

البنك العربي ش.م.ع- منطقة فلسطين

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

31 آذار 2018

البنك العربي ش.م.ع- منطقة فلسطين
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
(غير الموحدة)
كما في 31 آذار 2018

31 كانون الأول 2017 (مدققة) دينار أردني	31 آذار 2018 (غير مدققة) دينار أردني	
		الموجودات
378,572,663	352,973,865	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
116,391,292	70,784,236	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
389,618,671	480,072,596	أرصدة لدى الإدارة العامة و الفروع الخارجية
1,265,335,597	1,308,457,826	تسهيلات ائتمانية مباشرة
30,179,206	29,607,883	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
234,816,322	240,167,948	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
1,602,037	1,602,013	استثمار في شركة تابعة
10,700,505	10,384,501	ممتلكات و معدات
6,186,080	6,186,080	أراضي
10,830,156	11,137,820	موجودات ضريبية مؤجلة
72,427,072	66,479,473	موجودات أخرى
2,516,659,601	2,577,854,241	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
51,424,408	103,737,684	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
10,457,677	1,860,330	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
2,073,080,145	2,096,882,027	ودائع المعتمدين
73,200,291	79,298,899	تأمينات نقدية
23,805,853	24,378,881	مخصصات متنوعة
40,419,667	20,824,559	مخصص الضرائب
34,435,286	29,359,804	مطلوبات أخرى
2,306,823,327	2,356,342,184	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
85,080,000	85,080,000	رأس المال المنفوع
51,369,756	51,369,756	احتياطي إجباري
1,150,000	1,150,000	إحتياطي اختياري
17,016,000	17,016,000	إحتياطي التقلبات الدورية
20,177,741	20,177,741	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(3,067,334)	(3,638,661)	إحتياطي القيمة العادلة
38,110,111	50,357,221	أرباح مدورة
209,836,274	221,512,057	صافي حقوق الملكية
2,516,659,601	2,577,854,241	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي
سامي بركات

مدير منطقة فلسطين
جمال الحوراني

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2017	2018	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	
20,858,594	24,782,055	الفوائد الدائنة
(1,533,072)	(2,289,785)	الفوائد المدينة
19,325,522	22,492,270	صافي إيرادات الفوائد
4,109,566	4,657,118	صافي إيرادات العمولات
23,435,088	27,149,388	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
1,465,355	1,567,280	أرباح بيع وشراء عملات أجنبية
783,511	629,308	أرباح تقييم عملات أجنبية
-	1,893,044	توزيعات أرباح نقدية
763,232	786,408	استرداد مخصص تدني تسهيلات إئتمانية
97,557	95,579	إيرادات أخرى
26,544,743	32,121,007	إجمالي الدخل
		المصروفات
(7,259,262)	(7,798,340)	نفقات الموظفين
(545,224)	(504,570)	إستهلاكات وإطفاءات
(4,666,211)	(5,184,335)	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,600,974)	(1,384,315)	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية
(14,071,671)	(14,871,560)	إجمالي المصروفات
12,473,072	17,249,447	ربح الفترة قبل الضرائب
(3,274,250)	(5,002,338)	مصروف الضرائب
9,198,822	12,247,109	ربح الفترة

المدير المالي
سامي بركات

مدير منطقة فلسطين
جمال الحوراني

البنك العربي ش.م.ع- منطقة فلسطين
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
(غير الموحدة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار	
2017	2018
(غير مدققة)	(غير مدققة)
دينار أردني	دينار أردني
9,198,822	12,247,109
131,111	(571,327)
131,111	(571,327)
9,329,933	11,675,782

ربح الفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية

بنود الدخل الشامل

صافي الدخل الشامل للفترة

المدير المالي
سامي بركات

مدير منطقة فلسطين
جمال الحوراني

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
(غير الموحدة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018

صافي حقوق الملكية	احتياطيات						رأس المال المدفوع دينار أردني	الرصيد في بداية الفترة
	أرباح متوزعة	القيمة العادلة	مخاطر مصرفية عامة	التقديرات الدورية	اختياري	إيجاري		
209,836,275	38,110,112	(3,067,334)	20,177,741	17,016,000	1,150,000	51,369,756	85,080,000	
12,247,109	12,247,109	-	-	-	-	-	رجح الفترة	
(571,327)	-	(571,327)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى	
11,675,782	12,247,109	(571,327)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
221,512,057	50,357,221	(3,638,661)	20,177,741	17,016,000	1,150,000	51,369,756	الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)	
188,217,957	30,229,993	(1,149,889)	17,204,969	15,598,000	1,150,000	47,194,884	31 آذار 2017	
9,198,822	9,198,822	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة	
131,111	-	131,111	-	-	-	-	رجح الفترة	
9,329,933	9,198,822	131,111	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى	
197,547,890	39,428,815	(1,018,778)	17,204,969	15,598,000	1,150,000	47,194,884	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
							الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)	

المدير المالي
سامي بركات

مدير منطقة فلسطين
جمال الحوراني

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار	
2017	2018
(غير مدققة)	(غير مدققة)
دينار أردني	دينار أردني
12,473,072	17,249,447
545,224	504,570
-	(16,656)
1,600,974	1,384,315
631,242	662,306
40,126	-
15,803	(3,727)
15,306,441	19,780,255
(5,676,255)	(2,708,434)
(133,153,375)	(44,506,544)
(13,355,136)	6,731,227
(31,713,176)	23,801,882
1,567,804	6,098,608
1,466,279	(5,075,486)
(165,557,418)	4,121,508
-	(24,905,108)
(481,946)	(85,551)
(166,039,364)	(20,869,151)
18,010	35,175
32,000,000	103,000,000
(35,222,331)	(108,351,630)
(113)	24
(133,241)	(207,085)
(3,337,675)	(5,523,516)
518,645	(783,625)
518,645	(783,625)
(168,858,394)	(27,176,292)
767,301,482	662,844,118
598,443,088	635,667,826

أنشطة التشغيل

ربح الفترة قبل ضريبة الدخل

تعديلات:

إستهلاكات وإطفاءات

أرباح بيع ممتلكات ومعدات

مخصص تدني تسهيلات إئتمانية، بالصفافي

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص الحالات قانونية

مخصصات متنوعة أخرى

التغير في الموجودات والمطلوبات:

احتياطي الزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية

تسهيلات إئتمانية مباشرة

موجودات أخرى

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

صافي النقد المستخدم في (الناتج من) أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة

ضرائب مدفوعة

دفعات تعويض نهاية الخدمة

صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل

أنشطة الإستثمار

بيع ممتلكات ومعدات

استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة

شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة

التغير في قيمة الإستثمار في الشركات التابعة

شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار

أنشطة التمويل

مشتقات مالية بالصفافي

النقد المستخدم في (من) أنشطة التمويل

النقص في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير المالي
سامي يركابمدير منطقة فلسطين
جمال الحوراني