

جدول المحتويات

الصفحات

١	قائمة المركز المالي الموجزة
٢	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة
٣	قائمة التغيرات في حقوق الادارة العامة الموجزة
٤	قائمة التدفقات النقدية الموجزة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	٢٠١٩	إيرادات الفوائد
دينار أردني	دينار أردني	مصرفات الفوائد
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٣٦١,٧٣٨	٤,٩٣١,٥٣٨	
(٧٢٤,٤٢٩)	(٧٢٤,٨٥٤)	
٣,٦٣٧,٣٠٩	٤,٢٠٦,٦٨٤	صافي إيرادات الفوائد
٣٠٩,٩٦٥	٢٤٠,٣٤٢	صافي إيرادات العمولات
٣,٩٤٧,٢٧٤	٤,٤٤٧,٠٢٦	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٤٥,٩١٩	١٤٨,٢١٢	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
--	٤٣,٩٤٠	أرباح تقييم العملات الأجنبية
٧٢,٦١٤	--	مخصصات ديون مستردة
٤١٥,١٠٣	٣٧٣,٨٣٦	إيرادات أخرى
٤,٥٨٠,٩١٠	٥,٠١٣,٠١٤	صافي الإيرادات التشغيلية
(١,٦٧٦,٩٨٥)	(١,٧٢٩,٨٨٠)	نفقات الموظفين
(٢٥٧,١٥٧)	(٣٠٠,٠٨٩)	إستهلاكات
--	(١٠٨,٧٧٩)	إطفاء حق استخدام أصول مستأجرة
(١,١٩٨,٠٣٧)	(٨٩١,٣٥٧)	مصرفات أخرى
(٣٧٢,٦١٤)	(١٨٥,٣٩٦)	مخصص خسائر متوقعة / القروض والسلف
--	(٤٨,٠٩٤)	مصرفات فوائد حق استخدام أصول مستأجرة
--	(٦,٥٦٠)	مخصصات متنوعة
(٣,٥٠٤,٧٩٣)	(٣,٢٧٠,١٥٥)	إجمالي المصروفات
١,٠٧٦,١١٧	١,٧٤٢,٨٥٩	صافي ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٩٠,٠٠٠)	(٥٥٠,٠٠٠)	الضرائب
٦٨٦,١١٧	١,١٩٢,٨٥٩	صافي ربح الفترة

محمد البر غوثي
المدير الإقليمي

شادي ياسين
المدير المالي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة المركز المالي الموجزة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩
دينار أردني	دينار أردني
(مدققة)	(غير مدققة)
٨٧,٨٣٢,٦٩٣	٨٤,١٨٨,٤٩١
٩٥,٢٢٥,١٦٧	٩٨,٩٠٣,٤٤٠
٩٥,٣٣٨,٣٩٨	٩٩,٠٩٨,٨٢٥
١٤٠,٣١٩,٩٠٠	١٥٠,٠٤٠,٢٤٧
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧
٣٧,٨١٥,٦٤٣	٣٧,٨١٥,٦٣١
٧,١٠٠,٩٩٤	٧,١٣٣,٧٣٩
٦٧٢,٨٦٢	٦٣٩,١٦٥
--	٤,٢٤٣,٤٦٣
٥,١٨١,٣٧٧	٧,٨٤٣,١٦٤
٤٧٠,١١٩,٨٣١	٤٩٠,٥٣٨,٩٦٢

الموجزات
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
ممتلكات ومعدات، بالصافي
موجودات غير ملموسة
حق استخدام الأصول المستأجرة، بالصافي
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

٢,٨٢٧,١١٨	--
٧,٥٣٨,٩٨٠	٩,٣٦٩,٥٣٧
٣٦٨,٦٩٣,٤٠٦	٣٨٤,٣٨٧,٤٤٣
١٥,٦٩٩,٢٢٧	١٦,٥٦٤,١٣٢
٥٠٤,٦١١	٦٧٦,٦٢١
٩٢,٨١٩	--
--	٣,٩٣٧,١٨٧
٤,٥٧٠,٩٣٧	٤,٢١٨,٤٥٠
٣٩٩,٩٢٧,٠٩٨	٤١٩,١٥٣,٣٧٠

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
المطلوبات
ودائع سلطة النقد الفلسطينية
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص الضرائب
إلتزامات عقود الإيجار
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠
٥,٥٥٠,٤٣٠	٥,٥٥٠,٤٣٠
٦,٤٣٠,٩٢١	٦,٤٣٠,٩٢١
٥,٠٣٦,٣٨٢	٦,٢٢٩,٢٤١
٧٠,١٩٢,٧٣٣	٧١,٣٨٥,٥٩٢
٤٧٠,١١٩,٨٣١	٤٩٠,٥٣٨,٩٦٢

حقوق المركز الرئيسي
رأس المال المدفوع
إحتياطي قانوني
إحتياطي التقلبات الدورية
أرباح مدورة
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 التدفقات النقدية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	٢٠١٩
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١,٠٧٦,١١٧	١,٧٤٢,٨٥٩
٢٥٧,١٥٧	٤٠٨,٨٦٨
٦٨٠,١٥٢	١٨٥,٣٩٦
٢٢٦,٥٩٠	٢٤٢,٥٢٩
(٢٣٨,٢٩٣)	--
٢,٠٠١,٧٢٣	٢,٥٧٩,٦٥٢
(٣,٦٤٩,٩١٤)	٤٣,٦٦٧
(٧,١١١,٣٤٧)	(٩,٩٠٥,٧٤٣)
٥,٥٠٨,٤٧٥	(١,٨٨٠,٨٢٣)
٧,٩٢٥,٩٣٩	١٥,٦٩٤,٠٣٧
١,٢٢٧,١٨٣	٨٦٤,٩٠٥
٦٠,٧٧١	(٣٥٢,٤٨٧)
٥,٩١٧,٨٣٠	٧,٠٤٣,٢٠٨
(١,٠٨٣,٢٦٣)	(١,٧٣٠,٠٥٩)
(٢٩,٣٧١)	(٧٠,٥١٩)
٤,٨٠٥,١٩٦	٥,٢٤٢,٦٣٠
(٣,٩١٩,٤٢٦)	١٢
(١٦٧,٥٨١)	(٥٦٠,٣٢٤)
	١٥٢,٤٠٨
(٤,٠٨٧,٠٠٧)	(٤٠٧,٩٠٤)
(١,٤٥٥,٠٠٠)	--
(١,٤٥٥,٠٠٠)	--
(٧٣٦,٨١١)	٤,٨٣٤,٧٢٦
٢١٩,٠٨٥,٩٥٦	٢٢٢,٣٨٥,١٠٢
٢١٨,٣٤٩,١٤٥	٢٢٧,٢١٩,٨٢٨

الأنشطة التشغيلية :

صافي ربح السنة قبل الضرائب

تعديلات :

إستهلاكات وإطفاءات

مخصص خسائر متوقعة

مخصصات متنوعة

بنود غير نقدية أخرى

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات

في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

النقص / (الزيادة) في الإحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية

(الزيادة) في القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

(الزيادة) / (النقص) في الموجودات الأخرى

الزيادة في ودائع العملاء

الزيادة في التأمينات نقدية

(النقص) / (الزيادة) في المطلوبات أخرى

النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الضرائب المدفوعة

التعويضات المدفوعة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية:

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إضافات ممتلكات ومعدات

العائد من إستبعاد ممتلكات ومعدات

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية :

أرباح محولة للإدارة العامة

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة (النقص) في النقد

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

مجموع حقوق المركز الرئيسي	أرباح مدورة	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٧٠,١٩٢,٧٣٣	٥,٠٣٦,٣٨٢	٦,٤٣٠,٩٢١	--	٥,٥٥٠,٤٣٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠
١,١٩٢,٨٥٩	١,١٩٢,٨٥٩	--	--	--	--
٧١,٣٨٥,٥٩٢	٦,٢٢٩,٢٤١	٦,٤٣٠,٩٢١	--	٥,٥٥٠,٤٣٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠
٧٠,٣٢٥,٩٢٣	٨,١٣٧,١٤٤	٢,٩٠٠,٠٠٠	٤,٦٠٢,٢٥٦	٥,٠٥٦,٥٢٣	٤٩,٦٣٠,٠٠٠
(٣,٦٢٦,٠٨٤)	(٧٢٦,٠٨٤)	(٢,٩٠٠,٠٠٠)	--	--	--
٦٦,٦٩٩,٨٣٩	٧,٤١١,٠٦٠	--	٤,٦٠٢,٢٥٦	٥,٠٥٦,٥٢٣	٤٩,٦٣٠,٠٠٠
٦٨٦,١١٧	٦٨٦,١١٧	--	--	--	--
(١,٤٥٥,٠٠٠)	(١,٤٥٥,٠٠٠)	--	--	--	--
--	(٣,٥٤٥,٠٠٠)	--	--	--	٣,٥٤٥,٠٠٠
٦٥,٩٣٠,٩٥٦	٣,٠٩٧,١٧٧	--	٤,٦٠٢,٢٥٦	٥,٠٥٦,٥٢٣	٥٣,١٧٥,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ – قبل التعديل (مدقق)
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
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)