

مصرف اشور الدولي للاستثمار
البيانات المالية للفصل الثالث لسنة ٢٠١٢
المركز المالي ونتائج الاعمال للفترة من ٢٠١٢/١/١ و لغاية ٢٠١٢/٩/٣٠

الميزانية العامة كما في ٢٠١٢/٩/٣٠

2011/12/31	2012/09/30	الايضاح	الموجودات الموجودات المتداوله
104,559,567,257	191,357,569,747		النقد والنقد المعادل
3,767,453,751	11,796,000,000		الاستثمارات
43,931,667,077	62,994,595,072	1	الانتماء النقدي
3,915,536,589	5,227,000,000		مدينو وارصدة مدينة
13,822,605,805	19,107,754,972		اصول غير متداولة
169,996,830,479	290,482,919,791		اجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية مصادر تمويل قصيرة الاجل
69,750,919,896	109,321,484,060	2	حسابات جارية وودائع
8,013,638,807	10,382,621,791		التخصيصات
3,009,731,386	38,919,332,506		دائنو وارصدة دائنه
2,822,640,000	3,913,000,000		قروض مستلمة
		3	مصادر تمويل طويلة الاجل حقوق المساهمين
66,700,000,000	100,000,000,000		راس المال
19,699,900,390	27,946,481,434		الاحتياطيات
169,996,830,479	290,482,919,791		اجمالي المطلوبات

صالح فرج الشرع
معاون المدير المفوض

محمد نعمه حسن
مدير قسم الحسابات



حساب الأرباح والخسائر للفترة من ٢٠١٢/١/١ ولغاية ٢٠١٢/٩/٣٠

2011/09/30	2012/09/30	من ٧/١ ولغاية ٢٠١٢/٩/٣٠	الإيضاح	
13,914,623,536	21,791,961,942	7,637,111,130		إيرادات العمليات المصرفية
1,655,077,775	1,681,029,968	379,668,599	4	مصروفات العمليات المصرفية
12,259,545,761	20,110,931,973	7,257,442,530		صافي إيرادات العمليات المصرفية
399,581,522	615,076,386	394,625,852		إيراد الاستثمار
2,243,039,743	2,953,812,375	1,044,282,564		المصروفات الإدارية
				الاندثارات
1,843,458,221-	2,338,735,989-	649,656,712-		فائض النشاط الجاري
1,205,250	4,356,806	3,302,556		إيراد النشاط الخدمي
				إيرادات تحويلية
77,866,390	27,717,302	5,964,601		إيرادات أخرى
938,971,512	1,094,000,000	119,242,078		المصروفات التحويلية
3,607,300				المصروفات الأخرى
9,552,580,367	16,710,270,093	6,497,810,899		أرباح النشاط قبل التخصيصات الضريبية
1,670,607,385	2,670,640,514	950,943,587		التخصيصات الضريبية
7,881,972,982	14,039,629,579	5,546,867,312		صافي أرباح السنة الحالية

صالح فرج الشرع
معاون المدير المفوض

محمد نعمة حسن
مدير قسم الحسابات



قائمة التدفق النقدي

2011/09/30	2012/09/30
9,552,580,367	16,710,270,093
26,656,806-	
2,701,181,380-	1,311,463,411
4,627,222,136	39,570,564,164
796,162,863	35,909,601,120-
2,695,546,812	4,972,426,455
55,476,811,250	8,028,546,249
15,257,838,504-	19,062,927,995
49,619,781-	5,285,149,167
6,817,402,742-	
284,670,628-	2,368,982,984-
33,067,279,595	30,007,640,427
	33,300,000,000
	717,305,514
249,458,750	1,090,360,000
249,458,750	35,107,665,514
45,564,865,525	86,798,002,490
57,271,769,892	104,559,567,257
102,836,635,417	191,357,569,747

صالح فراج الشرع
معاون المدير المفوض



محمد نعمه حسن
مدير قسم الحسابات

ارباح النشاط لفترة
التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
الاندثارات والاطفاءات
النقص في الدينون
نقص في حسابات جارية وودائع
نقص في الدائون
صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية
الزيادة في الاستثمارات
الزيادة في الائتمان النقدي
صافي الزيادة في الموجودات الثابته
الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
النقص بالتخصيصات
صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
التدفق النقدي من العمليات التمويلية
الزيادة في راس المال
النقص في الاحتياطات
الزيادة بالقروض طويلة الاجل
صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
صافي التدفقات النقدية
بضائف:رصيد النقود كما في ٢٠١١/١١/١١
رصيد النقود كما في ٢٠١١/٩/٣٠

الإيضاحات

١- الائتمان النقدي

يستمر المصرف في زيادة الائتمان النقدي وذلك من خلال منح قروض للأفراد مثل قروض السيارات وكذلك القروض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وقروض المحرومين والمهجرين وللشركات من خلال منح التسهيلات المصرفية والحسابات الجارية المدينة والجدول ادناه تفاصيل الائتمان النقدي:-

رقم الدليل المحاسبي	2012/09/30 دينار
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة الأجل
١٤٢٦	قروض قصيرة الأجل / شركات
١٤٢٧	قروض قصيرة الأجل / افراد
52,552,024,903	مجموع القروض
١٤٣	حسابات جارية مدينة
١٤٣٦	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات
١٤٣٧	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / افراد
10,249,576,415	مجموع الحسابات الجارية المدينة
١٤٩١	سلف الموظفين
١٤٩٧	سلف شخصية متنوعة
191,593,754	مجموع السلف
1,400,000	المجموع
192,993,754	62,994,595,072



٢- حسابات جارية وودائع

ارتفع رصيد الودائع لدى المصرف عما كان عليه في نهاية السنة السابقة والجدول ادناه يوضح تفاصيل الودائع:-

رقم الدليل المحاسبي	وصف الحساب	2012/09/30 دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة	
٢٥١٦	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات	25,330,860,213
٢٥١٧	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد	34,207,069,894
٢٥١٩١	الصكوك المتعددة (المصدقة)	147,031,578
٢٥١٩٢	المبالغ المحجوزة هاتفيا	
		59,684,961,685
٢٥٢	حسابات الادخار	
٢٥٢١	حسابات التوفير	11,572,020,166
		11,572,020,166
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	
٢٥٣١	الودائع الثابتة وبتنازل	25,845,309,582
٢٥٣٣	الودائع الثابتة بالعملات الاجنبية	
٢٥٣٤	الودائع الجارية بالعملات الاجنبية	
		25,845,309,582
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	
٢٥٥١	تأمينات لقاء اعتمادات مستندية	4,221,170,935
٢٥٥٢	تأمينات لقاء خطابات الضمان	7,652,434,804
٢٥٥٣	مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل	8,604,831
		11,882,210,569
٢٥٦	الحوالات والصكوك الداخلية	
٢٥٦١	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	
٢٥٦٢	السفاح المسحوبة على المصرف	326,254,638
٢٥٦٣	الصكوك المسحوبة على المصرف	4,415,421
٢٥٦٩	تسويات موبيل بانك	6,312,000
٢٥٧	الحوالات والشيكات الخارجية	
٢٥٧٢	حوالات خارجية مياعة	-
		336,982,059
	المجموع	109,321,484,060

٣- حقوق المساهمين

خلال الفصل الثالث من العام الحالي تم زيادة رأس المال المصرف الى (١٥٠) مليار دينار الا ان مبلغ الزيادة المكتتب به تم اطلاقه من قبل البنك المركزي العراقي خلال شهر تشرين الاول / ٢٠١٢

٤- مصروفات العمليات المصرفية

الجدول ادناه يوضح تفاصيل مصروفات العمليات المصرفية:-

رقم الدليل المحاسبي	2012/09/30 دينار
٣٤٢	الموائد المصرفية المدفوعة
٣٤٢١	فوائد حسابات التوفير
٣٤٢٢	فوائد الودائع الثابتة
٣٤٢٣	فوائد الاقراض الداخلي
٣٤٢٥	فوائد حسابات جارية دائنة
٣٤٣	العمولات المصرفية المدفوعة
٣٤٤٠	فروقات تقييم العملات الاجنبية
٣٤٥٤	مخاطر الائزمات التعهيدية
	1,681,029,968

صالح فرج الشرع
معاون المدير المفوض



محمد نعمة حسن
مدير قسم الحسابات