

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

المعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار أردني (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٧ دينار أردني (غير مدققة)	إيضاحات	الموجزات
٦٥,٨٩٥,٤١٤	٧٢,٨٦٨,٠٢٢		نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٦,٠٦٤,٨٨٩	٢٠٥,٧٢٥,٠٨٠		أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٣,١٠٨,٥٤٥	--		أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
١٣٦,٣٨٤,٦٤٤	١٤٢,٩٤٤,٩٨٢		قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
١٦,٠٠١,٥٧١	٢٢,٠٠١,٧٧٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٥١١,٩٠٩	٦٣٢,٧٩٧		موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٦,٤٨٢,٩٤٤	٦,٧٤٥,٦٥١		ممتلكات ومعدات - صافي
٣٧٥,٧٢١	٤٥٠,٢٧٤		موجودات غير ملموسة
٣,٦٧٢,١١٦	٤,٨١٣,٠٤٧		موجودات أخرى
٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣	٤٥٦,١٨١,٦٢٥		مجموع الموجودات
١١,٢٩٢,٨٩٣	١٥,٨٥١,٧٧١		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٣٣٠,٥٦٠,٠٠٣	٣٤٩,١٢٥,٣٤٧		أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٧٦٣,١٢٠	١٤,١٢٩,٢٨٣		ودائع العملاء
٣,٤٣٣,٩٣٠	٣,٥٢٦,٩٧٦		تأمينات نقدية
١,٠٢٦,٨٧١	٦٧,٥٣٣		مخصصات متنوعة
٤,١٨٨,٤٨٨	٣,٩٤١,٩٦٨		مخصص الضرائب
٣٦٢,٢٦٥,٣٠٥	٣٨٦,٦٤٢,٨٧٨		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	٧,٨٧٣,٣٣٧		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦٦,٢٣٢,٤٤٨	٦٩,٥٣٨,٧٤٧		أرباح مدورة
٤٢٨,٤٩٧,٧٥٣	٤٥٦,١٨١,٦٢٥		مجموع حقوق المركز الرئيسي
			مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

محمد البرغوثي
المدير المالي

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩,٥٥٩,٨١٢	١٢,٤٨٨,٤٦٠	٣,٣٩٩,٦٤٨	٤,٥١١,٤٢١	إيرادات الفوائد
(١,٦٣٠,٠١٦)	(١,٩٩١,٢٦٩)	(٥٨١,٠٩١)	(٧١٦,٦٢١)	مصروفات الفوائد
٧,٩٢٩,٧٩٦	١٠,٤٩٧,١٩١	٢,٨١٨,٥٥٧	٣,٧٩٤,٨٠٠	صافي إيرادات الفوائد
١,١١٣,٦٨٠	٦٨١,١١١	١٩٠,٨٩٦	١٨٠,٥٦٩	صافي إيرادات العمولات
٩,٠٤٣,٤٧٦	١١,١٧٨,٣٠٢	٣,٠٠٩,٤٥٣	٣,٩٧٥,٣٦٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥٥٣,٨٠١	٥٨٨,٠٩٣	١٦٧,٣٦٣	١٤٤,٤٣٩	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
٧٢٦,٢٩٤	١,٤٣١,٣٤٩	١١٤,١٨٥	٣٨٥,٨٨٥	مخصصات مستردة
١,٢٨٦,٠٦٣	١,٣١٥,٤٩٨	٢٣٤,٣٨٨	٤٣٢,٥٦٥	إيرادات أخرى
١١,٦٠٩,٦٣٤	١٤,٥١٣,٢٤٢	٣,٥٢٥,٣٨٩	٤,٩٣٨,٢٥٨	صافي الإيرادات التشغيلية
(٤,٣٠٣,٠٥٠)	(٤,٥٤٠,٢٠٨)	(١,٤٤٠,٤٩١)	(١,٤٨٨,١٩٨)	نفقات الموظفين
(٧٦٥,٩٢٨)	(٧٠٢,٥٥٨)	(٢٤٦,١٩٣)	(٢٥٣,٩٥١)	إستهلاكات واطفاءات
(٣,٠١٧,٣٨٣)	(٣,٣٢٥,٧٧٨)	(١,٠٤٢,٥٦٨)	(١,١٢١,٢١٥)	مصروفات أخرى
(١٨,٤٥٦)	(١,٩٣٤,٨٥٤)	--	(٥٢٧,٨٨٥)	مخصص التدني في قيمة القروض والسلف
--	(٣,٥٤٥)	--	(٣,٥٤٥)	مخصصات متنوعة
(٨,١٠٤,٨١٧)	(١٠,٥٠٦,٩٤٣)	(٢,٧٢٩,٩٧٢)	(٣,٣٩٤,٧٩٤)	إجمالي المصروفات
٣,٥٠٤,٨١٧	٤,٠٠٦,٢٩٩	٧٩٥,٤١٧	١,٥٤٣,٤٦٤	صافي ربح الفترة قبل الضرائب
(٤٣٥,٠٠٠)	(٧٠٠,٠٠٠)	(٢٦٠,٠٠٠)	(٤٧٥,٠٠٠)	الضرائب
٣,٠٦٩,٨١٧	٣,٣٠٦,٢٩٩	٥٣٥,٤١٧	١,٠٦٨,٤٦٤	صافي ربح الفترة
--	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٠٦٩,٨١٧	٣,٣٠٦,٢٩٩	٥٣٥,٤١٧	١,٠٦٨,٤٦٤	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 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
٦٦,٢٣٢,٤٤٨	٨,١١٢,٠٣٨	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٩٨٨,٢٣٥	٤,٦٤٧,١٧٥	٤٦,٠٨٥,٠٠٠
٣,٣٠٦,٢٩٩	٣,٣٠٦,٢٩٩	--	--	--	--
--	(٣,٥٤٥,٠٠٠)	--	--	--	٣,٥٤٥,٠٠٠
٦٩,٥٣٨,٧٤٧	٧,٨٧٣,٣٣٧	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٩٨٨,٢٣٥	٤,٦٤٧,١٧٥	٤٩,٦٣٠,٠٠٠
٦٢,٨٦٠,٥٣٦	٩,١٢٨,١٠٤	٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٤٨٢,٤٤٨	٤,٣٠٩,٩٨٤	٤٢,٥٤٠,٠٠٠
٣,٠٦٩,٨١٧	٣,٠٦٩,٨١٧	--	--	--	--
--	(٣,٥٤٥,٠٠٠)	--	--	--	٣,٥٤٥,٠٠٠
٦٥,٩٣٠,٣٥٣	٨,٦٥٢,٩٢١	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 ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق)
إجمالي الدخل الشامل للفترة
زيادة رأس المال
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدقق)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التدفقات النقدية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ دينار أردني (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٧ دينار أردني (غير مدققة)
٣,٥٠٤,٨١٧	٤,٠٠٦,٢٩٩
٧٦٥,٩٢٨	٧٠٢,٥٥٨
١٨,٤٥٦	١,٩٣٤,٨٥٤
٢٠٦,٣٤٨	٢٦٦,٥٩٢
--	٣,٥٤٥
(١٨٣,٠٢٨)	١٤,٣٩٣
٤,٣١٢,٥٢١	٦,٨٨٨,٢٤١
٣٦٥,٥٥٨	(٤,٢٩٨,٦٦٩)
(١٥,٧٥٣,١١٦)	(٨,٤٩٥,١٩٢)
٤٢٨,٨٤٤	(١,١٤٠,٩٣١)
١٤,٩٢٥,٨٢٧	١٨,٥٦٥,٣٤٤
١,٧٧٣,٦٧١	٢,٣٦٦,١٦٣
٥٠,٢٦٧	(٢٤٦,٥٢٠)
٦,١٠٣,٥٧٢	١٣,٦٣٨,٤٣٦
(٤٤,٥٥٨)	(٣٢٣,١٨٣)
(١,٩٠٦,٢٨٦)	(١,٤٨٧,٦٣٩)
٤,١٥٢,٧٢٨	١١,٨٢٧,٦١٤
١٧,١٦١,٩٠٩	(٦,٠٠٠,٢٠١)
٧٢٢	(١٢٠,٨٨٨)
(٣٠,٨٠٣)	(٧٤,٥٥٣)
(٤٥٢,٩٦٠)	(٩٦٥,٢٦٥)
١٦,٦٧٨,٨٦٨	(٧,١٦٠,٩٠٧)
٢٠,٨٣١,٥٩٦	٤,٦٦٦,٧٠٧
٢٠٥,٤٥٧,٥٣١	٢١٤,٨٧٦,٨٦٢
٢٢٦,٢٨٩,١٢٧	٢١٩,٥٤٣,٥٦٩

الأنشطة التشغيلية:

صافي ربح الفترة قبل الضرائب

تعديلات:

إستهلاكات وإطفاءات

مخصص تدني قيمة قروض وسلف - بالصافي

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 الإستثمارية

صافي الزيادة في النقد

نقد وما في حكمه في بداية الفترة

نقد وما في حكمه في نهاية الفترة