

بنك القاهرة عمان

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (مراجعة غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٥

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مجلس إدارة بنك القاهرة عمان
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ 'مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة'. إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

فقرة إيضاحية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بموجب تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان وإغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن
إرنست ويونغ
محاسبين قانونيين
عمان - الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ١٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٢ نيسان ٢٠١٥

بنك القاهرة عمان
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٥

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٣١ آذار ٢٠١٥ | ايضاحات |
|--------------------------------|----------------------|--|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| الموجودات | | |
| ١٨٨٤٦٠٣٨٢ | ١٩٢٤١٨٩٩٦ | ٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٤٦٦٢٦٩٩٤٥ | ٢٢٦٩٥٠٣٥٥ | ٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١٠٧٣٩٩٩٨٤ | ٣٥٦٧٩٩٩٨٤ | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٢٨٥٧٥٧٣٤ | ٢٦٠٧٦٤٩٣ | ٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٢٥١٣٠٩٩٣ | ٤٣٨٣٣٧٠٧ | ٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٠٢٠٥٥٦٣٧٥ | ١٠٥٢٠٢٤٨٣٨ | ٨ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصفائي |
| ٣٩٤٧٢٢٢٨٠٩ | ٤٣٤١١٣٧٦٣ | ٩ موجودات مالية بالكلفة المطفأة، بالصفائي |
| ١٧٩٩٤٣٥١ | ٤٢٨٤٢٢٢٤ | موجودات مالية مرهونة |
| ٢٨٨٨٥٦٢٢٥ | ٢٩٢٦٥٨٣٠ | ممتلكات ومعدات بالصفائي |
| ٩١٤٤٤٧١٨ | ٩٧١١٩٤٩ | موجودات غير ملموسة بالصفائي |
| ٢٨١٩٨٤٥ | ٢٨١٩٨٤٥ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٦٣١٧٨٣٥٣ | ٥٣٠٤٧٣٥٥ | موجودات أخرى |
| ٢٣٥٣١٣٩١١٤ | ٢٤٦٩٩٠٥٣٣٩ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | |
| المطلوبات - | | |
| ٢٥٦٣٤٧٨٦٣ | ٣٤١٤٢٦٣٠٠ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١٥٨٧٤٠٣٠٨٣ | ١٥٩٥٤٦٩٤٠٤ | ١٠ ودائع عملاء |
| ٨٧١٢٨٣٥٠ | ٨٦٧٢٥٥٥٤ | تأمينات نقدية |
| ٥٠٤٠١٤٨٨ | ٧٧٠٠٦٧٦٢ | ١١ أموال مقترضة |
| ١٣٠٨٦١٠٣ | ١٣٣٣٨٠٠١ | مخصصات متنوعة |
| ٢٣٨٠٨٥٨٠ | ٢٤٣٥٣٨٥٠ | ١٢ مخصص ضريبة الدخل |
| ٢٥٩٢٦١٢ | ٣٦٥١٤٩ | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٤٠٥٥٩٠٤٧ | ٣١١٠٩٩٦٣ | مطلوبات أخرى |
| ٢٠٦١٣٢٧١٢٦ | ٢١٦٩٧٩٤٩٨٣ | مجموع المطلوبات |
| حقوق الملكية - | | |
| حقوق مساهمي البنك | | |
| ١٢٥٠٠٠٠٠٠ | ١٢٥٠٠٠٠٠٠ | ١٩ رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ٥٤٥٣٩١٧٩ | ٥٤٥٣٩١٧٩ | ٢٠ الاحتياطي القانوني |
| ١٢٢٧٠٠٠٠ | ١٢٢٧٠٠٠٠ | احتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| ٥٠٧٩٩٩٨ | ٥٠٧٩٩٩٨ | احتياطي تقلبات دورية |
| ٢٣٢٣٠٣٣ | ١٥٤٧١٦٣ | احتياطي القيمة العادلة بالصفائي |
| ٩٢٥٩٩٧٧٨ | ٩٢٥٩٩٩٧٤ | أرباح مندورة |
| - | ٩٠٧٤٠٤٢ | ربح الفترة |
| ٢٩١٨١١٩٨٨ | ٣٠٠١١٠٣٥٦ | مجموع حقوق الملكية |
| ٢٣٥٣١٣٩١١٤ | ٢٤٦٩٩٠٥٣٣٩ | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

| ٣١ آذار ٢٠١٤ | ٣١ آذار ٢٠١٥ | إيضاحات |
|-----------------|-----------------|---|
| دينار | دينار | |
| ٣٧,٩٦٨,٦٦٧ | ٣٥,٦٩٣,١٥٩ | الفوائد الدائنة |
| ١٢,٩٢٠,٧٣٣ | ١٠,٩٥٠,٠١٨ | الفوائد المدينة |
| ٢٥,٠٤٧,٩٣٤ | ٢٤,٧٤٣,١٤١ | صافي ايرادات الفوائد |
| ٤,٨٦٤,٣٤٣ | ٤,٨٣٤,٥٦١ | صافي ايرادات العمولات |
| ٢٩,٩١٢,٢٧٧ | ٢٩,٥٧٧,٧٠٢ | صافي ايرادات الفوائد والعمولات |
| | | الايرادات من غير الفوائد والعمولات |
| ٧٢٣,٤٧٤ | ٧٧٦,٨٤٥ | ارباح عملات اجنبية |
| ٢٠,٣٦٩,٨٦ | (٥٠٧,١٢١) | (خسائر) ارباح موجودات مالية من خلال قائمة الدخل |
| ٦٧٥,٨٨٤ | ٦٢١,٦١٢ | توزيعات ارباح موجوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ٣٢٧,١٣٦ | - | ارباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ١,٢٨٦,٢٩٦ | ١,٢٤٩,٨٢٦ | ايرادات أخرى |
| ٣٤,٩٦٢,٠٥٣ | ٣١,٧١٨,٨٦٤ | اجمالي الدخل |
| ٩,١٤٩,٥٤٦ | ٩,٥٠٠,٧٨٦ | نفقات الموظفين |
| ١,٥٥٧,٠٣٧ | ١,٥٤٦,٤٠٥ | إستهلاكات واطفاءات |
| ٥,١٦٧,٠٣٤ | ٥,٣٢٢,١٧٨ | مصاريف أخرى |
| ٢,١٠٦,٥٥٠ | ٨٥٠,٠٠٠ | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٨٨٦,٢٥٠ | - | مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٢٥٠,٠٠٠ | - | مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة |
| ٤٦٩,٤٧١ | ٤٦٦,٠٤٣ | مخصصات متنوعة |
| ١٩,٥٨٥,٨٨٨ | ١٧,٦٨٥,٤١٢ | إجمالي المصروفات |
| ١٥,٣٧٦,١٦٥ | ١٤,٠٣٣,٤٥٢ | الربح قبل الضرائب |
| ٤,٩٤٩,٢٨٢ | ٤,٩٥٩,٤١٠ | ١٢ ضريبة الدخل |
| ١٠,٤٢٦,٨٨٣ | ٩,٠٧٤,٠٤٢ | ربح الفترة |
| فلس/دينار | فلس/دينار | |
| ./٠.٨٣ | ./٠.٧٣ | ١٣ حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

| ٣١ آذار ٢٠١٤ دينار | ٣١ آذار ٢٠١٥ دينار | |
|--------------------------|--------------------------|--|
| ١٠٤٢٦٨٨٣ | ٩٠٧٤٠٤٢ | الربح للفترة |
| | | بضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة والتي لن يتم تحويلها الى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي |
| ٣١٥٣٤١ | (٧٧٥٦٧٤) | |
| ١٠٧٤٢٢٢٤ | ٨٢٩٨٣٦٨ | مجموع الدخل الشامل للفترة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

| مجموع حقوق الملكية | الإحتياطيات | | | | | | | رأس المال المكتب به والمطوع دينار |
|--------------------|-------------|-------------|----------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------------------------------|
| | ربح التبرة | أرباح مدورة | القيمة العادلة | إحتياطي | إحتياطي | مخاطر | قانوني | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢٩١ ٨١١ ٩٨٨ | - | ٩٢ ٥٩٩ ٧٧٨ | ٢ ٣٢٢ ٣٠٣٢ | ٥ ٣٧٩ ٩٩٨ | ١٢ ٣٧٠ ٠٠٠ | - | ٥٤ ٥٣٩ ١٧٩ | ١٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| ٨ ٣٢٨ ٣٣٨ | ٩ ٠٧٤ ٠٤٢ | - | (٧٥ ٣٧٤) | - | - | - | - | - |
| - | - | ١٩٦ | (١٩٦) | - | - | - | - | - |
| ٣٠٠ ٣٥٦ | ٩ ٠٧٤ ٠٤٢ | ٩٢ ٥٩٩ ٧٧٤ | ١ ٥٤٧ ١٦٢ | ٥ ٣٧٩ ٩٩٨ | ١٢ ٣٧٠ ٠٠٠ | - | ٥٤ ٥٣٩ ١٧٩ | ١٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| ٢١٤ ٩٨٧ ١٤٧ | - | ٩٦ ٤٢٠ ٩٤٠ | ٢ ١٠٧ ٠٤٢ | ٤ ٣٢٤ ٩٩٨ | ١١ ٨٢٠ ٠٠٠ | ١ ٣٢١ ١١٣ | ٤٨ ٤٧٥ ٥٥٣ | ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| ١٠ ٣٢٤ ٣٢٤ | ١٠ ٤٢٦ ٨٨٣ | - | ٢ ١٥ ٣٤١ | - | - | - | - | - |
| - | - | ٢٢ ٥٢٦ | (٢٢ ٥٢٦) | - | - | - | - | - |
| ٢٧٤ ٩١٩ ٨٧١ | ١٠ ٤٢٦ ٨٨٣ | ٩٦ ٤٢٤ ٤٦٦ | ٢ ٣٢٩ ٨٥٨ | ٤ ٣٢٤ ٩٩٨ | ١١ ٨٢٠ ٠٠٠ | ١ ٣٢١ ١١٣ | ٤٨ ٤٧٥ ٥٥٣ | ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ |

- يحظر التصرف بإحتياطي المخاطر المصرفية العامة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني، ويحظر التصرف بالرصيد الدائن لإحتياطي القيمة العادلة.
- تتضمن الأرباح المدورة ارباح غير متحققة والناجحة عن التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) البالغة ٨٧٠ ١٢ ٠١٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وهو قابل للتوزيع.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٨٤٥ ٨١٩ ٢ دينار رسيد الموجودات الضريبية المؤجلة وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

| ٣١ آذار ٢٠١٤ | ٣١ آذار ٢٠١٥ | إيضاح |
|-----------------|-----------------|--|
| دينار | دينار | |
| ١٥٣٧٦١٦٥ | ١٤٠٣٣٤٥٢ | الانشطة التشغيلية |
| | | ربح الفترة قبل الضرائب |
| | | تعديلات لبنود غير نقدية |
| | | إستهلاكات واطفاءات |
| ١٠٥٧٠٣٧ | ١٠٤٦٤٠٥ | مخصص تندي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٢٠٦٠٥٠ | ٨٥٠٠٠٠ | مخصص تندي موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة |
| ٢٥٠٠٠٠ | - | خسائر تندي موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٨٨٦٢٥٠ | - | ارباح استبعاد ممتلكات ومعدات |
| (١٤٥٠) | (٣٤٠٧٣) | ارباح بيع موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة |
| (١٦٧٨٦) | (٢٣٧٩٥٩) | مخصصات متنوعة |
| ٤٦٩٤٧١ | ٤٦٦٠٤٣ | خسائر تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة |
| ٢٦٢٠٤٢ | ٢٤٦٢٧١٠ | تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه |
| (٦٧١٦٨٠) | (٧٥٧٦٨٦) | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات |
| ٢٠٢١٧٩٩٩ | ١٨٣٢٨٩٩٢ | |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات |
| | | الزيادة في الابداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية التي يزيد استحقاقاتها |
| (١١٩٩٠٠٠٠٠) | (٢٤٩٤٠٠٠٠٠) | عن ثلاثة اشهر |
| (٢١٦٧٥٤٣٠) | (٣٢٣١٨٤٦٣) | الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٣٠٧٣٧٩ | ٣٦٣٣١ | النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (٩٧٩٢٢٧) | (٩٤٢٣٩٢٣) | الزيادة في الموجودات الاخرى |
| ١٧٠٩٠٠٠٠ | - | الزيادة في ودائع البنوك التي يزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر |
| ٥٦٨٩٥٤ | ٨٠٦٦٣٢١ | الزيادة في ودائع العملاء |
| (١١٩٨٠١٧٥) | (٤٠٢٧٩٦) | النقص في التامينات نقدية |
| (١٨٢٩٢٦٨) | (٩٤٤٩٠٨٤) | النقص في المطلوبات الأخرى |
| (٢٦٣٩٩٣) | (٢١٤١٤٥) | مخصصات متنوعة مدفوعة |
| (١٢٢٢٥٧٦٦١) | (٢٧٤٩٧٦٦٦٧) | صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل الضريبة |
| (٦٨٥١٣٣٣) | (٦٣٢١٩٤٢) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| (١٢٩١٠٨٧٩٤) | (٢٨١٠٩٨٦٠٩) | صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية |
| | | الانشطة الاستثمارية |
| - | (١٤٠٠٩) | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٤٧٩٦٩ | ٩٣٤٠ | بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (٨٨٠٦٩٦٩) | (١٤٠٣٤٩٤٤٠) | شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٥٠٠٠٠٠٠ | ٧٦١١٠٦١٣ | استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٢٠٦٥٧١٩٦ | - | بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| (١٨٥٨٩٤) | (٢٢٠٢٩٣٢) | شراء موجودات غير ملموسة |
| (٥٩٥٣٤٠) | (٣٢٠١٢٩) | شراء ممتلكات و معدات |
| ٢٤١٨ | ٦٣٢٩٣ | بيع ممتلكات و معدات |
| ٦١١٩٩٦٥ | (٦٦٧٠٣٧٦٤) | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة الاستثمارية |
| | | الانشطة التمويلية |
| | | مبالغ مقرضة |
| ٦٩٣٩٥٨١١ | ٣٢٢٧٧٢٧٤ | تسديد مبالغ مقرضة |
| (١٠٨٨٩٤٢٣٥) | (٥٦٧٢٠٠٠) | صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التمويلية |
| (٣٩٤٩٨٤٢٤) | ٢٦٦٠٥٢٧٤ | |
| ٦٧١٦٨٠ | ٧٥٧٦٨٦ | تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه |
| (١٠٦٤١٥٥٧٣) | (٣٢٠٤٣٩٤١٣) | صافي النقص في النقد و ما في حكمه |
| ١٧٦٥٩٩٤٢١ | ٤١١٥٧٢٩٦٤ | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| ٧٠٨٢٣٨٤٨ | ٩١١٣٣٥١ | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

(١) عام

تأسس بنك القاهرة عمان خلال عام ١٩٦٠ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية بموجب القانون والأصول الصادرة عن وزارة العدلية وتم توفيق اوضاعه وفقا 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 ٨٤ وخارجها في فلسطين وعددها ٢١ وفي البحرين وعددها فرع واحد ومن خلال الشركات التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٥.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. كما أن نتائج الاعمال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على ادارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة او يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:

- الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية- الأردن، والتي تأسست عام ١٩٩٢ وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٥. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية وإدارة الإستثمارات.
- الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة - فلسطين، والتي تأسست عام ١٩٩٥، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٥٠٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٥. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية.
- شركة تملك للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية - الأردن، والتي تأسست خلال عام ٢٠١٣ وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.

- لم يتم توحيد القوائم المالية لشركة القاهرة للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وذلك بسبب أنه تم بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٢ نقل موجودات ومطلوبات الشركة إلى البنك، ويسعى البنك إلى استكمال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة.

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد 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 الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي ٨٣,٣٨٩,٣٧٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ٨٤,٨٩٧,٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

بالإضافة إلى الاحتياطي النقدي بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤٠,٧٨٢,٤٥٠ دينار اردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ٣٩,٠٦٩,١٤٥ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

(٦) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ | ٣١ آذار ٢٠١٥ | |
|------------------------|----------------------|-------------------------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٢٥,٨٣٠,٧٥١ | ٢٣,٣٧٦,٣١٠ | اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية |
| ٢١١,٣٧٢ | ٢١٤,٤٢٩ | سندات |
| ٢,٥٣٣,٦١١ | ٢,٤٨٥,٧٥٤ | صناديق استثمارية |
| ٢٨,٥٧٥,٧٣٤ | ٢٦,٠٧٦,٤٩٣ | المجموع |

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٣١ آذار ٢٠١٥ | |
|------------------------|----------------------|--|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٢٤,٣٣٠,٣٦٣ | ٤٢,٧٩١,٤٨٨ | موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية |
| ٢٤,٣٣٠,٣٦٣ | ٤٢,٧٩١,٤٨٨ | اسهم متوفر لها اسعار سوقية |
| | | مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية |
| ٨٠٠,٦٣٠ | ١,٠٤٢,٢١٩ | موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية |
| ٨٠٠,٦٣٠ | ١,٠٤٢,٢١٩ | اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية |
| | | مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية |
| ٢٥,١٣٠,٩٩٣ | ٤٣,٨٣٣,٧٠٧ | مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |

(٨) تسهيلات الائتمانية مباشرة، بالصافي

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٣١ آذار ٢٠١٥ | |
|------------------------|----------------------|---|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ١٢,٨٠٥,٥٠٨ | ١٤,٠٦٦,٢٥٣ | الأفراد (التجزئة) |
| ٥٦١,٠٨٠,٢٣٦ | ٥٦٤,٨٦٢,٨٥٢ | حسابات جارية مدينة |
| ٢,٤٣٨,٦٧٨ | ٤,٢٧٤,٤٣٩ | قروض و كمبيالات* |
| ١,٠٧٠,٩٨٥٥ | ١,٠٦٠,٨٠٥٧ | التاجير الراسمالي |
| ٦,٣٢٦,٨٠٠ | ٦,٦٣٥,٧٠٧ | بطاقات الائتمان |
| ١٣٦,٧٨١,٤٤٦ | ١٤٣,٣٨٢,٩٩٤ | أخرى |
| | | القروض العقارية |
| | | الشركات الكبرى |
| ٧٩,٢٠٠,٢١١ | ٥٩,٤٩٢,٧٤١ | حسابات جارية مدينة |
| ١٢٤,٦٧١,٣٨٣ | ١٥٥,١٨٥,٠٤٤ | قروض و كمبيالات* |
| | | منشآت صغيرة ومتوسطة: |
| ١٨,٠٩٨,٣١٦ | ١٤,٧١٨,٤٦٩ | حسابات جارية مدينة |
| ٣٧,٩٢٥,٨٩١ | ٤٣,٣٢٧,٢٩٧ | قروض و كمبيالات* |
| ٨٨,١٢٧,٨٦٩ | ٩٣,٦٩٩,٦٨٥ | الحكومة والقطاع العام |
| ١,٠٧٨,١٦٦,١٩٣ | ١,١١٠,٢٥٣,٥٣٨ | المجموع |
| (١,٠٢٥,٩٤٨٢) | (١,٠٧٨,٢٢٤) | ينزل: فوائد معلقة |
| (٤٧,٣٥٠,٣٣٦) | (٤٨,١٥٠,٤٧٦) | ينزل: مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ١,٠٢٠,٥٥٦,٣٧٥ | ١,٠٥٢,٠٢٤,٨٣٨ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة ٥٤,٨٥٧,٧٤١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ٥٧,٢٧١,٣٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٨,١٢٠,٧٧٣ دينار أي ما نسبته ٤,٣٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ٤٧,٩٧٢,١٩٤ دينار أي ما نسبته ٤,٤٩% من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٣١ آذار ٢٠١٥ | |
|------------------------|----------------------|-----------------------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٥٠.٩٦٠.٩٥٣ | ٤٧.٣٥٠.٣٣٦ | الرصيد في بداية الفترة/السنة |
| ٥.٤٨٨.٢٠٣ | ٨٥٠.٠٠٠ | المقتطع خلال الفترة/السنة |
| (٨.٨٤٢.٦٧٩) | - | الديون المشطوبة خلال الفترة/السنة |
| (٢٥٦.١٤١) | (٤٩.٨٦٠) | فرق التقييم |
| ٤٧.٣٥٠.٣٣٦ | ٤٨.١٥٠.٤٧٦ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٣١ آذار ٢٠١٥ | |
|------------------------|----------------------|-----------------------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ١١.٣٨٧.٢٨٨ | ١٠.٢٥٩.٤٨٢ | الرصيد في بداية الفترة/السنة |
| ١٨٧.٦٢٣ | ٧٠.٢٢٧ | الفوائد المعلقة خلال الفترة/السنة |
| (٢٨٧.٤٩٤) | (٥٠٦) | الفوائد المحولة للإيرادات |
| (١.٠٢٧.٩٣٥) | (٢٥٠.٩٧٩) | الفوائد التي تم شطبها |
| ١٠.٢٥٩.٤٨٢ | ١٠.٠٧٨.٢٢٤ | الرصيد في نهاية الفترة/السنة |

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة، بالصافي

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٣١ آذار ٢٠١٥ | |
|------------------------|----------------------|---|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ١٧٦٦٦٢٢٩ | ١٢٤٠٤٠٧٨ | موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية: |
| ١٧٠٥٢٩٣٠ | ١٣٥٠٨٣٣٠ | أذونات وسندات خزينة حكومية اجنبية |
| ١٨٨١٩٥٥٩ | ٢٥٩١٢٤٠٨ | سندات واسناد قرض شركات |
| | | مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية |
| ٣٥٢٠١٨٩٦٥ | ٣٨٤٩٢٤١٠٨ | موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية: |
| ١١٦٦٥٣٢٦ | ١١٦٦٤٣٧٠ | أذونات وسندات خزينة حكومية |
| ١١٨٤٣٤٠٠ | ١١٧٣٧٠٥٠ | سندات مالية حكومية او بكفالتها |
| ١٧٣٥٩ | ١٧٦٢٧ | سندات واسناد قرض شركات |
| (١٤١٨٠٠) | (١٤١٨٠٠) | سندات مالية اخرى |
| ٣٧٥٠٣٢٥٠ | ٤٠٨٢٠١٣٥٥ | يطرح مخصص التنفي |
| ٣٩٤٧٢٢٨٠٩ | ٤٣٤١١٣٧٦٣ | مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية |
| | | مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٣٩٣٣٠٤٨٠٩ | ٤٣٢٦٩٥٧٦٣ | تحليل السندات وأذونات الخزينة : |
| ١٤١٨٠٠٠ | ١٤١٨٠٠٠ | ذات عائد ثابت |
| ٣٩٤٧٢٢٨٠٩ | ٤٣٤١١٣٧٦٣ | ذات عائد متغير |
| | | المجموع |

(١٠) ودائع عملاء

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٣١ آذار ٢٠١٥ | |
|------------------------|----------------------|------------------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٤٠٢٦٦٢٤٥٧ | ٣٩٩٩٨٣٢٥٩ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٣٤٥٧٥٣٧٨٥ | ٣٤٣٥١٨٥٢١ | ودائع توفير |
| ٨٣٨٩٨٦٨٤١ | ٨٥١٩٦٧٦٢٤ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ١٥٨٧٤٠٣٠٨٢ | ١٥٩٥٤٦٩٤٠٤ | الرصيد في نهاية الفترة/السنة |

بلغت ودائع الحكومة الاردنية و القطاع العام داخل المملكة ٤٠٤٩٧٩٧٠١ دينار أي ما نسبته ٢٥٣٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ٣٧١٧٣٧٥ دينار أي ما نسبته ٢٣٤٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٥٨٧٢٠٢٧٩٦ دينار أي ما نسبته ٣٦٨٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ٥٨٦٦٧٢٣٠٩ دينار أي ما نسبته ٣٦٩٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

لا يوجد ودائع مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١١) أموال مقرضة

| سعر فائدة الاقتراض | الضمانات | تاريخ الاستحقاق | دورية استحقاق | | عدد الاقساط | | المبلغ دينار | |
|-----------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------------|----------|-------------|-----------------|-----------------|--|
| | | | المتبقية | المتبقية | الاقساط | الكلية | | |
| | | | | | | | | ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير محققة) - |
| | | | | | | | | اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC |
| ٤٨٩٥٪ | لا يوجد | ٢٠٣٤ | دفعة واحدة | ١ | ١ | ١٥٠٩٨٠٠٠ | | |
| ٣٣٥٨٪ | لا يوجد | ٢٠٢٥ | دفعة واحدة | ١ | ١ | ٣٠٤٥٠٠٠ | | اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية |
| ٢٪ | لا يوجد | ٢٠٢٨ | نصف سنوية | ١٠ | ١٠ | ٩٠٠٠٠٠٠ | | اقتراض من البنك المركزي الأردني* |
| ٢٪ | لا يوجد | ٢٠٢٨ | نصف سنوية | ١٤ | ١٤ | ١٢٠٠٠٠٠ | | اقتراض من البنك المركزي الأردني |
| | | | دفعة واحدة | | | | | |
| ٢٧٥٪-٢٪ | سندات خزينة إعادة شراء | ٢٠١٥ | ولكل قرض دفعة واحدة ولكل | ٢٥ | ٢٥ | ١٤٠٩٩٠٣٨ | | اقتراض من البنك المركزي الأردني |
| ٢٧٥٪ | سندات خزينة | ٢٠١٥ | اتفاقية إعادة شراء | ٢ | ٢ | ٢٤٩٠٠٠٠٠ | | اقتراض من البنك المركزي الأردني** |
| ٣٢٥ | لا يوجد | ٢٠١٩ | نصف سنوية | ٧ | ٧ | ٧٠٩٠٠٠٠ | | اقتراض من الاوربي لاعاء الاعمار والتنمية |
| - | لا يوجد | - | - | ١ | ١ | ١٠٧٤٢٢٤ | | اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI |
| | | | | | | <u>٧٧٠٠٦٧٦٢</u> | | المجموع |
| | | | | | | | | ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ (مدققة) - |
| | | | | | | | | اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما |
| | | | | | | | | وراء البحار OPIC |
| ٤٨٩٥٪ | لا يوجد | ٢٠٣٤ | دفعة واحدة | ١ | ١ | ٢١٢٧٠٠٠٠ | | |
| ٣٣٥٨٪ | لا يوجد | ٢٠٢٥ | دفعة واحدة | ١ | ١ | ٣٠٤٥٠٠٠ | | اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية |
| ٢٪ | لا يوجد | ٢٠٢٨ | نصف سنوية | ١٠ | ١٠ | ٩٠٠٠٠٠٠ | | اقتراض من البنك المركزي الأردني |
| ٢٪ | لا يوجد | ٢٠٢٨ | نصف سنوية | ١٤ | ١٤ | ١٢٠٠٠٠٠ | | اقتراض من البنك المركزي الأردني |
| | | | دفعة واحدة | | | | | |
| ٢٧٥٪-٢٧٥٪ | سندات خزينة | ٢٠١٥ | لكل قرض | ٢١ | ٢١ | ١٣٨١٢٢٦٤ | | اقتراض من البنك المركزي الأردني |
| - | لا يوجد | - | - | ١ | ١ | ١٠٧٤٢٢٤ | | اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI |
| | | | | | | <u>٥٠٤٠١٤٨٨</u> | | |

* تم اعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بمعدل فائدة ٦ ٪، كما يبدأ تسديد هذا الاقتراض للبنك المركزي بعد خمس سنوات من تاريخ المنح.

** تم اعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني لأغراض التمويل الصناعي والطاقة بمعدل فائدة ٦ ٪.

(١٢) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٣١ آذار ٢٠١٥ | |
|------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٢٢,٦٦٦,٤٨٣ | ٢٣,٨٠٨,٥٨٠ | رصيد بداية الفترة/ السنة |
| (١٨,٦٩٥,٤٤٩) | (٦,٣٢١,٩٤٢) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ١٩,٨١٢,٨٦٢ | ٦,٨٦٧,١٠٦ | ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة |
| ٢٤,٦٨٤ | ١٠٦ | اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٢٣,٨٠٨,٥٨٠ | ٢٤,٣٥٣,٨٥٠ | رصيد نهاية الفترة/ السنة |

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

| ٣١ آذار ٢٠١٤ | ٣١ آذار ٢٠١٥ | |
|----------------------|----------------------|--------------------------------------|
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٥,٠٢٢,٣٨٨ | ٦,٨٦٧,١٠٦ | ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة |
| (٧٣,١٠٦) | (١,٩٠٧,٦٩٦) | اطفاء مطلوبات ضريبة مؤجلة |
| ٤,٩٤٩,٢٨٢ | ٤,٩٥٩,٤١٠ | |

- نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنوك في الاردن تبلغ ٣٥% وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك شركات وفروع فيها بين ١٥% و ٣٦% تخضع البنوك في فلسطين لضريبة دخل بنسبة ٢٠% وضريبة مضافة بنسبة ١٦%.
- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٣ لفروع البنك في الاردن.
- تم اجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين للأعوام من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٢، كما تم مراجعة حسابات البنك عن عام ٢٠٠٨ وقامت دائرة ضريبة الدخل بإصدار تقرير تم الاعتراض عليه من قبل البنك. كما قامت دائرة ضريبة الدخل باعادة تقدير لعامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ تم الاعتراض عليه من قبل البنك ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٣ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية.
- تم اجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للخدمات المالية حتى نهاية عام ٢٠٠٩، كما قامت دائرة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١، حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإصدار تقرير تم الاعتراض عليه من قبل الشركة حيث سيتم النظر في الاعتراض لدى المحكمة.
- تم اجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠١٣.
- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣ لشركة القاهرة العقارية.
- في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

(١٣) حصة السهم من ربح الفترة

| ٣١ آذار ٢٠١٤ | ٣١ آذار ٢٠١٥ | |
|----------------------|----------------------|---|
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ١٠٠٤٢٦٨٨٣ | ٩٠٧٤٠٤٢ | ربح الفترة |
| ١٢٥٠٠٠٠٠ | ١٢٥٠٠٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| فلس/دينار | فلس/دينار | |
| ٠/٠٨٣ | ٠/٠٧٣ | الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة |

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة.

(١٤) النقد وما في حكمه

| ٣١ آذار ٢٠١٤ | ٣١ آذار ٢٠١٥ | |
|----------------------|----------------------|--|
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ١٤٩٤٨٧٠١٨ | ١٩٢٤١٨٩٩٦ | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ١٥١٦٩٥٣٠٩ | ٢٢٦٩٥٠٣٥٥ | يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ٢٢٣٥٥٣٩٧٩ | ٣٢٠٧٩١٣٠٠ | ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ٧٤٤٤٥٠٠ | ٧٤٤٤٥٠٠ | أرصدة مقيدة السحب |
| ٧٠١٨٣٨٤٨ | ٩١١٣٣٥٥١ | |

(١٥) معاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة المختصرة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

| رأسمال الشركات | | نسبة الملكية % | اسم الشركة |
|------------------------|-----------------|-------------------|---|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٣١ آذار ٢٠١٥ | | |
| دينار | دينار | | |
| ٥٠٠٠٠٠٠٠ | ٥٠٠٠٠٠٠٠ | ١٠٠ | الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية |
| ١٥٠٠٠٠٠٠ | ١٥٠٠٠٠٠٠ | ١٠٠ | الشركة الوطنية للاوراق المالية المساهمة الخاصة |
| ١٠٠٠٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠٠٠٠ | ١٠٠ | شركة تملك للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية |

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 للطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

بنك القاهرة عمان
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٥

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

| المجموع | | الجهات ذات العلاقة | | | |
|---|--------------------------------|--------------------|-----------------------------|---|---------------------|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة) | أخرى* | الإدارة التنفيذية العليا | أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة بأعضاء المجلس | |
| بنود داخل قائمة المركز المالي | | | | | |
| ٥٦,١١٩,٧٤٤ | ٥٨,٧١٣,١٤٢ | ١١,٩٨٦,٩٧٩ | ٣,٨٨١,٣٣٤ | ٤٢,٨٤٤,٨٢٩ | تسهيلات مباشرة |
| ٣٩,٠٣٤,٣٦ | ٣٤,٥٥٣,٧٨١ | ١٤,٦٣٠,٨٠٩ | ١,٤٢٠,٨٥٦ | ١٨,٥٠٢,١١٦ | ودائع لدى البنك |
| ٣٦,١٧٩,٤٦٣ | ٣٥,٠١٩,٦٩٨ | ٢٤,٠٣٤٦ | - | ٣٤,٧٧٩,٣٥٢ | تأمينات نقدية |
| بنود خارج قائمة المركز المالي | | | | | |
| ٢,٣٩٢,٧٨٠ | ٢,١٣٠,٧٨٦ | ١٨٤,٠٤٢ | - | ١,٩٤٦,٧٤٤ | تسهيلات غير مباشرة |
| للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار | | | | | |
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | | | | |
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) | | | | |
| ٤٢٢,٧٠٠ | ١,٠٩٣,٧٨٢ | ١٩٢,٨٤٢ | ٤٦,٢٥١ | ٨٥٤,٦٨٩ | بنود قائمة الدخل |
| ١٧٣,١٨٤ | ٢٤٤,٢٧٠ | ١٢٧,٨٧٣ | ٢٨,٣٥٢ | ٨٨,٠٤٥ | فوائد وعمولات دائنة |
| | | | | | فوائد وعمولات مدينة |

* تشمل الجهات الأخرى باقي موظفي البنك والأكابر حتى الدرجة الثالثة.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤% إلى ٨.٨٥%.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ١.٩٨% إلى ٧%.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر% إلى ٥.٢٥%.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر% إلى ١.٢٥%.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

| للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار | | |
|----------------------------------|----------------------|---------------------------|
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٥٣٥,٥٩١ | ٥٩١,٢٢٤ | رواتب ومكافآت ومنافع أخرى |

بنك القاهرة عمان
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٥

(١٦) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقا للتقارير المرسله الى صانع القرار الرئيسي لدى البنك هي:

- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- الاعمال والمؤسسات: يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة والاستثمارات: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
- أخرى: تشمل إيرادات من العقارات المستملكة وأنشطة أخرى.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

| ٣١ آذار ٢٠١٤ | ٣١ آذار ٢٠١٥ | أخرى دينار | الخزينة والاستثمارات دينار | الاعمال والمؤسسات دينار | التجزئة دينار | |
|------------------------|-----------------|---------------|-------------------------------|----------------------------|------------------|---|
| ٤٧,٨٨٢,٧٨٦ | ٤٢,٦٦٨,٨٨٢ | ٧٤٥,١٦٨ | ١٣,٦٣٧,٠٤٢ | ٦,٦٩٦,٢٤٠ | ٢١,٥٩٠,٤٣٢ | إجمالي الإيرادات |
| ٢,١٠٦,٥٥٠ | ٨٥٠,٠٠٠ | - | - | ٤٨٩,٩٢١ | ٣٦٠,٠٧٩ | مخصص تندي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء |
| ٨٨٦,٢٥٠ | - | - | - | - | - | خسارة تندي موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٣١,٩٦٩,٢٥٣ | ٣٠,٨٦٨,٨٦٤ | ٧٤٥,١٦٨ | ٩,١٦٧,٤٦٢ | ٤,٢٤١,٩٤٩ | ١٦,٧١٤,٢٨٥ | نتائج أعمال القطاع |
| ١٦,٥٩٣,٠٨٨ | ١٦,٨٣٥,٤١٢ | | | | | مصاريف غير موزعة |
| ١٥,٣٧٦,١٦٥ | ١٤,٠٣٣,٤٥٢ | | | | | الربح قبل الضرائب |
| ٤,٩٤٩,٢٨٢ | ٤,٩٥٩,٤١٠ | | | | | ضريبة الدخل |
| ١٠,٤٢٦,٨٨٣ | ٩,٠٧٤,٠٤٢ | | | | | الربح للفترة |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٣١ آذار ٢٠١٥ | | | | | |
| ٢,٣٥٣,١٣٩,١١٤ | ٢,٤٦٩,٩٠٥,٣٣٩ | ٩٢,٠٢٥,١٣٤ | ١,٣٢٥,٨٥٥,٣٦٧ | ٣٤٤,٢٧٦,١٥٦ | ٧٠٧,٧٤٨,٦٨٢ | مجموع الموجودات |
| ٢,٠٦١,٣٢٧,١٢٦ | ٢,١٦٩,٧٩٤,٩٨٣ | ٦٨,٨٠١,٨١٤ | ٩٦٧,١٥٦,٤١٣ | ٣٨٩,٣١٠,٤٧٤ | ٧٤٤,٥٢٦,٢٨٢ | مجموع المطلوبات |
| ٣١ آذار ٢٠١٤ | ٣١ آذار ٢٠١٥ | | | | | |
| ٧٨١,٢٣٤ | ٢,٥٢٣,٠٦١ | | | | | مصاريف رأسمالية |
| ١,٥٥٧,٠٣٧ | ١,٤٦٦,٠٠٥ | | | | | استهلاكات وإطفاءات |

(١٧) ارتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة التزامات محتمل ان تطرا تتمثل فيما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٣١ آذار ٢٠١٥ | |
|------------------------|----------------------|------------------------------------|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| | | اعتمادات: |
| | | واردة |
| ٢٦١,٥٢٣,٤٩٢ | ٢٢٠,٥٤٧,٠٣٨ | صادرة |
| ٨٢,١٦١,٥٦٦ | ٨٨,٨٥٩,٦٦٤ | قبولات |
| ١٣,٧٦٦,٠٦٣ | ١٤,٠٠٨,٢٥٨ | |
| | | كفالات : |
| | | - دفع |
| ١٦,٧٦٧,٨٤٥ | ١٧,١٩٨,٣٥٦ | - حسن تنفيذ |
| ١٨,٣٥٩,٥٤١ | ١٧,٩٨٥,١٠٤ | - اخرى |
| ١٧,٥٥٠,٠٩٦ | ١٥,٩٩١,٢٥٢ | تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة |
| ٨٩,٢٣٥,٧٦٠ | ٩٤,٤٣٧,٥٨٩ | |
| <u>٤٩٩,٣٦٤,٣٦٣</u> | <u>٤٦٩,٠٢٧,٢٦١</u> | |

(١٨) القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٣٨,٢٦٦,٤٨١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ٣٨,٧٨٤,٢٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المسجل والبالغ ١٩٠,٥٥٠,١٩٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ١١١,٦٦٩,٥٥٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٩) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون أول ٢٠١٤.

أقرت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٥ توزيع أرباح بنسبة ١٣% أو ما يعادل ١٦,٢٥٠,٠٠٠ دينار، كما أقرت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي والمنعقد بنفس التاريخ زيادة رأسمال البنك إلى ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريقة رسملة مبلغ ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها على المساهمين كأسهم مجانية بنسبة ٢٨% للسهم. في حين بلغت نسبة الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٧% أو ما يعادل ١٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار. كما أقرت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي والمنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٤ زيادة رأس مال البنك الى ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ١٣,٢١١,٦١٣ دينار من الاحتياطي الاختياري ومبلغ ٢٣,٦٧٨,٣٨٧ دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها على المساهمين كأسهم مجانية بنسبة ٢٥% للسهم.

(٢٠) الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية.

(٢١) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ آذار ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الأيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيف وقياس الأدوات المالية. قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الانصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للبنك

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.