

بنك الأردن ش.م.ع
ادارة وفروع فلسطين

المعلومات المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019

بنك الأردن ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين
قائمة المركز المالي الموجزة
كما في 31 آذار 2019

31 كانون الأول 2018 دينسار أردني (مدققة)	31 آذار 2019 دينسار أردني (غير مدققة)	الموجودات
72,954,338	73,019,703	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
35,350,104	27,739,538	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
42,625,796	47,693,046	أرصدة لدى الادارة العامة
188,608,185	189,927,894	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي
6,238,319	5,944,016	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
70,163,894	71,400,362	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,061,446	2,189,082	ممتلكات ومعدات - بالصافي
173,116	162,146	موجودات غير ملموسة - بالصافي
--	691,673	حق استخدام الأصول
1,614,142	1,614,142	أراضي
7,709,050	10,667,072	موجودات أخرى
3,577,488	3,554,107	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>431,075,878</u>	<u>434,602,781</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
		المطلوبات
336,176,406	337,570,929	ودائع عملاء
11,620,729	11,293,818	تأمينات نقدية
3,992,656	4,134,565	مخصصات متنوعة
900,801	1,172,758	مخصص ضريبة الدخل
--	553,786	التزامات الايجارات
4,462,076	4,600,415	مطلوبات أخرى
<u>357,152,668</u>	<u>359,326,271</u>	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	1,539,622	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
164,960	(129,344)	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة
6,626,460	8,817,095	أرباح مدورة
<u>73,923,210</u>	<u>75,276,510</u>	مجموع حقوق الإدارة العامة
<u>431,075,878</u>	<u>434,602,781</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

المدير المالي

احمد عدنان

المدير الاقليمي

حاتم فقهاء

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموجزة

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار		
2018	2019	
دينسار أردني (غير مدققة)	دينسار أردني (غير مدققة)	
4,215,925	4,342,426	إيرادات الفوائد
(177,830)	(139,788)	مصاريف الفوائد
4,038,095	4,202,638	صافي إيرادات الفوائد
779,647	651,192	صافي إيرادات العمولات
4,187,742	4,853,830	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
89,146	82,015	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
48,064	42,772	أرباح تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
34,429	413,090	المسترد من مخصص التدني في قيمة القروض والسلف
37,005	40,624	إيرادات أخرى
5,026,386	5,420,813	صافي الإيرادات التشغيلية
(1,960,649)	(1,827,475)	نفقات الموظفين
(188,098)	(204,431)	إستهلاكات وإطفاءات
(1,352,746)	(1,323,975)	مصاريف أخرى
(168,325)	(159,014)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(20,606)	(6,451)	مخصص التدني في القروض والسلف
(5,000)	--	مخصص قضايا
(3,695,424)	(3,521,346)	إجمالي المصاريف والمخصصات
1,330,962	1,910,984	صافي الربح للفترة قبل الضريبة
(210,000)	(240,000)	ضريبة الدخل
35,902	(23,381)	منافع ضريبية مؤجلة
1,156,864	1,647,603	صافي الربح للفترة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر
(97,306)	(294,304)	أرباح (خسائر) إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها
1,059,558	1,353,299	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموجزة

قائمة التفريعات في حقوق الإدارة العامة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019

مجموع حقوق الإدارة العامة دينار أردني	أرباح مدورة دينار أردني	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة دينار أردني	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة دينار أردني	إحتياطي التقلبات الدورية دينار أردني	إحتياطي قانوني دينار أردني	رأس المال المدفوع دينار أردني	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018 (مدقق)	
							المحصول من الإحتياطيات	إجمالي الدخل الشامل للفترة
73,923,210	6,626,460	164,960	2,082,654	5,849,743	6,024,393	53,175,000	--	الرصيد كما في 31 آذار 2019 (غير مدقق)
--	543,032	--	(543,032)	--	--	--	--	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017 (مدقق)
1,353,299	1,647,603	(294,304)	1,539,622	5,849,743	6,024,393	53,175,000	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
75,276,510	8,817,095	(129,344)	3,136,224	4,103,632	5,484,243	46,794,000	--	الرصيد كما في 31 آذار 2018 (غير مدقق)
66,262,537	6,546,992	197,446	3,136,224	4,103,632	5,484,243	46,794,000	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
1,059,558	1,156,864	(97,306)	--	--	--	--	--	الرصيد كما في 31 آذار 2018 (غير مدقق)
67,322,095	7,703,856	100,140	3,136,224	4,103,632	5,484,243	46,794,000	--	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية

قائمة التدفقات النقدية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018	2019	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
1.330.962	1,910,986	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح للفترة قبل الضريبة
		تعديلات :
188.098	166,899	إستهلاكات وإطفاءات
168.325	159,014	مخصص تعويض نهاية الخدمة
20.606	6,451	مخصص التدني في قيمة السلف والقروض
2.221	(935)	خسارة (ربح) بيع موجودات ثابتة
5.000	--	مخصص قضايا
(8.286)	31,957	فرق عملة
1.706.926	2,274,372	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		(الزيادة) النقص في الموجودات
(860.216)	(879,588)	إحتياطي الزامي لدى سلطة النقد الفلسطينية
5.000.000	15,500,000	ودائع لأجل لدى الإدارة العامة
4.819.619	(1,326,159)	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
(1.685.190)	(2,958,022)	موجودات أخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات
(4.324.298)	1,394,523	ودائع العملاء
(460.972)	(326,911)	تأمينات نقدية
735.911	138,339	مطلوبات أخرى
4.931.780	13,816,554	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
--	--	الضرائب المدفوعة
(48.636)	(17,105)	التعويضات المدفوعة
4.883.144	13,799,449	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب والتعويضات المدفوعة
		الأنشطة الاستثمارية
(2.130.729)	(1,236,468)	(استحقاق) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
3.978	935	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(33.151)	(240,834)	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
(255.267)	(42,734)	(شراء) موجودات ثابتة وغير ملموسة
--	(137,887)	التزامات ايجارات
(2.415.169)	(1,656,988)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
2.467.975	12,142,461	صافي (النقص) الزيادة في النقد
92.174.064	80,099,290	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
94.642.039	92,241,751	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (ايضاح 15)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموجزة