

بنك الأردن ش.م.ع
ادارة وفروع فلسطين

١

بنك الأردن ش.م.ع
ادارة وفروع فلسطين

المعلومات المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018

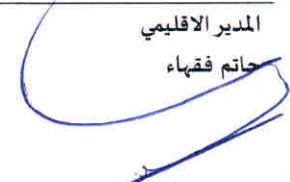
قائمة المركز المالي الموجزة
كما في 31 آذار 2018

31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	
دينار أردني (مقدمة)	دينار أردني (غير مقدمة)	الموجودات
71,461,393	68,656,585	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
34,048,660	32,779,511	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية
48,353,774	46,718,566	أرصدة لدى الادارة العامة
197,417,133	192,576,907	قرفوس وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي
6,143,185	6,045,880	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
70,224,617	72,355,346	موجودات مالية بالتكلفة المطافة
1,850,214	1,943,097	ممتلكات ومعدات - بالصافي
198,790	200,030	موجودات غير ملموسة - بالصافي
1,614,142	1,614,142	أراضي
8,181,066	9,866,255	موجودات أخرى
3,226,500	3,262,402	موجودات ضريبية مؤجلة
442,719,474	438,018,721	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الإدارة العامة		
المطلوبات		
2,037,356	--	ودائع بنوك ومؤسسات مصرية
354,099,640	349,775,342	ودائع عملاء
11,243,229	10,782,257	تأمينات نقدية
4,019,733	4,144,422	مخصصات متنوعة
819,507	1,021,221	مخصص ضريبة الدخل
4,237,472	4,973,384	مطلوبات أخرى
376,456,937	370,696,626	مجموع المطلوبات
حقوق الإدارة العامة		
46,794,000	46,794,000	رأس المال المدفوع
5,484,243	5,484,243	احتياطي قانوني
4,103,632	4,103,632	احتياطي التقلبات الدورية
3,136,224	3,136,224	احتياطي مخاطر مصرية عامة
197,446	100,140	احتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمها العادلة
6,546,992	7,703,856	أرباح مدورة
66,262,537	67,322,095	مجموع حقوق الإدارة العامة
442,719,474	438,018,721	مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

المدير المالي
احمد عدنان



المدير الإقليمي
حاتم فهماء



**قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018**

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار

2017 2018

دينار أردني	دينار أردني
(غير مدققة)	(غير مدققة)

<u>3.408.088</u>	<u>4.215.925</u>	إيرادات الفوائد
<u>(94.022)</u>	<u>(177.830)</u>	مصاريف الفوائد
<u>3.314.066</u>	<u>4.038.095</u>	صافي إيرادات الفوائد
<u>593.206</u>	<u>779.647</u>	صافي إيرادات العمولات

<u>593.206</u>	<u>779.647</u>	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
----------------	----------------	--------------------------------

<u>102.851</u>	<u>89.146</u>	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
<u>63.850</u>	<u>48.064</u>	أرباح تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
<u>44.065</u>	<u>34.429</u>	المسترد من مخصص التدني في قيمة القروض والسلف
<u>91.645</u>	<u>37.005</u>	إيرادات أخرى
<u>4.209.683</u>	<u>5.026.386</u>	صافي الإيرادات التشغيلية

<u>4.209.683</u>	<u>5.026.386</u>	صافي الإيرادات التشغيلية
------------------	------------------	--------------------------

<u>(1.774.952)</u>	<u>(1.960.649)</u>	نفقات الموظفين
<u>(156.801)</u>	<u>(188.098)</u>	إسهامات وأطفاءات
<u>(1.094.967)</u>	<u>(1.352.746)</u>	مصاريف أخرى
<u>(197.512)</u>	<u>(168.325)</u>	مخصص تعويض نهاية الخدمة
<u>(18.227)</u>	<u>(20.606)</u>	مخصص التدني في القروض والسلف
<u>--</u>	<u>(5.000)</u>	مخصص قضايا
<u>(3.242.459)</u>	<u>(3.695.424)</u>	إجمالي المصاريف والمخصصات

<u>(3.242.459)</u>	<u>(3.695.424)</u>	إجمالي المصاريف والمخصصات
--------------------	--------------------	---------------------------

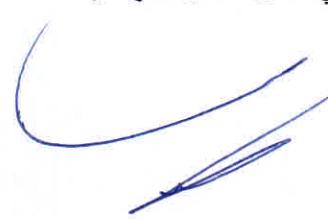
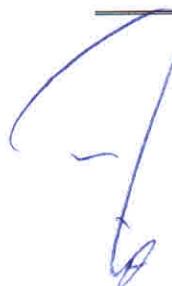
<u>967.224</u>	<u>1.330.962</u>	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
<u>(120.000)</u>	<u>(210.000)</u>	ضريبة الدخل
<u>52.661</u>	<u>35.902</u>	منافع ضريبية مؤجلة
<u>899.885</u>	<u>1.156.864</u>	صافي الربح للفترة

<u>899.885</u>	<u>1.156.864</u>	صافي الربح للفترة
----------------	------------------	-------------------

<u>43.737</u>	<u>(97.306)</u>	الدخل الشامل الآخر
<u>943.622</u>	<u>1.059.558</u>	بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر

<u>943.622</u>	<u>1.059.558</u>	أرباح (خسائر) إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
----------------	------------------	---

إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة



قائمة التغيرات في حقوق الادارة العامة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2018

احتياطي إعادة تقييم الموجودات	احتياطي مخاطر المالية تقييمها	احتياطي التقلبات	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	رأس المال المدفوع قانوني
مجموع حقوق الادارة العامة	أرباح مدورة	الدروسية	دينار أردني	دينار أردني
دينار أردني	أرباح مدورة	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
66,262,537	6,546,992	197,446	3,136,224	4,103,632
1,059,558	1,156,864	(97,306)	—	5,484,243
67,322,095	7,703,856	100,140	3,136,224	4,103,632
				46,794,000
59,525,812	7,235,405	446,094	2,422,311	3,330,908
943,622	899,885	43,737	—	4,969,094
60,469,434	8,135,290	489,831	2,422,311	3,330,908
				41,122,000

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017 (مدفق)
إجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في 31 آذار 2018 (غير مدقق)



قائمة التدفقات النقدية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018

		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31	آذار
2017	2018		
دينار أردني	دينار أردني		الأنشطة التشغيلية
(غير مدققة)	(غير مدققة)		صافي الربح للفترة قبل الضريبة
967.224	1.330.962		
			تعديلات :
156.801	188.098		إسماءلات وإطفاءات
197.512	168.325		مخصص تعويض نهاية الخدمة
18.227	20.606		مخصص التدني في قيمة السلف والقرض
(48.975)	2.221		خسارة (ربح) بيع موجودات ثابتة
--	5.000		مخصص قضايا
32.426	(8.286)		فرق عملة
1.323.215	1.706.926		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
(810.121)	(860.216)		(الزيادة) النقص في الموجودات
(15.000.000)	5.000.000		احتياطي إزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(17.800.049)	4.819.619		ودائع لأجل لدى الادارة العامة
(1.702.509)	(1.685.190)		قرض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
5.790.811	(4.324.298)		موجودات أخرى
(1.916.067)	(460.972)		الزيادة (النقص) في المطلوبات
695.640	735.911		ودائع العملاء
(29.419.080)	4.931.780		تأمينات نقدية
(14.617)	(48.636)		مطلوبات أخرى
(29.433.697)	4.883.144		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التعويضات المدفوعة
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب والتعويضات المدفوعة
			الأنشطة الاستثمارية
(2.569.705)	--		(شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(9.550.465)	(2.130.729)		(استحقاق) موجودات مالية بالتكلفة المطافأة
57.443	3.978		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
--	(33.151)		دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
(260.138)	(255.267)		(شراء) موجودات ثابتة وغير ملموسة
(12.322.865)	(2.415.169)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			صافي (النقص) الزيادة في النقد
(41.756.562)	2.467.975		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
161.310.572	92.174.064		
119.554.010	94.642.039		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة