

مصرف آشور الدولي للاستثمار  
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)  
٣٠ أيلول ٢٠١٧

## تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة مصرف آشور الدولي للاستثمار

### مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لمصرف آشور الدولي للاستثمار (المصرف) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

### النتيجة

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

### أمور أخرى

تم إظهار قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والتي لم يتم إصدار تقرير مراجعة منفصل حولها لتلك الفترة.

*EY*

إرنست ويونغ/ العراق

٤ كانون الأول ٢٠١٧

بغداد- العراق

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
مدققة	غير مدققة	إيضاح	الموجودات
١٤٣,٦٠٤,٥٧٣	٣٠١,٧٦١,١٣٦	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨٩,٤٦٥,٤٠١	١٨٨,٦٧٣,٠٨٤	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧,٦٨٣,٢١٩	٩,٩٤١,٩٦٩	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٥٧,٠٠٠	٥٧,٠٠٠	٦	استثمار في شركات حليفة
٢,٥٠٩,١٦٩	٢,٥٠٩,١٦٩	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٤,٨٨٨,٧٠٣	١٤,٤٤٩,٩٩٢	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
١٣,٥٦٣,٩٤٧	١٤,٩٣٩,٢٢٧	٨	مشروعات تحت التنفيذ
٩٩٨,٦٤٣	١,٦١٦,٩٤٥	٩	موجودات أخرى
<b>٣٨٢,٧٧٠,٦٥٥</b>	<b>٥٣٣,٩٤٨,٥٢٢</b>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات
٩٤,٨٢٩,٦٦١	٢٤٤,٤٥٨,٣٢١	١٠	ودائع العملاء
٦,٠٥٢,٦٩٨	٦,٧٤٦,١٤٩	١١	تأمينات نقدية
٤,٤٥٥,٨٢٠	٤,٥٣٤,٤٥٢	١٢	قروض طويلة الاجل
٦٣٤,٥٨٩	١,٠٧٠,٨٤٧	١٣	مخصص ضريبة الدخل
١٩,٢١٧,٧٠٧	٢,٠٢٤,٦٥٣	١٤	مخصصات متنوعة
٤,٩٣٩,٦٨٦	١٣,٤٣٢,٣٣٢	١٥	مطلوبات أخرى
<b>١٣٠,١٣٠,١٦١</b>	<b>٢٧٢,٢٦٦,٧٥٤</b>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٦,٢٩٠,٠٥٢	٦,٧٤٢,١١٦		إحتياطي إجباري
٢,٨١٦,٤٧٧	٢,٨١٦,٤٧٧		احتياطيات اخرى
(٢٥٩,١١٥)	(٢٥٩,١١٥)		احتياطي القيمة العادلة
(٦,٢٠٦,٩٢٠)	٢,٣٨٢,٢٩٠		أرباح (خسائر) مدورة
<b>٢٥٢,٦٤٠,٤٩٤</b>	<b>٢٦١,٦٨١,٧٦٨</b>		مجموع حقوق المساهمين
<b>٣٨٢,٧٧٠,٦٥٥</b>	<b>٥٣٣,٩٤٨,٥٢٢</b>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للاستثمار

المدير المالي - مصرف آشور الدولي للاستثمار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
غير مراجعة	غير مدققة	غير مراجعة	غير مدققة		
٧٥٦,٩٧٩	٤٤٧,٦٩٥	٢,٨٨٣,٦٣٩	١,٦٩٧,٣٠٤	١٦	إيرادات الفوائد
(١٧٢,٦٥٥)	(١٧٠,٥٦٣)	(٥١٨,٥٦٨)	(٤٨٩,٦٢٧)	١٧	مصروفات الفوائد
٥٨٤,٣٢٤	٢٧٧,١٣٢	٢,٣٦٥,٠٧١	١,٢٠٧,٦٧٧		صافي إيرادات الفوائد
٥,٥٧٤,٤٢٠	٢,٨٣٧,٩٢٢	٢٤,٤٧٠,٧١٦	٩,١٥٤,٦٥٢	١٨	صافي إيرادات العمولات
٦,١٥٨,٧٤٤	٣,١١٥,٠٥٤	٢٦,٨٣٥,٧٨٧	١٠,٣٦٢,٣٢٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٥٨,٩٦٥	٧٣٥,٤٨٧	(١,٣٦١,٠٤٣)	١,٧٩٧,٣٨٩		صافي أرباح (خسائر) بيع العملات الأجنبية
-	١٤,٠٦٨	٥,٦١٢	٥٨,١٨٤		أرباح رأسمالية
٦٨٦,٠٨١	٨١٧,٣٧٤	١,٨١١,٤٥٧	٢,٣٢٠,٩٧٧		الإيرادات التشغيلية الأخرى
٧,٠٠٣,٧٩٠	٤,٦٨١,٩٨٣	٢٧,٢٩١,٨١٣	١٤,٥٣٨,٨٧٩		صافي إيرادات التشغيل
(٨٥٠,٩١٢)	(٩٤٠,١٢٠)	(٢,٧٤٠,٦١٢)	(٢,٧٠٤,٢٣٤)	١٩	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٢,٣٣٩,٨٦٧)	(١,٤١٣,٤٨٠)	(٤,٦٣٧,٩١٦)	(٣,٦٥١,٧٧٨)	٢٠	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٢٣,٨٨٥)	(٢٣٤,٧١١)	(٥٢٥,٩٨٤)	(٦٩٢,٧٢٣)	٨	استهلاكات
(٣,٤١٤,٦٦٤)	(٢,٥٨٨,٣١١)	(٧,٩٠٤,٥١٢)	(٧,٠٤٨,٧٣٥)		إجمالي المصاريف
٣,٥٨٩,١٢٦	٢,٠٩٣,٦٧٢	١٩,٣٨٧,٣٠١	٧,٤٩٠,١٤٤		الأرباح التشغيلية قبل مخصص خسائر الائتمان
(١,٥٩٩,٩٠٤)	(٢,٦٧٢,١٩٣)	(٣,٦٦٩,٠٧٥)	(٤,٣٣٢,٧٩٥)	٥ ب	مخصص خسائر الائتمان النقدي المحمل والمسترد
(٢,٣٤٤,٦٦٥)	٩٦٠,٠٩٥	(٨,٣٥٤,٩٠٥)	٦,٩٥٤,٧٧٢	١٤ أ	مخصص الائتمان التعهدي المحمل والمسترد
(٣٥٥,٤٤٣)	٣٨١,٥٧٤	٧,٣٦٣,٣٢١	١٠,١١٢,١٢١		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(١٨٣,٩٦٣)	(٢٨٧,٥٩٨)	(٥٥١,٨٨٨)	(١,٠٧٠,٨٤٧)	١٣ ب	ضريبة الدخل
(٥٣٩,٤٠٦)	٩٣,٩٧٦	٦,٨١١,٤٣٣	٩,٠٤١,٢٧٤		صافي ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر للفترة
(٥٣٩,٤٠٦)	٩٣,٩٧٦	٦,٨١١,٤٣٣	٩,٠٤١,٢٧٤		الدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار		
(٠/٠٠٢)	٠/٠٠٠٤	٠/٠٣٠	٠/٠٤٠	٢٢	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح (خسائر) محدرة		إحتياطي التغير في القيمة العادلة		إحتياطيات أخرى		إحتياطي إجباري		رأس المال	
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
٢٥٢,٦٤٠,٤٩٤	(٦,٢٠٦,٩٢٠)	(٢٥٩,١١٥)	٢,٨١٦,٤٧٧	٦,٢٩٠,٠٥٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
٩,٠٤١,٢٧٤	٩,٠٤١,٢٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٤٥٢,٠٦٤)	-	-	٤٥٢,٠٦٤	-	-	-	-	-	-
٢٦١,٦٨١,٧٦٨	٢,٣٨٢,٢٩٠	(٢٥٩,١١٥)	٢,٨١٦,٤٧٧	٦,٧٤٢,١١٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
٢٣٧,٨٩٨,٩١٨	(٢٠,٢١١,٤١٧)	(٢٥٩,١١٥)	٢,٨١٦,٤٧٧	٥,٥٥٢,٩٧٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
٦,٨١١,٤٣٣	٦,٨١١,٤٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٣٤٠,٥٧٢)	-	-	٣٤٠,٥٧٢	-	-	-	-	-	-
٢٤٤,٧١٠,٣٥١	(١٣,٧٤٠,٥٥٦)	(٢٥٩,١١٥)	٢,٨١٦,٤٧٧	٥,٨٩٣,٥٤٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مراجعة)  
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦  
الدخل الشامل للسنة  
تحويلات للإحتياطيات  
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
غير مراجعة	غير مدققة	
٧,٣٦٣,٣٢١	١٠,١١٢,١٢١	
٥٢٥,٩٨٤	٦٩٢,٧٢٣	٨
٣,٦٦٩,٠٧٥	٤,٣٢٢,٧٩٥	ب ٥
٨,٣٥٤,٩٠٥	(٦,٩٥٤,٧٧٢)	أ ١٤
(٥,٦١٢)	(٥٨,١٨٤)	
١٩,٩٠٧,٦٧٣	٨,١٢٤,٦٨٣	
٣,٦٦٨,٧١٤	٣,٤٠٨,٤٥٥	
(١,٤٥٥,٧١٥)	(٦١٨,٣٠٢)	
٧,٩٦٨,٥٣٨	١٤٩,٦٢٨,٦٦٠	
١,٢٨٩,٢٧٥	٦٩٣,٤٥١	
٣,١٠٦,٠٤٤	٨,٤٩٢,٦٤٦	
(٣,٤٣٥,٦٠٧)	(١٠,٢٣٨,٢٨٢)	
٣١,٠٤٨,٩٢٢	١٥٩,٤٩١,٣١١	
(٣,٦٤٣,٣١٠)	(٦٣٤,٥٨٩)	١٣
٢٧,٤٠٥,٦١٢	١٥٨,٨٥٦,٧٢٢	
١,٢٦٤,٣٥١	-	
(٧٦٤,٢٤١)	(٢٦٣,٣٨٨)	
٤٠,٥٦٩	٦٧,٥٦٠	
٢١٢,١٤٧	(١,٣٧٥,٢٨٠)	
٧٥٢,٨٢٦	(١,٥٧١,١٠٨)	
(٢,٢٣٤,٨٩٥)	٧٨,٦٣٢	
(٢,٢٣٤,٨٩٥)	٧٨,٦٣٢	
٢٥,٩٢٣,٥٤٣	١٥٧,٣٦٤,٢٤٦	
٣٣٨,٩٧٨,٥٨٥	٣٣٣,٠٦٩,٩٧٤	
٣٦٤,٩٠٢,١٢٨	٤٩٠,٤٣٤,٢٢٠	٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

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 مال المدفوع بالكامل ٢٥٠ مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الثمانية المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. تم اقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس ادارة المصرف في اجتماعه الذي عقد بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠١٧.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد والتغييرات في السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). أن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية.

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

لا تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كما أن نتائج الأعمال للفترة لاتعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

التغييرات في السياسات المحاسبية الرئيسية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء أن البنك 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 المرحلية المختصرة 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 الاخرى، لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مدققة	
٢٦,٩٥٣,٣٧٣	٤٢,٦٨٩,٨٨٦	نقد في الخزينة*
١١٦,٦٥١,٢٠٠	٢٥٩,٠٧١,٢٥٠	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي**
١٤٣,٦٠٤,٥٧٣	٣٠١,٧٦١,١٣٦	

\* بلغت قيمة النقد في الخزينة في المناطق الساخنة مبلغ ٦٣٢,٨٥٦ الف دينار عراقي وقد قام المصرف بأخذ مخصصات مقابل هذه المبالغ بالكامل خلال عام ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

\*\* تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ ١٠,٨٩٣,٦٨٦ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول 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، والبالغة ٥٧٨,٨٣٩ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول 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.

كما يتضمن رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي وديعة مصرف الثقة الإسلامي محجوزة من قبل البنك المركزي العراقي لحين إكمال إجراءات تسجيل المصرف والبالغة ١٥٠ مليار دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧.

إضافة الى ذلك، فإن لدى المصرف ارصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ٢,٣٠٠,٠٠٤ ألف دينار عراقي و٥,٦٦٤,٤٢٤ ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: ٣,٦٠٧,٠٦٥ ألف دينار عراقي و٦,١٦٩,٦١٤ 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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مدققة	
١,٥١١,٠٦١	٥,١٧٥,٧٩١	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
١٨٧,٩٥٤,٣٤٠	١٨٣,٤٩٧,٢٩٣	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
١٨٩,٤٦٥,٤٠١	١٨٨,٦٧٣,٠٨٤	



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)  
٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مدققة	
٥٢,٩٣٤,٢١٠	٤٩,٦٤٧,٢١٩	قروض ممنوحة *
٥٥,٣١٤	٦٠,٥٥٧	حسابات جارية مدينة
٥٢,٩٨٩,٥٢٤	٤٩,٧٠٧,٧٧٦	
		تنزل:
٩,١٢٠,٦٦٥	٩,٢٤٧,٣٧٢	الفوائد المعلقة (إيضاح ٥ أ)
٢٦,١٨٥,٦٤٠	٣٠,٥١٨,٤٣٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح ٥ ب)
١٧,٦٨٣,٢١٩	٩,٩٤١,٩٦٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي (٦,٠٥٩,٦٠٥) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: مبلغ (٦,١٥٧,٩٢٩) ألف دينار عراقي).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (٥٤,٢٥٣,٤٤٠) ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، أي ما نسبته (٩٧٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

#### أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مدققة	
٦,٢٦٧,٧٦٢	٩,١٢٠,٦٦٥	الفوائد المعلقة:
٢,٨٨٤,٢٨٥	١٤٠,٥٥٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٣١,٣٨٢)	(١٣,٨٥١)	إضافة
٩,١٢٠,٦٦٥	٩,٢٤٧,٣٧٢	إسترجاع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)  
٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تتمة):

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مدققة	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:
٢٥,٨٠٧,٧٩٥	٣٤,٢٤٥,٥٨٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني (قبل التعديل)
(٢,٢٩٥,٢٧٣)	(٨,٠٥٩,٩٤٧)	قيد التعديل (إيضاح ١٤ أ) *
٢٣,٥١٢,٥٢٢	٢٦,١٨٥,٦٤٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني (بعد التعديل)
٢,٦٧٣,١١٨	٥,٤١٤,٣٤١	إضافة
-	(١,٠٨١,٥٤٦)	إسترجاع
٢٦,١٨٥,٦٤٠	٣٠,٥١٨,٤٣٥	رصيد نهاية الفترة/ السنة

\* تم إعادة تبويب حساب مخصص الائتمان التعهدي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الفصل العاشر، المادة (١٢، تأسعاً).

٦. استثمار في شركات حليفة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		العراق	شركة الأموال لخدمات الصيرفة الالكترونية
مدققة	غير مدققة	٧٣٣		
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠			
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠			
(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)			تدني قيمة الاستثمارات
٥٧,٠٠٠	٥٧,٠٠٠			

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مدققة	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
٢,٥٠٩,١٦٩	٢,٥٠٩,١٦٩	
٢,٥٠٩,١٦٩	٢,٥٠٩,١٦٩	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مدققة	
١,٠٩٨,٣٧٢	٢,٥٠٩,١٦٩	رصيد بداية الفترة/ السنة
٣,١٩٨,٣٣٧	-	تحويلات
(١,٧٨٧,٥٤٠)	-	الاستبعادات
٢,٥٠٩,١٦٩	٢,٥٠٩,١٦٩	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

٨. ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	ثالث وأجهزة مكاتب						٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	أراضي	
(بالآلاف الدنانير)	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	(بالآلاف الدنانير)
١٧,١٦٣,٣٠٦	٣٤١,٢٥٢	٥٦٧,٧٩٢	٢,١٣٧,٠٨٩	١,٢٦٦,٤٦١	٦,٥١٤,١٢٦	٥,٨٣٦,٥٨٦	بداية الفترة (مدققة)
٢٦٣,٣٨٨	-	٨٧,٤٨٠	١١٤,٧٦١	٥٥,٢٥٤	٥,٨٩٣	-	إضافات
(١٠١,٥٣١)	-	(٧٨,٨٢٢)	(١٠,١٧٧)	(١٢,٥٣٢)	-	-	استبدادات
١٧,٣٢٥,١٦٣	٣٤١,٢٥٢	٥٧٦,٤٥٠	٢,٧٤١,٦٧٣	١,٣٠٩,١٨٣	٦,٥٢٠,٠١٩	٥,٨٣٦,٥٨٦	نهاية الفترة
٢,٢٧٤,٦٠٣	٦٤,٠٦١	٣٠٤,٦٠٥	٩٨٦,٧٩٣	٤٨٤,١٩١	٤٣٤,٩٥٣	-	الإستهلاك المتراكم:
٦٩٢,٧٢٣	٥١,١٨٨	٧٤,٦١٨	٣٢٠,٣٢٦	١٥٠,٩٠٤	٩٥,٦٨٧	-	بداية الفترة (مدققة)
(٩٢,١٥٥)	-	(٧٦,٢٨٠)	(٣,٣٤٣)	(١٢,٥٣٢)	-	-	المحصل للفترة
-	-	(١,٢٤٥)	(٥٧٣)	١,٢٤٥	٥٧٣	-	استبدادات
٢,٨٧٥,١٧١	١١٥,٢٤٩	٣٠١,٦٩٨	١,٣٠٣,٢٠٣	٦٢٣,٨٠٨	٥٣١,٢١٣	-	إعادة تصنيف
١٤,٤٤٩,٩٩٢	٢٢٦,٠٠٣	٢٧٤,٧٥٢	١,٤٣٨,٤٧٠	٦٨٥,٣٧٥	٥,٩٨٨,٨٠٦	٥,٨٣٦,٥٨٦	نهاية الفترة
١٤,٩٢٩,٢٢٧	-	-	-	-	٢,٣٤٠,٩٢٩	١٢,٥٩٨,٢٩٨	صافي القيمة الدفترية
٢٩,٣٨٩,٢١٩	٢٢٦,٠٠٣	٢٧٤,٧٥٢	١,٤٣٨,٤٧٠	٦٨٥,٣٧٥	٨,٣٢٩,٧٣٥	١٨,٤٣٤,٨٨٤	مشاريع تحت التنفيذ*
							صافي القيمة الدفترية

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

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

٩. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مدققة	
٥٧٣,٠٤٣	٥٧٧,٩٦٩	نفقات قضائية
-	٣٤٦,١٠٨	سلف لاغراض النشاط
-	١٨٧,٤٤٠	ارصدة الحسابات العالقة بين الفروع
١٦٦,٧٦٢	١٧١,١٦٣	مصاريق مدفوعة مقدماً
٩١,٦٢١	١٦٣,٥٢١	تأمينات لدى الغير
-	١١٨,٦٤٣	بطاقات دائنة (ماستر كارد)
١٦٧,١١٧	٣٢,٩٥٠	فوائد الودائع المستحقة
١٠٠	١٩,١٥١	أخرى
٩٩٨,٦٤٣	١,٦١٦,٩٤٥	

١٠. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	شركات	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
٢٢٥,٠١٣,٣٤٦	١٩٦,٩٩٩,٩٢٠	٢٨,٠١٣,٤٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٨٥٨,٨٦٥	-	١٢,٨٥٨,٨٦٥	ودائع توفير
٦,٥٨٦,١١٠	٤,٥٨٨,٢٣٨	١,٩٩٧,٨٧٢	ودائع لأجل
٢٤٤,٤٥٨,٣٢١	٢٠١,٥٨٨,١٥٨	٤٢,٨٧٠,١٦٣	
المجموع	شركات	أفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٦,٨٥٠,١١٦	٥٠,٦٤٠,٤٥٧	٢٦,٢٠٩,٦٥٩	ودائع توفير
١١,٠٢٤,١٧٥	٢,٢٣١	١١,٠٢١,٩٤٤	ودائع لأجل
٦,٩٥٥,٣٧٠	٥,٠٨٣,١٧٤	١,٨٧٢,١٩٦	
٩٤,٨٢٩,٦٦١	٥٥,٧٢٥,٨٦٢	٣٩,١٠٣,٧٩٩	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

١١. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	غير مدققة	
٤,٤٣١,٦١٩	٤,١٠٧,٨٩٥	تأمينات مقابل خطابات ضمان
١,٦٢١,٠٧٩	٢,٦٣٨,٢٥٤	تأمينات نقدية
٦,٠٥٢,٦٩٨	٦,٧٤٦,١٤٩	

١٢. قروض طويلة الاجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	غير مدققة	
٤,٤١٧,٦١٣	٤,٤١٧,٦١٣ *	قرض الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة
-	٧٨,٦٣٢	قرض البنك المركزي العراقي
٣٨,٢٠٧	٣٨,٢٠٧	قرض شركة الكفالات
٤,٤٥٥,٨٢٠	٤,٥٣٤,٤٥٢	

\* 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 لاتزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف عن ١٠٪.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٣. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	غير مدققة	
٣,٦٥٣,٢٥١	٦٣٤,٥٨٩	كما في بداية الفترة / السنة
٧٣٥,٨٥٠	١,٠٧٠,٨٤٧	ضريبة الدخل المحملة للفترة / السنة
(٣,٧٥٤,٥١٢)	(٦٣٤,٥٨٩)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
٦٣٤,٥٨٩	١,٠٧٠,٨٤٧	

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	غير مدققة	
(٤,٣٠٦,٣٧٦)	١٠,١١٢,١٢١	الربح (الخسارة) المحاسبي قبل ضريبة الدخل
١,٢٣١,٣٣٨	٧,٦٥٣,٤٥٨	أرباح غير خاضعة للضريبة
٩,٣٢٣,٠٠٠	٤,٦٨٠,٣١٩	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٣,٧٨٥,٢٨٦	٧,١٣٨,٩٨٢	الربح الضريبي
٥٦٧,٧٩٣	١,٠٧٠,٨٤٧	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥٪
١٦٨,٠٥٧	-	تسوية ضريبة سنوات سابقة
٧٣٥,٨٥٠	١,٠٧٠,٨٤٧	

١٤. مخصصات متنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	غير مدققة	
٨,٠٥٩,٩٤٧	١,١٠٥,١٧٥	مخصص الائتمان التعهدي (إيضاح ١٤ أ)
٦٣٢,٩٥٧	٦٣٢,٩٥٧	مخصصات النقد في المناطق الساخنة
٢٨٦,٥٢١	٢٨٦,٥٢١	مخصصات مصاريف قضائية ضد الزبائن
١٠,٢٣٨,٢٨٢	-	مخصصات خسائر محتملة لنافذة بيع وشراء العملة
١٩,٢١٧,٧٠٧	٢,٠٢٤,٦٥٣	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٤. مخصصات متنوعة (تتممة):

أ. مخصص الائتمان التعهدي:

فيما يلي الحركة على مخصص الائتمان التعهدي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	غير مدققة	
-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني (قبل التعديل)
٢,٢٩٥,٢٧٣	٨,٠٥٩,٩٤٧	قيد التعديل (إيضاح ٥ ب) *
٢,٢٩٥,٢٧٣	٨,٠٥٩,٩٤٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني (بعد التعديل)
٥,٧٦٤,٦٧٤	٥١٤,٧١٥	إضافة
-	(٧,٤٦٩,٤٨٧)	إسترجاع
٨,٠٥٩,٩٤٧	١,١٠٥,١٧٥	رصيد نهاية الفترة/ السنة

\* تم إعادة تبويب حساب مخصص الائتمان التعهدي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ الفصل العاشر، المادة (١٢، تاسعاً).

١٥. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
مدققة	غير مدققة	
-	٦,٨٨٦,٧٧٧	مبالغ مقبوضة مقدماً *
٨٧٥,٣٧٥	٢,٣٣٨,٦٦٥	شيكات بنكية مصدقة
٢,٧٧٣,٥٣٢	١,٨٧٣,٤٢٣	رسوم وطوابع مستحقة غير مدفوعة
١١٢,٠٠٠	١,٠٠٧,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٢٣٩,٢٠٢	٣٩١,٥٢٧	ذمم دائنة
٣١٠,٦٥٤	٢٩٨,٣٨٨	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٧٧,٣٢٦	١٧٧,٠٨٦	توزيعات ارباح مستحقة
١٣٤,٤٠٥	١٢٩,٠٠٥	رواتب مستحقة غير مدفوعة
٧٣,٣٧٨	١٠٦,٢٨٥	التزامات لقاء خدمات الصراف الالي
١٤٠,٨١٨	١٠١,١٥٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٧٠,٠٧٥	٦٤,٣٦٥	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٣٢,٩٢١	٥٨,٦٥٩	أخرى
٤,٩٣٩,٦٨٦	١٣,٤٣٢,٣٣٢	

\* يتضمن هذا الحساب مبالغ مقبوضة مقابل بيع كل من عقار العرصات وعقار عين كاوه والبالغة (٢,٣٨٠,٠٠٠) الف دينار عراقي و (٤,٣٠٠,٠٠٠) الف دينار عراقي، على التوالي، والتي تمثل دفعات أولية لم يتم تسويتها لحين إكمال إجراءات نقل الملكية.



مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٦. إيرادات الفوائد

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
غير مدققة	غير مدققة	غير مراجعة	غير مراجعة
١,٣٨٩,٨٩٠	٣٦٢,٨٥٥	٢,٦٦٣,٤٣٣	٦٣٥,٣٢٧
١٣٠,٧٥٤	٤٤,٩٢١	٦٣,٦٢٥	٤٥,٨٤٦
١٧٦,٦٦٠	٣٩,٩١٩	١٥٦,٥٨١	٧٥,٨٠٦
١,٦٩٧,٣٠٤	٤٤٧,٦٩٥	٢,٨٨٣,٦٣٩	٧٥٦,٩٧٩

تسهيلات أئتمانية مباشرة:

الأفراد

الشركات الكبرى

شركات صغيرة ومتوسطة

١٧. مصروفات الفوائد

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
غير مدققة	غير مدققة	غير مراجعة	غير مراجعة
٢١٢,١٤٢	٧٣,٩٩٤	٢٠٣,٠٢٥	٦٥,٣٠٧
٢٧٧,٤٨٥	٩٦,٥٦٩	٣١٥,٥٤٣	١٠٧,٣٤٨
٤٨٩,٦٢٧	١٧٠,٥٦٣	٥١٨,٥٦٨	١٧٢,٦٥٥

ودائع لأجل

ودائع توفير

١٨. صافي إيرادات العمولات

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
غير مدققة	غير مدققة	غير مراجعة	غير مراجعة
٧,٨٠٩,٣٨٩	٢,٧٠١,٦٥٥	٢١,٩٤٣,٩٤٩	٤,٨٠٣,٠٨٨
٩٤٣,٠٩٣	٨٥,٦١٦	١,٠٥٢,٢٥٤	١٩٣,٨٤٠
٥١٥,٤٢٧	١١٩,٠٢١	١,٥٣٨,٥٤٢	٦١٨,٧٧٣
(١١٣,٢٥٧)	(٦٨,٣٧٠)	(٦٤,٠٢٩)	(٤١,٢٨١)
٩,١٥٤,٦٥٢	٢,٨٣٧,٩٢٢	٢٤,٤٧٠,٧١٦	٥,٥٧٤,٤٢٠

إيرادات عمولات الحوالات

المصرفية

إيرادات عمولات مصرفية

إيرادات عمولات التسهيلات

الائتمانية غير المباشرة

مصاريف عمولات

البطاقات المدفوعة مسبقاً

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)  
١٩. رواتب الموظفين وما في حكمها

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
غير مراجعة	غير مدققة	غير مراجعة	غير مدققة
٧٩٧,٨١٨	٨٨٤,٧٢٢	٢,٥٣٧,٥٢٧	٢,٥٣٩,٩٥٦
٥٣,٠٩٤	٥١,٩٤٧	١٧٤,٢٠٦	١٥٠,٢٣٢
-	٣,٤٥١	٢٨,٨٧٩	١٤,٠٤٦
٨٥٠,٩١٢	٩٤٠,١٢٠	٢,٧٤٠,٦١٢	٢,٧٠٤,٢٣٤

رواتب ومنافع وعلوات الموظفين  
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي  
تأمين الموظفين

٢٠. مصاريف تشغيلية أخرى

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
غير مراجعة	غير مدققة	غير مراجعة	غير مدققة
١٨٥,٥٤٢	٢٢٠,١١٥	٤٢٧,١١٥	٦٠٣,١٦٩
٣٢,٥٠٧	٤٤١,١٣٦	٧٤,٩٩٣	٥٠٩,٨١٩
٨,٢٩٠	٨٥,٥٩١	١١٢,٩٢٢	٤٣٩,٢٩٣
١٣٤,٧٤٤	١٢٧,٨١٤	٥٠٥,١٨٠	٣٩٨,٥٣٨
٦١,٠٨٣	٨٥,٣٥٣	٢٢٤,٠٨٨	٢٥٩,٢٣٤
٦٩,٢٢٣	٢٠,٢٣٥	٢٠٧,٤٠٩	٢١٧,٧٩٩
٢١٠,٤٠١	١٠٠,٥٦٩	٧٨٧,٣٩٠	٢١٦,٤٤٩
٩١,٥٧٢	٥٥,٩٠٠	١٩٥,٠٤٦	١٦٧,٥٣٣
٣٩,٣١٩	٥٦,١٩٩	١٠٦,١١١	١٤٧,٤٨٥
٥٧,٣٣٣	٥٩,٠٢٧	١٥١,٢٤٠	١٣٧,٠٤٣
٣٢,٧٢١	٣٣,١٧٥	١١٠,٤١٢	١١٣,٨٨٣
٩٤,٧٧٩	٢١,٨٨٦	١٣٥,٩١٤	٨٢,٧٢٥
٩,٩٢٠	١٤,٩٥٠	٤٧,٩٤٦	٧٥,٢٤٤
١٩,٥٨٦	٢١,١٠٧	٦١,٣١٠	٦٤,٥١٤
١٣,٥٨٠	١٤,١٢٥	٣٣,٤٦٨	٤٦,٠١٣
٥,٦٢٣	١٢,٠١٧	٢٧,٢٠٨	٤٠,٨١١
٦,٦٣٢	٥,٦٠٢	١٧,٥٦٦	١٧,٩٣٤
٤,٧٧٢	٢,٩٩٧	٣٤,٦٩١	١٣,٠٤٢
١١٠,٠٠٠	-	١٥٠,٩٦٠	٧,٩٤٤
١,١٥٢,٢٤٠	٣٥,٦٨٢	١,٢٢٦,٩٤٧	٩٣,٣٠٦
٢,٣٣٩,٨٦٧	١,٤١٣,٤٨٠	٤,٦٣٧,٩١٦	٣,٦٥١,٧٧٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

٢١. النقد وما في حكمه

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٧
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مدققة	غير مدققة
١٧٣,١٥٤,٢٧٩	٣٠١,٧٦١,١٣٦
١٩١,٧٤٧,٨٤٩	١٨٨,٦٧٣,٠٨٤
٣٦٤,٩٠٢,١٢٨	٤٩٠,٤٣٤,٢٢٠

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي  
تضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٢. حصة السهم من ربح الفترة

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
غير مراجعة	غير مدققة
٦,٨١١,٤٣٣	٩,٠٤١,٢٧٤
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠/٠٣٠	٠/٠٤٠

صافي ربح الفترة  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)

حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

٢٣. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم المصرف بالدخول في معاملات تجارية ضمن النشاطات الاعتيادية. لا توجد تسهيلات ائتمانية وسلف لأطراف ذات علاقة.

الجدول أدناه يبين الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات العلاقة خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي:
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
مدققة	غير مدققة	شركات تابعة لكبار المساهمين	ودائع
-	١٤,٠٨٤	مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	تأمينات نقدية
١٨,٢٩٣,٤٤٢	١٦,٦٠٥,٢١٤	شركات تابعة لكبار المساهمين	بنود خارج قائمة المركز المالي:
٩٣,٥٠٠	٦٠٣,٦٣٠	شركات تابعة لكبار المساهمين	اعتمادات وكفالات
			عناصر قائمة الدخل:
		شركات تابعة لكبار المساهمين	فوائد و عمولات دائنة
		مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	فوائد وعمولة مدينة
		مساهمين واعضاء مجلس ادارة وشركات حليفة	مصاريف تشغيلية اخرى
		الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
	٣٥١,٦٤٤		

٢٤. 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)	٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
-	٥٧,٠٠٠	-	٥٧,٠٠٠	استثمار في شركات حليفة
-	٢,٥٠٩,١٦٩	-	٢,٥٠٩,١٦٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
-	٥٧,٠٠٠	-	٥٧,٠٠٠	استثمار في شركات حليفة
-	٢,٥٠٩,١٦٩	-	٢,٥٠٩,١٦٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

٢٥. 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.
- الخزينة: يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.
- أخرى: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات أخرى تشمل الوساطة للعملاء للتداول لدى السوق المالي.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
غير مراجعة	غير مدققة					
٢٧,٢٩١,٨١٣	١٤,٥٣٨,٨٧٩	١٢٨,٠٠٥	١١,٢١٧,٣٢٥	٧٩٤,٨٢٣	٢,٣٩٨,٧٢٦	إجمالي الإيرادات
(١٢,٠٢٣,٩٨٠)	٢,٦٢١,٩٧٧	-	-	٦,٩٥٤,٧٧٢	(٤,٣٣٢,٧٩٥)	العجز في تدني التسهيلات الائتمانية
١٥,٢٦٧,٨٣٣	١٧,١٦٠,٨٥٦	١٢٨,٠٠٥	١١,٢١٧,٣٢٥	٧,٧٤٩,٥٩٥	(١,٩٣٤,٠٦٩)	نتائج أعمال القطاع
(٧,٩٠٤,٥١٢)	(٧,٠٤٨,٧٣٥)	-	(٤,٢٧٣,٥٠٨)	(٨١١,٤٠٧)	(١,٩٦٣,٨٢٠)	مصاريف غير موزعة
٧,٣٦٣,٣٢١	١٠,١١٢,١٢١	١٢٨,٠٠٥	٦,٩٤٣,٨١٧	٦,٩٣٨,١٨٨	(٣,٨٩٧,٨٨٩)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
(٥٥١,٨٨٨)	(١,٠٧٠,٨٤٧)	(١٩,٢٠٠)	(٩٨٦,٤١١)	-	(٦٥,٢٣٦)	ضريبة الدخل للفترة
٦,٨١١,٤٣٣	٩,٠٤١,٢٧٤	١٠٨,٨٠٥	٥,٩٥٧,٤٠٦	٦,٩٣٨,١٨٨	(٣,٩٦٣,١٢٥)	صافي (خسارة) ربح الفترة
المجموع						
٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧					معلومات أخرى
٣٨٢,٧٧٠,٦٥٥	٥٣٣,٩٤٨,٥٢٢	٢٧,٦١١,٧٢٧	٤٦٢,٢٦٦,٩٥٤	٢,١٦٧,٥٥١	٤١,٩٠٢,٢٩٠	إجمالي موجودات القطاع
١٣٠,١٣٠,١٦١	٢٧٢,٢٦٦,٧٥٤	١٢,٢٩٨,٠٥٣	١٦٧,٠٥٧,٥٠٧	٤٤,٩٤٠,٩٠٢	٤٧,٩٧٠,٢٩٢	إجمالي مطلوبات القطاع
	٥٨,١٨٤	-	-	-	٥٨,١٨٤	مصاريف رأسمالية
	(٦٩٢,٧٢٣)	(٤١٥,٦٣٤)	(٣٤,٦٣٦)	(٦٩,٢٧٢)	(١٧٣,١٨١)	الاستهلاكات

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

٢٥. التحليل القطاعي (تتمة)

ب. تركيزات المخاطر على التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول 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)	
غير مدققة	غير مدققة					
٢٧,٢٩١,٨١٣	١٤,٥٣٨,٨٧٩	٤٣١,٥٩٠	٦٣٧,٦٩٣	٢٦,٨٦٠,٢٢٣	١٣,٩٠١,١٨٦	إجمالي الإيرادات
٥,٦١٢	٥٨,١٨٤	-	-	٥,٦١٢	٥٨,١٨٤	الإيرادات الرأسمالية

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ أيلول 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)	
مدققة	غير مدققة					
٣٨٢,٧٧٠,٦٥٥	٥٣٣,٩٤٨,٥٢٢	١٨٨,٢١٠,٧٠٧	١٨٣,٧٠٤,٩٩٣	١٩٤,٥٥٩,٩٤٨	٣٥٠,٢٤٣,٥٢٩	إجمالي الموجودات
١٣٠,١٣٠,١٦١	٢٧٢,٢٦٦,٧٥٤	-	-	١٣٠,١٣٠,١٦١	٢٧٢,٢٦٦,٧٥٤	إجمالي المطلوبات

٢٦. إدارة رأس المال

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

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

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)  
٢٦. إدارة رأس المال (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
مدققة	غير مدققة	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي
٩,١٠٦,٥٢٩	٩,٥٥٨,٥٩٣	رأس المال المدفوع
(٦,٢٠٦,٩٢٠)	٢,٣٨٢,٢٩٠	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٢٥٢,٨٩٩,٦٠٩	٢٦١,٩٤٠,٨٨٣	الارباح (الخسائر) المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
١٩,٢١٧,٧٠٧	٢,٠٢٤,٦٥٣	تخصيصات متنوعة
(٢٥٩,١١٥)	(٢٥٩,١١٥)	احتياطي القيمة العادلة
١٨,٩٥٨,٥٩٢	١,٧٦٥,٥٣٨	مجموع رأس المال المساند
٢٧١,٨٥٨,٢٠١	٢٦٣,٧٠٦,٤٢١	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
٢١٠,٧١٣,٤٣٢	٢٠٢,٧٩٨,١٦٧	مجموع الموجودات المرجحة داخل الميزانية
٢٩٧,٨٧٣,٠٤٣	٣٥,٠٧٠,٤٥٨	مجموع الموجودات المرجحة خارج الميزانية
٥٠٨,٥٨٦,٤٧٥	٢٣٧,٨٦٨,٦٢٥	المجموع
%٥٢	%١١١	كفاية رأس المال %

٢٧. ارتباطات والتزامات محتملة

أن اجمالي الألتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٨٨,٦١٠,٧٠٠	٢٧,٩٨٨,٨٠٠	اعتمادات مستندية
٩,٢٦٢,٣٤٣	٧,٠٨١,٦٥٨	خطابات ضمان
٢٩٧,٨٧٣,٠٤٣	٣٥,٠٧٠,٤٥٨	

٢٨. أرقام المقارنة

تمثل هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة أول قوائم مالية مرحلية مختصرة يصدرها المصرف للتسعة أشهر المنتهية في  
٣٠ أيلول ٢٠١٧.