

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

المعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

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 ٣١ آذار ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦٥,٨٩٥,٤١٤	٦٦,٢٠٨,٣١١	الموجزات
٧٦,٠٦٤,٨٨٩	٧٣,٠٣٨,٩٦١	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٢٣,١٠٨,٥٤٥	١٢٣,٧٠٧,١٠٧	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٦,٣٨٤,٦٤٤	١٤١,١٠٦,٥٤٤	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
١٦,٠٠١,٥٧١	٢٢,٠٠١,٧٣٥	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
٥١١,٩٠٩	٦٣٢,٧٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٦,٤٨٢,٩٤٤	٦,٧٣٩,٩٢٢	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٣٧٥,٧٢١	٤٥٧,٧٢٥	ممتلكات ومعدات - صافي
٣,٦٧٢,١١٦	٧,٣٥٧,٤٦٢	موجودات غير ملموسة
٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣	٤٤١,٢٥٠,٥٦٤	موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
١١,٢٩٢,٨٩٣	١٦,٩٦٦,٣٨٨	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٣٣٠,٥٦٠,٠٠٣	٣٣٧,٩٥٥,٦٠٦	المطلوبات
١١,٧٦٣,١٢٠	١٢,٣٢٨,٠١٠	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٤٣٣,٩٣٠	٣,٤٣٧,١٥٣	ودائع العملاء
١,٠٢٦,٨٧١	--	تأمينات نقدية
٤,١٨٨,٤٨٨	٣,٣٢٧,٢٨٦	مخصصات متنوعة
٣٦٢,٢٦٥,٣٠٥	٣٧٤,٠١٤,٤٤٣	مخصص الضرائب
		مطلوبات أخرى
		مجموع المطلوبات
٤٦,٠٨٥,٠٠٠	٤٩,٦٣٠,٠٠٠	حقوق المركز الرئيسي
٤,٦٤٧,١٧٥	٤,٦٤٧,١٧٥	رأس المال المدفوع
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	إحتياطي قانوني
٣,٩٨٨,٢٣٥	٣,٩٨٨,٢٣٥	إحتياطي التقلبات الدورية
٨,١١٢,٠٣٨	٥,٥٧٠,٧١١	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦٦,٢٣٢,٤٤٨	٦٧,٢٣٦,١٢١	أرباح مدورة
٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣	٤٤٠,٦٨٢,٧٣٠	مجموع حقوق المركز الرئيسي
		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

محمد البرغوثي
المدير المالي

شادي ياسين
المدير المالي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,١٢٥,٩٤٣	٣,٨٤٤,٠١٦	إيرادات الفوائد
(٥٠٠,٢٤٩)	(٦٠١,٧٥٦)	مصرفات الفوائد
٢,٦٢٥,٦٩٤	٣,٢٤٢,٢٦٠	صافي إيرادات الفوائد
٧٧٨,٣٦٢	٢٣٥,٨٥٢	صافي إيرادات العمولات
٣,٤٠٤,٠٥٦	٣,٤٧٨,١١٢	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٠٢,٨٢٧	٢١٠,٢٨٩	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
٣٨٥,٥٢٨	٦٦٧,٤٣٣	مخصصات مستردة
٤٠٥,٥٣٦	٤٧١,٩٩٨	إيرادات أخرى
٤,٣٩٥,٩٤٧	٤,٨٢٧,٨٣٢	صافي الإيرادات التشغيلية
(١,٥٠٢,٠٠٥)	(١,٥٨٢,١١٠)	نفقات الموظفين
(٢٥٢,٧٣٨)	(٢٠٩,٥٧٢)	إستهلاكات واطفاءات
(٩٥٥,٢٣٠)	(١,٠٨٩,٨٢٥)	مصرفات أخرى
--	(٩٤٢,٦٥٢)	مخصص التدني في قيمة القروض والسلف
١٩٩,٦٨٥	--	مخصصات متنوعة
(٢,٥١٠,٢٨٨)	(٣,٨٢٤,١٥٩)	إجمالي المصروفات
١,٨٨٥,٦٥٩	١,٠٠٣,٦٧٣	صافي ربح الفترة قبل الضرائب
--	--	الضرائب
١,٨٨٥,٦٥٩	١,٠٠٣,٦٧٣	صافي ربح الفترة
--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٨٨٥,٦٥٩	١,٠٠٣,٦٧٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

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
٦٦,٢٣٦,٤٤٨	٨,١١٢,٠٣٨	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٩٨٨,٢٣٥	٤,٦٤٧,١٧٥	٤٦,٠٨٥,٠٠٠
١,٠٠٣,٦٧٣	١,٠٠٣,٦٧٣	--	--	--	--
--	(٣,٥٤٥,٠٠٠)	--	--	--	٣,٥٤٥,٠٠٠
٦٧,٢٣٦,١٢١	٥,٥٧٠,٧١١	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٩٨٨,٢٣٥	٤,٦٤٧,١٧٥	٤٩,٦٣٠,٠٠٠
٦٧,٨٦٠,٥٣٦	٩,١٢٨,١٠٤	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٢,٤٤٨	٤,٣٠٩,٩٨٤	٤٢,٥٤٠,٠٠٠
--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--
--	--	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٢,٤٤٨	٤,٣٠٩,٩٨٤	٤٦,٠٨٥,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق)

إجمالي الدخل الشامل للفترة
زيادة رأس المال

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق)

إجمالي الدخل الشامل للفترة
زيادة رأس المال

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدقق)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التدفقات النقدية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار أردني	دينار أردني
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,٨٨٥,٦٥٩	١,٠٠٣,٦٧٣
٢٥٢,٧٣٨	٢٠٩,٥٧٢
--	٩٤٢,٦٥٢
٢٦١,٦٨٩	٤٠٤,٢٠٣
٢,٤٠٠,٠٨٦	٢,٥٦٠,١٠٠
٢٣٠,٧٧٨	(١,٢٥٠,٤٨٧)
٣٩,٦٦٠,٨٠٧	(٥,٦٦٤,٥٥٢)
٩١١,٣٤٠	(٣,١١٧,٥١٢)
٦,٥٧٧,١٨٨	٧,٣٩٥,٦٠٣
٥٩٣,٥١٦	٥٦٤,٨٩٠
(٩٠١,٧٢٦)	(٨٦١,٢٠٢)
٤٩,٤٧١,٩٨٩	(٣٧٣,١٦٠)
(٢٦٣,٢٩٧)	(٤٠٠,٩٨٠)
(١,١٦١,١٢٤)	(١,٥٩٤,٧٠٥)
٤٨,٠٤٧,٥٦٨	(٢,٣٦٨,٨٤٥)
٧,١٦٠,٠٠٦	(٦,٠٠٠,١٦٤)
--	(١٢٠,٨٨٨)
(٢٧,٨١٠)	(٨٢,٠٠٤)
(٢٣٢,٠٦٨)	(٤٦٦,٥٥٠)
٦,٩٠٠,١٢٨	(٦,٦٦٩,٦٠٦)
٥٤,٩٤٧,٦٩٦	(٩,٠٣٨,٤٥١)
٢٠٥,٤٥٧,٥٣١	٢١٤,٨٧٦,٨٦٢
٢٦٠,٤٠٥,٢٢٧	٢٠٥,٨٣٨,٤١١

الأنشطة التشغيلية:

صافي ربح الفترة قبل الضرائب
تعديلات:

إستهلاكات وإطفاءات

مخصص تدني قيمة قروض وسلف - بالصافي

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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 الإستثمارية

صافي (النقص) الزيادة في النقد

نقد وما في حكمه في بداية الفترة

نقد وما في حكمه في نهاية الفترة