

العدد: ٢٦٦
التاريخ: 2022/11/17



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 طياً القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لمصرف اشور الدولي
للاستثمار كما في 30 ايلول. 2022.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام....

د. انمار صلاح عبد الرحمن
معاون المدير المفوض
٢٠٢٢/١١/١٧



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 ايلول 2022

| 31 كانون الاول 2021 | 30 ايلول 2022 | إيضاح | |
|---------------------------------|---------------------------------|-------|----------------------------------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | | <u>الموجودات</u> |
| 333,317,924 | 384,758,658 | 2 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| 165,525,675 | 88,141,965 | 3 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 83,804,881 | 208,681,764 | | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي |
| 3,896,454 | 3,896,454 | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 17,903,729 | 17,409,039 | | ممتلكات ومعدات، صافي |
| 2,369,779 | 7,251,799 | | مشاريع تحت التنفيذ |
| 6,707,397 | 17,991,471 | | موجودات أخرى |
| 613,525,839 | 728,131,150 | | مجموع الموجودات |
| | | | <u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u> |
| | | | <u>المطلوبات</u> |
| 156,667,084 | 172,110,620 | | ودائع العملاء |
| 5,532,285 | 7,185,089 | | تأمينات نقدية |
| 113,263,143 | 205,035,632 | 4 | أموال مقرضة |
| 48,711,796 | 46,316,495 | | مخصصات متنوعة |
| 1,863,264 | 1,866,875 | | مخصص ضريبة الدخل |
| 6,004,464 | 16,282,069 | | مطلوبات أخرى |
| 332,042,036 | 448,796,780 | | 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 | 20,481,663 | | أرباح مدورة |
| 281,483,803 | 279,334,370 | | مجموع حقوق المساهمين |
| 613,525,839 | 728,131,150 | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

ع/ زياد فطائر
المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للاستثمار

د. انما صلاح عبد الرهمن
معاون المدير المفوض
٢٠٢٢/١١/١٧



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

(Handwritten signature)

| 30 ايلول 2021 | 30 ايلول 2022 | إيضاح | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------|-----------------------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | | |
| 1,748,588 | 3,857,378 | 6 | الفوائد الدائنة |
| (718,606) | (1,092,146) | 7 | ينزل: الفوائد المدينة |
| 1,029,928 | 2,765,232 | | صافي إيرادات الفوائد |
| 13,638,070 | 12,685,892 | 8 | صافي إيرادات العمولات |
| 14,668,052 | 15,451,124 | | صافي إيرادات الفوائد والعمولات |
| 157,132 | 501,799 | | أرباح تحويل عملات أجنبية |
| 148,430 | - | | أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات |
| 3,190,886 | 3,838,860 | | إيرادات أخرى |
| 18,164,500 | 19,791,783 | | اجمالي الدخل |
| (3,032,648) | (3,793,726) | | نفقات الموظفين |
| (3,123,966) | (8,274,266) | | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (997,221) | (919,871) | | إستهلاكات وإطفاءات |
| (7,153,835) | (12,987,863) | | إجمالي المصروفات |
| 11,010,665 | 6,803,920 | | الأرباح التشغيلية قبل المخصصات |
| 3,786,107 | (11,348,654) | | مخصص خسائر الثمانية متوقعة |
| - | 2,395,301 | | مخصصات متنوعة |
| 14,796,772 | (2,149,433) | | الأرباح التشغيلية بعد المخصصات |
| 14,796,772 | (2,149,433) | | الربح للسنة قبل ضريبة الدخل |
| (1,767,426) | - | 5 | ينزل: ضريبة الدخل للسنة |
| 13,029,346 | (2,149,433) | | صافي الربح للسنة |
| فلس/ دينار | فلس/ دينار | 10 | ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي) |
| 052/0 | 86/0- | | |



| 30 ايلول 2021 | 30 ايلول 2022 |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| 14,796,772 | (2,149,433) |
| 997,221 | 919,871 |
| (3,786,107) | 11,348,654 |
| (148,430) | - |
| 11,859,456 | 10,119,092 |
| 197,744 | - |
| (1,139,768) | (1,986,566) |
| 160,000 | (205,098) |
| (30,297,403) | (139,208,986) |
| (6,207,045) | (11,284,074) |
| 29,801,807 | 15,443,536 |
| (30,300) | (2,249) |
| 1,307,473 | (2,393,052) |
| 2,290,456 | 1,652,804 |
| 1,231,924 | 10,277,605 |
| (9,173,714) | (127,706,080) |
| (789,473) | - |
| (131,418) | (272,646) |
| 1,625,272 | 59,135 |
| (5,485,134) | (4,882,020) |
| (4,780,753) | (5,095,531) |
| (16,088) | (124,884) |
| 57,928,102 | 102,640,450 |
| (3,106,985) | (10,867,960) |
| (765,875) | (212,537) |
| 54,039,154 | 91,435,069 |
| 58,432,115 | (31,247,451) |
| 407,960,366 | 480,917,578 |
| 466,392,481 | 449,670,127 |

الأنشطة التشغيلية

ربح السنة قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير نقدية:

إستهلاكات وإطفاءات

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات

صافي النقد المحتجز في البنك المركزي العراقي - كردستان

الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي

احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

الموجودات الأخرى

ودائع العملاء

المخصص المدفوع خلال السنة

التغير في المخصصات

التأمينات النقدية

المطلوبات الأخرى

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

شراء ممتلكات ومعدات

بيع ممتلكات ومعدات

مشاريع تحت التنفيذ

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

دفعات التزامات عقود الاجار

الزيادة في الأموال المقرضة

تسديد الأموال المقرضة

الأرباح الموزعة المدفوعة

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة



قائمة حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
30 ايلول 2022

| مجموع حقوق المساهمين | أرباح مدفوعة | إحتياطي القيمة العادلة | إحتياطي إحصائي | رأس المال | |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 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 | 250,000,000 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021 |
| (2,149,433) | (2,149,433) | - | - | - | الدخل الشامل للسنة |
| 279,334,370 | 20,481,663 | 221,697 | 8,631,010 | 250,000,000 | الرصيد كما في 30 ايلول 2022 (غير مدققة) |
| 273,563,676 | 15,307,600 | 10,513 | 8,245,563 | 250,000,000 | للفترة المنتهية في 30 ايلول 2021 |
| 13,029,346 | 13,029,346 | - | - | - | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021 |
| 286,593,022 | 28,336,946 | 10,513 | 8,245,563 | 250,000,000 | الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في 30 ايلول 2021 (مراجعة) |



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:

| 31 كانون الاول 2021 | 30 ايلول 2022 | |
|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | نقد في الخزينة |
| 10,377,405 | 14,065,418 | نقد في الصرافات الآلية |
| 4,672,460 | 7,167,738 | أرصدة لدى البنك المركزي العراقي: |
| | | الحسابات الجارية |
| 297,468,207 | 340,533,986 | احتياطي نقدي قانوني* |
| 20,545,397 | 22,531,963 | احتياطي تأمينات خطابات ضمان** |
| 283,434 | 488,532 | أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان |
| 210,000 | 210,000 | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (238,979) | (238,979) | |
| 333,317,924 | 384,758,658 | |

* 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 ايلول 2022 |
|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| 19,691,282 | 49,752,339 |
| 83,685,750 | 35,496,308 |
| 64,185,546 | 4,930,221 |
| (2,036,903) | (2,036,903) |
| 165,525,675 | 88,141,965 |

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
ودائع في مؤسسات مصرفية خارجية
ينزل : مخصص خسائر الثمانية متوقعة



مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 ايلول 2022

4. أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الاول 2021 | 30 ايلول 2022 |
|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| 4,412,822 | 664,571 |
| 107,998,914 | 203,519,654 |
| 19,207 | 19,207 |
| 832,200 | 832,200 |
| 113,263,143 | 205,035,632 |

- * الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة *
- ** البنك المركزي العراقي **
- الشركة العراقية للكفالات المصرفية
- قرض مجموعة الحنظل الدولية

* 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 ايلول 2022 |
|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| 10,043,851 | (2,149,433) |
| (3,636,903) | - |
| 5,649,150 | - |
| 12,421,760 | (2,149,433) |
| 1,863,264 | - |

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 ايلول 2022

6. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 30 ايلول 2021 | 30 ايلول 2022 |
|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| 913,357 | 1,936,196 |
| 218,137 | 428,329 |
| 24,990 | 107,082 |
| 592,104 | 1,385,771 |
| 1,748,588 | 3,857,378 |

الأفراد

الشركات الكبرى

شركات صغيرة ومتوسطة

قوائد الودائع لدى المصارف الخارجية والداخلية

7. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 30 ايلول 2021 | 30 ايلول 2022 |
|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| 201,232 | 231,931 |
| 154,832 | 179,351 |
| 349,380 | 555,980 |
| 13,162 | 124,884 |
| 718,606 | 1,092,146 |

ودائع توفير

ودائع لأجل

الاقتراض الداخلي

عقود ايجار

8. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 30 ايلول 2021 | 30 ايلول 2022 |
|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| 12,305,161 | 9,565,072 |
| 474,047 | 519,663 |
| 1,031,364 | 2,800,816 |
| (172,502) | (199,659) |
| 13,638,070 | 12,685,892 |



عمولات العمليات المصرفية

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات تسهيلات مباشرة

بنزل: عمولات مدينة مدفوعة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 ايلول 2022

9. النقد وما في حكمه

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

| 30 ايلول 2021 | 30 ايلول 2022 |
|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| 393,381,649 | 384,758,658 |
| 87,819,145 | 88,141,965 |
| - | - |
| (14,598,313) | (22,531,963) |
| - | (488,532) |
| (210,000) | (210,000) |
| 466,392,481 | 449,670,128 |

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 ايلول 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 ايلول 2021 | 30 ايلول 2022 |
|----------------------------------|----------------------------------|
| مراجعة | غير مدققة |
| دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | دينار عراقي (بآلاف الدينانير) |
| 13,029,346 | (2,149,433) |
| 250,000,000 | 250,000,000 |
| فلس/ دينار | فلس/ دينار |
| 0/052 | -0/86 |

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 وضمم دائنة ومدينة ومصاريف تشغيلية أخرى ورواتب ومكافآت ومنافع أخرى كما يلي:

| 31 كانون الأول 2021 | 30 ايلول 2022 | طبيعة العلاقة | بنود داخل قائمة المركز المالي: ودائع |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------|
| مدققة | غير مدققة | | |
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | | |
| 71,253,065 | 61,702,946 | مساهمين واعضاء مجلس ادارة | |
| 216,598 | 328,638 | مساهمين واعضاء مجلس إدارة | عناصر قائمة الدخل: فوائد وعمولات دائنة |
| 19,104 | 25,780 | مساهمين واعضاء مجلس إدارة | فوائد وعمولة مدينة |
| 790,413 | 777,699 | مساهمين واعضاء مجلس ادارة | مصاريف تشغيلية اخرى |
| 501,016 | 303,556 | الإدارة العليا | رواتب ومكافآت ومنافع أخرى |



12. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يتم المصرف بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل 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 ايلول 2022 لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

| 31 كانون الأول 2021 | 30 ايلول 2022 | |
|---------------------|--------------------|---------------------------------------------------|
| مدققة | غير مدققة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | |
| 250,000,000 | 250,000,000 | رأس المال الأساسي |
| 8,626,566 | 8,631,010 | رأس المال المدفوع |
| 22,546,655 | 20,481,663 | كافة الاحتياطات المعلنة |
| 281,173,221 | 279,112,673 | الأرباح المدورة |
| | | مجموع رأس المال الأساسي |
| 5,939,327 | 18,461,023 | رأس المال المساند |
| 221,697 | 221,697 | تخصيصات متنوعة |
| 6,161,024 | 18,682,720 | احتياطي القيمة العادلة |
| 287,334,245 | 297,795,393 | مجموع رأس المال المساند |
| | | مجموع رأس المال الأساسي والمساند |
| 153,135,787 | 294,477,376 | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي |
| 14,016,961 | 11,795,387 | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي |
| 167,152,748 | 306,272,763 | المجموع |
| %172 | %97 | كفاية رأس المال % |



13. ارتباطات والتزامات محتملة

أن اجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2021 | 30 ايلول 2022 |
|---------------------|-------------------|
| مدققة | غير مدققة |
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) |
| 1,498,338 | 4,484,518 |
| 11,115,066 | 17,996,654 |
| 12,613,404 | 22,481,172 |

أعتمادات مستندية
خطابات ضمان

