

مصرف شور الدولي

البيانات المالية للفصل الثاني لسنة ٢٠١١

المركز المالي ونتائج الاعمال للفترة من ٢٠١١/٦/١ و لغاية ٢٠١١/٦/٣٠

الميزانية العامة كما في ٢٠١١/٦/٣٠

| 31/12/2010 | 30/06/2011 | الايضاح | |
|-----------------|-----------------|---------|-------------------------|
| | | | الموجودات |
| | | | الموجودات المتداولة |
| 57,271,769,892 | 93,428,319,152 | | الثققد والثققد المعادل |
| 56,878,941,667 | 1,402,130,417 | | الاستثمارات |
| 16,372,459,173 | 32,332,594,161 | 1 | الاستمان الثقدي |
| 1,694,330,972 | 3,863,394,351 | | مدينو وارصدة مدينه |
| 7,153,808,093 | 12,495,123,000 | | اصول غير متداوله |
| 139,371,309,797 | 143,521,561,081 | | اجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | مصادر تمويل قصيرة الاجل |
| 55,265,344,331 | 52,621,292,738 | | حسابات جارية وودائع |
| 4,689,009,970 | 4,571,813,395 | 2 | التخصيصات |
| 2,072,603,118 | 2,363,265,291 | | داننو وارصدة داننه |
| 782,640,000 | 822,640,000 | | قروض مستلمة |
| | | | مصادر تمويل طويلة الاجل |
| | | | حقوق المساهمين |
| 66,700,000,000 | 66,700,000,000 | 3 | راس المال |
| 9,861,712,378 | 16,442,549,657 | | الاحتياطيات |
| 139,371,309,797 | 143,521,561,081 | | اجمالي المطلوبات |



عباس هادي البيهاتي

المدير المفوض

مدير قسم الحسابات

حساب الارباح والخسائر للفترة من ٢٠١١/١/١ ولغاية ٢٠١١/٦/٣٠

| 31/12/2010 | 30/6/2011 | 31/03/2011 | الايضاح |
|----------------|----------------|---------------|-------------------------------------|
| 14,623,307,465 | 9,850,654,056 | 4,881,594,471 | ايرادات العمليات المصرفية |
| 2,867,873,276 | 694,981,879 | 414,531,729 | 4 مصروفات العمليات المصرفية |
| 11,755,434,189 | 9,155,672,177 | 4,467,062,742 | صافي ايرادات العمليات المصرفية |
| 875,626,484 | 399,308,111 | 163,310,482 | ايراد الاستثمار |
| 2,410,656,229 | 1,514,130,177 | 781,760,113 | المصروفات الادارية |
| 251,589,129 | - | - | الاندثارات |
| 1,786,618,874- | 1,114,822,066- | 618,449,631- | فائض النشاط الجاري |
| 4,565,350 | 1,057,500 | 507,500 | ايراد النشاط الخدمي |
| - | - | - | ايرادات تحويلية |
| 54,330,274 | 41,576,290 | 30,574,390 | ايرادات اخرى |
| 1,109,142,702 | 259,452,292 | 176,519,542 | المصروفات التحويلية |
| - | 3,607,300 | 3,607,300 | المصروفات الاخرى |
| 8,918,568,237 | 7,820,424,309 | 3,699,568,159 | ارباح النشاط قبل التخصيصات الضريبية |
| 1,659,409,828 | 1,239,587,030 | 610,829,157 | التخصيصات الضريبية |
| 7,259,158,409 | 6,580,837,279 | 3,088,739,002 | صافي ارباح السنة الحالية |



عباس هادي البياتي

المدير المفوض

عدي نجم علي

مدير قسم الحسابات

قائمة التدفق النقدي

| 30/06/2010 | 30/06/2011 | |
|-----------------|-----------------|--|
| دينار | دينار | |
| 3,512,900,495 | 7,820,424,309 | ارباح النشاط للفترة |
| | | <u>التدفق النقدي من العمليات التشغيلية</u> |
| 139,772,132- | 9364364.89- | الادفوعات والإطفاءات |
| 1,462,716,932- | 2169063380- | النقص في المدينون |
| 32,347,580,955- | 2,644,051,594- | نقص في حسابات جارية وودائع |
| 4,353,192,934 | 290,662,173 | نقص في الدائنين |
| 29,596,877,085- | 4531817165- | صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية |
| | | <u>التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية</u> |
| 103,000,000,000 | 55,476,811,250 | الزيادة في الاستثمارات |
| 1,853,054,365- | 15,960,134,988- | الزيادة في الائتمان النقدي |
| 448,697- | 67,303,342- | صافي الزيادة في الموجودات الثابتة |
| 57,536,000- | 5,264,647,200- | الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ |
| 1,217,065,621- | 1,356,783,604- | النقص بالتخصيصات |
| 99,871,895,316 | 32,827,942,116 | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| | | <u>التدفق النقدي من العمليات التمويلية</u> |
| 0 | 0 | الزيادة في رأس المال |
| 0 | 0 | النقص في الاحتياطات |
| 30,000,000 | 40,000,000 | الزيادة بالفروض طوية الاجل |
| 30,000,000 | 40,000,000 | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| 73,817,918,726 | 36,156,549,259 | صافي التدفقات النقدية |
| 46,299,914,628 | 57,271,769,892 | بمضام: رصيد النقود كما في 2011/1/1 |
| 120,117,833,354 | 93,428,319,152 | رصيد النقود كما في 2011/6/30 |

عيسى هادي البياتي
المدير المفوض

عدي نجم علي
مدير قسم الحسابات

الإيضاحات

١- الائتمان النقدي
استمر المصرف بممارسة نشاطه في منح القروض وتوسع في ذلك مقارنة مع نهاية سنة ٢٠١٠
وإدناه جدول تحليلي يبين ذلك النشاط ..

| نسبة التغير | | 31/12/2010 | 30/6/2011 | | |
|-------------|------|----------------|-----------|----------------|--------------------------------------|
| -91% | 5% | 867,230,945 | 0% | 75,170,850 | قروض منقحة قصيرة الاجل |
| 82% | 90% | 14,706,590,450 | 83% | 26,756,373,530 | شركات أفراد |
| | 0% | 0 | 7% | 217,180,691 | حسابات جاريه مدينه |
| 413% | 4% | 607,875,059 | 10% | 3,119,240,217 | شركات أفراد |
| 9% | 1% | 183,047,719 | 1% | 199,384,872 | السلف الشخصي |
| 38% | 0% | 7,715,000 | 0% | 10,617,000 | سلف الموظفين |
| 97% | 100% | 16,372,459,173 | 100% | 32,332,594,161 | سلف متنوعه اجمالي الائتمان النقدي |

٢- التخصيصات
كما مبين في الجدول ادناه فان مخصص الضريبة المقدرة من تاريخ ٢٠١١/١/١ و لغاية ٢٠١١/٦/٣٠ هو (١ ٢٣٩) مليار دينار كما تم زيادة مخصص الائتمان النقدي والتعديدي حسب تعليمات البنك المركزي وفق اللائحة الإرشادية.

| الفرق | | 31/12/2010 | 30/6/2011 | | |
|-------|------|---------------|-----------|---------------|------------------------------------|
| 26% | 8% | 392,582,788 | 11% | 496,291,680 | مخصص مخاطر الائتمان النقدي |
| -25% | 35% | 1,659,409,828 | 27% | 1,239,587,030 | تخصيصات ضريبية |
| 8% | 56% | 2,637,017,354 | 62% | 2,835,934,686 | مخصص مخاطر الالتزامات التعديديه |
| -2% | 100% | 4,689,009,970 | 100% | 4,571,813,395 | مخصص تقلبات الاسعار |

٣- رأس المال
تم المصادقة وبالإجماع في اجتماع الهيئة العامة لمصرف الشور بتاريخ ٢٠١١/٦/٢٢ لزيادة رأسمال الشركة بمقدار (٦ ٦٧٠) مليار دينار من احتياطي الفائض المتراكم تضاف الى رأسمال الشركة وفقاً لاحكام المادة (٥٥ ثانياً) من قانون الشركات ليصبح بذلك رأسمال الشركة من (٦ ٧٠٠) مليار دينار الى (٧٣ ٣٧٠) مليار دينار مقسمة الى (٧٣ ٣٧٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠) سهم قيمة السهم الواحد دينار واحد.

٤ - مصروفات العمليات المصرفية
 ائناه جدول تفصيلي لمصروفات العمليات المصرفية

| | 31/12/2010 | | 30/6/2011 | |
|------|---------------|------|-------------|-------------------------------|
| 15% | 431,491,565 | 12% | 81,422,681 | قوائد حسابات التوفير |
| 22% | 627,391,448 | 22% | 154,818,040 | قوائد الودائع الثابتة |
| 0% | 14,152,800 | 2% | 15,658,400 | قوائد الاقتراض الداخلي |
| 8% | 222,133,526 | 4% | 28,357,858 | قوائد حسابات جاريه دائنه |
| 17% | 484,192,437 | 31% | 215,807,569 | العسولات المصرفية المدفوعه |
| 0% | 370,484 | 0% | 0 | فروقات تقييم العملات الاجنبية |
| 38% | 1,088,141,016 | 29% | 198,917,332 | مخاطر الالتزامات التعهدية |
| 100% | 2,867,873,276 | 100% | 694,981,879 | |



عباس هادي البيهاسي

المدير المفوض

مدير قسم الحسابات