

سوق العراق للأوراق المالية
السوارة
العدد: ١٧٤٥
التاريخ: ١٦ / ٥ / ٢٠٢٤

العدد: ٥
التاريخ: ١٦/٥/٢٠٢٤

السادة سوق العراق للأوراق المالية المحترمين

م / بيانات مالية مرحلية الربع الاول - 2024

تحية طيبة وبعد ،،،

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام....

زياد فطاير
المدير المفوض
١٤١٦١ ٢٠٢٤



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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في 31 اذار 2024

31 كانون الاول 2023	31 اذار 2024	ايضاح	الموجودات
غير مدققه	غير مدققة		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
423,537,121	359,159,437	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
47,351,941	53,319,363	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
224,520,758	225,763,091	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
7,546,734	7,546,734		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
19,589,801	18,953,377		ممتلكات ومعدات، صافي
128,226	128,226		حق استخدام الاصول
6,668,317	7,698,265		مشاريع تحت التنفيذ
24,570,646	56,310,623		موجودات أخرى
753,913,544	728,879,116		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
211,221,058	163,884,062		ودائع العملاء
3,094,500	2,368,809		تأمينات نقدية
192,826,527	188,601,261		أموال مقترضة
3,964,041	3,962,833		مخصصات متنوعة
11,425,988	11,879,638		مخصص ضريبة الدخل
24,087,127	47,422,552		مطلوبات أخرى
446,619,241	418,119,155		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
250,000,000	250,000,000		رأس المال
10,558,760	10,558,760		إحتياطي إجباري
264,444	264,444		إحتياطي القيمة العادلة
46,471,103	49,936,757		أرباح مدورة
307,581,574	310,759,961		مجموع حقوق المساهمين
753,913,544	728,879,116		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض - مصرف آشور الدولي للإستثمار



المدير المالي - مصرف آشور الدولي للإستثمار

14/1/2024

Handwritten signature in blue ink.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة

كما في 31 اذار 2024

31 اذار 2023	31 اذار 2024	إيضاح	
مراجعة	غير مدققة		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
2,041,040	4,696,060	6	الفوائد الدائنة
(174,066)	(152,170)	7	ينزل: الفوائد المدينة
1,866,974	4,543,890		صافي إيرادات الفوائد
1,419,984	456,879	8	صافي إيرادات العمولات
3,286,958	5,000,769		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
21,900	58,000		(خسائر) ارباح بيع ممتلكات ومعدات
708,885	1,195,910	9	إيرادات أخرى
4,017,743	6,254,679		اجمالي الدخل
(1,228,456)	(1,336,484)		نفقات الموظفين
(15,070,589)	(459,024)		ارباح(خسائر) فروقات نقدية
(1,132,703)	(1,125,890)		مصاريق تشغيلية أخرى
(336,521)	(388,900)		استهلاكات واطفاءات
(17,768,269)	(3,310,293)		إجمالي المصروفات
(13,750,526)	2,944,381		الأرباح التشغيلية قبل المخصصات
16,331,780	-		مخصصات متنوعه مستردة
324,358	74,735		ديون مشطوبة مستردة
93,426	900,187		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
2,999,038	3,919,303		(الخسائر) الأرباح التشغيلية بعد المخصصات
2,999,038	3,919,303		(الخسارة) الربح لفترة قبل الضريبة
(410,120)	(453,649)		ينزل: ضريبة الدخل للفترة
2,588,918	3,465,654		صافي(الخسارة) الربح للفترة
فلس / دينار	فلس / دينار		
0/010	0/014		(خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (دينار عراقي)

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
كما في 31 اذار 2024

31 اذار 2023	31 اذار 2024
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
2,588,918	3,465,654
2,588,918	3,465,654

(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 31 اذار 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 31 اذار 2024 (غير مدققة)
307,294,307	46,471,103	264,444	10,558,760	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
3,465,654	3,465,654				ارباح الفترة
					التعديلات
<u>310,759,961</u>	<u>49,936,757</u>	<u>264,444</u>	<u>10,558,760</u>	<u>250,000,000</u>	المجموع
294,328,884	34,793,314	264,444	9,271,126	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
25,465,423	24,177,789		1,287,634		التعديلات
(12,500,000)	(12,500,000)				توزيع الارباح
<u>307,294,307</u>	<u>46,471,103</u>	<u>264,444</u>	<u>10,558,760</u>	<u>250,000,000</u>	الرصيد كما في 31 اذار 2023 (مراجعة)

قائمة التدفقات النقدية

كما في 31 اذار 2024

31 اذار 2023	31 اذار 2024	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
مراجعة	غير مدققة		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
2,999,038	3,919,303		(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
			<u>تعديلات لينود غير نقدية:</u>
336,521	388,900		إستهلاكات واطفاءات
(93,426)	778,903		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(797,941)	-		خسائر تحويل عملات اجنبية
(21,900)	-		(خسائر) ارباح بيع ممتلكات ومعدات
10,113			مصروف فوائد عقود الایجار التمويلي
2,432,405	5,087,106		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
(1,018,711)	(792,455)		الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
47,141	-		احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
4,165,465	(2,012,468)		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(5,338,647)	(31,739,977)		الموجودات الأخرى
(19,356,688)	(47,336,996)		ودائع العملاء
(438)	(1,208)		المخصص المدفوع خلال الفترة
(16,417,532)	-		الزيادة في المخصصات المتنوعة
(1,392,466)	(725,691)		التأمينات النقدية
62,811	23,705,479		المطلوبات الأخرى
(36,816,660)	(53,816,210)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			<u>الأنشطة الإستثمارية</u>
(26,981)	(159,427)		شراء اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
21,900	58,000		شراء ممتلكات ومعدات
(376,964)	(1,029,948)		بيع ممتلكات ومعدات
(382,045)	(1,131,375)		مشاريع تحت التنفيذ
			صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الأستثمارية
			<u>الأنشطة التموييلية</u>
(41,391)	-		دفعات التزامات عقود الایجار
(35,554)	(4,225,266)		التغير في اموال المقترضه
(74)	(13,383)		الارباح الموزعة المدفوعة
(77,019)	(4,238,649)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التموييلية
(37,275,724)	(59,186,234)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
471,822,393	441,666,307		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
434,546,669	382,480,073		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

كما في 31 اذار 2024

3. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2023	31 اذار 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
57,399,970	33,500,868	نقد في الخزينة
9,050,195	9,429,475	نقد في الصرافات الآلية
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
326,778,697	135,124,111	الحسابات الجارية
-	150,004,240	استثمارات بنك مركزي
29,906,226	30,698,681	احتياطي نقدي قانوني*
229,673	229,673	احتياطي تأمينات خطابات ضمان**
191,000	191,000	أرصدة النقد لدى البنك المركزي العراقي - كردستان
(18,946)	(18,917)	تنزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
423,537,121	359,159,437	

* 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 31 اذار 2024

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

31 كانون الاول 2023	31 اذار 2024
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
1,748,071	3,870,189
34,405,520	46,110,481
12,299,691	4,440,709
(1,101,341)	(1,102,016)
47,351,941	53,319,363

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	31 اذار 2024
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
227,795,929	225,741,345
16,414,136	18,949,483
244,210,065	244,690,828
(232,022)	(240,587)
(19,457,285)	(18,687,150)
224,520,758	225,763,091

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 وبالبالغه (6,213,535) الف دينار عراقي كما في 31 اذار 2024 (2023) مبلغ (6,468,656) الف دينار عراقي .
بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (11,074,222) الف دينار عراقي كما في 31 اذار 2024 اي مانسبته (4%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

كما في 31 اذار 2024

6. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 اذار 2023	31 اذار 2024
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
1,245,118	1,299,014
330,272	323,836
-	844
465,650	3,072,366
2,041,040	4,696,060

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

7. الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 اذار 2023	31 اذار 2024
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
77,071	64,538
66,882	57,632
20,000	30,000
10,113	0
174,066	152,170

ودائع توفير
ودائع لأجل
الاقتراض الداخلي
عقود ايجار

8. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 اذار 2023	31 اذار 2024
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
931,834	88,281
102,897	39,495
444,429	357,155
(59,176)	(28,052)
1,419,984	456,879

عمولات العمليات المصرفية
عمولات تسهيلات غير مباشرة
عمولات تسهيلات مباشرة
ينزل: عمولات مدينة مدفوعة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

كما في 31 اذار 2024

9. إيرادات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2023	31 اذار 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
63,501	43,390	عمولة اصدار سفاتج وشيكات
122,012	65,805	فوائد معلقة محصلة
41,962	142,905	ايرادات بطاقات فيزا
394,162	416,788	عمولات مصرفية متنوعة
87,248	527,022	أخرى
708,885	1,195,910	

10. النقد وما في حكمه

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

31 اذار 2023	31 اذار 2024	
مراجعة	غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
291,524,887	349,748,879	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
162,037,037	54,421,379	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,803,580	9,429,475	نقد في الصرافات الآلية
0		ينزل:
(26,197,061)	(30,698,681)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(411,774)	(229,673)	احتياطي نقدي قانوني
(210,000)	(191,306)	احتياطي تأمينات خطابات ضمان
434,546,669	382,480,073	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي - كردستان

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 اذار 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 اذار 2023	31 اذار 2024
مراجعة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
2,588,918	3,465,654
250,000,000	250,000,000
فلس / دينار	فلس / دينار
0.010	0.014

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

حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

كما في 31 اذار 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 31 اذار 2024 لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

31 كانون الأول 2023	31 اذار 2024	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
250,000,000	250,000,000	رأس المال الأساسي
10,558,760	9,271,126	رأس المال المدفوع
21,005,680	46,471,103	كافة الاحتياطيات المعلنة
25,465,423	3,465,654	الارباح المدورة
264,445	264,444	ارباح الفترة
3,074,614	3,554,546	صافي الدخل الشامل الاخر
310,368,922	314,314,507	الحد الاقصى للمخصص العام المسموح به
		مجموع رأس المال الأساسي
245,969,133	284,363,674	رأس المال المساند
73,473,758	63,700,985	اجمالي الاصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان (تتضمن الطرف المقابل)
75,445,660	97,641,277	اجمالي الاصول المرجحة لمخاطر السوق
394,888,551	445,705,936	اجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
% 79	71%	كفاية رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 اذار 2024

13. ارتباطات والتزامات محتملة

أن اجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 اذار 2024
غير مدققة	غير مدققة
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
8,426,203	4,987,690
10,041	-
8,436,244	4,987,690

خطابات ضمان
أعتمادات مستندية