

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018
مع تقرير المراجعة

بنك الأردن ش.م.ع
ادارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

| 31 كانون الأول 2017 (مدققة) | 30 ايلول 2018 (مراجعة غير مدققة) | بالتدينار الأردني |
|--------------------------------|--|---|
| | | الموجودات |
| 71,461,393 | 70,134,690 | نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| 34,048,660 | 32,971,426 | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 48,353,774 | 49,733,517 | أرصدة لدى الإدارة العامة |
| 197,417,133 | 193,110,953 | قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي |
| 6,143,185 | 6,069,301 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| 70,224,617 | 64,965,749 | الأخر |
| 1,850,214 | 2,059,263 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 198,790 | 184,199 | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| 1,614,142 | 1,614,142 | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| 8,181,066 | 9,165,714 | أراضي |
| 3,226,500 | 3,622,757 | موجودات أخرى |
| 442,719,474 | 433,631,710 | موجودات ضريبية مؤجلة |
| | | مجموع الموجودات |
| | | المطلوبات وحقوق الإدارة العامة |
| 2,037,356 | -- | المطلوبات |
| 354,099,640 | 337,998,521 | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 11,243,229 | 13,056,686 | ودائع عملاء |
| 4,019,733 | 4,044,099 | تأمينات نقدية |
| 819,507 | 727,674 | مخصصات متنوعة |
| 4,237,472 | 5,152,872 | مخصص ضريبية الدخل |
| 376,456,937 | 360,979,852 | مطلوبات أخرى |
| | | مجموع المطلوبات |
| 46,794,000 | 53,175,000 | حقوق الإدارة العامة |
| 5,484,243 | 5,484,243 | رأس المال المدفوع |
| 4,103,632 | 4,103,632 | إحتياطي قانوني |
| 3,136,224 | 2,082,654 | إحتياطي التقلبات الدورية |
| 197,446 | 123,561 | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| 6,546,992 | 7,682,769 | إحتياطي اعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة |
| 66,262,537 | 72,651,859 | أرباح مدورة |
| 442,719,474 | 433,631,710 | مجموع حقوق الإدارة العامة |
| | | 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 ايلول | | |
|--|---------------------|---|
| 2017 | 2018 | بالدينار الأردني |
| (مراجعة غير مدققة) | | |
| 11,143,343 | 12,782,060 | إيرادات الفوائد |
| (374,647) | (585,971) | مصارييف الفوائد |
| 10,768,696 | 12,196,089 | صافي إيرادات الفوائد |
| 1,687,628 | 2,018,667 | صافي إيرادات العمولات |
| 12,456,324 | 14,214,756 | صافي إيرادات الفوائد والعمولات |
| 452,563 | 433,879 | أرباح عملات أجنبية |
| 307,159 | 435,571 | أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة - توزيعات أرباح |
| 648,450 | 154,124 | المسترد من مخصص تدني القروض والسلف |
| 341,535 | 221,366 | إيرادات أخرى |
| -- | -- | المسترد من مخصص خسائر متوقعة |
| 14,206,032 | 15,459,696 | إجمالي الدخل |
| (5,072,968) | (5,325,281) | نفقات الموظفين |
| (483,812) | (560,787) | إستهلاكات وإطفاءات |
| (3,955,843) | (4,243,937) | مصارييف أخرى |
| (47,501) | (83,010) | مخصص تدني القروض والسلف |
| -- | (2,666) | مخصص خسائر متوقعة |
| (362,468) | (337,681) | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| (7,000) | (20,000) | مخصص قضايا |
| (9,929,591) | (10,573,362) | إجمالي المصارييف والمخصصات |
| 4,276,441 | 4,886,334 | الربح للفترة قبل الضريبة |
| (610,000) | (740,000) | ضريبة الدخل |
| -- | (26,272) | ضرائب سنوات سابقة |
| 67,748 | 51,490 | منافع ضريبية (مطفاة) مؤجلة |
| 3,734,188 | 4,171,552 | صافي الربح (الخسارة) للفترة |
| | | بنود الدخل الشامل الآخر |
| | | بنود لن يتم تحويلها لاحقاً الى قائمة |
| | | الأرباح والخسائر تقييم الموجودات المالية بقيمتها |
| | | العادلة |
| (187,515) | (73,885) | بنود الدخل الشامل الآخر |
| 3,546,673 | 4,097,667 | خلال الدخل الشامل الآخر |
| | | إجمالي الدخل الشامل للفترة |

بنك الأزلن ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين
قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة المرحلية الموجزة

| مجموع حقوق الإدارة العامة | احتياطي اعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها المعادلة | احتياطي مخاطر مصرفية عامة* | احتياطي التقابلات الدورانية | احتياطي قانوني | رأس المال المدفوع |
|---------------------------|--|----------------------------|-----------------------------|------------------|-------------------|
| 66,262,537 | 197,446 | 3,136,224 | 4,103,632 | 5,484,243 | 46,794,000 |
| (1,354,686) | -- | -- | -- | -- | -- |
| 344,767 | -- | -- | -- | -- | -- |
| 65,252,618 | 197,446 | 3,136,224 | 4,103,632 | 5,484,243 | 46,794,000 |
| 4,171,552 | -- | -- | -- | -- | -- |
| (73,885) | (73,885) | -- | -- | -- | -- |
| 4,097,667 | 4,171,552 | -- | -- | -- | -- |
| 6,381,000 | -- | -- | -- | -- | 6,381,000 |
| (3,079,426) | (3,079,426) | -- | -- | -- | -- |
| -- | (301,116) | -- | -- | -- | -- |
| -- | 1,354,686 | 301,116 | -- | -- | -- |
| -- | -- | (1,354,686) | -- | -- | -- |
| 72,651,859 | 7,682,769 | 2,082,654 | 4,103,632 | 5,484,243 | 53,175,000 |
| 59,525,812 | 7,235,405 | 2,422,311 | 3,330,908 | 4,969,094 | 41,122,000 |
| 3,734,188 | 3,734,188 | -- | -- | -- | -- |
| (187,515) | -- | -- | -- | -- | -- |
| 3,546,673 | 3,734,188 | -- | -- | -- | -- |
| 5,672,000 | -- | 501,454 | -- | -- | 5,672,000 |
| (3,838,121) | (501,454) | -- | -- | -- | -- |
| (3,838,121) | (3,838,121) | -- | -- | -- | -- |
| 64,906,364 | 6,630,018 | 2,923,765 | 3,330,908 | 4,969,094 | 46,794,000 |

بالدينار الاردني

الرصيد كما في بداية الفترة (مدققة)

اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

اعطاق موجودات ضريبية بالأرباح المدورة معيار (9)

الرصيد كما في بداية الفترة - المعدل

الربح للفترة

التغير في احتياطي القيمة المعادلة

اجمالي الدخل الشامل للفترة

الزيادة في رأس المال

ارباح محولة الى الادارة العامة

المحول لاحتياطي المخاطر

المحول من مخاطر مصرفية عامة

الرصيد كما في نهاية الفترة (مراجعة غير مدققة)

الرصيد كما في بداية الفترة (مدققة)

صافي الربح للفترة

التغير في احتياطي القيمة المعادلة

اجمالي الدخل الشامل للفترة

الزيادة في رأس المال

المحول لاحتياطي المخاطر

ارباح محولة الى الادارة العامة

الرصيد كما في نهاية الفترة (مراجعة غير مدققة)

بالدينار الأردني

للتسعة اشهر المنتهية
30 ايلول 2017

للتسعة اشهر المنتهية
30 ايلول 2018

| | | |
|--------------|--------------|---|
| 4,276,441 | 4,886,334 | الأنشطة التشغيلية : الربح للفترة قبل الضريبة |
| 483,812 | 560,787 | تعديلات : إستهلاكات وإطفاءات |
| 47,501 | 83,010 | مخصص تدني القروض والسلف |
| 362,468 | 337,681 | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| 7,000 | 20,000 | مخصصات اخرى |
| (99,904) | (2,921) | (ارباح) خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات |
| 56,677 | (47,892) | فروقات عملة |
| 5,133,995 | 5,836,999 | التدفقات النقدية من العمليات لتشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (1,035,186) | 1,432 | إحتياطي لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| (1,134,400) | (1,276,200) | الوديعة الراسمالية |
| (20,000,000) | (4,500,000) | ارصدة لدى الادارة العامة |
| (33,984,794) | 3,150,337 | قروض وسلف |
| (345,433) | (984,649) | موجودات أخرى |
| 10,714,902 | (16,101,119) | ودائع العملاء |
| (1,560,568) | 1,813,457 | تأمينات نقدية |
| 947,798 | 803,063 | مطلوبات اخرى |
| (41,263,686) | (11,256,680) | النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب والتعويضات |
| (542,844) | (810,213) | الضريبة المدفوعة |
| (134,172) | (333,315) | تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة |
| (41,940,702) | (12,400,208) | صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية بعد الضريبة والتعويضات |
| (3,590,262) | -- | الأنشطة الاستثمارية |
| (15,973,579) | 5,249,851 | إضافات موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| (706,961) | (658,819) | إضافات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| (13,957) | (88,581) | شراء ممتلكات ومعدات |
| 108,379 | 16,941 | دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات |
| (5,478) | (21,864) | العائد من استبعاد ممتلكات ومعدات |
| (20,181,858) | 4,497,528 | شراء موجودات غير ملموسة |
| (3,838,121) | (3,079,426) | صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية |
| 5,672,000 | 6,381,000 | الانشطة التمويلية |
| 1,833,879 | 3,301,574 | ارباح محولة للادارة العامة |
| (60,288,681) | (4,601,106) | زيادة راس المال |
| 161,310,572 | 92,013,563 | النقد (المستخدم في) الانشطة التمويلية |
| 101,021,891 | 87,412,458 | صافي (النقص) في النقد |
| | | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| | | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |