

العدد: ١١٩٩  
التاريخ: ٢٠٢٣/٥/١٥



السادة هيئة الأوراق المالية العراقية المحترمين

م / بيانات مالية مرحلية الربع الاول - 2023

تحية طيبة وبعد ...

نرفق لكم نسخة من البيانات المالية المرحلية الربع الاول - 2023 (غير مدققة).

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

الدفتر  
٥/١٥  
زياد فطاير  
المدير المقوض  
٢٠٢٣/٥/١٥



مصرف آشور الدولي للاستثمار  
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)  
31 اذار 2023

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في 31 اذار 2023

31 كانون الاول 2022	31 اذار 2023	إيضاح	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
307,351,426	298,953,781	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
187,848,221	160,680,811	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
228,447,420	222,751,320	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
3,876,601	3,876,601		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
17,876,574	17,475,251		ممتلكات ومعدات، صافي
188,453	233,755		حق استخدام الاصول
5,508,275	8,722,982		مشاريع تحت التنفيذ
16,034,369	14,335,579		موجودات أخرى
<b>766,754,460</b>	<b>727,030,080</b>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
211,954,950	194,067,956		ودائع العملاء
5,795,630	4,403,164		تأمينات نقدية
207,169,015	207,133,461		أموال مقترضة
30,241,448	14,223,478		مخصصات متنوعة
5,463,582	5,892,075		مخصص ضريبة الدخل
9,138,855	9,345,822		مطلوبات أخرى
<b>469,763,480</b>	<b>435,065,956</b>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000	250,000,000		رأس المال
8,626,566	8,626,566		إحتياطي إجباري
201,844	201,844		إحتياطي القيمة العادلة
38,162,570	33,135,714		أرباح مدورة
<b>296,990,980</b>	<b>291,964,124</b>		مجموع حقوق المساهمين
<b>766,754,460</b>	<b>727,030,080</b>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للإستثمار

المدير المالي - مصرف آشور الدولي للإستثمار



أحمد عبد السلام

قائمة الدخل المرحلية المختصرة  
كما في 31 اذار 2023

31 اذار 2022	31 اذار 2023		
غير مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	إيضاح	
1,140,098	2,041,040	6	الفوائد الدائنة
(288,892)	(163,953)	7	ينزل: الفوائد المدينة
<b>851,206</b>	<b>1,877,087</b>		صافي إيرادات الفوائد
3,289,115	1,364,329	8	صافي إيرادات العمولات
<b>4,140,321</b>	<b>3,241,416</b>		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
319,800	(15,070,045)		أرباح تحويل عملات أجنبية
887,981	786,440	9	إيرادات أخرى
<b>5,348,102</b>	<b>(11,042,189)</b>		اجمالي الدخل
(1,092,907)	(1,228,456)		نفقات الموظفين
(1,247,080)	(2,403,542)		مصاريف تشغيلية أخرى
(331,108)	(301,950)		إستهلاكات وإطفاءات
<b>(2,671,095)</b>	<b>(3,933,948)</b>		إجمالي المصروفات
<b>2,677,007</b>	<b>(14,976,137)</b>		الأرباح التشغيلية قبل المخصصات
232,733	195,219		ديون مشطوبة مستردة
-	16,331,780		مخصصات متنوعة مستردة
(3,179,472)	93,426		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (مسترد)
<b>(269,732)</b>	<b>1,644,288</b>		(الخسائر) الأرباح التشغيلية بعد المخصصات
(269,732)	1,644,288		(الخسارة) الربح لفترة قبل الضريبة
-	(421,143)		ينزل: ضريبة الدخل للفترة
<b>(269,732)</b>	<b>1,223,145</b>		صافي (الخسارة) الربح للفترة
فلس / دينار	فلس / دينار		
(0/001)	0/005		(خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة

كما في 31 اذار 2023

31 اذار 2022	31 اذار 2023
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
(269,732)	1,223,145
-	-
<b>(269,732)</b>	<b>1,223,145</b>

(الخسارة) الربح للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات

اللاحقة:

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للفترة



**قائمة التدفقات النقدية**

**كما في 31 اذار 2023**

31 اذار 2022	31 اذار 2023	إيضاح
غير مدققة	غير مدققة	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(269,732)	1,644,288	تعديلات لبنود غير نقدية:
		إستهلاكات
331,108	301,950	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,179,472	(93,426)	مصروف فوائد عقود الايجار التمويلي
9,264	-	ربح بيع الاصول الثابتة
-	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
<b>3,250,112</b>	<b>1,852,812</b>	<u>التغيير في الموجودات والمطلوبات</u>
(2,946,023)	(1,018,711)	الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
(128,340)	44,723	احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
(35,134,284)	5,112,784	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(134,343)	1,510,364	الموجودات الأخرى
7,159,772	(17,886,994)	ودائع العملاء
(788)	-	المخصص المدفوع خلال الفترة
30,386	(16,017,970)	الزيادة في المخصصات
823,517	(1,392,466)	التأمينات النقدية
1,687,429	(288,751)	المطلوبات الأخرى
<b>(25,392,562)</b>	<b>(28,084,209)</b>	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(25,449)	(26,186)	الأنشطة الإستثمارية
53,219	62,099	شراء ممتلكات ومعدات
(1,449,898)	(3,276,806)	بيع ممتلكات ومعدات
<b>(1,422,128)</b>	<b>(3,240,893)</b>	مشاريع تحت التنفيذ
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الأستثمارية
(27,750)	37,956	الأنشطة التمويلية
22,057,171	(35,554)	دفعات التزامات عقود الايجار
(252)	(5,761,313)	التغيير في القروض طويلة الاجل
<b>22,029,169</b>	<b>(5,758,911)</b>	الأرباح الموزعة المدفوعة
(4,785,521)	(37,084,013)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
480,080,650	471,628,264	صافي النقص في النقد وما في حكمه
<b>475,295,129</b>	<b>434,544,251</b>	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

كما في 31 اذار 2023

3. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2022	31 اذار 2023	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
35,389,534	29,272,586	نقد في الخزينة
7,453,828	7,803,580	نقد في الصرافات الآلية
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
238,899,778	235,431,048	الحسابات الجارية
25,178,350	26,197,061	احتياطي نقدي قانوني*
458,915	414,192	احتياطي تأمينات خطابات ضمان**
210,000	210,000	أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
(238,979)	(374,686)	تنزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>307,351,426</b>	<b>298,953,781</b>	

\* 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.



إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 اذار 2023

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

31 كانون الاول 2022	31 اذار 2023
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
16,322,812	15,104,782
36,309,824	-
132,317,817	142,502,501
4,934,671	4,429,754
(2,036,903)	(1,356,226)
<b>187,848,221</b>	<b>160,680,811</b>

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية  
ودائع في مؤسسات مصرفية داخلية  
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية  
ودائع في مؤسسات مصرفية خارجية  
تنزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

5. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

31 كانون الاول 2022	31 اذار 2023
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
238,346,930	234,045,572
11,368,604	11,542,464
<b>249,715,534</b>	<b>245,588,036</b>
(200,493)	(238,460)
(21,067,621)	(22,598,256)
<b>228,447,420</b>	<b>222,751,320</b>

قروض ممنوحة\*  
حسابات جارية مدينة

تنزل:

الفوائد المعلقة (إيضاح 5 أ)

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح 5 ب)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\*تظهر الفوائد الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغه (6,800,737) الف دينار عراقي كما في 31 اذار 2023

(2022: مبلغ (6,687,165) الف دينار عراقي .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (7,114,805) الف دينار عراقي كما في 31 اذار 2023 اي مانسبته (3%) من رصيد التسهيلات

الائتمانية المباشرة .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
كما في 31 آذار 2023

6. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 آذار 2022	31 آذار 2023
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
589,694	1,245,118
152,244	330,272
18,171	-
379,989	465,650
<b>1,140,098</b>	<b>2,041,040</b>

الأفراد  
الشركات الكبرى  
شركات صغيرة ومتوسطة  
فوائد الودائع لدى المصارف الخارجية والداخلية

7. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 آذار 2022	31 آذار 2023
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
76,559	77,071
59,919	66,882
143,150	20,000
9,264	0
<b>288,892</b>	<b>163,953</b>

ودائع توفير  
ودائع لأجل  
الاقتراض الداخلي  
عقود ايجار

8. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 آذار 2022	31 آذار 2023
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
2,654,168	931,834
171,887	91,497
490,929	400,174
(27,869)	(59,176)
<b>3,289,115</b>	<b>1,364,329</b>

عمولات العمليات المصرفية  
عمولات تسهيلات غير مباشرة  
عمولات تسهيلات مباشرة  
ينزل: عمولات مدينة مدفوعة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة  
كما في 31 اذار 2023

9. إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 اذار 2022	31 اذار 2023	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
323,710	63,501	عمولة اصدار سفاتج وشيكات
131,831	122,012	فوائد معلقة محصلة
24,494	41,962	ايرادات بطاقات فيزا
333,918	394,162	عمولات مصرفية متنوعة
74,329	164,803	أخرى
<b>887,981</b>	<b>786,440</b>	

10. النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2022	31 اذار 2023	
غير مدققة دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	غير مدققة دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
223,435,926	291,524,887	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
269,589,582	162,037,037	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,382,815	7,803,580	نقد في الصرافات الآلية ينزل:
(23,491,420)	(26,197,061)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(411,774)	(414,192)	احتياطي نقدي قانوني
(210,000)	(210,000)	احتياطي تأمينات خطابات ضمان
<b>475,295,129</b>	<b>434,544,251</b>	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان

11. 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.

31 آذار 2022	31 آذار 2023
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
(269,732)	1,223,145
250,000,000	250,000,000
فلس / دينار	فلس / دينار
(0/001)	0/005

صافي (خسارة) ربح الفترة  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)

حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2023

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 31 آذار 2023 لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

31 كانون الأول 2022	31 آذار 2022	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
250,000,000	250,000,000	رأس المال الأساسي
8,626,566	8,626,566	رأس المال المدفوع
38,162,570	33,135,714	كافة الاحتياطات المعلنة
<b>296,789,136</b>	<b>291,762,280</b>	الأرباح المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
17,217,750	11,238,090	رأس المال المساند
201,844	201,844	تخصيصات متنوعة
<b>17,419,594</b>	<b>11,439,934</b>	احتياطي القيمة العادلة
<b>314,208,730</b>	<b>303,202,214</b>	مجموع رأس المال المساند
		مجموع رأس المال الأساسي والمساند
305,635,516	296,042,709	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
10,969,792	6,390,934	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
<b>316,605,308</b>	<b>302,433,643</b>	المجموع
<b>%99</b>	<b>100%</b>	كفاية رأس المال %

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 اذار 2023

13. ارتباطات والتزامات محتملة

أن اجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 اذار 2023	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
16,242,839	8,894,691	خطابات ضمان
1,439,303	1,899,407	أعمادات مستندية
17,682,142	10,794,098	