

العدد: ١٨٢٤
التاريخ: 2023/٨/٧



السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

م / بيانات مالية مرحلية الربع الثاني - 2023

تحية طيبة وبعد ...

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام....

زياد فطايير
المدير المفوض



قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2023

31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	إيضاح	الموجودات
مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
307,351,426	394,884,432	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
187,848,221	74,453,802	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
228,447,420	219,743,237	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
3,876,601	7,538,789		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
17,876,574	17,773,208		ممتلكات ومعدات، صافي
188,453	233,755		حق استخدام الاصول
5,508,275	8,154,453		مشاريع تحت التنفيذ
16,034,369	10,001,349		موجودات أخرى
766,754,460	732,783,025		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
211,954,950	169,396,135		ودائع العملاء
5,795,630	4,674,333		تأمينات نقدية
207,169,015	202,464,614		أموال مقترضة
30,241,448	14,063,584		مخصصات متنوعة
5,463,582	7,362,998		مخصص ضريبة الدخل
9,138,855	43,483,498		مطلوبات أخرى
469,763,480	441,445,162		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000	250,000,000		رأس المال
8,626,566	9,368,409		إحتياطي إجباري
201,844	264,445		إحتياطي القيمة العادلة
38,162,570	31,705,009		أرباح محدرة
296,990,980	291,337,863		مجموع حقوق المساهمين
766,754,460	732,783,025		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض - مصرف آشور الدولي
للإستثمار



المدير المالي - مصرف آشور الدولي
للإستثمار

(Handwritten signature)

قائمة الدخل المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2023

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	إيضاح	
غير مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
2,600,029	3,751,839	6	الفوائد الدائنة
(809,359)	(337,393)	7	ينزل: الفوائد الممدية
1,790,670	3,414,446		صافي إيرادات الفوائد
7,647,449	3,670,338	8	صافي إيرادات العمولات
9,438,119	7,084,784		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
302,413	(12,096,084)		أرباح تحويل عملات أجنبية
-	21,900		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
2,400,800	10,478,592	9	إيرادات أخرى
12,141,332	5,489,192		إجمالي الدخل
(2,535,757)	(2,755,465)		نفقات الموظفين
(4,083,745)	(8,243,270)		مصاريف تشغيلية أخرى
(634,358)	(591,210)		إستهلاكات وإطفاءات
(7,253,860)	(11,589,945)		إجمالي المصروفات
4,887,472	(6,100,753)		الأرباح التشغيلية قبل المخصصات
448,846	238,908		ديون مشطوبة مستردة
2,395,301	16,351,296		المخصصات المستردة متنوعة
(5,534,288)	(1,813,102)		مخصص خسائر التمانية متوقعة (مسترد)
(2,690,141)	14,777,102		
2,197,331	8,676,349		(الخسائر) الأرباح التشغيلية بعد المخصصات
2,197,331	8,676,349		(الخسارة) الربح لفترة قبل الضريبة
(988,979)	(1,899,416)		ينزل: ضريبة الدخل للفترة
1,208,352	6,776,933		صافي (الخسارة) الربح للفترة
فلس / دينار	فلس / دينار		
0.005	0.027		(خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2023

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
1,208,352	6,776,933
-	-
-	62,601
<u>1,208,352</u>	<u>6,839,534</u>

(الخسارة) الربح للفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في
الفترة اللاحقة:
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل للفترة

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2023

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
					الفترة المنتهية في 30 حزيران 2023
296,990,980	38,162,570	201,844	8,626,566	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
-	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
6,846,883	6,042,439	62,601	741,843	-	التعديلات
303,837,863	44,205,009	264,445	9,368,409	250,000,000	المجموع
(12,500,000)	(12,500,000)	-	-	-	توزيع الأرباح
291,337,863	31,705,009	264,445	9,368,409	250,000,000	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022
281,394,918	22,546,655	221,697	8,626,566	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
15,596,062	15,615,915	(19,853)	-	-	التعديلات
296,990,980	38,162,570	201,844	8,626,566	250,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2022 (غير مدققة)

قائمة التدفقات النقدية

كما في 30 حزيران 2023

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	إيضاح	
غير مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
2,197,331	8,676,349		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
			ربح الفترة قبل الضريبة
			<u>تعديلات لبنود غير نقدية:</u>
			إستهلاكات
634,358	591,210		مخصص الخسائر الائتمانية النقدية
5,723,676	2,876,346		مخصص الخسائر الائتمانية غير النقدية
128,524	(36,299)		مخصص خسائر ائتمانية متوقّعه مصارف
(305,912)	569,830		مخصص خائر ائتمانية متوقّعه بنك مركزي
(11,051)	(1,596,775)		مصروف فوائد عقود الاجار التمويلي
9,778	-		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التعديل في الموجودات والمطلوبات
8,376,704	11,080,661		<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
(1,645,690)	(64,823,380)		الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
(597,696)	232,100		احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
(78,142,909)	5,827,837		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(5,484,570)	5,844,594		الموجودات الأخرى
12,075,105	(42,558,815)		ودائع العملاء
(1,886)	-		المخصص المدفوع خلال الفترة
(2,545,829)	(16,177,864)		الريادة في المخصصات
1,015,416	(1,121,297)		التأمينات النقدية
2,438,484	32,408,859		المطلوبات الأخرى
(64,512,871)	(69,287,305)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	(3,599,587)		<u>الأنشطة الإستثمارية</u>
(124,963)	(209,188)		شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
53,221	(394,255)		شراء ممتلكات ومعدات
(1,376,703)	(2,646,177)		بيع ممتلكات ومعدات
(1,448,445)	(6,849,207)		مشاريع تحت التنفيذ
			صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الأستثمارية
			<u>الأنشطة التمويلية</u>
(39,250)	37,956		دفعات التزامات عقود الاجار
99,416,300	-		الريارة في الاموال المقترضه
(4,540,660)	(4,704,401)		تسديد اموال مقترضه
(434)	(10,565,873)		الأرباح الموزعة المدفوعة
94,835,956	(15,232,318)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
28,874,640	(91,368,830)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
480,080,650	471,628,264		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
508,955,290	380,259,434		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2023

3. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
35,389,534	54,970,497	نقد في الخزينة
7,453,828	8,660,650	نقد في الصرافات الآلية
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
238,899,778	240,935,617	الحسابات الجارية
25,178,350	90,001,730	احتياطي نقدي قانوني*
458,915	226,815	احتياطي تأمينات خطابات ضمان**
210,000	210,000	أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
(238,979)	(120,877)	تنزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
307,351,426	394,884,432	

* 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 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2023

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023
مدفقة	غير مدفقة
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)
16,322,812	22,818,164
36,309,824	-
132,317,817	48,444,753
4,934,671	4,429,754
(2,036,903)	(1,238,869)
187,848,221	74,453,802

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	30 حزيران 2023
مدفقة	غير مدفقة
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)
238,346,930	230,701,402
11,368,604	14,449,726
249,715,534	245,151,128
(200,493)	(277,091)
(21,067,621)	(25,130,800)
228,447,420	219,743,237

قروض ممنوحة*
حسابات جارية مدينة

تنزل:

الفوائد المعلقة (إيضاح 5 أ)

مخصص تحدي التسهيلات الائتمانية (إيضاح 5 ب)

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

*تظهر الفوائد الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وبالباقي (6,732,896) الف دينار عراقي كما في

30 حزيران 2023 (2022): مبلغ (6,687,165) الف دينار عراقي .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (10,869,734) الف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2023 أي مانسته (4%) من

رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2023

6. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)
1,327,870	2,214,992
509,772	762,002
18,171	-
744,216	774,845
2,600,029	3,751,839

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

7. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)
155,025	154,340
112,167	133,053
532,389	50,000
9,778	0
809,359	337,393

ودائع توفير
ودائع لأجل
الاقتراض الداخلي
عقود ايجار

8. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)
6,397,603	3,065,850
345,392	198,258
955,479	525,342
(51,025)	(119,112)
7,647,449	3,670,338

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2023

9. إيرادات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
796,524	89,869	عمولة اصدار سفاتح وشيكات
238,116	183,595	فوائد معلقة محصلة
226,921	669,766	ايرادات بطاقات فيزا
924,081	793,049	عمولات مصرفية متنوعة
215,158	8,764,213	أخرى
2,400,800	10,500,492	

10. النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
415,416,853	386,344,658	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
110,101,594	75,692,671	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,719,060	8,660,650	نقد في الصرافات الآلية ينزل:
(22,191,087)	(90,001,730)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(881,130)	(226,815)	احتياطي نقدي قانوني
(210,000)	(210,000)	احتياطي تأمينات خطابات ضمن
508,955,290	380,259,434	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 2023

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.

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
1,208,352	6,776,933
250,000,000	250,000,000
فلس / دينار	فلس / دينار
0.005	0.027

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

حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

30 حزيران 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 الفرض 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 2023 لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
250,000,000	250,000,000	رأس المال الأساسي
8,626,566	9,368,409	رأس المال المدفوع
38,162,570	31,705,009	كافة الاحتياطات المعلنة
296,789,136	291,073,418	الدرابح المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
17,217,750	11,192,188	رأس المال المساند
201,844	264,444	تخصيصات متنوعة
17,419,594	11,456,632	احتياطي القيمة العادلة
314,208,730	302,530,050	مجموع رأس المال المساند
		مجموع رأس المال الاساسي والمساند
305,635,516	271,550,641	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
10,969,792	3,308,118	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
316,605,308	274,858,759	المجموع
%99	110%	كفاية رأس المال %

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2023

13. ارتباطات والتزامات محتملة

أن إجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
16,242,839	7,537,268
1,439,303	445,183
17,682,142	7,982,451

خطابات ضمان
اعتمادات مستندية