

البنك العربي ش.م.ع

(إدارة وفروع فلسطين)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة) دينار أردني | ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) دينار أردني |
|---|---|
| ٤٣٠,٤٧٩,٤٦١ | ٥٦٦,٩٩١,٠٦٢ |
| ٢٠٠,٠٧١,٧٢٢ | ٢٦٢,٦٥٨,٩٢١ |
| ٨٣٦,٧٩٨,٥٧١ | ٧٨٦,٤٣٢,٧٩٨ |
| ١,٣٠٥,٥٣٨,١٣٥ | ١,٢٩٥,٩١٨,٠٣١ |
| ٢٣,٨٨٣,٣٢٨ | ٢٨,٨٢٤,٨٤٤ |
| ١,٦٠٢,٠٣٧ | ١,٦٠٢,٠٣٧ |
| ٢٦٨,٧٢٠,٩٣٦ | ٢٨٠,٠٢٥,٧٩٦ |
| ١٤,٣٨٣,٨٧٨ | ١٤,٨٤١,٤٥٨ |
| ١,٥٤٩,٥٥٢ | ١,٦٢٤,٧٧٠ |
| ١,٤٠٠,٩٥٤ | ١,٠٣٣,٢٩٩ |
| ٩,١٠٥,٦٨٦ | ٨,٤١٩,٨٦٠ |
| ١٤,٨١٤,٥٥٩ | ١٤,٧٠٣,٧٣١ |
| ٤٨,٨١٠,١٦٥ | ٤١,٦٩٣,٩٩٨ |
| ٣,١٥٧,١٥٨,٩٨٤ | ٣,٣٠٤,٧٧٠,٦٠٥ |
| ٧,٣٨٨,٢٥٦ | ٣,٨٥٣,١٣٣ |
| ٢٢٤,٥٢٦,٤٦٠ | ٢٢٩,٨٨٩,٢٨٠ |
| ١٥,٤٢١,٨٥٢ | ١٥,٦٧٣,٩٣٠ |
| ٢,٤٤٢,٢٥٥,٢٤٧ | ٢,٥٨٤,٣٩٠,٠٦٢ |
| ٩٠,٩٣٠,٨٦٧ | ٩٢,١١٧,٧٣٦ |
| ٣٠,٧٢٣,٥٠٥ | ٣٠,٤١٤,٧٠٧ |
| ٦,٥٩٨,٦٦٩ | ٥,٩٦١,٧٧٠ |
| ٨,٨٦٢,٣٤٥ | ٨,٢٠٩,٩٢٣ |
| ٥٩,٧٨٤,٩٦٢ | ٥٥,٦٢٢,٢٤٤ |
| ٢,٨٨٦,٤٩٢,١٦٣ | ٣,٠٢٦,١٣٢,٧٨٥ |
| ١٠٦,٣٥٠,٠٠٠ | ١٠٦,٣٥٠,٠٠٠ |
| ٦٣,٨٠٩,٥٩١ | ٦٣,٨٠٩,٥٩١ |
| ٢٦,٦٧٤,٠٠٠ | ٢٦,٦٧٤,٠٠٠ |
| ٢١,٢٧٠,٠٠٠ | ٢١,٢٧٠,٠٠٠ |
| ١٦,١١٨,٧٧٨ | ١٦,١١٨,٧٧٨ |
| (٥,٨٦٤,٠١٦) | (١,٠١١,١٢٥) |
| ٤٢,٣٠٨,٤٦٨ | ٤٥,٤٢٦,٥٧٦ |
| ٢٧٠,٦٦٦,٨٢١ | ٢٧٨,٦٣٧,٨٢٠ |
| ٣,١٥٧,١٥٨,٩٨٤ | ٣,٣٠٤,٧٧٠,٦٠٥ |

الموجودات

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
أرصدة وودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
استثمار في شركات تابعة
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
عقارات وآلات ومعدات
مشاريع تحت التنفيذ
موجودات غير ملموسة
حق استخدام أصول مستأجرة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع الإدارة العامة والفروع الخارجية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصصات الضرائب
التزامات عقود مستأجرة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال المدفوع
احتياطي إجباري
احتياطي اختياري
احتياطي التقلبات الدورية
احتياطي مخاطر مصرفية عامة
احتياطي القيمة العادلة
أرباح مدورة
صافي حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير الإقليمي

المدير المالي

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | |
|----------------------------------|---------------|---|
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
| (غير المدققة) | (غير المدققة) | |
| دينار أردني | دينار أردني | |
| ٧٥,٤٦٧,٣٩٩ | ٧١,٢١٠,٤٥٥ | الفوائد الدائنة |
| (١٠,٤٤١,٩٢٤) | (٧,٧٧٥,٢٦٠) | الفوائد المدينة |
| ٦٥,٠٢٥,٤٧٥ | ٦٣,٤٣٥,١٩٥ | صافي إيرادات الفوائد |
| ١٠,٤٣٩,٣٨٨ | ١٠,٦٤٨,٦٢٠ | صافي إيرادات العمولات |
| ٧٥,٤٦٤,٨٦٣ | ٧٤,٠٨٣,٨١٥ | صافي إيرادات الفوائد والعمولات |
| ٤,٧٦٣,٩٤٠ | ٤,٩٧٠,٤٢٤ | أرباح عملات أجنبية |
| ٨٧٩,٤٦٨ | ١,٩٩٨,٩١٤ | أرباح تقييم عملات أجنبية |
| ٢,٠١٠,٣٤٢ | ١,٤٧٧,٥١٩ | توزيعات أرباح إستثمارات |
| ٢٤٣,٩٤٧ | ٦٣٥,٢٦٩ | إيرادات أخرى |
| ٨٣,٣٦٢,٥٦٠ | ٨٣,١٦٥,٩٤١ | إجمالي الدخل |
| | | المصروفات |
| (٢٣,٨٢٧,٢٨٥) | (٢٢,٠٥٧,٢٠٨) | نفقات الموظفين |
| (١٦,١٥٤,٦٣٦) | (١٥,٤٩٩,٢٥٧) | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٢,٧٢٨,٤٧٨) | (٣,١٤٣,٥٥٨) | إستهلاكات وإطفاءات |
| (١٠,٥٦٩,٥٨٢) | (٣,٦٠٠,٣٦٤) | مصروف مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة، بالصافي |
| (٥٣,٢٧٩,٩٨١) | (٤٤,٣٠٠,٣٨٧) | إجمالي المصروفات |
| ٣٠,٠٨٢,٥٧٩ | ٣٨,٨٦٥,٥٥٤ | ربح الفترة قبل الضرائب |
| (٧,٣٤٣,٩٥٤) | (٩,٧١٠,٨٢٧) | مصروف الضرائب |
| ٢٢,٧٣٨,٦٢٥ | ٢٩,١٥٤,٧٢٧ | ربح الفترة |

المدير المالي

المدير الإقليمي

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | |
|----------------------------------|---------------|
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
| (غير المدققة) | (غير المدققة) |
| دينار أردني | دينار أردني |
| ٢٢,٧٣٨,٦٢٥ | ٢٩,١٥٤,٧٢٧ |
| (٤,٨٦٠,٦٣٣) | ٤,٨٥٢,٨٩١ |
| (٤,٨٦٠,٦٣٣) | ٤,٨٥٢,٨٩١ |
| ١٧,٨٧٧,٩٩٢ | ٣٤,٠٠٧,٦١٨ |

ربح الفترة

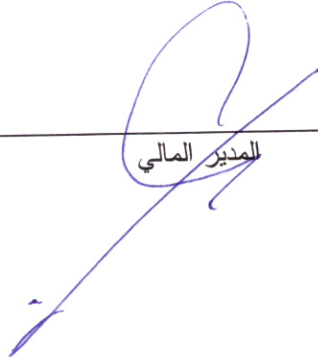
بنود الدخل الشامل الأخرى

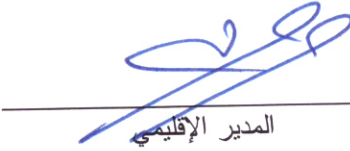
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل غير الموحدة في فترات لاحقة:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى

صافي الدخل الشامل للفترة


المدير المالي


المدير الإقليمي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

| صافي حقوق الملكية | أرباح موزعة | القيمة العادلة | مخاطر مصرفية عامة | احتياطات | | | رأس المال المدفوع |
|-------------------|--------------|----------------|-------------------|------------------|-------------|-------------|-------------------|
| | | | | التقلبات الدورية | اختياري | إجباري | |
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني |
| ٢٧٠,٦٦٦,٨٢١ | ٤٢,٣٠٨,٤٦٨ | (٥,٨٢٤,٠١٦) | ١٦,١١٨,٧٧٨ | ٢١,٢٧٠,٠٠٠ | ٢٦,٦٧٤,٠٠٠ | ٦٣,٨٠٩,٥٩١ | ١٠٦,٢٥٠,٠٠٠ |
| ٢٩,١٥٤,٧٢٧ | ٢٩,١٥٤,٧٢٧ | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| ٤,٨٥٢,٨٩١ | -- | ٤,٨٥٢,٨٩١ | -- | -- | -- | -- | -- |
| ٣٤,٠٠٧,٦١٨ | ٢٩,١٥٤,٧٢٧ | ٤,٨٥٢,٨٩١ | -- | -- | -- | -- | -- |
| (٢٦,٠٣٦,٦١٩) | (٢٦,٠٣٦,٦١٩) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| ٢٧٨,٦٣٧,٨٢٠ | ٤٥,٤٢٦,٥٧٦ | (١,٠١١,١٢٥) | ١٦,١١٨,٧٧٨ | ٢١,٢٧٠,٠٠٠ | ٢٦,٦٧٤,٠٠٠ | ٦٣,٨٠٩,٥٩١ | ١٠٦,٢٥٠,٠٠٠ |
| ٢٤١,٨٣٤,٤٣٠ | ٣٥,٠٣٩,٨٢١ | (٤,٥٥٢,٦٧٨) | ١٦,١١٨,٧٧٨ | ٢١,٢٧٠,٠٠٠ | ١٣,٩١٢,٠٠٠ | ٦٠,٧٨٧,٤٩٩ | ٩٩,٢٦٠,٠٠٠ |
| ٢٢,٧٣٨,٦٢٥ | ٢٢,٧٣٨,٦٢٥ | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| (٤,٨٦٠,٦٣٣) | -- | (٤,٨٦٠,٦٣٣) | -- | -- | -- | -- | -- |
| ١٧,٨٧٧,٩٩٢ | ٢٢,٧٣٨,٦٢٥ | (٤,٨٦٠,٦٣٣) | -- | -- | -- | -- | -- |
| -- | (٧٨,١٨٩) | ٧٨,١٨٩ | -- | -- | -- | -- | -- |
| ٢٥٩,٧١٢,٤٢٢ | ٥٧,٧٠٠,٢٦٧ | (٩,٣٣٠,١٤٢) | ١٦,١١٨,٧٧٨ | ٢١,٢٧٠,٠٠٠ | ١٣,٩١٢,٠٠٠ | ٦٠,٧٨٧,٤٩٩ | ٩٩,٢٦٠,٠٠٠ |

٣٠ أيلول ٢٠٢٠
الرصيد في بداية الفترة
ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى
صافي الدخل الشامل للفترة
خسائر بيع موجودات مالية
من خلال الدخل الشامل
الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)

٣٠ أيلول ٢٠٢٠
الرصيد في بداية الفترة
ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى
صافي الدخل الشامل للفترة
خسائر بيع موجودات مالية
من خلال الدخل الشامل
الرصيد في نهاية الفترة (غير مدقق)

المدير المالي
المدير الإقليمي

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | |
|----------------------------------|---------------|--|
| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
| (غير المدققة) | (غير المدققة) | |
| دينار أردني | دينار أردني | |
| | | أنشطة التشغيل |
| | | ريح الفترة قبل الضرائب |
| | | تعديلات: |
| | | إستهلاكات وإطفاءات |
| | | (أرباح) خسائر بيع / استبعاد عقارات وآلات ومعدات |
| | | مخصصات موجودات مالية، بالصافي |
| | | مخصصات متنوعة |
| | | بنود أخرى غير نقدية |
| ٣٠,٠٨٢,٥٧٩ | ٣٨,٨٦٥,٥٥٤ | |
| ٢,٧٢٨,٤٧٨ | ٣,١٤٣,٥٥٨ | |
| ٩,١٦١ | ٨,١٢٦ | |
| ١٠,٥٦٩,٥٨٢ | ٣,٦٠٠,٣٦٤ | |
| ٢,١٥٠,٠٧٢ | ١,٢٩١,٤٨٢ | |
| ١,٢٣٥ | (٨,٧٩٣) | |
| ٤٥,٥٤١,١٠٧ | ٤٦,٩٠٠,٢٩١ | |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات: |
| | | قروض الاستدامة من سلطة النقد الفلسطينية |
| | | احتياطي إلزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| | | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| | | موجودات أخرى |
| | | ودائع العملاء |
| | | تأمينات نقدية |
| | | مطلوبات أخرى |
| -- | (٣,٥٣٥,١٢٣) | |
| (٦,٤١٢,١٧٦) | (١٣,٠٤١,٤٥٥) | |
| (١٠٦,٧٨٧,٣١٦) | ٥,٣٥٨,٣٦٨ | |
| ١,٢٠٢,٠٠٨ | ٧,١١٦,١٦٧ | |
| ١١٤,٨١٥,٦٢١ | ١٤٢,١٣٤,٨١٥ | |
| (٢,٦٤١,١٥٦) | ١,١٨٦,٨٦٩ | |
| (١,٧٢٠,٠٢٢) | (٤,٠٠٦,٥٣٧) | |
| ٤٣,٩٩٨,٠٦٦ | ١٨٢,١١٣,٣٩٥ | |
| (٥٦٢,٣٦٦) | (١٠,٢٣٦,٨٩٨) | |
| (١٦,٧٨٥,٠٣٢) | (١,٥٩١,٤٨٧) | |
| ٢٦,٦٥٠,٦٦٨ | ١٧٠,٢٨٥,٠١٠ | |
| | | صافي النقد من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المتنوعة |
| | | الضرائب المدفوعة |
| | | التعويضات المدفوعة |
| | | صافي النقد من أنشطة التشغيل |
| | | أنشطة الاستثمار |
| | | ودائع لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| | | شراء عقارات وآلات ومعدات |
| | | استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفاة |
| | | استثمار في موجودات مالية بالكلفة المطفاة |
| | | بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل |
| | | مشاريع تحت التنفيذ |
| | | صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار |
| | | أنشطة التمويل |
| | | تسديد التزامات عقود مستأجرة |
| | | مدفوعات عقود أجار |
| | | حق استخدام اصول |
| | | صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل |
| | | الزيادة في النقد وما في حكمه |
| | | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| | | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |
| ١,٠٨٦,٦٨٠ | -- | |
| (١,٠٤٢,٩٣٣) | (٢,١٦٣,٨٥٠) | |
| ٥١,٧٥٩,٢٨٢ | ١٤٨,٠٠٠,٠٠٠ | |
| (٦٤,٠٨١,٦٦٣) | (١٥٨,٨٥٢,٥٧٣) | |
| ١,٢٠٨,٠٩٨ | (٢٥٧,٣٣٨) | |
| (٢٤٣,٣٣٦) | (٨٨,٦٢٥) | |
| (١١,٣١٣,٨٧٢) | (١٣,٣٦٢,٣٨٦) | |
| -- | (٢٦,٠٣٦,٦١٩) | |
| -- | (٦٥٢,٤٢٢) | |
| (٧٠٣,٨٠٢) | (٢٠٩,٨١٣) | |
| (٧٠٣,٨٠٢) | (٢٦,٨٩٨,٨٥٤) | |
| ١٤,٦٣٢,٩٩٤ | ١٣٠,٠٢٣,٧٧٠ | |
| ٨٣٧,٦١٥,٧٤٢ | ١,٠٤٦,٨٤٦,٨٠٧ | |
| ٨٥٢,٢٤٨,٧٣٦ | ١,١٧٠,٨٧٠,٥٧٧ | |

المدير المالي

المدير الإقليمي