

(الف دينار)

حسابات المصرف كما في 2019/09/30

اسم الحساب	التاريخ	2019/09/30	2018/12/31	نسبة التغير	2018/09/30
1- الموجودات					
التقود (في الصندوق ولدى المصارف)		1,114,609,962	1,240,767,523	(10.2%)	1,267,833,197
الاستثمارات		112,597,898	151,375,442	(25.6%)	147,852,815
الائتمان النقدي		113,665,653	110,055,213	3.3%	115,961,647
الموجودات الأخرى		11,509,847	20,675,641	(44.3%)	17,697,828
الموجودات الثابتة		30,485,549	29,737,601	2.5%	29,835,534
مجموع الموجودات		1,382,868,908	1,552,611,420	(10.9%)	1,579,181,021
ثانياً- المطلوبات					
ودائع المصارف		31,464,757	0		0
حسابات جارية وودائع		1,041,924,008	1,239,309,099	(15.9%)	1,263,787,791
تأمينات نقدية		5,683,212	4,082,991	39.2%	4,355,345
المطلوبات الأخرى		6,826,168	8,456,909	(19.3%)	17,274,521
التخصيصات		9,121,884	3,475,867	162.4%	1,567,674
حقوق المساهمين					
رأس المال المدفوع		250,000,000	250,000,000	0.0%	250,000,000
الاحتياطي القانوني		8,078,952	8,078,952	0.0%	7,020,745
الاحتياطيات الأخرى		6,994,133	7,155,923	(2.3%)	6,150,690
الأرباح غير الموزعة		14,007,307	32,051,679	(56.3%)	14,556,448
مجموع حقوق المساهمين		279,080,393	297,286,554	(6.1%)	277,727,883
الأرباح المتحققة		8,768,486	0		14,467,807
مجموع المطلوبات		1,382,868,908	1,552,611,420	(10.9%)	1,579,181,021

الايضاحات :

1- تم اظهار الائتمان النقدي بالصافي - بعد تنزيل الفوائد المعففة ومخصص الائتمان - بنوعيه (المنتج وغير المنتج) والاستثمارات بالصافي ايضاً بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وللفترتي المقارنة .

2- ان الارقام الواردة في هذا التقرير لهذا الفصل مراجعة من قبل مدقق الحسابات المستقل وخاضعة للتدقيق والفحص .

د.وليد عبد النور
المدير المفوض

معاذ الأسدي
المدير المالي

حساب الأرباح والخسائر للفترة من 2019/1/1 ولغاية 2019/09/30

نسبة التغير	2018/09/30	2019/09/30	من 2019/7/1 لغاية 2019/9/30	التاريخ اسم الحساب
أولاً : الإيرادات				
19.8%	8,848,195	10,598,277	3,559,696	إيرادات العمليات المصرفية
(66.2%)	13,258,575	4,475,686	976,307	إيرادات الاستثمار
415.2%	87,620	451,429	3	إيرادات تحويلية وأخرى
(30.0%)	22,194,390	15,525,392	4,536,006	مجموع الإيرادات
ثانياً : المصروفات				
(17.5%)	1,199,828	990,325	331,216	مصروفات العمليات المصرفية
	0	0	0	الاندثار
0.8%	5,451,691	5,497,307	1,692,482	المصروفات الإدارية
(75.0%)	1,075,063	269,274	96,506	المصروفات التحويلية والأخرى
(12.5%)	7,726,582	6,756,906	2,120,204	مجموع المصروفات
(39.4%)	14,467,808	8,768,486	2,415,802	الأرباح المتحققة

عبد النور

د. وليد عبد النور
المدير المفوض

M. Alasadi

معاذ الأسدي
المدير المالي



القوائم المالية المرحلية المختصرة للفصل الثالث / 2019 (مراجعة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المنتهية في 2019/9/30

(الف دينار)

2018/09/30	2019/09/30	البيان
غير مراجعة	مراجعة	
		الانشطة التشغيلية
14,467,807	8,768,486	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
8,869	-	تعديلات البنود غير النقدية
1,703,334	5,646,017	خسارة تدني التسهيلات الائتمانية
16,180,010	14,414,503	التخصيصات الاخرى
		الربح بعد اجراء تعديلات البنود غير النقدية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
772,364	(3,610,440)	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
777,160,749	9,165,794	التغير في الموجودات الاخرى
0	16,000,000	التغير في ودائع المصارف
286,251,887	(197,385,091)	التغير في ودائع العملاء
(6,570,026)	1,600,221	التغير في التأمينات النقدية
(791,674,303)	1,469,751	التغير في المطلوبات الاخرى
282,120,681	(158,345,261)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
0	(3,100,492)	الضرائب المدفوعة
282,120,681	(161,445,753)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		الانشطة الاستثمارية
178,840,000	130,001,049	بيع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(20,000,000)	(92,634,531)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(311,160)	1,411,026	(شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(3,180,131)	(747,948)	التغير في الممتلكات ومعدات
155,348,709	38,029,597	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
		الانشطة التمويلية
(12,499,931)	(18,044,371)	توزيعات الارباح
411,126	(161,790)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(280,075)	-	الارباح المدورة
(12,368,880)	(18,206,162)	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
425,100,510	(141,622,318)	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
842,732,687	1,240,767,523	النقدية وما في حكمها في اول المدة
1,267,833,197	1,099,145,205	النقدية وما في حكمها في اخر المدة

دوليد عبد النور
المدير المفوض

النور

معاذ الأمدي
المدير المالي

M. Alodhi



الميزانية العامة		الحساب	
Account	2018/12/31	2019/09/30	الموجودات
Assets			
الموجودات المتداولة			
Current Assets			
Cash In Hand&at Banks	1,240,767,523,025	1,114,609,961,569	التقود (في الصندوق ولدى المصارف)
Monetary Credit	110,055,212,988	113,665,653,152	الائتمان النقدي - بالصافي
Investments	151,375,442,450	112,597,897,653	الاستثمارات - بالصافي
Debitors	20,675,641,065	11,509,847,131	الموجودات الأخرى
Total Current Assets	1,522,873,819,528	1,352,383,359,505	مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات الثابتة			
Fixed Assets			
At Book Value	29,023,925,493	25,186,967,126	الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية
Total Fixed Assets	29,023,925,493	25,186,967,126	مجموع الموجودات الثابتة
project under construction	713,675,889	5,298,581,410	المشروعات تحت التنفيذ
Total project under construction	713,675,889	5,298,581,410	مجموع المشروعات تحت التنفيذ
Total Assets	1,552,611,420,910	1,382,868,908,041	مجموع الموجودات
Short Term Sources			
		31,464,756,844	مصادر التمويل قصيرة الأجل
			ودائع المصارف
Clients Deposits	1,239,309,099,450	1,041,924,008,355	ودائع العملاء
Cash Deposits	4,082,991,250	5,683,211,963	تأمينات نقدية
Other liabilities	8,456,909,000	6,826,167,936	المطلوبات الأخرى
Provisions	3,475,867,238	9,121,884,436	التخصيصات
Total Short Term Sources	1,255,324,866,938	1,095,020,029,534	مجموع مصادر التمويل قصيرة الأجل
Long Term Sources			
			مصادر التمويل طويلة الأجل
Nominal & Paid-up Capital	250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال الاسمي المدفوع
	8,078,952,227	8,078,952,227	الاحتياطي القانوني
	7,155,923,325	6,994,132,924	الاحتياطيات الأخرى
	32,051,678,420	14,007,307,464	الأرباح غير الموزعة
		8,768,485,892	الأرباح المتحققة
Reserves	15,234,875,552	15,073,085,151	الاحتياطيات
Undistribute Deficit			العجز المتراكم
Total Long Term Sources	297,286,553,972	287,848,878,507	مجموع مصادر التمويل طويلة الأجل
Total Sources Of Finance	1,552,611,420,910	1,382,868,908,041	مجموع مصادر التمويل

حساب الأرباح والخسائر		الحساب	
Account	2018/09/30	2019/09/30	الموجودات
Current Operations Statements			
إيرادات النشاط الجاري			
Current Activities Revenues			
Current Activities Revenues	8,848,195,965	10,598,277,143	إيرادات النشاط الجاري
Investments Revenues	13,258,575,935	4,475,685,911	إيرادات الاستثمارات المالية
Total Current Activities Revenues	22,106,771,900	15,073,963,054	مجموع إيرادات النشاط الجاري
مصاريف النشاط الجاري			
Current Expenses Activity			
Banking Operations Expenses	1,199,828,048	990,325,403	مصاريف العمليات المصرفية
Depreciation and amortization	0	0	الامتيازات والاطفاءات
Administrative Expenses & Extinguishments	5,451,691,783	5,497,306,810	المصاريف الإدارية
Total Current Activities Expenses	6,651,519,831	6,487,632,213	مجموع مصروفات النشاط الجاري
Surplus (Deficit) Of Current Operations	15,455,252,069	8,586,330,841	فائض (عجز) العمليات الجارية
Other Transferring Revenue	87,620,427	451,429,045	إيرادات تحويلية وأخرى
Transferable Expenses & Others	1,075,064,567	269,273,994	مصروفات تحويلية وأخرى
Surplus For Distribution	14,467,807,929	8,768,485,892	الفائض (العجز) القابل للتوزيع

التدفقات النقدية		الحساب	
Account	2018/09/30	2019/09/30	الموجودات
Cash Flow			
Net Cash Flow	425,100,510,375	141,622,318,244-	صافي التدفقات النقدية
Beginning Cash Balance	842,732,687,387	1,240,767,523,025	رصيد النقود في اول المدة
Ending Cash Balance	1,267,833,197,762	1,099,145,204,756	رصيد النقود في آخر المدة

د. وليد عبد النور
المدير المفوض



معاذ الأسدي
المدير المالي