

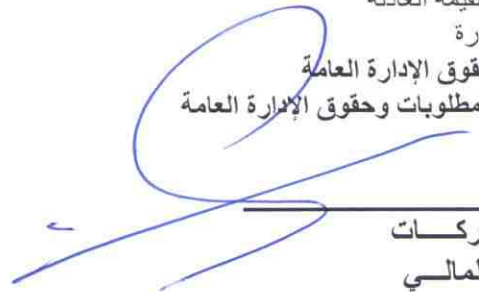
قائمة المركز المالي الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	إيضاحات	
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)		
٢٩٤,٣٩٠,٧٤٠	٣٤٦,٣٢٣,٩٧٠	٥	الموجزودات نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤٩,٦٦٩,٧٣٦	٦٣,١٥٣,١٨٧	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٥٠,٨٠٣,٨٤٥	٤٠١,٦٩٥,٠٧٢	٧	أرصدة لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
١,٠٧١,٨٧١,٧١٥	١,٢٢٧,٤٣٣,٩٤٨	٨	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للمعتمدين - صافي
٣١,٣٧٧,٢٩١	٣٠,٠٦١,٥٠٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥٣,٣٧٢,٤٦٦	٢٦٣,٩٦٩,٤٧٥	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١,٦٠١,٨٣٩	١,٦٠٢,٠٠٩	١١	إستثمار في شركات تابعة
١١,٣٦٤,٦٣١	١٠,٤٤٩,٠٢٩	١٢	ممتلكات ومعدات - صافي
٦,٤٧٠,٥٦٠	٦,١٨٦,٠٨٠	١٣	أراضي
٩,٨٣٤,٤٧١	١٠,٧٨٨,٩٨٩	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٦,٤٤٦,٦١٨	٧١,٢٤٤,٧٣٠	١٥	موجودات أخرى
٢,٤٣٧,٢٠٣,٩١٢	٢,٤٣٢,٩٠٧,٩٩١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
			المطلوبات
٧٩,١١٨,٦٤٨	٢٣,٦٦٩,٧٣٨	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٣٥,٢٢١	١,٦٤٣,١٥١	١٧	ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
٢,٠٢٦,٩٦٧,٠٨١	٢,٠٥٠,٠٢٨,١٣٢	١٨	ودائع المعتمدين
٥٨,٩٨٥,٨٩٠	٦٣,٩٤٣,٨٥٩	١٩	تأمينات نقدية
٢٢,١٩١,٧٣٨	٢٣,٢٣٩,٣٠٠	٢٠	مخصصات متنوعة
٢٤,٧٣٩,٦٦٧	٣٦,٨١٩,٦٦٧	٢١	مخصص الضرائب
٣٥,٧٤٧,٧١٠	٣٤,٤٥٩,٦٧٥	٢٢	مطلوبات أخرى
٢,٢٤٨,٩٨٥,٩٥٥	٢,٢٣٣,٨٠٣,٥٢٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الإدارة العامة
٧٧,٩٩٠,٠٠٠	٧٧,٩٩٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المدفوع
٤٧,١٩٤,٨٨٤	٤٧,١٩٤,٨٨٤	٢٤	إحتياطي قانوني
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٢٤	إحتياطي إختياري
١٥,٥٩٨,٠٠٠	١٥,٥٩٨,٠٠٠	٢٤	إحتياطي التقلبات الدورية
١٧,٢٠٤,٩٦٩	١٩,١٠٤,٩٦٩	٢٤	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١,١٤٩,٨٨٩)	(٢,٨٢٠,١٧٨)		إحتياطي القيمة العادلة
٣٠,٢٢٩,٩٩٣	٤٠,٨٨٦,٧٩٤		أرباح مدورة
١٨٨,٢١٧,٩٥٧	١٩٩,١٠٤,٤٦٩		مجموع حقوق الإدارة العامة
٢,٤٣٧,٢٠٣,٩١٢	٢,٤٣٢,٩٠٧,٩٩١		مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

جمال الحوراني
مدير منطقة فلسطين



سامي بركات
المدير المالي



تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٥٨,١٤٧,٩١٨ (٣,٩١٦,٥٠٤)	٦٦,٤٤٧,٨٠٢ (٥,٠٤٥,٢١٩)	١٩,٥٣٩,٤٧٥ (١,٣٢٠,١٨٧)	٢٣,٢٩٩,٣٠٩ (١,٨٨٥,٧٦٢)	إيرادات الفوائد مصروفات الفوائد
٥٤,٢٣١,٤١٤ ١١,٥٨٧,٩١٢ ٦٥,٨١٩,٣٢٦	٦١,٤٠٢,٥٨٣ ١٢,٧٥٥,٩٢٩ ٧٤,١٥٨,٥١٢	١٨,٢١٩,٢٨٨ ٣,٧١٤,٠١٠ ٢١,٩٣٣,٢٩٨	٢١,٤١٣,٥٤٧ ٤,٣٥٧,٤٨٣ ٢٥,٧٧١,٠٣٠	صافي إيرادات الفوائد صافي إيرادات العمولات صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٢٥٤,٠٤٢ ١,٥٠٤,٣٨٥ ٤٣٤,٦٢٨ ٢,٢٨٤,٦٥٦ ١,٨١٩,٨٨٢ ٨٨٧,١٧٦	٥,٧٤٩,٦٣٥ ٢,٠٧٢,٨٣٠ (١,٨١١,١٠١) ٢,٠٧٦,٥٠٨ ٢,٢٨١,٥٥٠ ٤٩٥,٠٩٠	٢٨٠,٨٧٥ ١,٢٠٥,١٠٨ ٢٠٢,٧٤٣ -- ٤٠٨,٨٨٧ ١٨٣,٧١٨	١,٢٧٥,١٥٤ ٧٨٥,٥٩٣ (١٢٦,٢٨٥) -- ١٣٦,٦٦٩ ٢٦٠,١١٥	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية أرباح تقييم العملات الأجنبية (خسائر) أرباح تقييم عقود عملات آجلة أرباح أسهم موزعة مخصصات مستردة إيرادات أخرى
٧٦,٠٠٤,٠٩٥	٨٥,٠٢٣,٠٢٤	٢٤,٢١٤,٦٢٩	٢٨,١٠٢,٢٧٦	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢١,٠٠٥,٢٧٧) (١,٦٢٣,٥٢٠) (١٣,٧٧٢,٣٠١) (٣,٩٤٥,٩٣٨) (٤٠,٣٤٧,٠٣٦)	(٢١,٨٨٢,٨٠٠) (١,٦٢١,٨١٩) (١٤,٧٨١,٧٠٩) (٤,٦٨٣,٨٠٠) (٤٢,٩٧٠,١٢٨)	(٧,٠٨٥,٠١٠) (٥٢٩,٦٨٤) (٤,٩٠١,٤١٠) (١,٣١٨,٣٤٥) (١٣,٨٣٤,٤٤٩)	(٧,٢٧٩,٦٢٩) (٥٣٩,٣٧٦) (٥,١٩٢,٩٨٢) (١,٣٥٥,١٩٣) (١٤,٣٦٧,١٨٠)	نفقات الموظفين إستهلاكات مصروفات أخرى مخصص التدني في قيمة القروض والسلف
٣٥,٦٥٧,٠٥٩ (٨,٣٥٧,٩٦٦) ٢٧,٢٩٩,٠٩٣	٤٢,٠٥٢,٨٩٦ (١١,١٢٥,٤٨٢) ٣٠,٩٢٧,٤١٤	١٠,٣٨٠,١٨٠ (٢,٥٤٨,٤١٤) ٧,٨٣١,٧٦٦	١٣,٧٣٥,٠٩٦ (٣,٥٩٨,٧٨٠) ١٠,١٣٦,٣١٦	إجمالي المصروفات صافي ربح الفترة قبل الضرائب مخصص الضرائب صافي ربح الفترة
				٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل الآخر الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٢٧,٢٩٩,٠٩٣	٣٠,٩٢٧,٤١٤	٧,٨٣١,٧٦٦	١٠,١٣٦,٣١٦	صافي الربح للفترة
				بنود الدخل الشامل الآخر
				بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر
(٢,١٣٥,٤٠١)	(١,٦٧٠,٢٨٩)	٣٢٤,٥٥٤	(٩٢,٣٤٩)	(خسائر) إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٢٥,١٦٣,٦٩٢</u>	<u>٢٩,٢٥٧,١٢٥</u>	<u>٨,١٥٦,٣٢٠</u>	<u>١٠,٠٤٣,٩٦٧</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧

	مجموع حقوق الإدارة العامة	دينار أردني	أرباح مدورة	دينار أردني	احتياطي القيمة العادلة	دينار أردني	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	دينار أردني	احتياطي التقارير الدورية	دينار أردني	احتياطي إحتياطي إحتياطي	دينار أردني	احتياطي إحتياطي إحتياطي	دينار أردني	رأس المال المدفوع	دينار أردني
١٨٨,٢١٧,٩٥٧	٣٠,٢٢٩,٩٩٣	(١,١٤٩,٨٨٩)	١٧,٢٠٤,٩٦٩	١٥,٥٩٨,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٤٧,١٩٤,٨٨٤	٧٧,٩٩٠,٠٠٠	(مصدق)	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٤٧,١٩٤,٨٨٤	٧٧,٩٩٠,٠٠٠	٤٧,١٩٤,٨٨٤	٧٧,٩٩٠,٠٠٠	٧٧,٩٩٠,٠٠٠	٧٧,٩٩٠,٠٠٠	٧٧,٩٩٠,٠٠٠
٢٩,٢٥٧,١٢٥	٣٠,٩٢٧,٤١٤	(١,٦٧٠,٢٨٩)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
--	(١,٩٠٠,٠٠٠)	--	١,٩٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(١٨,٣٧٠,٦١٣)	(١٨,٣٧٠,٦١٣)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٩٩,١٠٤,٤٦٩	٤٠,٨٨٦,٧٩٤	(٢,٨٢٠,١٧٨)	١٩,١٠٤,٩٦٩	١٥,٥٩٨,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٤٧,١٩٤,٨٨٤	٧٧,٩٩٠,٠٠٠	(غير مدقق)	٢٠١٧ ايلول	٤٧,١٩٤,٨٨٤	٧٧,٩٩٠,٠٠٠	٤٧,١٩٤,٨٨٤	٧٧,٩٩٠,٠٠٠	٧٧,٩٩٠,٠٠٠	٧٧,٩٩٠,٠٠٠	٧٧,٩٩٠,٠٠٠
١٨٦,١٢٥,٧٩٠	٣٧,٩٧٧,٤٨٩	١,٢٢٣,٤٧٢	١٦,٨٥٤,٩٦٩	١٤,١٨٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٤٣,٨٣٩,٨٦٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	(مصدق)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٤٣,٨٣٩,٨٦٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٤٣,٨٣٩,٨٦٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
٢٥,١٦٣,٦٩٢	٢٧,٢٩٩,٠٩٣	(٢,١٣٥,٤٠١)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢,٧٢٣	٢,٧٢٣	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(٢٩,٠٨٧,٤٣٧)	(٢٩,٠٨٧,٤٣٧)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
١٨٢,٢٠٤,٧٦٨	٣٦,١٩١,٨٦٨	(٩١١,٩٢٩)	١٦,٨٥٤,٩٦٩	١٤,١٨٠,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٤٣,٨٣٩,٨٦٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	(غير مدقق)	٣٠ ايلول ٢٠١٦	٤٣,٨٣٩,٨٦٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٤٣,٨٣٩,٨٦٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠

تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ مبلغ ١٠,٧٨٨,٩٨٩ دينار أردني يمثل موجودات ضريبية مؤجلة (مبلغ ٩,٨٣٤,٤٧١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، وبحسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية فلا يمكن التصرف بهذه الموجودات إلا بمقدار ما يتحقق منها فعلاً.

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الموجزة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	إيضاحات
٣٠ ايلول ٢٠١٦	٣٠ ايلول ٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٥,٦٥٧,٠٥٩	٤٢,٠٥٢,٨٩٦	الأنشطة التشغيلية:
		صافي ربح الفترة قبل الضرائب
١,٦٢٣,٥٢٠	١,٦٢١,٨١٩	تعديلات:
(٢٥٥,٢٢٢)	(١١٤,٧٤٩)	إستهلاكات
٢,٧٢٣	--	(أرباح) بيع أراضي
(٤,٦٣٢)	٤٦٦	أرباح إعادة هيكلة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٩٤٥,٩٣٨	٤,٦٨٣,٨٠٠	خسائر (أرباح) إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢,٢٤٨,٣٤٥	٢,٢١٧,٩٨٦	مخصص تدني قيمة قروض وسلف
		مخصصات متنوعة أخرى
٤٣,٢١٧,٧٣١	٥٠,٤٦٢,٢١٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥,٥٠٢,٢٢٢)	(٩,٩١٦,٨٥١)	(الزيادة) في احتياطي إلزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٣,٣٧٢,٣٦٤	--	النقص في أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٨١٤,٨٨٠	--	النقص في ودائع لدى الإدارة العامة و الفروع الخارجية
١٢,٩٧٧,٩٤٧	(١٦٠,٢٤٦,٠٣٣)	(الزيادة) النقد في قروض وسلف وأنشطة تمويلية للمعتمدين
(٢٠,٧٠٦,٧٤٢)	(١٥,٦٩٤,٢٩٩)	(الزيادة) في موجودات أخرى
٤١,١٩٩,٢٢٦	٢٣,٠٦١,٠٥١	الزيادة في ودائع المعتمدين
١,٠٨٩,١٦٥	٤,٩٥٧,٩٦٩	الزيادة في تأمينات نقدية
١٧,٠٣٢,٣١٩	(١,٠٥٢,٤٠٥)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
١٤٠,٤٩٤,٦٦٧	(١٠٨,٤٢٨,٣٥٠)	النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٣٦٩,٢١٧)	(١,١٧٠,٤٢٤)	التعويضات المدفوعة للموظفين
١٣٩,١٢٥,٤٥٠	(١٠٩,٥٩٨,٧٧٤)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية:
(١٣,٦٠٣,٢٧٢)	(٣٥٤,٥٠٠)	شراء موجودات مالية (أسهم)
١٧٦,٣٠٤	٣٧,٨٥٣	العائد من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٥٧٤,٢٢٢	٣٩٩,٢٢٩	العائد من بيع أراضي
١٤٩,٢٧٠,٠٠٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية (سندات)
(٢١٦,٥١٠,٢٥٥)	(٥٢,٥٩٧,٠٠٩)	شراء موجودات مالية (سندات)
(٦٩)	(١٧٠)	التغير في قيمة الإستثمار في الشركات التابعة
(٣,٢٣٥,١٥٤)	(٧٤٤,٥٣٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٨٣,٣٢٨,٢٢٤)	(١١,٢٥٩,١٣٣)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(٢٩,٠٨٧,٤٣٧)	(١٨,٣٧٠,٦١٣)	أرباح محولة إلى الإدارة العامة
(١٠٨,٩٠٠)	٦٦٠,٥٥٧	الزيادة (النقص) في المشتقات المالية بالصافي
(٢٩,١٩٦,٣٣٧)	(١٧,٧١٠,٠٥٦)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢٦,٦٠٠,٨٨٩	(١٣٨,٥٦٧,٩٦٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
٦٣٣,٤٨١,٧٣٠	٧٦٧,٣٠١,٤٨٢	نقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٦٠,٠٨٢,٦١٩	٦٢٨,٧٣٣,٥١٩	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة وتقرأ معها.