

مصرف اشور الدولي

البيانات المالية للفصل الاول

المركز المالي ونتائج الاعمال للفترة من ٢٠١٢/١/١ ولغاية ٢٠١٢/٣/٣١

الميزانية العامة كما في ٢٠١٢/٣/٣١

31/03/2011	31/03/2012	الايضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
92,388,881,176	137,774,015,004		النقد والنقد المعادل
6,402,130,417	6,767,453,751		الاستثمارات
24,547,298,900	66,779,715,930	1	الانتماء النقدي
2,235,790,102	5,140,905,547		مدينو وارصدة مدينه
12,238,468,880	12,804,226,474		اصول غير متداوله
137,812,569,475	229,266,316,706		اجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مصادر تمويل قصيرة الاجل
51,910,888,747	90,771,380,632	2	حسابات جارية وودائع
3,943,055,523	10,022,879,805		التخصيصات
1,485,533,826	7,903,188,513		دائنو وارصدة دائنه
822,640,000	4,155,057,166		قروض مستلمة
			مصادر تمويل طويلة الاجل
		3	حقوق المساهمين
66,700,000,000	100,000,000,000		رأس المال
12,950,451,380	16,413,810,590		الاحتياطات
137,812,569,475	229,266,316,706		اجمالي المطلوبات

عباس هادي البياتي

المدير المفوض

عدي نجم علي

مدير قسم الحسابات

حساب الأرباح والخسائر

31/03/2011	31/03/2012	الإيضاح
4,881,594,471	7,481,157,584	4 إيرادات العمليات المصرفية
414,531,729	282,902,950	مصروفات العمليات المصرفية
4,467,062,742	7,198,254,635	صافي إيرادات العمليات المصرفية
163,310,482	21,820,521	إيراد الاستثمار
781,760,113	826,682,377	المصروفات الإدارية الاندثارات
618,449,631-	804,861,856-	فائض النشاط الجاري
507,500	531,000	إيراد النشاط الخدمي
30,574,390	7,498,591	إيرادات تحويلية
176,519,542	303,321,635	إيرادات أخرى
3,607,300		المصروفات التحويلية
3,699,568,159	6,098,100,735	المصروفات الأخرى
610,829,157	922,682,640	أرباح النشاط قبل التخصيصات الضريبية
3,088,739,002	5,175,418,095	التخصيصات الضريبية
		صافي أرباح السنة الحالية

عباس هادي البياتي

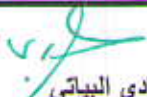
المدير المفوض

عدي نجم علي

مدير قسم الحسابات

قائمة التدفق النقدي

31/03/2011	31/03/2012	
دينار	دينار	
3,699,568,159	6,098,100,735	ارباح النشاط للفترة
		<u>التدفق النقدي من العمليات التشغيلية</u>
9,364,365-	11,478,244-	الاندثارات والإطفاءات
541,459,130-	1,225,368,689-	النقص في المدينون
3,354,455,585-	21,018,874,736	نقص في حسابات جارية وودائع
587,069,293-	4,891,899,675	نقص في الدائون
4,492,348,372-	24,673,927,477	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		<u>التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية</u>
50,476,811,250	3,000,000,000-	الزيادة في الاستثمارات
8,174,839,728-	22,848,048,853-	الزيادة في الانتمان النقدي
23,217,121-	646,186,129-	صافي الزيادة في الموجودات الثابتة
5,052,079,300-	1,675,552,226	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
1,356,783,604-	47,233-	النقص بالتخصيصات
35,869,891,497	24,818,729,988-	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	1,332,417,166	الزيادة بالقروض طويلة الاجل
40,000,000	27,962,417,166	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
35,117,111,284	33,915,715,390	صافي التدفقات النقدية
57,271,769,892	103,858,299,614	يضاف: رصيد النقود كما في ٢٠١٢/١/١
92,388,881,176	137,774,015,004	رصيد النقود كما في ٢٠١٢/٣/٣١


عباس هادي البياتي
المدير المفوض


عدي نجم علي
مدير قسم الحسابات

الايضاحات

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		31/3/2012		
0%	0%	6,388,890	0%	6,367,048	قروض ممنوحة قصيرة الاجل
46%	51%	22,333,315,314	49%	32,650,719,182	شركات افراد
	41%	7,920,997,620	30%	20,126,131,546	حسابات جارية مدينه
297%	8%	3,490,331,942	21%	13,845,739,846	شركات افراد
-17%	0%	177,183,311	0%	147,933,308	السلف الشخصي
-18%	0%	3,450,000	0%	2,825,000	سلف الموظفين
52%	100%	43,931,667,077	100%	66,779,715,930	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		31/3/2012		
%	(مليون دينار)	%	(مليون دينار)	
47%	33,118,165,422	59%	53,219,920,812	حسابات جارية دائنه
14%	9,834,977,832	14%	12,452,921,978	حسابات التوفير
15%	10,384,973,973	9%	8,340,983,573	ودائع ثابتة بانذار
23%	15,852,600,246	18%	16,195,586,356	تأمينات مستلمه
1%	561,788,423	1%	561,967,913	حوالات وصكوك داخلية
100%	69,752,505,896	100%	90,771,380,632	

٣- حقوق المساهمين

طرأت تغيرات على رأسمال المصرف ليصبح مبلغ (١٠٠) مليار بعد ان كان (٦٦.٧٠٠) مليار وكما مبين في الجدول ادناه:-

نسبة التغير	31/12/2011	31/3/2012	اسم الحساب
50%	66,700,000,000	100,000,000,000	راس المال المدفوع
7%	3,494,988,642	3,753,759,546	احتياطي رأس المال
-12%	14,413,403,853	12,660,051,044	ارباح غير موزعه
38%	84,608,392,495	116,413,810,590	مجموع حقوق المساهمين

٤ - مصروفات العمليات المصرفية
ادناه جدول تفصيلي لمصروفات العمليات المصرفية

الفرق	31/12/2011		31/3/2012		
	%	(مليون دينار)	%	(مليون دينار)	
-50%	4%	198,513,145	35%	99,733,269	فوائد حسابات التوفير
-65%	9%	385,453,932	48%	135,107,754	فوائد الودائع الثابتة
	1%	31,658,400	0%	0	فوائد الأقتراض الداخلي
-100%	2%	97,677,999	0%	272,675	فوائد حسابات جارية دالته
-86%	8%	341,243,093	17%	47,789,251	العمولات المصرفية المدفوعة
	16%	710,588,699	0%	0	فروقات تقييم العملات الاجنبية
	61%	2,720,621,902	0%	0	مخاطر الالتزامات التعهدية
-94%	100%	4,485,757,171	100%	282,902,950	



عباس هادي البياتي
المدير المفوض



عدي نجم علي
مدير قسم الحسابات