

مصرف اشور الدولي للاستثمار
البيانات المالية للفصل الثاني لسنة 2014

الميزانية العامة كما في 2014/6/30

2013	2014	الايضاح	الموجودات المتداولة
218,383,626,937	385,908,672,630		النقد والنقد المعادل
12,607,532,751	2,607,532,751		الاستثمارات
96,974,401,724	106,137,647,807	1	الائتمان النقدي
3,585,270,053	5,503,414,129		مدينو وارصدة مدينة
24,278,671,611	24,613,403,437		اصول غير متداولة
355,829,503,076	524,770,670,754		اجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مصادر تمويل قصيرة الاجل
83,163,935,254	72,142,740,670	2	حسابات جارية وودائع
15,287,696,292	17,762,055,817		التخصيصات
22,013,325,562	145,581,340,219		داننو وارصدة داننه
4,438,710,440	4,436,286,897		قروض مستلمة
			مصادر تمويل طويلة الاجل
			حقوق المساهمين
210,000,000,000	250,000,000,000	3	راس المال
20,925,835,528	34,848,247,152		الاحتياطات
355,829,503,076	524,770,670,755		اجمالي المطلوبات

صالح فرج الشرع
معاون المدير المفوض



عدي نجم علي
مدير قسم الحسابات

مصرف اشور الدولي للاستثمار
البيانات المالية للفصل الثاني 2014

حساب الارباح والخسائر للفترة من 2014/1/1 ولغاية 2014/6/30

30/6/2013	30/6/2014	من 30/3/2014 ولغاية 2014/6/30	الايضاح	
11,834,320,290	20,100,178,951	10,902,287,476		ايرادات العمليات المصرفية
632,195,627	363,984,632	156,226,581	4	مصروفات العمليات المصرفية
11,202,124,663	19,736,194,319	10,746,060,895		صافي ايرادات العمليات المصرفية
	9,313,407	0		ايراد الاستثمار
1,448,619,736	3,048,741,604	1,701,009,011		المصروفات الادارية
2,469,248,646	-			الاندثارات
1,020,628,910-	3,039,428,197-	1,701,009,012-		فائض النشاط الجاري
	57,012,000	23,114,500		ايراد النشاط الخدمي
				ايرادات تحويلية
7,650,410	1,126,809	702,806		ايرادات اخرى
305,523,970	364,958,300	7,772,750		المصروفات التحويلية
	7,961,102			المصروفات الاخرى
9,883,622,193	16,381,985,530	9,053,135,338		ارباح النشاط قبل التخصيصات الضريبية
1,528,371,924	2,459,573,906	1,358,720,301		التخصيصات الضريبية
8,355,250,269	13,922,411,624	7,694,415,037		صافي ارباح السنة الحالية

صالح فرج الشرع
معاون المدير المفوض



عدي نجم علي
مدير قسم الحسابات

مصرف اشور الدولي للاستثمار
البيانات المالية للفصل الثاني لسنة 2014

قائمة التدفق النقدي

2013	2014	
9,883,622,193	16,381,985,530	ارباح النشاط للفترة
		التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
	56,966,958-	الائتمانات والاطفاءات
488,041,906	1,918,144,076-	النقص في المدينون
45,424,222,598	11,021,194,584-	الزيادة في حسابات جارية وودائع
7,590,855,539	123,568,014,657	الزيادة في الدائون
53,503,120,043	110,628,675,996	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية
	10,000,000,000	الزيادة في الاستثمارات
27,783,092,138-	9,163,246,083-	الزيادة في الائتمان النقدي
	19,096,554-	صافي الزيادة في الموجودات الثابتة
6,448,683,495-	258,668,313-	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
2,100,244,396-	14,785,619	النقص بالتخصيصات
36,332,020,029-	573,774,668	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		التدفق النقدي من العمليات التمويلية
	40,000,000,000	الزيادة في رأس المال
439,861,523-	-	الزيادة في الاحتياطات
1,103,868-	2,423,543-	الزيادة بالقروض طويلة الأجل
440,965,391-	39,997,576,457	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
26,613,756,815	167,525,045,693	صافي التدفقات النقدية
183,833,580,867	218,383,626,937	يضاف: رصيد النقود كما في بداية السنة
210,447,337,682	385,908,672,630	رصيد النقود كما في نهاية الفترة

صالح فرج الشرع
معاون المدير المفوض



عدي نجم علي
مدير قسم الحسابات

الايضاحات

1- الائتمان النقدي

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

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2014/06/30 دينار
142	قروض ممنوحة قصيرة الأجل	
1426	قروض قصيرة الأجل / شركات	-
1427	قروض قصيرة الأجل / أفراد	104,133,728,177
		104,133,728,177
143	حسابات جارية مدينة	
1436	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / شركات	930,762,660
1437	حسابات جارية مدينة / قطاع خاص / أفراد	922,011,606
		1,852,774,266
1491	سلف الموظفين	151,145,365
1497	سلف شخصية متنوعة	-
		151,145,365
	المجموع	106,137,647,807



2- حسابات جارية وودائع

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

2014/06/30	التفاصيل	رقم الدليل المحاسبي
دينار		
	حسابات جارية دائنة	251
24,459,450,570	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات	2516
19,579,612,255	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / أفراد	2517
181,271,828	الصكوك المعتمدة (المصدقة)	25191
	المبالغ المحجوزة هاتفياً	25192
44,220,334,653		
	حسابات الادخار	252
13,923,425,729	حسابات التوفير	2521
	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	253
5,400,439,314	الودائع الثابتة وبإنداز	2531
	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العمليات المصرفية	255
2,211,127,321	تأمينات لقاء اعتمادات مستنديه	2551
6,133,208,432	تأمينات لقاء خطابات الضمان	2552
-	مقبوضات لقاء التزامات الدفع الأجل	2553
8,344,335,753		
	الحالات والصكوك الداخلية	256
3,964,400-	حالات الفروع المسحوبة على المصرف	2561
223,405,361	السفاح المسحوبة على المصرف	2562
16,604,750	الصكوك المسحوبة على المصرف	2563
687,000	تسويات موبايل بانكك	2569
	الحالات والشيكات الخارجية	257
17,472,510	حالات خارجية مباعه	2572
254,205,221		
72,142,740,670	المجموع	



3- حقوق المساهمين

خلال الفصل الاول من سنة 2014 تم زيادة رأسمال المصرف ليصبح (250) مليار دينار وبذلك امتثل

4- مصروفات العمليات المصرفية

الجدول ادناه يوضح تفاصيل مصروفات العمليات المصرفية:-

رقم الدليل المحاسبي	التفاصيل	2014/06/30 دينار
342	الفوائد المصرفية المدفوعة	
3421	فوائد حسابات التوفير	189,071,618
3422	فوائد الودائع الثابتة	151,894,415
3423	فوائد الأقتراض الداخلي	-
3425	فوائد حسابات جارية دائنة	21,216
	المجموع	340,987,249
343	العمولات المصرفية المدفوعة	22,997,383
3440	فروقات تقييم العملات الاجنبية	-
3454	مخاطر الالتزامات التعهدية	-
	المجموع	363,984,632

صالح فرج الشرع
معاون المدير المفوض



عدي نجم علي
مدير قسم الحسابات