

مصرف اشور الدولي للاستثمار
البيانات المالية للفصل الأول لسنة 2013
الميزانية العامة كما في 2013/12/31

2012	2013	الايضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
83,831,174,627	218,383,626,937		النقد والنقد المعادل
112,607,532,751	12,607,532,751		الاستثمارات
50,698,010,598	96,974,401,724	1	الائتمان النقدي
3,263,136,663	3,585,270,053		مدينو وارصدة مدينة
17,492,907,914	24,278,671,611		أصول غير متداولة
267,892,762,553	355,829,503,076		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مصادر تمويل قصيرة الاجل
71,552,547,499	83,163,935,254	2	حسابات جارية وودائع
13,556,021,332	15,270,349,242		التخصيصات
7,818,164,089	21,971,225,562		دائنو وارصدة دائنة
4,442,001,558	4,438,710,440		قروض مستلمة
			مصادر تمويل طويلة الاجل
			حقوق المساهمين
150,000,000,000	210,000,000,000	3	رأس المال
20,524,028,075	20,985,282,578		الاحتياطيات
267,892,762,553	355,829,503,076		إجمالي المطلوبات

صالح فرج الشريح
معاون المدير المفوض

عدي نجم علي
مدير قسم الحسابات

حساب الارباح والخسائر للفترة من 2013/1/1 ولغاية 2013/12/31

31/12/2012	31/12/2013	من 2013/9/30 ولغاية 2013/12/31	الايضاح	
26,491,539,289	27,535,514,538	8,007,064,248		ايرادات العمليات المصرفية
2,119,021,564	1,380,915,985	289,072,760	4	مصروفات العمليات المصرفية
24,372,517,725	26,154,598,553	7,717,991,488		صافي ايرادات العمليات المصرفية
954,729,292	2,809,027,834	387,544,674		ايراد الاستثمار
4,426,221,680	4,873,508,207	1,192,874,764		المصروفات الادارية
388,177,907	375,608,540			الاندثارات
3,859,670,295	2,440,088,914	1,180,938,631		فائض النشاط الجاري
19,708,833	-	-		ايراد النشاط الخدمي
372,366,890	15,772,926	40,913,569		ايرادات تحويلية
1,108,888,033	4,500,593,726	4,045,651,756		ايرادات اخرى
-	1,249,710			المصروفات التحويلية
19,796,035,120	19,228,439,130	2,449,237,823		المصروفات الاخرى
3,173,399,540	3,413,489,564	828,367,083		ارباح النشاط قبل التخصيصات الضريبية
16,622,635,580	15,814,949,566	1,620,870,740		التخصيصات الضريبية
				صافي ارباح السنة الحالية

صالح فرج الشرح
معاون المدير المفوض

عدي نجم علي
مدير قسم الحسابات

قائمة التدفق النقدي

2012	2013	
19,796,035,120	19,228,439,130	ارباح النشاط للفترة
640,978,380	309,282,942	التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
652,400,195	322,133,390-	الاندثارات والاطفاءات
1,800,041,603	11,611,387,755	النقص في المدينون
4,806,875,251	14,153,061,473	الزيادة في حسابات جارية وودائع
7,259,317,049	25,442,315,838	الزيادة في الدائون
108,840,079,000-	100,000,000,000	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
6,766,343,521-	46,276,391,126-	التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية
3,815,329,064-	3,397,699,679-	الزيادة في الاستثمارات
496,442,904-	3,697,346,961-	الزيادة في الائتمان النقدي
1,282,377,394	1,699,161,654-	صافي الزيادة في الموجودات الثابتة
118,635,817,095-	44,929,400,580	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
83,300,000,000	60,000,000,000	النقص بالتخصيصات
14,007,000,000-	15,353,695,063-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
1,619,361,558	3,291,118-	التدفق النقدي من العمليات التمويلية
70,912,361,558	44,643,013,819	الزيادة في رأس المال
20,027,124,987-	134,552,452,310	الزيادة في الاحتياطات
103,858,299,614	83,831,174,627	الزيادة بالقروض طويلة الاجل
83,831,174,627	218,383,626,937	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		صافي التدفقات النقدية
		يضاف: رصيد النقود كما في 2013\1\1
		رصيد النقود كما في 2013\12\31

صالح فرج الشكرع
معاون المدير المفوض

عدي نجم علي
مدير قسم الحسابات

الايضاحات

1- 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 وأجدول ادناه تفاصيل الائتمان النقدي:-

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2013/12/31 دينار
142	قروض ممنوحة قصيرة الاجل	
1426	قروض قصيرة الأجل / شركات	-
1427	قروض قصيرة الأجل / أفراد	83,655,795,303
		83,655,795,303
143	حسابات جارية مدينة	
1436	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات	1,333,836,594
1437	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / أفراد	11,847,492,797
		13,181,329,390
1491	سلف الموظفين	137,277,031
1497	سلف شخصية متنوعة	-
		137,277,031
	المجموع	96,974,401,724

2- حسابات جارية وودائع

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

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2013/12/31 دينار
251	حسابات جارية دائنة	
2516	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات	25,177,675,554
2517	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / أفراد	24,197,489,321
25191	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	187,393,178
25192	المبالغ المحجوزة هاتفياً	
		49,562,558,053
252	حسابات الادخار	
2521	حسابات التوفير	14,111,544,691
253	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	
2531	الودائع الثابتة وبإنداز	7,425,054,517
255	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	
2551	تأمينات لقاء اعتمادات مستنديه	4,596,533,025
2552	تأمينات لقاء خطابات الضمان	6,826,508,896
2553	مقبوضات لقاء التزامات الدفع الأجل	-
		11,423,041,920
256	الحوالات والصكوك الداخلية	
2561	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	-
2562	السفاحات المسحوبة على المصرف	135,929,814
2563	الصكوك المسحوبة على المصرف	488,197,724
2569	تسويات موبايل بانكنك	1,927,000
257	الحوالات والشيكات الخارجية	
2572	حوالات خارجية مباعه	15,681,534
		641,736,072
	المجموع	83,163,935,254

3- حقوق المساهمين

خلال الفصل الرابع من سنة 2013 تم زيادة رأسمال المصرف ليصبح (210) مليار دينار. وتم عقد اجتماع هيئة عامة بتاريخ لزيادة رأسمال المصرف ليصبح (250) مليار استناداً لتوجيهات البنك المركزي

4- مصروفات العمليات المصرفية

الجدول ادناه يوضح تفاصيل مصروفات العمليات المصرفية:-

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2013/12/31 دينار
342	الفوائد المصرفية المدفوعة	
3421	فوائد حسابات التوفير	364,527,439
3422	فوائد الودائع الثابتة	709,777,538
3423	فوائد الاقتراض الداخلي	74,529,450
3425	فوائد حسابات جارية دائنة	71,324,047
	المجموع	1,220,158,475
343	العمولات المصرفية المدفوعة	148,314,180
3440	فروقات تقييم العملات الاجنبية	12,443,330
3454	مخاطر الالتزامات التعهدية	-
	المجموع	1,380,915,985

صالح فرج الشرع
معاون المدير المفوض

عدي نجم علي
مدير قسم الحسابات