

بنك القاهرة عمان  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨  
مع تقرير المراجعة

بنك القاهرة عمان  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣٠ أيلول ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- أ قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
- ب قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
- ج قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة
- د قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة
- هـ قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

صفحة

- ١ - ٣١ إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

## تقرير المراجعة

ع م / ٩٤٨٩

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
بنك القاهرة عمان  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

### مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية في البنك، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق، لذا فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة.

### أمر آخر

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

كريم بهاء النابلسي

إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

01010

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ تشرين الأول ٢٠١٨

قائمة (أ)

بنك القاهرة عمان  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	
دينار	دينار		
			<b>الموجودات</b>
٥١٩,١٩٣,٢٧٠	٣٠٧,٠٧١,٧١٢	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٣,٤١٨,٥٥١	١٥٨,٤٩١,٠٠٤	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٨٦,٤٤٨,١٢٤	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٢٧٥,٢٢٠	٧,٣٩٦,٥٢١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢,٧٨٩,٩٠٢	٥٤,١٩٩,٣٦٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	١,٦٠٣,٧٥٥,٧٦٩	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٦٣,٧٢٢,٦٥٨	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤,٥٨٩,٠٠٠	٤,٠٧٥,٠٠٠		موجودات مالية مرهونة
٤١,٣٩٣,٨٢١	٤٢,٩٢٧,٣١٠		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩,٩٤٥,٣٢٤	٧,٩٩٤,٣٤٩		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥,٧٤٣,٠٠٦	٨,٣٧٣,٣٩٩	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧,٢٠٢,٨٠٣	٥٢,٠١٤,٥٣٨	١١	موجودات أخرى
<b>٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧</b>	<b>٢,٨٩٦,٤٦٩,٧٤٨</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٤٤٧,٢٨٩,٦٧٨	٤٢١,٩٢٩,٥٦٤		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦	١,٨٥٦,٠٤٥,٨٢٢	١٢	ودائع عملاء
٥١,٢٦٧,٧١٧	٥٦,١٧٥,١٠٢		تأمينات نقدية
١١٤,٩٠٦,٤٤٨	١٤١,٧٣٢,٨٦٩	١٣	أموال مقترضة
١٧,١٦٨,٤٠٦	١٦,٣١٧,١٦٤		مخصصات متنوعة
١٧,٣٢١,٤٦١	١٢,٩٠٥,٤٩٤	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٧٧٠,٠٦٨	٨٥٠,٧٤٩		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٨,٧٠٥,١٦٣	٥١,٥٤٣,٠٣٤	١٥	مطلوبات أخرى
<b>٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧</b>	<b>٢,٥٥٧,٤٩٩,٧٩٨</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٩,٩٥٥,٢٠٣	٦٩,٩٥٥,٢٠٣		الاحتياطي القانوني
١٦,٥٩٧,٠٨١	٥,٢٣١,٨٠٠		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧,٧٥٦,٩٩٧	٧,٧٥٦,٩٩٧		احتياطي تقلبات دورية
(٩,٠٠٥,٣٦٤)	(٨,٤٣٨,٢٤٤)	١٦	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
-	٢٠,٢٥٢,٦٧٤		الربح الفترة
٧١,٢٧٩,٧٦٠	٥٤,١٦٩,٥٠١	١٧	الأرباح المدورة
<b>٣٣٦,٥٨٣,٦٧٧</b>	<b>٣٢٨,٩٢٧,٩٣١</b>		<b>مجموع حقوق الملكية مساهمي البنك</b>
١٠,٤٦٩,٢٨٣	١٠,٠٤٢,٠١٩		<b>حقوق غير المسيطرين</b>
٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠	٣٣٨,٩٦٩,٩٥٠		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧</b>	<b>٢,٨٩٦,٤٦٩,٧٤٨</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

بنك القاهرة عمان  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار	دينار	دينار		
١٠٢,٦٩٢,٥٥٠	١٢١,٧٨٧,٩٣٥	٣٨,٧٣٠,٥٩٦	٤١,٥٨٦,٥٠٩	١٨	الفوائد الدائنة
٣٣,٧٤٢,٩٩١	٤٩,٢٦٧,٠٦٥	١٤,٢٥٢,٢٤٧	١٦,٨٢٠,٧٨٠	١٩	الفوائد المدينة
٦٨,٩٤٩,٥٥٩	٧٢,٥٢٠,٨٧٠	٢٤,٤٧٨,٣٤٩	٢٤,٧٦٥,٧٢٩		صافي إيرادات الفوائد
١٤,٩٨٤,٦٨٢	١٤,٤١١,٠٨٧	٤,٩٤٩,٥٥٩	٤,٤٨٩,٨٨٤		صافي إيرادات العملات
٨٣,٩٣٤,٢٤١	٨٦,٩٣١,٩٥٧	٢٩,٤٢٧,٩٠٨	٢٩,٢٥٥,٦١٣		صافي إيرادات الفوائد والعملات
٢,٦٦٤,٨٥٨	٣,٦٧٣,٣٣٨	٩٨٢,١١٩	١,١٨٤,٧٢٧		أرباح عملات أجنبية
٣١٢,٠٥٢	(٢٢٨,٦٨٧)	(٤٦٢,٩٥٤)	(٣٩٦,٧١٨)	٢٠	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١١٠,٨٩٦	٢,٧٣٤,١٧٨	٤٤٤	-	٨	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٠٤٤,٦٧١	٥,٦٢٦,٧٠٧	٢,٢٦٢,٨٠٢	١,٧٨٢,٣٢٤		إيرادات أخرى
٩٤,٠٦٦,٧١٨	٩٨,٧٣٧,٤٩٣	٣٢,٢١٠,٣١٩	٣١,٨٢٥,٩٤٦		إجمالي الدخل
٣٠,٠٩١,٨٣٠	٣١,٢٢٩,٣٥٥	١٠,٠٢٥,٦٦٩	١٠,٢٣٥,١٤٦		نفقات الموظفين
٦,٧٣٧,١٧٨	٧,٢١٣,٣٠٤	٢,٣٢٦,٦٩٣	٢,٤٤٥,٧٣٩		استهلاكات وإطفاءات
٢١,٧٧٦,٨٨٤	٢٢,٣٦١,٥٠٧	٧,٦٣٠,٧٠٧	٧,٧٧٠,٨٩٥		مصاريف أخرى
٣,٥١٧,٣٨٠	٥,٥١٧,٧٩٤	١,٦٢٧,٨٩٠	٢,٢١٥,١٦٦	٢١	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦١٩,٤٦٨	١,٧٠٧,٨٧٤	٧٥٧,٨٨٢	(١٠٣,٧٠٢)		مخصصات متنوعة
٦٤,٧٤٢,٧٤٠	٦٨,٠٢٩,٨٣٤	٢٢,٣٦٨,٨٤١	٢٢,٥٦٣,٢٤٤		إجمالي المصروفات
٢٩,٣٢٣,٩٧٨	٣٠,٧٠٧,٦٥٩	٩,٨٤١,٤٧٨	٩,٢٦٢,٧٠٢		الربح للفترة قبل الضريبة
(٨,٦٩٤,٥٤١)	(٩,٧٣٠,٣٥٧)	(٣,١٥٧,٩٣٥)	(٢,٦٨٣,٩٥٢)	١٤	ضريبة الدخل المستحقة على ربح الفترة
٢٠,٦٢٩,٤٣٧	٢٠,٩٧٧,٣٠٢	٦,٦٨٣,٥٤٣	٦,٥٧٨,٧٥٠		الربح للفترة
٢٠,٩٠٦,١٥٤	٢١,٢٩٨,١٥٠	٦,٧٦٣,١٨٣	٦,٦٧٠,١٩٩		ويعود إلى:
(٢٧٦,٧١٧)	(٣٢٠,٨٤٨)	(٧٩,٦٤٠)	(٩١,٤٤٩)		مساهمي البنك
٢٠,٦٢٩,٤٣٧	٢٠,٩٧٧,٣٠٢	٦,٦٨٣,٥٤٣	٦,٥٧٨,٧٥٠		حقوق غير المسيطرين
					الربح للفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/١١٦	٠/١١٨	٠/٠٣٨	٠/٠٣٧	٢٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (مساهمي البنك)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

بنك القاهرة عمان  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٦٢٩,٤٣٧	٢٠,٩٧٧,٣٠٢	٦,٦٨٣,٥٤٣	٦,٥٧٨,٧٥٠

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل:

٥٧٠,٧٤٦		٥٧٣,٦٢٠		(٨٣,٦٤٧)		١,١٦٢,٥٩٩	
التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة				البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة:			
٢١,٢٠٠,١٨٣	٢١,٥٥٠,٩٢٢	٦,٥٩٩,٨٩٦	٧,٧٤١,٣٤٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة			

إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد الى:

٢١,٤٧٦,٩٠٠	٢١,٨٧١,٧٧٠	٦,٦٧٩,٥٣٦	٧,٨٣٢,٧٩٨	مساهمي البنك			
(٢٧٦,٧١٧)	(٣٢٠,٨٤٨)	(٧٩,٦٤٠)	(٩١,٤٤٩)	حقوق غير المسيطرين			
٢١,٢٠٠,١٨٣	٢١,٥٥٠,٩٢٢	٦,٥٩٩,٨٩٦	٧,٧٤١,٣٤٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة			

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

بنك القاهرة عمان  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسطرين	مجموع حقوق الملكية مساهمي البنك	الربح للفترة	الأرباح الموزرة	احتياطي القيمة المعادلة - بالصافي	احتياطي تقلبات تورية	احتياطي مخاطر مصرفية عامة *	الاحتياطي القانوني	رأس المال المكتتب به والمفوض
ديفل	ديفل	ديفل	ديفل	ديفل	ديفل	ديفل	ديفل	ديفل	ديفل
٣٤٧,٥٣,٩٦٠	١٠,٤٦٩,٢٨٣	٣٣٦,٥٣٣,٦٧٧	-	٧١,٢٧٩,٧٦٠	(٩,٠٥٥,٣٦٤)	٧,٧٥٦,٩٩٧	١٦,٥٩٧,٠٨١	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨٢,٧٦٧	-	١٨٢,٧٦٧	-	١٨٢,٧٦٧	-	-	-	-	-
(٨,٢١٣,٧٤٩)	(١٠٦,٤١٦)	(٨,١٠٧,٣٣٣)	-	(٨,١٠٧,٣٣٣)	-	-	(١,٧٤٦,٦٥٧)	-	-
-	-	-	-	١,٧٤٦,٦٥٧	-	-	-	-	-
٣٣٩,٠٢١,٩٧٨	١٠,٣٦٢,٨٦٧	٣٢٨,٦٥٩,١١١	-	٦٥,١٠١,٨٥١	(٩,٠٥٥,٣٦٤)	٧,٧٥٦,٩٩٧	١٤,٨٥٠,٤٢٤	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١١,٥٥٠,٩٢٢	(٣٢٠,٨٤٨)	١١,٢٢٩,٠٧٤	-	-	٥٧٣,٦٢٠	-	(٩,٦١٨,٦٢٤)	-	-
(١,٩٥٠)	-	(١,٩٥٠)	-	١,٠٢٤,١٠٠	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٢,٩٥٠)	-	-	-	-	-
(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	٦,٥٠٠	(٦,٥٠٠)	-	-	-	-
٣٣٨,٩٤٩,٩٥٠	١٠,٠٤٢,٠١٩	٣٢٨,٩٠٧,٩٣١	-	٥٤,١٦٩,٥٠١	(٨,٤٢٨,٢٤٤)	٧,٧٥٦,٩٩٧	٥,٢٣١,٨٠٠	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٧,٣١٠,٠١٢	١٠,٨٣٧,٤٧٣	٣٢٦,٤٧٢,٥٣٩	-	٧٠,١٨٤,٥٣٠	(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	٦,٨١٦,٩١٦	١٣,٩٨٢,٠٠٢	٦٥,٨٣٦,٠٧٥	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١,٣٠٠,١٨٣	(٢٧٦,٧١٧)	٢١,٠٢٣,٤٦٦	-	٢,٩١٦,١٥٤	٥٧,٧٤٦	-	-	-	-
-	-	-	-	(١,٦٢١,٧٥٩)	-	-	١,٦٢١,٧٥٩	-	-
(٢٠,٠٨٥)	-	(٢٠,٠٨٥)	-	(٢٠,٠٨٥)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٥٠,٣٠٧	(٥٠,٣٠٧)	-	-	-	-
(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٣٣٦,٨٩٠,١١٠	١٠,٥٦١,٢٥٦	٣٢٦,٣٢٨,٨٥٤	-	٤٨,٦١٤,٧٥٢	(٩,٨٧٧,٠٤٥)	٦,٨١٦,٩١٦	١٥,٦٠٣,٧٦١	٦٥,٨٣٦,٠٧٥	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠

يخطر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة والرصيد الدائن لاحتياطي تقييم الموجودات المالية الا بوافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

بموجب اجتمع الهيئة العامة العادي والمعتد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٨ تقرر توزيع ما مقداره ١٢% من رأس مال البنك تقاً على المساهمين أي ما يعادل ٢١,٦٠٠,٠٠٠ دينار بموجب احتياطي العادي المعتمد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧.

بلغ رصيد الأرباح الموزرة مبلغ ٣٠ حزيران ٢٠١٨ الذي لا يمكن التصرف به والبالغ عن اثر التطبيق المحك للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ١٤,٤١٨,٤٧٥ دينار. تتضمن الأرباح الموزرة مبلغ ٣٠٩٩ دينار وصيد الموجودات الضريبية المؤجلة وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها. لا يمكن التصرف بمبلغ (٨,٤٢٨,٢٤٤) دينار ويمثل الرصيد السالب الموجودات بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني. لا يمكن التصرف بمبلغ (٩٩٣,٠٩٧) دينار ويمثل الرصيد المتبقي من احتياطي مخاطر مصرفية عامة ضمن الأرباح الموزرة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها وتقرير المراجعة المرتفق.

٣٠ أيلول ٢٠١٨  
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٨  
الأثر الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) إعادة التصنيف  
الأثر الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)  
المحول من / الى الاحتياطيات  
الرصيد المعامل في أول كانون الثاني ٢٠١٨  
مجموع الدخل الشامل للفترة  
المحول من / الى الاحتياطيات  
مصاريف زيادة رأس المال  
الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل  
أرباح نقدية موزعة \*\*  
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

٣٠ أيلول ٢٠١٧  
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٧  
مجموع الدخل الشامل للفترة  
المحول من / الى الاحتياطيات  
مصاريف زيادة رأس المال  
الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل  
أرباح نقدية موزعة  
الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

قائمة (هـ)

بنك القاهرة عمان  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٩,٣٢٣,٩٧٨	٣٠,٧٠٧,٦٥٩	
٦,٧٣٧,١٧٨	٧,٢١٣,٣٠٤	
٣,٥١٧,٣٨٠	٥,٥١٧,٧٩٤	
٢,٦١٩,٤٦٨	١,٧٠٧,٨٧٤	
١,٥٨١,٩٤٩	٥٩٩,٥١٦	
٥,٥٢١	(١٤,١٨٦)	
(٩٨,٢٨٩)	(٥,٥٢٠)	
(٢,٥٢٢,٥٢٠)	(٣,٥٢٨,٦٦١)	
٤١,١٦٤,٦٦٥	٤٢,١٩٧,٧٨٠	
-	(١,٢٧٦,٢٠٠)	
٢,٧٨٤,٤٣٨	٧,٨٦٦,٥٩١	
(٩٨٢,٣٦٩)	(٤,٢٣٩,٣٥٥)	
(١٢٤,٢٠٢,٢١٢)	(٨٠,٣٣٨,٧٩٠)	
(٣,٠٤٥,٦٧٣)	(٤,٨٠٦,٢١٥)	
٧٨,١٩٧,٣٩٤	٩,٥٩٢,٥٢٩	
١٨٣,٧١١,٣٨٠	١٠٦,١٨٠,٩٧٦	
(٢٩,٩٦٨,٤٠٥)	٤,٩٠٧,٣٨٥	
٥,٥٣٠,٢٤١	١,٢٥٨,٨٣٦	
(٧٠٨,٦٠٥)	(٢,٥٥٩,١١٦)	
١٥٢,٤٨٠,٨٥٤	٧٨,٧٨٤,٤٢١	
(١٦,٤٧٧,٤٧٣)	(١٤,٤١٢,٣٨٠)	١٤
١٣٦,٠٠٣,٣٨١	٦٤,٣٧٢,٠٤١	
<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:</b>		
الربح للفترة قبل الضريبة		
استهلاكات واطفاءات		
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة		
مخصصات متنوعة		
خسائر تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من قائمة الدخل		
(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات		
(أرباح) بيع موجودات مستلمة		
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		
التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات		
(الزيادة) في الأرصدة لدى بنوك مركزية مقيدة السحب		
النقص في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة		
(الزيادة) في الموجودات الأخرى		
الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر)		
الزيادة في ودائع العملاء		
الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية		
الزيادة في المطلوبات الأخرى		
مخصصات متنوعة مدفوعة		
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل		
ضريبة الدخل المدفوعة		
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية		
<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:</b>		
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		
(شراء) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة		
استحقاقات وبيع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة		
(شراء) ممتلكات ومعدات		
بيع ممتلكات ومعدات - بالصافي		
(شراء) موجودات غير ملموسة		
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية		
<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل:</b>		
أرباح موزعة على المساهمين		
الزيادة في الأموال المقترضة		
تسديد الأموال المقترضة		
مصاريف زيادة رأس المال		
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.



**بنك القاهرة عمان**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة**  
**(مراجعة غير مدققة)**

**١ - معلومات عامة**

- تأسس بنك القاهرة عمان خلال عام ١٩٦٠ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية بموجب القانون والأصول الصادرة عن وزارة العدلية وتم توفيق أوضاعه وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (٨٨) وخارجها في فلسطين وعددها (٢١) وفي البحرين وعددها فرع واحد ومن خلال الشركات التابعة له.
- إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٨.

**٢ - أهم السياسات المحاسبية**

**أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة**

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.
- إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.
- إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما أن نتائج الاعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، كما لم يتم اجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

**أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك:**

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفوعات المقدمة". يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات حيثما يكون هنالك:

- وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبية؛
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الإقرار بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة؛
- وإن الموجودات المدفوعة مقدماً أو مطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

- **التعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢): "الدفع على أساس السهم"** تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين"** تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين.

- **التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "تحويلات الاستثمارات العقارية"** تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على انه يجب على المنشأة تحويل العقار من او الى الإستثمارات العقارية فقط عندما يتوفر دليل على تغير في الإستخدام.

يحدث تغير الإستخدام عندما يتوافق أو لا يتوافق العقار مع تعريف الإستثمارات العقارية. لا يشكل التغير في نوايا الإدارة حول إستخدام العقار بحد ذاته دليلاً على حدوث تغير في الإستخدام. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): "الإيرادات من العقود مع العملاء"** صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع لإلتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الإقرار بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)، تعترف المنشأة عند (أو لدى) الوفاء بالتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إفصاحات شاملة.

- **التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥): "الإيرادات من العقود مع العملاء"**  
تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.
- **التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"**  
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- **المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات"**  
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

#### **ب - تعديلات أثرت على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك:**

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (النسخ المعدلة للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)  
صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية.

ولاحقا تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

#### **التصنيف والقياس:**

تصنف الموجودات المالية بناء على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفا مماثلا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة .

#### **التدني:**

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لقياس خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية قبل الاعتراف بخسارة الائتمان .

#### **محاسبة التحوط:**

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشأة بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

#### **إلغاء الاعتراف:**

تم اتباع متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما هي واردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠. قام البنك بتطبيق النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بإثر رجعي وبما يتماشى مع متطلبات المعيار، ولم يتم البنك بتعديل أرقام المقارنة وتم الاعتراف بالآثر التراكمي للتطبيق البالغ بالصافي بعد الضريبة (٣٣٣,١٠٧,٨) دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة و(١٦,٤١٦,١٠٦) دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي لحقوق غير المسيطرين كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

الرصيد كما في ١ كانون الأول ٢٠١٨ بعد التطبيق	الحسارة الائتمانية المتوقعة *	أثر إعادة التصنيف	المبلغ المعاد تصنيفه	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١٩,١٩٢,١٧٦	(١,٠٩٤)	-	-	٥١٩,١٩٣,٢٧٠	نقد و أرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٣,٣٥٧,٧٢٨	(٦٠,٨٢٣)	-	-	١٥٣,٤١٨,٥٥١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤,١٦٠,٩٦٣	(٣٣٣,٩٤٠)	-	-	٩٤,٤٩٤,٩٠٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٠٣٧,٨٦١	-	١,٤٥٦,٦٤١	(١٩,٦٩٤,٠٠٠)	٢٢,٢٧٥,٢٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥١,٠٢٧,٢٦١	-	١٩,٦٩٤,٠٠٠	(١,٤٥٦,٦٤١)	٣٢,٧٨٩,٩٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٥٢٩,١٠٩,٩٤٤	(٨,٨٢٦,٨٠٥)	-	-	١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٢٩,٢٠٨,٠١٥	(٧٤٥,١٨٣)	-	-	٣٢٩,٩٥٣,١٩٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٠,٧٦٤,٤٩٦	(٣٨٦,١٧٤)	-	-	٥١,١٥٠,٦٧٠	كفالات مالية **
١١٥,٥٦٥,٧٧٢	(١,٠٨٢,٤١٥)	-	-	١١٦,٦٤٨,١٨٧	سقوف غير مستغلة **
٥٠,٧٢٢,٧٩٦	(٨٧,٦٤٣)	-	-	٥٠,٨١٠,٤٣٩	اعتمادات مستتبه **

\* تم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للبند بعد إجراء عملية التصنيف.  
\*\* تم إظهار رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بكفالات مالية وسقوف غير مستغلة واعتمادات مستتبه خارج قائمة المركز المالي ضمن بند المطلوبات الأخرى.

فيما يلي اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الأرصدة الإفتتاحية للمخصصات:

رصيد المخصص كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
	دينار	دينار
١,٠٩٤	١,٠٩٤	-
٦٠,٨٢٣	٦٠,٨٢٣	-
٣٣٣,٩٤٠	٣٣٣,٩٤٠	-
٥٧,٤٨٩,٨٣٥	٨,٨٢٦,٨٠٥	٤٨,٦٦٣,٠٣٠
٧٤٥,١٨٣	٧٤٥,١٨٣	-
٣٨٦,١٧٤	٣٨٦,١٧٤	-
١,٠٨٢,٤١٥	١,٠٨٢,٤١٥	-
٨٧,٦٤٣	٨٧,٦٤٣	-

أرصدة لدى بنوك مركزية  
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
تسهيلات ائتمانية مباشرة  
موجودات مالية بالكافة المطفاة  
كفالات مالية  
سقوف غير مستغلة  
اعتمادات مستندية

فيما يلي أرصدة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٧٦	-	-	-	-	١,٨٧٦	-
٢٣٣,٨٩٨	-	-	-	-	٢٣٣,٨٩٨	-
٦٢,٩٥٩,٩٨٠	٥٣,٨٧٢,٣٣٥	-	٢,٢٩٦,٩٨٦	-	٦,٧٩٠,٦٥٩	-
٧٠٧,٢٩١	-	-	-	-	٧٠٧,٢٩١	-
١,٥٧٩,٠٣٥	١٠٨,٤٢٢	-	٩٧٤,٠٥٣	-	٤٩٦,٥٦٠	-

أرصدة لدى بنوك مركزية  
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
تسهيلات ائتمانية مباشرة  
موجودات مالية بالكافة المطفاة  
تسهيلات غير مباشرة

### أسس توحيد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على الحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يملك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة الوطنية للخدمات المالية	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية وادارة استثمارات	الاردن	١٩٩٢
الشركة الوطنية للاوراق المالية	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	فلسطين	١٩٩٥
شركة تملك للتاجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تاجير تمويلي	الاردن	٢٠١٣
مصرف الصفا	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٧٩	بنك اسلامي	فلسطين	٢٠١٦
شركة ثمار للخدمات الاستثمارية *	٣٥,٤٥٠	١٠٠	استثمارات	فلسطين	٢٠١٦

- إن اهم المعلومات المالية للشركات التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ هي كما يلي:

الشركة الوطنية للخدمات المالية		الشركة الوطنية للاوراق المالية		
٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	مجموع الموجودات
١٦,٢٦٨,٢٠٦	٢٠,٣١٣,٨٧١	١,٩٨٩,٩١٩	٢,٢٠١,٦٩٤	مجموع المطلوبات
٨,٢١٢,٤٧٤	٨,٥٥٠,٢٥٤	٥٦١,٠٥٨	٦٥٨,٤٠٧	صافي الموجودات
٨,٠٥٥,٧٣٢	١١,٧٦٣,٦١٧	١,٤٢٨,٨٦١	١,٥٤٣,٢٨٧	
الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	مجموع الإيرادات
٩٩١,٥١٩	١,٤٣٠,٢١١	١٠٤,٥٨٣	١١١,٧٥٦	مجموع المصروفات
٥٠٥,٣٣٦	٥٠٥,٦٤٥	٢١٦,٧٣٥	٢٥٣,٢٠٥	

مصرف الصفا		شركة تملك للتاجير التمويلي		
٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار ٩٠,٤٥٥,٠٨١	دينار ١٠٦,٢٩٣,٤٠٠	دينار ٢٨,٥٥٠,٨٥٤	دينار ٣٢,٩٧٠,٢٩٨	مجموع الموجودات
٤٠,٥٧١,٦٣٢	٥٨,٤٤٥,٧٥٤	٢٢,٩١٧,٩٢٤	٢٧,١٠٩,٧٧٠	مجموع المطلوبات
٤٩,٨٨٣,٤٤٩	٤٧,٨٤٧,٦٤٦	٥,٦٣٢,٩٣٠	٥,٨٦٠,٥٢٨	صافي الموجودات
الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧		الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		
دينار ١,١٢٣,٧٢٧	دينار ٢,٠٦٦,٧٤٩	دينار ١,٠٥٧,١٤٦	دينار ١,٠٥٦,٥٩٨	مجموع الإيرادات
٢,٤٤٢,٢١١	٣,٥٩٥,٥٠٥	٥٩٤,٦٦٩	٥٥٣,٩٤٥	مجموع المصروفات

\* ان شركة ثمار للخدمات الاستثمارية مملوكة بنسبة ٩٠% من قبل الشركة التابعة الشركة الوطنية للأوراق المالية وبنسبة ١٠% من قبل البنك .

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق الملكية في الشركة التابعة.

### ٣ - استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتغير في احتياطي القيمة العادلة وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

نعتقد بأن تقديرنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠١٧ باستثناء ما يلي:

#### التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام الهامة

يرد أدناه ملخص للتغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتعلق بالادوات المالية. لم يتم تعديل ارقام المقارنة بموجب متطلبات ذلك المعيار.

### تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام على نموذج النشاط الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية والتدفقات النقدية التعاقدية.

### انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) بنموذج "الخسارة المتوقعة". وينطبق نموذج التدني الجديد أيضاً على بعض التزامات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على استثمارات في حقوق الملكية (أسهم). ووفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، يتم إثبات خسائر الائتمان في وقت أسبق من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية المذكورة أدناه والتي تحتاج إلى اجتهادات وتقديرات هامة:

يطبق البنك نهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل. وترحل الأصول خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

#### المرحلة (١): الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة. وفيما يتعلق بهذه الأصول، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً وتحتسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي بدون خصم العلاوة الائتمانية). كما تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً عن الأحداث الافتراضية التي يمكن حصولها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ الإبلاغ، وهي لا تمثل العجز النقدي المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً وإنما خسارة الائتمان بالكامل على أصل مرجح بإحتمال حدوث الخسارة في الأشهر الـ ١٢ المقبلة.

#### المرحلة (٢): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة – لا يوجد بها تدني إئتماني

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكنه لا يوجد دليل موضوعي بشأنها يشير إلى انخفاض قيمتها. وفيما يتعلق بهذه الموجودات، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، ولكن تحتسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل. والخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. والخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية مع إعتبار احتمال التخلف عن السداد مدى الحياة على أنه الوزن.

#### المرحلة (٣): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة – يوجد بها تدني إئتماني

تتضمن المرحلة الثالثة الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي بشأن انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير وفقاً للمتطلبات التنظيمية. وفيما يتعلق بهذه الأصول، يعترف بالخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة وتعالج مع الفوائد المحسوبة عليها وفقاً للتعليمات التنظيمية. وعند نقل الأصول المالية من المرحلة (٢) إلى المرحلة (٣)، يجب ألا تقل النسبة المئوية للمخصصات لهذه الأصول عن النسبة المئوية للمخصص المأخوذ قبل التحويل.



## التغييرات الرئيسية في التقديرات والأحكام الهامة

### تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تقييم نموذج العمل الذي يحتفظ بموجبه بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط دفعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق .

### انخفاض قيمة الأدوات المالية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصول المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وإدراج معلومات مستقبلية عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

### المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

#### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على الأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، يعتبر البنك المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو مجهود غير ضروري. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي على حد سواء، استناداً إلى الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الائتمان المبني على الخبرة ويتضمن معلومات مستقبلية.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، تؤخذ المعايير التالية بعين الاعتبار :

١. تخفيض التقييم الائتماني بموجب اسس محددة من قبل ادارة البنك (تخفيض درجة او درجتان او اكثر)
٢. إعادة هيكلة المنشآت خلال الاثنتي عشر شهرا السابقة
٣. تخطي التسهيلات تاريخ الإستحقاق بعدد محدد من الايام كما في تاريخ التقرير.

### درجات مخاطر الائتمان

تحدد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التخلف عن السداد، وتختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقترض. كما تخضع التعرضات للرصد المستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة .

### توليد بنية شرط احتمال التخلف عن السداد

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تجمع وتولد تقديرات حول احتمال التخلف عن السداد للتعرضات وكيفية توقع تغيرها نتيجة مرور الوقت. ويتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تعرض فيها البنك للمخاطر.

## تغييرات على أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعات

### ١ - قياس مخاطر الائتمان

يعد تقدير التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغييرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. ويتطلب تقييم مخاطر الائتمان لحافطة الأصول مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث التخلف عن السداد، ونسب الخسارة المرتبطة بها، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. وتقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمال التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد، والخسائر بافتراض التخلف عن السداد، وهذا الإجراء هو نفس النهج المستخدم لأغراض قياس خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

## ٢ - تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفات المخاطر الائتمانية الداخلية التي تعكس تقييمها احتمال تخلف الأطراف المقابلة الفردية عن السداد. وتستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقاً لمختلف فئات الطرف المقابل، وتعاير الدرجات الائتمانية بحيث تزداد مخاطر التخلف عن السداد بتسارع عند كل درجة خطر أعلى.

## ٣ - تقييمات جودة الائتمان

عملاً باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، حدد البنك جدول تصنيفه الائتماني الداخلي وفقاً لمقياس تصنيف معتمد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

## ٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي ٩٩,٦١٨,١٥٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٩٣,٠٥٧,٦٥٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب عدا عن الاحتياطي النقدي ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٩,٣٥٨,٨٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- لا يوجد اية أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- إن جميع الأرصدة لدى البنوك المركزية مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

- بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لنقد وأرصدة لدى بنوك مركزية ١,٨٧٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ علماً بأن كامل المخصص ضمن المرحلة الأولى إفرادي.

## ٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		حسابات جارية وتحت الطلب ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٤٣٥,٢٥٣	٢٧,٩٣٧,٧٠٣	١٧,٥٧٠,٣٣٠	٢٦,٨٢٠,٩١٥	٨٦٤,٩٢٣	١,١١٦,٧٨٨
١٣٤,٩٨٣,٢٩٨	١٣٠,٦٠٧,٠١١	٦٥,٠٩٦,١٩٨	١١٥,٠٣٧,٨٥٢	٦٩,٨٨٧,١٠٠	١٥,٥٦٩,١٥٩
-	(٥٣,٧١٠)	-	(٥٣,٧١٠)	-	-
١٥٣,٤١٨,٥٥١	١٥٨,٤٩١,٠٠٤	٨٢,٦٦٦,٥٢٨	١٤١,٨٠٥,٠٥٧	٧٠,٧٥٢,٠٢٣	١٦,٦٨٥,٩٤٧

- بلغت الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٧,٩٣٧,٧٠٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١٨,٤٣٥,٢٥٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨:

دينار	
-	رصيد بداية الفترة
٦٠,٨٢٣	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بالصافي بعد الضريبة - ايضاح (٢)
٦٠,٨٢٣	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
(٧,١١٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
-	المحول من المخصص العام
٥٣,٧١٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

**٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية**  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	إيداعات تستحق خلال فترة
٣,٥٤٥,٠٠٠	١,٥٤١,٨٠٧	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
٣٤,٤٣٨,٣٥٣	-	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
٥٦,٥١١,٥٥٠	٢٣,٦٣٣,٤٠٥	أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
-	٦١,٤٥٣,١٠٠	أكثر من سنة
-	(١٨٠,١٨٨)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٨٦,٤٤٨,١٢٤	المجموع

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ٨٦,٤٤٨,١٢٤ دينار مصنفة ضمن المرحلة الأولى كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨:

دينار	
-	رصيد بداية الفترة
٣٣٣,٩٤٠	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بالصافي بعد الضريبة - ايضاح (٢)
٣٣٣,٩٤٠	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
(١٥٣,٧٥٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
-	المحول من المخصص العام
١٨٠,١٨٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	اسهم شركات
٢٢,٢٧٥,٢٢٠	٧,٣٩٦,٥٢١	المجموع
<u>٢٢,٢٧٥,٢٢٠</u>	<u>٧,٣٩٦,٥٢١</u>	

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل  
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٣٠,٣٥٦,٣٤٠	٤٩,٥١٦,٩٢٣	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
<u>٣٠,٣٥٦,٣٤٠</u>	<u>٤٩,٥١٦,٩٢٣</u>	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٢,٤٣٣,٥٦٢	٤,٦٨٢,٤٤١	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية *
<u>٢,٤٣٣,٥٦٢</u>	<u>٤,٦٨٢,٤٤١</u>	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
<u>٣٢,٧٨٩,٩٠٢</u>	<u>٥٤,١٩٩,٣٦٤</u>	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات ٢,٧٣٤,١٧٨ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١,١١٠,٨٩٦ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧).

\* يتم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة وفقاً لأحدث معلومات مالية متوفرة للشركة المستثمر بها.

٩ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي  
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
		الافراد (التجزئة):
١٢,٦٦١,٣٣٣	٧,٨٠٨,٩٢٨	حسابات جارية مدينة
٦٦٦,٨٢٣,٧٠٢	٦٥٩,٧٤٥,٨٦٣	قروض وكمبيالات*
١٢,١٠٥,٧٥٧	١٥,٣٠٥,٦٩٧	بطاقات الائتمان
٦,٤١٤,١٧٤	٦,٤١٧,٩٢٠	اخرى
١٩٩,٤٩١,٢٤٠	٢٠٩,٤١٠,٨٣٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
٩١,٦٥٠,٦٢٢	٨٨,٣٨٨,٩٣٥	حسابات جارية مدينة
٢٧٥,٣٣٣,٣٢٤	٣٤٥,١٢٢,٨٩٠	قروض وكمبيالات*
		منشآت صغيرة ومتوسطة:
١٨,٠٥٢,١٩٠	٢٣,٣٤٦,١٨٤	حسابات جارية مدينة
٨٦,٥٢٦,٥٣٣	١١٣,٢٩٧,٧٢٢	قروض وكمبيالات*
٢٢٨,٠٧١,٠٩١	٢٠٨,٤٨٠,١١٨	الحكومة والقطاع العام
١,٥٩٧,١٢٩,٩٦٦	١,٦٧٧,٣٢٥,٠٩٠	المجموع
(١٠,٥٣٠,١٨٧)	(١٠,٦٠٩,٣٤١)	ينزل: فوائد معلقة
(٤٨,٦٦٣,٠٣٠)	(٦٢,٩٥٩,٩٨٠)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	١,٦٠٣,٧٥٥,٧٦٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣,٩٧١,٠٩١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٥,١٢٠,٦٥٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨٢,٢١٧,٠٠٦ دينار أي ما نسبته ٤,٩٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٧١,١٥٠,٧٢٥) دينار أي ما نسبته ٤,٤٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧١,٧٥٢,٦٨٥ دينار أي ما نسبته ٤,٣١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٦٠,٦٦٢,٢٨١) دينار أي ما نسبته ٣,٨٢٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٧٩,١٩٣,١٣٦ دينار أي ما نسبته ٤,٧٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٩٠,٦٣٧,٧٨٤) دينار أي ما نسبته ٥,٦٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٥١,٢٩٩,٨٤٦ دينار أي ما نسبته ٣,٠٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٦٣,٦٦٩,٦٩٩) دينار أي ما نسبته ٣,٩٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

فيما يلي الحركة الحاصلة على التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة:

الاجمالي	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٩٧,١٢٩,٩٦٦	٦٦,٧٠١,٣٩٨	١٤٥,٥٠٤,٢٨٣	١,٣٨٤,٩٢٤,٢٨٥
٣٣٦,٣٩٦,٩٣٨	٤,١١٩,٨٨١	٣٣,٣٨١,١٠٩	٢٩٨,٨٩٥,٩٤٨
(٢٥٦,١٤٧,١٤٨)	(٥,٦٤٨,٨٥٤)	(٢١,٧١٥,٢١٩)	(٢٢٨,٧٨٣,٠٧٥)
-	(٥,٨٢٦,٦١١)	(٨٧,٨١٨,٢٩٥)	٩٣,٦٤٤,٩٠٦
-	(٥,٩٢٧,٠٩٦)	٥٢,١١٥,٦٩٨	(٤٦,١٨٨,٦٠٢)
-	٣١,٨٥٨,٤٩٨	(٧,٠٣٦,٢٠٤)	(٢٤,٨٢٢,٢٩٤)
-	٢٠,١٠٤,٧٩١	(٤٢,٧٣٨,٨٠١)	٢٢,٦٣٤,٠١٠
-	-	-	-
(٥٤,٦٦٦)	(٥٤,٦٦٦)	-	-
-	-	-	-
<u>١,٦٧٧,٣٢٥,٠٩٠</u>	<u>١٠٥,٣٢٧,٣٤١</u>	<u>٧١,٦٩٢,٥٧١</u>	<u>١,٥٠٠,٣٠٥,١٧٨</u>

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل  
التغيرات الناتجة عن تعديلات  
التسهيلات المعدومة  
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف  
الرصيد في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإتمانية المتوقعة خلال الفترة :

الإجمالي	الحكومة		قروض عقارية		الأفراد		الشركات المتوسطة والصغيرة		الشركات الكبرى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧,٤٨٩,٨٣٥	٤٩٣,٠٥٩	٣,٤٢٤,٤١٥	٤٥٠,٣٥,٨٥٧	٤٥,٠٤٢,٢٥١	٤,٤٩٤,٢٥٣	١٣,٧٩٦,٣٧١	١,٤٤٨,٦٢٠	٣,٢٢٤,٣٧٠	٢,١٧٧,٠٣٧	
(٧,٦٩٧,٩٧٨)	(٤٤٥,٢١٢)	(٦١٠,٣٦٠)	(٣,٦٧٩,٧٣٧)	(١,٩٢٣,٤٧٨)	(١,٠٣٩,١٩١)	٢,٠٩٤,١٨٤	٤٣٨,٧٣٨	٨٢٣,٧١٩	٤٣٨,٥٠٣	
(١,٣٩٣,٤٠٦)	(٤٣٨,٧٣٨)	(١٩٣,٠٥٤)	(١٢١,٦٣٩)	(١٢,٠١٦,٦٧٢)	(١٤٠,٣٠٠)	(٧٠٠,٧٧٨)	(١٩٢,٩٥٣)	(١٤٠,٣٠٠)	(٢٩٨,٢٠٣)	
-	-	(٥٥,٦٨٨)	-	-	-	(٤٠٥,٤٢٧)	-	-	-	
(٥٤,٦٦٦)	١٠٣	(٢١,٦٥٩)	(٢٧,٨٦٦)	(٥٩,١٧٨)	(٢٩٦,٨٧٧)	(١٦٨,١٥٥)	-	-	-	
(١٦٨,١٥٥)	-	-	(٥٤,٦٦٦)	-	-	-	-	-	-	
٦٢,٩٥٩,٩٨٠	١,٤٩٦,٥٧٠	٤,٠٤٥,٢٦٨	٤٦,٧٩٨,٩٠٥	٥,٢٨٤,٠١٥	٥,٣٣٥,٢٢٢					

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨:

رصيد بداية الفترة  
 خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام  
 المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة  
 ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة  
 الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة  
 التغييرات الناتجة عن تعديلات  
 التسهيلات المعومة  
 تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف  
 إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

الفوائد المتعلقة  
فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة:

الاجمالي	القطاع العام	المنتجات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٥٣٠,١٨٧	-	١,٢٨٤,٣٦٦	٧,٤٢١,١٤٥	١٧٠,٥١٥	١,٦٥٤,١٦١
٧١٦,٧٤٥	١٣٤,٣٨٨	٧,٣١٤	٣٩,٤٢٠	٨٣,٣٠٣	٤٥٢,٣٢٠
(٥٦٨,٤٩٤)	-	(١٥٠,٣٣٩)	(٣٥٩,٦٦٩)	(٢,٠٠٠)	(٥٦,٤٨٦)
(٦٩,٠٩٧)	-	(٤٣٦)	(٥٥,٦٠٠)	-	(١٣,٠٦١)
١٠,٦٠٩,٣٤١	١٣٤,٣٨٨	١,١٤٠,٩٠٥	٧,٠٤٥,٢٩٦	٢٥١,٨١٨	٢,٠٣٦,٩٣٤
١٠,٧٩٤,٩٢٥	-	١,٩٤٧,٨٢٤	٧,٣٣٢,٩٩١	١٠١,٠١٢	١,٤١٣,٠٩٨
١,٢٧٣,٩٠٣	-	(٦٠,٥٠٧)	٨٢٦,١٧٠	٨٤,٥٧٢	٤٢٣,٦٦٨
(٩٠١,٤٨٢)	-	(٥٨٢,٦٠٦)	(١٣٧,٢٩٢)	(١٥,٠٦٩)	(١٦٦,٥١٥)
(٦٣٧,١٥٩)	-	(٢٠,٣٤٥)	(٦٠٠,٧٢٤)	-	(١٦,٠٩٠)
١٠,٥٣٠,١٨٧	-	١,٢٨٤,٣٦٦	٧,٤٢١,١٤٥	١٧٠,٥١٥	١,٦٥٤,١٦١

٣٠ أيلول ٢٠١٨  
الرصيد في بداية الفترة  
يضاف: الفوائد المتعلقة خلال الفترة  
يتركب: الفوائد المحولة للإيرادات  
الفوائد المتعلقة التي تم شطبها  
الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧  
الرصيد في بداية السنة  
يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة  
يتركب: الفوائد المحولة للإيرادات  
الفوائد المتعلقة التي تم شطبها  
الرصيد في نهاية السنة



**١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي**  
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٩٢١,٢١٠	٤,٤٣٦,٧٠٤	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
١٧,٢٧٢,٩٩٢	١٧,٤١٠,٧٧٢	اذونات وسندات خزينة حكومية اجنبية
٢١,١٩٤,٢٠٢	٢١,٨٤٧,٤٧٦	سندات واسناد قرض شركات
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٥٩,٨٦٩,٢٥٦	٥٩,٠٥١,٨٦٩	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٢١٣,٣٦٠,٤٠٦	٤٢٦,٢٩٤,٧٠٧	اذونات خزينة أردنية
٦٥٦,٧٣٤	٢,٩٥٢,٢٩٧	سندات خزينة حكومية
٣٠,٢٨٣,٦٠٠	٥٤,٢٨٣,٦٠٠	سندات مالية حكومية او بكفالتها
٣٠٤,١٦٩,٩٩٦	٥٤٢,٥٨٢,٤٧٣	سندات واسناد قرض شركات
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٦٤,٤٢٩,٩٤٩	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
-	(٧٠٧,٢٩١)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٦٣,٧٢٢,٦٥٨	مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٦٣,٧٢٢,٦٥٨	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٦٣,٧٢٢,٦٥٨	المجموع
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٦٣,٧٢٢,٦٥٨	تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٦٣,٧٢٢,٦٥٨	المرحلة الأولى
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٦٣,٧٢٢,٦٥٨	المجموع

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة :

دينار	
-	رصيد بداية الفترة
٧٤٥,١٨٣	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بالصافي بعد الضريبة - ايضاح (٢)
٧٤٥,١٨٣	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
(٣٧,٨٩٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
-	المحول من المخصص العام
٧٠٧,٢٩١	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

١١ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠,٥٨٣,٧٢٣	١٢,٣٤٦,٠٧٣	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٧,٤٧٨,٨٢٩	٩,٣١٠,٥٨٢	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٢,٨١٨,٩٦٨	١٣,٥٧٨,٩١١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
٢,٥١٧,٣٢٤	٧٢٥,٥٨٤	الذمم المدينة - بالصافي
١٠,٦٦٢,١٢٤	١١,٧٨٣,٥٦٢	شيكات المقاصة
٢٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٥٧٠,٢٠١	٥٧٠,٥٩٥	تأمينات قابلة للاسترداد
١,٩٩٩,٤٠١	١,٩٩٩,٤٠١	تأمينات لدى الفيزا الدولية
٥٤٧,٢٣٣	١,٦٦٩,٨٣٠	أخرى
<u>٤٧,٢٠٢,٨٠٣</u>	<u>٥٢,٠١٤,٥٣٨</u>	المجموع

- فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة :

عقارات مستملكة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
١٤,٩٠٣,٢٨٤	١٤,٨٧٢,٨٦٨	إضافات
٥٧٥,٦٠١	١,٥٣٨,٤٢٤	استبعادات
(٦٠٦,٠١٧)	(١,١٤٦,٤٨٠)	المجموع
١٤,٨٧٢,٨٦٨	١٥,٢٦٤,٨١٢	تدني موجودات مستملكة
(٨٦١,٦١٩)	(٤٩٥,٩٠٩)	تدني موجودات مستملكة حسب تعليمات البنك المركزي
(١,١٩٢,٢٨١)	(١,١٨٩,٩٩٢)	المجموع
<u>١٢,٨١٨,٩٦٨</u>	<u>١٣,٥٧٨,٩١١</u>	

- ان الحركة الحاصلة على خسائر موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي :

عقارات مستملكة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٣,٠٥٣,٩٠٠	٢,٠٥٣,٩٠٠	المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	عقارات مباعه خلال الفترة / السنة
-	(٣٦٧,٩٩٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٢,٠٥٣,٩٠٠</u>	<u>١,٦٨٥,٩٠١</u>	

بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني ، يتوجب بيع المباني والاراضي التي ألت ملكيتها للبنك وفاء الديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها، وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة كحد أقصى ٤ سنوات وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني ٧٠٩٦/١/١٠ بتاريخ ٨ حزيران ٢٠١٤، بدء البنك باحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء الديون والتي قد مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات. في ضوء دخول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وما قد يترتب على ذلك من أثر مباشر على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة فقد تقرر وقف العمل بمضمون التعميم المشار اليه أعلاه لسنة ٢٠١٨ فقط على ان يتم استكمال بناء المخصصات المطلوبة مقابل العقارات اعتباراً من العام ٢٠١٩ وفقاً لتقييم البنك المركزي الأردني رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ تاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧ .

## ١٢ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٤٦,٦٥٠,٩٢٢	٤٧٢,١٧١,٩٢٦	ودائع توفير
٤٦٤,٥٨٨,٩٩٧	٤٧٤,٩٣٩,٤١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٣٨,٥٥٤,٠٢٧	٩٠٨,٩١٠,٣٧٣	شهادات إيداع
٧٠,٩٠٠	٢٤,١٠٦	المجموع
<u>١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦</u>	<u>١,٨٥٦,٠٤٥,٨٢٢</u>	

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٢٨٥,٩٧٩,٨١٥ دينار أي ما نسبته ١٥,٤١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٢٤٤,٢١٦,٠٥٦ دينار أي ما نسبته ١٣,٩٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- لا يوجد ودائع محجوزه كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٤١٢,٥٢٠,٧٧٨ دينار أي ما نسبته ٢٢,٢٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٦٤١,٦٥٤,٣٢٠ دينار أي ما نسبته ٣٦,٦٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٣ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	تاريخ الاستحقاق	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
				المتبقية	الكلية		
							<b>٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)</b>
							اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC
%٤,٨٩٥-%٤,٨٤٥	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعة واحدة	١	١	١٥,٥٩٨,٠٠٠	اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية
%٣,٣٥٨	لا يوجد	٢٠٢٥	نصف سنوية	١٤	٢٠	٢,٤٨١,٥٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	٨	١٠	٨,٥٥٠,٠٠٠	
			دفعة واحدة لكل				
%٢,٥ - %١	سندات حكومة	٢٠٢٦-٢٠١٨	قرض	١٨٩	١٨٩	٣١,٨٣٢,٠٤٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٢	١٤	٢,٠٦٤,٠٨٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٤,٨	لا يوجد	٢٠٢١	نصف سنوية	٤	٧	٥,٠٥٧,١٤٢	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٣,٢٥	لا يوجد	٢٠٢٠	نصف سنوية	٣	٧	٣,٠٣٨,٥٧١	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٥,٢٥	لا يوجد	٢٠٢٥	نصف سنوية	٧	٧	١٤,١٨٠,٠٠٠	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٢,٣٩	لا يوجد	٢٠٣١	نصف سنوية	٢٠	٢٠	٤,١٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٤,٤	لا يوجد	٢٠١٩	دفعة واحدة	١	١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري***
%٥,٧٥	لا يوجد	٢٠٢٠	دفعة واحدة	١	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري***
%٣	لا يوجد	٢٠٢٩	نصف سنوية	٣٤	٣٤	١,٤٣٤,٥٢٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٥,٩٠	لا يوجد	٢٠٢٠	دفعة واحدة	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري***
%٤,٣٤٣	لا يوجد	٢٠٢٣	نصف سنوية	٧	٧	٣,٥٤٥,٠٠٠	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٦	لا يوجد	٢٠٢١	ربع سنوية	٦	٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
%٦,٧٥	لا يوجد	٢٠٢١	شهري	٣٥	٤٥	٧٧٧,٧٧٨	بنك سوسيتيه جنرال
%٦	لا يوجد	٢٠٢٢	ربع سنوية	٨	٨	١,٠٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
-	لا يوجد	لا يوجد	-	١	١	١,٠٧٤,٢٢٤	اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI
						١٤١,٧٣٢,٨٦٩	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة

لما وراء البحار OPIC

اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية

اقتراض من البنك المركزي الأردني\*

%٤,٨٩٥-%٤,٨٤٥	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعة واحدة	١	١	١٥,٥٩٨,٠٠٠	
%٣,٣٥٨	لا يوجد	٢٠٢٥	نصف سنوية	١٥	٢٠	٢,٦٥٨,٧٥٠	
%٢,٧	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٠	١٠	٩,٥٠٠,٠٠٠	
			دفعة واحدة لكل				
%٢ - %١	سندات حكومة	٢٠٢٦-٢٠١٨	قرض	١٤٠	١٤٠	٢٨,١٨٦,٨٤٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٣	١٤	٢,٢٣٢,٠٤٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٣,٢٥	لا يوجد	٢٠٢٠	نصف سنوية	٥	٧	٥,٠٦٤,٢٨٦	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٢,٨	لا يوجد	٢٠٣١	نصف سنوية	٢٠	٢٠	٤,١٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٤,٤	لا يوجد	٢٠١٩	دفعة واحدة	١	١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري***
%٥,٨	لا يوجد	٢٠٢٠	دفعة واحدة	١	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري***
%٣	لا يوجد	٢٠٢٩	نصف سنوية	٣٤	٣٤	١,٤٣٤,٥٢٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٤,٨	لا يوجد	٢٠٢١	نصف سنوية	٧	٧	٧,٠٨٠,٠٠٠	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٦	لا يوجد	٢٠٢١	ربع سنوية	٦	٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
%٦,٧٥	لا يوجد	٢٠٢١	شهري	٤٤	٤٥	٩٧٧,٧٧٨	بنك سوسيتيه جنرال
-	لا يوجد	لا يوجد	-	١	١	١,٠٧٤,٢٢٤	اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI
						١١٤,٩٠٦,٤٤٨	

\* تم اعادة إقراض المبالغ المقترضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بمعدل فائدة ٨,٥٪، كما يبدأ تسديد هذا الاقتراض للبنك المركزي بعد خمس سنوات من تاريخ المنح.

\*\* تم اعادة إقراض المبالغ المقترضة من البنك المركزي الأردني لأغراض التمويل الصناعي والطاقة والزراعة والسياحة بمعدل فائدة ٤,٥٪.

\*\*\* بلغت القروض السكنية المعاد تمويلها من الأموال المقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ٣٢,٧٨٨,٨٤١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ بمعدل فائدة ٧,١٪.

١٤ - مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢٠,٨٩٢,٨٩٨	١٧,٣٢١,٤٦١	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٦,٤٦٨,٢١٥)	(١٤,٤١٢,٣٨٠)	ضريبة الدخل المستحقة
١٢,٨٩٦,٧٧٨	٩,٩٩٦,٤١٣	رصيد نهاية الفترة/ السنة
١٧,٣٢١,٤٦١	١٢,٩٠٥,٤٩٤	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	ضريبة دخل الفترة
٩,٢٤٣,٠٥٧	٩,٩٩٦,٤١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٨,١٤٥	(٢٦٦,٠٥٦)	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٧١٦,٦٦١)	-	ضريبة الدخل المستحقة على ربح الفترة
٨,٦٩٤,٥٤١	٩,٧٣٠,٣٥٧	

نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنوك في الاردن تبلغ ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك شركات وفروع فيها بين صفر و ٣١٪ تخضع البنوك في فلسطين لضريبة دخل بنسبة ١٥٪ وضريبة مضافة بنسبة ١٦٪.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥ لفروع البنك في الاردن ولم يتم مراجعة حسابات عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تم اجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٦، ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٧ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩، للشركة الوطنية للخدمات المالية كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٠ و٢٠١١، حيث قامت بتقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ٣١٨,٦٤٤ دينار عن المبالغ المدفوعة، تم الاعتراض عليه من قبل الشركة لدى المحاكم المختصة حيث صدر قرار عن محكمة البداية خلال حزيران ٢٠١٦ بالغاء قرار المطالبة واعتباره باطلا واعادته للدائرة لتصويب الاجراءات. تم تأييد هذا القرار في مرحلة الاستئناف خلال تشرين الاول ٢٠١٦. وبناءً على قرار المحكمة قامت دائرة ضريبة الدخل بإعادة اصدار اشعارات بنفس المبالغ وقامت الشركة بالاعتراض وصدر قرار الاعتراض بعدم الموافقة خلال حزيران ٢٠١٧، وعليه تم الاعتراض امام المحاكم المختصة خلال تموز ٢٠١٧ وما زالت منظورة امام المحاكم، علما ان المدة القانونية المتاحة لتصويب الاجراءات القانونية قد انقضت بمرور مدة ٤ سنوات على تقديم الكشوف للسنتين محل البحث. قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣ و ٢٠١٤ حيث قامت بتقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ١,٢٢٢,٨٠٧ دينار تزيد عن المبالغ المدفوعة، تم الاعتراض عليه من قبل الشركة لدى المحاكم المختصة والقضية ما زالت منظورة أمام محكمة البداية. لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ حتى تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. هذا وبرأي إدارة الشركة، ان المخصصات المسجلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.

تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠١٦ ولم يتم مراجعة مراجعة حسابات الشركة لعام ٢٠١٧ من قبل دائرة ضريبة الدخل لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

تم إجراء تسوية نهائية لشركة تملك للتاجير التمويلي حتى نهاية عام ٢٠١٥ كما لم يتم مراجعة حسابات الشركة لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

ب - ان الحركة الحاصلة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار ٦,٢٧٠,٣٥٩	دينار ٥,٧٤٣,٠٠٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٣,٣١٠,٣٢٧	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩)
٦,٢٧٠,٣٥٩	٩,٠٥٣,٣٣٣	الرصيد المعدل
١,١٥٧,٢٤٠	١,٠٦٩,٤٤٥	المضاف خلال الفترة / السنة
(١,٦٨٤,٥٩٣)	(١,٧٤٩,٣٧٩)	المستبعد خلال الفترة / السنة
٥,٧٤٣,٠٠٦	٨,٣٧٣,٣٩٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة لفروع الاردن بنسبة ٣٥% وذلك بموجب نسبة الضريبة الدخل للبنوك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ والساري المفعول اعتباراً من الاول من كانون الثاني ٢٠١٥.

**١٥ - مطلوبات أخرى**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨,٥٤٤,٦٢٤	١٠,٦٤٤,٠٤٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤٦١,٦٤٤	٤٠٧,٧٤١	ايرادات مقبوضة مقدما
٥,٩٨٩,١٩٧	٥,٨٤٣,٣٦٦	ذمم دائنة
٩,٥٥١,٠٢٢	١٠,٢٩٣,٧٥١	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١٥,٤٨٠,٩٨٤	١٤,٥٣٥,٢٠٧	أمانات مؤقتة
٥,٣٥٨,٠٢٢	٥,١٨٦,٧٥٨	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٣,٣١٩,٦٧٠	٣,٠٥٣,١٢٩	أخرى
-	١,٥٧٩,٠٣٥	يضاف: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٤٨,٧٠٥,١٦٣</u>	<u>٥١,٥٤٣,٠٣٤</u>	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال الفترة / السنة :

دينار	
-	رصيد بداية الفترة
١,٥٥٦,٢٣٢	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بالصادفي بعد الضريبة - ايضاح (٢)
١,٥٥٦,٢٣٢	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
٢٢,٨٠٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة
-	المحول من المخصص العام
<u>١,٥٧٩,٠٣٥</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

**١٦ - احتياطي القيمة العادلة - بالصادفي**

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	(٩,٠٠٥,٣٦٤)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٦١٢,٢٤٦	١,٤٩٨,٣٧٨	أرباح غير متحققة
(٥٣,١٣٣)	(٦,٥٠٠)	(ارباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
(٥٣٢,٢٩٤)	(٩٤٢,٤٩٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
٣١٥,٣٠١	١٧,٧٣٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>(٩,٠٠٥,٣٦٤)</u>	<u>(٨,٤٣٨,٢٤٤)</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٧- الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٧٠,١٨٤,٥٣٠	٧١,٢٧٩,٧٦٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	١٢,٤١٠,٧٥٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات (ECL) نتيجة تطبيق
-	(١١,٤١٧,٦٦٠)	المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
-	١٨٢,٧٦٧	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (أثر إعادة تصنيف
-	٣,٣١٠,٣٢٧	الموجودات المالية)
٧٠,١٨٤,٥٣٠	٧٥,٧٦٥,٩٥١	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٠,٣٣٦,٤٧٠	-	الرصيد في بداية الفترة/ السنة المعدل
(٤,١١٩,١٢٨)	-	أرباح السنة
(٢,٦١٥,٠٧٩)	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٩٤٠,٠٨١)	-	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	-	المحول من / إلى احتياطي التقلبات الدورية
(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة كأسهم
(٢٠,٠٨٥)	(٢,٩٥٠)	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
٥٣,١٣٣	٦,٥٠٠	مصاريف زيادة رأس المال
٧١,٢٧٩,٧٦٠	٥٤,١٦٩,٥٠١	المحول نتيجة بيع موجودات مالية مقومة من خلال الدخل الشامل
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مبلغ ١٤,٤١٨,٤٧٥ دينار يمثل رصيد أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.

- تتضمن الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مبلغ ٨,٣٧٣,٣٩٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل ٥,٧٤٣,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٨,٤٣٨,٢٤٤ دينار ويمثل التغير السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الأوراق المالية.

- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة بمبلغ ٩٩٣,٠٩٧ دينار المحول للأرباح المدورة بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني.



١٨ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١١,٥١٦,٢٤٦	١٤,٣٢٦,٦٤٢
٧٣,١٥٦,٢٣٨	٨٢,٨١٤,٢٦٣
١,٧٩٢,٠٦٨	٢,١١٦,٥٨٩
١٩٥,٢٠٤	٢٠١,٢٢٧
٤,٩٢٠,٥٤٣	٣,٥٦١,٨٢٢
٣,٤٥٩,٨١٢	٤,٦٧٦,١٥١
٧,٦٥٢,٤٣٩	١٤,٠٩١,٢٤١
<u>١٠٢,٦٩٢,٥٥٠</u>	<u>١٢١,٧٨٧,٩٣٥</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

حسابات هامش الوساطة

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة

١٩ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤,٩٥٧,٦٠٥	٨,٠٦٥,٦٧١
١,٠٦١,٥٠٢	٢,٠٣٦,١٦٩
٢,٤٢٩,٩١٤	٣,١٤٤,٤٨٠
١٩,٤٠٣,٩٣٧	٢٧,٧١١,٨٩١
١,٤٠٨	٥٤٨
٦٣٤,٢١٠	٥٠٧,١٨٠
٢,٦٩٥,٦١٨	٤,٨١٦,٣٤٢
٢,٥٥٨,٧٩٧	٢,٩٨٤,٧٨٤
<u>٣٣,٧٤٢,٩٩١</u>	<u>٤٩,٢٦٧,٠٦٥</u>

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

**٢٠ - (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير مُتحققة	(خسائر) مُتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				<b>٣٠ أيلول ٢٠١٨</b>
(٢٢٨,٦٨٧)	٣٥٩,٩١٣	(٥٩٩,٥١٦)	١٠,٩١٦	أسهم شركات
(٢٢٨,٦٨٧)	٣٥٩,٩١٣	(٥٩٩,٥١٦)	١٠,٩١٦	المجموع
				<b>٣٠ أيلول ٢٠١٧</b>
٣١٠,٠٥٢	١,٨٦٧,٩٣٠	(١,٥٧٩,٨٤٥)	٢١,٩٦٧	أسهم شركات
٤,١٠٤	-	-	٤,١٠٤	سندات
(٢,١٠٤)	-	(٢,١٠٤)	-	صناديق استثمارية
٣١٢,٠٥٢	١,٨٦٧,٩٣٠	(١,٥٨١,٩٤٩)	٢٦,٠٧١	المجموع

**٢١ - مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة**  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	٧٨٢	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	(١٦٠,٨٦٥)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٣٧,٨٩٢)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٥١٧,٣٨٠	٥,٦٩٢,٩٦٦	إرتباطات والتزامات محتملة
-	٢٢,٨٠٣	
٣,٥١٧,٣٨٠	٥,٥١٧,٧٩٤	

**٢٢ - الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (مساهمي البنك)**  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	ربح الفترة العائد لمساهمي البنك (دينار)
٢٠,٩٠٦,١٥٤	٢١,٢٩٨,١٥٠	٦,٧٦٣,١٨٣	٦,٦٧٠,١٩٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من
٠/١١٦	٠/١١٨	٠/٠٣٨	٠/٠٣٧	الربح للفترة - (مساهمي البنك)

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة حيث لم يقم البنك بإصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل إلى أسهم والتي سيكون لها تأثير على حصة السهم من ربح الفترة.

**٢٣ - النقد وما في حكمه**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٦٣٦,٤١٩,٨٣٥	٣٠٧,٠٧٣,٥٨٨	<u>يضاف:</u> ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق
١٥٥,٠٧٩,٤٦٨	١٥٨,٥٤٤,٧١٤	خلال ثلاثة اشهر
(٣٩٦,٤٨٠,٩٣٤)	(٣٢٣,٩٢٩,٥٦٤)	<u>ينزل:</u> ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق
(٨,٢٢٤,٤٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	خلال ثلاثة اشهر
٣٨٦,٧٩٣,٩٦٩	١٣١,٠٥٣,٧٣٨	ارصدة مقيدة السحب
		<b>المجموع</b>

**٢٤ - معاملات مع أطراف ذات علاقة**

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركات		نسبة ملكية البنك %	اسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨		
دينار	دينار	١٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخاصة
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة تملك للتأجير التمويلي
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٩	مصرف الصفا
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	١٠٠	شركة ثمار للخدمات الاستثمارية
٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠		

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الإئتمانية للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	اخرى*	الادارة التنفيذية العليا	اعضاء مجلس الادارة وذوي الصلة باعضاء المجلس	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩,٢٨٨,٨٨٤	٣٧,٠٤٩,٠٢٠	١٩,٧٣٩,٧٢٩	٤,٦٤٥,١٨٠	١٢,٦٦٤,١١١	<b>بنود داخل قائمة المركز المالي</b>
٣٢,٢٧٣,٤٢٧	٣٢,٩١٦,٨٧٣	٨,٩٤٨,٦٧٩	٢,٥٧٧,٩٤٦	٢١,٣٩٠,٢٤٨	تسهيلات مباشرة
٨٨٧,٢٩٩	٢٥٤,٦٦٤	٨٠,٧٢٨	١٤٢	١٧٣,٧٩٤	ودائع لدى البنك
					التأمينات النقدية
٣,٣٩٠,٧٣٤	٣,٢٢٤,٧٤٧	٢٧٧,٦٣٢	-	٢,٩٤٧,١١٥	<b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b>
					تسهيلات غير مباشرة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول					
٢٠١٧	٢٠١٨				
دينار	دينار				
٤,١٠٧,٣٤٩	٤,٧٤٢,١٦٧	٢,٧٨٩,٤٥٥	٨١,٠٤٧	١,٨٧١,٦٦٥	<b>بنود قائمة الدخل</b>
٤٦٧,٩٧١	٤٣٦,١١٦	١٧٦,٧٢٣	١٩,٠٩٥	٢٤٠,٢٩٨	فوائد وعمولات دائنة
					فوائد وعمولات مدينة

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

- \* تشمل الجهات الاخرى باقي موظفي البنك والاقارب حتى الدرجة الثالثة.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٩,٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٤٪ إلى ٤,٧٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٥,٧٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ إلى ٣,٥٪.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ١,٨٩٦,٣٦٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١,٨٧٣,٨٥٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧).

**٢٥ - معلومات قطاعات الأعمال**

**١ - معلومات عن أنشطة البنك:**

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقا للتقارير المرسلة الى صانع القرار الرئيسي لدى البنك.

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
- أخرى: يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة اعلاه.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٣٠ أيلول				الأعمال والمؤسسات	التجزئة والأعمال الصغيرة	
٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى دينار	الخزينة والاستثمارات دينار	دينار	دينار	
١٢٧,٨٠٩,٧٠٩	١٤٨,٠٠٤,٥٥٨	١,٧٩٥,٠٦٨	٢٨,٨١٥,١٢٨	٤٠,٥١٣,٩٦٢	٧٦,٨٨٠,٤٠٠	إجمالي الإيرادات
(٣,٥١٧,٣٨٠)	(٥,٥١٧,٧٩٤)	-	(٥٦٨,٨٧٠)	(٢,٩٣٨,٣٥٨)	(٢,٠١٠,٥٦٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢,٦١٩,٤٦٨	١,٧٠٧,٨٧٤	-	١,٧٠٧,٨٧٤	-	-	مخصصات متنوعة
٨٧,٩٢٩,٨٧٠	٩١,٥١١,٨٢٥	١,٧٩٥,٠٦٨	١١,٩٩٤,٣٦٦	٢٠,١١٠,٧١٩	٥٧,٦١١,٦٧٢	نتائج أعمال القطاع
٥٨,٦٠٥,٨٩٢	٦٠,٨٠٤,١٦٦					مصاريف غير موزعة
٢٩,٣٢٣,٩٧٨	٣٠,٧٠٧,٦٥٩					الربح قبل الضرائب
(٨,٦٩٤,٥٤١)	(٩,٧٣٠,٣٥٧)					ضريبة الدخل
٢٠,٦٢٩,٤٣٧	٢٠,٩٧٧,٣٠٢					الربح للفترة
٥,٩٧٤,٤٢٧	٦,٨٤٥,٦٤٤					معلومات أخرى
٦,٧٣٧,١٧٨	٧,٢١٣,٣٠٤					مصاريف رأسمالية
						الاستهلاكات والإطفاءات
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨					
دينار	دينار					
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٨٩٦,٤٦٩,٧٤٨	١٠٢,٩٣٦,١٩٧	١,١٨٩,١٧١,٧٦٧	٧٥٩,١٣٧,٣٥٢	٨٤٥,٢٢٤,٤٣٢	إجمالي موجودات القطاع
٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧	٢,٥٥٧,٤٩٩,٧٩٨	٨٠,٤٩٢,٩٨٥	٧٥٧,٠٥٥,٣٦٥	٨١٤,٦٧٦,٦٢٦	٩٠٥,٢٧٤,٨٢٢	إجمالي مطلوبات القطاع

٢ - معلومات التوزيع الجغرافي  
يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأصول البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال الدولية. الأوساط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٣٠ ايلول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨	٣٠ ايلول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨	٣٠ ايلول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٧,٨٠٩,٧٠٩	١٤٨,٠٠٤,٥٥٨	٢٩,٠٢٩,٤٥١	٣٠,١٢٧,٣٧١	٩٨,٧٨٠,٢٥٨	١١٧,٨٧٧,١٨٧
٥,٩٧٤,٤٢٧	٦,٨٤٥,٦٤٤	٢,٧٣٩,٨٤٣	٣,٧٦٨,٨٥٦	٣,٢٣٤,٥٨٤	٣,٠٧٦,٧٨٨
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠١٨ ايلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٨٩٦,٤٦٩,٧٤٨	٦٧٤,٢٢٣,٣٢٨	٨٠٤,٤٤١,٧١٦	٢,١٢٠,١٢٣,٤١٩	٢,٠٩٢,٠٢٨,٠٣٢
مجموع الموجودات					

**٢٦ - ارتباطات والتزامات محتملة**  
أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار
٤٩,٨٦١,١٣٤	٣٥,٢٧٣,٤٠٩
٩٤٩,٣٠٥	٢٢,٨٥٥,٠٤٨
١٨,٢٠٦,٨٩١	٢٠,٥٥٩,١٣٢
١٦,٥٩٥,٩٤٨	٢٠,٧٢٣,٨٦٣
١٦,٣٤٧,٨٣١	١٥,٢٣٩,٩٦٦
١١٦,٦٤٨,١٨٧	١٣٣,٢٨٣,٥٦١
<u>٢١٨,٦٠٩,٢٩٦</u>	<u>٢٤٧,٩٣٤,٩٧٩</u>

اعتمادات:  
- صادرة  
- قبولات  
كفالات:  
- دفع  
- حسن تنفيذ  
- اخرى  
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

ب - التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار	دينار
١,٥٩٥,٦٠٧	١,٤٤٥,٤٦٩

عقود شراء ممتلكات ومعدات

**٢٧ - القضايا المقامة على البنك**

بلغت القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٩,٨٨١,٨١٨ دينار و ٤٤,٣٢١,٠١٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

بلغت المخصصات المعدة لزاء القضايا ١,٤٤٩,٣٣٦ دينار و ٤,٢٨٧,٥٠٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي.

**٢٨ - الاحتياطات القانونية**

لم يتم البنك بإقتطاع الاحتياطات القانونية حسب احكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم مرحلية.