

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
مع تقرير المراجعة

بنك القاهرة عمان
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٧

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

- ٢٥ - ١ إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٨١٦٦١

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 حزيران ٢٠١٧ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات 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 ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى 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 .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية في بورصة عمان ودائرة مراقبة الشركات والبنك المركزي الأردني فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ تموز ٢٠١٧

كريم بهاء التابلسي
إجازة رقم (٦١١)



قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	
دينار	دينار		
٢٢٥,٤١٠,٦٦٧	٤٥٠,٨٥٧,٦٩٢	٤	الموجودات
٣٣٣,٨٥٤,٢٥٢	٢٨٣,٧٩٩,٧٨٨	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٣,٥٤٣,٠٦٨	٦٣,٢٧٢,٩١٤	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥,٨٢٢,٥٨٤	٢٥,٦٠١,٥٢٨	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١,٥٠٢,٢٩٣	٣٢,٢٠٧,٤٦٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣٥٦,٢٧٩,١٤٨	١,٤٤٦,٨٦٦,١٩٨	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٣٦,٢٢٣,٢٩٥	٢٩٣,١٦٦,٤٠١	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٣,٤٧٦,٠٠٠	٩,٣٣٦,٠٠٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤٢,٣٣٥,٣٥٦	٤٢,٢٥٩,٨٩٤		موجودات مالية مرهونة
١٠,٠٤٦,٨٩١	٩,٦٣٥,١٥٥		ممتلكات ومعدات بالصافي
٦,٢٧٠,٣٥٩	٥,٩٢٤,٨٦٤		موجودات غير ملموسة بالصافي
٣٦,٤١٩,٣٢٠	٤٨,٦٥٨,٦١٧	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٤٩١,١٨٣,٢٣٣	٢,٧١١,٥٨٦,٥١٩		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٣٥٨,٩٥٧,٠٩٤	٤٨٠,٤٨٤,١٠٤		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٤٧,٤٤٦,٢٤٨	١,٦٧٣,٣٠٦,٩٥٦	١٢	ودائع عملاء
٨١,٤٧٦,٨٤٧	٤٨,٠٩٢,٠٠٨		تأمينات نقدية
٩٢,١٦٥,٠٩٧	١٠٢,٦٠١,٥٧١	١٣	أموال مقرضة
١٥,٠٠٠,٥٧٣	١٦,٤٦٦,٧٧٣		مخصصات متنوعة
٢٠,٨٩٢,٨٩٨	١٢,٦١٩,٥٩٢	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٢,٠٤٩,٧٨٢	١,٠١٧,٤٢٢		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥,٨٨٤,٦٨٢	٤٦,٧٠٧,٨٧٩	١٥	مطلوبات أخرى
٢,١٥٣,٨٧٣,٢٢١	٢,٣٨١,٢٩٦,٣٠٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية-
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق مساهمي البنك
٦٥,٨٣٦,٠٧٥	٦٥,٨٣٦,٠٧٥		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٣,٩٨٢,٠٠٢	١٥,٤٩٣,٩٥٥		الاحتياطي القانوني
٦,٨١٦,٩١٦	٦,٨١٦,٩١٦		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	(٩,٦٩٣,٠٩١)	١٦	احتياطي تقلبات دورية
-	١٢,٦٣١,٠١٨		احتياطي القيمة العادلة بالصافي
٧٠,١٨٤,٥٣٠	٤٨,٥٦٤,٤٤٥	١٧	أرباح الفترة
٣٢٦,٤٧٢,٠٣٩	٣١٩,٦٤٩,٣١٨		أرباح مدورة
١٠,٨٣٧,٩٧٣	١٠,٦٤٠,٨٩٦		مجموع حقوق الملكية مساهمي البنك
٣٣٧,٣١٠,٠١٢	٣٣٠,٢٩٠,٢١٤		حقوق غير المسيطرين
٢,٤٩١,١٨٣,٢٣٣	٢,٧١١,٥٨٦,٥١٩		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات 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)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥,١٥٩,٤٩٢	٦٣,٩٦١,٩٥٤	٣١,٤٠٦,٢٠٧	٣٢,٢٦٦,٥٧١	١٨
١٧,٠٥٦,٤٠٥	١٩,٤٩٠,٧٤٤	٧,٨٤٩,٨٥٩	٩,٧٥٢,٤١٦	١٩
٤٨,١٠٣,٠٨٧	٤٤,٤٧١,٢١٠	٢٣,٥٥٦,٣٤٨	٢٢,٥١٤,١٥٥	
				صافي إيرادات القوائد
١٠,٢٠٦,٧٨٩	١٠,٠٣٥,١٢٣	٤,٩٣١,٨١٣	٥,٠٥٢,٨٢٨	
٥٨,٣٠٩,٨٧٦	٥٤,٥٠٦,٣٣٣	٢٨,٤٨٨,١٦١	٢٧,٥٦٦,٩٨٣	
				صافي إيرادات العمولات
١,٨٢٦,٣٧٩	١,٦٨٢,٧٣٩	١,٠٢٤,٣٥٤	٧٥١,٥١٢	
(٧٦٥,٨٢٣)	٧٧٥,٠٠٦	(٧٤٣,٦٠٨)	١,٨٢٣	٢٠
١,١١٦,٩١١	١,١١٠,٤٥٢	٤١٩,١٠٦	١,٠٦٥,٣٥٢	
٤,٠١٨,٥٦٥	٣,٧٨١,٨٦٩	١,٨٧٦,٦٣١	١,٩٣٣,٦٦٧	
٦٤,٥٠٥,٩٠٨	٦١,٨٥٦,٣٩٩	٣١,٠٦٤,٦٤٤	٣١,٣١٩,٣٤٧	
				إيرادات أخرى
				إجمالي الدخل
١٩,٤٠٥,٣٣٥	٢٠,٠٦٦,١٦١	٩,٥٥٩,٧٥٨	٩,٩٨٩,٨٥١	
٣,٨٩٩,٨٢٧	٤,٤١٠,٤٨٥	١,٩٧١,٥٥٥	٢,٢٠٥,٨٢٣	
١٢,٣٣٧,١٦٩	١٤,١٤٦,١٧٧	٦,٢٩١,٦١٣	٧,٠١٧,٤٧٣	
١,٦١٣,٤٥٩	١,٨٨٩,٤٩٠	١١٣,٤٥٩	١,١٣٩,٤٩٠	٩
٦٥١,٢٠٣	١,٨٦١,٥٨٦	٢٢٤,٨٠٦	٧٧١,١٠٥	
٣٧,٩٠٦,٩٩٣	٤٢,٣٧٣,٨٩٩	١٨,١٦١,١٩١	٢١,١٢٣,٧٤٢	
				نققات الموظفين
				استهلاكات وإطفاءات
				مصاريف أخرى
				مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة
				مخصصات متنوعة
				إجمالي المصروفات
٢٦,٥٩٨,٩١٥	١٩,٤٨٢,٥٠٠	١٢,٩٠٣,٤٥٣	١٠,١٩٥,٦٠٥	
٨,١٢٩,٨٢٠	٥,٥٣٦,٦٠٦	٣,٤٧٦,٥١٤	٢,٧٩٩,٠٠٦	١٤
١٨,٤٦٩,٠٩٥	١٣,٩٤٥,٨٩٤	٩,٤٢٦,٩٣٩	٧,٣٩٦,٥٩٩	
				الربح للفترة قبل الضرائب
				ضريبة الدخل
				الربح للفترة
				ويعود إلى:
١٨,٤٦٩,٠٩٥	١٤,١٤٢,٩٧١	٩,٤٢٦,٩٣٩	٧,٤٧٩,٥٢٠	
-	(١٩٧,٠٧٧)	-	(٨٢,٩٢١)	
١٨,٤٦٩,٠٩٥	١٣,٩٤٥,٨٩٤	٩,٤٢٦,٩٣٩	٧,٣٩٦,٥٩٩	
				مساهمي البنك
				حقوق غير المسيطرين
				الربح للفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/١٠٣	٠/٠٧٩	٠/٠٥٢	٠/٠٤٢	٢١
				الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (مساهمي البنك)

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات 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)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٤٦٩,٠٩٥	١٣,٩٤٥,٨٩٤	٩,٤٢٦,٩٣٩	٧,٣٩٦,٥٩٩

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة:

٥٨١,٤٧٢	٦٥٤,٣٩٣	(٢٥٥,٥٧٣)	٤٤٠,٩٦٠
١٩,٠٥٠,٥٦٧	١٤,٦٠٠,٢٨٧	٩,١٧١,٣٦٦	٧,٨٣٧,٥٥٩

التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة
إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد الى:

١٩,٠٥٠,٥٦٧	١٤,٧٩٧,٣٦٤	٩,١٧١,٣٦٦	٧,٩٢٠,٤٨٠
-	(١٩٧,٠٧٧)	-	(٨٢,٩٢١)
١٩,٠٥٠,٥٦٧	١٤,٦٠٠,٢٨٧	٩,١٧١,٣٦٦	٧,٨٣٧,٥٥٩

مساهمي البنك
حقوق غير المسيطرين
إجمالي الدخل الشامل للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (د)

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

إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق البنك	الاحتياطيات				رأس المال المكتتب به والمدفوع
			الرياح الدورية	التقنيات الدورية	مخاطر مصرفية عامة *	قانوني	
٣٣٧,٣١٠,٠١٢	١٠,٨٣٧,٩٧٣	٣٢٦,٤٧٢,٠٣٩	٧٠,١٨٤,٥٣٠	٦,٨١٦,٩١٦	١٣,٩٨٢,٠٠٢	٦٥,٨٣٦,٠٧٥	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤٦,٢٠٠,٢٨٧	(١٩٧,٠٧٧)	١٤٥,٠٠٣,٢١٠	-	-	١٣,٩٨٢,٠٠٢	-	-
(٢٠,٠٨٥)	-	(٢٠,٠٨٥)	(٢٠,٠٨٥)	-	١,٥١١,٩٥٣	-	-
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٣٣٠,٢٩٠,٧١٤	١٠,٦٤٠,٨٩٦	٣١٩,٦٤٩,٨١٠	٤٨,٠٦٤,٤٤٥	٦,٨١٦,٩١٦	١٥,٤٩٣,٩٥٥	٦٥,٨٣٦,٠٧٥	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠٧,٥٧٧,٩٧٩	-	٣٠٧,٥٧٧,٩٧٩	٧٤,٩٣٤,٨١٣	(٦,٩١٧,١٠٥)	١٢,٢٧,٠٠٠	٦٠,٩٨٨,٢٢٢	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩,٠٠٠,٥٢٧	-	١٩,٠٠٠,٥٢٧	-	٥٨١,٤٧٧	-	-	-
-	-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠	-	-
(١٥٠,١٤٦)	-	(١٥٠,١٤٦)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	٣,٣٨٠,٢٣٦	(٣,٣٨٠,٢٣٦)	-	-	-
٣١٠,٤٧٨,٤٠٠	-	٣١٠,٤٧٨,٤٠٠	٤٢,١٦٤,٩٠٣	(٩,٧٥٠,٨٦٩)	١٣,٤٢٠,٠٠٠	٦٠,٩٨٨,٢٢٢	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠

يحظر التصرف باختياطي المخاطر المصرفية العامة والرصيد الدائن لاحتياطي تقييم الموجودات المالية إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
* يحظر التصرف باختياطي المخاطر المصرفية العامة والرصيد الدائن لاحتياطي تقييم الموجودات المالية إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
** بموجب اجتماع الهيئة العامة العادية والمتخذ بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧ تقرر توزيع ما مقداره ١٢% من رأس مال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١,٦٠٠,٠٠٠ دينار (مقابل ١٠% من رأس مال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بموجب اجتماع الهيئة العامة العادية المتخذ بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٦).

بلغ رصيد الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ الذي لا يمكن التصرف به والناتج عن أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ٥,٠٩٧,٩٨٠ دينار.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٥,٩٢٤,٨٦٤ دينار رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
- لا يمكن التصرف بمبلغ (٩,١٩٣,٠٩١) دينار ويمثل الرصيد السالب للموجودات بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها وتقرير المراجعة المرفق .

قائمة (هـ)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٦,٥٩٨,٩١٥	١٩,٤٨٢,٥٠٠	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضرائب
٣,٨٩٩,٨٢٧	٤,٤١٠,٤٨٥	تعديلات :
١,٦١٣,٤٥٩	١,٨٨٩,٤٩٠	استهلاكات واطفاءات
٦٥١,٢٠٣	١,٨٦١,٥٨٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٥٦٧,٢٣٢	١,٠٨٩,١٦٠	مخصصات متنوعة
(٥,٠٩٨)	٢,١٠١	٢٠ خسائر تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من قائمة الدخل
(٩٩,٢٧٣)	(٩٨,٢٨٩)	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(١,٧١٠,٥٨٩)	(١,٥٧٤,٢٧٥)	(أرباح) بيع موجودات مستلمة
٣٣,٥١٥,٦٧٦	٢٧,٠٦٢,٧٥٨	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧,٩٩٩,٩٨٤	١٠,٢٧٠,١٥٤	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات
(٤٢٨,٨٥٦)	(٨٦٨,١٠٤)	النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه
(٩٤,٣٥٢,٤٤٣)	(٩٢,٤٧٦,٥٤٠)	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٣,٨٨٩,٠٥٩)	(١٢,١٤١,٠٠٨)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	٣٧,٧٨٤,٨٦٠	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(١٠١,٧١٦,٣٣٤)	١٢٥,٨٦٠,٧٠٨	٢٠ الزيادة (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٦,٨٢٠,٦٨٦)	(٣٣,٣٨٤,٨٣٩)	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
٢,٠١١,١٣١	١٠,٨٢٣,١٩٧	(النقص) في التأمينات النقدية
(١٩٣,٦٨٠,٥٨٧)	٧٢,٩٣١,١٨٦	١٤ الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٦,٢٩٢,٨٠١)	(١٤,٣٥٨,٤٢٨)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(٣١٧,٧٧٠)	(٣٩٥,٣٨٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢١٠,٢٩١,١٥٨)	٥٨,١٧٧,٣٧٢	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٣٥٠,٨٠٢)	(٢٩٥,٠٧٥)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٧,٦١٧,٠٥٢	١٠٥,٩٤٤	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٤٤,١٤٨,٩٠٢)	(٨٥,٢٢٣,٩٠٤)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١١,٩٨٠,٨٥٩	١٣٢,٤٢٠,٧٩٨	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩,٣٦٦,٢٠٥)	(٢,٨٥٦,٤٧١)	(شراء) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
١٢,٢٣٢	٩٩٧	استحقاقات وبيع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
(٦٤٢,٥١٢)	(١,٠٦٩,٩١٤)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٦٥,١٠١,٧٢٢	٤٣,٠٨٢,٣٧٥	بيع ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥٣,٧٤٤,٤٢٠	٢٥,٦١٠,٠٠٦	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٧٩,٣٣٠,٧٩٠)	(١٥,١٧٣,٥٣٢)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١٥٠,١٤٦)	(٢٠,٠٨٥)	الزيادة في الأموال المقترضه
(٤١,٧٣٦,٥١٦)	(١١,١٨٣,٦١١)	تسديد الأموال المقترضه
١,٧١٠,٥٨٩	١,٥٧٤,٢٧٥	ارباح موزعة على المساهمين
(١٨٥,٢١٥,٣٦٣)	٩١,٦٥٠,٤١١	مصاريف زيادة رأس المال
٣٩٧,٧٩٦,٩٩٥	٢٢٧,٩٧٢,٦٠٥	٢٢ صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢١٢,٥٨١,٦٣٢	٣١٩,٦٢٣,٠١٦	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات 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 ٨٩ 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 المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٧
- ٢ - **أهم السياسات المحاسبية**
- أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة**
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني .
 - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
 - ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.
 - إن القوائم المالية المرحلية الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج الاعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، كما لم يتم اجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ 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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ بإستثناء ما يلي:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢).
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.
- ان اتباع المعايير المعدلة اعلاا لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق 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 بإستخدام 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 حزيران ٢٠١٧ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة الوطنية للخدمات المالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية وإدارة استثمارات	الأردن	١٩٩٢
الشركة الوطنية للاوراق المالية	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	فلسطين	١٩٩٥
شركة تملك للتاجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تاجير تمويلي	الأردن	٢٠١٣
مصرف الصفا	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٧٩	بنك اسلامي	فلسطين	٢٠١٦
شركة ثمار للخدمات الاستثمارية *	٧٠,٩٠٠	١٠٠	استثمارات	فلسطين	٢٠١٦

إن أهم المعلومات المالية للشركات التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ هي كما يلي :

الشركة الوطنية للخدمات المالية (اوراق)				الشركة الوطنية للأوراق المالية		
٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٥٤٣,٢٦٥	١٧,١٠٤,٩٠٣	٢,٥٤٢,٠١٦	٢,٢٥٥,٣١٧	٥٤٨,٢٣٠	١,٧٠٧,٠٨٧	مجموع الموجودات
٦,٢٤٠,٣٣٢	٦,٣٥٤,٢٠٠	٩٢١,٥١٠	٥٤٨,٢٣٠	١,٧٠٧,٠٨٧	١,٧٠٧,٠٨٧	مجموع المطلوبات
١١,٣٠٢,٩٣٣	١٠,٧٥٠,٧٠٣	١,٦٢٠,٥٠٦	١,٧٠٧,٠٨٧	١,٧٠٧,٠٨٧	١,٧٠٧,٠٨٧	صافي الموجودات
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٠٢,٩٦٢	٢,٠١٩,٢٦٣	٧٠,٤٧٠	٨٥,١٦١	١٦٦,٦٦٥	١٦٦,٦٦٥	مجموع الإيرادات
٣٤٠,٥١٦	٥٢٦,٥٦٠	١٥٧,٠٥١	١٦٦,٦٦٥	١٦٦,٦٦٥	١٦٦,٦٦٥	مجموع المصروفات
شركة تملك للتاجير التمويلي		مصرف الصفا				
٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢,٤٩٩,٤٦٩	١٦,٣٥٢,٤٨٩	٨٠,٨٨٣,٣٦٨	٦١,٧١٠,٢٩٠	١٠,٠٧٠,١٢٧	٥١,٦٤٠,١٦٣	مجموع الموجودات
١٦,٩٣٢,٤٤٥	١٤,٩٩٨,١٤٠	٣٠,١٨٢,٢٢٤	١٠,٠٧٠,١٢٧	١٠,٠٧٠,١٢٧	٥١,٦٤٠,١٦٣	مجموع المطلوبات
٥,٥٦٧,٠٢٤	١,٣٥٤,٣٤٩	٥٠,٧٠١,١٤٤	٥١,٦٤٠,١٦٣	٥١,٦٤٠,١٦٣	٥١,٦٤٠,١٦٣	صافي الموجودات
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٦٣,٧٥٠	٥٥٨,٢٩٧	٦٠٦,٣٩٤	-	-	-	مجموع الإيرادات
٦٧٥,٤٨٨	٣٩٧,٣٤٩	١,٥٤٥,٤١٣	-	-	-	مجموع المصروفات

* إن شركة ثمار للخدمات الاستثمارية مملوكة بالكامل من قبل الشركة التابعة الشركة الوطنية للأوراق المالية .

- 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

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة المبينة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الائتمانية اعتماداً على اسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنوك المركزية التي تعمل من خلالها فروع البنك ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .

- يتم اثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات اثبات خسارة التدني ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري. كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقيمة العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز.

- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز.

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك (إذا وجدت الحاجة لذلك) اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري البنك القانونيين والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن ارباح الفترة الحالية ، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن الفترات السابقة عن المخصص المقطع في حالة الوصول الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنة السابقة ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .

مستويات القيمة العادلة : يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية . الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

وبرأي إدارة البنك إن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة .

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي ٨٧,٠٥١,٣٣٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٢٠١٦,٦٩٥,١٦٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

بلغت الأرصدة مقيدة السحب عدا عن الاحتياطي النقدي ٨,٢٢٤,٤٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

لا يوجد اية ارصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

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
	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧,٨٠٣,٨٨٨	٢٥,٢٣٢,٣٠٣	٣٦,٩٠٧,٣٣٢	٢٣,٠٧٧,١٤١	٨٩٦,٥٥٦	٢,١٥٥,١٦٢
٢٩٦,٠٥٠,٣٦٤	٢٥٨,٥٦٧,٤٨٥	٤٦,٧٨٢,٧٤٩	٩٦,٩٢٧,٣٧٧	٢٤٩,٢٦٧,٦١٥	١٦١,٦٤٠,١٠٨
٣٣٣,٨٥٤,٢٥٢	٢٨٣,٧٩٩,٧٨٨	٨٣,٦٩٠,٠٨١	١٢٠,٠٠٤,٥١٨	٢٥٠,١٦٤,١٧١	١٦٣,٧٩٥,٢٧٠

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٥,٢٣٢,٣٠٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٣٧,٨٠٣,٨٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	إيداعات تستحق خلال فترة أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر أكثر من سنة
دينار ١٢,٥٠٠,٠٠٠	دينار ١٤,١٨٠,٠٠٠	
٢٤,١٩٩,٩٨٤	-	
١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٤,٠٩٢,٩١٤	
٢٢,٦٦٣,٠٨٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
٧٣,٥٤٣,٠٦٨	٦٣,٢٧٢,٩١٤	المجموع

لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	اسهم شركات صناديق استثمارية
دينار ٢٣,٩٦٣,٣٤٤	دينار ٢٣,٧٣٢,٠٦٢	
١,٨٥٩,٢٤٠	١,٨٦٩,٤٦٦	
٢٥,٨٢٢,٥٨٤	٢٥,٦٠١,٥٢٨	

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية اسهم متوفر لها اسعار سوقية مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
دينار ١٩,٢٠١,١٦١	دينار ١٩,٧٢٤,٠٠٦	
١٩,٢٠١,١٦١	١٩,٧٢٤,٠٠٦	
١٢,٣٠١,١٣٢	١٢,٤٨٣,٤٦٢	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية *
١٢,٣٠١,١٣٢	١٢,٤٨٣,٤٦٢	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٣١,٥٠٢,٢٩٣	٣٢,٢٠٧,٤٦٨	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات ١,١١٠,٤٥٢ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (١,١١٦,٩١١ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦).

* يتم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة وفقاً لطريقة حقوق الملكية اعتماداً على آخر قوائم مالية مدققة للشركة المستثمر بها .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	الافراد (التجزئة)
٨,٢٢١,٣٥٤	١٢,١٩١,٦٠٨	حسابات جارية مدينة
٦٣٢,٩١٧,٨٥٦	٦٥٠,٦٣٧,٠٤٠	قروض وكمبيالات*
١٠,٠٧٠,٥٣٠	١١,١٢١,٤٣٦	بطاقات الائتمان
٦,١٠٩,٧٦٢	٦,٥٠٩,٩١٩	اخرى
١٧١,٥١٢,٥١٤	١٨٣,٩٣٠,٠٥٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٩٩,٣٧٨,٦٠٦	٧٨,٨١٨,٣٠١	حسابات جارية مدينة
٢٠٣,٩٠١,٦٨٤	٢٥١,٣٣٢,٤٥٩	قروض وكمبيالات*
		منشآت صغيرة ومتوسطة:
١٣,٧٥٥,٢٦١	١٧,٨٣١,٨٣٥	حسابات جارية مدينة
٥٢,٢٦٦,٥٣٥	٦٨,٠١٨,٩٠٧	قروض وكمبيالات*
٢١٦,٦١٥,٣٠٧	٢٢٨,٢١٧,١٨٥	الحكومة والقطاع العام
١,٤١٤,٧٤٩,٤٠٩	١,٥٠٨,٦٠٨,٧٤٦	المجموع
(١٠,٧٩٤,٩٢٥)	(١١,٧٢٤,٩٣٦)	ينزل: فوائد معلقة
(٤٧,٦٧٥,٣٣٦)	(٥٠,٠١٧,٦١٢)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٥٦,٢٧٩,١٤٨	١,٤٤٦,٨٦٦,١٩٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٥,٤٨٨,٨٢٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٥,٢٥١,٤٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٧٢,٦٥٩,٥٥٢ دينار أي ما نسبته ٤,٨٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٥٩,٣٢٨,٩٠٥ دينار أي ما نسبته ٤,١٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦١,٠١٠,٦٧٢ دينار أي ما نسبته ٤,٠٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٤٨,٧٠١,٤٦٤ دينار أي ما نسبته ٣,٤٧٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٩٧,٨٨١,٩٠٤ دينار أي ما نسبته ٦,٤٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (١٠٢,١٤٣,٢١٢ دينار أي ما نسبته ٧,٢٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٦٧,٤٤٣,٠٢٥ دينار أي ما نسبته ٤,٤٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٥٥,٢٣٢,٢٦٨ دينار أي ما نسبته ٣,٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة:
فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة:

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,٦٧٥,٣٣٦	٧,٢٤١,٠٣٩	٨,٨٩٨,٢٠١	١,٩٩٢,١٩٠	٢٩,٥٤٣,٩٠٦
١,٨٨٩,٤٩٠	(٢٠٦,٧٣٩)	(٥٩,٧٥٣)	٦٠,١٩٢	٢,٠٩٥,٧٩٠
(٣٠,٥٠٢)	(١٤,٩٥٧)	-	-	(١٥,٥٤٥)
٤٨٣,٢٨٨	-	-	-	٤٨٣,٢٨٨
٥٠,٠١٧,٦١٢	٧,٠١٩,٣٤٣	٨,٨٣٨,٤٤٨	٢,٠٥٢,٣٨٢	٣٢,١٠٧,٤٣٩
٤٣,٥٨٩,٣٥٤	٦,٩٨١,٦٥٠	٨,٨٢٩,٠٧٣	٢,٠١٠,٨٠٤	٢٥,٧٦٧,٨٢٧
٩٤١,٥٤٠	٣٧,٦٩٣	٩,٣٧٥	٤١,٥٧٨	٨٥٢,٨٩٤
٥,٤٨٦,٧١٨	-	-	-	٥,٤٨٦,٧١٨
٥٠,٠١٧,٦١٢	٧,٠١٩,٣٤٣	٨,٨٣٨,٤٤٨	٢,٠٥٢,٣٨٢	٣٢,١٠٧,٤٣٩

٣٠ حزيران ٢٠١٧
الرصيد في بداية الفترة
المقتطع خلال الفترة من الإيرادات
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
فروقات تقييم
الرصيد في نهاية الفترة
المخصص على أساس العميل الواحد:
التسهيلات غير العاملة
التسهيلات تحت المراقبة
المخصص على أساس المحفظة للتسهيلات غير العاملة
الرصيد في نهاية الفترة

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦,٢٩٩,٤٤٦	٧,١٥٩,٢٩٣	٥,٨٦٣,٦٩٠	٢,١٥٤,٧٠٠	٣١,١٢١,٧٦٣
٣,٢١٣,٤٨٠	١٠٦,٨٠٧	٣,٠٣١,٣٨٢	(١٦٢,٥١٠)	٢٣٧,٨٠١
(١,٨١١,٦٥٥)	(٢٧,٨٧٢)	-	-	(١,٨٣٣,٧٨٣)
٢٤,٠٦٥	٢,٨١١	٣,١٢٩	-	١٨,١٢٥
٤٧,٦٧٥,٣٣٦	٧,٢٤١,٠٣٩	٨,٨٩٨,٢٠١	١,٩٩٢,١٩٠	٢٩,٥٤٣,٩٠٦
٤١,٠٥٥,٠٩٣	٧,٢٠٥,٣٣٦	٨,٦٠٥,٦٧٨	١,٩٥٢,٧٦١	٢٣,٢٩١,٣١٨
١,٢٦١,٠٣٣	٣٥,٧٠٣	٢٩٢,٥٢٣	٣٩,٤٢٩	٨٩٣,٣٧٨
٥,٣٥٩,٢١٠	-	-	-	٥,٣٥٩,٢١٠
٤٧,٦٧٥,٣٣٦	٧,٢٤١,٠٣٩	٨,٨٩٨,٢٠١	١,٩٩٢,١٩٠	٢٩,٥٤٣,٩٠٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الرصيد في بداية السنة
المقتطع من الإيرادات خلال السنة
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
فروقات تقييم
الرصيد في نهاية السنة
المخصص على أساس العميل:
التسهيلات غير العاملة
التسهيلات تحت المراقبة
المخصص على أساس المحفظة للتسهيلات غير العاملة
الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ٤,٦٧٧,١٥٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٧,١٢٢,٦٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

الفوائد المعلقة
فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٧٩٤,٩٢٥	١,٩٤٧,٨٢٤	٧,٣٣٢,٩٩١	١٠١,٠١٢	١,٤١٣,٠٩٨
١,٠٧٢,٧١٣	(١٣٧,٨٢٨)	٩٩٤,٠١٢	١٣,٨٢١	٢٠٢,٧٠٨
(١٤٢,٧٠٢)	(٣,٢٤٥)	(٣٥,٧٩٢)	(٣,٩٥٥)	(٩٩,٧١٠)
١١,٧٢٤,٩٣٦	١,٨٠٦,٧٥١	٨,٢٩١,٢١١	١١٠,٨٧٨	١,٥١٦,٠٩٦
١٠,٢٦٦,٨٩٢	١,٧٦٤,٤٩٦	٧,٣٨٣,٨٣٨	٣٨,٤٧٠	١,٠٨٠,٠٨٨
٩٠٥,٠٩٩	٢٣٢,٨٧٥	٩٧,١٠٥	٦٢,٥٤٢	٥١٢,٥٧٧
(٣٣٥,٤٥٨)	(٥٦,٥٥٩)	(١٩٤,٦٩١)	-	(٨٤,٢٠٨)
(٤١,٦٠٨)	٧,٠١٢	٤٦,٧٣٩	-	(٩٥,٣٥٩)
١٠,٧٩٤,٩٢٥	١,٩٤٧,٨٢٤	٧,٣٣٢,٩٩١	١٠١,٠١٢	١,٤١٣,٠٩٨

٣٠ حزيران ٢٠١٧
الرصيد في بداية الفترة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
الرصيد في نهاية الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الرصيد في بداية السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
الفوائد المعلقة التي تم شطبها
الرصيد في نهاية السنة

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :

القطاع الاقتصادي	داخل المملكة	خارج المملكة	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٢٥,٢٣٠,١٦٩	-	٢٥,٢٣٠,١٦٩	١٣,٨٣٠,٤٥٧
صناعي	٢٩,٣٣٦,٢٦٤	٢١,٦٨٥,٦٠٣	٥١,٠٢١,٨٦٧	٣٣,٥٨٥,١٠٢
تجارة	١٤٩,٠٥٨,٦٦٨	١١٦,٢٢٨,٦٩٥	٢٦٥,٢٨٧,٣٦٣	٢٥٦,٦٦٢,٧٢٨
عقارات	١٩٨,١٣٥,٨٠٠	٥٣,٦٤٣,٩٨٧	٢٥١,٧٧٩,٧٨٧	٢٨٨,٧٣٢,٢٢٨
زراعة	٥,٢٤٥,٧٦٣	٢٢٣,٤٥٦	٥,٤٦٩,٢١٩	٦,٩٣١,١١٠
أسهم	٧,٠٣٦,١١١	٦١٦,٩٦١	٧,٦٥٣,٠٧٢	٧,١٨٢,٧٣٧
أفراد	٥٨٩,٦٤٧,٧٠٠	٨٤,٣٠٢,٣٨٤	٦٧٣,٩٥٠,٠٨٤	٦٥١,٢٠٩,٧٤٠
حكومة وقطاع عام	١٦٠,٧٧٤,١٦٠	٦٧,٤٤٣,٠٢٥	٢٢٨,٢١٧,١٨٥	٢١٦,٦١٥,٣٠٧
	١,١٦٤,٤٦٤,٦٣٥	٣٤٤,١٤٤,١١١	١,٥٠٨,٦٠٨,٧٤٦	١,٤١٤,٧٤٩,٤٠٩

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالاصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٦٣٠,١٣٨	١,٦٣٠,٠٦٨	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
١٧,٢٧٤,٤٨٥	١٧,٥٥٩,٥٥٠	سندات خزينة حكومية اجنبية
١٨,٩٠٤,٦٢٣	١٩,١٨٩,٦١٨	سندات واسناد قرض شركات
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٣٣,٨٨٧,٦٥٥	١٢,٨٨٧,١٢٤	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
١٩٧,٤٥٠,٤٩٠	٢٦٠,٣٧٣,٤٥٣	اذونات خزينة أردنية
٢,٦٣٧,٨٨٦	٢,٦٠٣,٢٥٠	سندات خزينة حكومية
٤٠,٢٨٣,٦٠٠	٤١,٣١١,٦٥٠	سندات مالية حكومية او بكفالتها
٢,١٤٧	-	سندات واسناد قرض شركات
-	(١٤١,٨٠٠)	سندات مالية اخرى
٢٧٤,٢٦١,٧٧٨	٣١٧,٠٣٣,٦٧٧	يطرح مخصص التدني
٢٩٣,١٦٦,٤٠١	٣٣٦,٢٢٣,٢٩٥	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩٠,١٤٣,٣٧٨	٣٣٥,٣٣٧,٠٤٥	تحليل السندات واذونات الخزينة :
٣,٠٢٣,٠٢٣	٨٨٦,٢٥٠	ذات عائد ثابت
٢٩٣,١٦٦,٤٠١	٣٣٦,٢٢٣,٢٩٥	ذات عائد متغير
		المجموع

١١ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٠,٨٠٣,٣٠١	١٠,٠٤٦,٢٧٥	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٧,٢٣٧,٣٢٣	٩,١٠٠,٦٦٥	مصروفات مدفوعة مقدماً
١١,٨٤٩,٣٨٤	١٢,٠٨١,٠٨٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك - بالصافي*
٨٠٧,٠٢٨	١,٤٥٥,٩٨٩	الذمم المدينة - بالصافي
٢,٦٨٣,٢٦٠	٨,٦٢٤,٧١٦	شيكات المقاصة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٤٤,٤٨٦	-	تسوية مركز الايداع
٤٩٩,٨٢٠	٥٢٣,٤٢٢	تأمينات قابلة للاسترداد
١,٧٦٥,٤٣١	١,٧٦٥,٤٣١	تأمينات لدى الفيزا الدولية
٦٠٤,٢٨٧	٥,٠٣٦,٠٣٩	أخرى
٣٦,٤١٩,٣٢٠	٤٨,٦٥٨,٦١٧	المجموع

* فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون هالكة :

عقارات مستملكة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
١٣,٣٢٨,١٦٣	١٤,٩٠٣,٢٨٤	إضافات
١,٨٦٩,٨٠٢	٥٧٥,٦٠١	استيعادات
(٢٩٤,٦٨١)	(٣٤٣,٩٠٥)	المجموع
١٤,٩٠٣,٢٨٤	١٥,١٣٤,٩٨٠	تدني موجودات مستملكة
(٦٦٨,٩١٥)	(٨٦٦,١٠٨)	تدني موجودات مستملكة حسب تعليمات البنك المركزي
(٢,٣٨٤,٩٨٥)	(٢,١٨٧,٧٩٢)	المجموع
١١,٨٤٩,٣٨٤	١٢,٠٨١,٠٨٠	

- بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني ، يتوجب بيع المباني و الاراضي التي آلت 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 ٤٠٧٦/١/١٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ وتعميم 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.

١٢ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	مؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار	الافراد دينار	
٤٣٨,٠٦٨,٣١٤	٥٢,١٩٥,٥٢٠	٤٠,٩٧٠,٣٤٧	٦٩,٥١٧,٥٥٥	٢٧٥,٣٨٤,٨٩٢	٣٠ حزيران ٢٠١٧
٤٢٣,٩٦٤,٥٩١	٢٠٦,٦٠٦	٣,٢١٥,٦٨٧	٢,٧٥٠,٧٥٣	٤١٧,٧٩١,٥٤٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٨١١,١٣٢,٢٥١	٢٩٩,٨٢١,٧٦٥	٢١,٩٠٥,٣٣٩	١٧٤,٠٧٩,٥٦٢	٣١٥,٣٢٥,٥٨٥	ودائع توفير
١٤١,٨٠٠	-	-	-	١٤١,٨٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٦٧٣,٣٠٦,٩٥٦	٣٥٢,٢٢٣,٨٩١	٦٦,٠٩١,٣٧٣	٢٤٦,٣٤٧,٨٧٠	١,٠٠٨,٦٤٣,٨٢٢	شهادات ايداع المجموع
٤٧٤,١٦٣,٧٢٣	٦٥,٣٧٨,٦٨١	٣٥,٠٠٠,٠٨١	١٢٢,٣٠٣,٩٩٦	٢٥١,٤٨٠,٩٦٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣٩١,٠١٥,٠٧١	٢٥,٧٩٧	٢,٨٢٨,٦٣١	١٥٣٨,٦٧٦	٣٨٦,٦٢١,٩٦٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٨٢,٢٦٧,٤٥٤	٢٥٧,٩١٣,٢٨٤	٢٠,٠٣٤,٤٦٧	١٠٦,٣٩٩,٣٣٨	٢٩٧,٩٢٠,٣٦٥	ودائع توفير
١,٥٤٧,٤٤٦,٢٤٨	٣٢٣,٣١٧,٧٦٢	٥٧,٨٦٣,١٧٩	٢٣٠,٢٤٢,٠١٠	٩٣٦,٠٢٣,٢٩٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٣١٠,٤١٩,٥١٠ دينار أي ما نسبته ١٨,٥٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٢٢٣,٣١٧,٧٦٢) دينار أي ما نسبته ٢٠,٨٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- لا يوجد ودائع محجوزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٦٤٠,٥٠٢,٦٥٥ دينار أي ما نسبته ٣٨,٢٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٦٢٥,٤٠٠,١٧٣) دينار أي ما نسبته ٤٠,٤١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٤٢,٧٣٦,٠٤٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٣٨,٦٢٤,٥١٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٣ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	تاريخ الاستحقاق	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
				الكلية	المتبقية		
%٤,٨٩٥-٤,٨٤٥	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعة واحدة	١	١	١٥,٥٩٨,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
%٣,٣٥٨	لا يوجد	٢٠٢٥	نصف سنوية	١٦	٢٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٠	١٠	٩,٥٠٠,٠٠٠	اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٢,٥ - %١	سندات حكومة	٢٠٢٢ - ٢٠١٧	دفعة واحدة لكل قرض	٨٧	٨٧	٢٦,٠١٦,٢٠٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٤	١٤	٢,٤٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٣,٢٥-١,٧٥	لا يوجد	٢٠٢٠	نصف سنوية	٦	٧	٦,٠٧٧,١٤٣	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 لاعادة تمويل الرهن العقاري***
٥,٧٥%	لا يوجد	٢٠٢٠	دفعة واحدة	١	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري***
-	لا يوجد	لا يوجد	-	١	١	١,٠٧٤,٢٢٤	اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI
						١٠٢,٦٠١,٥٧١	
%٤,٨٩٥-٤,٨٤٥	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعة واحدة	١	١	١٥,٥٩٨,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
%٣,٣٥٨	لا يوجد	٢٠٢٥	نصف سنوية	١٧	٢٠	٣,٠١٣,٢٥٠	اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٠	١٠	٩,٥٠٠,٠٠٠	اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٢,٥ - %١	سندات حكومية	٢٠١٧ -	دفعة واحدة لكل قرض	٧١	٧١	١٩,٣٨٩,٦٢٣	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٤	١٤	٢,٤٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٣,٢٥-١,٧٥	لا يوجد	٢٠٢٠	نصف سنوية	٧	٧	٧,٠٩٠,٠٠٠	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 لاعادة تمويل الرهن العقاري
-	لا يوجد	لا يوجد	-	١	١	١,٠٧٤,٢٢٤	اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI
						٩٢,١٦٥,٠٩٧	

* تم اعادة إقراض المبالغ المقترضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بمعدل فائدة ٧,٥٪، 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 ٢٥,٦٩٩,٩٨٧ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ بمعدل فائدة ٦,٩٪.

١٤ - مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢٣,٥٩٩,٢٦٦	٢٠,٨٩٢,٨٩٨	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٠,١٠٤,٠٧٥)	(١٤,٣٥٨,٤٢٨)	ضريبة الدخل المستحقة
١٥,٥٥٩,٦٢٦	٦,٠٨٥,١٢٢	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٨٣٨,٠٨١	-	رصيد نهاية الفترة/ السنة
٢٠,٨٩٢,٨٩٨	١٢,٦١٩,٥٩٢	

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	ضريبة دخل الفترة
٨,١٢٩,٨٢٠	٦,٠٨٥,١٢٢	موجودات ضريبية مؤجلة
-	١٦٨,١٤٥	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	(٧١٦,٦٦١)	ضريبة الدخل المستحقة على ارباح الفترة
٨,١٢٩,٨٢٠	٥,٥٣٦,٦٠٦	

- 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 ٢٠١٤ لفروع البنك في الاردن ولم يتم مراجعة حسابات عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

- تم اجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، ولم يتم مراجعة حسابات عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ ، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ ، 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 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 ٢٠١٥ ولم يتم مراجعة حسابات الشركة لعام ٢٠١٦ من قبل دائرة ضريبة الدخل لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

تم إجراء تسوية نهائية لشركة تملك للتاجير التمويلي حتى نهاية عام ٢٠١٤ كما لم يتم مراجعة حسابات الشركة لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

١٥ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤,٢٤٦,٤٦٦	٦,٤٢٠,٨٦٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,٠٢٣,٧٨٠	٧١١,٤٠٤	ايرادات مقبوضة مقدما
٢,٨٩٨,١٤١	٣,٧١٧,٢٠٨	ذمم دائنة
٦,٦١٧,٧٨٠	٦,٥٠٥,٨٢٣	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١٣,٨٨٠,٨٧٤	٢٠,٣٧٣,٢٩٢	أمانات مؤقتة
٤,٤٢٠,٠٤٣	٤,١٩٠,١٣٢	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٢,٧٩٧,٥٩٨	٤,٧٨٩,١٥٢	أخرى
٣٥,٨٨٤,٦٨٢	٤٦,٧٠٧,٨٧٩	

١٦ - احتياطي القيمة العادلة بالصافي
إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٦,٩١٧,١٠٥)	(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	أرباح (خسائر) غير متحققة
(١٩٤,٢١٩)	٥١٦,٠٤٥	(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
(٣,٤١٨,٥٨٢)	-	الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
٨٢,٩١١	(١٧٧,٣٥١)	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٩,٥١١	٣١٥,٦٩٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	(٩,٦٩٣,٠٩١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٧ - أرباح مدورة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٧٤,٩٣٤,٨١٣	٧٠,١٨٤,٥٣٠	أرباح السنة
٣٥,٠٥٦,٠٠٣	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٤,٨٤٧,٨٥٣)	-	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١,٣١٢,٠٠٢)	-	المحول إلى احتياطي التقلبات الدورية
(٩١٤,٨٦٧)	-	أرباح موزعة كأسهم
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	مصاريف زيادة رأس المال
(١٥٠,١٤٦)	(٢٠,٠٨٥)	المحول نتيجة بيع موجودات مالية مقومة من خلال الدخل
٣,٤١٨,٥٨٢	-	الشامل الآخر
٧٠,١٨٤,٥٣٠	٤٨,٥٦٤,٤٤٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مبلغ ٥,٠٩٧,٩٨٠ دينار يمثل رصيد اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.
- تتضمن الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مبلغ ٥,٩٢٤,٨٦٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٦,٢٧٠,٣٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ٩,٦٩٣,٠٩١ دينار ويمثل التغير السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الأوراق المالية.

١٨ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٨٢٩,٩٩٢	٧٨٦,١٨٩
٢٨,٧٩٦,٨٥٠	٢٩,٨٨٩,٧٦٢
١,١٢٢,٥٩٤	١,١٦٥,٦٣٢
١٦٧,٩٤١	١٢٧,١٢١
٥,٤٩٨,٩١٩	٥,٦٢٦,٥٣٩
٢,٧٠٦,٤٨٨	٢,٩٣٧,٤٢٧
٤,٤٥٨,٨٤٨	٧,١٨٠,٠٠٠
٦٢١,٢٨٠	٥٤٢,١٧٥
١,٦٢٤,٣٦٩	١,٥٢٩,٧٦٩
٣,٩٦٦,١٩٥	٥,٠٠٢,٨٠٩
٢٤٠,٥٤٢	٢,٧٩١,٥٠٢
٧,٤١٢,٨٥٤	١,٣٨٥,٠٩٤
٧,٧١٠,٨٥٦	٤,٩٩٧,٩٣٥
١,٧٦٤	-
٦٥,١٥٩,٤٩٢	٦٣,٩٦١,٩٥٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة :

للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

حسابات هامش الوساطة

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

منشآت صغيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

١٩ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢,٢٧٢,٤٠٣	١,٦٩٥,٢٣٩
٥٧٥,١٣١	٥١٣,٧٢٧
١,١٥٦,١٨٧	١,٦٣١,٧٩٧
٩,٧٥٤,٨١٨	١١,٧٤٥,١٩٢
-	٩٤٤
٦٥١,٩٠٥	٤٩٢,٧٩٦
٩٩٢,٨٦٩	١,٧١٥,٦٦٥
١,٦٥٣,٠٩٢	١,٦٩٥,٣٨٤
١٧,٠٥٦,٤٠٥	١٩,٤٩٠,٧٤٤

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 - أرباح (خسائر) 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	
٧٦٠,٧٩٠	١,٨٦٧,٠٩٢	(١,١٠٣,٣٧٦)	(٢,٩٢٦)	٣٠ حزيران ٢٠١٧
٤,١٠٤	-	٤,١٠٤	-	أسهم شركات
١٠,١١٢	-	١٠,١١٢	-	سندات
<u>٧٧٥,٠٠٦</u>	<u>١,٨٦٧,٠٩٢</u>	<u>(١,٠٨٩,١٦٠)</u>	<u>(٢,٩٢٦)</u>	صناديق استثمارية
				المجموع
(٦٠١,٢٧٩)	٢,٠٢٦,٢٣١	(٢,٤٠٢,٦٨٨)	(٢٢٤,٨٢٢)	٣٠ حزيران ٢٠١٦
٤,٩٨٩	-	٤,٩٨٩	-	أسهم شركات
(١٦٩,٥٣٣)	-	(١٦٩,٥٣٣)	-	سندات
<u>(٧٦٥,٨٢٣)</u>	<u>٢,٠٢٦,٢٣١</u>	<u>(٢,٥٦٧,٢٣٢)</u>	<u>(٢٢٤,٨٢٢)</u>	صناديق استثمارية
				المجموع

٢١ - حصة السهم من ربح الفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ربح الفترة العائد لمساهمي البنك (دينار) المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٤٦٩,٠٩٥	١٤,١٤٢,٩٧١	٩,٤٢٦,٩٣٩	٧,٤٧٩,٥٢٠	
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 الربح للفترة - (مساهمي البنك)
٠/١٠٣	٠/٠٧٩	٠/٠٥٢	٠/٠٤٢	

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

٢٢ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران		٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٣,٣٩٧,٧٤٥	٤٥٠,٨٥٧,٦٩٢	٤١٩,٠٢٣,٧٩١	٣٥٢,٣٩٥,٤٠٤
٧,٤٤٤,٥٠٠	٨,٢٢٤,٤٠٠	٢١٢,٥٨١,٦٣٢	٣١٩,٦٢٣,٠١٦
نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة اشهر		يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر	
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر		ارصدة مقيدة السحب	
المجموع			

٢٣ - معاملات مع أطراف ذات علاقة
تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية :

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

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	اخرى*	الادارة التنفيذية العليا	اعضاء مجلس الادارة و ذوي الصلة باعضاء المجلس	
٧٨,٥٧١,٠٧٠	٤٧,٩٤٩,٧٥٣	٢٠,٧٨٢,٥٨٥	٥,٢٢١,١٥٢	٢١,٩٤٦,٠١٦	بنود داخل قائمة المركز المالي
٣٧,٤٢٣,٨٥٩	٣٣,٣٥٠,٢٤٠	١٢,١٣٦,٥٢٩	٣,١٦٤,٨٧٠	١٨,٠٤٨,٨٤١	تسهيلات مباشرة
٣٥,٨٢٢,٤٦٦	٩٧٦,٤٢٨	٣٥٥,١٣١	-	٦٢١,٢٩٧	ودائع لدى البنك
					التأمينات النقدية
٢,٨٣٨,٥٠١	٢,٣٧٢,٥٨٨	٢٠٦,٩٧٥	-	٢,١٦٥,٦١٣	بنود خارج قائمة المركز المالي
					تسهيلات غير مباشرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران					
٢٠١٦	٢٠١٧				
دينار	دينار				
٧١٩,٧٠٦	٣٥٦,٧٦٢	٩٠,٢٧٢	٤٠,٠٩٣	٢٢٦,٣٩٧	بنود قائمة الدخل
٢,١٣٠,٩٤٥	٢,٥٢٣,٦١٢	١,١٢٧,٣٤٩	١٢٣,٨٤٩	١,٢٧٢,٤١٤	فوائد وعمولات دائنة
					فوائد وعمولات مدينة

- * تشمل الجهات الاخرى باقي موظفي البنك والاقارب حتى الدرجة الثالثة.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤% إلى ٩%.
 - تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٤% إلى ٤,٧٥%.
 - تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر% إلى ٥,٢٥%.
 - تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر% إلى ٢%.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ١,٤٤٢,٧٤٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (١,٤٧٢,٧٧٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦).

٢٤ - كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني .

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٠/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١، كما تنص تعليمات البنك المركزي الأردني أن يكون الحد الأدنى لنسبة الرفع المالي (٤٪).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يرقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة .

وصف لما يتم اعتباره كراس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال لحملة الاسهم العادية والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطيات المعلنة، الأرباح المدورة، حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها وبنود الدخل الشامل الأخرى مطروحا الأرباح المقترح توزيعها، الشهرة ، كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة التي تخص الديون غير العاملة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم، الأسهم الممتازة غير مترakمة الفوائد وحقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد (الشريحة الثانية من رأس المال) والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها كما يطرح منه مساهمات البنك في شركات التأمين ويكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشرين الثاني ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III وإلغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل II .

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع السنة السابقة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٧ دينار	
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق حملة الأسهم العادية
٤٨,٥٨٤,٥٣٠	٤٨,٥٦٤,٤٤٥	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	(٩,٦٩٣,٠٩١)	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
٦٥,٨٣٦,٠٧٥	٦٥,٨٣٦,٠٧٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٦,٨١٦,٩١٦	٦,٨١٦,٩١٦	الاحتياطي القانوني
٦٩٧,٣٩١	١,١٩٧,٤٤٥	احتياطيات أخرى موافق عليها من البنك المركزي
-	٣,٦٣١,٠١٨	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٢٩١,٥٨٧,٤٢٨	٢٩٦,٣٥٢,٨٠٨	أرباح الفترة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
		إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
١٠,٠٤٦,٨٩١	٩,٦٣٥,١٥٥	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٥,٤٦١,٠٧٣	٥,١٣٤,٤٨٠	الموجودات غير الملموسة
٢٧٦,٠٧٩,٤٦٤	٢٨١,٥٨٣,١٧٣	الموجودات الضريبية المؤجلة الواجب طرحها
		صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال الإضافي
		حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
		صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال
		(Tier ١
١٣,٩٨٢,٠٠٢	١٥,٤٩٣,٩٥٥	الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
١٣٩,٤٧٨	٢٣٩,٤٨٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٤,١٢١,٤٨٠	١٥,٧٣٣,٤٤٤	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
		إجمالي رأس المال الشريحة الثانية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
		الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة
		حساباتها مع حسابات البنك
		صافي رأس المال الشريحة الثانية
		رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة رأس المال الأساسي (%)
		نسبة رأس المال المساند (%)
١٤,١٢١,٤٨٠	١٥,٧٣٣,٤٤٤	
٢٩٠,٢٠٠,٩٤٤	٢٩٧,٣١٦,٦١٧	
١,٧٦١,٥٨٦,٢٤١	١,٩٥٧,٣١٢,٢٧٢	
%١٦,٤٧	%١٥,١٩	
%١٥,٦٧	%١٤,٣٩	
%٠,٨٠	%٠,٨٠	

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 و التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٣٠ حزيران						التجزئة والأعمال الصغيرة	
٢٠١٦	٢٠١٧	أخرى	الخزينة والاستثمارات	الأعمال والمؤسسات	دينار	دينار	
٨١,٥٦٢,٣١٣	٨١,٣٤٧,١٤٣	١,١٣٨,٨٥٥	١٢,٨٦٠,٥٣٨	١٩,١٧٤,٥٤٧	٤٨,١٧٣,٢٠٣		إجمالي الإيرادات
١,٦١٣,٤٥٩	١,٨٨٩,٤٩٠	-	-	(٢٦٦,٤٩٢)	٢,١٥٥,٩٨٢		مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٢,٨٩٢,٤٤٩	٥٩,٩٦٦,٩٠٩	١,١٣٨,٨٥٥	٩,٠٩٩,٢١٥	١٢,٩٦٦,٧٨٣	٣٦,٧٦٢,٠٥٦		نتائج أعمال القطاع
٣٦,٢٩٣,٥٣٤	٤٠,٤٨٤,٤٠٩						مصاريف غير موزعة
٢٦,٥٩٨,٩١٥	١٩,٤٨٢,٥٠٠						الربح قبل الضرائب
٨,١٢٩,٨٢٠	٥,٥٣٦,٦٠٦						ضريبة الدخل
١٨,٤٦٩,٠٩٥	١٣,٩٤٥,٨٩٤						الربح للفترة
١٠,٠٠٨,٧١٧	٣,٩٢٦,٣٨٥						معلومات أخرى
٣,٨٩٩,٨٢٧	٤,٤١٠,٤٨٥						مصاريف رأسمالية الاستهلاكات والاطفاءات
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران						
٢٠١٦	٢٠١٧						
دينار	دينار						إجمالي موجودات القطاع
٢,٤٩١,١٨٣,٢٣٣	٢,٧١١,٥٨٦,٥١٩	١٠٠,٤٧٤,٢٢٤	١,١٦٤,٢٤٦,١٠٠	٦١٨,٢٤٦,٨٣٤	٨٢٨,٦١٩,٣٦١		
٢,١٥٣,٨٧٣,٢٢١	٢,٣٨١,٢٩٦,٣٠٥	٧٥,٧٤١,٧٩٧	٧٥٣,٣٩١,٧٨٣	٦٥٧,٩٨٢,٧٠٦	٨٩٤,١٨٠,٠١٩		إجمالي مطلوبات القطاع

٢ - معلومات التوزيع الجغرافي
يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، 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		إجمالي الإيرادات النفقات الرأسمالية
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨١,٥٦٢,٣١٣	٨١,٣٤٧,١٤٣	٩,١٦٧,٨٤٩	١٩,٠٨٦,٥٥٨	٧٢,٣٩٤,٤٦٤	٦٢,٢٦٠,٥٨٥	
١٠,٠٠٨,٧١٧	٣,٩٢٦,٣٨٥	٥,٠١٦,٣٨٩	١,٥١٧,٠٢١	٤,٩٩٢,٣٢٨	٢,٤٠٩,٣٦٤	
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		مجموع الموجودات
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٤٩١,١٨٣,٢٣٣	٢,٧١١,٥٨٦,٥١٩	٥٣٩,٣٢٨,٢٤٢	٦٨٢,٥٤٧,٧٤٦	١,٩٥١,٨٥٤,٩٩١	٢,٠٢٩,٠٣٨,٧٧٣	

٢٦ - ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٢,٠٩٢,٢٣٠	٢٨,٦٨٣,٠٨٢	اعتمادات:
١,٥٦٣,٨٩٨	٦٥٣,٨١٤	- صادرة
		- قبولات
١٦,٢٨٥,٩٩٥	١٦,٣٦١,٥٣٠	كفالات:
١٨,٠١٥,٠٦٣	١٥,١٦٦,٧٨٤	- دفع
١١,٤٣٧,٦٧٢	١٤,٩١٦,٩٦٧	- حسن تنفيذ
٩٢,١٦٩,٧٥٧	١١٣,١٦٢,٦١١	- أخرى
١٧١,٥٦٤,٦١٥	١٨٨,٩٤٤,٧٨٨	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة

ب - التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار
٣,٥٩٩,٦٣٨	٢,٥٣٢,٩٤٣

عقود شراء ممتلكات ومعدات

٢٧ - القضايا المقامة على البنك

بلغت القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤٤,١٩٢,٥٣٦ دينار و ٤٣,٨٥٧,٧٢٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقنطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

بلغت المخصصات المعدة لزاء القضايا ٤,٣٢٢,٠٧٥ دينار و ٤,٤٢١,٩٣١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على التوالي .

٢٨ - الاحتياطات القانونية

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

٢٩ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخالفات المستخدمة) .

العلاقة بين المخالفات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مخالفات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمخالفات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
				دينار	دينار	
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٢٥,٨٢٢,٥٨٤	٢٥,٦٠١,٥٢٨	موجودات مالية بالقيمة المعلنة
	لا ينطبق			٢٥,٨٢٢,٥٨٤	٢٥,٦٠١,٥٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
						اسهم شركات
						المجموع
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٩,٢٠١,١٦٦	١٩,٧٢٤,٠٠٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل
	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لادلة مالية مشبهة	المستوى الثاني	١٢,٣٠١,١٣٢	١٢,٤٨٣,٤٦٧	اسهم متوفر لها سعر سوقية
	لا ينطبق			٣١,٥٠٢,٢٩٣	٣٢,٢٠٧,٤٦٨	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				٥٧,٣٢٤,٨٧٧	٥٧,٨٠٨,٩٩٦	المجموع
						اجمالي الموجودات المالية بالقيمة المعلنة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال فترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه لننا نعتد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن ادارة البنك تعتقد ان القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة .

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣٠ حزيران ٢٠١٧		مستوى القيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	٨١,٦٩٥,١٦٢	٨١,٦٩٥,١٦٢	٣٨٢,٠٧٩,٧٩٠	٣٨١,٧٦٨,٤٨١	موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣٣٤,٠٠٣,٦٠٨	٣٣٣,٨٥٤,٢٥٢	٣٨٤,٣٠٧,٤٤٧	٣٨٣,٧٩٩,٧٨٨	ارصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٧٥,٨١٩,٧٤١	٧٣,٥٤٣,٠٦٨	٦٤,٠٥٨,١٨١	٦٣,٢٧٢,٩١٤	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٢٨٧,٢٨٩,٧٨٩	١,٢٨٣,٣٢٢,٦٥٨	١,٤٥٢,٢١٤,٦١٦	١,٤٤٦,٨٦٦,١٩٨	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الاول والثاني	٢٤,٠٢٢٤,٤٣٦	٢٣٦,٢٢٣,٢٩٥	٢٩٩,٢٥٩,٠٢٣	٢٩٣,٦٦٦,٤٠١	قروض وكفالات وأخرى
المستوى الثاني	١٣,٤٧٦,٠٠٠	١٣,٤٧٦,٠٠٠	٩,٣٣٦,٠٠٠	٩,٣٣٦,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المعلنة
	٢,١٢٢,٩١٨,٧٣٦	٢,١٢٢,١١٥,٤٣٥	٢,٤٨٨,٢٥٦,٠٥٧	٢,٤٧٨,٢٠٩,٧٨٢	موجودات مالية مرهونة
					مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣١٢,١٣٣,٣٣٤	٣٥٨,٩٥٧,٠٩٤	٤٨٣,٠٠٠,٤٩٠	٤٨٠,٤٨٤,١٠٤	مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١,٥٥٠,٦٩٠,٨٧٦	١,٥٤٧,٤٤٦,٢٤٨	١,٦٧٧,٢١١,٤٣٨	١,٦٧٣,٣٠٦,٩٥٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٨١,٤٧٦,٨٤٧	٨١,٤٧٦,٨٤٧	٤٨,٠٩٢,٠٠٨	٤٨,٠٩٢,٠٠٨	ودائع عملاء
	١,٩٩٤,٣٠١,٠٥٧	١,٩٨٧,٨٨٠,١٨٩	٢,٢٠٨,٣٠٣,٩٦٦	٢,٢٠١,٨٨٣,٠٦٨	تأمينات نقدية
					مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

البنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .