

مصرف اشور الدولي

البيانات المالية للفصل الثاني لسنة ٢٠١١

المركز المالي ونتائج الاعمال للفترة من ٢٠١١/١/١ ولغاية 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		النقد والنقد المعادل
56,878,941,667	1,402,130,417		الاستثمارات
16,372,459,173	32,332,594,161	1	الانتماء النقدي
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
66,700,000,000	66,700,000,000	3	حقوق المساهمين
9,861,712,378	16,442,549,657		رأس المال
139,371,309,797	143,521,561,081		الاحتياطيات
			اجمالي المطلوبات



عباس هادي البياتي

المدير المفوض

عدي نجم علي

مدير قسم الحسابات

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

31/12/2010	30/6/2011	31/03/2011	الإيضاح
14,623,307,465	9,850,654,056	4,881,594,471	إيرادات 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 إيرادات العمليات المصرفية
875,626,484	399,308,111	163,310,482	إيراد الاستثمار
2,410,656,229	1,514,130,177	781,760,113	المصروفات الإدارية
251,589,129	-	-	الائتذارات
1,786,618,874-	1,114,822,066-	618,449,631-	فائض النشاط الجاري
4,565,350	1,057,500	507,500	إيراد النشاط الخدمي
-	-	-	إيرادات تحويلية
54,330,274	41,576,290	30,574,390	إيرادات أخرى
1,109,142,702	259,452,292	176,519,542	المصروفات التحويلية
-	3,607,300	3,607,300	المصروفات الأخرى
8,918,568,237	7,820,424,309	3,699,568,159	أرباح 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 أرباح السنة الحالية



عباس هادي البياتي

المدير المفوض

عدي نجم عتي


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-	الاندثارات 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 الدائنون
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 بالقروض 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	يضاف: رصيد النقود كما في ٢٠١١/١/١
120,117,833,354	93,428,319,152	رصيد النقود كما في ٢٠١١/٦/٣٠



 عباس هادي البياتي
 المدير المفوض



 عدي نجم
 مدير قسم الحسابات

الإيضاحات

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

نسبة التغير		31/12/2010		30/6/2011		
-91%	5%	867,230,945	0%	75,170,850		قروض ممنوحة قصيرة الاجل
82%	90%	14,706,590,450	83%	26,756,373,530		شركات افراد
	0%	0	7%	2171807691		حسابات جارية مدينه
413%	4%	607,875,059	10%	3,119,240,217		شركات افراد
9%	1%	183,047,719	1%	199,384,872		السلف الشخصيه
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 ولغاية ٢٠١١/٦/٣٠
هو (٢٣٩) مليار دينار كما تم زيادة مخصص الائتمان النقدي والتعهدي حسب تعليمات البنك
المركزي وفق اللائحة الارشادية.

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 التعهدية
-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 اشور بتاريخ ٢٠١١/٦/٢٢ لزيادة رأسمال
الشركة بمقدار (٦٦٧٠) مليار دينار من احتياطي الفائض المتراكم تضاف الى رأسمال الشركة وفقاً
لاحكام المادة (٥٥ ثانياً) من قانون الشركات ليصبح بذلك رأسمال الشركة من (٦٧٠٠) مليار دينار
الى (٧٣٣٧٠) مليار دينار مقسمة الى (٧٣٣٧٠٠٠٠٠٠٠) سهم قيمة السهم الواحد دينار
واحد.

٤ - مصروفات العمليات المصرفية
ادناه جدول تفصيلي لمصروفات العمليات المصرفية

31/12/2010		30/6/2011		
15%	431,491,565	12%	81,422,681	فوائد حسابات التوفير
22%	627,391,448	22%	154,818,040	فوائد الودائع الثابتة
0%	14,152,800	2%	15,658,400	فوائد الأقتراض الداخلي
8%	222,133,526	4%	28,357,858	فوائد حسابات جاريه دائنه
17%	484,192,437	31%	215,807,569	العمولات 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 البياتي

المدير المفوض

عدي نجم علي

مدير قسم الحسابات