

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨  
مع تقرير المراجعة

بنك القاهرة عمان  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣١ آذار ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- ٢٦ - 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 ٣١ آذار ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر 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 إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات 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 .

### أمر آخر

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 فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء النابلسي  
إجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣٠ نيسان ٢٠١٨

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	
دينار	دينار		
			<b>الموجودات</b>
٥١٩,١٩٣,٢٧٠	٤٤٦,٥٤٧,٧٩٤	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٣,٤١٨,٥٥١	١٣٩,٢٩٩,٦٠٦	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٧٤,٥٠٥,٨٥٩	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٢٧٥,٢٢٠	٧,١٧٧,٢١٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢,٧٨٩,٩٠٢	٥١,١١٨,٣٧٦	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	١,٥٧٩,١٩٩,٠١٣	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٤٣٠,٦٠٢,٤٢١	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤,٥٨٩,٠٠٠	٤,٠٥٣,٠٠٠		موجودات مالية مرهونة
٤١,٣٩٣,٨٢١	٤٠,٧٨٩,٧٩٩		ممتلكات ومعدات بالصافي
٩,٩٤٥,٣٢٤	٩,١٨٠,١٣١		موجودات غير ملموسة بالصافي
٥,٧٤٣,٠٠٦	٩,٣٦٥,٦٠٨		موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧,٢٠٢,٨٠٣	٤٧,١٥٨,٤٣٧	١١	موجودات أخرى
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٨٣٨,٩٩٧,٢٥٩		مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٤٤٧,٢٨٩,٦٧٨	٤٠٤,٧٢١,٢٤٧		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦	١,٨٢٢,٨٢٤,٠٧٤	١٢	ودائع عملاء
٥١,٢٦٧,٧١٧	٥٢,٨٨٤,٦٤٨		تأمينات نقدية
١١٤,٩٠٦,٤٤٨	١٣٩,٣٣٥,٥٢٨	١٣	أموال مقترضة
١٧,١٦٨,٤٠٦	١٧,٩٥٩,٩٩٢		مخصصات متنوعة
١٧,٣٢١,٤٦١	١٦,٣٠٣,٩٩١	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٧٧٠,٠٦٨	٨٥٨,١١٣		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٨,٧٠٥,١٦٣	٤١,٧٥٦,٩٦٣	١٥	مطلوبات أخرى
٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧	٢,٤٩٦,٦٤٤,٥٥٦		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٩,٩٥٥,٢٠٣	٦٩,٩٥٥,٢٠٣		الاحتياطي القانوني
١٦,٥٩٧,٠٨١	٥,٩٠٧,٤٧٦		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧,٧٥٦,٩٩٧	٧,٧٥٦,٩٩٧		احتياطي تقلبات دورية
(٩,٠٠٥,٣٦٤)	(٩,٣٨٢,٥٧٦)	١٦	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
-	٦,٩٢٥,٥٢١		الربح للفترة
٧١,٢٧٩,٧٦٠	٧٠,٩١٥,٩٨٤		الأرباح المدورة
٣٣٦,٥٨٣,٦٧٧	٣٣٢,٠٧٨,٦٠٥		مجموع حقوق الملكية مساهمي البنك
١٠,٤٦٩,٢٨٣	١٠,٢٧٤,٠٩٨		حقوق غير المسيطرين
٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠	٣٤٢,٣٥٢,٧٠٣		مجموع حقوق الملكية
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٨٣٨,٩٩٧,٢٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٣١,٦٩٥,٣٨٣	٣٨,٤٩٦,٣٧٨	١٧	الفوائد الدائنة
٩,٧٣٨,٣٢٨	١٥,٣٠١,٧٦٥	١٨	الفوائد المدينة
٢١,٩٥٧,٠٥٥	٢٣,١٩٤,٦١٣		صافي إيرادات الفوائد
٤,٩٨٢,٢٩٥	٥,٠٩٧,٥٥٥		صافي إيرادات العمولات
٢٦,٩٣٩,٣٥٠	٢٨,٢٩٢,١٦٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٩٣١,٢٢٧	١,٤١٤,٦٥٨	١٩	أرباح عملات أجنبية أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٧٧٣,١٧٣	٢٨٦,٢١٩		
٤٥,١٠٠	٢,٠٨٣,٠٧٧		إيرادات أخرى
١,٨٤٨,٢٠٢	١,٦٢٣,٤٦٥		إجمالي الدخل
٣٠,٥٣٧,٠٥٢	٣٣,٦٩٩,٥٨٧		
١٠,٠٧٦,٣١٠	١٠,٦٤٢,٤٨٧		نفقات الموظفين
٢,٢٠٤,٦٦٢	٢,٣٦٢,٠٢٩		استهلاكات وإطفاءات
٧,١٢٨,٧٠٤	٧,٥٨٣,٩٦٤		مصاريف أخرى
٧٥٠,٠٠٠	١,٧٨٦,٤٨٦		تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٩٠,٤٨١	١,٠١٧,٠٨٦		مخصصات متنوعة
٢١,٢٥٠,١٥٧	٢٣,٣٩٢,٠٥٢		إجمالي المصروفات
٩,٢٨٦,٨٩٥	١٠,٣٠٧,٥٣٥	١٤	الربح للفترة قبل الضرائب ضريبة الدخل الربح للفترة
٢,٧٣٧,٦٠٠	٣,٥٠٤,٤٢٢		
٦,٥٤٩,٢٩٥	٦,٨٠٣,١١٣		
٦,٦٦٣,٤٥١	٦,٩٢٥,٥٢١		ويعود الي:
(١١٤,١٥٦)	(١٢٢,٤٠٨)		مساهمي البنك
٦,٥٤٩,٢٩٥	٦,٨٠٣,١١٣		حقوق غير المسيطرين
			الربح للفترة
٠/٠٣٧	٠/٠٣٨	٢٠	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (مساهمي البنك)

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)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٦,٥٤٩,٢٩٥	٦,٨٠٣,١١٣

الربح للفترة - قائمة (ب)

٢١٣,٤٣٣	(٣٧٠,٧١٢)
٦,٧٦٢,٧٢٨	٦,٤٣٢,٤٠١

بنود الدخل الشامل :  
البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة:  
التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة  
إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد الى:

٦,٩٠٦,٨٨٤	٦,٥٥٤,٨٠٩
(١١٤,١٥٦)	(١٢٢,٤٠٨)
٦,٧٦٢,٧٢٨	٦,٤٣٢,٤٠١

مساهمي البنك  
حقوق غير المسيطرين  
إجمالي الدخل الشامل للفترة

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 التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير منققة)

إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	حقوق مساهمي البنك	الإحتياطيات							رأس المال المكتتب به والمنفوع	ايضاح
			الريخ للفترة	الأرباح المدورة	القيمة العادلة	التقلبات الوروية	مخاطر مصرفية عامة	قانوني	دينار		
٣٤٧,٥٥٢,٩٦٠	١٠,٤٦٩,٢٨٣	٣٣٦,٥٨٣,٦٧٧	-	٧١,٢٧٩,٧٦٠	(٩,٠٠٥,٣٦٤)	٧,٧٥٦,٩٩٧	١٦,٥٩٧,٠٨١	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	
(١١,٣١٥,٤٢٥)	(٧٢,٧٧٧)	(١١,٢٤٢,٦٤٨)	-	(١١,٢٤٢,٦٤٨)	-	-	-	-	-		
٣٣٥,٢٣٧,٥٣٥	١٠,٣٩٦,٥٠٦	٣٢٥,٣٤١,٠٢٩	-	٦٠,٠٣٧,١١٢	(٩,٠٠٥,٣٦٤)	٧,٧٥٦,٩٩٧	١٦,٥٩٧,٠٨١	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠		
٦,٤٣٢,٤٠١	(١٢٢,٤٠٨)	٦,٥٥٤,٨٠٩	-	-	(٣٧,٧١٢)	-	-	-	-		
١٨٢,٧٦٧	-	١٨٢,٧٦٧	-	١٨٢,٧٦٧	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	٦,٥٠٠	(٦,٥٠٠)	-	-	-	-		
-	-	-	-	١٠,٦٨٩,٦٠٥	-	-	(١٠,٦٨٩,٦٠٥)	-	-		
٣٤٢,٣٥٢,٧٠٣	١٠,٢٧٤,٠٩٨	٣٣٢,٠٧٨,٦٠٥	٦,٩٢٥,٥٢١	٧٠,٩١٥,٩٨٤	(٩,٣٨٢,٥٧٦)	٧,٧٥٦,٩٩٧	٥,٩٠٧,٤٧٦	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠		
٣٣٧,٣١٠,٠١٢	١٠,٨٣٧,٩٧٣	٣٢٦,٤٧٢,٠٣٩	-	٧٠,١٨٤,٥٣٠	(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	٦,٨١٦,٩١٦	١٣,٩٨٢,٠٠٢	٦٥,٨٣٦,٠٧٥	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠		
٦,٧٦٢,٧٢٨	(١١٤,١٥٦)	٦,٨٧٦,٨٨٤	٦,٦٢٣,٤٥١	-	٢١٣,٤٣٣	-	-	-	-		
٣٤٤,٠٧٢,٧٤٠	١٠,٧٢٣,٨١٧	٣٣٣,٣٤٨,٩٢٣	٦,٦٢٣,٤٥١	٧٠,١٨٤,٥٣٠	(١٠,١٣٤,٠٥١)	٦,٨١٦,٩١٦	١٣,٩٨٢,٠٠٢	٦٥,٨٣٦,٠٧٥	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠		

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧  
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٧  
مجموع الدخل الشامل للفترة  
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٧

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨  
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٨  
مجموع الدخل الشامل للفترة  
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٨

بلغ رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ الذي لا يمكن التصرف به والنتج عن أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ١٤,٤١٨,٤٧٥ دينار.  
تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٩,٣٦٥,٦٠٨ دينار رصيد الموجودات الضريبية الموجبة وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.  
لا يمكن التصرف بمبلغ (٩,٣٨٢,٥٧٦) دينار ويمثل الرصيد السالب للموجودات بقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني وهينة الأوراق المالية.

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

قائمة (هـ)

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩,٢٨٦,٨٩٥	١٠,٣٠٧,٥٣٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل الضرائب
		تعديلات :
٢,٢٠٤,٦٦٢	٢,٣٦٢,٠٢٩	استهلاكات وإطفاءات
٧٥٠,٠٠٠	١,٧٨٦,٤٨٦	تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٠٩٠,٤٨١	١,٠١٧,٠٨٦	مخصصات متنوعة
(٧٨٣,٨٣٨)	(٦٢,٧١٢)	(أرباح) تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من قائمة الدخل
١,٨٦٠	٨٣٠	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٩٧,٨٣٣)	٣٩,٠٠٠	خسائر (أرباح) بيع موجودات مستملكة
(٩١٦,٣٩٦)	(١,٣٦٨,٨٨٠)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١١,٥٣٥,٨٣١	١٤,٠٨١,٣٧٤	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات
٦,٠٨٢,٤٠٠	١٩,٧٥٠,٨٠٣	النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣٠٢,٩٢٨)	(٣,٣٥٧,٨٢١)	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٧,٩٢٠,٤٣١)	(٥٦,٣٤٢,٣٢٢)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٧,٤٤٣,٦٥٢)	٥,٣٦٦	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
		الزيادة (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٧,٣٦٢,٠٤٠)	٤,٥٩٢,٥٢٩	الزيادة في ودائع العملاء
٣٢,٧٦٨,٠٦١	٧٢,٩٥٩,٢٢٨	الزيادة في التأمينات النقدية
٣,٥٣٣,٤٠٩	١,٦١٦,٩٣١	(النقص) في المطلوبات الأخرى
(٢٥٨,١٧٠)	(٧,١٦٥,٦٣٣)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(٢٩,٣٦٧,٥٢٠)	٤٦,١٤٠,٤٥٥	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥,٧٤٠,٤٩٥)	(٤,٧٠٧,٣٠٥)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٣,٧٣٣,١٣١)	(٢٢٥,٥٠٠)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣٨,٨٤١,١٤٦)	٤١,٢٠٧,٦٥٠	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٧,٢٢٣)	(٧٧٠)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٠,٠٠٠	٢٩٦,١٨١	(شراء) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
(٥٢,٠٧٢,٧٤٣)	(١٥٠,٨٠٤,٧٤٠)	استحقاقات وبيع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
١١٥,٦٨٠,٠٥٨	٤٥,٦٥١,٧٧٤	(شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٢٦٨,٣١٧)	(٩٢٤,٨٢٢)	بيع ممتلكات ومعدات
(٥٠١)	٢٠,٩٩٧	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٤١٨,٩٦٧)	(٨٩,٨١٩)	صافي (المستخدم في) التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
٦١,٩٣٢,٣٠٧	(١٠٥,٨٥١,١٩٩)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
		الزيادة في الأموال المقترضه
١٥,٤١٥,٦٨١	٢٧,٠٢٤,٣٨١	تسديد الأموال المقترضه
(١٤,٢٠٩,٧٤٦)	(٢,٥٩٥,٣٠١)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
١,٢٠٥,٩٣٥	٢٤,٤٢٩,٠٨٠	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٩١٦,٣٩٦	١,٣٦٨,٨٨٠	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٥,٢١٣,٤٩٢	(٣٨,٨٤٥,٥٨٩)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٢٧,٩٧٢,٦٠٥	٣٠٤,٣٧٠,٨١٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٢٥٣,١٨٦,٠٩٧	٢٦٥,٥٢٥,٢٢٥	

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

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 ٢٤ نيسان ٢٠١٨.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية 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 الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج الاعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، كما لم يتم اجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي :

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

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦

تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

- تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.

- تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة:

يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق باصل او مصروف او دخل (أو جزء منه) او عند الغاء الاعتراف باصل او التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالاصل او بالالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية: توضح هذه التعديلات متى يجب على البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ او التطوير الى او من بند الاستثمارات العقارية .

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

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

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

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

يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) بأثر رجعي، وذلك بتعديل أرقام المقارنة وتعديل الأرباح المدورة في بداية أقرب فترة مقارنة. - وبدلاً من ذلك، يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) اعتباراً من تاريخ تقديم الطلب ، وذلك عن طريق تعديل الأرباح المدورة في سنة التقرير (منهج الأثر التراكمي).

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

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

**• تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:**

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار متطلبات للتصنيف والقياس والتدني ومحاسبة التحوط.

استبدلت النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمتعلقة بالأدوات المالية نموذج الخسارة الائتمانية المنكبة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمتعلقة بالأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حيث استبدل بنموذجاً للخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج اعمال لادوات الدين والقروض والالتزامات المالية وعقود الضمان المالي والودائع والذمم المدينة، الا انه لا ينطبق على أدوات الملكية.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية، ولم يتم البنك بتعديل ارقام المقارنة. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في الأول كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المدورة بقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة.

في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية انها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي بها.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

تتضمن النسخة المعدلة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج اعمال المنشأة لادارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدى للاصل المالي.

لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤.

اتر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤  
ان اثر تطبيق تعديلات التغييرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية الموحدة  
المرحلية الموجزة للبنك كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كانت كما يلي :

التغيير	القيمة العادلة وفقا لمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية	القيمة العادلة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	
دينار	دينار	دينار	
(٦٨٨,٠٣٥)	١٥٣,٤١٨,٥٥١	١٥٢,٧٣٠,٥١٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣٦٤,٤٣٦)	٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٩٤,١٣٠,٤٦٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣٥٥,٧٧٠)	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٣٢٥,٠٠٨,٤٢٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٣,٢٣٩,٥٧٦)	١,٥٢٧,٥٢٦,٤١١	١,٥٤٠,٧٦٥,٩٨٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي
٢١٧,٤٣٣	٤٨,٩٢٢,٥٩٦	٤٨,٧٠٥,١٦٣	المطلوبات الأخرى
١٠,٦٨٩,٦٠٥	٥,٩٠٧,٤٧٦	١٦,٥٩٧,٠٨١	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة *
٦٠,٠٣٧,١١٢	(١١,٢٤٢,٦٤٨)	٧١,٢٧٩,٧٦٠	الأرباح المدورة
(٣,٦٢٢,٦٠٢)	٩,٣٦٥,٦٠٨	٥,٧٤٣,٠٠٦	الموجودات الضريبية المؤجلة

\* المستخدم من هذا البند .

#### أسس توحيد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

يمتلك البنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة الوطنية للخدمات المالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	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 *	٣٥,٤٥٠	١٠٠	استثمارات	فلسطين	٢٠١٦

- إن أهم المعلومات المالية للشركات التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ هي كما يلي :

الشركة الوطنية للخدمات المالية (اوراق)				الشركة الوطنية للاوراق المالية		
٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مجموع الموجودات
١٨,٣٦٥,٢٥٨	٢٠,٣١٣,٨٧١	٢,٣٩٢,٧٦٤	٢,٢٠١,٦٩٤	٦٥٨,٤٠٧	١,٥٤٣,٢٨٧	مجموع المطلوبات
٦,٣٤٣,٤٣٦	٨,٥٥٠,٢٥٤	٨٩٠,٦٠٧	٦٥٨,٤٠٧	١,٥٠٢,١٥٧	١,٥٠٢,١٥٧	صافي الموجودات
١٢,٠٢١,٨٢٢	١١,٧٦٣,٦١٧					
الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨		الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧		الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مجموع الإيرادات
٤٦١,٦٦٢	٥٣٩,٠٧٤	٤١,٠٥٣	٣٦,٧٤٠	٨٢,١٨٣	٧٩,٢١٦	مجموع المصروفات
١٦٤,٣٤٤	١٧٠,١١٥					
شركة تملك للتاجير التمويلي				مصرف الصفا		
٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مجموع الموجودات
٣٠,٣٤٥,٦٠٩	٢٨,٥٥٠,٨٥٤	٩١,٥٩٨,٤٦٦	٩٠,٤٥٥,٠٨١	٤٢,٢٩٨,٢٦٢	٤٠,٥٧١,٦٣٢	مجموع المطلوبات
٢٤,٧٠٢,٠٩٥	٢٢,٩١٧,٩٢٤	٤٩,٣٠٠,٢٠٤	٤٩,٨٨٣,٤٤٩	٥,٦٤٣,٥١٤	٥,٦٣٢,٩٣٠	صافي الموجودات
٥,٦٤٣,٥١٤	٥,٦٣٢,٩٣٠					
الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨		الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧		الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مجموع الإيرادات
٢٩٩,٢١٣	٢٩٩,٧٧٤	٦١٢,٦٤٢	٢١١,٦٩٩	١,١٩٥,٨٨٧	٧٥٥,٦٢٣	مجموع المصروفات
٢٨٥,٢٨٧	١٠٧,٤٣٢					

\* ان شركة ثمار للخدمات الاستثمارية مملوكة بالكامل من قبل الشركة التابعة الشركة الوطنية للأوراق المالية وبنك القاهرة عمان .

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

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

### ٣ - استخدام التقديرات

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

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة وممتثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠١٧ بإستثناء ما يلي:

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

#### تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

#### انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### التغييرات الرئيسية في التقديرات والأحكام الهامة

#### تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

#### انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

#### أمدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

#### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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



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

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

#### درجات مخاطر الائتمان

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

#### توليد بنية شرط احتمال التخلف عن السداد

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

#### تغييرات على أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعات

##### ١- قياس مخاطر الائتمان

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

##### ٢- تصنيف مخاطر الائتمان

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

##### ٣- تقييمات جودة الائتمان

عملاً باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، حدد البنك جدول تصنيفه الائتماني الداخلي وفقاً لمقياس تصنيف معتمد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ .

وبرأينا إن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة .

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي ٩٦,٨٦٠,٥٠٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢٠١٧,٦٥٢) ٩٣,٠٥٧,٦٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب عدا عن الاحتياطي النقدي ٩,٣٥٨,٨٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- لا يوجد اية ارصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
١٨,٤٣٥,٢٥٣	٧٠,٤٢٤,٨٤٢	١٧,٥٧٠,٣٣٠	٦٦,٨٠٤,٨١٤	٨٦٤,٩٢٣	٣,٦٢٠,٠٢٨
١٣٤,٩٨٣,٢٩٨	٦٩,٦٣٢,٦٣٥ (٧٥٧,٨٧١)	٦٥,٠٩٦,١٩٨	٣٩,١٦٧,٦١٥	٦٩,٨٨٧,١٠٠	٣٠,٤٦٥,٠٢٠
١٥٣,٤١٨,٥٥١	١٣٩,٢٩٩,٦٠٦	٨٢,٦٦٦,٥٢٨	١٠٥,٩٧٢,٤٢٩	٧٠,٧٥٢,٠٢٣	٣٤,٠٨٥,٠٤٨

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٧٠,٤٢٤,٨٤٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل ١٨,٤٣٥,٢٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
٣٠٢,٢٤٥	٣٨٥,٧٩٠	-	٦٨٨,٠٣٥
٣٠٢,٢٤٥	٣٨٥,٧٩٠	-	٦٨٨,٠٣٥
(٨٠,٢٩٧)	١٥٠,١٣٣	-	٦٩,٨٣٦
٢٢١,٩٤٨	٥٣٥,٩٢٣	-	٧٥٧,٨٧١

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨  
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)  
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨  
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة  
الرصيد كما في نهاية الفترة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٣,٥٤٥,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠
٣٤,٤٣٨,٣٥٣	-
٥٦,٥١١,٥٥٠	٥٦,٧٤٤,١٠٠
-	(٢٣٨,٢٤١)
٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٧٤,٥٠٥,٨٥٩

إيداعات تستحق خلال فترة  
أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر  
أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر  
أكثر من سنة  
مخصص خسائر ائتمانية

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

- إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك  
ومؤسسات مصرفية كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)			
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
٢١٤,٣٠٢	١٥٠,١٣٤	-	٣٦٤,٤٣٦
٢١٤,٣٠٢	١٥٠,١٣٤	-	٣٦٤,٤٣٦
٢٣,٩٣٩	(١٥٠,١٣٤)	-	(١٢٦,١٩٥)
٢٣٨,٢٤١	-	-	٢٣٨,٢٤١

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨  
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)  
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨  
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة  
الرصيد كما في نهاية الفترة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٢٢,٢٧٥,٢٢٠	٧,١٥٣,٥٧٢
-	٢٣,٦٤٣
٢٢,٢٧٥,٢٢٠	٧,١٧٧,٢١٥

اسهم شركات  
صناديق استثمارية

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٠,٣٥٦,٣٤٠	٤٨,٦٨٣,٧١٤	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٣٠,٣٥٦,٣٤٠	٤٨,٦٨٣,٧١٤	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٢,٤٣٣,٥٦٢	٢,٤٣٤,٦٦٢	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٢,٤٣٣,٥٦٢	٢,٤٣٤,٦٦٢	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٣٢,٧٨٩,٩٠٢	٥١,١١٨,٣٧٦	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات ٢,٠٨٣,٠٧٧ للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٤٥,١٠٠ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٤,٧٢٨,٧١٢	١٧,٠٣٩,٩٨٥	الافراد (التجزئة)
٦٦٩,٥٤٧,٧١٢	٦٩٥,٩٩٣,٩٥٤	حسابات جارية مدينة
١٢,١٠٥,٧٥٧	١٤,٠٣٧,٢٦٩	قروض وكمبيالات*
٦,٤١٤,١٧٤	٦,٦٣٣,٥٨٨	بطاقات الائتمان
٢٠٠,٩٨٥,٠٧٠	٢٠٢,٧٦٦,٠٠٩	اخرى
		القروض العقارية
٨٩,٥٨٣,٢٤٣	١١٣,٠٤١,٠٨٤	الشركات الكبرى
٢٦١,٦٥٤,٢٩٧	٢٦٤,٢١٣,٦٨٤	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات*
١٨,٠٥٢,١٩٠	١٩,٦٠٢,٨٦٦	منشآت صغيرة ومتوسطة:
٩٥,٩٨٧,٧٢٠	١٠٣,٦٢١,٦٣٩	حسابات جارية مدينة
٢٢٨,٠٧١,٠٩١	٢١٦,٦٧٣,٨٩٦	قروض وكمبيالات*
١,٥٩٧,١٢٩,٩٦٦	١,٦٥٣,٦٢٣,٩٧٤	الحكومة والقطاع العام
		المجموع
(١٠,٥٣٠,١٨٧)	(١٠,٦٩١,٦٦٥)	ينزل: فوائد معلقة
(٤٨,٦٦٣,٠٣٠)	(٦٣,٧٣٣,٢٩٦)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	١,٥٧٩,١٩٩,٠١٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤,٧٧١,٣٣٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٥,١٢٠,٦٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٧١,٦٥٧,٣٦٥ دينار أي ما نسبته ٤,٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٧١,١٥٠,٧٢٥ دينار أي ما نسبته ٤,٤٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦١,٠٦٠,٥٧٤ دينار أي ما نسبته ٣,٦٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٦٠,٦٦٢,٢٨١ دينار أي ما نسبته ٣,٦٦٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٨٩,٥٩٨,٢٠٦ دينار أي ما نسبته ٥,٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٩٠,٦٣٧,٧٨٤ دينار أي ما نسبته ٥,٦٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٣٧,٨١٦,٩١١ دينار أي ما نسبته ٢,٢٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٦٣,٦٦٩,٦٩٩ دينار أي ما نسبته ٣,٩٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

#### مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة خلال الفترة / السنة :

٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨,٦٦٣,٠٣٠	٤٧,١٨٥,٠٧٣	١,٤٧٧,٩٥٧	-
١٣,٢٣٩,٥٧٦	-	٣,٥٣٧,١٠٧	٩,٧٠٢,٤٦٩
٦١,٩٠٢,٦٠٦	٤٧,١٨٥,٠٧٣	٥,٠١٥,٠٦٤	٩,٧٠٢,٤٦٩
٧٠٥,٣٩٩	-	١٨٠,٦١٠	٥٢٤,٧٨٩
(٤٣٠,٤٢١)	-	(٢٤٩,٨١١)	(١٨٠,٦١٠)
١,٥٦٥,٥٠٤	١,٥٦٥,٥٠٤	-	-
(١٤,٩٥٧)	(١٤,٩٥٧)	-	-
٥,١٦٥	٥,١٦٥	-	-
٦٣,٧٣٣,٢٩٦	٤٨,٧٤٠,٧٨٥	٤,٩٤٥,٨٦٣	١٠,٠٤٦,٦٤٨

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨  
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)  
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨  
المحول للمرحلة (١) خلال الفترة  
المحول للمرحلة (٢) خلال الفترة  
المحول للمرحلة (٣) خلال الفترة  
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)  
فروقات تقييم  
صافي خسارة التسهيلات الائتمانية  
المباشرة كما في نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٣١ كانون الأول

٢٠١٧

دينار

٤٧,٦٧٥,٣٣٦

٣,٧٩٢,٥٤٦

(٢,٩٨٣,٦٦٩)

١٧٨,٨١٧

٤٨,٦٦٣,٠٣٠

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

المقتطع خلال الفترة/ السنة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال الفترة/ السنة (الديون المشطوبة)

فروقات تقييم

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

**الفوائد المعلقة**

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠,٧٩٤,٩٢٥	١٠,٥٣٠,١٨٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١,٢٧٣,٩٠٣	٢٦٣,٤١٢	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(٩٠١,٤٨٢)	(٧٠,٥٤٠)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٦٣٧,١٥٩)	(٣١,٣٩٤)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٠,٥٣٠,١٨٧	١٠,٦٩١,٦٦٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

**١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي**

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٩٢١,٢١٠	٤,٣٧٨,٤١٤	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
١٧,٢٧٢,٩٩٢	١٧,٤١١,٩٨٨	اذونات وسندات خزينة حكومية اجنبية
٢١,١٩٤,٢٠٢	٢١,٧٩٠,٤٠٢	سندات واسناد قرض شركات
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٥٩,٨٦٩,٢٥٦	٨٦,١٢٣,٢٦٠	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٢١٣,٣٦٠,٤٠٦	٢٨٤,٧٥٧,٦٢٩	اذونات خزينة أردنية
٦٥٦,٧٣٤	٣,٠٩٨,٢٧٣	سندات خزينة حكومية
٣٠,٢٨٣,٦٠٠	٣٥,٢٨٣,٦٠٠	سندات مالية حكومية او بكفالتها
٣٠٤,١٦٩,٩٩٦	٤٠٩,٢٦٢,٧٦٢	سندات واسناد قرض شركات
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٤٣١,٠٥٣,١٦٤	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٤٥٠,٧٤٣)	مخصص التدني
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٤٣٠,٦٠٢,٤٢١	
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٤٣١,٠٥٣,١٦٤	تحليل السندات واذونات الخزينة :
-	-	ذات عائد ثابت
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٤٣١,٠٥٣,١٦٤	ذات عائد متغير
		المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص التدني للموجودات المالية بالكلفة المطفاة كما يلي :  
تظهر ارقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لمخصص تدني الموجودات  
المالية بالتكلفة المطفاة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية : الاعتراف  
والقياس) تظهر الأرصدة الافتتاحية لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي  
للتقارير المالية رقم (٩) :

٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
٣٥٥,٧٧٠	-	-	٣٥٥,٧٧٠
٣٥٥,٧٧٠	-	-	٣٥٥,٧٧٠
٩٤,٩٧٣	-	-	٩٤,٩٧٣
٤٥٠,٧٤٣	-	-	٤٥٠,٧٤٣

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨  
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)  
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨  
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة  
الرصيد كما في نهاية الفترة

#### ١١ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
١٠,٥٨٣,٧٢٣	٩,٢٩٧,٠٣٠
٧,٤٧٨,٨٢٩	١٠,٤٤٢,٠٥٦
١٢,٨١٨,٩٦٨	١٢,٣٧٢,٠٤٤
٢,٥١٧,٣٢٤	٢,٩١٤,٤٤٩
١٠,٦٦٢,١٢٤	٧,٩٢٥,٤٢٨
٢٥,٠٠٠	٢١٠,٤٢١
٥٧٠,٢٠١	٥٧٠,١٧٣
١,٩٩٩,٤٠١	١,٩٩٩,٤٠١
٥٤٧,٢٣٣	١,٤٢٧,٤٣٥
٤٧,٢٠٢,٨٠٣	٤٧,١٥٨,٤٣٧

إيرادات مستحقة غير مقبوضة  
مصروفات مدفوعة مقدماً  
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة -  
بالصافي\*  
الذمم المدينة - بالصافي  
شيكات المقاصة  
صندوق ضمان التسوية  
تأمينات قابلة للاسترداد  
تأمينات لدى الفيزا الدولية  
أخرى  
المجموع

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

#### ١٢ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٤٦,٦٥٠,٩٢٢	٤٥٠,٣٠٦,١٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٦٤,٥٨٨,٩٩٧	٤٦٨,٤٤٢,٤٧٥	ودائع توفير
٨٣٨,٥٥٤,٠٢٧	٩٠٤,٠٤٧,١٠٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٠,٩٠٠	٢٨,٣٦٠	شهادات إيداع
١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦	١,٨٢٢,٨٢٤,٠٧٤	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٢٦٩,٥٤٣,٤٩٢ دينار أي ما نسبته ١٤,٧٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢٤٤,٢١٦,٠٥٦ دينار أي ما نسبته ١٣,٩٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

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

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٦٣٣,٢٧٠,٤٥٤ دينار أي ما نسبته ٣٤,٧٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٦٤١,٦٥٤,٣٢٠ دينار أي ما نسبته ٣٦,٦٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .



١٣ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	تاريخ الاستحقاق	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
				الكلية	المتبقية		
							٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)
							اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC
%٤,٨٩٥-%٤,٨٤٥	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعة واحدة	١	١	١٥,٥٩٨,٠٠٠	
%٣,٣٥٨	لا يوجد	٢٠٢٥	نصف سنوية	١٧	٢٠	٢,٦٥٨,٧٥٠	اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	٩	١٠	٩,٠٢٥,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
		٢٠١٧ -	دفعة واحدة لكل			٣,٠٠١,٨٧٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
%٢,٥ - %١	سندات حكومية	٢٠٢٢	قرض	١٥٦	١٥٦	٢,٢٣٢,٠٤٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٤	١٤	٤,٠٥١,٤٣٠	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٣,٢٥-١,٧٥	لا يوجد	٢٠٢٠	نصف سنوية	١٣	١٤	٤,١٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٢,٣٩	لا يوجد	٢٠٣١	نصف سنوية	٢٠	٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري***
٤,٤%	لا يوجد	٢٠١٩	قرض	٢٠	٢٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري***
%٥,٧٥	لا يوجد	٢٠٢٠	-	١	١	١,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري***
%٥,٩	لا يوجد	٢٠٢٠	-	١	١	١,٤٣٤,٥٢٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٣	لا يوجد	٢٠٣٩	نصف سنوية	٣٤	٣٤	٦,٠٦٨,٥٧١	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٤,٨	لا يوجد	٢٠٢١	نصف سنوية	٧	٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
%٦	لا يوجد	٢٠٢١	ربع سنوية	٦	٦	٩١١,١١١	بنك سوسيتيه جنرال
%٧,٢٥	لا يوجد	٢٠٢١	ربع سنوية	٤٤	٤٥	١٤,١٨٠,٠٠٠	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٥	لا يوجد	٢٠٢٣	نصف سنوية	٧	٧	١,٠٧٤,٢٢٤	اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية IMF
-	لا يوجد	لا يوجد	-	١	١	١٣٩,٣٣٥,٥٢٨	

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	تاريخ الاستحقاق	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
				الكلية	المتبقية		
							٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
							اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC
%٤,٨٩٥-%٤,٨٤٥	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعة واحدة	١	١	١٥,٥٩٨,٠٠٠	
%٣,٣٥٨	لا يوجد	٢٠٢٥	نصف سنوية	١٧	٢٠	٢,٦٥٨,٧٥٠	اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	٩	١٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
		٢٠١٧ -	دفعة واحدة لكل			٢٨,١٨٦,٨٤٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
%٢,٥ - %١	سندات حكومية	٢٠٢٢	قرض	٧١	٧١	٢,٢٣٢,٠٤٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٤	١٤	٥,٠٦٤,٢٨٦	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٣,٢٥-١,٧٥	لا يوجد	٢٠٢٠	نصف سنوية	١٤	١٤	٤,١٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٢,٣٩	لا يوجد	٢٠٣١	نصف سنوية	٢٠	٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري***
٤,٤%	لا يوجد	٢٠١٩	قرض	٢٠	٢٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري***
-	لا يوجد	لا يوجد	-	١	١	١,٤٣٤,٥٢٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٣	لا يوجد	٢٠٣٩	نصف سنوية	٣٤	٣٤	٧,٠٨٠,٠٠٠	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٤,٨	لا يوجد	٢٠٢١	نصف سنوية	٧	٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
%٦	لا يوجد	٢٠٢١	ربع سنوية	٦	٦	٩٧٧,٧٧٨	بنك سوسيتيه جنرال
%٦,٧٥	لا يوجد	٢٠٢١	ربع سنوية	٤٤	٤٥	١,٠٧٤,٢٢٤	اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية IMF
-	لا يوجد	لا يوجد	-	١	١	١١٤,٩٠٦,٤٤٨	

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

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

\*\*\* بلغت القروض السكنية المعاد تمويلها من الأموال المقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ٢٩,٥٧٨,٥١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بمعدل فائدة ٧,١٪.

١٤ - مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢٠,٨٩٢,٨٩٨	١٧,٣٢١,٤٦١	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٦,٤٦٨,٢١٥)	(٤,٧٠٧,٣٠٥)	ضريبة الدخل المستحقة
١٢,٨٩٦,٧٧٨	٣,٦٨٩,٨٣٥	رصيد نهاية الفترة/ السنة
١٧,٣٢١,٤٦١	١٦,٣٠٣,٩٩١	

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	ضريبة دخل الفترة
٢,٧٣٧,٦٠٠	٣,٦٨٩,٨٣٥	موجودات ضريبية مؤجلة
-	(١٨٥,٤١٣)	ضريبة الدخل المستحقة على ارباح الفترة
٢,٧٣٧,٦٠٠	٣,٥٠٤,٤٢٢	

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

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

- تم إجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٦.

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ للشركة الوطنية للخدمات المالية ، كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٠ 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 للاعوام 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 الموحدة المرحلية الموجزة.

- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠١٥ ولم يتم مراجعة مراجعة حسابات الشركة لعام ٢٠١٦ من قبل دائرة ضريبة الدخل لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

- قامت شركة تملك بالتوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ ودفع الضرائب المستحقة ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق هذا الكشف لغاية تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

#### ١٥ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٨,٥٤٤,٦٢٤	٨,٧٠٢,٦١٣	ايرادات مقبوضة مقدما
٤٦١,٦٤٤	٤٢٢,٨٨١	ذمم دائنة
٥,٩٨٩,١٩٧	٤,١٦١,٦٣٣	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٩,٥٥١,٠٢٢	٨,٦٣١,٥٤١	أمانات مؤقتة
١٥,٤٨٠,٩٨٤	١٣,٢٤٥,٧٦٢	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٥,٣٥٨,٠٢٢	٤,٣٢٠,٢٩٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة
-	٢١٧,٤٣٣	المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة *
٣,٣١٩,٦٧٠	٢,٠٥٤,٨٠٤	أخرى
٤٨,٧٠٥,١٦٣	٤١,٧٥٦,٩٦٣	

\* ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمطلوبات الأخرى كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)			
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
٢١٧,٤٣٣	٢٨,٣٣٠	٧٤,٢٨٦	١١٤,٨١٧
٢١٧,٤٣٣	٢٨,٣٣٠	٧٤,٢٨٦	١١٤,٨١٧
-	-	-	-
٢١٧,٤٣٣	٢٨,٣٣٠	٧٤,٢٨٦	١١٤,٨١٧

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨  
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)  
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨  
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة  
الرصيد كما في نهاية الفترة

#### ١٦ - احتياطي القيمة العادلة بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	(٩,٠٠٥,٣٦٤)
١,٦١٢,٢٤٦	(١٧٩,٣٣٣)
(٥٣,١٣٣)	(٦,٥٠٠)
(٥٣٢,٢٩٤)	(٢٠١,٧٤٧)
٣١٥,٣٠١	١٠,٣٦٨
(٩,٠٠٥,٣٦٤)	(٩,٣٨٢,٥٧٦)

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
(خسائر) أرباح غير متحققة  
(ارباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة  
الدخل الشامل الاخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة  
البيع  
موجودات ضريبية مؤجلة  
مطلوبات ضريبية مؤجلة  
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

#### ١٧ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣,٦٣٨,٥٩٠	٤,٥٨٠,٩٩١
٢٢,٢٧٤,٩٣٣	٢٦,١٥٩,٧٦٩
٥٦٧,٥٥٣	٦٨٧,٤٢٧
٨٦٨,٢١٨	١,٨٨٤,٩٥٩
١,٨٢٣,٣٧١	١,٥٤٠,٠٢٨
٢,٤٦٠,٦٧٠	٣,٥٨٠,٣٤٣
٦٢,٠٤٨	٦٢,٨٦١
٣١,٦٩٥,٣٨٣	٣٨,٤٩٦,٣٧٨

تسهيلات ائتمانية مباشرة:  
حسابات جارية مدينة  
قروض و كمبيالات  
بطاقات الائتمان  
أرصدة لدى بنوك مركزية  
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة  
أخرى

١٨ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٧١,٤٩٧	٢,٣٩١,٤٧٨	
		ودائع عملاء:
٩٨,٤٤٧	٤٨١,٩٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٠٩,١٩٠	١,١٠٦,٦٦٥	ودائع توفير
٥,٣٥٠,٦٢٣	٨,٧٧٢,٥٦١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٢٨	٢٣٧	شهادات ايداع
٣٤٠,٤٥١	١٧٠,٢١٣	تأمينات نقدية
٨٢٥,١٧٤	١,٤٠٤,٠٨١	أموال مقترضة
٨٤٢,٦١٨	٩٧٤,٦٠٥	رسوم ضمان الودائع
٩,٧٣٨,٣٢٨	١٥,٣٠١,٧٦٥	المجموع

١٩ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح غير مُتحققة	(خسائر) مُتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨٥,٩٩٣	٢٤٤,١٤٤	٦٢,٤٨٦	(٢٠,٦٣٧)	٣١ آذار ٢٠١٨
-	-	-	-	أسهم شركات
٢٢٦	-	٢٢٦	-	سندات
٢٨٦,٢١٩	٢٤٤,١٤٤	٦٢,٧١٢	(٢٠,٦٣٧)	صناديق استثمارية
				المجموع
٧٢٨,٨٩٨	-	٧٢٨,٨٩٨	-	٣١ آذار ٢٠١٧
٤,١٠٤	-	٤,١٠٤	-	أسهم شركات
٤٠,١٧١	-	٤٠,١٧١	-	سندات
٧٧٣,١٧٣	-	٧٧٣,١٧٣	-	صناديق استثمارية
				المجموع

**٢٠ - حصة السهم من ربح الفترة**  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر منتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٦,٦٦٣,٤٥١	٦,٩٢٥,٥٢١
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠/٠.٣٧	٠/٠.٣٨

ربح الفترة العائد لمساهمي البنك (دينار)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)\*

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح  
للفترة - (مساهمي البنك)

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

٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤٠٧,٩٤٢,٧٨١	٤٤٦,٥٤٧,٧٩٤
٢٠٣,٠٢٩,٧٠٨	١٤٠,٠٥٧,٤٧٨
٣٤٩,٥٦١,٩٩٢	٣١١,٧٢١,٢٤٧
٨,٢٢٤,٤٠٠	٩,٣٥٨,٨٠٠
٢٥٣,١٨٦,٠٩٧	٢٦٥,٥٢٥,٢٢٥

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

**٢٢ - معاملات مع أطراف ذات علاقة**

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

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

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع	الجهات ذات العلاقة				
	اعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة باعضاء المجلس	الإدارة التنفيذية العليا	أخرى*	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
<b>بنود داخل قائمة المركز المالي</b>					
تسهيلات مباشرة					
ودائع لدى البنك					
التأمينات النقدية					
	١٢,٤٦١,٨٨١	٤,٨٥٦,٩٣٢	١٩,٠٩٢,١٧٥	٣٦,٤١٠,٩٨٨	٤٩,٢٨٨,٨٨٤
	١٨,٤٩٧,٧٧٩	١,٧٠٧,٠٥٨	٩,٠٣٩,٢٣١	٢٩,٢٤٤,٠٦٨	٣٢,٢٧٣,٤٢٧
	١٦٧,٤٨٨	١٢,٨١١	٦٧,٧٧٥	٢٤٨,٠٧٤	٨٨٧,٢٩٩
<b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b>					
تسهيلات غير مباشرة					
	٢,٨٧٣,١٨١	-	٢٥٢,٥٢٧	٣,١٢٥,٧٠٨	٣,٣٩٠,٧٣٤
<b>بنود قائمة الدخل</b>					
فوائد وعمليات دائنة					
فوائد وعمليات مدينة					
	١,١٩١,٠٦٨	٣٢,٤٥٨	١,٦٨٣,٤٤٥	٢,٩٠٦,٩٧١	١,٢٥٦,١٦٦
	٦٩,٠٥٩	٧,٤٢٢	٥٤,٤١٥	١٣٠,٨٩٦	٣٩٦,٢٠٣

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار  
٢٠١٧ ٢٠١٨  
دينار دينار

\* تشمل الجهات الأخرى باقي موظفي البنك والاقارب حتى الدرجة الثالثة.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٩,٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٤٪ إلى ٤,٧٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٥,٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ إلى ٣,٥٪.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٦٩٨,٠٠٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٧٣٢,٠٣٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧).

## ٢٣ - معلومات قطاعات الأعمال

### ١ - معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقاً للتقارير المرسله 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:

٣١ آذار						التجزئة والأعمال الصغيرة	
٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى	الخزينة والاستثمارات	الأعمال والمؤسسات	دينار	دينار	
٤٠,٢٧٥,٣٨٠	٤٨,٧٢٢,٣٩٩	٥٢٧,٢٤٤	١٠,٩٤١,١٠٣	١٢,٨٩٦,٦٦٥	٢٤,٣٥٧,٣٨٧		إجمالي الإيرادات
(٧٥٠,٠٠٠)	١,٧٨٦,٤٨٦	-	-	(١٩٢,٣٧٠)	١,٩٧٨,٨٥٦		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٢٠,٠٠٠)	(٥١٩,٧٥٠)	-	(٥١٩,٧٥٠)	-	-		مخصصات متنوعة
٢٩,٢٦٧,٠٥٢	٣١,٣٩٣,٣٥٠	٥٢٧,٢٤٤	٦,٤٢٩,٤١٧	٨,١٢٩,٢٨٤	١٦,٣٠٧,٤٠٥		نتائج أعمال القطاع
١٩,٩٨٠,١٥٧	٢١,٠٨٥,٨١٥						مصاريف غير موزعة
٩,٢٨٦,٨٩٥	١٠,٣٠٧,٥٣٥						الربح قبل الضرائب
(٢,٧٣٧,٦٠٠)	(٣,٥٠٤,٤٢٢)						ضريبة الدخل
٦,٥٤٩,٢٩٥	٦,٨٠٣,١١٣						الربح للفترة
١,٦٨٧,٢٨٤	١,٠١٤,٦٤١						معلومات أخرى
٢,٢٠٤,٦٦٢	٢,٣٦٢,٠٢٩						مصاريف رأسمالية الاستهلاكات والاطفاءات
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨						
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٨٣٨,٩٩٧,٢٥٩	٩٨,٣٣٤,٤٨٠	١,١٤٨,١٧٠,١٩٤	٦٩٥,٨٧٦,٤١٦	٨٩٦,٦١٦,١٦٩		إجمالي موجودات القطاع
٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧	٢,٤٩٦,٦٤٤,٥٥٦	٧٥,٧٣٤,٦٥٠	٦٩٩,٦٢٣,٧٥٢	٧٥٨,٦١٦,٦٩٦	٩٦٢,٣٨٣,١٦٢		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		
٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠,٢٧٥,٣٨٠	٤٨,٧٢٢,٣٩٩	٨,١١٤,٢١٦	١٢,٨٤٤,٢٩٧	٣٢,١٦١,١٦٤	٣٥,٨٧٨,١٠٢	إجمالي الإيرادات
١,٦٨٧,٢٨٤	١,٠١٤,٦٤١	٤٦٤,٦١٩	٥٨١,٧٥٧	١,٢٢٢,٦٦٥	٤٣٢,٨٨٤	النفقات الرأسمالية
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٨٣٨,٩٩٧,٢٥٩	٦٧٤,٢٢٣,٣٢٨	٦٩٨,٣٨٢,٢١٨	٢,١٢٠,١٢٣,٤١٩	٢,١٤٠,٦١٥,٠٤١	مجموع الموجودات



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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٩,٨٦١,١٣٤	٣٣,٠٠٧,٨٦٠	اعتمادات:
٩٤٩,٣٠٥	١٧,٦٦٧,٢٣٠	- صادرة
		قبولات
		كفالات:
١٨,٢٠٦,٨٩١	١٨,٥٣٣,١٣٣	- دفع
١٦,٥٩٥,٩٤٨	١٧,٨٩٢,٠٩٨	- حسن تنفيذ
١٦,٣٤٧,٨٣١	١٥,٤٢٨,٤١٥	- اخرى
١١٦,٦٤٨,١٨٧	١١٦,٥٩٧,٣٢٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢١٨,٦٠٩,٢٩٦	٢١٩,١٢٦,٠٦١	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٥٩٥,٦٠٧	١,٥٩٥,٦٠٧	عقود شراء ممتلكات ومعدات

**٢٥ - القضايا المقامة على البنك**

بلغت القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤٤,٤١١,٤٢٥ دينار و ٤٤,٣٢١,٠١٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقتطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

بلغت المخصصات المعدة لجزاء القضايا ٤,٢٨١,٧٩٨ دينار و ٤,٢٨٧,٥٠٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي .

**٢٦ - الاحتياطات القانونية**

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

٢٧ - مستويات القيمة العادلة

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

ان 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 والمدخلات المستخدمة) .

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	
				دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٢٢,٢٧٥,٢٢٠	٧,١٧٧,٢١٥	اسهم شركات
				٢٢,٢٧٥,٢٢٠	٧,١٧٧,٢١٥	المجموع
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٣٠,٣٥٦,٣٤٠	٤٨,٦٨٣,٧١٤	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٢,٤٣٣,٥٦٢	٢,٤٣٤,٦٦٢	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				٢٢,٧٨٩,٩٠٢	٥١,١١٨,٣٧٦	المجموع
				٥٥,٠٦٥,١٢٢	٥٨,٢٩٥,٥٩١	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال فترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ .

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

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة 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 الاول ٢٠١٧		٣١ آذار ٢٠١٨		موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	٤٤٠,٥٠٨,٢٤٣	٤٤٠,٥٠٨,٢٤٣	٣٧٦,٩٢٨,٣٨٧	٣٧٦,٩٢٨,٣٨٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	١٥٣,٤١٨,٥٥١	١٥٣,٤١٨,٥٥١	١٣٩,٢٩٩,٦٠٦	١٣٩,٢٩٩,٦٠٦	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٧٤,٥٠٥,٨٥٩	٧٤,٥٠٥,٨٥٩	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	١,٥٧٩,١٩٩,٠١٣	١,٥٧٩,١٩٩,٠١٣	قروض وكديلات وأخرى
المستوى الاول والثاني	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٤٣٠,٦٠٢,٤٢١	٤٣٠,٦٠٢,٤٢١	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
المستوى الثاني	٤,٥٨٩,٠٠٠	٤,٥٨٩,٠٠٠	٤,٥٥٣,٠٠٠	٤,٥٥٣,٠٠٠	موجودات مالية مرهونة
	٢,٥٥٦,٢١١,٦٤٤	٢,٥٥٦,٢١١,٦٤٤	٢,٦٠٤,٥٩٨,٢٨٦	٢,٦٠٤,٥٩٨,٢٨٦	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٤٤٧,٢٨٩,٦٧٨	٤٤٧,٢٨٩,٦٧٨	٤٠٤,٧٢١,٢٤٧	٤٠٤,٧٢١,٢٤٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦	١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦	١,٨٢٢,٨٢٤,٠٧٤	١,٨٢٢,٨٢٤,٠٧٤	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٥١,٢٦٧,٧١٧	٥١,٢٦٧,٧١٧	٥٢,٨٨٤,٦٤٨	٥٢,٨٨٤,٦٤٨	تاميزات نقدية
المستوى الثاني	١١٤,٩٠٦,٤٤٨	١١٤,٩٠٦,٤٤٨	١٣٩,٣٣٥,٥٢٨	١٣٩,٣٣٥,٥٢٨	اموال مقترضة
	٢,٣٦٣,٢٢٨,٦٨٩	٢,٣٦٣,٢٢٨,٦٨٩	٢,٤١٩,٧١٥,٤٩٧	٢,٤١٩,٧١٥,٤٩٧	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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