

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

المعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

جدول المحتويات

الصفحات

١	قائمة المركز المالي الموجزة
٢	قائمة الدخل و الدخل الشامل الآخر الموجزة
٣	قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموجزة
٤	قائمة التدفقات النقدية الموجزة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة المركز المالي الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧٠,٤٤٨,١٥٤	٨٤,٧٩٨,٥٥٥	الموجزودات
٨٧,٦٠٠,٥٢٠	٨٠,٢٨٥,٦٩٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٢,٧٦٩,٨٣٧	١١٩,٨٩٩,٩٨٩	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٧,٧٢٦,١٦٨	١٤٨,٣٩٦,٢٨٣	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
٢٢,٠٠١,٨١٠	٣٧,٨٩٣,٤٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٦,٩٤٥,٦٠٥	٧,٠٣٧,٩٧٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٤٨,٤٣٢	٦٦٧,٥٥٠	ممتلكات ومعدات - صافي
٨,٩٧٨,٨٢٥	٧,٧٠٥,٣٨٨	موجودات غير ملموسة
٤٥٧,٥٥٢,١٤٨	٤٨٧,٣١٧,٦٢٢	موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
		المطلوبات
٢,٠٣٨,٢٠٥	--	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٥,٠٩٥,٨٧٢	١٣,٦٤٥,٤٧٤	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٧٦٤,٩٦٦	--	ودائع المركز الرئيسي
٣٥٤,٨٢٧,١٢١	٣٧٩,٥٨٢,٥١٢	ودائع العملاء
١٤,٧٦١,٨٢٤	١٦,١٧٤,٥٦٠	تأمينات نقدية
٣,٥٥٣,٠٣٠	٣,٨٤٥,٢٥١	مخصصات متنوعة
٣٥٩,٣٢٢	٦١٥,٢٦٧	مخصص الضرائب
٣,٨٢٥,٨٨٥	٥,٤٦١,٩١٩	مطلوبات أخرى
٣٨٧,٢٢٦,٢٢٥	٤١٩,٣٢٤,٩٨٣	مجموع المطلوبات
		حقوق المركز الرئيسي
٤٩,٦٣٠,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٥,٠٥٦,٥٢٣	٥,٠٥٦,٥٢٣	إحتياطي قانوني
٤,٦٠٢,٢٥٦	٤,٦٠٢,٢٥٦	إحتياطي التقلبات الدورية
٢,٩٠٠,٠٠٠	--	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨,١٣٧,١٤٤	٥,١٥٨,٨٦٠	أرباح مدورة
٧٠,٣٢٥,٩٢٣	٦٧,٩٩٢,٦٣٩	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٤٥٧,٥٥٢,١٤٨	٤٨٧,٣١٧,٦٢٢	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

محمد البرغوثي
المدير الإقليمي

شادي ياسين
المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة وتقرأ معها.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٢,٤٨٨,٤٦٠	١٤,٣٠٥,٥١٦	٤,٥١١,٤٢١	٥,٣١٢,٥٧٧	إيرادات الفوائد
(١,٩٩١,٢٦٩)	(٢,٣٠١,٤٨٤)	(٧١٦,٦٢١)	(٧٩٤,٣٥٠)	مصروفات الفوائد
١٠,٤٩٧,١٩١	١٢,٠٠٤,٠٣٢	٣,٧٩٤,٨٠٠	٤,٥١٨,٢٢٧	صافي إيرادات الفوائد
٦٨١,١١١	٨٢٥,٢٢٩	١٨٠,٥٦٩	٢٥١,٣٤٤	صافي إيرادات العمولات
١١,١٧٨,٣٠٢	١٢,٨٢٩,٢٦١	٣,٩٧٥,٣٦٩	٤,٧٦٩,٥٧١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥٨٨,٠٩٣	٥٨٢,٠٩٥	١٤٤,٤٣٩	٢٢٥,٥٧١	أرباح التعامل بالعملة الأجنبية
١,٢٢٣,٤٩٥	٥٩٣,٩٦٨	١٧٨,٠٣١	٥,٥٢٧	مخصصات مستردة
١,٣١٥,٤٩٨	١,٢٨١,٠١٤	٤٣٢,٥٦٥	٤٤١,٨٥٥	إيرادات أخرى
١٤,٣٠٥,٣٨٨	١٥,٢٨٦,٣٣٨	٤,٧٣٠,٤٠٤	٥,٤٤٢,٥٠٤	صافي الإيرادات التشغيلية
(٤,٥٤٠,٢٠٨)	(٤,٦٨٣,٤١٤)	(١,٤٨٨,١٩٨)	(١,٥٢٧,٢٥٢)	نفقات الموظفين
(٧٠٢,٥٥٨)	(٧٦٥,٩٤٩)	(٢٥٣,٩٥١)	(٢٥٩,٢٠٨)	إستهلاكات وإطفاءات
(٣,٣٢٥,٧٧٨)	(٣,٦٩٥,٥٠٥)	(١,١٢١,٢١٥)	(١,٣٠٢,٩٥٧)	مصروفات أخرى
(١,٧٢٧,٠٠٠)	(١,٨٠٦,١٣٢)	(٣٢٠,٠٣١)	(٩٢٥,٢٢٩)	مخصص التدني في قيمة القروض والسلف
(٣,٥٤٥)	(٣٠٧,٥٣٨)	(٣,٥٤٥)	--	مخصصات متنوعة
(١٠,٢٩٩,٠٨٩)	(١١,٢٥٨,٥٣٨)	(٣,١٨٦,٩٤٠)	(٤,٠١٤,٦٤٦)	إجمالي المصروفات
٤,٠٠٦,٢٩٩	٤,٠٢٧,٨٠٠	١,٥٤٣,٤٦٤	١,٤٢٧,٨٥٨	صافي ربح الفترة قبل الضرائب
(٧٠٠,٠٠٠)	(١,٢٨٠,٠٠٠)	(٤٧٥,٠٠٠)	(٣٨٠,٠٠٠)	الضرائب
٣,٣٠٦,٢٩٩	٢,٧٤٧,٨٠٠	١,٠٦٨,٤٦٤	١,٠٤٧,٨٥٨	صافي ربح الفترة
--	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٣٠٦,٢٩٩	٢,٧٤٧,٨٠٠	١,٠٦٨,٤٦٤	١,٠٤٧,٨٥٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

مجموع حقوق المركز الرئيسي دينار أردني	أرباح مدورة دينار أردني	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار أردني	إحتياطي التقلبات الدورية دينار أردني	إحتياطي قانوني دينار أردني	رأس المال المدفوع دينار أردني
٧٠,٣٢٥,٩٢٣ (٣,٦٢٦,٠٨٤)	٨,١٣٧,١٤٤ (٧٢٦,٠٨٤)	٢,٩٠٠,٠٠٠ (٢,٩٠٠,٠٠٠)	٤,٦٠٢,٢٥٦ --	٥,٠٥٦,٥٢٣ --	٤٩,٦٣٠,٠٠٠ --
٦٦,٦٩٩,٨٣٩ ٢,٧٤٧,٨٠٠ (١,٤٥٥,٠٠٠)	٧,٤١١,٠٦٠ ٢,٧٤٧,٨٠٠ (١,٤٥٥,٠٠٠) (٣,٥٤٥,٠٠٠)	-- -- -- --	٤,٦٠٢,٢٥٦ -- -- --	٥,٠٥٦,٥٢٣ -- -- --	٤٩,٦٣٠,٠٠٠ -- -- ٣,٥٤٥,٠٠٠
٦٧,٩٩٢,٦٣٩ --	٥,١٥٨,٨٦٠ --	-- --	٤,٦٠٢,٢٥٦ --	٥,٠٥٦,٥٢٣ --	٥٣,١٧٥,٠٠٠ --
٦٦,٢٣٢,٤٤٨ ٣,٣٠٦,٢٩٩ --	٨,١١٢,٠٣٨ ٣,٣٠٦,٢٩٩ (٣,٥٤٥,٠٠٠)	٣,٤٠٠,٠٠٠ -- --	٣,٩٨٨,٢٣٥ -- --	٤,٦٤٧,١٧٥ -- --	٤٦,٠٨٥,٠٠٠ -- ٣,٥٤٥,٠٠٠
٦٩,٥٣٨,٧٤٧	٧,٨٧٣,٣٣٧	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٩٨٨,٢٣٥	٤,٦٤٧,١٧٥	٤٩,٦٣٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدقق)
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلق بالتدني
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ المعدل (مدقق)
إجمالي الدخل الشامل للفترة
أرباح محولة الى المركز الرئيسي
زيادة رأس المال
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق)
إجمالي الدخل الشامل للفترة
زيادة رأس المال
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التدفقات النقدية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٤,٠٠٦,٢٩٩	٤,٠٢٧,٨٠٠
٧٠٢,٥٥٨	٧٦٥,٩٤٩
١,٧٢٧,٠٠٠	١,٨٠٦,١٣٢
--	٣٠٧,٥٣٨
٢٦٦,٥٩٢	٢٨٨,٥٤١
٣,٥٤٥	٣٠٧,٥٣٨
١٤,٣٩٣	٥٩,٢٠٨
٦,٦٨٠,٣٨٧	٧,٥٦٢,٧٠٦
(٤,٢٩٨,٦٦٩)	(٣,٧٢٩,٧٨٤)
(٨,٢٨٧,٣٣٨)	(٦,٣٧٦,٨٨٨)
(١,١٤٠,٩٣١)	١,٢٧٣,٤٣٧
١٨,٥٦٥,٣٤٤	٢٤,٧٥٥,٣٩١
٢,٣٦٦,١٦٣	١,٤١٢,٧٣٦
(٢٤٦,٥٢٠)	١,٣٢٨,٤٩٦
١٣,٦٣٨,٤٣٦	٢٦,٦٧٦,١٦٤
(٣٢٣,١٨٣)	(٢٩,٣٧١)
(١,٤٨٧,٦٣٩)	(١,٠٨٢,٢٦٣)
١١,٨٢٧,٦١٤	٢٥,٥٦٣,٥٣٠
(٦,٠٠٠,٢٠١)	(١٥,٨٩١,٥٩٠)
(١٢٠,٨٨٨)	--
(٧٤,٥٥٣)	(٢١٩,١١٨)
(٩٦٥,٢٦٥)	(٨٥٨,٣١٤)
(٧,١٦٠,٩٠٧)	(١٦,٩٦٩,٠٢٢)
--	(١,٤٥٥,٠٠٠)
--	(١,٤٥٥,٠٠٠)
٤,٦٦٦,٧٠٧	٧,١٣٩,٥٠٨
٢١٤,٨٧٦,٨٦٢	٢١٩,٠٨٥,٩٥٦
٢١٩,٥٤٣,٥٦٩	٢٢٦,٢٢٥,٤٦٤

الأنشطة التشغيلية:
صافي ربح الفترة قبل الضرائب
تعديلات:
إستهلاكات وإطفاءات
مخصص تدني قيمة قروض وسلف - بالصافي
مخصصات متنوعة - أثر معيار رقم ٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصصات متنوعة
فروقات عملة
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في
الموجودات والمطلوبات التشغيلية

(الزيادة) في إحتياطي إلزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة
النقد الفلسطينية
(الزيادة) في قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
النقص (الزيادة) في موجودات أخرى
الزيادة في ودائع العملاء
الزيادة في تأمينات نقدية
الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
التعويضات المدفوعة
الضرائب المدفوعة
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية:
صافي التغير في موجودات مالية (سندات)
صافي التغير في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
إضافات موجودات غير ملموسة
إضافات ممتلكات ومعدات
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية:
أرباح محولة الى المركز الرئيسي
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
صافي الزيادة في النقد
نقد وما في حكمه في بداية الفترة
نقد وما في حكمه في نهاية الفترة