



العدد: ٧٦٢
التاريخ: ٢٠٢٤/٨/١٣

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

م / بيانات مالية مرحلية الربع الثاني - 2024

تحية طيبة وبعد ...

نرفق لكم نسخة من البيانات المالية المرحلية الربع الثاني - 2024 (غير مدققة).

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام....

د . انمار صلاح عبد الرحمن

معاون المدير المفوض

٢٠٢٤/٨/١٣



مصرف آشور الدولي للاستثمار
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
30 حزيران 2024

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2024

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024	إيضاح	الموجودات
غير مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
419,135,521	351,678,319	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
47,351,941	47,348,943	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
224,682,067	226,414,773	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
6,946,435	6,946,436		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
19,589,801	18,813,555		ممتلكات ومعدات، صافي
39,686	128,226		حق استخدام الاصول
1,434,889	858,586		مشاريع تحت التنفيذ
38,576,097	18,349,779		موجودات أخرى
757,756,437	670,699,009		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
209,644,153	147,192,789		ودائع العملاء
3,094,500	1,876,581		تأمينات نقدية
192,826,527	184,603,930		أموال مقترضة
3,676,770	3,675,562		مخصصات متنوعة
5,731,851	6,354,881		مخصص ضريبة الدخل
35,700,098	11,720,693		مطلوبات أخرى
450,673,899	355,424,436		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000	250,000,000		رأس المال
10,532,098	10,532,098		إحتياطي إجباري
298,658	298,658		إحتياطي القيمة العادلة
46,251,782	54,443,817		أرباح محدرة
307,082,538	315,274,573		مجموع حقوق المساهمين
757,756,437	670,699,009		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



معاون المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للإستثمار
د. انمار صلاح عبد الرحمن

المدير المالي - مصرف آشور الدولي للإستثمار

Handwritten signature in blue ink.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2024

30 حزيران 2023	30 حزيران 2024		
مراجعة	غير مدققة		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	ايضاح	
3,751,839	7,549,895	6	الفوائد الدائنة
(352,487)	(266,966)	7	ينزل: الفوائد المدينة
3,399,352	7,282,929		صافي إيرادات الفوائد
12,174,616	727,148	8	صافي إيرادات العمولات
15,573,968	8,010,077		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
21,900	58,000		(خسائر) ارباح بيع ممتلكات ومعدات
1,974,314	1,801,021	9	إيرادات أخرى
17,570,182	9,869,098		اجمالي الدخل
(2,751,662)	(2,643,292)		نفقات الموظفين
(6,782,968)	(2,869,746)		مصاريف تشغيلية أخرى
(12,107,405)	(44,809)		خسائر / ارباح تحويل عملات أخرى
(643,640)	(773,793)		استهلاكات واطفاءات
(22,285,675)	(6,331,640)		إجمالي المصروفات
(4,715,493)	3,537,458		الأرباح التشغيلية قبل المخصصات
16,307,439	(16,863)		مخصصات متنوعه مستردة
1,755,230	118,023		ديون مشطوبة مستردة
(3,329,424)	5,176,447.00		مخصص خسائر انتمانية متوقمة
10,017,752	8,815,065		(الخسائر) الأرباح التشغيلية بعد المخصصات
10,017,752	8,815,065		(الخسارة) الربح لفترة قبل الضريبة
(1,932,534)	(623,030)		ينزل: ضريبة الدخل للفترة
8,085,218	8,192,035		صافي (الخسارة) الربح للفترة
فلس / دينار	فلس / دينار		
0/032	0/033		(خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2024

30 حزيران 2023	30 حزيران 2024
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
8,085,218	8,192,035
8,085,218	8,192,035

(الخسارة) الربح للفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها الى 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 2024

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 2024 (غير مدققة)
307,082,538	46,251,782	298,658	10,532,098	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
8,192,035	8,192,035				ارباح الفترة
					التعديلات
315,274,573	54,443,817	298,658	10,532,098	250,000,000	المجموع
294,328,884	34,793,314	264,444	9,271,126	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
8,085,218	8,085,218				الدخل الشامل للفترة
(12,500,000)	(12,500,000)				الارباح الموزعة
289,914,102	30,378,532	264,444	9,271,126	250,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2023 (مراجعة)

قائمة التدفقات النقدية

كما في 30 حزيران 2024

30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	إيضاح	
مراجعة	غير مدققة		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
10,017,752	8,815,065		(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
			<u>تعديلات لينود غير نقدية:</u>
643,640	773,793		إستهلاكات واطفاءات
3,329,424	(5,294,470)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(797,854)	-		خسائر تحويل عملات اجنبية
(21,900)	-		(خسائر) ارباح بيع ممتلكات ومعدات
15,094	-		مصروف فوائد عقود الياجار التمويلي
13,186,156	4,294,388		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير
			<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
(64,823,380)	4,997,965		الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
232,500	-		احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
4,641,004	3,307,867		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(38,908,804)	20,226,318		الموجودات الأخرى
(44,028,509)	(62,451,364)		ودائع العملاء
(438)	(1,208)		المخصص المدفوع خلال الفترة
(16,577,426)	-		الزيادة في المخصصات المتنوعة
(1,121,297)	(1,217,919)		التأمينات النقدية
7,076,526	(24,415,387)		المطلوبات الأخرى
(140,323,668)	(55,259,340)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(3,038,877)	-		شراء ممتلكات ومعدات
(209,982)	718,246		بيع ممتلكات ومعدات
21,900	58,000		مشاريع تحت التنفيذ
(123,771)	576,303		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(3,350,730)	1,352,549		<u>الأنشطة التمويلية</u>
(64,783)	87,630		دفعات التزامات عقود الياجار
(4,704,401)	(8,222,597)		التغير في اموال المقترضه
(10,565,380)	(17,714)		الارباح الموزعة المدفوعة
(15,334,564)	(8,152,681)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(159,008,962)	(62,059,472)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
471,822,393	437,280,544		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
312,813,431	375,221,072		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2024

3. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
43,808,980	43,660,619	نقد في الخزينة
9,050,195	10,440,315	نقد في الصرافات الآلية
13,590,990	-	نقد في الطريق
322,377,097	272,653,047	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي: الحسابات الجارية
29,906,226	24,908,261	استثمارات بنك مركزي
229,673	229,673	احتياطي نقدي قانوني*
191,306	191,306	احتياطي تأمينات خطابات ضمان**
(18,946)	(404,902)	أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
419,135,521	351,678,319	تنزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

* 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 احتياطي 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
كما في 30 حزيران 2024
4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
1,748,071	1,770,084
	0
34,405,520	42,251,317
12,299,691	4,445,690
(1,101,341)	(1,118,148)
47,351,941	47,348,943

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 2023	30 حزيران 2024
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
227,795,929	222,494,111
16,414,136	18,408,087
244,210,065	240,902,198
(232,022)	(259,241)
(19,295,976)	(14,067,792)
224,682,067	226,575,165

فروض ممنوحة*
حسابات جارية مدينة

تنزل:
الفوائد المعقولة (إيضاح 5 أ)
مخصص تحدي التسهيلات الائتمانية (إيضاح 5 ب)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

*تظهر الفوائد الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغه (6,349,522) الف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2024 (2023: مبلغ (6,468,656) الف دينار عراقي .
بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (10,095,114) الف دينار عراقي كما في 30 حزيران 2024 اي مانسبته (4%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2024

6. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2023	30 حزيران 2024
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
2,214,992	2,558,080
762,002	625,298
-	844
774,845	4,365,673
3,751,839	7,549,895

الأفراد

الشركات الكبرى

شركات صغيرة ومتوسطة

فوائد الودائع لدى المصارف الخارجية والداخلية والبنك المركزي

7. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2023	30 حزيران 2024
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
154,340	126,934
133,053	110,032
50,000	30,000
15,094	0
352,487	266,966

ودائع توفير

ودائع لأجل

الاقتراض الداخلي

عقود ايجار

8. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2023	30 حزيران 2024
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
3,065,850	142,996
8,448,623	6,062
209,658	58,016
569,597	579,353
(119,112)	(59,279)
12,174,616	727,148

عمولات العمليات المصرفية

عمولات الموني غرام

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات تسهيلات مباشرة

بنزل: عمولات مدينة مدفوعة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2024

9. إيرادات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2023	30 حزيران 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
89,869	72,310	عمولة اصدار سفانج وشيكات
183,595	133,053	فوائد معلقة محصلة
669,766	208,306	ايرادات بطاقات فيزا
793,049	802,967	عمولات مصرفية متنوعة
238,035	584,383	أخرى
1,974,314	1,801,021	

10. النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
318,898,255	341,642,906	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
75,692,671	48,467,091	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
8,660,650	10,440,315	نقد في الصرافات الآلية
-	-	ينزل:
(90,001,730)	(24,908,261)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(226,415)	(229,673)	احتياطي نقدي قانوني
(210,000)	(191,306)	احتياطي تأمينات خطابات ضمان
312,813,431	375,221,072	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2024

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 2023	30 حزيران 2024
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
8,085,218	8,192,035
250,000,000	250,000,000
فلس / دينار	فلس / دينار
0.032	0.033

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

حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2024

12. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقدّم 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 حزيران 2024 لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينائير)	(بآلاف الدينائير)	
250,000,000	250,000,000	<u>رأس المال الأساسي</u>
10,558,760	10,532,098	رأس المال المدفوع
21,005,680	46,251,782	كافة الاحتياطيات المعلنة
25,465,423	8,192,035	الأرباح المدورة
264,445	298,658	أرباح الفترة
3,074,614	2,941,165	صافي الدخل الشامل الأخر
310,368,922	318,215,738	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به
		مجموع رأس المال الأساسي
		<u>رأس المال المساند</u>
245,969,133	235,293,205	إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان (تتضمن الطرف المقابل)
73,473,758	61,512,411	إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق
75,445,660	97,641,277	إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل
394,888,551	394,446,893	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
79%	81%	كفاية رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2024

13. ارتباطات والتزامات محتملة

أن إجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023	30 حزيران 2024
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
8,426,203	4,517,671
10,041	-
8,436,244	4,517,671

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية