

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في  
30 أيلول 2020

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	30 أيلول 2020 (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
		<b>الموجودات</b>
75,962,521	68,935,559	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
21,785,152	20,217,055	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
54,372,136	64,936,743	أرصدة لدى الإدارة العامة
223,749,587	242,918,066	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي
6,265,842	5,381,330	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
69,593,145	67,050,144	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
2,665,571	2,933,984	ممتلكات ومعدات - بالصافي
209,017	185,960	موجودات غير ملموسة - بالصافي
1,614,142	1,614,142	أراضي
9,432,574	11,491,299	موجودات أخرى
3,464,802	3,825,192	موجودات ضريبية مؤجلة
<b>469,114,489</b>	<b>489,489,474</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق الإدارة العامة</b>
		<b>المطلوبات</b>
--	7,090,000	ودائع الإدارة العامة
359,606,078	367,155,724	ودائع عملاء
16,355,167	13,498,733	تأمينات نقدية
565,991	482,622	التزامات عقود ايجار
4,113,974	4,329,954	مخصصات متنوعة
1,334,058	2,188,371	مخصص ضريبية الدخل
6,498,379	9,703,269	مطلوبات أخرى
<b>388,473,647</b>	<b>404,448,673</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق الإدارة العامة</b>
53,175,000	53,175,000	رأس المال المدفوع
6,974,656	6,974,656	إحتياطي قانوني
5,849,743	5,849,743	إحتياطي التقلبات الدورية
2,020,726	2,020,726	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
192,482	(692,029)	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة
12,428,235	17,712,705	أرباح مدورة
<b>80,640,842</b>	<b>85,040,801</b>	<b>مجموع حقوق الإدارة العامة</b>
<b>469,114,489</b>	<b>489,489,474</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة</b>

المدير المالي  
أحمد عدنان

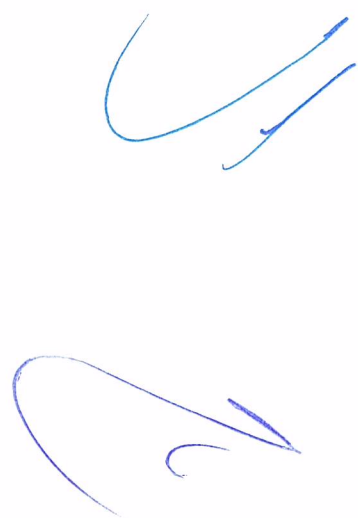
المدير الإقليمي  
حاتم فقهاء

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول (مراجعة غير مدققة)		
2019	2020	بالدينار الأردني
14,124,919	15,390,503	إيرادات الفوائد
(628,006)	(745,673)	مصاريف الفوائد
13,496,913	14,644,830	صافي إيرادات الفوائد
1,946,816	2,072,715	صافي إيرادات العمولات
<b>15,443,729</b>	<b>16,717,545</b>	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
405,762	416,988	أرباح عملات أجنبية
432,790	439,578	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة - توزيعات أرباح
1,026,653	95,559	إيرادات أخرى
<b>17,308,934</b>	<b>17,669,670</b>	صافي الإيرادات التشغيلية
(5,035,180)	(5,104,772)	نفقات الموظفين
(571,108)	(515,562)	إستهلاكات وإطفاءات
(4,751,432)	(4,624,473)	مصاريف أخرى
--	(60,265)	غرامات سلطة النقد
1,670,777	(1,215,836)	مخصص خسائر متوقعة
--	(30,000)	مخصص قضايا
(318,008)	(344,683)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
<b>(9,004,951)</b>	<b>(11,895,591)</b>	إجمالي المصاريف والمخصصات
8,303,983	5,774,079	الربح للفترة قبل الضريبة
(1,300,215)	(849,999)	ضريبة الدخل
193,194	360,390	منافع ضريبية (مطفاة) مؤجلة
<b>7,196,962</b>	<b>5,284,470</b>	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
(108,784)	(884,511)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<b>7,088,178</b>	<b>4,399,959</b>	

قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة المرحلية الموجزة

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
80,640,842	12,428,235	192,482	2,020,726	5,849,743	6,974,656	53,175,000
5,284,470	5,284,470	--	--	--	--	--
(884,511)	--	(884,511)	--	--	--	--
4,399,959	5,284,470	(884,511)	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--	--
<b>85,040,801</b>	<b>17,712,705</b>	<b>(692,029)</b>	<b>2,020,726</b>	<b>5,849,743</b>	<b>6,974,656</b>	<b>53,175,000</b>
73,923,210	6,626,460	164,960	2,082,654	5,849,743	6,024,393	53,175,000
7,196,962	7,196,962	--	--	--	--	--
(108,784)	--	(108,784)	--	--	--	--
7,088,178	7,196,962	(108,784)	--	--	--	--
(2,812,515)	61,928	--	(61,928)	--	--	--
<b>78,198,873</b>	<b>11,072,835</b>	<b>56,176</b>	<b>2,020,726</b>	<b>5,849,743</b>	<b>6,024,393</b>	<b>53,175,000</b>



بالدينار الأردني

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019 (مدققة)  
صافي الربح للفترة  
التغير في احتياطي القيمة العادلة  
اجمالي الدخل الشامل للفترة  
المحول من مخاطر مصرفية عامة  
ارباح محولة للإدارة العامة  
الرصيد كما في 30 أيلول 2020 (مراجعة غير مدققة)

الرصيد كما في بداية 31 كانون الأول 2018 (مدققة)  
صافي الربح للفترة  
التغير في احتياطي القيمة العادلة  
اجمالي الدخل الشامل للفترة  
المحول من مخاطر مصرفية عامة  
ارباح محولة للإدارة العامة  
الرصيد كما في 30 أيلول 2019 (مراجعة غير مدققة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

بالدينار الأردني

30 أيلول 2019 (مراجعة غير مدققة)	30 أيلول 2020 (مراجعة غير مدققة)	
		<b>الأنشطة التشغيلية :</b>
8,303,984	5,774,079	الربح للفترة قبل الضريبة
		<b>تعديلات :</b>
571,108	515,562	إستهلاكات وإطفاءات
36,501	60,265	مخصص تدني القروض والسلف
318,008	344,683	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(432,790)	(439,578)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة – توزيعات أرباح
--	30,000	مخصص قضايا
(1,198)	(21,323)	(أرباح) إستبعاد ممتلكات ومعدات
96,081	4,314	فرق عملة
<b>8,891,694</b>	<b>6,268,002</b>	<b>النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
(1,096,817)	(109,189)	إحتياطي لدى سلطة النقد الفلسطينية
--	2,051,089	أرصدة لدى البنوك
500,000	15,000,000	أرصدة لدى الإدارة العامة
(34,436,162)	(19,228,744)	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
(3,021,532)	(2,058,725)	موجودات أخرى
13,024,577	7,549,646	ودائع عملاء
3,889,561	(2,856,434)	تأمينات نقدية
3,444,081	3,204,891	مطلوبات أخرى
<b>(8,804,598)</b>	<b>9,820,536</b>	<b>النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب والتعويضات</b>
(251,883)	(158,703)	التعويضات المدفوعة
<b>(9,056,481)</b>	<b>9,661,833</b>	<b>صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(1,035,515)	2,543,001	إضافات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (سندات)
(442,116)	(750,020)	شراء ممتلكات ومعدات
10,660	31,075	العائد من استبعاد ممتلكات ومعدات
(86,811)	(20,649)	إضافات موجودات غير ملموسة
(213,649)	(83,369)	التزامات الأيجارات
432,790	439,578	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة – توزيعات أرباح
<b>(1,334,641)</b>	<b>2,159,616</b>	<b>صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية:</b>
<b>(2,812,515)</b>	--	أرباح محولة للإدارة العامة
<b>(2,812,515)</b>	--	<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية</b>
<b>(13,203,637)</b>	<b>11,821,449</b>	<b>صافي (النقص) في النقد</b>
80,099,290	77,400,542	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<b>66,895,653</b>	<b>89,221,990</b>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة