

مصرف آشور الدولي للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة)

بغداد

تقرير مراقب الحسابات

والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها
وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

مصرف اشور الدولي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) _ بغداد

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

- (١٦) المصروفات التحويلية
(١٧) المصروفات الاخرى

رقم البيان خامساً: بيانات لاغراض الحسابات القومية

(١) القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

(ب) توزيع القيمة المضافة الاجمالية بسعر تكلفة عناصر الانتاج

رقم الكشف سادساً: الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

(١) العمولات المفوضة

(٢) مكونات رسم الخدمة المحاسب

(٣) الإيرادات الاخرى

(٤) المستلزمات السلعية

(٥) المستلزمات الخدمية

(٦) مصروفات العمليات المصرفية

سابعاً: كشف تسوية الارباح والخسائر لاغراض ضريبة الدخل

الى / مساهمي مصرف آشور الدولي للاستثمار / ش.م.خ المحترمين

تقرير مراقب الحسابات

قمنا بفحص الميزانية العامة لمصرف آشور الدولي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما هي عليه في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفق النقدي للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) الى (١٧) والايضاحات المرفقة بها ، والتقرير السنوي لادارة الشركة المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

مسؤولية ادارة المصرف

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ، بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الازغابة الجوهرية الناتجة عن الازغابة والتلاعب . كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملزمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة .

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية . وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري . ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية لعام ٢٠١٢ والافصاح عنها . كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية واعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبدية .

ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

- ١- تحتفظ الشركة بسجلات منتظمة وهي متفقة مع البيانات المالية المثبتة في الحسابات الختامية التي بدورها متفقة مع القواعد المحاسبية الدولية .
- ٢- ان تقرير الادارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل .
- ٣- تم اجراء جرد الموجودات القابلة للجرد من قبل الادارة وبأشرافنا ، وكانت نتائج الجرد مطابقة للبيانات المالية المثبتة في السجلات .

- ٤- بلغ معيار كفاية رأس المال (٦٥%) وهي أعلى من النسبة المقررة من قبل البنك المركزي والبالغة (١٢%) وكذلك أعلى من النسبة المعتمدة في اتفاقية بازل والبالغة (٨%).
- ٥- تم زيادة رأس المال بمقدار (٨٣,٣٠٠,٠٠٠) ألف دينار ليصبح (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار وعلى مرحلتين وقد حصلت موافقة دائرة سجل الشركات على الزيادة بكتايبها المرصين بلا والمؤرخين في ٩ شباط و ٢٢ تشرين أول - ٢٠١٢ على التوالي.
- ٦- قام المصرف باتخاذ اجراءات منع غسل الأموال ومكافحة تمويل الارهاب .
- ٧- تم الاطلاع على تقارير مراقب الأمتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي .
- ٨- تم الاطلاع على تقارير الرقابة الداخلية للمصرف وكانت منسجمة مع متطلبات العمل المصرفي .
- ٩- بلغ رصيد الاستثمارات وفقا للكشف رقم ٢- (١١٢,٦٠٧,٥٣٣) ألف دينار ومن خلال تقييم هذه الاستثمارات بأسعار آخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية فان مجموع قيمتها السوقية بلغت (١١,٠٨٢,٠٠٠) الف دينار أي بانخفاض قدره (١,٥٠٠,٠٠٠) ألف دينار عن كلفة شرائها ولم يتم حجز تخصيص لتغطية الخسارة الناجمة عن هذا الانخفاض في قيمتها .
- ١٠- تحقق بذمة أحد عملاء المصرف مبلغ (٣,٠٥٧,٢٥٢) ألف دينار تغطية كلفة اعتماد مستندي تم فتحه لحساب العميل وقد تم استقطاعه من حساب مصرف آشور لدى بنك بيروت ولم يتم تسويته لغاية تاريخه.
- ١١- تم زيادة مخصص الديون المتعثرة التسديد (١,٢٨٢,٣٧٧) ألف دينار ليبلغ (٨,٢٨٢,٣٧٧) الف دينار. ومن خلال فحصنا لمكونات البيانات المالية لهذه الديون وفترات تأخر سدادها وأشرشادا بالضوابط الملزمة التي اعتمدها اللانحة الارشادية للبنك المركزي الخاصة بمخصص الديون المتعثرة التسديد وأسلوب احتسابه فان المخصص المحتجز غير كاف لمواجهة مخاطر عدم تسديد الديون .

الرأي

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات أعلاه في رأينا وأستناداً للمعلومات والأيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية وتقرير الدارة المرفق بها متفقه مع السجلات ومستوفيه للمتطلبات القانونية ، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء ، تعبر بصورة واضحة وعادله عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٢ ونتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ .



المحاسب القانوني
عادل محمد الحسن
مراقب الحسابات



تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف خلال السنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١

حضرات اعضاء الهيئة العامة المحترمين

نقدم لحظراتكم تقرير مجلس الادارة مصرفكم (مصرف اشور الدولي للاستثمار) الشامل بشأن الحسابات الختامية المدققة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ متضمناً بيانات ومعلومات عن اعمال ونشاط المصرف ونتائج تنفيذ الخطة السنوية, الذي اعد وفقاً لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل, وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) الصادرة لسنة 1998 ولاحكام قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 م وتعليمات هيئة الاوراق المالية المرقم (8) لسنة 2010

اولاً :- نبذة مختصرة عن المصرف

(١) تاسيس المصرف:-

اسس مصرف اشور الدولي للاستثمار كشركة مساهمة برأسمال اسمي قدرة (25) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش 25812 / والمؤرخة في ٢٠٠٥/٤/٢٥ الصادر عن دائرة تسجيل الشركات وحصل على اجازة ممارسه الصيرفة من قبل البنك المركزي بكتابه المرقم ٢٦٢٧/٣/٩ في ٢٠٠٥/٩/٢٢ , وبأشر عمله من خلال الفرع الرئيسي يوم ٢٠٠٦/١/٨ .

(٢) التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع وتواريخها

خلال عام ٢٠١٢ طرات زيادة على رأس مال المصرف مرتين وكالاتي :-

الزيادة الاولى

استناداً الى احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار الهيئة العامة المؤرخه في ٢٠١١/٦/٢٢ والمتضمن زيادة رأس مال المصرف من (66.700) مليار سهم الى (100) مليار سهم وكما يلي :-

- ١- زيادة بمقدار (6.670) مليار سهم وفق المادة ٥٥ / ثانياً
- ٢- اكتتاب بمقدار (26.630) مليار سهم وفق المادة ٥٥ / اولاً

الزيادة الثانية

استناداً الى احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل وتنفيذاً لقرار الهيئة العامة المؤرخه في ٢٠١٢/٦/٢٢ والمتضمن زيادة رأس مال المصرف من (100) مليار سهم الى (150) مليار سهم وكما يلي:-

- ١- زيادة بمقدار (7.337) مليار سهم وفق المادة ٥٥ / ثانياً
- ٢- اكتتاب بمقدار (42.663) مليار سهم وفق المادة ٥٥ / اولاً

السنة	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
رأس المال المدفوع	25,000	25,000	50,000	57,500	66,700	66,700	150,000



(٣) أهداف المصرف الرئيسية

يهدف المصرف الى ان يبقى رائداً في مجال تقديم الخدمات المصرفية بكفاءة ومواكبة جميع التطورات والمستجدات التي تحدث في السوق المصرفي وكذلك ادارة امواله ادارة فعالة لتحقيق تحسن ملموس في مؤشرات اداءه وتطبيق المعايير الدولية في ادارته نشاطه وكسب ثقة الزبائن عن خلال تطوير انشطتنا والارتقاء بخدمات افضل من خلال فروعنا.

(٤) طبيعة الانشطة التي يقوم بها المصرف

يقوم المصرف بالعمليات التالية:-

- فتح الحسابات الجارية وقبول الودائع باسئمتها
- القيام بعمليات التحويل الخارجي والداخلي
- منح القروض وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومنح قروض المحرومين والارامل والمهجرين
- اصدار خطابات الضمان
- فتح الاعتمادات المستندية
- بيع وشراء العملة الاجنبية
- اصدار بطاقات الماستر كارد
- خدمة الموبايل باتكنك
- اصدار السفاتيح والصكوك المصدقة وغيرها....
- خدمات الانترنت المصرفية لتتيح للزبون ادارة الحسابات عن طريق الانترنت.

(٥) عدد ومواقع فروع المصرف

للمصرف خمسة فروع ومواقعها وعناوينها كما مبين ادناه

ت	اسم الفرع	عنوانه	هاتف	البريد الإلكتروني	سنة الافتتاح
1	الفرع الرئيسي	بغداد/ساحة عقبة بن نافع	9647704447355	Baghdad@ashurbank.com	2006
2	فرع السليمانية	سليمانية شارع سالم قرب قاعة الثقافة	9647707724442	Sul_ashurbank996@yahoo.com	2007
3	فرع اربيل	اربيل /طريق كويسنجق حي برباتي 114/115	964662551503	Erbil3@ashurbank.com	2007
4	فرع تكريت	تكريت /مقابل قائمقاميه تكريت	9647702040406	Tkreetashur1@yahoo.com	2008
5	فرع شارع الربيعي	بغداد /شارع الربيعي	9647704439813	zaiouna@ashurbank.com	2012

(٦) نتائج تنفيذ الخطة السنوية

وضع المصرف مساراً يحقق في اهدافه من خلال اعداد خطة سنوية لسنة 2012 لزيادة نشاطاته المصرفية بالتنوع في منح الائتمان النقدي ودعم تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة كذلك قروض المهجرين والمحرومين التي تهدف الى تحسين الوضع الاقتصادي للبلد بشكل عام. وكذلك التوجه الى شراء عقارات لغرض زيادة فروع المصرف في العراق وادناه جدول لأهم تلك المؤشرات في جانب الموجودات ونسبة التحقق منها.

الموازنة التخطيطية للموجودات	المخطط لسنة ٢٠١٢ مليون دينار	المتحقق لغاية ٣١/١٢/٢٠١٢ مليون دينار	نسبة التحقق %
تنقد في المصرف والمصارف الاخرى	102,237	83,834	82%
الائتمان النقدي	76,815	50,698	66%
الموجودات الثابتة	23,222	18,345	79%

اما بالنسبة لجانب المطلوبات فقد خطط المصرف لان يكون رأسماله (150) مليار دينار عراقي لغرض تطبيق تعليمات البنك المركزي وقد نجح المصرف بتحقيق ذلك وبمسبة (100%) وكما اشرنا اليها سابقاً في فقره التطورات الحاصنه على رأسمال المصرف. اما بالنسبة للودائع فقد كان المصرف يتوقع زياده في ايداعاته من خلال فتح فرع شارع الربيعي خلال ذلك العام وقد كانت نسبة التحقق من ذلك هي (65%) وهي نسبة جيدة نظراً لزيادتها. وادناه جدول لأهم المؤشرات في جانب المطلوبات ونسبة التحقق منها

الموازنة التخطيطية للمطلوبات	المخطط لسنة ٢٠١٢ مليون دينار	المتحقق لغاية ٣١/١٢/٢٠١٢ مليون دينار	نسبة التحقق %
رأس المال	150,000	150,000	100%
حسابات جارية دائنة وودائع	110,081	71,553	65%

وحيث أن الهدف من اعداد الموازنة التخطيطية هو زيادة ايرادات المصرف وتنوعها فقد كانت نسب تحقق الإيرادات لسنة 2012 جيدة كما مبين ادناه:-

الموازنة التخطيطية للإيرادات	المخطط لسنة ٢٠١٢ مليون دينار	المتحقق لغاية مليون دينار	نسبة التحقق %
إيرادات العمليات المصرفية	31,190	26,511	85%
إيرادات الاستثمار	2,329	955	41%
الإيرادات التحويلية والآخرى	665	372	56%
مجموع الإيرادات	34,183	27,838	81%
الموازنة التخطيطية للمصروفات			
مصروفات العمليات المصرفية	2,355	2,119	90%
المصروفات الادارية	5,675	4,426	78%
المصروفات التحويلية والآخرى	2,673	1,497	56%
مجموع المصروفات	10,702	8,042	75%
الأرباح	23,481	19,796	84%

(٧) العضوية في شركات اخرى

ساهم مصرفنا في شركات بنسبة لا تقل عن ١٠% من رأسمالها كما انه عضو في مجالس ادارتها وهي كما يلي:-

اسم الشركة	تاريخ التأسيس	رأسمالها (مليون دينار)	نسبة مساهمة المصرف	طبيعة عمل الشركة
الشركة العراقية للكفالات المصرفية	٢٠٠٦/٧/٣	٧٨٧٧	٢١%	توفير الضمانات لتغطية جزء من مخاطر القروض الممنوحة من قبل المصارف للمشاريع المتوسطة والصغيرة افراض المشاريع المتوسطة والصغيرة
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	٢٠٠٩/٥/٢٥	٤٧٠٤	١٥%	افراض المشاريع المتوسطة والصغيرة

(٨) المصارف المراسلة

يتميز مصرفكم بعلاقته الجيدة مع شبكة مراسلين للتعامل الخارجي لتغطية كافة انشطتها في الخارج وخاصة في مجال فتح الاعتمادات المستندية واجراء الحولات الخارجية لغرض تقديم افضل الخدمات السريعة والجيدة لزيابن المصرف في هذا المجال.

اسم المصرف	الدولة
بنك ابو ظبي الاسلامي	الامارات العربية المتحدة
بنك ابو ظبي الوطني	الامارات العربية المتحدة
كبيتل بنك	الاردن
بنك الامكان للتمويل	الاردن
بنك الاتحاد للائحة والتمويل	الاردن
البنك الاردني الكويتي	الاردن
كوميتر بنك	المانيا
مصرف دبي الاسلامي	الامارات العربية المتحدة
بنك اوف بيروت	لبنان
بنك لبنان والخليج	لبنان
يونايتد عرب بنك	البحرين
البنك التجاري الدولي	الامارات العربية المتحدة
فرانس بنك	لبنان
بنك اوف بيروت	لبنان
البنك الاهلي المصري	مصر

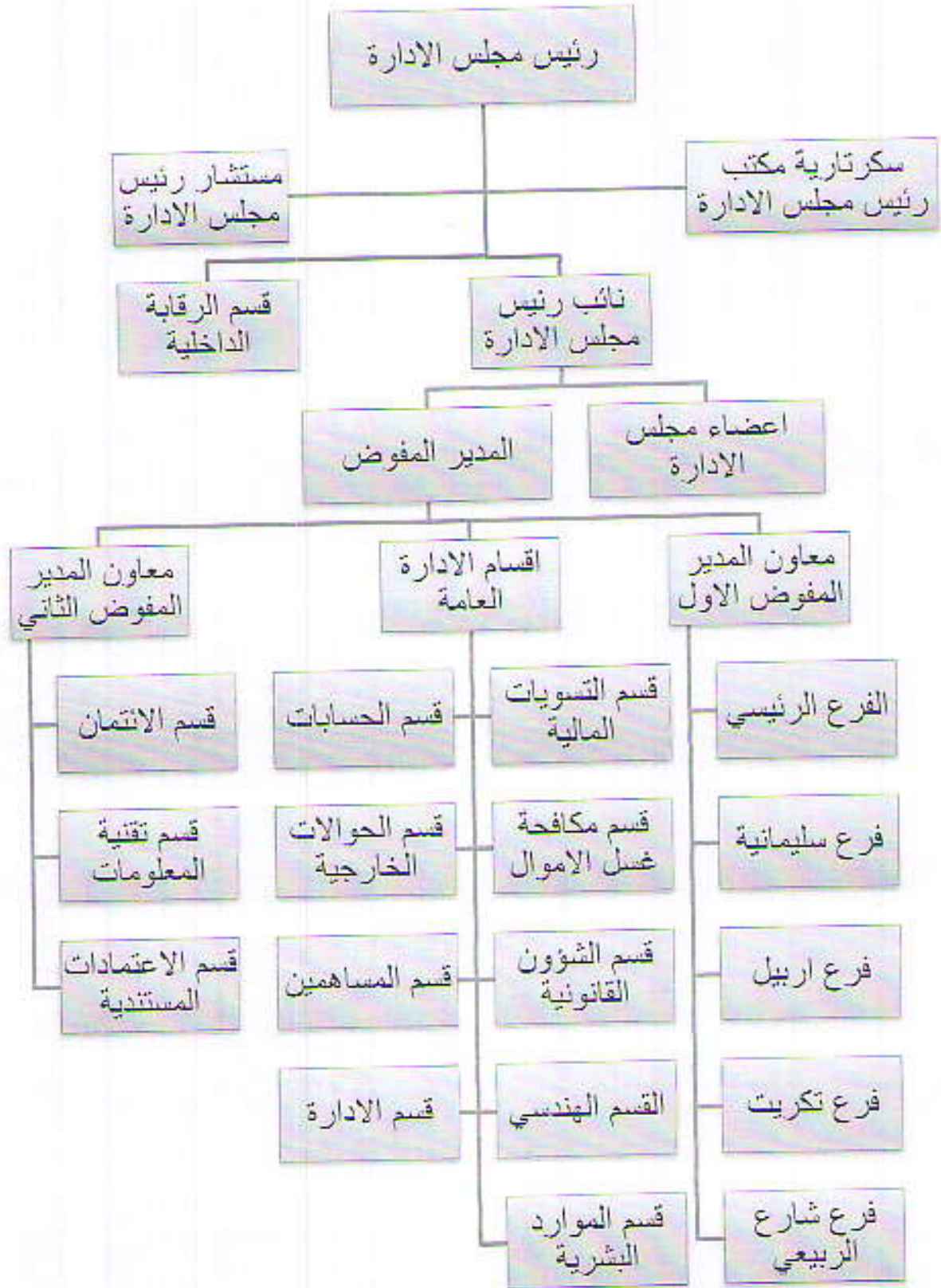
(٤) العقود التي أبرمها المصرف

أ_ عقود الإئتمانية المستأجرة

ت	موقع المبنى	صاحب الملك	مبلغ العقد سنوياً
1	الإدارة العامة/الفرع الرئيسي_بغداد	السيد توري عايد الحنظل	116,600,000
2	فرع السليمانية	السيد الان انور نسيان	25,800,000
3	فرع اربيل	السيد سعد الله مام احمد	72,000,000
4	فرع تكريت	السيد توري عايد الحنظل	12,000,000

ب_ عقود الخدمات

ت	التفاصيل	عدد العقود	مبالغ العقود سنوياً
1	عقد دعائه واطلاق في اذاعة ليوم	1	24,000,000
2	عقد صياله أنظمة حاسبات	2	35,857,200
3	عقد حمايه للمصرف مع شركة عتبار للحماية	2	366,984,000
4	عقد لخدمات الانترنت	1	72,000,000



ثانياً: المركز المالي لمصرف اشور الدولي ((الموجودات / المطلوبات))

١ - الموجودات / المطلوبات

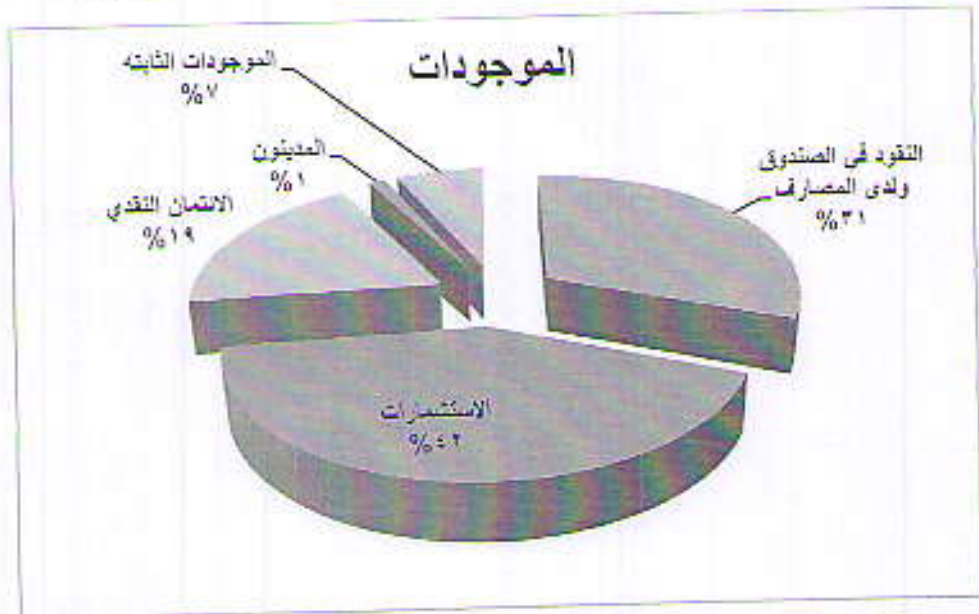
ارتفع المركز المالي لمصرفنا بنسبة قدرها (58%) حيث بلغت الموجودات الفعلية (268) مليار دينار عراقي في عام 2012 في حين سجلت (169) مليار دينار في عام 2011

وانخفضت فترة النقود بنسبة (19%) وازدادت فترة الائتمان النقدي بنسبة (15%) وكذلك الموجودات الثابتة بنسبة (27%) و الاستثمارات بنسبة (2889%)

وقد انخفض رصيد المدينون بنسبه (17%) والكشف رقم (4) في الميزانية العمومية يوضح تفاصيل الحساب. وادناه جدول تفاصيل الموجودات:-

التفاصيل	كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	نسبة المساهمة الفعلية	كما في ٢٠١١/١٢/٣١	نسبة المساهمة الفعلية	نسبة التغير
النقود في الصندوق ولدى المصارف	83,831,174,627	31%	103,858,299,614	41%	-19%
الاستثمارات	112,607,532,751	42%	3,767,453,751	41%	2889%
الائتمان النقدي	50,698,010,598	19%	43,931,667,077	12%	15%
المدينون	3,263,136,664	1%	3,915,536,858	1%	-17%
الموجودات الثابتة	17,492,907,914	7%	13,822,114,326	5%	27%
مجموع الموجودات الفعلية باستثناء الخصومات المتقابلة	267,892,762,553	100%	169,295,071,626	100%	58%

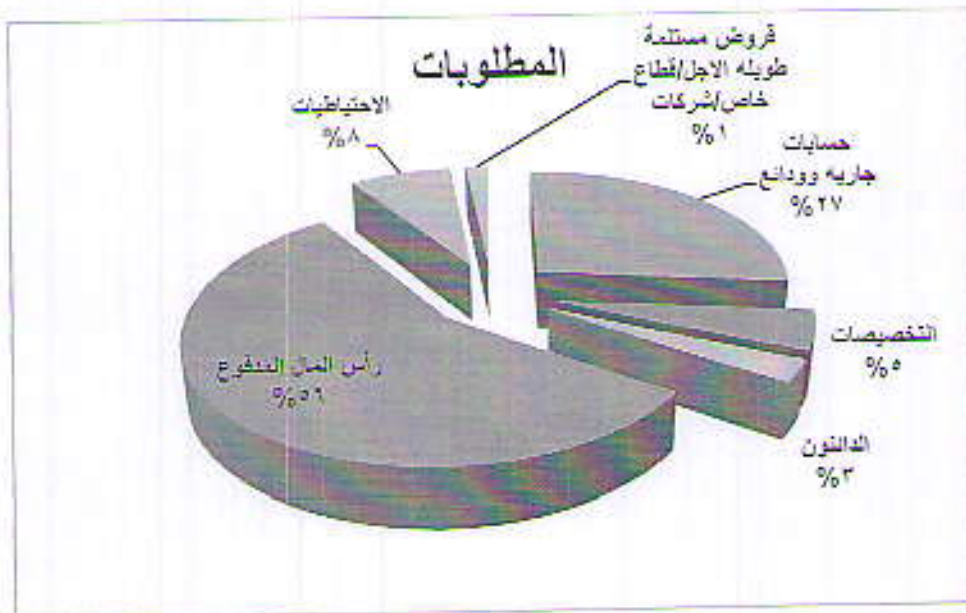
الرسم التوضيحي ادناه يمثل نسبة المساهمة الفعلية للموجودات لسنة 2012



اما فيما يتعلق بجانب المطلوبات عام 2012 م فقد ارتفع رصيد الحسابات الجارية والودائع بنسبة (3%) ورصيد التخصيصات بنسبة (49%) ورصيد الدائون بنسبة (160%) وقرء الاحتياطيات بنسبة (15%) كما ظهر حساب قروض مستلمة طويله الاجل قطاع خاص / شركات لغرض تمويل المشاريع الصغيره والمتوسطة كمنشآت لمنح القروض بنسبة (57%) وكما هو موضح ادناه:-

نسبة التغير	نسبة المساهمة	كما في ٢٠١١/١٢/٣١	نسبة المساهمة	كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	التفاصيل
3%	40%	69,752,505,896	27%	71,552,547,499	حسابات جارية وودائع
49%	3%	9,100,244,397	5%	13,556,021,331	التخصيصات
160%	1%	3,011,288,838	3%	7,818,164,088	الدائون
125%	48%	66,700,000,000	56%	150,000,000,000	رأس المال المدفوع
15%	7%	17,908,392,495	8%	20,524,028,075	الاحتياطيات
57%	1%	2,822,640,000	2%	4,442,001,558	قروض مستلمة طويله الاجل/قطاع خاص/شركات
58%	100%	169,295,071,626	100%	267,892,762,552	المجموع الفعلي

الرسم التوضيحي ادناه يمثل نسبة المساهمة الفعلية للمطلوبات لنسبة 2012



٢ - الحسابات الجارية والودائع

بلغ مجموع المبالغ المودعة (الحسابات الجارية والودائع) لدى المصرف مبلغ (71.478) مليار دينار في نهاية عام 2012 م منها (44.616) مليار دينار مودعه بالعملة المحلية وتشكل (62%) من اجمالي الودائع في حين بلغت المبالغ المودعه بالعملة الاجنبية وبما يعادلها بالدينار العراقي مبلغ (26.863) مليار دينار وتشكل (38%) عن اجمالي الودائع وقد شكلت الحسابات الجارية والودائع (27%) من اجمالي المطلوبات ويمكن تفصيل الودائع على النحو التالي:-

• الودائع بالعملة العراقية

شكلت الحسابات الجارية نسبة (56%) في حين شكلت ودائع التوفير نسبة (16%) اما الودائع الثابتة فشكلت نسبة (18%) والتأمينات نسبة (8%) وكذلك الحوالات والصكوك الداخلية بنسبة (1%) من اجمالي الودائع بالعملة المحلية

ب- الودائع بالعملة الاجنبية

شكلت الحسابات الجارية نسبة (52%) وشكلت ودائع التوفير نسبة (18%) في حين شكلت الودائع الثابتة نسبة (4%) والتأمينات نسبة (43%) من اجمالي الودائع بالعملة الاجنبية . والجدول ادناه يوضح توزيع الحسابات الجارية والودائع حسب العملة:-

الحسابات الجارية والودائع بأنواعها كما في 31/12/2012

نوع الودائع	بالعملة العراقية	النسبة %	بالعملة الاجنبية ما يعادلها بالعملة العراقية	النسبة %	المجموع	النسبة %
حسابات جارية دائنة	24,916,711,032	56%	14,075,115,001	52%	38,991,826,034	55%
حسابات التوفير	7,312,391,126	16%	4,709,784,937	18%	12,022,176,063	17%
حسابات الودائع الثابتة	7,990,736,504	18%	945,160,276	4%	8,935,896,781	13%
تأمينات مستلمة مقبوضة	3,732,975,470	8%	7,116,751,566	26%	10,849,727,036	15%
الحوالات والصكوك الداخلية	662,980,936	1%	15,801,271	0%	678,782,207	1%
المجموع	44,615,795,069	100%	26,862,613,052	100%	71,478,408,121	100%
النسبة	62%		38%		100%	



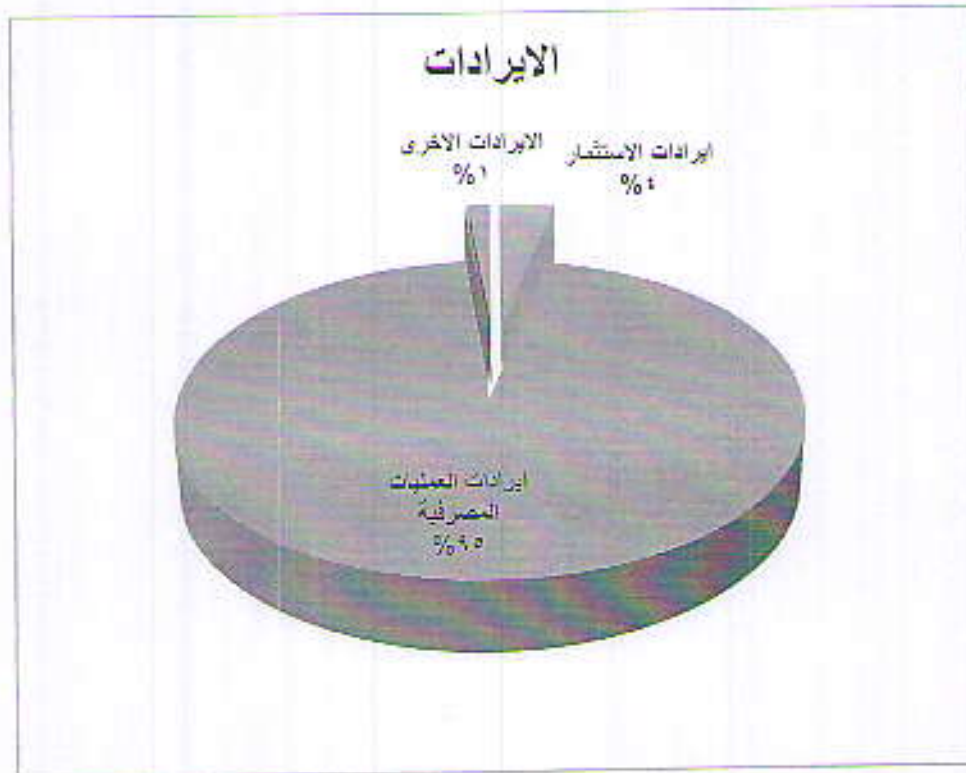
٣- اجمالي الإيرادات والمصروفات

٣-١- الإيرادات

ارتفعت إيرادات المصرف للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31 م إلى (27.838) مليار دينار مقابل (19.636) مليار دينار في عام 2011 أي نسبة ارتفاع (42%) وقد شكلت الإيرادات من العمليات المصرفية المرتبة الأولى حيث بلغت (26.491) مليار دينار ونسبة (95%) من إجمالي الإيرادات، كما جاءت الإيرادات الاستثمارية في الداخل بنسبة (3.4%) وكما موضح بالجدول والرسم.

مما يتبين لنا ان هذه الإيرادات والبالغه (27.838) مليار دينار تشكل نسبة (19%) من رأسمال العمل المدفوع في نهاية عام 2012 مما يعكس استمرار نشاط المصرف في تحقيق هذه الإيرادات.

نوع الإيرادات	المبلغ لعام ٢٠١٢	نسبة المساهمة	المبلغ لعام ٢٠١١	نسبة المساهمة
إيرادات الاستثمار	954,729,292	3.4%	632,065,999	5%
إيرادات العمليات المصرفية	26,491,539,289	95.2%	18,916,904,119	93%
إيرادات النشاط الخدمي	19,708,833	0.1%	3,291,000	1%
الإيرادات الأخرى	372,366,890	1.3%	84,298,184	1%
المجموع	27,838,344,304	100%	19,636,559,302	100%

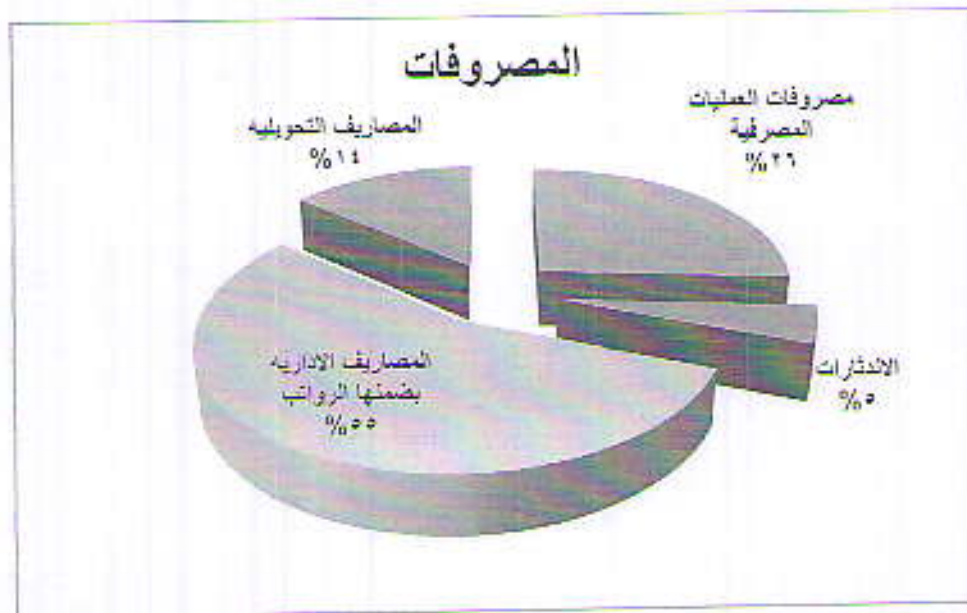


٢-٣ - المصروفات

انخفضت المصروفات بنسبة (16%) خلال السنة 2012 حيث وصلت الى (8,042) مليار بعد ان كانت (9.630) مليار دينار في عام 2011 وقد شكل اجمالي المصروفات نسبة (5%) من رأس مال المدفوع .

بلغت المصروفات عن العمليات المصرفية لعام 2012 مبلغ (2.119) مليار دينار وشكلت نسبة (26%) من اجمالي المصاريف اما المصاريف الادارية وبضمنها الرواتب والاجور فقد بلغت مبلغ (4.426) مليار دينار حيث شكلت نسبة (55%) و المصاريف التحويلية شكلت نسبة (14%) كما يوضح الجدول والرسم التالي:-

نوع المصروفات	المبلغ لعام ٢٠١٢	النسبة المساهمة	المبلغ لعام ٢٠١١	النسبة المساهمة
مصروفات العمليات المصرفية	2,119,021,564	26%	4,485,757,171	43%
الائتلافات	388,177,907	5%	302,919,014	4%
المصاريف الادارية وبضمنها الرواتب	4,426,221,680	55%	3,064,792,154	36%
المصاريف التحويلية	1,108,888,033	14%	1,773,178,225	17%
المصاريف الاخرى	0	0%	3607300	0%
المجموع	8,042,309,184	100%	9,630,253,864	100%



كما يمكن تفصيل المصاريف الادارية كما مبين في الجدول والرسم ادناه:-

المصاريف الادارية	العبلغ لعام ٢٠١٢	نسبة المساهمة	العبلغ لعام ٢٠١١	نسبة المساهمة
الرواتب والاجور بضمنها الضمان الاجتماعي	2,273,614,539	51%	1,779,938,143	60%
المستلزمات السلعية	265,875,199	6%	226,301,462	8%
المستلزمات الخدمية	1,886,731,941	43%	1,058,552,549	33%
المجموع	4,426,221,680	100%	3,064,792,154	100%



١-٣-٣ الربح الصافي

بلغ الربح الصافي (الفائض القابل للتوزيع) لعام 2012م المشار إليه في المادة (73) من قانون الشركات مبلغ (19.796) مليار دينار واستنادا الى ذلك فقد حقق مصرفنا ارباحاً صافية قبل التوزيع بنسبة (13%) من رأس المال لعام 2012م وقد تم توزيعه بتوزيع تخصيصات ضريبية بمبلغ (3.173) مليار دينار وكذلك تنزيل مبلغ (831) مليون دينار كاحتياطي قانوني لرأس المال فأصبح الفائض المتحقق القابل للتوزيع مبلغاً قدره (15.791) مليار دينار وهو يمثل (10.5%) من رأس مال المدفوع.

١-٣-٣ حقوق المساهمين وارصده الاحتياطات

نستعرض ادناه ملخصاً عن حقوق المساهمين وارصده الاحتياطات كما في 2012/12/31م حسبما مبين في ميزانية المصرف وحسب القوانين والتعليمات النافذة وكما يلي:-

١-٢-٣-٣ حقوق المساهمين

ارتفعت حقوق المساهمين في نهاية عام 2012 م الى (170.524) مليار دينار بعد ان كانت (84.608) مليار دينار في نهاية عام 2011م اي بنسبة ارتفاع (102%) ويبين الجدول ادناه تطورات رأس المال والاحتياطي وحقوق المساهمين.

اسم الحساب	كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	كما في ٢٠١١/١٢/٣١	نسبة التغير
رأس المال المدفوع	150,000,000,000	66,700,000,000	125%
احتياطي رأس المال	4,326,120,420	3,494,988,642	24%
ارباح غير موزعه	16,197,907,655	14,413,403,853	12%
مجموع حقوق المساهمين	170,524,028,075	84,608,392,495	102%



٣-٣-٢ الاحتياطات والفائض التراكم

بلغ مجموع ارصدة حسابات الاحتياطات كما في 2012/12/31 م مبلغ (20.524) مليار دينار بأحتياطي توسعات حسب تعليمات البنك المركزي بمبلغ (442) مليون دينار.

وقد شكلت هذه الاحتياطات نسبة (14%) من راس مال المدفوع مما يعزز المركز المالي للمصرف في مواجهة المخاطر وخصوصا السيولة وكما يظهر البيان (ج) من الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية 2012/12/31

٣-٣-٣ ارصده التخصيصات

بلغ مجموع ارصده حسابات التخصيصات كما في 2012/12/31 (13.556) مليار دينار والتي تشكل نسبة (9%) من راس مال المدفوع في حين بلغت التخصيصات للسنوات السابقة (9,100) مليون دينار و توزع هذه التخصيصات على النحو التالي:-

اسم الحساب	كما في ٣١/١٢/٢٠١٢	كما في ٣١/١٢/٢٠١١
مخصص مخاطر الائتمان النقدي	2,233,122,052	1,642,360,745
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	6,049,255,343	5,357,639,256
تخصيصات ضريبية	5,274,141,039	2,100,244,396
المجموع	13,556,518,434	9,100,244,397

علما ان هذه التخصيصات حددت استنادا الى القوانين والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي . وقد تم تثبيت المخصص للضريبة لعام 2012 م والبالغ (3,173) مليار دينار كما يظهر في كشف تسوية الارباح لاغراض الضريبة.

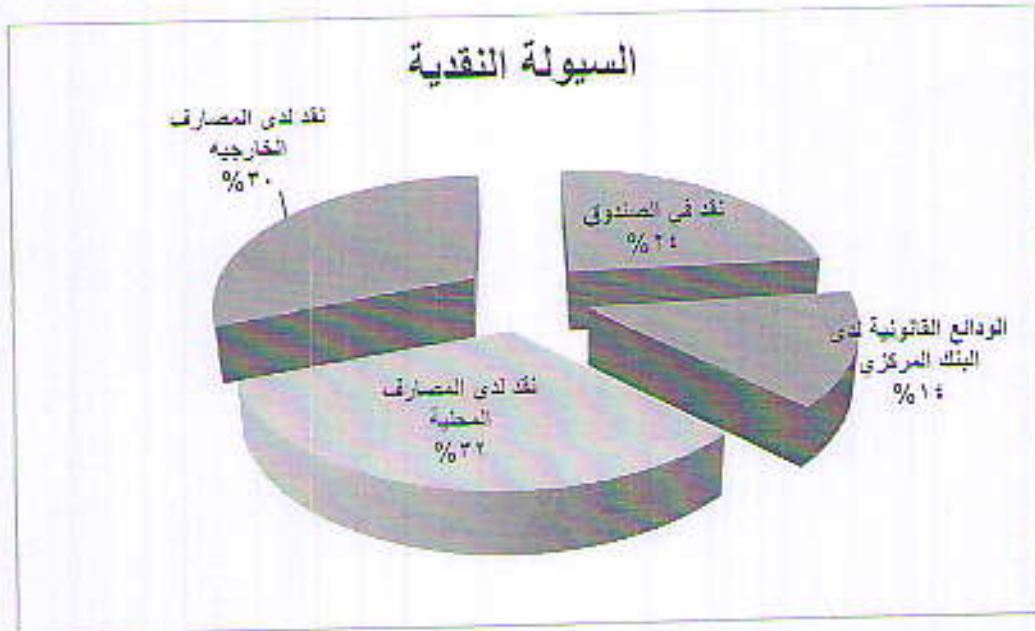
٤ -- موجودات المصرف كما في 2012/12/31

٤.١ السيولة النقدية

انخفض رصيد النقود لمصرفنا الى (83.831) مليار دينار كما في 2012/12/31 بعد ان كان (103) مليار دينار عام 2011 اي بنسبة انخفاض (19%) وقد شكلت نسبة السيولة النقدية لاجمالي الودائع والحسابات الجارية نسبة (117%)

هذا وقد استحوذ النقد في الصندوق على نسبة (24%) والودائع القانونية لدى البنك المركزي نسبة (14%) وهو مبلغ محتجز لا يمكن التصرف به حسب تعليمات البنك المركزي في حين شكل رصيد النقد الموجود لدى المصارف المحلية نسبة (32%) ورصيد النقد لدى المصارف الخارجية نسبة (30%) من اجمالي النقود الكلي لعام 2012 وكما هو موضح في الجدول والرسوم البياني ادناه:

النسبة المساهمة	المبلغ لعام ٢٠١١	النسبة المساهمة	المبلغ لعام ٢٠١٢	أنواع النقود
6%	5,981,983,985	24%	20,103,331,000	نقد في الصندوق
6%	5,770,742,950	14%	11,453,700,408	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
83%	86,688,497,233	32%	27,075,377,341	نقد لدى المصارف المحلية
5%	5,417,075,446	30%	25,198,765,878	نقد لدى المصارف الخارجية
100%	103,858,299,614	100%	83,831,174,627	المجموع



٢-٤ الاستثمارات

ارتفع حجم الاستثمارات لمصرفنا الى (112.607) مليار دينار عام 2012 بعد ان كان (3,767) مليار دينار عام 2011 وذلك لتوجه مصرفنا لاستغلال السيولة النقدية الفائضة في الاستثمار لدى البنك المركزي حيث بلغ الرصيد المستثمر لدى البنك المركزي العراقي كما في 2012/12/31 مبلغ (100) مليار دينار:-

نوع الاستثمارات	كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	كما في ٢٠١١/١٢/٣١
الاستثمارات	12,607,532,751	3,767,453,751
١- الاستثمارات المالية طويلة الاجل	12,607,532,751	1,767,453,751
٢- الاستثمارات المالية قصيرة الاجل	100,000,000,000	2,000,000,000
أ- استثمارات مالية قصيرة الاجل/حكومي	100,000,000,000	2,000,000,000
ب- استثمارات مالية قصيرة الاجل / خاص		

٣-٤ التسهيلات الائتمانية

١-٣-٤ الائتمان النقدي

بلغ رصيد الائتمان النقدي المستعمل من قبل زبائن المصرف كقروض وتسليفات وغيرها في نهاية عام 2012 م مبلغ (50,698) مليار دينار مقابل (43,931) مليار دينار في نهاية عام 2011 م حيث شكلت القروض الممنوحة نسبة (82%) من مجموع الائتمان في حين شكلت الحسابات الجارية المدينة نسبة (17.7%) وكذلك سلف الموظفين بنسبة (0.3%) من مجموع الائتمان كما في الجدول ادناه:-

تحليل الائتمان النقدي

اسم الحساب	عام ٢٠١٢	نسبة المساهمة	عام ٢٠١١	نسبة المساهمة
القروض الممنوحة	41,567,471,126	82.0%	22,339,704,204	50%
القروض طويلة الاجل				
ب- اقروض قصيرة الاجل	41,567,471,126		22,339,704,204	
حسابات جارية مدينة	8,962,005,049	17.7%	21,411,329,562	48%
سلف الموظفين	167,934,422	0.3%	177,183,311	1%
سلف شخصية متنوعة	600,000	0.0%	3,450,000	1%
المجموع	50,698,010,598	100%	43,931,667,077	100%

٢-٣-٤ الائتمان التعهدي

سجل الائتمان التعهدي خطابات الضمان والاعتمادات المستندية مبلغاً قدره (187) مليار دينار في سنة 2012 م بعد تنزيل القاميات بالمقارنة مع سنة 2011 م حيث كان بمبلغ (184) مليار كما مبين في الحسابات الختامية كشف رقم (9)

٣-٣-٤ مخصص الالتزامات النقدية والتعهدية

ارتفع رصيد مخصص الائتمان النقدي والتعهدي في نهاية عام 2012 م عما كان عليه في نهاية العام السابق وذلك نتيجة منح القروض خلال السنة حيث خصص المصرف من إيراداته لهذّة السنة لمواجهة مخاطر عدم تسديد التزامات الزبائن للمصرف وبذلك أصبح رصيد حساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدي مبلغ (8.282) مليار دينار.

الرصيد لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١	نسبة التخصيص	تصنيف الائتمان
	0%	الائتمان النقدي الممتاز
1,090,315,660	2%	الائتمان النقدي الجيد
698,355,400	10%	الائتمان النقدي المتوسط (١ - ٩٠ يوم)
321,225,242	25%	الائتمان النقدي دون المتوسط (٩١ - ١٨٠ يوم)
	50%	الائتمان النقدي الردي (١٨١ - ٣٦٠ يوم)
123,225,750	100%	الائتمان النقدي الخاسر (أكثر من السنة)
2,233,122,052		مجموع الائتمان النقدي
4,021,472,376	2%	الائتمان التعهدي الجيد
750,332,667	50%	الائتمان التعهدي الردي
1,277,450,300	100%	الائتمان التعهدي الخاسر
6,049,255,343		مجموع الائتمان التعهدي
8,282,377,395		مجموع التخصيص

ثالثاً - بيانات تفصيليه وتحليلية

١ - مجلس الإدارة

- بلغ عدد جلسات مجلس الإدارة خلال عام 2012 (12) جلسة.
- حصل السيد مجلس الإدارة على مكافاه التي قررتها الهيئة العامه للمصرف عن اعمال 2011 البالغه (11) دينار وحصل المساهه الاعضاء على مبلغ (10) مليون دينار لقل منهم.
- فيما يلي الاسماء المساهه رئيس واعضاء مجلس الإدارة في عام 2012 م

ت	الاسم	عنوانه الوظيفه
1	السيد وديع نوري عايد الحنظل	رئيس مجلس الإدارة
2	السيد حردان نوري عايد	نائب رئيس مجلس الإدارة
3	السيد عباس هادي البياتي	عضو (المدير المفوض)
4	السيد محمد نوري عايد	عضو
5	السيد اشور عثمان حامد	عضو
6	السيد جاسم ياسين زوير	عضو
7	السيد ودود نوري عايد	عضو

٢ - المؤشرات المالية ونسب التحليل المالي بين سنة (2011_2012)

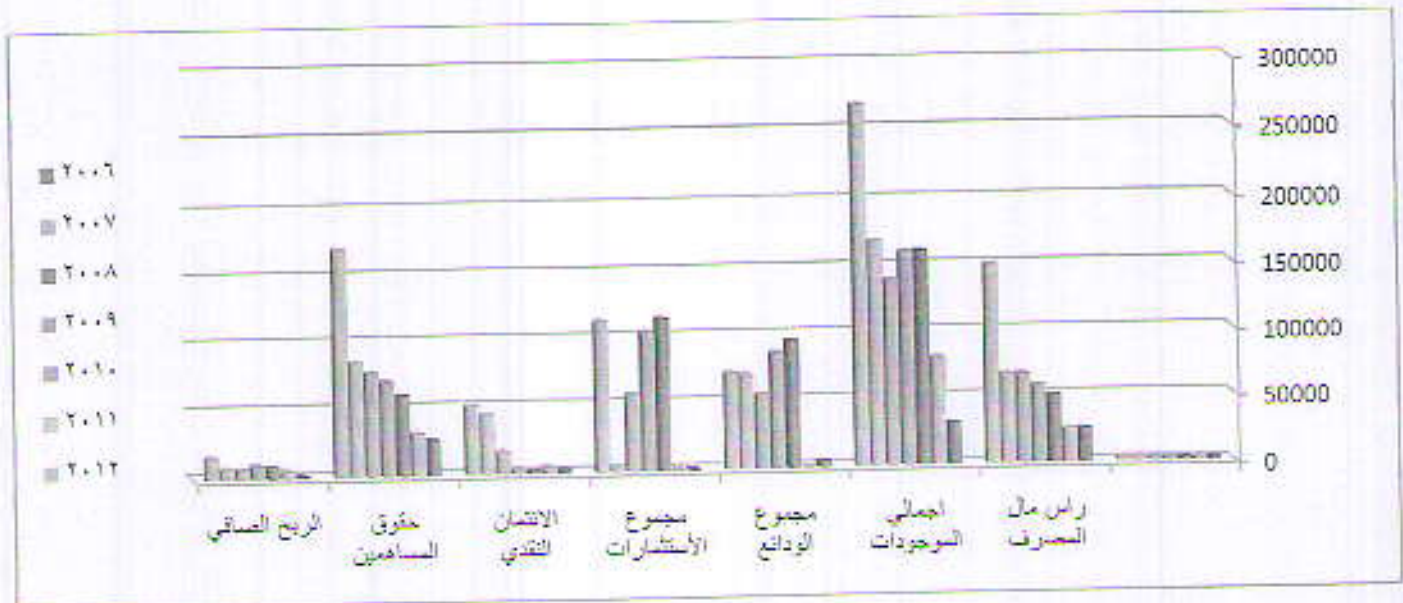
ت	مؤشرات الأداء المصرفي لمصرف اشور	عام ٢٠١٢	عام ٢٠١١
١	نسبة السيولة : حساب النقد/اجمالي الودائع والحسابات الجارية	%١١٧	%١٤٩
	سياسات توظيف الاموال (نسب التشغيل)		
	أ- الاستثمارات/ اجمالي الودائع والحسابات الجارية	%١٥٧	%١٠٣
	ب- الائتمان النقدي/ اجمالي الودائع والحسابات الجارية	%٧١	%٣٠
	ج- الاستثمارات بالائتمان النقدي / اجمالي الودائع والحسابات	%٢٢٨	%١٣٣
	د- نسبة كفاية رأس المال	%٦٦	%٥٥
	هـ- تسيه الائتمان النقدي / رأس المال الاحتياطي	%٣٠	%٢١
٢	نسبة الرافعة المالية		
	أ- اجمالي الودائع والحسابات الجارية/ رأس المال واحتياطاته	%٤٢	%٧٢
	ب- رأس المال واحتياطاته/ اجمالي الموجودات	%٦٤	%٤٨
٣	نسب كلف النشاط		
	أ- مجموع مصروفات العمليات المصرفية/ اجمالي الودائع	%٣	%٥
	ب- مجموع المصروفات / مجموع الايرادات	%٢٩	%٤٣
٤	نسب الربحية		
	أ- اجمالي الارباح / رأس المال المدفوع	%١٣	%١٣
	ب- اجمالي الارباح المتحققه / حقوق المساهمين	%١٢	%١٢
	ج- الارباح الصافية بعد التوزيع/ رأس المال	%١٠.٥	%١٠
	د- عائد الربح = اجمالي الايرادات/ اجمالي المصروفات	%٢٤٤	%٢٣٤
	هـ- اجمالي الارباح الصافية بعد التوزيع/ حقوق المساهمين	%٩	%٩
٥	نسب المنخصص		
	أ- مخصص الديون المشكوكه في تحصيلها الى الائتمان النقدي	%٤	%٢
	ب- مخصص الديون المشكوكه في تحصيلها الى القروض	%٥	%٣

المؤشرات المالية الرئيسية لنشاط المصرف للسنوات

((2006_2007_2009_2010_2011_2012))

عدد القروض في المحافظات	عدد القروض في بقية	الربح الصافي	حقوق المساهمين	الائتمان النقدي	مجموع الاستثمارات	مجموع الودائع	اجمالي الموجودات	رأس مال المصرف	الصافي المالية للسنة
-	1	1,011	25,859	2,596	400	4,718	30,881	25,000	2006
2	1	5,006	31,258	4,318	505	46,58	79,699	25,000	2007
3	1	7,888	59,561	1,978	113,505	94,927	161,114	50,000	2008
3	1	9,254	69,903	3,128	103,748	86,055	160,435	57,500	2009
3	1	6,896	76,561	16,372	56,879	55,265	139,371	66,700	2010
3	1	7,510	84,608	43,932	3,767	69,753	169,295	66,700	2011
3	2	15,794	170,527	50,698	112,608	71,553	267,896	150,000	2012

المؤشرات المالية





٣ -- الرواتب والاجور والعماله

- بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافاه النقدية والمدفوعه لمنتسبي مصرفنا كافة للفترة 2012/1/1 ولغاية 2012/12/31 مبلغ (2,273) مليار دينار
- بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا وفروعنا كافة في نهاية عام 2012م (168)
- بلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (159) منتسبا.
- اسما وعواين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي

الاسم	الدرجة الوظيفية
السيد سفيان وليد نوري عايد الحنظل	مدير قسم الائتمان وكاله
السيد صالح فرج الشرع	معاون مدير مفوض الاول
شبروان انور مصطفى	معاون مدير مفوض الثاني
السيد زهراء انور عبد الامير	مدير الفرع الرئيسي
السيد حليم خليل الحديثي	مدير

٤ -- النشاط الاداري والخدمي

٤-١ تصنيف عدد موظفي المصرف حسب الشهاده العلمية والوظائف التي يشغلونها

بلغ مجموع عدد العاملين في مصرفنا كافة كما في نهاية 2012 م (168) منهم (75) في الادارة العامة و (93) موزعين في الفروع وندرج ادناه العواين الوظيفية والمؤهلات العلمية لمنتسبي مصرفنا بما فيها الفروع.

تصنيف عدد موظفي مصرف اشور حسب الدرجة الوظيفية

العدد	عنوان الوظيفة	الدرجة الوظيفية	التسلسل
5	مدير مفوض / نائب مدير مفوض / خبير / مستشار	الخاصة	1
21	مدير قسم / مدير فرع	الاولى	2
4	مدير	الثانية	3
11	معاون مدير	الثالثة	4
26	محاسب / ملاحظ اول / امين صندوق اول / مشرف حاسبة	الرابعة	5
20	ملاحظ / م. محاسب / م. مبرمج محلل / امين صندوق / سكرتير	الخامسة	6
44	م. ملاحظ / مشغل حاسبة / م. امين صندوق	السادسة	7
1	كاتب	السابعة	8
36	حارس / معتمد / عاملة خدمة	الثامنة	9
168	المجموع		

تصنيف عدد الموظفين حسب التحصيل العلمي

العدد	التحصيل الدراسي	التسلسل
89	بكالوريوس	1
17	دبلوم	2
28	اعدادية	3
34	نون	4
168	المجموع	

٤-٢ تنمية الموارد البشرية

يعمل مصرف اشور لتهيئة مناخ العمل الخصب للعاملين، ويتيح لهم فرص الارتقاء الوظيفي، ويقدم لهم الحوافز المادية والمعنوية التي تستلزم عطاءاتهم الانتاجية والابداعية كما ينظم لهم برامج التعليم المستمر لتطويرهم حسب برامج تدريب مدروسة. ويعتقد مصرف اشور ان التعليم المستمر ضروري لزيادة الكفاءة الفردية والتنظيمية، لذا وفر الفرص المناسبة لموظفيه لمواصلة التعليم العالي والتخصص في مجالات عملهم، وطور مصرف اشور سياسة شاملة للنقل والاعارة فيما بين فروعهم حتى نحو يساهم في تحقيق افضل استثمار للموارد البشرية. ويتكفل المصرف عادة بتزويد موظفيه بدورات التدريب المصممة لتطوير تعليمهم وتخصصهم. وقد توج مصرف اشور عنايته بموظفيه ليحصل مسؤولية تطوير وتفعيل سياسات الموارد البشرية، بما يعزز مشاعر الانتماء والولاء والرضا الوظيفي بين مجموع العاملين وتخطيط ومتابعة البرامج التطويرية لهم واعداد جيل مؤهل للعمل في المصرف...

٥- المحفظة الاستثمارية

ادناه جدول بأستثمارات المصرف في اسهم الشركات المساهمة وتبلغ (12,607,532,751) دينار وكمالي:-

التفاصيل	المبلغ المساهم فيه	عدد الاسهم
شركة الكفالات العراقية	1,708,437,751.00	1,683,524,000.00
سوق اربيل للاوراق المالية	250,000,000.00	250,000,000.00
الشركة العراقية لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	519,095,000.00	519,095,000.00
شركة اتحاد المصارف العراقية	100,000,000.00	100,000,000.00
مصرف الموصل	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00
شركة اموال	30,000,000.00	30,000,000.00
المجموع	12,607,532,751.00	12,582,619,000.00

٦- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأسمال المصرف نهاية عام 2012 م حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة (66%) علما ان الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي هو (15%) بموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 هو (12%) بموجب مقررات مؤتمر بازل (8%)

٧- السياسة المحاسبية

اعتمد المصرف السياسات والمبادئ المتعارف عليها للاصول المحاسبية ومعاييرها وماهو سالك في القطاع المصرفي وفقا لمتطلبات احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وتعليمات البنك المركزي العراقي ولوانحة التنظيميه مع تطبيق النظام المحاسبي للمصارف وشركات التامين في مسك الحسابات واعداد البيانات المالية.

وقد اعتمد المصرف منذ تاسيسه مبدأ الاستحقاق المحاسبي كأساس لسياسة المحاسبية. اما بالنسبة للاندثار على الموجودات الثابتة فقد اعتمدت طريقة القسط الثابت ونسبة 20% سنويا على الموجودات الثابتة عدا العقارات. كما احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق النسب المقررة في اللانحة الارشادية التي اصدرها البنك المركزي. كما تم تقييم العملات الاجنبية حسب نشرة البنك المركزي بتاريخ 2012/12/31 بسعر (1166) دينار لكل دولار.

٨- التوسعات خلال السنة

عمل المصرف على زيادة شبكة فروع المصرفية لوضع ركائز اساسية لضمان حقوق المساهمين ومن العنطلق باشر المصرف دراسه امكانية التوسع في مد تلك الشبكة الى جميع المحافظات ومخطوات على ارض الواقع قام المصرف بشراء عقارات في بغداد والمحافظات.

٩- التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

لا توجد احداث جوهرية لاحقة لتاريخ الميزانية .

١٠- نظم المعلومات

من منطلق تعزيز مكاته المصرف بين المصارف الاخرى ومناافسه نيابة لغرض خدمه زبائنه وتوفير الراحة التامه من خلال توفير الخدمات الالكترونيه التي تساهم وبشكل فعال الى مواكبة التطورات الحديثة في المصارف الخارجيه لتلبية وتزاد حاجات المجتمع وتنوعها في اطار الموارد المتاحة والتحويلات الاقتصادية الكبيره في البلد والذي اقترن بالوعي الكامل لاهمية المعلومات بصفتها موردا حيويا واستراتيجيا.

شجع المصرف للتوسع في خدماتها الالكترونيه المتمثله بخدمه البطاقه الالكترونيه (Master Card) فقد زاد عدد مشتري هذه الخدمه لهذه السنه %100 حيث لهذه الخدمه فوائد كثيره اهمها.

اولا: سحب نقود من رصيده لدى المصرف عن طريق اجهزة الصرف الالي في اي وقت يشاء دون التقيد بوقت معين.

ثانيا: تسديد قيمه مشترياته عندما يقدمها الى المحل التجاري الذي يتعامل بالبطاقه حيث يتم خصم المبلغ من حساباته مباشرة عن طريق انظمة التحويل الالكتروني وتحويله الى حساب التاجر في نفس وقت الشراء مباشرة دون الحاجة الى دفع النقود الى البائع.

ثالثا: الاستفسار عن بعض المعلومات الخاصه بالعمل مثل التعرف على رصيده , وطلب كشف حساب مختصر او مفصل.

خدمة الموبي كاش : (Mobi Cash) هي خدمة تخول بطريقه مبسطه وسهله وامه الدخول الى التحويلات الاساسيه الماليه والتجاريه , من خلال جهاز الهاتف المحمول , فهو منتج مبتكر يربط بين الحركيه والدخول عن طريق الاتصال بالخدمات البنكيه , الى جانب تلقي وتحويل النقود الى الاقرباء في كل ربوع البلد , واداء مقابل المشتريات لدى العديد من مقدمي الخدمات كما ان جميع العمليات ستكون مضمونه من خلال رقم سري على غرار العمليات البنكيه.

خدمة الانترنت المصرفية : (Internet Banking) من خلال هذه الخدمة المجانيه يستطيع المشترك في الخدمه الحصول على مايلي :

- مشاهده ارصده حساباته والحركات التاريخيه التي تمت عليها.
- مشاهده وطباعه كشف حساب فوري للحسابات.
- تبادل الرسائل والاستفسار مع البنك لادارة الحسابات بشكل فاعل.
- الاستفسار عن اسعار الفوائد والعملات.

الفرع	الإيرادات	المصروفات	صافي الربح
الإدارة العامة	8,953,498,769	3,150,912,808	5,802,585,961
الفرع الرئيسي	11,148,312,782	2,402,726,906	8,745,585,876
فرع سليمانية	4,276,278,307	649,327,287	3,626,951,020
فرع اربيل	1,486,152,943	892,683,988	593,468,955
فرع تكريت	1,859,524,655	610,330,753	1,249,193,902
فرع الربيعي	114,576,848	336,327,441	221,750,593-
المجموع	27,838,344,305	8,042,309,184	19,796,035,121

١٢- الاراضي والعقارات

ادناه تفاصيل العقارات المملوكة من قبل المصرف بهدف زيادة فروع مصرف اشور وقد تم استحصال الموافقات الاصولية من البنك المركزي على شراؤها وتسجيلها:

جدول العقارات

المكان	المساحة	الكلفة
عرصات الهندية	1002م	4,314,906,000
المنصور	640م	2,600,320,000
شارع الربيعي	594م	2,626,371,000
المجموع		9,541,597,000

جدول الاراضي

المكان	المساحة	الكلفة
اربعين	213م	1,016,782,200
اربعين / عينكاوة	270م	2,363,290,700
المليمانية	200م	57,536,000
البصرة	374م	1,329,083,109
كركوك	580م	1,641,685,000
المجموع		6,408,377,009

• العقارات المستملكة نتيجة تسديد ديون

يمتلك المصرف عقار مستملك نتيجة تسوية ديون ومعلوماته ادناه :-

رقم العقار المستملك	وصف العقار	رقم السند	اسم المالك	الدين الذي تم تسويته مقابل العقار المستملك	قيمة العقار المستملك	تاريخ الاستملاك
5388/2	دار	1050	خولة موح عمران	164,979,407	190,000,000	2012/01/02

١٢- سعر سهم المصرف

بلغ سعر سهم شركة مصرف اشور الدولي في سوق العراق للاوراق المالية في اخر جلسته لعام 2011م (0,990) دينار . اما سعر السهم في اخر جلسته لعام 2012 فقد بلغ (0,960) دينار.

١٣- تصنيف عدد المساهمين

احصائية توزيع عدد المساهمين في 2012/12/31 م

عدد الاسهم	الاهمية النسبية	عدد المساهمين	عدد الاسهم	
			الى	من
3,107	0.90%	9	1,000	1
109,602	1.90%	20	11,000	1,000
8,104,330	15.00%	155	110,000	11,000
220,403,464	48.40%	501	1,100,000	110,000
805,685,342	24.80%	257	110,000,000	1,100,000
1,884,273,623	5.80%	60	110,000,000	11,000,000
5,271,497,875	1.80%	19	1,100,000,000	110,000,000
20,303,738,107	0.60%	6	11,000,000,000	1,100,000,000
121,506,184,550	0.90%	9	فاكثر	11,000,000,000
150,000,000,000	100%	1036		المجموع

١٤- اسماء المساهمين الذين لديهم اكثر من 5% من رأسمال المصرف كما في 2012/12/31

عدد الاسهم	اسم المساهم	رمز المساهم	التسلسل
12,579,134,707	وديع نوري عايد	١	١
12,052,220,111	حردان نوري عايد	٢	٢
12,289,261,489	محمد نوري عايد	٣	٣
11,626,362,987	ودود نوري عايد	٧	٤
10,626,362,987	عمر وديع نوري	٨	٥
30,189,007,577	مصرف الراجحي	١٠	٦
10,376,217,935	شركة الموصل للتنمية والاستثمار	١٠٩٣	٧
10,626,362,987	اية وديع نوري عايد الحنظل	١٠٩٦	٨
11,141,253,770	نور نوري عايد	١٠٩٦	٩

١٥- الدعاوى القضائية المقاصه

أ:- ادانة تفاصيل الدعاوى المقامه على المصرف

رقم	المدعى	المدعى عليه	الملاحظات	المبلغ	مرحلة الدعوى
١	شركة بين النخبة للتوكيلات التجارية	مصرف اشور / دائرة المشاريع النفطية	لكون الشركة عربية فقد نعتت الدعوى الى المحكمة التجارية واخذت الرقم ٢٠١٢/٤٠ ثم الاستئناف واخذت الرقم ٤٩٩ س ٢٠١٢ / ١١	\$ 419,400	صدر القرار
٢	شركة ديبلي للصناعات الكهربائية	مصرف اشور	الزام المصرف بدفع خطاب ضمان	ID 33,500,000	صدر القرار
٣	شركة المواه الغذائية	مصرف اشور / شركة روضة الاهرامات		\$ 680,000	تأجلت

ب:- الدعاوى المقامة من المصرف على الغير .

رقم	المدعى	المدعى عليه	مرحلة الدعوى	المبلغ	الملاحظات
١	مصرف اشور	شاكر حماد حمد	لا زالت مستمرة	1,200,000,000	
٢	مصرف اشور	ايث حاتم عبدالله	صدر القرار لصالح المصرف حبس لسنة واحدة	\$ 300,000	للمصرف حق اقامة دعوى مدنية
٣	مصرف اشور	فاضل الاعرجي (صاحب شركة الاعرجي)	صدر القرار لصالح المصرف	ID 40,000,000	المبلغ المطالب به اكثر من دينار 40,000,000
٤	مصرف اشور	المجهر والشركة والتاقلة لبطاعة اعتماد شركة عظيمة العراق	اقامة دعوى عند القضاء اللبناني حيث لا زالت الدعوة مستمرة	ID 3,057,252,000	
٥	مصرف اشور	عبد الستار عبيد فرحان	صدر القرار لصالح المصرف حبس لسنة واحدة	ID 3,750,000,000	للمصرف حق اقامة دعوى مدنية
٦	مصرف اشور	عبد الرضا الاعرجي (روضة الاهرامات)	رهن التحقيل	\$ 680,000	
٧	مصرف اشور	محمد كاظم وريج	مهلة ٦ اشهر على التنفيذ	ID 368,664,000	جرت المزايدة في 2012/9/9 وامهل حتى يوم 2013/3/10

٧-١ سياسة مكافحة غسل الاموال

يطبق المصرف سياسات معتمدة في مجالات الالتزام بالقوانين السارية ومكافحة غسل الاموال ومكافحة تمويل الارهاب واجراءات التعرف على الهوية والايضاح القانوني للزبائن بما في ذلك البنوك المرسلة وهذه السياسات مستمدة من قانون مكافحة غسل الاموال رقم (93) لسنة 2004 م ولائحة التنفيذية والضوابط الرقابية التي اصدرها البنك المركزي العراقي ويعتمد المصرف على دليل مكافحة غسل الاموال (AML) المقر من قبل مجلس اصدارها المصرف والمتفق عليه في كافة المصارف العالمية مبادئ اعرف عميلك (KYC) واعرف نشاط عميلك (KYB) بصورة دقيقة.

ويرعى المصرف البحث في القوائم التي تتضمن اسماء الافراد والجهات تجميد ارصدها قبل الموافقة على فتح الحسابات الجارية او تنفيذ تحويل الاموال للتحقق من عدم ادراج اطراف هذه العمليات ضمن قوائم اللائحة السوداء.

وتقبلوا فائق الشكر والاحترام



وديع نوري الحنظل

رئيس مجلس ادارة مصرف اشور الدولي



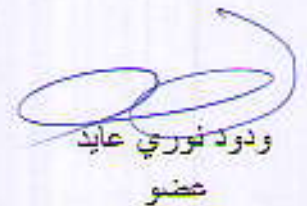
تقرير لجنة مراجعه الحسابات لسنة ٢٠١٢

استناداً لاحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ يسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعه الحسابات لعام ٢٠١٢.

- ١- مارست اللجنة اعمالها بجانب مراقب الحسابات طيلة فترة عملة خلال عام ٢٠١٢ وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات التي وردت في تقاريره وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج اعمال الرقابة والتدقيق التي تم اجرائها خلال عام ٢٠١٢.
- ٢- بالاضافة الى ذلك تابعت اللجنة ملاحظات قسم التفتيش والرقابة الداخلية لمصرف اشور وكيفية معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف.
- ٣- تدعم اللجنة توجه ادارة المصرف في تطوير الخدمات المصرفية الالكترونية ومنها زيادة اصدار بطاقات الماستر كارد وكذلك تفعيل خدمة الموبايل بنك لجذب الودائع.
- ٤- تم مراجعه الاجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه باللائحة الارشادية الخاصة بالانتماء وضوابط مكافحة غسل الاموال اضافة الى النشاطات الانتمائية والاستثمارية لذلك فان اللجنة تزيد كافة الاجراءات من قبل المصرف وتوصي بالموافقة عليها.
- ٥- اطلعت اللجنة على تقرير المشاور القانوني بخصوص الدعوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون المتأخرة التسديد حيث ايدت اللجنة جميع الاجراءات المتخذة وتوصي بمزيد من الجهود لاستحصال تلك الديون.
- ٦- تم الاطلاع على التقرير السنوي لسنة ٢٠١٢ وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات النافذ والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه والتزامه باحكام القانون.
- ٧- اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات انذي اشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة اجراءاته. لذلك تؤكد سلامة كافة الاجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهمية وان ادانة خلال السنة كان جيداً وان الارصدة النظاره في الموازنة الختامية هي خير دليل على ذلك.


امير حسان حامد القاضي
رئيس اللجنة


محمد نوري عايد
عضو


ودود نوري عايد
عضو

مصرف آشور الدولي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

حسابي ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٢

بيان (أ)

١ من ٢

رقم التلويل	رقم الكشفا	الحسابين	2012/12/31	2011/12/31
			دينار	دينار
		الموجودات		
		الموجودات المتداولة		
	١	النقد	83,831,174,627	103,858,299,614
	٢	الاستثمارات	112,607,532,751	3,767,453,751
		الاشيان التقدي		
	٣	القروض والسلفيات	50,698,010,598	43,931,667,077
	٤	المديون	3,263,136,663	3,915,536,858
			250,399,854,639	155,472,957,300
		الموجودات الثابتة		
	٥	القائمة - بالقيمة التقديرية (بعد تزيل الاحتذارات والإطفاءات)	17,492,907,914	13,822,114,326
		مجموع الموجودات	267,892,762,553	169,295,071,626
	٦	الحسابات المتداولة		
		اللتزامات الزوائن لكاء العمليات المصرفية (بعد تزيل التأمينات) لها مقابل	187,302,718,458	184,144,581,312

مصرف آشور الدولي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١ كانون الاول / ٢٠١٢

بيان (أ)

٢ من ٢

2011/12/31 ديسمبر	2012/12/31 ديسمبر		رقم التذييل المحاسبي	رقم الكشف
		مصادر التمويل		
		مصادر التمويل قصدة الاجل		
69,752,505,896	71,552,547,499	حسابات جارية وودائع	٢٥	٦
9,100,244,397	13,556,021,332	التخصيصات	٢٢	٧
2,822,640,000	4,442,001,558	قرروض مثله	٢٤	
3,011,288,838	7,818,164,089	الذاتين	٢٦	٨
84,686,679,131	97,368,734,478			
		مصادر التمويل طويلة الاجل		
66,700,000,000	150,000,000,000	رأس المال المدفوع	٢١١	
17,908,392,495	20,524,028,075	الاحتياطيات	٢٢	
84,608,392,495	170,524,028,075	حقوق المساهمين		
169,295,071,626	267,892,762,553	مجموع مصادر التمويل		
		التحصيلات المتوقعة		
184,144,581,312	187,302,718,458	التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية (بعد تنزيل)	٢٤	٩

عن مصرف آشور الدولي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد


رئيس مجلس الإدارة
ويعق ثوري عايد الحنظل


المدير المفوض
عباس هادي البياتي


مدير الحسابات
محمد هوسن الجبوري

٢٢٧٩٠ / ع


عادل محمد الحصون
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة عادل الحصون وشركاته
محاسبون قاتونيون واستشاريون

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٧٤ في ١٤٠١/١٢/٢٠١٢



مصرف أسود الدولي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

حساب الأرباح والخسائر

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول/2012

بيان (ب)

رقم الحساب	رقم التليل	2012/12/31 دينار	2011/12/31 دينار
<u>مداخيل النشاط التجاري</u>			
10	43	19,708,833	3,291,000
11	44	26,491,539,289	18,916,904,119
12	46	954,729,292	632,065,999
		27,465,977,414	19,552,261,119
<u>تكاليف وخدمات النشاط التجاري</u>			
13	34	2,119,021,564	4,485,757,171
5	37	388,177,907	302,919,014
14	33-31	4,426,221,680	3,064,792,154
		6,933,421,151	7,853,468,340
<u>مداخيل العمليات التجارية</u>			
<u>تفاضلات أدوات التحويلية والأخرى</u>			
15	49	372,366,890	84,298,184
<u>تكاليف المصارف وخدمات التحويلية والأخرى</u>			
16	38	1,108,888,033	1,773,178,225
17	39	-	3,607,300
		1,108,888,033	1,776,785,525
<u>مداخيل القابل للتوزيع</u>			
<u>بوزع كما يلي:-</u>			
<u>تخصيصات ضرورية</u>			
		3,173,399,540	2,100,244,396
<u>الاحتياطي القانوني لأجل المال</u>			
		831,131,779	395,303,052
<u>بإيجار غير موزعة (فائض المبرأ)</u>			
		15,791,503,801	7,510,757,990
		19,796,035,120	10,006,305,438

مصرف (لئور النولئ للاسئءمار)

(شركة مساهمة خاصة) - بءاء

بئاء(ج)

كشء ائءراء فئ ءقوق المساهمئ كما فئ ٣١/ءائون الأول/٢٠٢٢

الأءءاءاء					رأس المال	ءبائن
مءموء ءقوق المساهمئ	مءموء الأءءاءاء	الءالض المءراءم	اءءاءاء مءوءة	اءءاءاء رأس المال (بمءمب ءائون الشركات)		
84.608.392.495	17.908.392.495	14.413.403.854	582.923.219	2.912.065.422	66.700.000.000	رءسوء كما فئ ١/ ١/ ٢٠١٢
69.293.000.000	0	0	0	0	69.293.000.000	سوءاء ءلال السءاء(قرار ءبءة ءامة)
30.629.635.580	16.622.635.580	15.791.503.801	0	831.131.779	14.007.000.000	لأءءاءء ءلال السءاءءصاء الأرباء والءضائر
14.007.000.000	14.007.000.000	14.007.000.000	0	0	0	لئزبلاء ءلال السءة
170.524.028.075	20.524.028.075	16.197.907.655	582.923.219	3.743.197.201	150.000.000.000	رءسوء كما فئ ٣١/ ١٢/ ٢٠١٢

كشء ائءراء فئ ءقوق المساهمئ كما فئ ٣١/ءائون الأول/٢٠٢١

الأءءاءاء					رأس المال	ءبائن
مءموء ءقوق المساهمئ	مءموء الأءءاءاء	الءالض المءراءم	اءءاءاء مءوءة	اءءاءاء رأس المال (بمءمب ءائون الشركات)		
		217	214	213	211	مءمء لئءلء الضءامبئ
دئئار	دئئار	دئئار		دئئار	دئئار	ءركة ءلال السءة
76.561.712.378	9.861.712.378	7.344.950.008	0	2.516.762.370	66.700.000.000	رءسوء كما فئ ١/ ١/ ٢٠١١
0	0	0	0	0	0	سوءاء ءلال السءاء(قرار ءبءة ءامة)
8.489.154.002	8.489.154.002	7.510.927.731	582.923.219	395.303.052	0	لأءءاءء ءلال السءاءءصاء الأرباء والءضائر
442.473.885	442.473.885	442.473.885	0	0	0	لئزبلاء ءلال السءة
84.608.392.495	17.908.392.495	14.413.403.854	582.923.219	2.912.065.422	66.700.000.000	رءسوء كما فئ ٣١/ ١٢/ ٢٠١١

مصرف آشور الدولي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للمدة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٢

بيان (د)

2011/12/31	2012/12/31	
دينار	دينار	
10,006,305,438	19,796,035,120	الفاصل النشط بموجب بيان (ب) المرفق
		التدفق النقدي من العمليات التشغيلية
249,048,738	640,978,380	الائتمانات والإطفاءات
2,221,205,886-	652,400,195	الزيادة في المدبولن
14,487,161,565	1,800,041,603	الزيادة في حسابات حارية وودائع
938,685,720	4,806,875,251	الزيادة في الدائنون
13,453,690,137	7,900,295,429	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية
53,111,487,916	108,840,079,000-	الزيادة في الاستثمارات
72,559,207,904-	6,766,343,521-	الزيادة في الائتمان النقدي
195,226,163-	3,815,329,064-	صافي الزيادة في الموجودات الثابتة
6,722,128,808-	496,442,904-	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
2,310,990,031	1,282,377,394	النقص بالتخصيصات
20,945,915,072	118,635,817,095-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		التدفق النقدي من العمليات التمويلية
-	83,300,000,000	الزيادة في رأس المال
140,619,075	14,007,000,000-	النقص في الاحتياطات
2,040,000,000	1,619,361,558	الزيادة بالقروض طويلة الاجل
2,180,619,075	70,912,361,558	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
46,586,529,722	20,027,124,987-	صافي التدفقات النقدية
57,271,769,892	103,858,299,614	بضائف: رصيد النقود في بداية السنة
103,858,299,614	83,831,174,627	رصيد النقود في نهاية السنة

مصرف آشور الدولي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٢

(١) كشف رقم

2011/12/31	2012/12/31		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
5.981,983,985	20.103,331,000	نقد في الصندوق	١٨١
86.688,497,233	27.075,377,341	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٢
5.770,742,950	11.453,700,408	الودائع القانونية لدى البنك المركزي	١٨٤
5.417,075,446	25.198,765,878	نقد لدى المصارف الخارجية	١٨٧
103.858,299,614	83.831,174,627		

كشف الاستثمارات

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٢

(٢) كشف رقم

2012/12/31 دينار	2012/12/31 دينار		رقم الدليل
		استثمارات مالية طويلة الأجل	١٥٢
1.767.453.751	12.607.532.751	استثمارات مالية طويلة الأجل	١٥٢٦
		استثمارات مالية قصيرة الأجل	١٥٣
2.000.000.000	100.000.000.000	استثمارات مالية قصيرة الأجل/ القطاع الحكومي	١٥٣١
		استثمارات قصيرة الأجل/قطاع خاص	١٥٣٦
2.000.000.000	100.000.000.000		
3.767.453.751	112.607.532.751		

مصرف آشور الدولي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف القروض والتسليفات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٣)

رقم الدليل المحاسبي	2012/12/31 دينار	2011/12/31 دينار
١٤٢		
١٤٢٦	227,700,300	6,388,890
١٤٢٧	41,339,770,826	22,333,315,314
	41,567,471,126	22,339,704,204
١٤٣		
١٤٣٦	6,241,801,917	17,920,997,620
١٤٣٧	2,720,203,133	3,490,331,942
	8,962,005,049	21,411,329,562
١٤٩١	167,934,422	177,183,311
١٤٩٧	600,000	3,450,000
	168,534,422	180,633,311
	50,698,010,598	43,931,667,077

مصرف آشور الدولي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٤)

2011/12/31	2012/12/31		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
	3,788,217	مدينو النشاط الجاري	١٦١
	-	حسابات مدينة متبادلة	١٦٣
		مدينو النشاط غير الجاري	١٦٥
		حسابات مدينة متنوعة	١٦٦
792,657,900	1,089,581,500	تأمينات لدى الغير	١٦٦١
1,727,322	20,690,272	إيرادات مستحقة	١٦٦٢
45,630,000	34,980,000	مصاريف مدفوعة مقدما	١٦٦٣
209,225,996	306,305,067	نفقات قضائية	١٦٦٦
1,049,241,218	1,451,556,839		
		السلف	١٦٧
4,364,200	18,647,309	سلف لأغراض النشاط	١٦٧١
		سلف المنشعبين	١٦٧٢٢
		سلف لغير العاملين	١٦٧٣
4,364,200	18,647,309		
		حسابات مدينة اخرى	١٦٩
2,643,685,111	875,163,969	حسابات مدينة متأخرة التسديد	١٦٩١
218,347,330	913,980,330	مدينو خطابات ضمان	١٦٩٣
2,861,931,441	1,789,144,299		
3,915,536,858	3,263,136,664		

مصرف آشور الدولي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف حسابات جارية وودائع

كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٢

كشف رقم (١)

2011/12/31	2012/12/31		رقم القابل المحاسبي
دينار	دينار		
		حسابات جارية دائنة	٢٥١
8.019.719.884	16.203.779.067	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات	٢٥١٦
15.104.887.897	22.788.046.966	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد	٢٥١٧
556.313.480	74.139.378	المسكوك المعتمدة (المستدقة)	٢٥١٩١
	-	الودائع المحجوزة عالقياً	٢٥١٩٢
23.680.921.262	39.065.965.412		
		حسابات الايجار	٢٥٢
9.834.977.832	12.022.176.063	حسابات التوفير	٢٥٢١
9.834.977.832	12.022.176.063		
		حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	٢٥٣
9.780.083.750	8.935.896.781	الودائع الثابتة وبنودار	٢٥٣١
604.890.222		الودائع الثابتة بالعملة الأجنبية	٢٥٣٣
9.437.244.161		الودائع الجارية بالعملة الأجنبية	٢٥٣٤
19.822.218.133	8.935.896.781		
		تأمينات مستحقة ومقوضات لقاء العمليات المصرفية	٢٥٥
6.081.582.254	-	تأمينات لقاء اعتمادات مستحقة	٢٥٥١
9.751.915.403	7.120.472.776	تأمينات لقاء خطرات الضمان	٢٥٥٢
19.102.590	-	مقوضات لقاء التزامات الدفع الأجل	٢٥٥٣
	3.729.254.261	تأمينات الاعتمادات المستندية	٢٥٥٨
15.852.600.246	10.849.727.036		
		الحوالات والصكوك الداخلية	٢٥٦
		حوالات الفروع المسحوبة على المصرف	٢٥٦١
262.189.040	318.915.370	المدفوعات المسحوبة على المصرف	٢٥٦٢
297.276.118	348.780.316	الصكوك المسحوبة على المصرف	٢٥٦٣
1.631.000	5.342.000	شهادات موبائل بانكك	٢٥٦٩
		الحوالات والشيكات الخارجة	٢٥٧
692.266	5.744.521	حوالات خارجية مدعاة	٢٥٧٢
561.788.423	678.782.207		
69.752.505.896	71.552.547.499	المجموع	

شركة أساور الدولي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد



حسابات ٣١/١٢/٢٠١٢

كشف رقم (٨)

2011/12/31	2012/12/31	التاريخ	المحاسبين
دينار	دينار		
		دائره النشاط الجاري	٢٦٦
6,889,000	6,304,610	دائره / القطاع الخاص / الشركات	٢٦٦٦
90,749,738	111,178,250	دائره / القطاع الخاص / الافراد	٢٦٦٧
267,198,750	266,285,250	دائره/ عالم خارجي	٢٦٦٨
364,847,488	383,768,110		
125,480,564	69,176,713	حسابات دائره متبادله	٢٦٦٩
	663,802,482	دائره النشاط غير الجاري	٢٦٦٥
		حسابات دائره متنوعه	٢٦٦٦
1,170,000	1,428,350	تأمينات مستلمه	٢٦٦٦
1,737,146,380	2,047,197,929	إيرادات مستلمه مقدما	٢٦٦٧
439,090,722	4,263,909,934	قوائد مستحقه	٢٦٦٣١
12,000,000	34,700,000	مصاريف إداريه مستحقه	٢٦٦٣٢
		أرواق واحرق مستحقه	٢٦٦٤
5,749,750	-	رسوم الطابع الماليه	٢٦٦٦٢
	-	الزيادة في الصندوق	٢٦٦٨
97,875,000	102,375,000	مبالغ مقروضه لقاء تسجيل الشركات	٢٦٦٩٥
1,481,906	2,000,000	إيداعات الـSBS في اسهم الشركات	٢٦٦٩٦
2,294,513,758	6,451,611,213		
		استقطاعات لحساب الغير	٢٦٧
1,008,000	122,950	استقطاعات من المستثمرين لحساب الغير	٢٦٧١
60,872,954	67,123,128	حسابات تحت التسويه	٢٦٧٧
		دائره توزيع الأرباح (حصه الضريبيه)	٢٦٨
	75,377,850	حسابات دائره اخرى	٢٦٩
23,481	23,481	أرصده وتعويضات زياتن متولين	٢٦٩٥
	-	مدافع محجوزة بطلب جهات رسميه	٢٦٩٦
164,542,593	107,158,161	مدافع غير مطالب بها	٢٦٩٧
164,566,074	107,181,642		
3,011,288,838	7,818,164,088		

مصرف آشور الدولي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٧)

رقم الدليل المحاسبي	الرصيد كما في ١/١/٢٠١٢ دينار	الإضافات خلال السنة دينار	التزيلات خلال السنة دينار	الرصيد كما في ٣١/١٢/١٢ دينار
٢٢٢	مخصص مخاطر الائتمان النقدي	1,642,360,745	590,761,307	2,233,122,052
٢٢٤	تخصيصات ضريبية	2,100,244,396	3,173,399,540	5,273,643,936
٢٢٥٢	مخصص تقلبات الاسعار	-	-	-
٢٢٥٤	مخصص مخاطر الائتمانات التعهدية	5,357,639,256	691,616,087	6,049,255,343
		9,100,244,397	4,455,776,935	13,556,021,331

مصرف آشور الدولي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الالتزامات المتقابلة لقاء العمليات المصرفية

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (٩)

2011/12/31	2012/12/31		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		خطابات الضمان المصدرة	١٩٢/٢٩٢
86,632,276,612	44,049,581,217	خطابات الضمان (بعد تنزيل التأمينات)	١٩٢١/٢٩٢١
97,512,304,700	143,253,137,241	الاعتمادات (بعد تنزيل التأمينات)	١٩٣١/٢٩٣١
184,144,581,312	187,302,718,458		
		حسابات عمليات برسم التحصيل	١٩٦/٢٩٦
400,277,801	-	شيكات المقاصة	١٩٦٩/٢٩٦٩
		حسابات الضمانات المتقابلة المدينة	١٩٨/٢٩٨
26,229,945,600	28,488,452,000	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية	١٩٨٣/٢٩٨٣
4,132	4,653	حسابات مدينة متقابلة بالقيمة الرمزية	١٩٩/٢٩٩

كشف إيرادات النشاط الخدمي

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٠)

2011/12/31	2012/12/31		رقم الدليل المحاسبي
	دينار		
3,291,000	19,708,833	إيراد خدمات متنوعة	٤٣٧
		أيجار موجودات ثابتة	٤٣٨
3,291,000	19,708,833		

كشف ايرادات العتبات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/ديسمبر/٢٠١٢

(١١) كشف رقم

2011/12/31	2012/12/31		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		ايرادات العتبات الاجتبية	441
688,732,185	2,516,758,706	ايراد بيع وشراء نقد اجنسي	4413
		ايرادات التسليفات والقروض الداخلية	442
3,764,342,224	4,684,131,902	ايرادات القروض المعارجه	4421
1,113,356,225	1,991,440,401	ايرادات العتبات المعارية المبنية	4422
		ايرادات كتيبات والبرائل المغصومة	44231
10,854,940	9,651,114	ايرادات التصفية الشخصي	44246
4,888,553,390	6,685,223,417		
		عمولات الحوالات	443
1,115,495,216	693,640,132	عمولة الحوالات الداخلية المبنية	4431
6,302,745,165	7,622,560,742	عمولة الحوالات الخارجية	4432
7,418,240,381	8,316,200,874		
		ايرادات اعتمادات وحوالات مستندية	444
485,031,077	1,953,828,826	عمولة الاعتماد الصادرة وحوالاتها	4441
190,267,592	182,054,212	عمولة الاعتمادات الواردة وحوالاتها	4443
281,414,626	248,513,794	عمولة الحوالات المستندية	4445
956,713,295	2,384,396,831		
		ايرادات خطابات الضمان	445
4,532,681,778	4,660,319,773	عمولة خطابات الضمان الداخلية	4451
-	-	ايرادات خطابات الضمان	4453
4,532,681,778	4,660,319,773		
		صوات مصرفية متقومة	447
10,051,212	1,119,102,363	عمولة إصدار السفاح واعتماد السفوح	4471
288,233,676	595,757,337	صوات مصرفية اخرى	4479
298,284,888	1,714,859,952		
		مصرفات مستردة	448
45,081,907	59,388,234	مصرفات الائتمالات المستردة	4482
88,616,295	174,391,501	ايرادات مدفوعات مصرفية	4485
133,698,202	213,779,735		
18,916,904,119	26,491,539,289		

مصرف آشور الدولي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمارات

للمدة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٢)

2011/12/31	2012/12/31		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية	٤٦٢
348,789,011	-	قوائد حركات الخزينة	٤٦٢١
272,168,174	952,119,526	قوائد الودائع النقدية لدى الغير	٤٦٢٢
3,835,600	-	إيرادات المساهمات الداخليه	٤٦٢٤
624,792,785	952,119,526		
		إيرادات الاستثمارات المالية الخارجيه	٤٦٣
7,273,215	1,991,310	قوائد حسابات جاريه خارجيه دائنه	٤٦٣١
	618,456	إيرادات الاستثمارات الماليه الخارجيه	٤٦٣٢
7,273,215	2,609,766		
632,065,999	954,729,292		

كشف مصروفات العمليات المصرفية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢
كشف رقم (١٣)

2011/12/31 دينار	2012/12/31 دينار		رقم الدليل المحاسبي
198,513,145	351,155,715	الفوائد المصرفية المدفوعة	٣٤٢
385,453,932	754,614,167	قوائد حسابات التوفير	٣٤٢١
31,658,400	59,587,412	قوائد الودائع الثابتة	٣٤٢٢
97,677,999	30,123,355	قوائد الاقتراض الداخلي	٣٤٢٣
713,303,476	1,195,480,649	قوائد حسابات جارية دائنة	٣٤٢٥
341,243,093	231,924,828	العسولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣
710,588,699	-	فروقات تقييم العملات الاجنبية	٣٤٤٠
2,720,621,902	691,663,320	مخاطر الالتزامات التعهدية	٣٤٥٤
4,485,757,171	2,119,068,797		

مصرف آشور الدولي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للمدة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٢

كشف رقم (١٤)

١ من ٣

رقم الشئ المحاسبي	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
٣١		
الرواتب والأجور		
٣١١		
الأجور التقديرية		
٣١١١	544,710,342	327,647,662
الأجور		
٣١١٣	1,130,012	869,743
أجور أعمال إضافية		
٣١١٤	150,149,028	150,546,466
مكافآت تشجيعية		
٣١١٥	781,717,337	624,572,358
مكافآت مهنية وثنية		
٣١١٦	655,979,015	516,137,664
مكافآت تعويضية		
٣١١٩	87,658,712	116,015,201
مخصصات أخرى		
	2,221,344,447	1,735,789,093
٣١٥		
المساهمة في الضمان الاجتماعي للعامل		
٣١٥١	52,270,092	44,149,050
لحصة المحرك في الضمان الاجتماعي		
	2,273,614,539	1,779,938,143
مجموع الرواتب والأجور		
٣٢		
المستلزمات المتعددة		
٣٢٢	169,179,197	138,376,481
الوقود والزيوت		
٣٢٣	-	370,790
إمدادات احتياطية		
٣٢٥	-	-
مستلزمات		
٣٢٥١	27,779,190	21,723,822
الوقود والمهمات		
٣٢٥٢	21,523,451	14,386,612
للنقل		
	49,302,641	36,110,434
٣٢٦		
تجهيزات العاملين		
٣٢٧	47,393,362	51,443,757
المياه والكهرباء		
	265,875,199	226,301,462
مجموع مستلزمات التشغيل		

مصرف آشور الدولي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الادارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٤)

٢ من ٢

نسبة المضافة دينار	النسبة الحالية دينار	رقم الدليل المحاسبي
		٢٢
		مستلزمات الخدمية
		٢٢١
		خدمات الصيانة
5.236,500	92.657,059	٢٢١٢
		صيانة مباني ومباني
13.594,312	4.395,775	٢٢١٣
		صيانة الآلات ومعدات
2.936,606	7,600,288	٢٢١٤
		صيانة وسائل نقل وانتقال
335,000	-	٢٢١٥
		صيانة عدد وقولب
81.846,990	93,161,529	٢٢١٦
		صيانة آلات وأجهزة مكاتب
103,949,408	197,814,651	
		٢٢٢
1,934,500	6,238,163	خدمات وابحاث واستشارات
		٢٢٣
		رعاية وطبع وشهادة
55,038,680	48,381,542	٢٢٣١
		رعاية واعلان
22,170,512	85,585,698	٢٢٣٢
		نشر وطبع
21,873,853	21,754,175	٢٢٣٣
		مخاضة
31,522,550	32,738,422	٢٢٣٤
		معارض
280,500	645,700	٢٢٣٥
		اختبارات
16,344,142	28,023,917	٢٢٣٦
		مؤتمرات وتدريب
147,230,237	217,129,453	
		٢٢٤
		نقل وإيقاد واتصالات
16,055,605	24,975,632	٢٢٤١
		نقل العاملين
12,240,758	8,819,700	٢٢٤٢
		نقل السلع والبضائع
60,197,703	124,327,780	٢٢٤٣
		السفر والإيقاد
136,668,270	118,953,735	٢٢٤٤
		اتصالات عامة
225,162,336	277,076,847	
		٢٢٥
		استثمار موجودات ثابتة
275,828,355	433,435,070	٢٢٥١
		استثمار مباني وإنشاءات
		٢٢٥٢
		استثمار الآلات ومعدات
40,000	-	٢٢٥٤
		استثمار وسائل نقل وانتقال
275,868,355	433,435,070	
		٢٢٥٥
		استثمار وسائل نقل وانتقال
754,144,835	1,131,604,184	

مصرف أساور الدولي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - إعداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٤)

٣ من ٣

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	رقم الدليل المحاسبي
754,144,835	1,131,694,184	ما قبله
		مصاريف خدمية متنوعة
227,839,553	258,772,317	٣٣٦
		استراحتات
6,083,843	17,379,693	٣٣٦١
250,000	7,410,596	٣٣٦٣
34,762,351	30,039,844	٣٣٦٥
2,063,999	14,874,270	٣٣٦٦
19,900,000	40,650,000	٣٣٦٧
13,507,968	385,911,037	٣٣٦٨
		مصاريف متنوعة
304,407,714	755,037,758	٣٣٦٩
1,058,552,549	1,886,731,941	٣٣٧٠
3,064,792,154	4,426,221,680	مجموع المستلزمات الخدمية
		اجمالي المصاريف الإدارية

مصرف آشور الدولي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الإيرادات الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

كشف رقم (١٥)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار		رقم الدليل المحاسبي
		إيرادات سنوات سابقة	٤٩١
70,846,794	29,291,199	إيرادات عرضية	٤٩٢
13,451,390	343,075,691	إيرادات رأسمالية	٤٩٣
84,298,184	372,366,890		

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

(١٦) كشف رقم

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار		
		مصروفات تحويلية متنوعة	٣٨٣
1,833,000	1,961,856	تبرعات للغير	٣٨٣١
10,380,000	250,000	تعويضات وغرامات	٣٨٣٢
1,249,777,957	590,761,307	ديون مشطوبة	٣٨٣٣
276,000,000	-	تفقات خدمات خاصة	٣٨٣٤
		ضرائب ورسوم	٣٨٤
234,237,268	513,411,780	ضرائب ورسوم متنوعة	٣٨٤٦
		إعانات	٣٨٥
950,000	2,455,857	إعانات للمنتسبين	٣٨٥١
1,773,178,225	1,108,840,801	مجموع المصروفات التحويلية	

كشف المصروفات الاخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٢

(١٧) كشف رقم

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار		رقم الدليل المحاسبي
		مصروفات سنوات سابقة	٣٩١
3.607.300	-	مصروفات عرضية	٣٩٢
3.607.300	-		

مصرف آشور الدولي للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
كشف تنمية الأرباح لأغراض ضريبة الدخل

كما في ٣١/٣١ كانون الأول/٢٠١٢

دينار	احساب التخصيصات الضريبية دينار
فائض النشاط بموجب حساب الأرباح والخسائر بيان (ب) المرفق تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة	19,796,035,120
تبرعات الغير	1,961,856
تفقات خدمات خاصة	-
ديون مشكوك في تحصيلها	590,761,307
تعويضات وغرامات	250,000
مخاطر الالتزامات التعهدية	691,663,320
ضريبة دخل العاملين	72,869,474
إعانات للمتسبين	2,455,857
	1,359,961,814
	21,155,996,934
ناقصا: المزايا غير الخاضعة للضريبة	
إيرادات المساهمات الداخلية	
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية	21,155,996,934
التخصيصات الضريبية	
١٥% × فائض النشاط الخاضع للضريبة	
١٥% × () دينار =	3,173,399,540

فائض النشاط لغاية ٢٠١٢/١٢/٣١	19,796,035,120
ينزل ضريبة الدخل المحتسبة اعلاه	3,173,399,540
الفائض لأغراض احتساب الاحتياطات	16,622,635,580
الاحتياطي القانوني (٥%) بموجب قانون الشركات	831,131,779
الفائض القابل للتوزيع	15,791,503,801
	16,622,635,580