



العدد: ١٨٢٨
التاريخ: 2022/08/16

السادة البنك المركزي العراقي المحترمين
دائرة مراقبة الصيرفة
قسم مراقبة المصارف التجارية
شعبة تدقيق وتفتيش المصارف الاهلية

م / البيانات المالية المرحلية

تحية طيبة وبعد ,,
نرفق لكم طيه القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لمصرف اشور الدولي
للاستثمار كما في 31. اذار. 2022 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

د. انمار صلاح عبد الرحمن

معاون المدير المفوض

٢٠٢٢/٨/١٦



نسخة منه الى :-

السادة سوق العراق للأوراق المالية المحترمين

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

مصرف آشور الدولي للاستثمار

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

في 31 اذار 2022

مصرف آشور الدولي للاستثمار

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في 31 اذار 2022

31 كانون الاول 2021	31 اذار 2022	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		<u>الموجودات</u>
333,317,924	241,530,267	2	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
165,525,675	267,961,140	3	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
83,804,881	116,580,568		تسهيلات ائتمانية مباشرة, صافي
3,896,454	3,896,454		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
17,903,729	17,427,485		ممتلكات ومعدات, صافي
2,369,779	9,102,805		مشاريع تحت التنفيذ
6,707,397	7,133,240		موجودات أخرى
613,525,839	663,631,958		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
156,667,084	179,248,937		ودائع العملاء
5,532,285	6,356,532		تأمينات نقدية
113,263,143	135,380,315	4	أموال مقترضة
48,711,796	48,711,796		مخصصات متنوعة
1,863,264	2,200,136		مخصص ضريبة الدخل
6,004,464	8,701,379		مطلوبات أخرى
332,042,036	380,599,095		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000	250,000,000		رأس المال
8,631,010	8,631,010		إحتياطي إجباري
221,697	221,697		إحتياطي القيمة العادلة
22,631,096	24,180,156		أرباح مدورة
281,483,803	283,032,864		مجموع حقوق المساهمين
613,525,839	663,631,958		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



زياد فطائر
ع/ المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للاستثمار

د. انمار صلاح عبد الرحمن
معاون المدير المفوض

ضحى عبدالله محمد رضا
معاون المدير المالي - مصرف آشور الدولي
للاستثمار

للإستثمار

31 اذار 2021	31 اذار 2022	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
744,845	1,120,874	6	الفوائد الدائنة
(222,849)	(307,407)	7	ينزل: الفوائد المدينة
521,996	813,467		صافي إيرادات الفوائد
1,724,885	3,298,507	8	صافي إيرادات العمولات
2,246,881	4,111,974		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
2,997	319,800		أرباح تحويل عملات أجنبية
76,194	-		أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
1,005,947	937,549		إيرادات أخرى
3,332,019	5,369,322		اجمالي الدخل
(933,708)	(1,092,907)		نفقات الموظفين
(776,014)	(1,300,417)		مصاريف تشغيلية أخرى
(334,526)	(307,233)		إستهلاكات وإطفاءات
(2,044,248)	(2,700,557)		إجمالي المصروفات
1,287,771	2,668,766		الأرباح التشغيلية قبل المخصصات
2,359,054	(668,032)		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
3,646,825	2,000,732		الأرباح التشغيلية بعد المخصصات
3,646,825	2,000,732		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(203,320)	(451,673)	5	ينزل: ضريبة الدخل للسنة
3,443,505	1,549,060		صافي الربح للسنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار		
0/014	0/006	10	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة (دينار عراقي)



31 آذار 2022

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
250,000,000	8,631,010	221,697	22,631,096	281,483,803
-	-	-	1,549,060	1,549,060
250,000,000	8,631,010	221,697	24,180,156	283,032,863
250,000,000	8,245,563	10,513	15,307,600	273,563,676
-	-	-	3,443,505	3,443,505
250,000,000	8,245,563	10,513	18,751,105	277,007,181

31 آذار 2022

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022

الدخل الشامل للسنة

الرصيد كما في 31 آذار 2022 (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021

الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في 31 آذار 2021 (مراجعة)



31 آذار 2021	31 آذار 2022
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
3,646,825	2,000,732
334,526	307,233
(2,359,054)	668,032
(76,194)	-
1,546,103	2,975,997
(50,000)	(50,000)
985,174	(2,917,548)
121,537	(128,340)
(5,259,975)	(32,775,687)
(7,176,678)	(425,843)
(5,230,455)	22,581,853
(28,501)	-
711,111	-
135,195	824,247
995,550	2,696,915
(13,250,939)	(10,194,403)
(789,474)	-
(19,830)	(117,966)
76,193	59,135
(3,903,626)	(6,733,026)
(4,636,737)	(6,791,857)
(5,332)	(27,779)
(1,442,935)	(2,279,028)
13,381,058	22,117,172
(87,903)	(252)
11,844,888	19,291,773
(6,042,788)	5,281,510
407,960,366	480,917,578
401,917,578	485,362,160

الأنشطة التشغيلية

ربح السنة قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير نقدية:

إستهلاكات وإطفاءات

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات

صافي النقد المحتجز في البنك المركزي العراقي - كردستان

الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي

احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

الموجودات الأخرى

ودائع العملاء

المخصص المدفوع خلال السنة

النقص في المخصصات

التأمينات النقدية

المطلوبات الأخرى

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

شراء ممتلكات ومعدات

بيع ممتلكات ومعدات

مشاريع تحت التنفيذ

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

دفعات التزامات عقود الإيجار

تسديد أموال مقترضة

الزيادة في الأموال المقترضة

الأرباح الموزعة المدفوعة

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة



1. معلومات عامة

إن مصرف آشور الدولي للإستثمار (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة 2005 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش /25812، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد وراس مال المدفوع بالكامل 250 مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الثمانية المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

2. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2021	31 آذار 2022
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
10,377,405	44,288,776
4,672,460	6,382,815
297,468,207	166,968,408
20,545,397	23,462,945
283,434	411,774
210,000	254,528
(238,979)	(238,979)
333,317,924	241,530,267



نقد في الخزينة
نقد في الصرافات الآلية
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
الحسابات الجارية
احتياطي نقدي قانوني*
احتياطي تأمينات خطابات ضمان**
أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
ينزل: 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 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.

3. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كانون الاول 2021	31 اذار 2022
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
19,691,282	51,697,578
83,685,750	210,497,945
64,185,546	5,802,520
(2,036,903)	(2,036,903)
165,525,675	267,961,140

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

ودائع في مؤسسات مصرفية خارجية

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة



مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2022

4. أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2021	31 آذار 2022
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
4,412,822	4,027,143
107,998,914	130,501,765
19,207	19,207
832,200	832,200
113,263,143	135,380,315

الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة *

البنك المركزي العراقي **

الشركة العراقية للكفالات المصرفية

قرض مجموعة الحنظل الدولية

* حصل المصرف على قروض من البنك المركزي العراقي بهدف إعادة اقراضها الى الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة بأسعار فائدة مناسبة وبشروط ملائمة لتوفير التمويل اللازم لها وبما يمكنها من تلبية احتياجاتها التمويلية وتسيير أعمالها التشغيلية ومساهمة من البنك المركزي في إحداث النمو الاقتصادي وتوفير فرص العمل. مقابل ذلك يقوم البنك المركزي العراقي باستقطاع فائدة بنسبة 0,5% من أصل القرض عند المنح وبعد ذلك يتم التسديد بشكل ربعي ويتم استقطاعها مباشرة من رصيد المصرف لدى البنك المركزي العراقي.



5. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 كانون الاول 2021	31 آذار 2022
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
10,043,851	2,000,732
(3,636,903)	(2,424,150)
5,649,150	3,434,568
12,421,760	3,011,150
1,863,264	451,673

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل

إيرادات غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبياً

الربح الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب 15%



مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2022

6. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 آذار 2021	31 آذار 2022
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
293,156	583,211
97,961	131,841
17,706	32,960
336,022	372,862
744,845	1,120,874

الأفراد

الشركات الكبرى

شركات صغيرة ومتوسطة

فوائد الودائع لدى المصارف الخارجية والداخلية

7. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 آذار 2021	31 آذار 2022
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
67,801	76,559
45,628	59,919
105,002	143,150
4,418	27,779
222,849	307,407

ودائع توفير

ودائع لأجل

الاقتراض الداخلي

عقود إيجار



8. صافي إيرادات العمليات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 آذار 2021	31 آذار 2022
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
1,273,457	2,533,108
63,742	171,888
418,981	635,643
(31,295)	(42,132)
1,724,885	3,298,507

عمليات العمليات المصرفية

عمليات تسهيلات غير مباشرة

عمليات تسهيلات مباشرة

ينزل: عمليات مدينة مدفوعة

مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2022

9. النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2021	31 آذار 2022
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
103,500,891	241,530,267
311,386,265	267,961,140
-	-
(12,473,371)	(23,462,945)
(286,207)	(411,774)
(210,000)	(254,528)
401,917,578	485,362,160

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ينزل:

احتياطي نقدي قانوني

احتياطي تأمينات خطابات ضمان

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان



مصرف آشور الدولي للاستثمار

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

31 آذار 2022

10. 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 آذار 2021	31 آذار 2022
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
3,443,505	1,549,060
250,000,000	250,000,000
فلس/ دينار	فلس/ دينار
0/014	0/006

صافي ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)

حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة



11. المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يقوم المصرف بالدخول في معاملات تجارية ضمن النشاطات الاعتيادية. لا توجد تسهيلات ائتمانية وسلف لأطراف ذات علاقة. تمت خلال الفترة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وضمم دائنة ومدينة ومصاريف تشغيلية أخرى ورواتب ومكافآت ومنافع أخرى كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022		
مدققة	غير مدققة	طبيعة العلاقة	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
71,253,065	79,900,595	مساهمين واعضاء مجلس ادارة	بنود داخل قائمة المركز المالي: ودائع
			عناصر قائمة الدخل:
216,598	112,592	مساهمين واعضاء مجلس إدارة	فوائد وعمولات دائنة
19,104	11,086	مساهمين واعضاء مجلس إدارة	فوائد وعمولة مدينة
790,413	225,123	مساهمين واعضاء مجلس ادارة	مصاريف تشغيلية اخرى
501,016	107,040	الإدارة العليا	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى



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 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 آذار 2022 لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022	
مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
250,000,000	250,000,000	رأس المال الأساسي
8,245,563	8,631,010	رأس المال المدفوع
18,751,105	24,180,156	كافة الاحتياطات المعلنة
276,996,668	282,811,166	الأرباح المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
8,514,283	8,726,141	رأس المال المساند
10,513	221,697	تخصيصات متنوعة
8,524,796	8,947,838	احتياطي القيمة العادلة
285,521,464	291,759,003	مجموع رأس المال المساند
119,166,894	221,831,982	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
5,342,763	16,204,157	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
124,509,657	235,174,185	المجموع
%229	%123	كفاية رأس المال %



13. ارتباطات والتزامات محتملة

أن إجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 آذار 2022
مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
1,498,338	3,807,435
11,115,066	18,707,410
12,613,404	22,514,845

أعتمادات مستتدية
خطابات ضمان

