

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في 30 أيلول 2017

31 كانون الأول 2016	30 أيلول 2017	
مدققة	غير مدققة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<b>الموجودات</b>
1,814,793	5,994,809	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
66,998,941	54,618,670	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,656,740	35,649,075	تمويلات مباشرة
4,283,498	3,855,148	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
7,594,073	8,506,345	ممتلكات ومعدات
728,201	745,900	موجودات غير ملموسة
962,244	2,256,112	موجودات أخرى
<u>87,038,490</u>	<u>111,626,059</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
4,231,312	23,112,949	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,222,694	7,347,420	ودائع العملاء
9,129	246,002	تأمينات نقدية
70,702	185,173	مخصص تعويض نهاية الخدمة
322,386	1,720,465	مطلوبات أخرى
<u>9,856,223</u>	<u>32,612,009</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
4,347,058	8,038,477	<b>حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
75,000,000	75,000,000	رأس المال المدفوع
74,615	761,158	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(2,239,406)	(4,785,585)	خسائر متراكمة
<u>72,835,209</u>	<u>70,975,573</u>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>87,038,490</u>	<u>111,626,059</u>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة</b>
		<b>وحقوق الملكية</b>
<u>-</u>	<u>11,984,623</u>	<b>حساب الإستثمار المخصص</b>

مراجعة:  
مدير التدقيق الداخلي

المدير المالي

المدير العام

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

للتسعة أشهر المنتهية  
في 30 أيلول 2017

غير مدققة	
دولار أمريكي	
1,400,915	الإيرادات
(34,675)	إيرادات التمويل والإستثمارات
1,366,240	ينزل: عائد اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
98,509	حصة المصرف من إيرادات التمويل والإستثمارات
47,909	عمولة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص
25,628	إيرادات العمولات بالصافي
80,693	أرباح عملات أجنبية
194	أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
1,619,173	إيرادات أخرى
	إجمالي الإيرادات
(1,867,936)	المصروفات
(1,257,963)	نفقات الموظفين
(352,911)	مصاريف تشغيلية أخرى
(3,478,810)	إستهلاكات وإطفاءات
(1,859,637)	إجمالي المصروفات
-	خسارة الفترة
(1,859,637)	بنود الدخل الشامل الأخرى
	إجمالي الدخل الشامل للفترة

مراجعة:  
مدير التدقيق الداخلي

ب. ج. ج.  
المدير المالي

المدير العام

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

صافي حقوق الملكية	الخسائر المتراكمة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	رأس المال المدفوع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
72,835,209	(2,239,406)	74,615	75,000,000
(1,859,637)	(1,859,637)	-	-
-	-	-	-
(1,859,637)	(1,859,637)	-	-
-	(686,543)	686,543	-
70,975,573	(4,785,585)	761,158	75,000,000

**30 أيلول 2017**

الرصيد في بداية الفترة

خسارة الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

محول الى إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

الرصيد في نهاية الفترة (غير مدققة)

  
مراجعة:  
مدير التدقيق الداخلي

  
المدير المالي

  
المدير العام

قائمة التدفقات النقدية المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	أنشطة التشغيل
دولار أمريكي	خسارة الفترة
(1,859,637)	تعديلات:
114,763	مخصص تعويض نهاية الخدمة
352,911	استهلاكات وإطفاءات
(1,391,963)	التغير في الموجودات والمطلوبات:
(1,605,125)	إحتياطي إلزامي نقدي
20,000,000	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن 3 أشهر
2,539,503	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن 3 أشهر
(30,992,335)	تمويلات مباشرة
(1,293,868)	موجودات أخرى
2,124,726	ودائع العملاء
236,873	تأمينات نقدية
1,398,081	مطلوبات أخرى
(8,984,107)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل المخصصات
(292)	دفعات تعويض نهاية الخدمة
(8,984,399)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
	أنشطة الإستثمار
(1,162,245)	شراء ممتلكات ومعدات
(120,637)	شراء موجودات غير ملموسة
428,350	التغير في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(854,532)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار
	أنشطة التمويل
3,691,419	حسابات الإستثمار المطلقة
3,691,419	صافي النقد من أنشطة التمويل
(6,147,512)	النقص في النقد وما في حكمه
44,102,717	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
37,955,205	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

مراجعة:  
مدير التدقيق الداخلي

المدير المالي

المدير العام

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

30 ايلول 2017
غير مدققة
دولار أمريكي
ودائع استثمارية
9,445,120
9,445,120
2,539,503
11,984,623
30 ايلول 2017
غير مدققة
دولار أمريكي
283,781
(98,509)
185,272

حسابات الاستثمار المخصص - عملاء  
استثمارات محلية

حسابات الاستثمار المخصص - بنوك  
استثمارات لدى بنوك إسلامية

مجموع حساب الاستثمار المخصص نهاية الفترة

إجمالي الدخل المتحقق خلال الفترة

حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الاستثمار المخصص

صافي دخل أصحاب الاستثمار المخصص خلال الفترة

مراجعة:  
مدير التدقيق الداخلي

المدير المالي

المدير العام