

بنك الأردن ش.م.ع  
إدارة وفروع فلسطين

المعلومات المالية المرحلية وتقرير المراجعة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

---

قائمة المركز المالي الموجزة  
كما في 30 أيلول 2017

31 كانون الأول 2016 (مدققة)	30 أيلول 2017 (غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	
78.678.167	70.753.110	الموجودات
69.434.440	42.090.336	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
53.744.254	47.894.321	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
151.012.145	184.949.437	أرصدة لدى الإدارة العامة
2.403.004	5.805.751	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - صافي
50.681.000	66.654.579	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1.663.177	1.917.656	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
185.414	165.043	ممتلكات ومعدات - صافي
1.614.142	1.614.142	موجودات غير ملموسة - صافي
6.844.830	7.190.262	أراضي
3.168.224	3.235.972	موجودات أخرى
419.428.797	432.270.609	موجودات ضريبية مؤجلة
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
3.000.000	--	المطلوبات
337.288.653	348.003.555	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
12.495.715	10.935.147	ودائع العملاء
3.743.306	3.978.601	تأمينات نقدية
494.171	618.004	مخصصات متنوعة
2.881.140	3.828.938	مخصص ضريبة الدخل
359.902.985	367.364.245	مطلوبات أخرى
		مجموع المطلوبات
		حقوق الإدارة العامة
41.122.000	46.794.000	رأس المال المدفوع
4.969.094	4.969.094	إحتياطي قانوني
3.330.908	3.330.908	إحتياطي التقلبات الدورية
2.422.311	2.923.765	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
446.094	258.579	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة
7.235.405	6.630.018	أرباح مدورة
59.525.812	64.906.364	مجموع حقوق الإدارة العامة
419.428.797	432.270.609	مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

أحمد عدنان  
المدير المالي

حاتم فقهاء  
المدير الاقليمي

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		
2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
8.728.185	11.143.343	إيرادات الفوائد
(343.819)	(374.647)	مصاريق الفوائد
8.384.366	10.768.696	صافي إيرادات الفوائد
1.572.480	1.687.628	صافي إيرادات العمولات
9.956.846	12.456.324	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
368.440	452.563	أرباح تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
105.540	307.159	عوائد توزيعات أسهم
73.707	648.450	المسترد من مخصص تدني القروض والسلف
155.709	341.535	إيرادات أخرى
10.660.242	14.206.032	إجمالي الدخل
(4.217.565)	(5.072.968)	نفقات الموظفين
(502.722)	(483.812)	إستهلاكات وإطفاءات
(3.361.824)	(3.955.843)	مصاريق أخرى
(58.685)	(47.501)	مخصص تدني القروض والسلف
(389.594)	(362.468)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(6.000)	(7.000)	مخصصات أخرى
(8.536.390)	(9.929.591)	إجمالي المصروفات والمخصصات
2.123.852	4.276.441	ربح الفترة قبل الضريبة
(360.000)	(610.000)	ضريبة الدخل
70.765	67.748	منافع ضريبية مؤجلة / (ضرائب مؤجلة مطفأه)
1.834.617	3.734.188	الربح (خسارة) للفترة
		بنود الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر
		أرباح (خسائر) تقييم الموجودات المالية بقيمتها
(70.973)	(187.515)	العادلة
		من خلال الدخل الشامل الآخر
1.763.644	3.546.673	الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

بنك الأردن ش. م. ح.  
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة الموزعة  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

	إجمالي إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة	إجمالي إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة	إجمالي مخاطر مصرفية عامة	إجمالي التغطيات السوية*	إجمالي قانوني	رأس المال المدفوع
مجموع حقوق الإدارة العامة	7,235,405	446,094	2,422,311	3,330,908	4,969,094	41,122,000
ديتار أردني	3,734,188	--	--	--	--	--
أرباح مودرة**	--	(187,515)	--	--	--	--
ديتار أردني	3,734,188	(187,515)	--	--	--	--
5,672,000	--	--	501,454	--	--	5,672,000
--	(501,454)	--	--	--	--	--
(3,838,121)	(3,838,121)	--	--	--	--	--
64,906,364	6,630,018	258,579	2,923,765	3,330,908	4,969,094	46,794,000
52,438,269	5,050,123	2,165,320	2,155,002	2,921,601	4,696,223	35,450,000
1,834,617	1,834,617	--	--	--	--	--
(70,973)	--	(70,973)	--	--	--	--
1,763,644	1,834,617	(70,973)	--	--	--	--
5,672,000	--	--	--	--	--	5,672,000
--	(205,286)	--	205,286	--	--	--
--	1,653,474	(1,653,474)	--	--	--	--
--	8,332,928	440,873	2,360,288	2,921,601	4,696,223	41,122,000
59,873,913	8,332,928	440,873	2,360,288	2,921,601	4,696,223	41,122,000

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015 (مدقق)

ربح الفترة

بيد الدخل الشامل للفترة

اجمالي الدخل الشامل للفترة

زيادة رأس المال

المحور الاحتياطي المخاطر

أرباح متحققة من بيع موجودات مالية (اسهم)

الرصيد كما في 30 أيلول 2016 (غير مدقق)

قائمة التدفقات النقدية الموجزة  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017	
دينار أردني	دينار أردني	
2.123.852	4.276.441	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات :
502.722	483.812	إستهلاكات وإطفاءات
58.685	47.501	مخصص تدني القروض والسلف
389.594	362.468	مخصص تعويض نهاية الخدمة
6.000	7.000	مخصصات أخرى
(1.367)	(99.904)	(أرباح) خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات
10.741	56.677	فروقات عملة
3.090.227	5.133.995	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) النقص في الموجودات
(1.160.580)	(1.035.186)	الإحتياطي الإلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
--	(1.134.400)	الوديعة الراسمالية
(2.836.000)	--	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
--	(20.000.000)	أرصدة لدى الإدارة العامة
(11.003.782)	(33.984.794)	قروض وسلف
(1.469.194)	(345.433)	موجودات أخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات
11.506.511	10.714.902	ودائع العملاء
(1.393.235)	(1.560.568)	تأمينات نقدية
566.827	947.798	مطلوبات أخرى
(2.699.226)	(41.263.686)	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والتعويضات المدفوعة
--	(542.844)	الضريبة المدفوعة
(149.822)	(134.172)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
(2.849.048)	(41.940.702)	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة والتعويضات المدفوعة

بنك الأردن ش. م. ع.  
إدارة وفروع فلسطين

		الأنشطة الاستثمارية	
--	(3.590.262)	إضافات موجودات مالية بالقيمة العادلة	
(4.963.000)	(15.973.579)	إضافات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
(84.746)	(706.961)	(شراء) ممتلكات ومعدات	
--	(13.957)	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	
4.558.734	--	العائد من بيع موجودات مالية	
38.392	108.379	العائد من إستبعاد ممتلكات ومعدات	
(106.914)	(5.478)	(شراء) موجودات غير ملموسة	
<u>(557.534)</u>	<u>(20.181.858)</u>	صافي النقد ( المستخدم) في الأنشطة الإستثمارية	
		الأنشطة التمويلية	
--	(3.838.121)	إرباح محولة للإدارة العامة	
5.672.000	5.672.000	زيادة رأس المال	
<u>5.672.000</u>	<u>1.833.879</u>	النقد ( المستخدم في ) الأنشطة التمويلية	
2.265.418	(60.288.681)	صافي الزيادة (النقص) في النقد	
<u>155.585.637</u>	<u>161.310.572</u>	النقد وما في حكمه في بداية الفترة	
<u>157.851.055</u>	<u>101.021.891</u>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	