

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

المعلومات المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

قائمة المركز المالي الموجزة
كما في 31 آذار 2017

31 كانون الأول 2016 دينار أردني (مدققة)	31 آذار 2017 دينار أردني (غير مدققة)	الموجودات
78.678.167	71.889.947	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
69.434.440	52.094.781	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
53.744.254	48.925.694	أرصدة لدى الإدارة العامة
151.012.145	168.793.966	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي
2.403.004	5.016.446	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
50.681.000	60.231.465	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1.663.177	1.766.616	ممتلكات ومعدات - بالصافي
185.414	176.842	موجودات غير ملموسة - بالصافي
1.614.142	1.614.142	أراضي
6.844.830	8.547.339	موجودات أخرى
3.168.224	3.220.885	موجودات ضريبية مؤجلة
419.428.797	422.278.123	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
		المطلوبات
3.000.000	---	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
337.288.653	343.079.464	ودائع عملاء
12.495.715	10.579.648	تأمينات نقدية
3.743.306	3.926.200	مخصصات متنوعة
494.171	646.597	مخصص ضريبة الدخل
2.881.140	3.576.780	مطلوبات أخرى
359.902.985	361.808.689	مجموع المطلوبات
		حقوق الإدارة العامة
41.122.000	41.122.000	رأس المال المدفوع
4.969.094	4.969.094	إحتياطي قانوني
3.330.908	3.330.908	إحتياطي التقلبات الدورية
2.422.311	2.422.311	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
446.094	489.831	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة
7.235.405	8.135.290	أرباح مدورة
59.525.812	60.469.434	مجموع حقوق الإدارة العامة
419.428.797	422.278.123	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 2017

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2016	2017	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
2.885.995	3.408.088	إيرادات الفوائد
(36.885)	(94.022)	مصاريف الفوائد
2.849.110	3.314.066	صافي إيرادات الفوائد
490.658	593.206	صافي إيرادات العمولات
		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
73.665	102.851	أرباح التعامل بالعملة الأجنبية
46.886	63.850	أرباح تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية
24.395	44.065	المسترد من مخصص التدني في قيمة القروض والسلف
53.336	91.645	إيرادات أخرى
3.538.050	4.209.683	صافي الإيرادات التشغيلية
(1.372.501)	(1.774.952)	نفقات الموظفين
(173.412)	(156.801)	إستهلاكات وإطفاءات
(1.090.113)	(1.094.967)	مصاريف أخرى
(203.468)	(197.512)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(20.910)	(18.227)	مخصص التدني في القروض والسلف
(2.860.404)	(3.242.459)	إجمالي المصاريف والمخصصات
677.646	967.224	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
(150.000)	(120.000)	ضريبة الدخل
49.027	52.661	منافع ضريبية مؤجلة
576.673	899.885	صافي الربح للفترة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر
(215.130)	43.737	أرباح (خسائر) إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها
		العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
361.543	943.622	إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة

قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة الموزعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

مجموع حقوق الإدارة العامة دينار أردني	إرباح مودرة دينار أردني	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة دينار أردني	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار أردني	إحتياطي التقلبات السريعة دينار أردني	إحتياطي قانوني دينار أردني	رأس المال المدفوع دينار أردني	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016 (مدقق)
59,525,812	7,235,405	446,094	2,422,311	3,330,908	4,969,094	41,122,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016 (مدقق)
943,622	899,885	43,737	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في 31 آذار 2017 (غير مدقق)
60,469,434	8,135,290	489,831	2,422,311	3,330,908	4,969,094	41,122,000	الرصيد كما في 31 آذار 2017 (غير مدقق)
52,438,269	5,050,123	2,165,320	2,155,002	2,921,601	4,696,223	35,450,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015 (مدقق)
361,543	576,673	(215,130)	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في 31 آذار 2016 (غير مدقق)
52,799,812	5,626,796	1,950,190	2,155,002	2,921,601	4,696,223	35,450,000	الرصيد كما في 31 آذار 2016 (غير مدقق)

قائمة التدفقات النقدية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2016	2017	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
677.646	967.224	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح للفترة قبل الضريبة
		تعديلات :
173.412	156.801	إستهلاكات وإطفاءات
203.468	197.512	مخصص تعويض نهاية الخدمة
20.910	18.227	مخصص التدني في قيمة السلف والقروض
(338)	(48.975)	ربح بيع موجودات ثابتة
5.869	32.426	فرق عملة
1.080.967	1.323.215	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات (الزيادة) النقص في الموجودات
(549.054)	(810.121)	إحتياطي إلزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
5.000.000	(15.000.000)	ودائع لأجل لدى الإدارة العامة
(15.154.205)	(17.800.049)	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
(613.185)	(1.702.509)	موجودات أخرى
8.972.221	5.790.811	الزيادة (النقص) في المطلوبات
2.318.683	(1.916.067)	ودائع العملاء
321.708	695.640	تأمينات نقدية
1.377.133	(29.419.080)	مطلوبات أخرى
--	--	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(33.194)	(14.617)	الضرائب المدفوعة
1.343.939	(29.433.697)	التعويضات المدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب والتعويضات المدفوعة
		الأنشطة الاستثمارية
--	(2.569.705)	(شراء) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
11.500.000	(9.550.465)	(استحقاق) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
338	57.443	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(13.972)	--	إضافات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(28.077)	(260.138)	(شراء) موجودات ثابتة وغير ملموسة
11.458.291	(12.322.865)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
12.802.230	(41.756.562)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
155.585.637	161.310.572	النقد وما في حكمة في بداية الفترة
168.387.867	119.554.010	النقد وما في حكمة في نهاية الفترة (إيضاح 15)