

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

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

قائمة المركز المالي الموجزة
كما في 31 آذار 2018

31 كانون الأول 2017 دينار أردني (مدققة)	31 آذار 2018 دينار أردني (غير مدققة)	الموجودات
71.461.393	68.656.585	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
34.048.660	32.779.511	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
48.353.774	46.718.566	أرصدة لدى الإدارة العامة
197.417.133	192.576.907	قروض 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 المطفأة
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
<u>442.719.474</u>	<u>438.018.721</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
		المطلوبات
2.037.356	--	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
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
<u>376.456.937</u>	<u>370.696.626</u>	مجموع المطلوبات
		حقوق الإدارة العامة
46.794.000	46.794.000	رأس المال المدفوع
5.484.243	5.484.243	إحتياطي قانوني
4.103.632	4.103.632	إحتياطي التقلبات الدورية
3.136.224	3.136.224	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
197.446	100.140	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة
6.546.992	7.703.856	أرباح مدورة
<u>66.262.537</u>	<u>67.322.095</u>	مجموع حقوق الإدارة العامة
<u>442.719.474</u>	<u>438.018.721</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

المدير المالي

احمد عدنان

المدير الاقليمي

حاتم فقهاء

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 (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
3.408.088	4.215.925	إيرادات الفوائد
(94.022)	(177.830)	مصاريف الفوائد
3.314.066	4.038.095	صافي إيرادات الفوائد
593.206	779.647	صافي إيرادات العمولات
		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
102.851	89.146	أرباح التعامل بالعملة الأجنبية
63.850	48.064	أرباح تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية
44.065	34.429	المسترد من مخصص التدني في قيمة القروض والسلف
91.645	37.005	إيرادات أخرى
4.209.683	5.026.386	صافي الإيرادات التشغيلية
(1.774.952)	(1.960.649)	نفقات الموظفين
(156.801)	(188.098)	إستهلاكات وإطفاءات
(1.094.967)	(1.352.746)	مصاريف أخرى
(197.512)	(168.325)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(18.227)	(20.606)	مخصص التدني في القروض والسلف
--	(5.000)	مخصص قضايا
(3.242.459)	(3.695.424)	إجمالي المصاريف والمخصصات
967.224	1.330.962	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
(120.000)	(210.000)	ضريبة الدخل
52.661	35.902	منافع ضريبية مؤجلة
899.885	1.156.864	صافي الربح للفترة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر
43.737	(97.306)	أرباح (خسائر) إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها
943.622	1.059.558	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة

قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018

مجموع حقوق الإدارة العامة دينار أردني	أرباح مدورة دينار أردني	احتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة دينار أردني				احتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار أردني	احتياطي التقلبات الدورية دينار أردني	احتياطي قانوني دينار أردني	رأس المال المدفوع دينار أردني	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017 (مدقق)
		إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي قانوني					
66.262.537	6.546.992	197.446	3.136.224	4.103.632	5.484.243	46.794.000	46.794.000	الرصيد كما في 31 آذار 2018 (غير مدقق)		
1.059.558	1.156.864	(97.306)	--	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة		
67.322.095	7.703.856	100.140	3.136.224	4.103.632	5.484.243	46.794.000	46.794.000	الرصيد كما في 31 آذار 2017 (غير مدقق)		
59.525.812	7.235.405	446.094	2.422.311	3.330.908	4.969.094	41.122.000	41.122.000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016 (مدقق)		
943.622	899.885	43.737	--	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة		
60.469.434	8.135.290	489.831	2.422.311	3.330.908	4.969.094	41.122.000	41.122.000	الرصيد كما في 31 آذار 2017 (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	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
967.224	1.330.962	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح للفترة قبل الضريبة
		تعديلات :
156.801	188.098	إستهلاكات وإطفاءات
197.512	168.325	مخصص تعويض نهاية الخدمة
18.227	20.606	مخصص التدني في قيمة السلف والقروض
(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 التغير في الموجودات والمطلوبات
		(الزيادة) النقص في الموجودات
(810.121)	(860.216)	إحتياطي إلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(15.000.000)	5.000.000	ودائع لأجل لدى الإدارة العامة
(17.800.049)	4.819.619	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
(1.702.509)	(1.685.190)	موجودات أخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات
5.790.811	(4.324.298)	ودائع العملاء
(1.916.067)	(460.972)	تأمينات نقدية
695.640	735.911	مطلوبات أخرى
(29.419.080)	4.931.780	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(14.617)	(48.636)	التعويضات المدفوعة
(29.433.697)	4.883.144	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 المطفأة
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
(41.756.562)	2.467.975	صافي (النقص) الزيادة في النقد
161.310.572	92.174.064	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
119.554.010	94.642.039	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة