



بنك الصادرات
والتمويل

التاريخ: ٢٠٠٣/١٠/٩
الرقم: ٢٠٠٣/٣٧٣٠

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم

الموضوع: البيانات المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٠٣/٩/٣٠

QUARTER STATEMENT - EXFB - 13/10/2003

تحية طيبة و بعد،،،

يسرنا أن نرفق طيا البيانات المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٠٣ لبنك الصادرات
و التمويل والتي تظهر الميزانية العامة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٣ و بيان الدخل للفترة المنتهية في
٣٠ أيلول ٢٠٠٣ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

هاكوب بنايان
المدير العام بالوكالة

٢٠٠٣
٤٨٨٢
١٠/١٠/٢٠٠٣
المجلة المنتهية

١٠/١٠/٢٠٠٣

بنك الصادرات و التمويل
شركة مساهمة عامة محدودة

البيانات المالية ربع السنوية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

(غير مدققة)

بنك الصادرات والتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
الميزانية العامة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

الموجودات	2003	2002
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	15,028,152	14,240,848
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	27,638,299	54,752,443
موجودات مالية للمتاجرة	64,774,172	33,968,946
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي	117,703,018	119,189,194
موجودات مالية متوفرة للبيع	17,040,455	15,418,596
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالصافي	35,240,228	21,815,269
موجودات ثابتة، بالصافي	1,104,413	1,085,900
موجودات أخرى	4,907,108	3,427,434
مجموع الموجودات	283,435,845	263,898,630
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	26,721,658	42,567,450
ودائع العملاء	138,177,421	120,237,207
تأمينات نقدية	27,496,551	33,929,001
أموال مقترضة	42,556,124	26,718,464
مطلوبات أخرى	3,660,090	4,252,697
مخصص ضريبة الدخل	1,685,000	1,522,000
مجموع المطلوبات	240,296,844	229,226,819
حقوق المساهمين		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	34,500,000	30,000,000
احتياطي قانوني	2,601,091	1,822,353
احتياطي اختياري	290,093	579
التغير المتراكم في القيمة العادلة	238,296	113,697
ارباح مدورة	35,983	54,612
صافي ارباح الفترة	5,473,538	2,680,570
مجموع حقوق المساهمين	43,139,001	34,671,811
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	283,435,845	263,898,630

بنك الصادرات والتمويل

بيان الأرباح والخسائر للفترتين المنتهيتين في ٣٠ أيلول ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢

الفترة من أول كانون الثاني ولغاية ٣٠ أيلول		
2002	2003	
10,535,902	9,916,659	الفوائد الدائنة
(5,958,046)	(5,171,595)	الفوائد المدينة
4,577,856	4,745,064	صافي إيرادات الفوائد
2,342,214	2,176,718	العمولات الدائنة
(102,211)	(77,068)	العمولات المدينة
2,483,221	5,484,034	أرباح محفظة الأوراق المالية
815,560	469,644	إيرادات التعامل بالعملة الأجنبية
354,580	739,673	إيرادات الوساطة
234,122	28,748	إيرادات أخرى
6,127,486	8,821,749	صافي إيرادات أخرى
10,705,342	13,566,813	الإيرادات التشغيلية
1,330,346	2,869,058-	مصاريف إدارية وعمومية
-	178	مصاريف أخرى
(2,371,433)	(2,868,880)	المصاريف التشغيلية
8,333,909	10,697,933	صافي الربح قبل المخصصات
(3,872,650)	(3,178,845)	مخصص التسهيلات الائتمانية
4,461,259	7,519,088	صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
(1,622,000)	(1,808,564)	مخصص ضريبة الدخل
(48,751)	(48,753)	مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(54,969)	(75,187)	مخصص رسوم الجامعات
(54,969)	(75,187)	مخصص البحث العلمي
-	(37,503)	مخصص التدريب المهني والتقني
2,680,570	5,473,894	صافي أرباح الفترة