

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

المعلومات المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

قائمة المركز المالي

| كما في 31 آذار 2021 (غير مدققة) | كما في 31 كانون الاول 2020 (مدققة) | |
|---------------------------------------|--|--|
| | | بالدینار الأردني |
| | | الموجودات |
| 75,361,481 | 72,200,299 | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| 15,900,792 | 28,728,397 | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 80,527,677 | 73,608,514 | أرصدة لدى الإدارة العامة |
| 278,495,971 | 262,976,854 | قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء بالتكلفة المضافة |
| 5,908,223 | 6,070,815 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 63,662,895 | 67,192,269 | موجودات مالية بالتكلفة المضافة |
| 2,994,223 | 2,985,590 | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| 155,963 | 170,961 | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| 1,614,142 | 1,614,142 | أراضي |
| 11,284,821 | 11,211,688 | موجودات أخرى |
| 3,067,487 | 3,282,605 | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 538,973,675 | 530,042,134 | مجموع الموجودات |
| | | المطلوبات وحقوق الإدارة العامة |
| | | المطلوبات |
| 23,397,761 | 8,818,684 | ودائع الإدارة العامة |
| 394,149,215 | 398,965,809 | ودائع عملاء |
| 12,913,415 | 17,393,962 | تأمينات نقدية |
| 481,259 | 494,242 | التزامات عقود أيجار |
| 4,410,046 | 4,341,037 | مخصصات متنوعة |
| 2,797,178 | 2,625,637 | مخصص ضريبة الدخل |
| 118,167 | 132,937 | اموال مقترضة |
| 8,553,340 | 7,759,955 | مطلوبات أخرى |
| 446,820,381 | 440,532,263 | مجموع المطلوبات |
| | | حقوق الإدارة العامة |
| 53,175,000 | 53,175,000 | رأس المال المدفوع |
| 7,881,061 | 7,881,061 | إحتياطي قانوني |
| 5,849,743 | 5,849,743 | إحتياطي التقلبات الدورية |
| 2,804,326 | 2,804,326 | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| (165,137) | (2,544) | إحتياطي اعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة |
| 22,608,301 | 19,802,285 | أرباح مدورة |
| 92,153,294 | 89,509,871 | مجموع حقوق الإدارة العامة |
| 538,973,675 | 530,042,134 | مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة |

المدير المالي
أحمد عدنان

المدير الإقليمي
حاتم فقهاء

بنك الأردن ش.م.ع
ادارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين
قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار | | إيضاح |
|--|--------------------|----------------------------------|
| 2020 (غير مدققة) | 2021 (غير مدققة) | |
| 4,995,232 | 5,058,800 | الفوائد الدائنة |
| (258,519) | (106,829) | الفوائد المدينة |
| 4,736,713 | 4,951,971 | صافي إيرادات الفوائد |
| 692,854 | 723,878 | صافي إيرادات العمولات |
| 5,429,567 | 5,675,849 | صافي إيرادات الفوائد والعمولات |
| 100,174 | 123,808 | أرباح التعامل بالعملات الأجنبية |
| 79,989 | 56,854 | أرباح تقييم العملات الأجنبية |
| 26,608 | 23,708 | إيرادات أخرى |
| 5,636,338 | 5,880,219 | صافي الإيرادات التشغيلية |
| (1,612,941) | (1,635,314) | نفقات الموظفين |
| (174,577) | (184,042) | إستهلاكات وإطفاءات |
| (1,424,681) | (1,442,079) | مصروفات أخرى |
| (612,281) | 751,303 | مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| (79,714) | (78,953) | مخصصات متنوعة |
| (3,904,194) | (2,589,085) | إجمالي المصروفات |
| 1,732,144 | 3,291,134 | صافي ربح الفترة قبل ضريبة الدخل |
| (82,313) | (485,118) | ضريبة الدخل |
| 1,649,831 | 2,806,016 | صافي ربح الفترة |

المدير المالي
أحمد عدنان

المدير الإقليمي
حاتم فقهاء

قائمة الدخل الشامل الآخر

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار | |
|--|------------------|
| 2020 (غير مدققة) | 2021 (غير مدققة) |
| 1,649,831 | 2,806,016 |
| (98,657) | (162,593) |
| (98,657) | (162,593) |
| 1,551,174 | 2,643,423 |

بالدينار الأردني

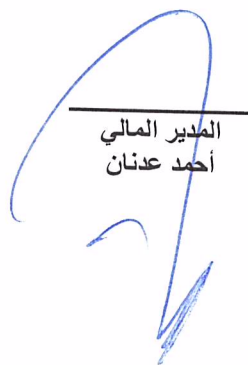
صافي ربح الفترة


الدخل الشامل الآخر

بنود غير القابلة للتحويل لاحقاً الى الربح او الخسارة
أرباح (خسائر) تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة


المدير المالي
أحمد عدنان


المدير الإقليمي
حاتم فقهاء

| مجموع حقوق الإدارة العامة | أرباح مسدورة * | إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة | إحتياطي التقلبات الدورية | إحتياطي قانوني | رأس المال المدفوع |
|---------------------------|-------------------|---|---------------------------|--------------------------|------------------|-------------------|
| 89,509,871 | 19,802,285 | (2,544) | 2,804,326 | 5,849,743 | 7,881,061 | 53,175,000 |
| 2,643,423 | 2,806,016 | (162,593) | - | - | - | - |
| 92,153,294 | 22,608,301 | (165,137) | 2,804,326 | 5,849,743 | 7,881,061 | 53,175,000 |
| 80,640,842 | 12,428,235 | 192,482 | 2,020,726 | 5,849,743 | 6,974,656 | 53,175,000 |
| 1,551,174 | 1,649,831 | (98,657) | - | - | - | - |
| 82,192,016 | 14,078,066 | 93,825 | 2,020,726 | 5,849,743 | 6,974,656 | 53,175,000 |

بالدينار الاردني

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020 (مدقق)

المحول الى الاحتياطيات

اجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في 31 آذار 2021 (غير مدقق)

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019 (مدقق)

المحول الى الاحتياطيات

اجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في 31 آذار 2020 (غير مدقق)

قائمة التدفقات النقدية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2020

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار | | |
|--|--------------|--|
| 2020 | 2021 | دينار أردني |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| 1,910,986 | 3,291,134 | الأنشطة التشغيلية |
| 166,899 | 184,042 | صافي الربح للفترة قبل الضريبة |
| 159,014 | 78,953 | تعديلات : |
| 6,451 | (751,303) | إستهلاكات وإطفاءات |
| (935) | (800) | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| - | - | مخصص التدني في قيمة السلف والقروض |
| 31,957 | (98,458) | (ربح) خسارة بيع موجودات ثابتة |
| 2,274,372 | 2,703,568 | مخصص قضايا فرق عملة |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات |
| (879,588) | (828,106) | (الزيادة) النقص في الموجودات |
| 15,500,000 | - | إحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| - | - | ودائع لأجل لدى الإدارة العامة |
| (1,326,159) | (14,767,814) | ودائع لأجل لدى البنوك |
| (2,958,022) | (73,133) | قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء |
| 1,394,523 | (4,816,594) | موجودات أخرى |
| (326,911) | (4,480,547) | الزيادة (النقص) في المطلوبات |
| - | (14,770) | ودائع العملاء |
| 138,339 | 793,385 | تأمينات نقدية |
| 13,816,554 | (21,484,011) | الأموال المقترضة |
| (17,105) | (9,945) | مطلوبات أخرى |
| 13,799,449 | (21,493,956) | النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| | | التعويضات المدفوعة |
| (1,236,468) | 3,529,374 | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب والتعويضات المدفوعة |
| 935 | 799 | الأنشطة الاستثمارية |
| (240,834) | (165,058) | (استحقاق) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| (42,734) | (12,620) | المتحصل من بيع موجودات ثابتة |
| (137,887) | (12,982) | دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة |
| (1,656,988) | 3,339,513 | (شراء) موجودات ثابتة وغير ملموسة |
| 12,142,461 | (18,154,443) | التزامات إيجارات |
| 80,099,290 | 126,610,112 | صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية |
| 92,241,751 | 108,455,669 | صافي (النقص) الزيادة في النقد |
| | | النقد وما في حكمة في بداية الفترة |
| | | النقد وما في حكمة في نهاية الفترة (إيضاح 25) |