



العقد: ٢٥٠٢
التاريخ: ٢٠٢٤/١٠/٢٤


السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

م / بيانات مالية مرحلية الربع الثالث - 2024

تحية طيبة وبعد ...

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...


د . انمار صلاح عبد الرحمن

معاون المدير المفوض

٢٠٢٤/١٠/٢٤



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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في 30 ايلول 2024

31 كانون الاول 2023	30 ايلول 2024	ايضاح	الموجودات
غير مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
419,135,521	310,287,835	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
47,351,941	43,098,084	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
224,682,067	222,232,992	5	تسهيلات التعمانية مباشرة، صافي
6,946,435	6,946,436		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
			الأخر
19,589,801	18,784,958		ممتلكات ومعدات، صافي
39,686	39,686		حق استخدام الأصول
1,434,889	677,935		مشاريع تحت التنفيذ
38,576,097	45,826,883		موجودات أخرى
757,756,437	647,894,809		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
209,644,153	127,790,691		ودائع العملاء
3,094,500	2,436,351		تأمينات نقدية
192,826,527	179,837,106		أموال مقترضة
3,964,041	3,871,203		مخصصات متنوعة
5,688,760	49,291		مخصص ضريبة الدخل
35,700,098	17,567,455		مطلوبات أخرى
450,918,079	331,552,097		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000	250,000,000		رأس المال
10,519,889	10,519,889		إحتياطي إجباري
298,658	298,657		إحتياطي القيمة العادلة
46,019,811	55,524,166		أرباح محورة
306,838,358	316,342,712		مجموع حقوق المساهمين
757,756,437	647,894,809		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



معاون المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للإستثمار

د. انمار صلاح عبدالرحمن

المدير المالي - مصرف آشور الدولي للإستثمار

خالد عبد الله السليم

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
كما في 30 ايلول 2024

30 ايلول 2023	30 ايلول 2024		
مراجعة	غير مدققة		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	إيضاح	
5,945,085	9,741,744	6	الفوائد الدائنة
(492,262)	(383,839)	7	ينزل: الفوائد المدينة
5,452,823	9,357,905		صافي إيرادات الفوائد
13,823,135	1,222,112	8	صافي إيرادات العمولات
19,275,958	10,580,017		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
21,900	42,021		(خسائر) ارباح بيع ممتلكات ومعدات
3,161,190	2,749,898	9	إيرادات أخرى
22,459,048	13,371,936		اجمالي الدخل
(4,137,398)	(3,800,487)		نفقات الموظفين
(10,160,536)	(5,231,523)		مصاريف تشغيلية أخرى
(12,442,435)	438,352		خسائر / ارباح تحويل عملات أخرى
(980,217)	(1,171,102)		استهلاكات واطفاءات
(27,720,586)	(9,764,760)		إجمالي المصروفات
(5,261,538)	3,607,176		الأرباح التشغيلية قبل المخصصات
16,303,172	62,224		مخصصات متنوعة مستردة
2,131,736	900,541		ديون مشطوبة مستردة
(10,528,144)	5,702,026		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
2,645,226	10,271,967		(الخسائر) الأرباح التشغيلية بعد المخصصات
2,645,226	10,271,967		(الخسارة) الربح لفترة قبل الضريبة
(2,538,551)	(767,612)		ينزل: ضريبة الدخل للفترة
106,675	9,504,355		صافي (الخسارة) الربح للفترة
فلس / دينار	فلس / دينار		
0/0004	0/038		(خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
كما في 30 ايلول 2024

30 ايلول 2023	30 ايلول 2024
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدينانير)	(بالآلاف الدينانير)
106,675	9,504,355
106,675	9,504,355

(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 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)	
306,838,357	46,019,811	298,657	10,519,889	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
9,504,355	9,504,355	-	-	-	ارباح الفترة
316,342,712	55,524,166	298,657	10,519,889	250,000,000	المجموع
319,304,144	59,768,574	264,444	9,271,126	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	(1,248,763)	-	1,248,763	-	نقل الى الاحتياطي
34,213	-	34,213	-	-	تعديلات
(12,500,000)	(12,500,000)	-	-	-	الارباح الموزعة
306,838,357	46,019,811	298,657	10,519,889	250,000,000	الرصيد كما في 30 ايلول 2023 (مراجعة)

قائمة التدفقات النقدية

كما في 30 ايلول 2024

30 ايلول 2023	30 ايلول 2024	إيضاح
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
2,645,226	10,271,967	
980,217	1,171,102	
10,528,144	(6,602,567)	
(798,094)		
(21,900)		
19,703		
13,353,296	4,840,502	
(6,133,953)	7,708,363	
232,500	-	
4,689,823	8,433,728	
(20,800,239)	(7,250,786)	
(21,067,157)	(81,853,462)	
(438)	(2,838)	
(16,664,464)	(90,000)	
(1,943,114)	(658,149)	
9,234,891	(18,303,027)	
(39,098,855)	(87,175,669)	
(3,046,821)		
(390,656)	762,822	
21,900	42,021	
16,696	756,954	
(3,398,881)	1,561,797	
(88,173)		
(9,017,653)	(12,989,421)	
(12,144,584)	(27,357)	
(21,250,410)	(13,016,778)	
(63,748,146)	(105,037,737)	
471,822,393	437,280,544	
408,074,247	332,242,807	

الأنشطة التشغيلية

(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة

تعديلات لينود غير نقدية:

إستهلاكات واطفاءات

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

خسائر تحويل عملات أجنبية

(خسائر) ارباح بيع ممتلكات ومعدات

مصروف فوائد عقود الابداع التمويلي

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير

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 المتنوعة

التأمينات النقدية

المطلوبات الأخرى

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

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 الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

دفعات التزامات عقود الابداع

التغير في اموال المقترضه

الارباح الموزعة المدفوعة

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية

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 2024

3. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2023	30 ايلول 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
43,808,980	46,999,069	نقد في الخزينة
9,050,195	11,582,135	نقد في الصرافات الآلية
13,590,990		نقد في الطريق
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
322,377,097	229,477,673	الحسابات الجارية
		استثمارات بنك مركزي
29,906,226	22,197,863	احتياطي نقدي قانوني*
229,673	229,673	احتياطي تأمينات خطابات ضمان**
191,306	191,306	أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
(18,946)	(389,884)	تنزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
419,135,521	310,287,835	

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

31 كانون الاول 2023	30 ايلول 2024
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
1,748,071	1,770,084
-	-
34,405,520	32,228,379
12,299,691	10,185,467
(1,101,341)	(1,085,846)
47,351,941	43,098,084

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 ايلول 2024
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
227,795,929	217,888,120
16,414,136	17,888,217
244,210,065	235,776,337
(232,022)	(299,902)
(19,295,976)	(13,243,443)
224,682,067	222,232,992

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 والبالغة (5,897,775) الف دينار عراقي كما في 30 ايلول 2024 (2023: مبلغ (6,468,656) الف دينار عراقي .
بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (9,998,973) الف دينار عراقي كما في 30 ايلول 2024 اي مانسبته (4%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 ايلول 2024

6. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 ايلول 2023	30 ايلول 2024
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
3,529,871	4,148,601
1,202,192	962,086
1,213,022	844
5,945,085	9,741,744

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 ايلول 2023	30 ايلول 2024
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
228,425	190,941
194,134	162,520
50,000	30,378
19,703	0
492,262	383,839

ودائع توفير
ودائع لأجل
الاقتراض الداخلي
عقود ايجار

8. صافي إيرادات العمليات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 ايلول 2023	30 ايلول 2024
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
3,285,204	228,563
9,560,013	-
303,141	116,906
825,292	959,269
(150,515)	(82,626)
13,823,135	1,222,112

عمليات العمليات المصرفية
عمليات الموني غرام
عمليات تسهيلات غير مباشرة
عمليات تسهيلات مباشرة
بنزل: عمليات مدينة مدفوعة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 ايلول 2024

9. إيرادات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2023	30 ايلول 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
145,401	112,310	عمولة اصدار سفاتح وشيكات
273,589	220,217	فوائد معلقة محصلة
1,202,784	485,587	ايرادات بطاقات فيزا
1,185,354	1,254,958	عمولات مصرفية متنوعة
354,062	676,824	أخرى
3,161,190	2,749,898	

10. النقد وما في حكمه

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

30 ايلول 2023	30 ايلول 2024	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
368,542,136	299,095,584	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
61,867,394	44,183,930	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,413,435	11,582,135	نقد في الصرافات الآلية
		ينزل:
(31,312,303)	(22,197,863)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(226,415)	(229,673)	احتياطي نقدي قانوني
(210,000)	(191,306)	احتياطي تأمينات خطابات ضمان
408,074,247	332,242,807	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 ايلول 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 ايلول 2023	30 ايلول 2024
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
106,675	9,504,355
250,000,000	250,000,000
فلس / دينار	فلس / دينار
0.000	0.038

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 ايلول 2024

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 ايلول 2024 لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

31 كانون الأول 2023	30 ايلول 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
250,000,000	250,000,000	رأس المال الأساسي
10,558,760	10,519,889	رأس المال المدفوع
21,005,680	46,019,811	كافة الاحتياطات المعلنة
25,465,423	9,504,355	الارباح المدورة
264,445	298,657	ارباح الفترة
3,074,614	3,455,859	صافي الدخل الشامل الاخر
310,368,922	319,798,571	الحد الاقصى للمخصص العام المسموح به
		مجموع رأس المال الأساسي
245,969,133	276,468,709	رأس المال المساند
73,473,758	55,433,893	اجمالي الاصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان (تتضمن الطرف المقابل)
75,445,660	97,641,277	اجمالي الاصول المرجحة لمخاطر السوق
394,888,551	582,619,048	اجمالي الاصول والمرجحة لمشاكل التشغيل
		مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
79%	74%	كفاية رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 ايلول 2024

13. ارتباطات والتزامات محتملة

أن اجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023	30 ايلول 2024
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
8,426,203	5,008,569
10,041	-
8,436,244	5,008,569

خطابات ضمان
اعتمادات مستندية