



العدد: ١٨١
التاريخ: ٢٧/٥/٢٠٢٤

السادة البنك المركزي العراقي المحترمين

دائرة الرقابة على المصارف / قسم مراقبة المصارف التجارية

شعبة تدقيق وتفتيش المصارف الاهلية

م/بيانات مالية مرحلية الربع الرابع - 2024

تحية طيبة ،،،

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

د. انمار صلاح عبد الرحمن

معاون المدير المفوض

٢٧/٥/٢٠٢٤



- السادة سوق العراق للاوراق المالية المحترمين
- السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

مصرف آشور الدولي للاستثمار
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
31 كانون الاول 2024

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في 31 كانون الاول 2024

31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	إيضاح	الموجودات
مدفقه	غير مدفقه		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
419,135,521	291,535,494	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
47,351,941	45,601,910	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
224,682,067	232,076,576	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
4,802,192	4,802,192		استثمار في شركات حليفة
2,144,243	2,144,243		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
19,589,801	20,152,435		ممتلكات ومعدات، صافي
39,686	39,686		حق استخدام الاصول
1,434,889	781,258		مشاريع تحت التنفيذ
38,576,097	52,312,708		موجودات أخرى
757,756,437	649,446,503		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
209,644,153	126,680,174		ودائع العملاء
3,094,500	2,478,498		تأمينات نقدية
192,826,527	175,041,140		أموال مقرضة
3,676,770	3,987,986		مخصصات متنوعة
5,688,760	576,123		مخصص ضريبة الدخل
35,700,098	11,720,693		مطلوبات أخرى
450,918,079	327,110,656		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000	250,000,000		رأس المال
10,519,889	10,519,889		إحتياطي إجباري
298,658	298,658		إحتياطي القيمة العادلة
46,019,811	61,517,301		أرباح مدورة
306,838,358	322,335,847		مجموع حقوق المساهمين
757,756,437	649,446,503		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



د . انمار صلاح عبدالرحمن

معاون المدير المفوض - مصرف آشور الدولي

مصعب طاهر محمد

معاون المدير المالي - مصرف آشور الدولي

قائمة الدخل المرحلية المختصرة

كما في 31 كانون الاول 2024

31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024		
مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	إيضاح	
9,625,054	12,231,678	6	الفوائد الدائنة
(616,124)	(497,166)	7	ينزل: الفوائد المدينة
9,008,930	11,734,512		صافي إيرادات الفوائد
14,540,240	2,025,765	8	صافي إيرادات العمولات
23,549,170	13,760,277		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(634,511)	-		حصة المصرف من خسائر الشركات الحليفة
24,493	229,781		(خسائر) ارباح بيع ممتلكات ومعدات
16,379,678	7,655,031	9	إيرادات أخرى
39,318,830	21,645,089		اجمالي الدخل
(6,163,373)	(5,359,637)		نفقات الموظفين
(10,664,800)	(8,024,521)		مصاريف تشغيله اخرى
(8,156,792)	729,781		خسائر / ارباح تحويل عملات اخرى
(1,416,693)	(1,652,437)		استهلاكات واطفاءات
(26,401,658)	(14,306,814)		إجمالي المصروفات
(12,917,172)	7,338,275		الأرباح التشغيلية قبل المخصصات
26,277,407	67,411		مخصصات متنوعه مستردة
2,310,482	1,042,704		ديون مشطوبة مستردة
(10,122,714)	8,343,550		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
31,382,347	16,791,940		(الخسائر) الأرباح التشغيلية بعد المخصصات
31,382,347	16,791,940		(الخسارة) الربح لفترة قبل الضريبة
(6,407,087)	(1,294,450)		ينزل: ضريبة الدخل للفترة
24,975,260	15,497,490		صافي(الخسارة) الربح للفترة
فلس / دينار	فلس / دينار		(خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة
0/100	0/062		(دينار عراقي)

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
كما في 31 كانون الاول 2024

31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024
مدفقة	غير مدفقة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
24,975,260	15,497,490
34,214	
25,009,474	15,497,490

(الخسارة) الربح للفترة

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

صافي التفجير 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 31 كانون الاول 2024

مجموع حقوق المساهمين	ارباح مدورة	إحتياطي القيمة المعادلة	إحتياطي إحتياطي	رأس المال	الفترة المنتهية في 31 كانون الاول 2024 (غير مدققة)
دينار عراقي (بالآلاف الدينار)	دينار عراقي (بالآلاف الدينار)	دينار عراقي (بالآلاف الدينار)	دينار عراقي (بالآلاف الدينار)	دينار عراقي (بالآلاف الدينار)	
306,838,358	46,019,811	298,658	10,519,889	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
15,497,490	15,497,490				ارباح الفترة
					التحويلات
322,335,847	61,517,301	298,658	10,519,889	250,000,000	المجموع
294,328,884	34,793,314	264,444	9,271,126	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الاول 2023
25,009,474	24,975,260	34,214	1,248,763		البدل المتاصل للفترة
	(1,248,763)				تحويلات للإحتياطيات
(12,500,000)	(12,500,000)				الارباح الموزعة
306,868,358	46,019,811	298,658	10,519,889	250,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023 (مدققة)

قائمة التدفقات النقدية

كما في 31 كانون الاول 2024

31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	إيضاح	
مدفقة	غير مدفقة		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
31,382,347	16,791,940		<u>تعديلات لينود غير نقدية:</u>
1,416,693	1,652,437		إستهلاكات واطفاءات
10,122,714	(8,343,550)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(797,772)	-		ارباح تحويل عملات اجنبية
(24,493)	229,781		(ارباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
23,935	-		مصروف فوائد عقود اليجار التمويلي
634,511	-		حصة المصرف من خسارة الشركة الحليفة
42,757,935	10,330,505		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
18,694	8,404,559		صافي النقد المحتجز في البنك المركزي العراقي - كردستان
(4,727,876)	(128,992)		الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
229,242	1,303,493		احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
5,536,998	(13,736,611)		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(21,757,019)	(82,963,979)		الموجودات الأخرى
(2,203,586)	(23,945)		ودائع العملاء
(26,277,407)	(616,002)		المخصصات المتنوعة
(2,701,130)	(17,316,573)		التأمينات النقدية
10,921,122	(94,699,655)		المطلوبات الأخرى
1,796,973	(6,407,087)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(5,571,568)	(101,106,742)		ضريبة الدخل المدفوعة
(3,774,595)			صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			<u>الانشطة الاستثمارية</u>
(3,046,819)	-		شراء اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(526,815)	(251,753)		شراء ممتلكات ومعدات
33,763	465,819		بيع ممتلكات ومعدات
(623,026)	(2,005,287)		مشاريع تحت التنفيذ
(4,162,897)	(1,791,221)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			<u>الأنشطة التمويلية</u>
(111,565)	-		دفعات التزامات عقود اليجار
(18,342,488)	(17,785,387)		تسديد اموال مقرضة
4,000,000			الزيادة في الأموال المقرضة
(12,150,304)	(28,168)		الارباح الموزعة المدفوعة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

كما في 31 كانون الاول 2024

(26,604,357)	(17,813,555)	
(34,541,849)	(120,711,518)	
471,822,393	437,280,544	
437,280,544	316,569,026	10

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
صافي النقص في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

3. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
43,808,980	51,088,481	نقد في الخزينة
9,050,195	12,605,805	نقد في الصرافات الآلية
13,590,990	-	نقد في الطريق
322,377,097	206,179,454	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي: الحسابات الجارية
29,906,226	21,501,667	استثمارات بنك مركزي
229,673	358,665	احتياطي نقدي قانوني*
191,306	191,306	احتياطي تأمينات خطابات ضمان**
(18,946)	(389,884)	أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي- كردستان تنزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
419,135,521	291,535,494	

* 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 31 كانون الاول 2024

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024
مدفقة	غير مدفقة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
1,748,071	3,939,208
	-
34,405,520	21,094,102
12,299,691	21,661,974
(1,101,341)	(1,093,374)
47,351,941	45,601,910

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

5. تسهيلات الائتمانية مباشرة، صافي

31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024
مدفقة	غير مدفقة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
227,795,929	224,536,237
16,414,136	18,450,496
244,210,065	242,986,733
(232,022)	(312,183)
(19,295,976)	(10,597,974)
224,682,067	232,076,576

فروض 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 وبالباقي (5,729,536) الف دينار عراقي كما في 31 كانون

الاول 2024 (2023): مبلغ (6,468,656) الف دينار عراقي .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (8,873,475) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الاول 2024 اي مانسبته (3.5%) من رصيد

التسهيلات الائتمانية المباشرة .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

كما في 31 كانون الاول 2024

6. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
5,075,142	5,839,556
1,580,034	1,306,802
-	844
2,969,878	5,084,476
9,625,054	12,231,678

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

7. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
290,799	255,425
251,390	210,619
50,000	31,122
23,935	0
616,124	497,166

ودائع توفير
ودائع لأجل
الاقتراض الداخلي
عقود ايجار

8. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
3,513,461	311,362
9,701,956	-
332,250	172,566
1,195,280	1,639,193
(202,707)	(97,356)
14,540,240	2,025,765

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 31 كانون الاول 2024

9. إيرادات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	
مدفقة	غير مدفقة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
207,331	163,691	عمولة اصدار سفاتح وشيكات
304,948	350,052	فوائد معلقة محصلة
3,586,350	1,314,254	ايرادات بطاقات فيزا
1,740,487	2,085,405	عمولات مصرفية متنوعة
10,116,298	2,900,000	دعم من اطراف ذات علاقة (مجموعة الحنظل)
424,264	841,627	أخرى
16,379,678	7,655,031	

10. النقد وما في حكمه

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

31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	
مدفقة	غير مدفقة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
410,104,272	279,319,573	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
48,453,282	46,695,284	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,050,195	12,605,805	نقد في الصرافات الآلية
-	-	ينزل:
(29,906,226)	(21,501,667)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(229,673)	(358,665)	احتياطي نقدي قانوني
(191,306)	(191,306)	احتياطي تأمينات خطابات ضمان
437,280,544	316,569,024	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 كانون الاول 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.

31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
24,975,260	15,497,490
250,000,000	250,000,000
فلس / دينار	فلس / دينار
0.099	0.062

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

حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما في 31 كانون الاول 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 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 كانون الاول 2024 لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

31 كانون الأول 2023	31 كانون الاول 2024	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
250,000,000	250,000,000	<u>رأس المال الأساسي</u>
10,519,889	10,519,889	رأس المال المدفوع
21,044,551	46,019,811	كافة الاحتياطات المعلنة
24,975,260	15,497,490	الارباح المدورة
298,658	298,657	ارباح الفترة
3,074,614	3,234,368	صافي الدخل الشامل الاخر
310,368,922	325,570,215	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به
		مجموع رأس المال الأساسي
		<u>رأس المال المساند</u>
245,969,133	418,268,234	اجمالي الاصول المرحجة لمقابلة مخاطر الائتمان (تنضمّن الطرف المقابل)
73,473,758	61,877,547	اجمالي الاصول المرحجة لمخاطر السوق
75,445,660	97,641,277	اجمالي الاصول المرحجة لمخاطر التشغيل
394,888,551	577,787,057	اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
%79	%56	كفاية رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 كانون الاول 2024

13. ارتباطات والتزامات محتملة

أن إجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الاول 2024
مدفقة	غير مدفقة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
8,426,203	3,211,649
10,041	-
8,436,244	3,211,649

خطابات ضمان
اعتمادات مستندية