

العدد : ٤٦٢
التاريخ : ٢٠٢٢/١١/١٥



السادة هيئة الاوراق المالية العراقية المحترمين

م/ بيانات مالية مرحلية الربع الثالث - 2023

تحية طيبة..

نرفق لكم نسخة من البيانات المرحلية الربع الثالث - 2023 (غير مدققة)

مع التقدير...


زيد فطير
المدير المفوض
١٥/١١/٢٠٢٢



مصرف آشور الدولي للاستثمار
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
30 ايلول 2023

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في 30 ايلول 2023

| 31 كانون الاول 2022 | 30 ايلول 2023 | إيضاح | الموجودات |
|---------------------------------|---------------------------------|-------|---|
| غير مدققة | غير مدققة | | |
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | | |
| 307,131,026 | 392,615,615 | 3 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| 187,946,807 | 55,192,447 | 4 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 241,682,253 | 212,787,896 | 5 | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي |
| 4,499,913 | 7,546,733 | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 17,688,121 | 19,715,807 | | ممتلكات ومعدات، صافي |
| 128,227 | 233,755 | | حق استخدام الاصول |
| 3,524,150 | 6,297,704 | | مشاريع تحت التنفيذ |
| 16,819,078 | 15,873,320 | | موجودات أخرى |
| 779,419,575 | 710,263,277 | | مجموع الموجودات |
| | | | <u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u> |
| | | | <u>المطلوبات</u> |
| 211,847,739 | 192,357,487 | | ودائع العملاء |
| 5,795,630 | 3,852,516 | | تأمينات نقدية |
| 207,169,015 | 198,151,362 | | أموال مقترضة |
| 30,241,448 | 13,976,546 | | مخصصات متنوعة |
| 4,853,241 | 6,301,940 | | مخصص ضريبة الدخل |
| 25,183,618 | 10,735,962 | | مطلوبات أخرى |
| 485,090,691 | 425,375,813 | | مجموع المطلوبات |
| | | | <u>حقوق المساهمين</u> |
| 250,000,000 | 250,000,000 | | رأس المال |
| 9,271,126 | 9,368,409 | | إحتياطي إجباري |
| 264,444 | 264,445 | | إحتياطي القيمة العادلة |
| 34,793,314 | 25,254,610 | | أرباح محورة |
| 294,328,884 | 284,887,464 | | مجموع حقوق المساهمين |
| 779,419,575 | 710,263,277 | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |



المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للإستثمار

المدير المالي - مصرف آشور الدولي للإستثمار

أحمد عبد الحميد

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
كما في 30 ايلول 2023

| 30 ايلول 2022 | 30 ايلول 2023 | إيضاح | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| غير مدققة | غير مدققة | | |
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | | |
| 4,859,666 | 6,245,104 | 6 | الفوائد الدائنة |
| (983,176) | (536,745) | 7 | ينزل: الفوائد المدينة |
| 3,876,490 | 5,708,359 | | صافي إيرادات الفوائد |
| 11,990,512 | 4,199,197 | 8 | صافي إيرادات العمولات |
| 15,867,002 | 9,907,556 | | صافي إيرادات الفوائد والعمولات |
| 501,799 | (12,431,114) | | أرباح تحويل عملات أجنبية |
| 3,322,957 | 12,507,009 | 9 | إيرادات أخرى |
| 19,691,758 | 9,983,451 | | إجمالي الدخل |
| (3,790,915) | (4,149,540) | | نفقات الموظفين |
| (7,989,137) | (11,657,154) | | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (958,003) | (909,731) | | إستهلاكات وإطفاءات |
| (12,738,055) | (16,716,425) | | إجمالي المصروفات |
| 6,953,703 | (6,732,974) | | الأرباح التشغيلية قبل المخصصات |
| 734,227 | 238,908 | | ديون مشطوبة مستردة |
| 2,396,250 | 16,303,172 | | المخصصات المستردة متنوعه |
| (9,457,237) | (8,644,214) | | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة(مسترد) |
| 626,943 | 1,164,892 | | (الخسائر) الأرباح التشغيلية بعد المخصصات |
| 626,943 | 1,164,892 | | (الخسارة) الربح لفترة قبل الضريبة |
| (1,552,245) | (869,208) | | ينزل: ضريبة الدخل للفترة |
| (925,302) | 295,684 | | صافي(الخسارة) الربح للفترة |
| فلس / دينار | فلس / دينار | | |
| (0.004) | 0.001 | | (خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي) |

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة

كما في 30 ايلول 2023

| 30 ايلول 2022 | 30 ايلول 2023 |
|-------------------|-------------------|
| غير مدققة | غير مدققة |
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| (بآلاف الدينانير) | (بآلاف الدينانير) |
| (925,302) | 295,684 |
| - | - |
| - | 62,601 |
| (925,302) | 358,285 |

(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 التغير في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
كما في 30 ايلول 2023

| مجموع حقوق المساهمين | إرباح محدرة | إحتياطي القيمة العادلة | إحتياطي اجباري | إحتياطي رأس المال | |
|----------------------|--------------|------------------------|----------------|------------------------------|---|
| | | | | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| 296,990,980 | 38,162,570 | 201,844 | 8,626,566 | 250,000,000 | 250,000,000 |
| 396,484 | (407,960) | 62,601 | 741,843 | | |
| 297,387,464 | 37,754,610 | 264,445 | 9,368,409 | 250,000,000 | 250,000,000 |
| (12,500,000) | (12,500,000) | - | - | - | - |
| 284,887,464 | 25,254,610 | 264,445 | 9,368,409 | 250,000,000 | 250,000,000 |
| | | | | | توزيع الارباح |
| | | | | | الرصيد كما في 30 ايلول 2023 (غير مدققة) |
| | | | | | للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2022 |
| 281,394,918 | 22,546,655 | 221,697 | 8,626,566 | 250,000,000 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022 |
| (925,302) | (925,302) | | | | التعديلات |
| 280,469,616 | 21,621,353 | 221,697 | 8,626,566 | 250,000,000 | الرصيد كما في 30 ايلول 2022 (غير مدققة) |

قائمة التدفقات النقدية

كما في 30 ايلول 2023

| 30 ايلول 2022 | 30 ايلول 2023 | إيضاح |
|----------------------------------|----------------------------------|-------|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| دينار عراقي (بآلاف الدينائير) | دينار عراقي (بآلاف الدينائير) | |
| 626,943 | 1,164,892 | |
| 958,003 | 909,731 | |
| 9,457,237 | 8,644,214 | |
| 15,914 | 64,186 | |
| 11,058,097 | 10,783,023 | |
| (2,029,471) | (6,133,953) | |
| (205,098) | 232,100 | |
| (131,822,869) | 19,440,996 | |
| (10,232,822) | 945,758 | |
| 2,916,630 | (19,490,252) | |
| (2,249) | (438) | |
| (2,547,427) | (16,264,464) | |
| 1,652,074 | (1,943,114) | |
| 4,884,535 | (15,179,408) | |
| (126,328,600) | (27,609,752) | |
| - | (3,599,587) | |
| (345,199) | 1,113,263 | |
| 53,221 | (466,314) | |
| (3,672,074) | (2,773,553) | |
| (3,964,052) | (5,726,190) | |
| (47,250) | 21,394 | |
| 91,749,061 | (9,017,653) | |
| (481) | (12,145,077) | |
| 91,701,330 | (21,141,336) | |
| (38,591,322) | (54,477,278) | |
| 480,080,650 | 471,822,393 | |
| 441,489,328 | 417,345,115 | |

الأنشطة التشغيلية

(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة

تعديلات لينود غير نقدية:

إستهلاكات

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مصروف فوائد عقود الایجار التمويلي

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات

والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات

الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي

احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

الموجودات الأخرى

ودائع العملاء

المخصص المدفوع خلال الفترة

الزيادة في المخصصات

التأمينات النقدية

المطلوبات الأخرى

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

شراء اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

شراء ممتلكات ومعدات

بيع ممتلكات ومعدات

مشاريع تحت التنفيذ

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الأستثمارية

الأنشطة التموييلية

دفعات التزامات عقود الایجار

التغير في الاموال المقترضه

الأرباح الموزعة المدفوعة

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التموييلية

صافي النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 ايلول 2023

3. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الاول 2022 | 30 ايلول 2023 | |
|---------------------|--------------------|---|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | |
| 35,449,534 | 45,526,710 | نقد في الخزينة |
| 7,453,828 | 9,413,435 | نقد في الصرافات الآلية |
| | | أرصدة لدى البنك المركزي العراقي: |
| 238,899,778 | 306,015,670 | الحسابات الجارية |
| 25,178,350 | 31,312,303 | احتياطي نقدي قانوني* |
| 458,915 | 226,815 | احتياطي تأمينات خطابات ضمان** |
| 210,000 | 210,000 | أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان |
| (519,379) | (89,318) | تنزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 307,131,026 | 392,615,615 | |

* 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 ايلول 2023

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

| 31 كانون الاول 2022 | 30 ايلول 2023 |
|---------------------------------|---------------------------------|
| غير مدققة | غير مدققة |
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| 16,322,812 | 9,163,151 |
| 36,309,824 | 0 |
| 132,451,946 | 42,796,396 |
| 4,934,671 | 4,429,754 |
| (2,072,446) | (1,196,854) |
| 187,946,807 | 55,192,447 |

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 ايلول 2023 |
|---------------------------------|---------------------------------|
| غير مدققة | غير مدققة |
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| 238,346,930 | 229,178,515 |
| 11,368,604 | 15,967,512 |
| 249,715,534 | 245,146,027 |
| (200,493) | (320,811) |
| (7,832,788) | (32,037,320) |
| 241,682,253 | 212,787,896 |

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 وبالبالغ (6,732,896) الف دينار عراقي كما في 30 ايلول 2023 (2022: مبلغ (6,687,165) الف دينار عراقي).
بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (10,869,734) الف دينار عراقي كما في 30 ايلول 2023 اي مانسبته (4%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 ايلول 2023

6. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 30 ايلول 2022 | 30 ايلول 2023 |
|---------------------------------|---------------------------------|
| غير مدققة | غير مدققة |
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| 2,403,405 | 3,529,871 |
| 950,455 | 1,202,192 |
| 18,171 | - |
| 1,487,635 | 1,513,041 |
| 4,859,666 | 6,245,104 |

الأفراد

الشركات الكبرى

شركات صغيرة ومتوسطة

فوائد الودائع لدى المصارف الخارجية والداخلية

7. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 30 ايلول 2022 | 30 ايلول 2023 |
|---------------------------------|---------------------------------|
| غير مدققة | غير مدققة |
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| 231,931 | 228,425 |
| 179,351 | 194,134 |
| 555,980 | 50,000 |
| 15,914 | 64,186 |
| 983,176 | 536,745 |

ودائع توفير

ودائع لأجل

الاقتراض الداخلي

عقود ايجار

8. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 30 ايلول 2022 | 30 ايلول 2023 |
|---------------------------------|---------------------------------|
| غير مدققة | غير مدققة |
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| 9,929,582 | 3,285,204 |
| 519,663 | 291,741 |
| 1,612,936 | 772,767 |
| (71,669) | (150,515) |
| 11,990,512 | 4,199,197 |

عمولات العمليات المصرفية

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات تسهيلات مباشرة

بنزل: عمولات مدينة مدفوعة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 ايلول 2023

9. إيرادات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 30 ايلول 2022 | 30 ايلول 2023 | |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| 1,116,709 | 145,401 | عمولة اصدار سفاتح وشيكات |
| 301,044 | 273,589 | فوائد معلقة محصلة |
| 229,259 | 902,765 | ايرادات بطاقات فيزا |
| 1,365,742 | 1,185,354 | عمولات مصرفية متنوعة |
| 310,203 | 9,999,900 | أخرى |
| 3,322,957 | 12,507,009 | |

10. النقد وما في حكمه

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

| 30 ايلول 2022 | 30 ايلول 2023 | |
|---------------------------------|---------------------------------|---|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| 348,922,271 | 383,291,497 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| 108,672,719 | 56,389,301 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 7,167,738 | 9,413,435 | نقد في الصرافات الآلية |
| - | - | ينزل: |
| (22,574,868) | (31,312,303) | ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| (488,532) | (226,815) | احتياطي نقدي قانوني |
| (210,000) | (210,000) | احتياطي تأمينات خطابات ضمان |
| 441,489,328 | 417,345,115 | أرصدة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان |

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 ايلول 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 ايلول 2022 | 30 ايلول 2023 |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| غير مدققة | غير مدققة |
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| (925,302) | 295,684 |
| 250,000,000 | 250,000,000 |
| فلس / دينار (0.004) | فلس / دينار 0.001 |

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

حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

12. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يتم المصرف أية 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 ايلول 2023 لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

| 31 كانون الأول 2022 | 30 ايلول 2023 | |
|---------------------|--------------------|---|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | |
| 250,000,000 | 250,000,000 | <u>رأس المال الأساسي</u> |
| 9,271,126 | 9,368,409 | رأس المال المدفوع |
| 34,793,314 | 25,254,610 | كافة الاحتياطات المعلنة |
| 294,064,440 | 284,623,019 | الارباح المدورة |
| | | مجموع رأس المال الأساسي |
| 3,982,917 | 11,052,935 | <u>رأس المال المساند</u> |
| 264,444 | 264,444 | تخصيصات متنوعة |
| 4,247,361 | 11,317,379 | احتياطي القيمة العادلة |
| 298,311,801 | 295,940,398 | مجموع رأس المال المساند |
| | | مجموع رأس المال الاساسي والمساند |
| 317,881,182 | 266,701,645 | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي |
| 11,942,476 | 5,911,784 | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي |
| 329,823,658 | 272,613,429 | المجموع |
| %90 | 109% | كفاية رأس المال % |

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
30 ايلول 2023

13. ارتباطات والتزامات محتملة

أن إجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2022 | 30 ايلول 2023 |
|---------------------|-------------------|
| غير مدققة | غير مدققة |
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| (بآلاف الدينانير) | (بآلاف الدينانير) |
| 16,242,839 | 9,006,801 |
| 1,439,303 | 757,499 |
| 17,682,142 | 9,764,300 |

خطابات ضمان
أعتمادات مستندية