

مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

المبالغ لأقرب الف دينار

قائمة المركز المالي كما 30 / ايلول / 2019 قائمة (أ)

التفاصيل	2019/9/30	2018/12/31
الموجودات		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	46,887,214	34,986,970
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	12,807,714	21,375,741
تمويلات إسلامية (بالصافي)	186,924,819	191,897,017
الموجودات الأخرى	25,549,084	873,608
ممتلكات ومباني ومعدات (بالقيمة الدفترية)	7,362,412	1,287,259
ممتلكات أراضي وأنظمة - برامج قيد الإنجاز		5,087,750
مجموع الموجودات	279,531,243	255,508,345
المطلوبات وحقوق الملكية		
إيداعات زبائن وودائع الدخارية وأستثمارية	4,012,376	2,890,182
تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية	5,365,165	8,382,433
حسابات داننة أخرى	23,750,047	162,449
تخصيصات ضريبة الدخل	5,414	5,414
تخصيصات متنوعة	102,409	102,409
ارباح الفترة	2,330,374	
مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل	35,565,785	11,542,887
حقوق الملكية :		
رأس المال الاسمي المدفوع بالكامل	250,000,000	250,000,000
أحتياطي قانوني	20,423	20,423
الفائض المتراكم	279,522	279,522
العجز المتراكم	(6,334,487)	(6,334,487)
مجموع حقوق الملكية	243,965,458	243,965,458
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	279,531,243	255,508,345

المدير المفوض

محمد عبد اللطيف علي



المدير المالي

وسن كامل زغير

مصرف الراجح الإسلامي للاستثمار والتمويل ش م خ

قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في 30 / ايلول / 2019 قائمة (ب)

المبالغ لاقرب الف دينار

التفاصيل	2019/9/30 الحالي	2019/9/30 التراكمي	2018/9/30
إيرادات التشغيل :-			
الدخل من (المرايحات, المضاربات, المشاركات)	1,879,162	1,879,908	
إيرادات استثمار / شهادات ايداع إسلامية			2,684
إيرادات وعمولات العمليات المصرفية	597,488	996,548	129,523
إيراد بيع وشراء العملات	183,399	503,534	850,446
إيراد العمليات المصرفية الأخرى	39,179	87,722	105,996
اجمالي الإيرادات من العمليات الجارية	2,699,228	3,467,712	1,088,649
تنزل: المصاريف التشغيلية:			
رواتب واجور ومناقص العاملين	197,316	553,776	458,150
مصاريف العمليات المصرفية	49,676	96,174	45,310
مصاريف صومية وإدارية	165,390	389,590	300,452
الاستهلاكات			
أجمالي المصاريف من العمليات الجارية	412,382	1,039,540	803,912
تنزل: مصاريف أخرى	19,667	97,798	73,713
صافي الدخل قبل الضريبة	2,267,179	2,330,374	211,024

ع.ع.



المبالغ لأقرب الف دينار

قائمة التدفق النقدي كما في 2019/9/30 قائمة (د)

2018/9/30	2019/9/30	التفاصيل
		<u>الانشطة التشغيلية</u>
211,024	2,330,374	خسارة (ربح) السنة قبل الضريبة الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية :
		مخصصات متنوعة
211,024	2,330,374	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
(73,491,750)	4,972,198	الزيادة (النقص) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(878,594)	(24,675,476)	الزيادة في المدينون
3,926,196	1,122,194	الزيادة في ودائع العملاء
1,009,042	(3,017,268)	الزيادة (النقص) في التأمينات
6,877,943	23,587,598	الزيادة في الدائون
(62,557,163)	1,989,246	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(141,603)	(987,403)	شراء موجودات ثابتة
(141,603)	(987,403)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
0	0	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(62,487,742)	3,332,217	صافي (النقص) الزيادة في النقد ومافي حكمه
167,823,302	56,362,711	النقد ومافي حكمه في بداية السنة
105,335,560	59,694,928	النقد ومافي حكمه في نهاية السنة المالية

النقد 2018/9/30

النقد 2019/9/30

86,467,142

46,887,214

14,868,418

12,807,714

105,335,560

59,694,928