

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

المعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	إيضاحات
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٧٠,٤٤٨,١٥٤	٦٩,٨٠٢,١٨٥	الموجزودات
٨٧,٦٠٠,٥٢٠	٨١,٩٩٦,٤٥٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١٢,٧٦٩,٨٣٧	١١٦,٩٣٤,٦٧٨	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٧,٧٢٦,١٦٨	١٥١,١٤٦,٣٥٧	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
٢٢,٠٠١,٨١٠	٢٥,٩٢١,٢٣٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٦,٩٤٥,٦٠٥	٦,٨٢٩,٥٦٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٤٨,٤٣٢	٤٣٢,٠٥٦	ممتلكات ومعدات - صافي
٨,٩٧٨,٨٢٥	٣,٤٧٠,٣٥٠	موجودات غير ملموسة
٤٥٧,٥٥٢,١٤٨	٤٥٧,١٦٥,٦٧٨	موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٢,٠٣٨,٢٠٥	٢,٠٢٢,٠٩٠	المطلوبات
٥,٠٩٥,٨٧٢	٢,٨٣٣,٦٥٩	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
٢,٧٦٤,٩٦٦	--	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥٤,٨٢٧,١٢١	٣٦٢,٧٥٣,٠٥٩	ودائع المركز الرئيسي
١٤,٧٦١,٨٢٤	١٥,٩٨٩,٠٠٩	ودائع العملاء
٣,٥٥٣,٠٣٠	٣,٧٥٠,٢٤٩	تأمينات نقدية
٣٥٩,٣٢٢	--	مخصصات متنوعة
٣,٨٢٥,٨٨٥	٣,٨٨٦,٦٥٦	مخصص الضرائب
٣٨٧,٢٢٦,٢٢٥	٣٩١,٢٣٤,٧٢٢	مطلوبات أخرى
		مجموع المطلوبات
٤٩,٦٣٠,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	حقوق المركز الرئيسي
٥,٠٥٦,٥٢٣	٥,٠٥٦,٥٢٣	رأس المال المدفوع
٤,٦٠٢,٢٥٦	٤,٦٠٢,٢٥٦	إحتياطي قانوني
٢,٩٠٠,٠٠٠	--	إحتياطي التقلبات الدورية
٨,١٣٧,١٤٤	٣,٠٩٧,١٧٧	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧٠,٣٢٥,٩٢٣	٦٥,٩٣٠,٩٥٦	أرباح مدورة
٤٥٧,٥٥٢,١٤٨	٤٥٧,١٦٥,٦٧٨	مجموع حقوق المركز الرئيسي
		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

محمد البرغوثي
المدير الإقليمي

شادي ياسين
المدير المالي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٣,٨٤٤,٠١٦	٤,٣٦١,٧٣٨	إيرادات الفوائد
(٦٠١,٧٥٦)	(٧٢٤,٤٢٩)	مصرفات الفوائد
٣,٢٤٢,٢٦٠	٣,٦٣٧,٣٠٩	صافي إيرادات الفوائد
٢٣٥,٨٥٢	٣٠٩,٩٦٥	صافي إيرادات العمولات
٣,٤٧٨,١١٢	٣,٩٤٧,٢٧٤	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢١٠,٢٨٩	١٤٥,٩١٩	أرباح التعامل بالعملة الأجنبية
--	٧٢,٦١٤	مخصصات مستردة
٤٧١,٩٩٨	٤١٥,١٠٣	إيرادات أخرى
٤,١٦٠,٣٩٩	٤,٥٨٠,٩١٠	صافي الإيرادات التشغيلية
(١,٥٨٢,١١٠)	(١,٦٧٦,٩٨٥)	نفقات الموظفين
(٢٠٩,٥٧٢)	(٢٥٧,١٥٧)	إستهلاكات وإطفاءات
(١,٠٨٩,٨٢٥)	(١,١٩٨,٠٣٧)	مصرفات أخرى
(٢٧٥,٢١٩)	(٣٧٢,٦١٤)	مخصص التدني في قيمة القروض والسلف
--	--	مخصصات متنوعة
(٣,١٥٦,٧٢٦)	(٣,٥٠٤,٧٩٣)	إجمالي المصروفات
١,٠٠٣,٦٧٣	١,٠٧٦,١١٧	صافي ربح الفترة قبل الضرائب
--	(٣٩٠,٠٠٠)	الضرائب
١,٠٠٣,٦٧٣	٦٨٦,١١٧	صافي ربح الفترة
--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٠٠٣,٦٧٣	٦٨٦,١١٧	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 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 --
٦٦,٦٩٩,٨٣٩ ٦٨٦,١١٧	٧,٤١١,٠٦٠ ٦٨٦,١١٧	-- --	٤,٦٠٢,٢٥٦ --	٥,٠٥٦,٥٢٣ --	٤٩,٦٣٠,٠٠٠ --
(١,٤٥٥,٠٠٠)	(١,٤٥٥,٠٠٠) (٣,٥٤٥,٠٠٠)	-- --	-- --	-- --	-- ٣,٥٤٥,٠٠٠
--	٣,٠٩٧,١٧٧	--	٤,٦٠٢,٢٥٦	٥,٠٥٦,٥٢٣	٥٣,١٧٥,٠٠٠
٦٥,٩٣٠,٩٥٦					
٦٦,٢٣٢,٤٤٨ ١,٠٠٣,٦٧٣	٨,١١٢,٠٣٨ ١,٠٠٣,٦٧٣	٣,٤٠٠,٠٠٠ --	٣,٩٨٨,٢٣٥ --	٤,٦٤٧,١٧٥ --	٤٦,٠٨٥,٠٠٠ --
--	(٣,٥٤٥,٠٠٠)	--	--	--	٣,٥٤٥,٠٠٠
٦٧,٢٣٦,١٢١	٥,٥٧٠,٧١١	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٩٨٨,٢٣٥	٤,٦٤٧,١٧٥	٤٩,٦٣٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدقق)
الرصيد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلق بالتدني
آثر 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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدقق)

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

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التدفقات النقدية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار أردني	دينار أردني
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,٠٠٣,٦٧٣	١,٠٧٦,١١٧
٢٠٩,٥٧٢	٢٥٧,١٥٧
٢٧٥,٢١٩	٣٧٢,٦١٤
--	٣٠٧,٥٣٨
٤٠٤,٢٠٣	٢٢٦,٥٩٠
--	(٢٣٨,٢٩٣)
١,٨٩٢,٦٦٧	٢,٠٠١,٧٢٣
(١,٢٥٠,٤٨٧)	(٣,٦٤٩,٩١٤)
(٤,٩٩٧,١١٩)	(٧,١١١,٣٤٧)
(٣,١١٧,٥١٢)	٥,٥٠٨,٤٧٥
٧,٣٩٥,٦٠٣	٧,٩٢٥,٩٣٩
٥٦٤,٨٩٠	١,٢٢٧,١٨٣
(٨٦١,٢٠٢)	٦٠,٧٧١
(٣٧٣,١٦٠)	٥,٩١٧,٨٣٠
(٤٠٠,٩٨٠)	(٢٩,٣٧١)
(١,٥٩٤,٧٠٥)	(١,٠٨٣,٢٦٣)
(٢,٣٦٨,٨٤٥)	٤,٨٠٥,١٩٦
(٦,٠٠٠,١٦٤)	(٣,٩١٩,٤٢٦)
(١٢٠,٨٨٨)	--
(٨٢,٠٠٤)	--
(٤٦٦,٥٥٠)	(١٦٧,٥٨١)
(٦,٦٦٩,٦٠٦)	(٤,٠٨٧,٠٠٧)
--	(١,٤٥٥,٠٠٠)
--	(١,٤٥٥,٠٠٠)
(٩,٠٣٨,٤٥١)	(٧٣٦,٨١١)
٢١٤,٨٧٦,٨٦٢	٢١٩,٠٨٥,٩٥٦
٢٠٥,٨٣٨,٤١١	٢١٨,٣٤٩,١٤٥

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

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 (النقص) الزيادة في النقد

نقد وما في حكمه في بداية الفترة

نقد وما في حكمه في نهاية الفترة