

مصرف اشور الدولي

البيانات المالية للفصل الاول

المركز المالي ونتائج الاعمال للفترة من ٢٠١٢/١/١ ولغاية ٢٠١٢/٦/٣٠

الميزانية العامة كما في ٢٠١٢/٦/٣٠

31/12/2011	30/06/2012	الايضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
104,559,567,257	125,520,862,432		النقد والنقد المعادل
3,767,453,751	6,797,453,751		الاستثمارات
43,931,667,077	63,497,333,796	1	الانتمان النقدي
3,915,536,588	4,320,779,720		مدينو وارصدة مدينه
13,822,605,805	16,688,540,810		اصول غير متداوله
169,996,830,479	216,824,970,510		اجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مصادر تمويل قصيرة الاجل
69,750,919,896	78,529,831,865	2	حسابات جارية وودائع
8,013,638,807	10,002,074,322		التخصيصات
3,009,731,386	4,649,666,508		دائنو وارصدة دائنه
2,822,640,000	3,912,243,051		قروض مستلمة
			مصادر تمويل طويلة الاجل
		3	حقوق المساهمين
66,700,000,000	100,000,000,000		رأس المال
19,699,900,390	19,731,154,764		الاحتياطيات
169,996,830,479	216,824,970,510		اجمالي المطلوبات

  
عباس هادي البياتي  
الادارة المتفوض  
Fishur  
International Bank For Investment

  
عدي نجم علي  
مدير قسم الحسابات

## حساب الارباح والخسائر

30/06/2011	30/06/2012	من ٣/٣١ ولغاية ٢٠١٢/٦/٣٠	الايضاح	
9,850,654,056	14,154,850,812	6,673,693,227	4	ايرادات العمليات المصرفية
694,981,879	1,301,361,369	1,018,458,419		مصروفات العمليات المصرفية
9,155,672,177	12,853,489,443	5,655,234,809		صافي ايرادات العمليات المصرفية
		-		
399,308,111	220,450,534	198,630,013		ايراد الاستثمار
1,514,130,177	1,909,529,811	1,082,847,434		المصروفات الادارية
		-		الاندثارات
1,114,822,066-	1,689,079,277-	884,217,422-		فائض النشاط الجاري
		-		
1,057,500	1,054,250	523,250		ايراد النشاط الخدمي
		-		ايرادات تحويلية
41,576,290	21,752,701	14,254,110		ايرادات اخرى
259,452,292	974,757,922	671,436,288		المصروفات التحويلية
3,607,300		-		المصروفات الاخرى
7,820,424,309	10,212,459,194	4,114,358,459		ارباح النشاط قبل التخصيصات الضريبية
1,239,587,030	1,719,696,927	797,014,286		التخصيصات الضريبية
6,580,837,279	8,492,762,268	3,317,344,173		صافي ارباح السنة الحالية



  
 عدي نجم علي  
 مدير قسم الحسابات

## قائمة التدفق النقدي

30/06/2011	30/06/2012	
دينار	دينار	
7,820,424,309	10,212,459,194	ارباح النشاط للفترة
		<u>التدفق النقدي من العمليات التشغيلية</u>
9364364.89-	11,478,244-	الاندثارات والإطفاءات
2169063380-	405,242,862-	النقص في المدينون
2,644,051,594-	8,777,325,969	نقص في حسابات جارية وودائع
290,662,173	1,638,377,670	نقص في الدائنون
4531817165-	9,998,982,533	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		<u>التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية</u>
55,476,811,250	3,030,000,000-	الزيادة في الاستثمارات
15,960,134,988-	19,565,666,719-	الزيادة في الائتمان النقدي
67,303,342-	776,004,665-	صافي الزيادة في الموجودات الثابتة
5,264,647,200-	2,078,943,574-	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
1,356,783,604-	817,867,001-	النقص بالتخصيصات
32,827,942,116	26,268,481,959-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفق النقدي من العمليات التمويلية</u>
0	33,300,000,000	الزيادة في رأس المال
0	6,670,000,000-	النقص في الاحتياطات
40,000,000	1,089,603,051	الزيادة بالقروض طوية الاجل
40,000,000	27,719,603,051	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
36,156,549,259	21,662,562,819	صافي التدفقات النقدية
57,271,769,892	103,858,299,614	بضائف: رصيد النقود كما في ٢٠١٢/١/١
93,428,319,152	125,520,862,432	رصيد النقود كما في ٢٠١٢/٦/٣٠



عدي نجم علي  
مدير قسم الحسابات

## الإيضاحات

### ١- الائتمان النقدي

استمر المصرف بممارسة نشاطه في منح القروض وتوسع في ذلك مقارنة مع نهاية سنة ٢٠١١ وادناه جدول تحليلي يبين ذلك النشاط ..

نسبة التغير	31/12/2011		30/6/2012		
0%	0%	6,388,890	0%	6,367,048	قروض ممنوحة قصيرة الاجل
118%	51%	22,333,315,314	77%	48,579,936,783	شركات افراد
	41%	17,920,997,620	17%	10,491,529,400	حسابات جارية مدينه
21%	8%	3,490,331,942	7%	4,219,317,496	شركات افراد
12%	0%	177,183,311	0%	198,183,070	السلف الشخصي
-42%	0%	3,450,000	0%	2,000,000	سلف الموظفين
45%	100%	43,931,667,077	100%	63,497,333,796	سلف متنوعه اجمالي الائتمان النقدي

### ٢- حسابات جارية وودائع

ارتفع رصيد الودائع لدى مصرفنا نتيجة سياسة المصرف في جذب الودائع الجارية وتقديم خدمات الكترونية حديثة منها الماستر كارد والموبي كاش وكما مبين في الجدول ادناه:-

31/12/2011	30/6/2012	
(مليون دينار)	(مليون دينار)	
33,118,165,422	37,617,811,351	حسابات جارية دائنه
9,834,977,832	11,365,614,142	حسابات التوفير
10,384,973,973	10,168,197,104	ودائع ثابتة بانذار
15,852,600,246	16,984,894,103	تأمينات مستلمه
561,788,423	2,393,315,165	حوالات وصكوك داخليه
69,752,505,896	78,529,831,865	



٣- حقوق المساهمين

طرات تغيرات على رأسمال المصرف ليصبح مبلغ ( ١٠٠ ) مليار بعد ان كان ( ٦٦.٧٠٠ ) مليار وكما مبين في الجدول ادناه علماً ان الهيئة العامة أقرت زيادة رأسمال المصرف ليصبح ( ١٥٠ ) مليار دينار وفقاً لتعليمات البنك المركزي والعمل جاري لذلك:-

اسم الحساب	كما في ٣٠/٦/٢٠١٢	كما في ٣١/١٢/٢٠١١	نسبة التغيير
رأس المال المدفوع	100,000,000,000	66,700,000,000	50%
احتياطي رأس المال	3,919,626,755	3,494,988,642	12%
ارباح غير موزعه	15,811,528,008	14,413,403,853	10%
مجموع حقوق المساهمين	119,731,154,764	84,608,392,495	42%

٤- مصروفات العمليات المصرفية

ادناه جدول تفصيلي لمصروفات العمليات المصرفية

2011/12/31		2012/6/30		
%	(مليون دينار)	%	(مليون دينار)	
4%	198,513,145	14%	182,572,894	فوائد حسابات التوفير
9%	385,453,932	22%	283,077,604	فوائد الودائع الثابته
1%	31,658,400	2%	23,676,392	فوائد الأقتراض الداخلي
2%	97,677,999	0%	282,898	فوائد حسابات جاريه دائته
8%	341,243,093	9%	120,088,261	العمولات المصرفيه المدفوعه
16%	710,588,699	0%	0	فروقات تقييم العملات الاجنبية
61%	2,720,621,902	53%	691,663,320	مخاطر الالتزامات التعهدية
100%	4,485,757,171	100%	1,301,361,369	

عباس هادي البياتي



عدي نجم  
مدير قسم الحسابات