



العدد: ٦٩٤٧
التاريخ: 2022/08/18

السادة البنك المركزي العراقي المحترمين
دائرة مراقبة الصيرفة
قسم مراقبة المصارف التجارية
شعبة تدقيق وتفتيش المصارف الاهلية

م / البيانات المالية المرحلية

تحية طيبة وبعد,,,
نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لمصرف اشور الدولي
للاستثمار كما في 31. حزيران. 2022.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام....

د. انمار صلاح عبد الرحمن

معاون المدير المفوض

٢١ / ٨ / ٢٠٢٢



نسخة منه الى :-

- السادة سوق العراق للاوراق المالية المحترمين
- السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

مصرف آشور الدولي للاستثمار

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

في 30 حزيران 2022

31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		<u>الموجودات</u>
333,317,924	456,197,574	2	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
165,525,675	72,344,626	3	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
83,804,881	161,057,283		تسهيلات ائتمانية مباشرة, صافي
3,896,454	3,896,454		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
17,903,729	17,300,900		ممتلكات ومعدات, صافي
2,369,779	5,881,817		مشاريع تحت التنفيذ
6,707,397	13,158,783		موجودات أخرى
613,525,839	729,837,437		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات
156,667,084	170,055,737		ودائع العملاء
5,532,285	6,548,431		تأمينات نقدية
113,263,143	207,408,783	4	أموال مقرضنة
48,711,796	46,316,495		مخصصات متنوعة
1,863,264	2,747,878		مخصص ضريبية الدخل
6,004,464	11,729,995		مطلوبات أخرى
332,042,036	444,807,319		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000	250,000,000		رأس المال
8,631,010	8,631,010		إحتياطي إجباري
221,697	221,697		إحتياطي القيمة العادلة
22,631,096	26,177,411		أرباح مدورة
281,483,803	285,030,118		مجموع حقوق المساهمين
613,525,839	729,837,437		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

زياد فطاير

ع/ المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للاستثمار

د. انمار حيلاح عبد الرحمن
معاون المدير المفوض



ضحى عبدالله محمد رضا
معاون المدير المالي - مصرف آشور الدولي
للاستثمار

30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
1,258,315	2,093,676	6	الفوائد الدائنة
(370,251)	(1,004,222)	7	ينزل: الفوائد المدينة
888,064	1,089,454		صافي إيرادات الفوائد
8,846,262	8,081,430	8	صافي إيرادات العمولات
9,734,326	9,170,884		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
103,194	302,413		أرباح تحويل عملات أجنبية
222,690	-		أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
2,279,332	2,731,941.94		إيرادات أخرى
12,339,542	12,205,239		اجمالي الدخل
(1,948,196)	(2,535,756)		نفقات الموظفين
(1,827,674)	(4,042,186)		مصاريف تشغيلية أخرى
(664,904)	(611,824)		إستهلاكات وإطفاءات
(4,440,774)	(7,189,766)		إجمالي المصروفات
7,898,768	5,015,473		الأرباح التشغيلية قبل المخصصات
2,010,003	(2,865,044)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	2,395,301		مخصصات متنوعة
9,908,771	4,545,730		الأرباح التشغيلية بعد المخصصات
9,908,771	4,545,730		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(1,245,217)	(999,415)	5	ينزل: ضريبة الدخل للسنة
8,663,554	3,546,315		صافي الربح للسنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار		
035/0	014/0	10	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)

مجموع حقوق المساهمين	إحتياطي القيمة		إحتياطي إيجابي إجباري		رأس المال	
	أرباح محورة	العادلة	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
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)
281,483,803	22,631,096	221,697	8,631,010	8,631,010	250,000,000	250,000,000
3,546,315	3,546,315	-	-	-	-	-
285,030,118	26,177,411	221,697	8,631,010	8,631,010	250,000,000	250,000,000
273,563,676	15,307,600	10,513	8,245,563	8,245,563	250,000,000	250,000,000
8,663,554	8,663,554	-	-	-	-	-
282,227,230	23,971,154	10,513	8,245,563	8,245,563	250,000,000	250,000,000

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2021

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021

الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في 30 حزيران 2021 (مراجعة)

30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
9,908,771	4,545,730	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		<u>تعديلات لبنود غير نقدية:</u>
664,904	664,904	إستهلاكات وإطفاءات
(2,010,003)	2,865,044	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(222,690)	-	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
8,340,982	8,075,678	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
197,744	-	صافي النقد المحتجز في البنك المركزي العراقي - كردستان
(1,502,950)	(1,605,555)	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
(126,207)	(597,696)	احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
(14,030,744)	(77,252,402)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(671,628)	(6,451,387)	الموجودات الأخرى
(1,326,393)	13,388,653	ودائع العملاء
(29,339)	(2,865,044)	المخصص المدفوع خلال السنة
844,047	469,743	التغير في المخصصات
2,301,324	1,016,146	التأمينات النقدية
872,291	5,225,531	المطلوبات الأخرى
(5,130,873)	(68,672,011)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(789,473)	-	شراء اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(114,076)	(295,971)	شراء ممتلكات ومعدات
1,628,401	59,135	بيع ممتلكات ومعدات
(4,398,721)	(4,314,349)	مشاريع تحت التنفيذ
(3,673,869)	(4,551,185)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(10,662)	(74,489)	دفعات التزامات عقود الايجار
17,390,047	94,145,640	الزيادة في الأموال المقترضة
(2,113,705)	(4,540,659)	تسديد الأموال المقترضة
(762,749)	(434)	الأرباح الموزعة المدفوعة
14,502,931	89,530,058	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
5,698,189	24,382,541	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
407,960,366	480,917,578	النقد وما في حكمه في بداية السنة
413,658,555	505,300,119	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

1. معلومات عامة

إن مصرف آشور الدولي للإستثمار (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 2005 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش/25812، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد وراس مال المدفوع بالكامل 250 مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الثمانية المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

2. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2022	31 كانون الاول 2021	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
14,965,863	10,377,405	نقد في الخزينة
6,719,060	4,672,460	نقد في الصرافات الآلية
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
		الحسابات الجارية
411,509,548	297,468,207	احتياطي نقدي قانوني*
22,150,952	20,545,397	احتياطي تأمينات خطابات ضمان**
881,130	283,434	أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
210,000	210,000	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(238,979)	(238,979)	
456,197,574	333,317,924	

* 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 2 أيار 2017 تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان، حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها، وهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.

3. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كانون الاول 2021	30 حزيران 2022
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
19,691,282	52,159,461
83,685,750	17,295,252
64,185,546	4,926,816
(2,036,903)	(2,036,903)
<u>165,525,675</u>	<u>72,344,626</u>

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

ودائع في مؤسسات مصرفية خارجية

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
4,412,822	4,027,143	الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة *
107,998,914	202,530,233	البنك المركزي العراقي **
19,207	19,207	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
832,200	832,200	قرض مجموعة الحنظل الدولية
113,263,143	207,408,783	

* حصل المصرف على قروض من البنك المركزي العراقي بهدف إعادة اقراضها الى الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة بأسعار فائدة مناسبة وبشروط ملائمة لتوفير التمويل اللازم لها وبما يمكنها من تلبية احتياجاتها التمويلية وتسيير أعمالها التشغيلية ومساهمة من البنك المركزي في إحداث النمو الاقتصادي وتوفير فرص العمل. مقابل ذلك يقوم البنك المركزي العراقي باستقطاع فائدة بنسبة 0,5% من أصل القرض عند المنح وبعد ذلك يتم التسديد بشكل ربعي ويتم استقطاعها مباشرة من رصيد المصرف لدى البنك المركزي العراقي.

5. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
10,043,851	4,545,730
(3,636,903)	(7,312,710)
5,649,150	9,429,744
12,421,760	6,662,764
1,863,264	999,415

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل

إيرادات غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب 15%.

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2022

6. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
591,424	1,046,994	الأفراد
164,028	269,662	الشركات الكبرى
21,395	67,415	شركات صغيرة ومتوسطة
481,468	709,604	فوائد الودائع لدى المصارف الخارجية والداخلية
1,258,315	2,093,676	

7. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
134,003	155,025	ودائع توفير
94,983	112,167	ودائع لأجل
132,427	662,541	الاقتراض الداخلي
8,838	74,489	عقود ايجار
370,251	1,004,222	

8. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
7,868,946	6,151,009	عمولات العمليات المصرفية
280,586	345,392	عمولات تسهيلات غير مباشرة
814,981	1,667,806	عمولات تسهيلات مباشرة
(118,251)	(82,777)	ينزل: عمولات مدينة مدفوعة
8,846,262	8,081,430	

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2022

9. النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2021	30 حزيران 2022
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
322,890,971	456,197,574
106,225,286	72,344,626
-	-
(14,961,495)	(22,150,952)
(286,207)	(881,130)
(210,000)	(210,000)
413,658,555	505,300,119

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ينزل:

احتياطي نقدي قانوني

احتياطي تأمينات خطابات ضمان

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2022

10. 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.

30 حزيران 2021	30 حزيران 2022
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
8,663,554	3,546,315
250,000,000	250,000,000
فلس/ دينار	فلس/ دينار
0/035	0/014

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)

حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

11. المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

30 حزيران 2022	31 كانون الأول 2021	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي: ودائع
غير مدققة	مدققة		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
76,082,391	71,253,065	مساهمين واعضاء مجلس ادارة	
250,175	216,598	مساهمين واعضاء مجلس إدارة	عناصر قائمة الدخل: فوائد وعمولات دائنة
20,800	19,104	مساهمين واعضاء مجلس إدارة	فوائد وعمولة مدينة
565,702	790,413	مساهمين واعضاء مجلس ادارة	مصاريف تشغيلية اخرى
222,954	501,016	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

12. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يتم المصرف بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال الفترة الحالية والسنة السابقة. يقوم المصرف بإدارة رأس المال على أساس ثابت لتغطية المخاطر المرتبطة بأنشطته. وتشمل هذه العملية قياس كفاية رأس المال وفقاً للنسب التي وضعها البنك المركزي العراقي. إن الغرض الرئيسي من إدارة رأس المال للمصرف هو لضمان الامتثال للوائح كفاية رأس المال، وبالتالي حماية مصالح المساهمين في موجودات المصرف ودعم عمليات قطاعات المصرف المختلفة. خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2022 لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
250,000,000	250,000,000	رأس المال الأساسي
8,245,563	8,631,010	رأس المال المدفوع
18,751,105	26,177,411	كافة الاحتياطات المعلنة
276,996,668	284,808,421	الأرباح المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
8,514,283	11,699,429	رأس المال المساند
10,513	221,697	تخصيصات متنوعة
8,524,796	11,921,126	احتياطي القيمة العادلة
285,521,464	296,729,547	مجموع رأس المال المساند
		مجموع رأس المال الاساسي والمساند
119,166,894	226,525,848	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
5,342,763	24,016,912	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
124,509,657	250,542,760	المجموع
%229	%118	كفاية رأس المال %

13. ارتباطات والتزامات محتملة

أن اجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 حزيران 2022
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
1,498,338	4,858,783
11,115,066	19,158,129
12,613,404	24,016,912

أعتمادات مستندية

خطابات ضمان