

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019

بنك الأردن ش.م.ع
ادارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

31 كانون الأول 2018 (مدققة)	30 أيلول 2019 (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
		الموجودات
72,954,338	83,827,678	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
35,350,104	6,558,909	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
42,625,796	49,354,831	أرصدة لدى الإدارة العامة
188,608,185	223,007,847	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
6,238,319	6,129,535	الشامل الآخر
70,163,894	71,199,409	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,061,446	2,737,604	ممتلكات ومعدات - بالصافي
173,116	223,241	موجودات غير ملموسة - بالصافي
1,614,142	1,614,142	أراضي
7,709,050	10,730,582	موجودات أخرى
3,577,488	3,770,682	موجودات ضريبية مؤجلة
431,075,878	459,154,461	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
		المطلوبات
--	1,418,000	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
336,176,406	349,200,983	ودائع عملاء
11,620,729	15,510,290	تأمينات نقدية
3,992,656	4,058,780	مخصصات متنوعة
900,801	2,297,097	مخصص ضريبة الدخل
--	564,281	اموال مقترضة
4,462,076	7,906,157	مطلوبات أخرى
357,152,668	380,955,588	مجموع المطلوبات
		حقوق الإدارة العامة
53,175,000	53,175,000	رأس المال المدفوع
6,024,393	6,024,393	إحتياطي قانوني
5,849,743	5,849,743	إحتياطي التقلبات الدورية
2,082,654	2,020,726	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
164,960	56,176	إحتياطي اعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة
6,626,460	11,072,835	أرباح مدورة
73,923,210	78,198,873	مجموع حقوق الإدارة العامة
431,075,878	459,154,461	مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

المدير المالي
أحمد عدنان

المدير الإقليمي
حاتم فقهاء

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		
2018	2019	بالدينار الأردني
(مراجعة غير مدققة)		
12,782,060	14,124,919	إيرادات الفوائد
(585,971)	(628,006)	مصاريف الفوائد
12,196,089	13,496,913	صافي إيرادات الفوائد
2,018,667	1,946,816	صافي إيرادات العمولات
14,214,756	15,443,729	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
433,879	405,762	أرباح عملات أجنبية
435,571	432,790	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة – توزيعات أرباح
154,124	2,312,124	المسترد من مخصص تدني القروض والسلف
--	--	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
221,366	1,026,652	إيرادات أخرى
15,459,696	19,621,057	صافي الإيرادات التشغيلية
(5,325,281)	(5,035,180)	نفقات الموظفين
(560,787)	(571,108)	إستهلاكات وإطفاءات
(4,243,937)	(4,751,432)	مصاريف أخرى
(83,010)	(36,501)	مخصص تدني القروض والسلف
(2,666)	(604,846)	مخصص خسائر متوقعة
(20,000)	--	مخصص قضايا
(337,681)	(318,008)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(10,573,362)	(11,317,074)	إجمالي المصاريف والمخصصات
4,886,334	8,303,983	الربح للفترة قبل الضريبة
(740,000)	(1,300,215)	ضريبة الدخل
(26,272)		ضريبة دخل سنوات سابقة
51,490	193,194	منافع ضريبية (مطافأة) مؤجلة
4,171,552	7,196,962	صافي الربح (الخسارة) للفترة
		بنود الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يتم تحويلها لاحقاً الى قائمة
		الأرباح والخسائر
		(خسائر) أرباح إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة
		العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(73,885)	(108,784)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
4,097,667	7,088,178	

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين
قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة المحلية الموجزة 2019

مجموع حقوق الإدارة العامة	أرباح مدورة**	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة*	إحتياطي التقلبات الدورية	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	بالدينار الأردني
73,923,210	6,626,460	164,960	2,082,654	5,849,743	6,024,393	53,175,000	الرصيد كما في بداية الفترة (مدققة)
7,196,962	7,196,962	--	--	--	--	--	صافي الربح للفترة
(108,784)	--	(108,784)	--	--	--	--	التغير في احتياطي القيمة العادلة
7,088,178	7,196,962	(108,784)	(61,928)	--	--	--	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(2,812,515)	(2,812,515)	61,928	--	--	--	--	المحول من مخاطر مصرفية عامة
78,198,873	11,072,835	56,176	2,020,726	5,849,743	6,024,393	53,175,000	ارباح محولة للإدارة العامة
66,262,537	6,546,992	197,446	3,136,224	4,103,632	5,484,243	46,794,000	الرصيد كما في نهاية الفترة (مراجعة غير مدققة)
(1,354,686)	(1,354,686)	--	--	--	--	--	الرصيد كما في بداية الفترة (مدققة)
344,767	344,767	--	--	--	--	--	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
65,252,618	5,537,073	197,446	3,136,224	4,103,632	5,484,243	46,794,000	إغلاق موجودات ضريبية بالأرباح المدورة معيار (9)
3,272,039	3,272,039	--	--	--	--	--	الرصيد في بداية الفترة - المعدل
(53,359)	--	(53,359)	--	--	--	--	الربح للفترة
3,218,680	3,272,039	(53,359)	--	--	--	--	التغير في احتياطي القيمة العادلة
--	(301,116)	--	301,116	--	--	--	اجمالي الدخل الشامل للفترة
--	1,354,686	--	(1,354,686)	--	--	--	المحول لاحتياطي المخاطر
68,471,298	9,862,682	144,087	2,082,654	4,103,632	5,484,243	46,794,000	*المحول من مخاطر مصرفية عامة
							الرصيد كما في نهاية الفترة (مراجعة غير مدققة)

بالدينار الأردني

30 أيلول 2018 (مراجعة غير مدققة)	30 أيلول 2019 (مراجعة غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية :
4,886,334	8,303,984	الربح للفترة قبل الضريبة
		تعديلات :
560,787	571,108	إستهلاكات وإطفاءات
83,010	36,501	مخصص تدني القروض والسلف
337,681	318,008	مخصص تعويض نهاية الخدمة
--	(432,790)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة – توزيعات أرباح
20,000	--	مخصص قضايا
(2,921)	(1,198)	(أرباح) إستبعاد ممتلكات ومعدات
(47,892)	96,081	فرق عملة
5,836,999	8,891,694	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في
(1,274,768)	(1,096,817)	الموجودات والمطلوبات
(4,500,000)	500,000	إحتياطي لدى سلطة النقد الفلسطينية
3,150,337	(34,436,162)	أرصدة لدى الإدارة العامة
(984,649)	(3,021,532)	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
(16,101,119)	13,024,577	موجودات أخرى
1,813,457	3,889,561	ودائع عملاء
803,063	3,444,081	تأمينات نقدية
		مطلوبات أخرى
(11,256,680)	(8,804,598)	النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(810,213)	--	والتعويضات
(333,315)	(251,883)	الضريبة المدفوعة
(12,400,208)	(9,056,481)	التعويضات المدفوعة
		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
5,249,851	(1,035,515)	إضافات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (سندات)
(747,400)	(442,116)	شراء ممتلكات ومعدات
16,941	10,660	العائد من استبعاد ممتلكات ومعدات
(21,864)	(86,811)	إضافات موجودات غير ملموسة
--	(213,649)	التزامات الإيجارات
--	432,790	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة – توزيعات أرباح
4,497,528	(1,334,641)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية:
(3,079,426)	(2,812,515)	أرباح محولة للإدارة العامة
6,381,000	--	زيادة رأس المال
3,301,574	(2,812,515)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(4,601,106)	(13,203,637)	صافي (النقص) في النقد
92,013,563	80,099,290	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
87,412,458	66,895,653	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة