

البنك التجاري الأردني ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

المعلومات المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لفترة الثلاث أشهر المنتهية في 31 آذار 2019

الصفحات

جدول المحتويات

1	قائمة المركز المالي الموجزة
2	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة
3	قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة الموجزة
4	قائمة التدفقات النقدية الموجزة

قائمة المركز المالي الموجزة
كما في 31 آذار 2019

31 كانون الأول 2018 دينار أردني (مدققة)	31 آذار 2019 دينار أردني (غير مدققة)	الموجودات
26,493,622	28,563,305	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
28,280,451	42,338,178	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
30,624,339	30,836,029	أرصدة لدى الإدارة العامة
58,163,043	61,405,926	التسهيلات الائتمانية المباشرة - صافي
2,066,775	1,913,680	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
10,130,255	10,127,078	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
5,445,071	5,684,931	ممتلكات ومعدات - صافي
476,735	468,393	موجودات غير ملموسة
2,602,293	3,595,263	موجودات أخرى
164,282,584	184,932,783	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
		المطلوبات :
17,241,190	21,445,590	ودائع الإدارة العامة وبنوك ومؤسسات مصرفية
83,177,710	99,709,405	ودائع عملاء
3,163,127	3,107,095	تأمينات نقدية
767,460	767,992	مخصصات متنوعة
745,548	655,529	مخصص ضرائب
2,175,451	2,610,520	مطلوبات أخرى
107,270,486	128,296,131	مجموع المطلوبات
		حقوق الإدارة العامة :
53,175,000	53,175,000	رأس المال المدفوع
2,338,461	2,338,461	احتياطي قانوني
2,597,047	2,597,047	احتياطي التقلبات الدورية
--	--	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(412,494)	(565,588)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
(685,916)	(908,268)	خسائر مدورة
57,012,098	56,636,652	مجموع حقوق الإدارة العامة
164,282,584	184,932,783	مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

زاهر معلا
المدير الاقليمي

المدير المالي

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019

31 آذار 2018 دينار أردني (غير مدققة)	31 آذار 2019 دينار أردني (غير مدققة)	
1,700,403	1,722,899	إيرادات الفوائد
(667,211)	(853,720)	مصروفات الفوائد
1,033,192	869,179	صافي إيرادات الفوائد
83,123	35,034	صافي إيرادات العمولات
1,116,315	904,213	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
37,014	29,793	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية وفروقات عملة
--	202,432	مخصصات مستردة - تسهيلات إئتمانية مباشرة
--	22,228	مخصصات أخرى مستردة
167,756	92,907	إيرادات أخرى
1,321,085	1,251,573	صافي الإيرادات التشغيلية
(529,130)	(486,425)	نفقات الموظفين
(91,924)	(106,198)	استهلاكات واطفاءات
(385,053)	(473,922)	مصاريف أخرى
(256,526)	(344,042)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة - التسهيلات الإئتمانية المباشرة
--	(63,338)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة - أخرى
(1,262,633)	(1,473,925)	إجمالي المصروفات
58,452	(222,352)	صافي (الخسارة) الربح للفترة قبل الضرائب
(100,000)	--	مخصص الضرائب للفترة
(41,548)	(222,352)	صافي (الخسارة) للفترة
		بنود الدخل الشامل:
(86,115)	(153,094)	بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
(127,663)	(375,446)	إجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة

زاهر معلا
المدير الاقليمي

المدير المالي

قائمة التغييرات في حقوق الإدارة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019

مجموع حقوق الإدارة العامة	دينار أردني	أرباح مدورة	دينار أردني	التغير المتراكم في القيمة العادلة	دينار أردني	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	دينار أردني	احتياطي التقلبات الدورية	دينار أردني	احتياطي قانوني	دينار أردني	احتياطي المدفوع رأس المال المدفوع	دينار أردني
57,012,098	(222,352)	(685,916)	(412,494)	--	2,597,047	2,338,461	53,175,000						
(153,094)	--	(222,352)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(375,446)	--	(222,352)	(153,094)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
56,636,652	(908,268)	(908,268)	(565,588)	--	2,597,047	2,338,461	53,175,000						
42,321,711	(2,021,901)	778,666	(288,105)	1,188,893	1,833,820	2,288,437	36,520,000						
(41,548)	(86,115)	(833,008)	--	(1,188,893)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
40,299,810	(41,548)	(54,342)	(288,105)	--	1,833,820	2,288,437	36,520,000						
(127,663)	(41,548)	(41,548)	(86,115)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
40,172,147	(95,890)	(95,890)	(374,220)	--	1,833,820	2,288,437	36,520,000						

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019 (مدقق)
صافي الخسارة للفترة
التغير المتراكم في القيمة العادلة
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
الرصيد كما في 31 آذار 2019 (غير مدقق)

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018 (مدقق)
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018 المعدل
صافي الخسارة للفترة
التغير المتراكم في القيمة العادلة
إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة
الرصيد كما في 31 آذار 2018 (غير مدقق)

البنك التجاري الأردني ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين
قائمة التدفقات النقدية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019

31 آذار 2018	31 آذار 2019	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
58,452	(222,352)	الأنشطة التشغيلية :
		صافي (الخسارة) ربح السنة قبل الضرائب
		تعديلات :
91,924	106,198	إستهلاكات وإطفاءات
256,526	141,610	الخسائر الإئتمانية المتوقعة - التسهيلات الإئتمانية المباشرة
--	41,110	الخسائر الإئتمانية المتوقعة - أخرى
44,308	39,677	مخصصات متنوعة
451,210	106,243	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(561,947)	(1,374,291)	إحتياطي إلزامي وأرصدة مقيدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
6,279,289	(3,425,602)	(الزيادة) النقص في القروض والسلف
241,466	(992,970)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(6,224,852)	16,531,695	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(2,054,180)	(56,032)	(النقص) في التأمينات النقدية
(880,719)	435,069	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(2,749,733)	11,224,112	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(187,755)	(90,019)	الضريبة المدفوعة
(16,016)	(39,145)	التعويضات المدفوعة
(2,953,504)	11,094,948	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
15,570	3,177	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(432,489)	(337,716)	إضافات ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(416,919)	(334,539)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(3,370,423)	10,760,409	صافي الزيادة في النقد
29,953,549	51,494,030	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
26,583,126	62,254,439	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة