاني	٢,٦١٣,٧٥١	٢,٦٦٠,٧٦٣	

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

مستوى القيمة العادلة	٢٠١٧		٢٠١٨		موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	
المستوى الثاني	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
المستوى الثاني	١٢٣,٨٩١,٠٢٧	١٢٣,٨٩١,٠٢٧	١٨٣,٤٤٥,٥٣٨	١٨٣,٤٤٥,٥٣٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
المستوى الثاني	٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩	٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩	٢٤٤,٠٢٩,١٣٣	٢٤٤,٠٢٩,١٣٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات أخرى
المستوى الثاني	١٠,٣٩٨,٠٥٦	١٠,٣٩٨,٠٥٦	٥,٦٢٤,٠٨٠	٥,٦٢٤,٠٨٠	
المستوى الثاني	٩٧٥,٨٧٨	٩٧٥,٨٧٨	٢,١٥١,٠٢٦	٢,١٥١,٠٢٦	
	٣٤٣,٧١٣,٣٧٠	٣٤٣,٧١٣,٣٧٠	٤٣٥,٢٤٩,٧٧٧	٤٣٥,٢٤٩,٧٧٧	
المستوى الثاني	٧,٥٨٦,٧٢٧	٧,٥٨٦,٧٢٧	٥,٥١٩	٥,٥١٩	مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٧٥,٧٧١,٥٦٥	٧٥,٧٧١,٥٦٥	١٧٧,٣٥٥,٨٠٣	١٧٧,٣٥٥,٨٠٣	ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
المستوى الثاني	٤,١٢٦,٠٦١	٤,١٢٦,٠٦١	٤,٦٢٨,٥٧١	٤,٦٢٨,٥٧١	ودائع العملاء
المستوى الثاني	١٦,٠١٢,٤٩٧	١٦,٠١٢,٤٩٧	٩,٨٤٥,٦٥٠	٩,٨٤٥,٦٥٠	تأمينات نقدية
	١٠٣,٤٩٦,٨٥٠	١٠٣,٤٩٦,٨٥٠	١٩١,٨٣٥,٥٤٣	١٩١,٨٣٥,٥٤٣	مطلوبات أخرى

## مصرف آشور الدولي للاستثمار

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٧. 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.

٢٨. 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 التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
		<b>بنود داخل قائمة المركز المالي</b>
١٠٧,٤٥١,٨٠٣	١٥٤,٩٨٢,٧٠٧	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩	٢٤٤,٠٢٩,١٣٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
		للأفراد
١٠,١٨٠,٩٦٣	٥,٥٠٧,٤١٩	منشآت صغيرة ومتوسطة
٢١٧,٠٩٣	١١٦,٦٦١	استثمار في شركات حليفة
-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦١٣,٧٥١	٢,٦٦٠,٧٦٣	موجودات أخرى
٩٧٥,٨٧٨	٢,١٥١,٠٢٦	
<b>٣٢٩,٨٨٧,٨٩٧</b>	<b>٤٠٩,٤٤٧,٧٠٩</b>	<b>مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي</b>
		<b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b>
		خطابات ضمان
٦,٧٥٨,٢٨٨	٩,١٥٣,٩٨٤	اعتمادات مستندية
-	٨٧٦,٤٥١	
٦,٧٥٨,٢٨٨	١٠,٠٣٠,٤٣٥	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
<b>٣٣٦,٦٤٦,١٨٥</b>	<b>٤١٩,٤٧٨,١٤٤</b>	<b>إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي</b>



## مصرف آشور الدولي للاستثمار

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

#### مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ دون أخذ الضمانات أو مخفضات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبند 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 ٢٠١٨ وفق الجدول التالي:

٢٠١٨	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
متدنية المخاطر	-	-	-	-	٤٢٧,٤٧٤,٦٧١	٤٢٧,٤٧٤,٦٧١
مقبولة المخاطر منها مستحقة:	١,٢٥٥,٣٦٩	-	٢٦٧,٨٢٨	-	-	١,٥٢٣,١٩٧
لغاية ٣٠ يوم	-	-	٢٦٧,٨٢٨	-	-	٢٦٧,٨٢٨
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٩٤٥,٨١١	-	-	-	-	٩٤٥,٨١١
تحت المراقبة	٣٠٩,٥٥٨	-	-	-	-	٣٠٩,٥٥٨
غير عاملة:	١٦,٤١٤,٦١٨	١,٩٧١,٧٨٦	٩٠١,٠٢٩	-	-	١٩,٢٨٧,٤٣٣
دون المستوى مشكوك فيها	٧٥,٢٠١	-	٧,١٩٦	-	-	٨٢,٣٩٧
هالكة	٣٧٦,٠٠٧	-	١٧,٩٩٠	-	-	٣٩٣,٩٩٧
المجموع	١٥,٩٦٣,٤١٠	١,٩٧١,٧٨٦	٨٧٥,٨٤٣	-	-	١٨,٨١١,٠٣٩
	١٧,٦٦٩,٩٨٧	١,٩٧١,٧٨٦	١,١٦٨,٨٥٧	-	٤٢٧,٤٧٤,٦٧١	٤٤٨,٢٨٥,٣٠١
ينزل: فوائد معلقة	(٦,٥٣٠,٠٩٤)	(١٠٤,٢١٠)	(١٤٥,٩٥٦)	-	-	(٦,٧٨٠,٢٦٠)
مخصص لتدني الائتمان الصافي	(٥,٦٤٩,٩٢٤)	(١,٨٦٥,٩٦٨)	(٨٩٠,٣٩٨)	-	-	(٨,٤٠٦,٢٩٠)
	٥,٤٨٩,٩٦٩	١,٦٠٨	١٣٢,٥٠٣	-	٤٢٧,٤٧٤,٦٧١	٤٣٣,٠٩٨,٧٥١

## مصرف آشور الدولي للاستثمار

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٨ . إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

إجمالي	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	الحكومة والقطاع العام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد	٢٠١٧
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٣٢,٣٣٩,٤٣٦	٣٣٢,٣٣٩,٤٣٦	-	٤٥,٤٩٢	٣٢,٥٩٥	٣٦٦,٠١٣	متدنية المخاطر
٤٤٤,١٠٠	-	-	٤٥,٤٩٢	٣٢,٥٩٥	٣٦٦,٠١٣	مقبولة المخاطر منها مستحقة:
٢١٦,٣٣٥	-	-	٢٦,٧٧٩	٣٢,٥٩٥	١٥٦,٩٦١	لغاية ٣٠ يوم
١٣٧,٥١١	-	-	٥,١٠٧	-	١٣٢,٤٠٤	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٩٠,٢٥٤	-	-	١٣,٦٠٦	-	٧٦,٦٤٨	تحت المراقبة
٤٧,٣٦٦,٥١٦	-	-	٣,٥٩٦,٩٧٠	٦,٢٤٤,٢٦٤	٣٧,٥٢٥,٢٨٢	غير عاملة:
٢٦٧,١٤٠	-	-	٧٨,٢٨١	-	١٨٨,٨٥٩	دون المستوى
٦٣٦,٠٣١	-	-	٤٦,٢٠٠	-	٥٨٩,٨٣١	مشكوك فيها
٤٦,٤٦٣,٣٤٥	-	-	٣,٤٧٢,٤٨٩	٦,٢٤٤,٢٦٤	٣٦,٧٤٦,٥٩٢	هالكة
٣٨٠,١٥٠,٠٥٢	٣٣٢,٣٣٩,٤٣٦	-	٣,٦٤٢,٤٦٢	٦,٢٧٦,٨٥٩	٣٧,٨٩١,٢٩٥	المجموع
(٩,٨٢٥,٨٠٨)	-	-	(٥٠٣,٤٢١)	(١٥٣,٣٤٨)	(٩,١٦٩,٠٣٩)	ينزل: فوائد معلقة
(٢٧,٥٨٦,٧٥٢)	-	-	(٢,٩٢٢,٠٠٢)	(٦,١٢٣,٥١١)	(١٨,٥٤١,٢٣٩)	مخصص تدني الأتمان
٣٤٢,٧٣٧,٤٩٢	٣٣٢,٣٣٩,٤٣٦	-	٢١٧,٠٣٩	-	١٠,١٨١,٠١٧	الصافي

## مصرف آشور الدولي للاستثمار

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٨. 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	البند
إجمالي	أوروبا	(الشرق الأوسط)	داخل العراق		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
١٥٤,٩٨٢,٧٠٧	-	-	١٥٤,٩٨٢,٧٠٧	أرصدة لدى البنك المركزي	
٢٤٤,٠٢٩,١٣٣	-	٢٣٩,٧٣١,٧١٠	٤,٢٩٧,٤٢٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٥,٦٢٤,٠٨٠	-	-	٥,٦٢٤,٠٨٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	
٥,٥٠٧,٤١٩	-	-	٥,٥٠٧,٤١٩	للأفراد	
-	-	-	-	للشركات:	
				الشركات الكبرى	
١١٦,٦٦١	-	-	١١٦,٦٦١	منشآت صغيرة ومتوسطة	
٢,٦٦٠,٧٦٣	-	-	٢,٦٦٠,٧٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٢,١٥١,٠٢٦	-	-	٢,١٥١,٠٢٦	موجودات أخرى	
٤٠٩,٤٤٧,٧٠٩	-	٢٣٩,٧٣١,٧١٠	١٦٩,٧١٥,٩٩٩	الإجمالي لسنة ٢٠١٨	
٣٢٩,٨٨٧,٨٩٧	-	٢٠٣,٥٣٣,٦٦٠	١٢٦,٣٥٤,٢٣٧	الإجمالي لسنة ٢٠١٧	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

القطاع الاقتصادي	مالي	تجارة	زراعة	خدمات	أفراد	حكومي وقطاع عام	إجمالي
البند	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)
أرصدة لدى البنك المركزي	١٥٤,٩٨٢,٧٠٧	-	-	-	-	-	١٥٤,٩٨٢,٧٠٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٤٤,٠٢٩,١٣٣	-	-	-	-	-	٢٤٤,٠٢٩,١٣٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	-	١١٦,٦٦١	-	-	٥,٥٠٧,٤١٩	-	٥,٦٢٤,٠٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٦٦٠,٧٦٣	-	-	-	-	-	٢,٦٦٠,٧٦٣
موجودات أخرى	٢,١٥١,٠٢٦	-	-	-	-	-	٢,١٥١,٠٢٦
الإجمالي لسنة ٢٠١٨	٤٠٣,٨٢٣,٦٢٩	١١٦,٦٦١	-	-	٥,٥٠٧,٤١٩	-	٤٠٩,٤٤٧,٧٠٩
الإجمالي لسنة ٢٠١٧	٣١٨,٢٩٢,٢٣٩	٢١٧,٠٣٩	-	-	١١,٣٧٨,٦١٩	-	٣٢٩,٨٨٧,٨٩٧

## مصرف آشور الدولي للاستثمار

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٨. 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، وتتسبب 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 التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستأثر 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 ٢٠١٨.

التغير (زيادة)	حساسية إيراد	حساسية حقوق	٢٠١٨
بسر الفائدة	الفائدة	الملكية	
	دينار عراقي	دينار عراقي	العملة
	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١%	٩,٩٢٣	-	دولار أمريكي
التغير (زيادة)	حساسية إيراد	حساسية حقوق	٢٠١٧
بسر الفائدة	الفائدة	الملكية	
	دينار عراقي	دينار عراقي	العملة
	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١%	٧,٩٥٧	-	دولار أمريكي

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوي 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 ٢٠١٨

٢٨. 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.

تنص 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	٢٠١٨
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		العملة
-	٦,٤٣٧,٤٥٤	٥٪	دولار أمريكي
-	٤٦,١٤٩	٥٪	يورو
-	٣,٤٣٩,٧٢٨	٥٪	درهم اماراتي
-	٩,٩٢٣,٣٣١		المجموع

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

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهريّة 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 ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٢٠١٨	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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
<b>الموجودات:</b>							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٨٣,٤٤٥,٥٣٨	١٨٣,٤٤٥,٥٣٨
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٨,١٢٧,٧٧٢	١١٠,٥٥٧,٥٨٨	-	-	-	١١٥,٣٤٣,٧٧٣	٢٤٤,٠٢٩,١٣٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٨٦,٧٤٧	١٣٧,٤٩٤	٢٠٦,٢٤١	٤١٢,٤٨٢	٤,٧٨١,١١٦	-	٥,٦٢٤,٠٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٢,٦٦٠,٧٦٣	٢,٦٦٠,٧٦٣
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	٢٨,٤٩٩,٤٩٩	٢٨,٤٩٩,٤٩٩
مشروعات تحت التقييم	-	-	-	-	-	١,٠٦٩,٦٥١	١,٠٦٩,٦٥١
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٢,١٥١,٠٢٦	٢,١٥١,٠٢٦
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٨,٢١٤,٥١٩</b>	<b>١١٠,٦٩٥,٠٨٢</b>	<b>٢٠٦,٢٤١</b>	<b>٤١٢,٤٨٢</b>	<b>٤,٧٨١,١١٦</b>	<b>٣٣٣,١٧٠,٢٥٠</b>	<b>٤٦٧,٤٧٩,٦٩٠</b>
<b>المطلوبات:</b>							
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٥١٩	-	-	-	-	-	٥,٥١٩
ودائع عملاء	٦٥٧,٣٨٣	٢,٤٤٤,٧٢٢	١٢٧,١٩٠	١٤,٩٧٣,٨٨١	٢٠,٠٠٠	١٥٩,١٣٢,٦٢٧	١٧٧,٣٥٥,٨٠٣
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	٤,٦٢٨,٥٧١	٤,٦٢٨,٥٧١
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٢,٤٢٨,٥٨٠	٢,٤٢٨,٥٨٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٢٩٤,٤٠٤	٢٩٤,٤٠٤
أموال مقترضة	-	-	-	-	٥٦,٧٨٩	٤,٤٥٥,٨٢٠	٤,٥١٢,٦٠٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٩,٨٤٥,٦٥٠	٩,٨٤٥,٦٥٠
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٦٦٢,٩٠٢</b>	<b>٢,٤٤٤,٧٢٢</b>	<b>١٢٧,١٩٠</b>	<b>١٤,٩٧٣,٨٨١</b>	<b>٧٦,٧٨٩</b>	<b>١٨٠,٧٨٥,٦٥٢</b>	<b>١٩٩,٠٧١,١٣٦</b>
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١٧,٥٥١,٦١٧	١٠٨,٢٥٠,٣٦٠	٧٩,٠٥١	(١٤,٥٦١,٣٩٩)	٤,٧٠٤,٣٢٧	١٥٢,٣٨٤,٥٩٨	٢٦٨,٤٠٨,٥٥٤
<b>٢٠١٧</b>							
مجموع الموجودات	٥٦,١٧٣,٠٥٢	٢٣,٨٢٨,٤٣٧	٣٨٣,٦٩٥	٧٦٧,٣٩٢	٨,٩٢٨,٣٩٠	٢٨٥,٧١٤,٧٨٠	٣٧٥,٧٩٥,٧٤٦
مجموع المطلوبات	٨,٨٢٤,٣٢٣	٨,٧٣٥	١٣,١٠٤	٧,٤٨١,٩٠١	٤,٤٧٧,٦٦٨	٨٨,٨٦٣,٧٥٩	١٠٩,٦٦٩,٤٩٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٤٧,٣٤٨,٧٢٩	٢٣,٨١٩,٧٠٢	٣٧٠,٥٩١	(٦,٧١٤,٥٠٩)	٤,٤٥٠,٧٢٢	١٩٦,٨٥١,٠٢١	٢٦٦,١٢٦,٢٥٦

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٨. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

					٢٠١٨
					البند
					<b>الموجودات</b>
					نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
					أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية
					الأخرى
					تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
					موجودات ثابتة
					موجودات أخرى
					<b>إجمالي الموجودات</b>
					<b>المطلوبات</b>
					ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
					ودائع عملاء
					تأمينات نقدية
					مطلوبات أخرى
					<b>إجمالي المطلوبات</b>
					صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
					التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
					<b>٢٠١٧</b>
					البند
					إجمالي الموجودات
					إجمالي المطلوبات
					صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
					التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي



## مصرف آشور الدولي للاستثمار

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

#### ٢٨. 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:

٢٠١٨	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)
<b>المطلوبات :</b>							
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٥١٩	-	-	-	-	-	٥,٥١٩
ودائع عملاء	٦٥٧,٣٨٣	٢,٤٤٤,٧٢٢	١٢٧,١٩٠	١٤,٩٧٣,٨٨١	٢٠,٠٠٠	١٥٩,١٣٢,٦٢٧	١٧٧,٣٥٥,٨٠٣
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	٤,٦٢٨,٥٧١
أموال مقترضة	-	-	-	-	٥٦,٧٨٩	-	٤,٥١٢,٦٠٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢٩٤,٤٠٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢,٤٢٨,٥٨٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٩,٨٤٥,٦٥٠
<b>اجمالي المطلوبات</b>	<b>٦٦٢,٩٠٢</b>	<b>٢,٤٤٤,٧٢٢</b>	<b>١٢٧,١٩٠</b>	<b>١٤,٩٧٣,٨٨١</b>	<b>٧٦,٧٨٩</b>	<b>١٨٠,٧٨٥,٦٥٢</b>	<b>١٩٩,٠٧١,١٣٦</b>
<b>اجمالي الموجودات</b>	<b>١٨,٢١٤,٥١٩</b>	<b>١١٠,٦٩٥,٠٨٢</b>	<b>٢٠٦,٢٤١</b>	<b>٤١٢,٤٨٢</b>	<b>٤,٧٨١,١١٦</b>	<b>٣٣٣,١٧٠,٢٥٠</b>	<b>٤٦٧,٤٧٩,٦٩٠</b>
٢٠١٧	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)
<b>المطلوبات :</b>							
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	٧,٥٨٦,٧٢٧
ودائع عملاء	-	-	-	٧,٤٥٥,٦٩٣	-	-	٧٥,٧٧١,٥٦٥
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	٤,١٢٦,٠٦١
أموال مقترضة	٤,٣٦٨	٨,٧٣٥	١٣,١٠٤	٢٦,٢٠٨	٤,٤٧٧,٦٦٨	-	٤,٥٣٠,٠٨٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢٢٦,٥٥٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١,٤١٦,٠٠٣
مطلوبات أخرى	٨,٨١٩,٩٥٥	-	-	-	-	-	١٦,٠١٢,٤٩٧
<b>اجمالي المطلوبات</b>	<b>٨,٨٢٤,٣٢٣</b>	<b>٨,٧٣٥</b>	<b>١٣,١٠٤</b>	<b>٧,٤٨١,٩٠١</b>	<b>٤,٤٧٧,٦٦٨</b>	<b>٨٨,٨٦٣,٧٥٩</b>	<b>١٠٩,٦٦٩,٤٩٠</b>
<b>اجمالي الموجودات</b>	<b>٥٦,١٧٣,٠٥٢</b>	<b>٢٣,٨٢٨,٤٣٧</b>	<b>٣٨٣,٦٩٥</b>	<b>٧٦٧,٣٩٢</b>	<b>٨,٩٢٨,٣٩٠</b>	<b>٢٨٥,٧١٤,٧٨٠</b>	<b>٣٧٥,٧٩٥,٧٤٦</b>

## مصرف آشور الدولي للاستثمار

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٨. 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

٢٠١٧	٢٠١٨	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)	
٢٠,٢٠٦,٤٩٠	١٧,١٤٠,٣١٤	١٥٤,٩٥٦	١١,٣٠٠,١٠٦	٨٠٧,٥٦٦	٤,٨٧٧,٦٨٦	إجمالي الإيرادات
٦,٠٠٧,٩٦٠	(١,٢٠٠,٠٩٨)	-	-	(٧٠٥,٣٣٦)	(٤٩٤,٧٦٢)	العجز في تدني التسهيلات الائتمانية
٢٦,٢١٤,٤٥٠	١٥,٩٤٠,٢١٦	١٥٤,٩٥٦	١١,٣٠٠,١٠٦	١٠٢,٢٣٠	٤,٣٨٢,٩٢٤	نتائج أعمال القطاع
(١٠,٨٦٥,٨٦٥)	(١٠,١٩٢,٣٥٣)	(٨٠٠,٥٨٧)	(٨,٩٧٥,٥٢٣)	(١٢١,٠٠٩)	(٢٩٥,٢٣٤)	مصاريف غير موزعة
١٥,٣٤٨,٥٨٥	٥,٧٤٧,٨٦٣	(٦٤٥,٦٣١)	٢,٣٢٤,٥٨٣	(١٨,٧٧٩)	٤,٠٨٧,٦٩٠	الربح قبل الضريبة
(١,٨٥٠,٤٠٥)	(١,٠١٢,٥٧٧)	(١,٠١٢,٥٧٧)	-	-	-	ضريبة الدخل
١٣,٤٩٨,١٨٠	٤,٧٣٥,٢٨٦	(١,٦٥٨,٢٠٨)	٢,٣٢٤,٥٨٣	(١٨,٧٧٩)	٤,٠٨٧,٦٩٠	صافي ربح السنة
٣٧٥,٧٩٥,٧٤٦	٤٦٧,٤٧٩,٦٩٠	٣٢,٢٢٦,٦٤٤	٤٢٩,٦٢٨,٩٦٦	١١٦,٦٦١	٥,٥٠٧,٤١٩	إجمالي موجودات القطاع
١٠٩,٦٦٩,٤٩٠	١٩٩,٠٧١,١٣٦	١٣,٢٠٤,٣٧٩	١٧٦,٧٢٥,٥٧٧	٩,١٤١,١٨٠	-	إجمالي مطلوبات القطاع
(١,٢٧٠,٢٠١)	(٣٤٥,٨١٦)	(٣٤٥,٨١٦)	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(١,١٣٥,٧٤٩)	(١,١٥٣,١٢٢)	(١,١٥٣,١٢٢)	-	-	-	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 ٢٠١٨

#### ٢٩. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقيم المصرف بأيّة 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 وفقا 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 ٢٠١٨ لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

#### كفاية رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		<b>رأس المال الأساسي</b>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٩,٧٨١,٤٣٨	١٠,٠١٨,٢٠٢	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٦,٦١٦,٣٥١	٨,٦١٤,٨٧٣	الارياح المدورة
<b>٢٦٦,٣٩٧,٧٨٩</b>	<b>٢٦٨,٦٣٣,٠٧٥</b>	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
		<b>رأس المال المساند</b>
١,٤٣١,٢٥٦	٢,٤١٣,٤٨٦	تخصيصات متنوعة
(٢٧١,٥٣٣)	(٢٢٤,٥٢١)	احتياطي القيمة العادلة
<b>١,١٥٩,٧٢٣</b>	<b>٢,١٨٨,٩٦٥</b>	<b>مجموع رأس المال المساند</b>
<b>٢٦٧,٥٥٧,٥١٢</b>	<b>٢٧٠,٨٢٢,٠٤٠</b>	<b>مجموع رأس المال الاساسي والمساند</b>
٩٠,٧٢٣,٥٣١	٩٤,٤٤٥,٣٧٦	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
٢,٦٣٢,٢٢٧	٣,٥٠٤,٣٥١	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
<b>٩٣,٣٥٥,٧٥٨</b>	<b>٩٧,٩٤٩,٧٢٧</b>	<b>المجموع</b>
<b>%٢٨٧</b>	<b>%٢٧٦</b>	<b>كفاية رأس المال %</b>

## مصرف آشور الدولي للاستثمار

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

#### ٣٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٢٠١٨	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
<b>الموجودات:</b>			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٨٣,٤٤٥,٥٣٨	-	١٨٣,٤٤٥,٥٣٨
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١١٤,٦٨٤,٩٨٣	١٢٩,٣٤٤,١٥٠	٢٤٤,٠٢٩,١٣٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٨٢٤,٩٦٤	٤,٧٩٩,١١٦	٥,٦٢٤,٠٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٢,٦٦٠,٧٦٣	٢,٦٦٠,٧٦٣
ممتلكات ومعدات، صافي	-	٢٨,٤٩٩,٤٩٩	٢٨,٤٩٩,٤٩٩
مشاريع تحت التنفيذ	١,٠٦٩,٦٥١	-	١,٠٦٩,٦٥١
موجودات أخرى	١,١٢٨,٥٠٦	١,٠٢٢,٥٢٠	٢,١٥١,٠٢٦
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٣٠١,١٥٣,٦٤٢</b>	<b>١٦٦,٣٢٦,٠٤٨</b>	<b>٤٦٧,٤٧٩,٦٩٠</b>
<b>المطلوبات:</b>			
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	٥,٥١٩	٥,٥١٩
ودائع العملاء	١٨,٢٢٣,٠١٥	١٥٩,١٣٢,٧٨٨	١٧٧,٣٥٥,٨٠٣
تأمينات نقدية	٤,٦١١,١١٥	١٧,٤٥٦	٤,٦٢٨,٥٧١
قرض البنك المركزي العراقي	٥٦,٧٨٩	-	٥٦,٧٨٩
اموال مقترضة من جهات اخرى	-	٤,٤٥٥,٨٢٠	٤,٤٥٥,٨٢٠
مخصصات متنوعة	٢٩٤,٤٠٤	-	٢٩٤,٤٠٤
مخصص ضريبة الدخل	٢,٤٢٨,٥٨٠	-	٢,٤٢٨,٥٨٠
مطلوبات أخرى	٧,٢٩٠,١٨٩	٢,٥٥٥,٤٦١	٩,٨٤٥,٦٥٠
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٣٢,٩٠٤,٠٩٢</b>	<b>١٦٦,١٦٧,٠٤٤</b>	<b>١٩٩,٠٧١,١٣٦</b>
<b>الصافي</b>	<b>٢٦٨,٢٤٩,٥٥٠</b>	<b>١٥٩,٠٠٤</b>	<b>٢٦٨,٤٠٨,٥٥٤</b>

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٠. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠١٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٢٣,٨٩١,٠٢٧	-	١٢٣,٨٩١,٠٢٧
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩	-	٢٠٨,٤٤٨,٤٠٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	١,٥٣٤,٧٨٣	٨,٨٦٣,٢٧٣	١٠,٣٩٨,٠٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٢,٦١٣,٧٥١	٢,٦١٣,٧٥١
ممتلكات ومعدات، صافي	-	١٥,٠٧١,٩٦٣	١٥,٠٧١,٩٦٣
مشروعات تحت التنفيذ	-	١٤,٣٩٦,٦٦٢	١٤,٣٩٦,٦٦٢
موجودات أخرى	-	٩٧٥,٨٧٨	٩٧٥,٨٧٨
مجموع الموجودات	٣٣٣,٨٧٤,٢١٩	٤١,٩٢١,٥٢٧	٣٧٥,٧٩٥,٧٤٦
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٧,٥٨٦,٧٢٧	-	٧,٥٨٦,٧٢٧
ودائع العملاء	٧٥,٧٧١,٥٦٥	-	٧٥,٧٧١,٥٦٥
تأمينات نقدية	٤,١٢٦,٠٦١	-	٤,١٢٦,٠٦١
قرض البنك المركزي العراقي	٥٢,٤١٦	٢١,٨٤٧	٧٤,٢٦٣
اموال مقترضة من جهات اخرى	-	٤,٤٥٥,٨٢٠	٤,٤٥٥,٨٢٠
مخصصات متنوعة	٢٢٦,٥٥٤	-	٢٢٦,٥٥٤
مخصص ضريبة الدخل	١,٤١٦,٠٠٣	-	١,٤١٦,٠٠٣
مطلوبات أخرى	١٦,٠١٢,٤٩٧	-	١٦,٠١٢,٤٩٧
مجموع المطلوبات	١٠٥,١٩١,٨٢٣	٤,٤٧٧,٦٦٧	١٠٩,٦٦٩,٤٩٠
الصافي	٢٢٨,٦٨٢,٣٩٦	٣٧,٤٤٣,٨٦٠	٢٦٦,١٢٦,٢٥٦

## مصرف آشور الدولي للاستثمار

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٦,٧٥٨,٢٨٨	٩,١٥٣,٩٨٤	خطابات ضمان
-	٨٧٦,٤٥١	اعتمادات مستندية
٦,٧٥٨,٢٨٨	١٠,٠٣٠,٤٣٥	

ب. بلغ إجمالي عقود الإيجار التشغيلية للعام ٢٠١٨ (٤٥١,٣٤٨) ألف دينار عراقي سنوياً (٢٠١٧: ٥٣٣,٥٩٦ ألف دينار عراقي).

٣٢. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على مصرف آشور الدولي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٣٣. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، لنتناسب مع عرض أرصدة القوائم المالية للسنة الحالية. إن عملية إعادة التبويب لا تؤثر على أرباح السنوات السابقة أو حقوق الملكية.