

مصرف اشور الدولي

البيانات المالية للفصل الاول

المركز المالي ونتائج الاعمال للفترة من ٢٠١١/١/١ ولغاية ٢٠١١/٣/٣١

الميزانية العامة كما في ٢٠١١/٣/٣١

31/12/2010	31/03/2011	الايضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
57,271,769,892	92,388,881,176		النقد والنقد المعادل
56,878,941,667	6,402,130,417	1	الاستثمارات
16,372,459,173	24,547,298,900	2	الائتمان النقدي
1,694,330,972	2,235,790,102		مدينو وارصدة مدينه
7,153,808,093	12,238,468,880		اصول غير متداوله
139,371,309,797	137,812,569,475		اجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مصادر تمويل قصيرة الاجل
55,265,344,331	51,910,888,747		حسابات جارية وودائع
4,689,009,970	3,943,055,523	3	التخصيصات
2,072,603,118	1,485,533,826		داننو وارصدة داننه
782,640,000	822,640,000		قروض مستلمة
			مصادر تمويل طويلة الاجل
66,700,000,000	66,700,000,000	4	حقوق المساهمين
9,861,712,378	12,950,451,380		رأس المال
139,371,309,797	137,812,569,475		الاحتياطيات
			اجمالي المطلوبات



عباس هادي البياتي

المدير المفوض



عدي نجم علي

مدير قسم الحسابات

حساب الارباح والخسائر

31/12/2010	31/03/2011	الايضاح	
14,623,307,465	4,881,594,471		ايرادات العمليات المصرفية
2,867,873,276	414,531,729	5	مصروفات العمليات المصرفية
11,755,434,189	4,467,062,742		صافي ايرادات العمليات المصرفية
875,626,484	163,310,482		ايراد الاستثمار
2,410,656,229	781,760,113		المصروفات الادارية
251,589,129	-		الاندثارات
1,786,618,874-	618,449,631-		فائض النشاط الجاري
4,565,350	507,500		ايراد النشاط الخدمي
-	-		ايرادات تحويلية
54,330,274	30,574,390		ايرادات اخرى
1,109,142,702	176,519,542		المصروفات التحويلية
-	3,607,300		المصروفات الاخرى
8,918,568,237	3,699,568,159		ارباح النشاط قبل التخصيصات الضريبية
1,659,409,828	610,829,157		التخصيصات الضريبية
7,259,158,409	3,088,739,002		صافي ارباح السنة الحالية



عباس هادي البياتي

المدير المفوض

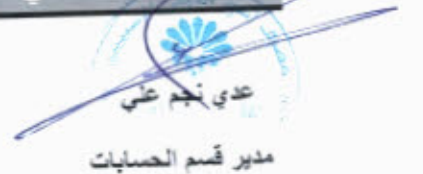


عدي نجم علي

مدير قسم الحسابات

قائمة التدفق النقدي

31/03/2010	31/03/2011	
دينار	دينار	
1,894,175,121	3,699,568,159	ارباح النشاط للفترة
		<u>التدفق النقدي من العمليات التشغيلية</u>
139,772,132	9,364,365-	الاندثارات والإطفاءات
647,973,073-	541,459,130-	النقص في المدينون
8,151,661,835	3,354,455,585-	نقص في حسابات جارية وودائع
3,146,780,809	587,069,293-	نقص في الدائنون
10,790,241,703	4,492,348,372-	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		<u>التدفق النقدي من العمليات الاستثمارية</u>
75,000,000,000	50,476,811,250	الزيادة في الاستثمارات
1,901,740,329-	8,174,839,728-	الزيادة في الائتمان النقدي
435,184,544-	23,217,121-	صافي الزيادة في الموجودات الثابتة
0	5,052,079,300-	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
1,483,857,641	1,356,783,604-	النقص بالتخصيصات
74,146,932,767	35,869,891,497	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفق النقدي من العمليات التمويلية</u>
0	0	الزيادة في رأس المال
2	0	النقص في الاحتياطات
0	40,000,000	الزيادة بالقروض طوية الاجل
2	40,000,000	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
86,831,349,594	35,117,111,284	صافي التدفقات النقدية
46,299,914,628	57,271,769,892	يضاف: رصيد النقود كما في ٢٠١١/١/١
133,131,264,222	92,388,881,176	رصيد النقود كما في ٢٠١١/٣/٣١



الايضاحات

١- الاستثمارات

كما مبين ادناه فإن المصرف وخلال سنة ٢٠١١ استثمر سيولته النقدية في دخول مزاد البنك المركزي لحوالات الخزينة بمبلغ (٥) مليار دينار عراقي ..

نسبة التغير		31/12/2010	31/3/2011		
60%	2%	878,941,667	22%	1,402,130,417	استثمارات مالية طويلة الاجل /مالي
-91%	98%	56,000,000,000	78%	5,000,000,000	استثمارات مالية قصيرة الاجل /قطاع حكومي
					استثمارات مالية قصيرة الاجل / قطاع خاص
-89%	100%	56,878,941,667	100%	6,402,130,417	المجموع

٢- 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	31/3/2011		
-73%	5%	867,230,945	1%	236,734,419	قروض ممنوحة قصيرة الاجل
46%	90%	14,706,590,450	87%	21,446,219,048	شركات افراد
					حسابات جاريه مدينه
337%	4%	607,875,059	11%	2,656,669,552	شركات افراد
10%	1%	183,047,719	1%	201,094,382	السلف الشخصي
-15%	0%	7,715,000	0%	6,581,500	سلف الموظفين
50%	100%	16,372,459,173	100%	24,547,298,900	سلف متنوعه اجمالي الائتمان النقدي

٣- التخصيصات

كما مبين في الجدول ادناه فإن مخصص الضريبة المقدرة من تاريخ ٢٠١١/١/١ ولغاية ٢٠١١/٣/٣١ هو (٦١٠) مليون دينار كما تم زيادة مخصص الائتمان النقدي والتعهدي حسب تعليمات البنك المركزي وفق اللائحة الارشادية.

الفرق		31/12/2010	31/3/2011		
26%	8%	392,582,788	13%	496,291,680	مخصص مخاطر الائتمان النقدي
-63%	35%	1,659,409,828	15%	610,829,157	تخصيصات ضريبية
8%	56%	2,637,017,354	72%	2,835,934,686	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
-16%	100%	4,689,009,970	100%	3,943,055,523	مخصص تقلبات الاسعار

- ٤- رأس المال
لم تجرى اي تغيرات على رأس المال ولغاية تاريخ ٢٠١١/٣/٣١
- ٥- مصروفات العمليات المصرفية
ادناه جدول تفصيلي لمصروفات العمليات المصرفية

31/12/2010		31/3/2011		
15%	431,491,565	10%	39,880,201	فوائد حسابات التوفير
22%	627,391,448	19%	76,743,998	فوائد الودائع الثابتة
0%	14,152,800	2%	7,682,000	فوائد الأقرض الداخلي
8%	222,133,526	2%	6,968,125	فوائد حسابات جارية دائره
17%	484,192,437	20%	84,340,073	العمولات المصرفية المدفوعه
0%	370,484	0%	0	فروقات تقييم العملات الاجنبية
38%	1,088,141,016	48%	198,917,332	مخاطر الالتزامات التعهدية
100%	2,867,873,276	100%	414,531,729	



عباس هادي البياتي

المدير المفوض



عدي نجم علي

مدير قسم الحسابات