

الى / هيئة الاوراق المالية  
دائرة الافصاح المالي


م/ البيانات المالية الفصل الثالث / ٢٠٢٠

يهديكم مصرفنا اطيب تحياته ...


نرفق لكم طيا مايلي :-

- ١- قائمة المركز المالي للفصل الثالث من عام ٢٠٢٠.
- ٢- قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر للفصل الثالث من عام ٢٠٢٠.
- ٣- قائمة التدفق النقدي للفصل الثالث من عام ٢٠٢٠.

شاكرين تعاونكم معنا .... مع التقدير

  
المدير المفوض  
محمد عبد اللطيف علي



الافصاح  
  
٢٠٢٠/١٠/١٦

المبالغ لاقرب الف دينار

قائمة المركز المالي كما في 30/ ايلول / 2020 قائمة (أ)

31/12/2019	30/09/2020	التفاصيل
<b>الموجودات</b>		
75,642,432	55,546,377	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
20,707,855	28,774,052	ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى (بالصافي)
184,595,154	196,281,037	تمويلات اسلامية (بالصافي)
1,676,141	1,636,701	الموجودات الأخرى (بالصافي)
6,317,176	6,501,581	ممتلكات ومباني ومعدات (بالقيمة الدفترية)
59,500	8,211	ممتلكات أراضي وأنظمة . برمجيات قيد الانجاز
288,998,258	288,747,959	مجموع الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>		
35,796,123	31,525,679	ايداعات زبائن وودائع ادخارية واستثمارية
6,097,766	5,328,295	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية
972,243	946,524	حسابات دائنة اخرى
5,414	5,414	تخصيصات ضريبة الدخل
826,594	232,372	تخصيصات متنوعة
0	3,153,139	ارباح الفترة
1,334,660	3,591,078	ارباح عام 2019
45,032,800	44,782,501	مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل
<b>حقوق الملكية</b>		
250,000,000	250,000,000	رأس المال الاسمي المدفوع بالكامل
20,423	20,423	احتياطي قانوني
279,522	279,522	الفائض المتراكم
-6,334,487	-6,334,487	العجز المتراكم
243,965,458	243,965,458	مجموع حقوق الملكية
288,998,258	288,747,959	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المفوض  
محمد عبد اللطيف علي



المدير المالي  
وسن كامل زغير

المبالغ لاقرب الف دينار

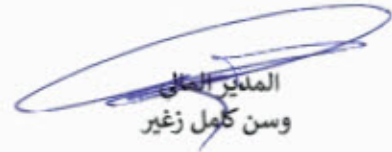
قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر للفصل الثالث من عام 2020 قائمة (ب)

30/09/2019	30/09/2020	30/09/2020	التفاصيل
	المتراكم	الحالي	
<b>ايرادات التشغيل :</b>			
1,879,908	1,571,250	1,570,502	الدخل من ( المربحات , المضاربات , المشاركات )
996,548	214,343	45,328	ايرادات وعمولات العمليات المصرفية
503,534	2,923,631	1,068,643	ايراد بيع وشراء العملات
87,722	2,619	0	ايراد العمليات المصرفية الأخرى
3,467,712	4,711,843	2,684,473	اجمالي الايرادات من العمليات الجارية
<b>تنزل : المصاريف التشغيلية :</b>			
553,776	606,386	200,757	رواتب واجور ومنافع العاملين
96,174	42,273	11,830	مصاريف العمليات المصرفية
389,590	802,595	442,993	مصاريف عمومية وادارية
0	0	0	استهلاكات
1,039,540	1,451,254	655,580	أجمالي المصاريف من العمليات الجارية
97,798	107,450	0	تنزل : مصاريف اخرى
2,330,374	3,153,139	2,028,893	صافي الدخل قبل الضريبة



المدير المفوض  
محمد عبد اللطيف علي





المدير المالي  
وسن كامل زغير



30/09/2019	30/09/2020	التفاصيل
<b>الانشطة التشغيلية</b>		
2,330,374	3,153,139	ربح السنة قبل الضريبة
0	0	تعديلات لبنود غير نقدية : مخصصات متنوعة
2,330,374	3,153,139	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التغير في الموجودات والمطلوبات
4,972,198	-11,685,883	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
-24,675,476	39,440	الزيادة (النقص) في المدينون
1,122,194	-4,270,444	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
-3,017,268	-769,471	النقص في التأمينات
23,587,598	-25,719	الزيادة (النقص) في الدائتون
0	-594,222	النقص في التخصيصات
0	2,256,418	الزيادة في ارباح 2019
1,989,246	-15,049,881	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية
<b>الانشطة الاستثمارية</b>		
-987,403	-184,405	شراء موجودات ثابتة
0	51,289	شراء موجودات انظمة / عقود قيد التنفيذ
-987,403	-133,116	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
<b>الانشطة التمويلية</b>		
	0	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التمويلية
3,332,217	-12,029,858	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
56,362,711	96,350,288	النقد وما في حكمه في بداية السنة
59,694,928	84,320,430	النقد وما في حكمه في نهاية السنة المالية

النقد 30/9/2020

55,546,377

28,774,053

84,320,430

النقد 30/9/2019

46,887,214

12,807,714

59,694,928

المدير المفوض  
محمد عبد اللطيف علي

المدير المالي  
وسن كامل زغير