



بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date:- 16/12/2018 Subject: Audited Financial Statements for the semiannual as of 30/06/2018	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ:- 2018/12/16 الموضوع : البيانات المالية النصف سنوية المدققة كما في 2018/06/30
Attached the Financial Statements of (Cairo Amman Bank) for the semiannual as of 30 /06/2018 approved from Central Bank of Jordan.	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية لشركة (بنك القاهرة عمان) عن النصف السنة المالية المنتهية في 2018/06/30 بعد موافقة البنك المركزي الاردني .
Kindly accept our high appreciation and respect Cairo Amman Bank Head of Finance Fuad Saleh	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، بنك القاهرة عمان رئيس الادارة المالية فؤاد صالح

موروثات
الادارة الادارية والمالية
الديوان
١٦ كانون الأول ٢٠١٨
الرقم التسلسلي: ٥٦٠٥
رقم الحساب: ١١٠٠
الجهة المختصة: المراسلة

www.cab.jo

الإدارة العامة وادي صقرة - ص.ب ٩٥٠٦٦١ عمان ١١١٩٥ الأردن - هاتف ٦٠٠٠ ٩١٢٦٥٠٠ فاكس ٧١٠٠ ٩١٢٦٥٠٠
Head Office Wadi Saqra - PO Box 950661 Amman 11195 Jordan Tel +962 6 500 6000 Fax +962 6 500 7100

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

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

- | | |
|--------|--|
| ٤٣ - 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 ٢٠١٨ 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 الامور 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 الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً الى 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 ايضاحية

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

كريم بهاء التابلسي
إجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٣٠ آب 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	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	
دينار	دينار		
٥١٩,١٩٣,٢٧٠	٣٦٤,٧٣٦,٦٣٤	٤	الموجودات نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٣,٤١٨,٥٥١	١٦٤,٨٩١,٩٢٦	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٦٤,٢٤٨,٠٠٥	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٢٧٥,٢٢٠	٧,٣٠٩,٥٧٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢,٧٨٩,٩٠٢	٥١,٠٨٨,٤٩٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	١,٥٩٨,٣٣٠,٠٢٤	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥١٠,٧٣٩,١٧٧	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤,٥٨٩,٠٠٠	٤,٠٧٥,٠٠٠		موجودات مالية مرهونة
٤١,٣٩٣,٨٢١	٤١,٦٥٤,٥٣٦		ممتلكات ومعدات بالصافي
٩,٩٤٥,٣٢٤	٨,٦٠٩,٢١٥		موجودات غير ملموسة بالصافي
٥,٧٤٣,٠٠٦	٩,٠٣٦,٠٩٠	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧,٢٠٢,٨٠٣	٤٥,٤٣٧,٧١٣	١١	موجودات أخرى
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٨٧٠,١٥٦,٣٨٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٤٧,٢٨٩,٦٧٨	٤٢٨,٩٢٢,٨٥٩		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦	١,٨٢٤,٩٣٧,٣٢٤	١٢	ودائع عملاء
٥١,٢٦٧,٧١٧	٥٦,٥٧٧,٩٢٤		تأمينات نقدية
١١٤,٩٠٦,٤٤٨	١٤٣,٦٧٠,٢٥٩	١٣	أموال مقترضة
١٧,١٦٨,٤٠٦	١٨,٤٧٦,٤٦١		مخصصات متنوعة
١٧,٣٢١,٤٦١	١٢,٨٥٦,٦٦٣	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٧٧٠,٠٦٨	٨٥٤,٤٧٤		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٨,٧٠٥,١٦٣	٥٢,٦٣١,٨٢٤	١٥	مطلوبات أخرى
٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧	٢,٥٣٨,٩٢٧,٧٨٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٩,٩٥٥,٢٠٣	٦٩,٩٥٥,٢٠٣		الاحتياطي القانوني
١٦,٥٩٧,٠٨١	٥,١١٩,١٠٩		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧,٧٥٦,٩٩٧	٧,٧٥٦,٩٩٧		احتياطي تقابلات دورية
(٩,٠٠٥,٣٦٤)	(٩,٦٠٠,٨٤٣)	١٦	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
-	١٣,٦٩٥,١٦٦		أرباح الفترة
٧١,٢٧٩,٧٦٠	٥٤,١٦٩,٥٠١	١٧	الأرباح المدورة
٣٣٦,٥٨٣,٦٧٧	٣٢١,٠٩٥,١٣٣		مجموع حقوق الملكية مساهمي البنك
١٠,٤٦٩,٢٨٣	١٠,١٣٣,٤٦٨		حقوق غير المسيطرين
٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠	٣٣١,٢٢٨,٦٠١		مجموع حقوق الملكية
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٨٧٠,١٥٦,٣٨٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة تهيكل 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 ائهر المنتهية في ٢٠ حزيران		للثلاثة اشهر المنتهية في ٢٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٦٣,٩٦١,٩٥٤	٨٠,٢٠١,٤٢٦	٣٢,٢٦٦,٥٧١	٤١,٧٠٥,٠٤٨	١٨	الفوائد الدائنة
١٩,٤٩٠,٧٤٤	٣٢,٤٤٦,٢٨٥	٩,٧٥٢,٤١٦	١٧,١٤٤,٥٢٠	١٩	الفوائد المدينة
٤٤,٤٧١,٢١٠	٤٧,٧٥٥,١٤١	٢٢,٥١٤,١٥٥	٢٤,٥٦٠,٥٢٨		صافي إيرادات الفوائد
١٠,٠٣٥,١٢٣	٩,٩٢١,٢٠٣	٥,٠٥٢,٨٢٨	٤,٨٢٣,٦٤٨		صافي إيرادات العمولات
٥٤,٥٠٦,٣٣٣	٥٧,٦٧٦,٣٤٤	٢٧,٥٦٦,٩٨٣	٢٩,٣٨٤,١٧٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٦٨٢,٧٣٩	٢,٤٨٨,٦١١	٧٥١,٥١٢	١,٠٧٣,٩٥٣		أرباح عملات أجنبية
٧٧٥,٠٠٦	١٦٨,٠٣١	١,٨٣٣	(١١٨,١٨٨)	٢٠	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١١٠,٤٥٢	٢,٧٣٤,١٧٨	١,٠٦٥,٣٥٢	٦٥١,١٠١		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,٧٨١,٨٦٩	٣,٨٤٤,٣٨٣	١,٩٣٣,٦٦٧	٢,٢٢٠,٩١٨		إيرادات أخرى
٦١,٨٥٦,٣٩٩	٦٦,٩١١,٥٤٧	٣١,٣١٩,٣٤٧	٣٣,٢١١,٩٦٠		إجمالي الدخل
٢٠,٠٦٦,١٦١	٢٠,٩٩٤,٢٠٩	٩,٩٨٩,٨٥١	١٠,٣٥١,٧٢٢		نفقات الموظفين
٤,٤١٠,٤٨٥	٤,٧٦٧,٥٦٥	٢,٢٠٥,٨٢٣	٢,٤٠٥,٥٣٦		استهلاكات وإطفاءات
١٤,١٤٦,١٧٧	١٤,٥٩٠,٦١٢	٧,٠١٧,٤٧٣	٧,٠٠٦,٦٤٨		مصاريف أخرى
١,٨٨٩,٤٩٠	٣,٣٠٢,٦٢٨	١,١٣٩,٤٩٠	١,٥١٦,١٤٢	٢١	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٨٦١,٥٨٦	١,٨١١,٥٧٦	٧٧١,١٠٥	٧٩٤,٤٩٠		مخصصات متنوعة
٤٢,٣٧٣,٨٩٩	٤٥,٤٦٦,٥٩٠	٢١,١٢٣,٧٤٢	٢٢,٠٧٤,٥٣٨		إجمالي المصروفات
١٩,٤٨٢,٥٠٠	٢١,٤٤٤,٩٥٧	١٠,١٩٥,٦٠٥	١١,١٣٧,٤٢٢		الربح للفترة قبل الضرائب
٥,٥٣٦,٦٠٦	٧,٠٤٦,٤٠٥	٢,٧٩٩,٠٠٦	٣,٥٤١,٩٨٣	١٤	ضريبة الدخل
١٣,٩٤٥,٨٩٤	١٤,٣٩٨,٥٥٢	٧,٣٩٦,٥٩٩	٧,٥٩٥,٤٣٩		الربح للفترة
١٤,١٤٢,٩٧١	١٤,٦٢٧,٩٥١	٧,٤٧٩,٥٢٠	٧,٧٠٢,٤٣٠		ويعود الى:
(١٩٧,٠٧٧)	(٢٢٩,٣٩٩)	(٨٢,٩٢١)	(١٠٦,٩٩١)		مساهمي البنك
١٣,٩٤٥,٨٩٤	١٤,٣٩٨,٥٥٢	٧,٣٩٦,٥٩٩	٧,٥٩٥,٤٣٩		حقوق غير المسيطرين
					الربح للفترة
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	٢٢	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (مساهمي البنك)
٠/٠٧٩	٠/٠٨١	٠/٠٤٢	٠/٠٤٣		

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		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٩٤٥,٨٩٤	١٤,٣٩٨,٥٥٢	٧,٣٩٦,٥٩٩	٧,٥٩٥,٤٣٩
الربح للفترة - قائمة (ب)			
بنود الدخل الشامل :			
البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة:			
٦٥٤,٣٩٣	(٥٨٨,٩٧٩)	٤٤٠,٩٦٠	(٢١٨,٢٦٧)
التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة			
١٤,٦٠٠,٢٨٧	١٣,٨٠٩,٥٧٣	٧,٨٣٧,٥٥٩	٧,٣٧٧,١٧٢
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد الى:			
١٤,٧٩٧,٣٦٤	١٤,٠٣٨,٩٧٢	٧,٩٢٠,٤٨٠	٧,٤٨٤,١٦٣
مساهمي البنك			
(١٩٧,٠٧٧)	(٢٢٩,٣٩٩)	(٨٢,٩٢١)	(١٠٦,٩٩١)
حقوق غير المسيطرین			
١٤,٦٠٠,٢٨٧	١٣,٨٠٩,٥٧٣	٧,٨٣٧,٥٥٩	٧,٣٧٧,١٧٢
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 .

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

حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية	الربح للفترة	الأرباح المودرة	احتياطي القيمة العادلة - بالصفافي	احتياطي تقانات دورية	احتياطي مخاطر مصرفية * عامة	الاحتياطي القانوني	رأس المال المكتوب به والمنفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٧,٥٥٢,٩٦٠	١٠٠,٤٦٩,٢٨٣	٣٣٦,٥٨٣,٦٧٧	-	٧١,٢٧٩,٧٦٠	(٩,٠٠٥,٣٦٤)	٧,٧٥٦,٩٩٧	١٦,٥٩٧,٠٨١	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨٢,٧٦٧	-	١٨٢,٧٦٧	-	١٨٢,٧٦٧	-	-	-	-	-
(٨,٢١٣,٧٤٩)	(١٠,٦٤١,٦)	(٨,١٠٧,٣٣٣)	-	٤,٣٠٣,٤٢٤	-	-	(١٢,٤١٠,٧٥٧)	-	-
٣٣٩,٠٢١,٩٧٨	١٠٠,٣٦٢,٨٢٧	٣٣٨,٦٥٩,١١١	-	٧٥,٧٦٥,٩٥١	(٩,٠٠٥,٣٦٤)	٧,٧٥٦,٩٩٧	٤,١٨٦,٣٢٤	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٨٠٩,٥٧٣	(٢٢٩,٣٩٩)	١٤,٠٣٨,٩٧٢	١٤,٦٢٧,٩٥١	-	(٥٨٨,٩٧٩)	-	-	-	-
-	-	-	(٩٣٢,٧٨٥)	-	-	-	٩٣٢,٧٨٥	-	-
(٢,٩٥٠)	-	(٢,٩٥٠)	-	(٢,٩٥٠)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٦,٥٠٠	(٦,٥٠٠)	-	-	-	-
(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٣٣١,٢٢٨,٦٠١	١٠٠,١٣٣,٤٦٨	٣٢١,٠٩٥,١٣٣	١٣,٦٩٥,١٦٦	٥٤,١٦٩,٥٠١	(٩,٦٠٠,٨٤٣)	٧,٧٥٦,٩٩٧	٥,١١٩,١٠٩	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٧,٣١٠,١١٢	١٠٠,٨٣٧,٩٧٣	٣٣٦,٤٧٢,٠٣٩	-	٧٠,١٨٤,٥٣٠	(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	٦,٨١٦,٩١٦	١٣,٩٨٢,٠٠٢	٦٥,٨٣٦,٠٧٥	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٦٠٠,٢٨٧	(١٩٧,٠٧٧)	١٤,٤٠٣,٢١٠	١٤,١٤٢,٩٧١	-	٦٥٤,٢٩٣	-	-	-	-
-	-	-	(١,٥١١,٩٥٣)	-	-	-	١,٥١١,٩٥٣	-	-
(٢٠,٠٨٥)	-	(٢٠,٠٨٥)	-	(٢٠,٠٨٥)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٣٣٠,٢٩٠,٢١٤	١٠٠,٦٤٠,٨٩٦	٣٢٩,٦٤٩,٣١٨	١٢,٦٣١,٠١٨	٤٨,٥٦٤,٤٤٥	(٩,٦٩٣,٠٩١)	٦,٨١٦,٩١٦	١٥,٤٩٣,٩٥٥	٦٥,٨٣٦,٠٧٥	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠

يخطر التصرف باحتياطي المصروفات العامة والرصيد الدائن للاحتياطي تقييم الموجودات المالية الإيجابية مسبقاً من البنك المركزي الأردني.
* بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي والمنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٨ تقرر توزيع ما مقداره ١٢% من رأس مال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٢١,٦٠٠,٠٠٠ دينار.
** بلغ رصيد الأرباح المودرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ الذي لا يمكن التصرف به والناتج عن أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ١٤,٤١٨,٤٧٥ دينار.
- تتضمن الأرباح المودرة مبلغ ٩,٠٣٦,٠٩٠ دينار رصيد الموجودات الضريبية الموجبة وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
- لا يمكن التصرف بمبلغ (٩,٦٠٠,٨٤٣) دينار ويمثل الرصيد السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ (٩٩٣,٠٩٧) دينار ويمثل الرصيد المتبقي من احتياطي مخاطر مصرفية عامة ضمن الأرباح المودرة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ ٢٠١٨
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٨
الائثر الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) إعادة التصنيف
الائثر الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
الرصيد المعدل في أول كانون الثاني ٢٠١٨
مجموع الدخل الشامل للفترة
المحول إلى الاحتياطي
المحول إلى الاحتياطي
مصاريف زيادة رأس المال
الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أرباح نقدية موزعة **

٣٠ حزيران ٢٠١٧
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٧
مجموع الدخل الشامل للفترة
المحول إلى الاحتياطي
المحول إلى الاحتياطي
مصاريف زيادة رأس المال
الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أرباح نقدية موزعة **

٣٠ حزيران ٢٠١٧
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٧
مجموع الدخل الشامل للفترة
المحول إلى الاحتياطي
المحول إلى الاحتياطي
مصاريف زيادة رأس المال
الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أرباح نقدية موزعة **

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		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٩,٤٨٢,٥٠٠	٢١,٤٤٤,٩٥٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٤,٤١٠,٤٨٥	٤,٧٦٧,٥٦٥	الربح للفترة قبل الضرائب
١,٨٨٩,٤٩٠	٣,٣٠٢,٦٢٨	تعديلات :
١,٨٦١,٥٨٦	١,٨١١,٥٧٦	استهلاكات واطفاءات
١,٠٨٩,١٦٠	١٨٤,٢٧٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,١٠١	(١٤,١٨٦)	مخصصات متنوعة
(٩٨,٢٨٩)	(٥,٥٢٠)	٢٠ خسائر تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من قائمة الدخل
(١,٥٧٤,٢٧٥)	(٢,٢٩٦,٨٢٤)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢٧,٠٦٢,٧٥٨	٢٩,٠٩٤,٤٧١	(أرباح) بيع موجودات مستلمة
١٠,٢٧٠,١٥٤	٣٠,٠٩٧,١٠٣	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٨٦٨,١٠٤)	(٣,٧٣٧,١٧٠)	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات
(٩٢,٤٧٦,٥٤٠)	(٧٣,٠٧٦,٢٤١)	النقص في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٢,١٤١,٠٠٨)	١,٧٧٠,٦١٠	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧,٧٨٤,٨٦٠	(١,٢٢٧,٤٧١)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢٥,٨٦٠,٧٠٨	٧٥,٠٧٢,٤٧٨	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٣٣,٣٨٤,٨٣٩)	٥,٣١٠,٢٠٧	(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
١٠,٨٢٣,١٩٧	٢,٦٢٠,٣٣٣	الزيادة في ودائع العملاء
٧٢,٩٣١,١٨٦	٦٥,٩٢٤,٣٢٠	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(١٤,٣٥٨,٤٢٨)	(١١,٦٩٤,٥٩٥)	١٤ الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٣٩٥,٢٨٦)	(٥٠٣,٥٢١)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
٥٨,١٧٧,٣٧٢	٥٣,٧٢٦,٢٠٤	ضريبة الدخل المدفوعة
		مخصصات متنوعة مدفوعة
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(٢٩٥,٠٧٥)	(١٩٧,٤٠٣)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
١٠٥,٩٤٤	٢٩٦,١٨٠	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٨٥,٢٢٣,٩٠٤)	(٢٥٦,٦٣٩,٤٣٣)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٣٢,٤٢٠,٧٩٨	٧١,٢١٣,٥٤٧	(شراء) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
(٢,٨٥٦,٤٧١)	(٣,٣١٧,٧٦١)	استحقاقات وبيع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٩٩٧	٣٤,٣٥٧	(شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٠٦٩,٩١٤)	(٣٩٤,٥٨١)	بيع ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤٣,٠٨٢,٣٧٥	(١٨٩,٠٠٥,٠٩٤)	(شراء) موجودات غير ملموسة
		صافي (المستخدم في) التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
٢٥,٦١٠,٠٠٦	٣٣,٣٠٨,٨١٤	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١٥,١٧٣,٥٣٢)	(٤,٥٤٥,٠٠٣)	الزيادة في الأموال المقترضه
(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	تسديد الاموال المقترضه
(٢٠,٠٨٥)	(٢,٩٥٠)	ارباح موزعة على المساهمين
(١١,١٨٣,٦١١)	٧,١٦٠,٨٦١	مصاريف زيادة راس المال
١,٥٧٤,٢٧٥	٢,٣٩٦,٨٢٤	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٩١,٦٥٠,٤١١	(١٢٥,٧٢١,٢٠٥)	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٢٧,٩٧٢,٦٠٥	٣٠٤,٣٧٠,٨١٤	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣١٩,٦٢٣,٠١٦	١٧٨,٦٤٩,٦٠٩	٢٣ النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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 الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٨ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك كما في ٣٠ حزيران 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 الموحدة المرحلية 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 الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج الاعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة 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 لإعداد 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 أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق باصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند الغاء الاعتراف باصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالاصل أو الالتزام 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 أو 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 للعمل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع للالتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة لالتزام 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 لمحاكاة 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 نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل" لبعض أدوات الدين البسيطة.

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

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

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية، ولم يتم البنك بتعديل أرقام 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 أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي.

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

أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠١٤
إن أثر تطبيق تعديلات التغيرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك كما
في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كانت كما يلي :

أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١ بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	المبلغ المعاد تصنيفه	المبلغ كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	البند (بالدينار)
-	٥١٩,١٩٢,١٧٦	(١,٠٩٤)	٥١٩,١٩٣,٢٧٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	٢٤٧,٥١٨,٦٩١	(٣٩٤,٧٦٣)	٢٤٧,٩١٣,٤٥٤	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤,٠٣٧,٨٦١	-	٢٢,٢٧٥,٢٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨٢,٧٦٧	٥١,٠٢٧,٢٦١	-	٣٢,٧٨٩,٩٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١,٥٢٩,١٠٩,٩٤٤	(٨,٨٢٦,٨٠٥)	١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٣٢٩,٢٠٨,٠١٥	(٧٤٥,١٨٣)	٣٢٩,٩٥٣,١٩٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٥٠,٧٦٤,٤٩٦	(٣٨٦,١٧٤)	٥١,١٥٠,٦٧٠	كفالات مالية
-	١١٥,٥٦٥,٧٧٢	(١,٠٨٢,٤١٥)	١١٦,٦٤٨,١٨٧	سقوف غير مستغلة
-	٥٠,٧٢٢,٧٩٦	(٨٧,٦٤٣)	٥٠,٨١٠,٤٣٩	اعتمادات مستنديه
-	٩,٠٥٣,٣٣٣	-	٣,٣١٠,٣٢٧	موجودات ضريبة مؤجلة
-	٨٦٨,٤٨١	-	٩٨,٤١٣	مطلوبات ضريبة مؤجلة
-	٤,١٨٦,٣٢٤	-	(١٢,٤١٠,٧٥٧)	أحتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	٧٥,٧٦٥,٩٥١	-	٧١,٢٧٩,٧٦٠	الأرباح المدورة

الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

الرصيد وفق (IFRS ٩)	الفرق نتيجة إعادة الاحتساب	مبلغ المخصصات الحالي	البند (بالدينار)
١,٠٩٤	١,٠٩٤	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٩٤,٧٦٣	٣٩٤,٧٦٣	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٧,٤٨٩,٨٣٥	٨,٨٢٦,٨٠٥	٤٨,٦٦٣,٠٣٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٤٥,١٨٣	٧٤٥,١٨٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٨٦,١٧٤	٣٨٦,١٧٤	-	كفالات مالية
١,٠٨٢,٤١٥	١,٠٨٢,٤١٥	-	سقوف غير مستغلة
٨٧,٦٤٣	٨٧,٦٤٣	-	اعتمادات مستنديه

الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة لـ الاول من كانون الثاني ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الاولى		البند (بالدينار)
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
٨,٤١٧	-	-	-	-	٨,٤١٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٦٤,٠٨٦	-	-	١٥,٦٩٧	-	٢٤٨,٣٨٩	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات
٦١,١٢٠,٧١١	٥٠,٨٦٢,١٢٥	٦٥٥,٣٢٦	٢,١١٧,١٨٦	٦,٨٥٨,٦٦٩	٦٢٧,٤٠٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٦٤,٩٠٧	-	-	-	-	٥٦٤,٩٠٧	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية
٢١٢,٢٢٦	١١٨,٠٤٦	-	٣٩,٢١٢	-	٥٤,٩٦٨	كفالات مالية
١,٠٣٦,١٠٣	١٣٤,٦٦٩	٢,١٨٢	٧٠٦,٦٤٧	١٠٦,٩٨٩	٨٥,٦١٦	سقوف غير مستغلة
٥٦,٣٦٨	-	-	١٠,٨٠٢	-	٤٥,٥٦٦	اعتمادات مستنديه

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

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

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية :

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

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

الشركة الوطنية للخدمات المالية (اوراق)				مجموع الموجودات
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,١٥٢,٢٩٦	٢٠,٣١٣,٨٧١	٢,٠٤٥,٠٩٦	٢,٢٠١,٦٩٤	مجموع الموجودات
٦,١٤٤,٦٨٢	٨,٥٥٠,٢٥٤	٥٨٣,٣٤٤	٦٥٨,٤٠٧	مجموع المطلوبات
٨,٠٠٧,٦١٤	١١,٧٦٣,٦١٧	١,٤٦١,٧٥٢	١,٥٤٣,٢٨٧	صافي الموجودات
الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران				مجموع الإيرادات
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤٧,٥٥٧	١,٠٠٢,٩٦٢	٦٧,٦٧٩	٧٠,٤٧٠	مجموع الإيرادات
٣٣٠,٨١٤	٣٤٠,٥١٦	١٤٩,٢١٤	١٥٧,٠٥١	مجموع المصروفات

مصرف الصفا		شركة تملك للتاجير التمويلي		
٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	مجموع الموجودات
٩٠,٤٥٥,٠٨١	٩٠,٢٤٩,٢٩٤	٢٨,٥٥٠,٨٥٤	٢٩,٦٦٤,٨٤٢	
٤٠,٥٧١,٦٣٢	٤١,٩٦٥,٩٢١	٢٢,٩١٧,٩٢٤	٢٤,٣٤٠,١٩٨	مجموع المطلوبات
٤٩,٨٨٣,٤٤٩	٤٨,٢٨٣,٣٧٣	٥,٦٣٢,٩٣٠	٥,٣٢٤,٦٤٤	صافي الموجودات
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		
دينار	دينار	دينار	دينار	مجموع الإيرادات
٦٠٦,٣٩٤	١,٢٩٧,١٦١	٦٧٣,٧٩٨	٦١٧,٠٦٧	
١,٥٤٥,٤١٣	٢,٣٩٠,١٩٠	٣٦٧,٥٣٦	٨١٩,٥٢٥	مجموع المصروفات

* ان 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 التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة المبنيّة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

المرحلة (١): الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة. وفيما يتعلق بهذه الأصول ، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً 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 إلى 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 احتمال التخلف عن السداد مدى الحياة على أنه الوزن.

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

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

التغييرات الرئيسية في التقديرات والأحكام الهامة

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

١. تخفيض التقييم الائتماني بموجب اسس 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 تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقترض. كما تخضع التعرضات للرصد المستمر، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة .

توليد بنية شرط احتمال التخلف عن السداد

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تجمع وتولد تقديرات حول احتمال التخلف عن السداد للتعرضات وكيفية توقع تغيرها نتيجة مرور الوقت. ويتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين 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

بعد تقدير التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة و مرور 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 بافتراض التخلف عن السداد، وهذا الإجراء هو نفس النهج المستخدم لأغراض قياس خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) .

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

٣- تقييمات جودة الائتمان
عملاً باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، حدد البنك جدول تصنيفه الائتماني الداخلي وفقاً لمقياس تصنيف معتمد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

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

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
بلغ الاحتياطي النقدي ٩٦,٧٦١,١١٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٩٣,٠٥٧,٦٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب عدا عن الاحتياطي النقدي ٩,٣٥٨,٨٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- لا يوجد أية ارصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- افصاح الحركة على الارصدة لدى بنوك مركزية :

٣٠ حزيران ٢٠١٨				
(مراجعة غير مدققة)				
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤٠,٥٠٨,٢٤٣	-	-	٤٤٠,٥٠٨,٢٤٣	الرصيد في بداية الفترة
٥٧,٤٦٨,٥٢٠	-	-	٥٧,٤٦٨,٥٢٠	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٢٠٧,٦٠٤,٧٥١)	-	-	(٢٠٧,٦٠٤,٧٥١)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٢٩٠,٣٧٢,٠١٢	-	-	٢٩٠,٣٧٢,٠١٢	إجمالي الرصيد للفترة الحالية

- افصاح الحركة على مخصص تدني الارصدة لدى بنوك مركزية:

٣٠ حزيران ٢٠١٨				
(مراجعة غير مدققة)				
المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٩٤	-	-	١,٠٩٤	الرصيد في بداية الفترة
٨,٣٧١	-	-	٨,٣٧١	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(١,٠٤٨)	-	-	(١,٠٤٨)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
٨,٤١٧	-	-	٨,٤١٧	إجمالي الرصيد للفترة الحالية

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		حسابات جارية وتحت الطلب ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٤٣٥,٢٥٣	٥٠,٩٠٢,٣١٩	١٧,٥٧٠,٣٣٠	٤٩,٩٠٥,٨٥٣	٨٦٤,٩٢٣	٩٩٦,٤٦٦
١٣٤,٩٨٣,٢٩٨	١١٤,١٠٣,٨٩٨	٦٥,٠٩٦,١٩٨	٤٥,٤٧٣,١١٤	٦٩,٨٨٧,١٠٠	٦٨,٦٣٠,٧٨٤
-	(١١٤,٢٩١)	-	(١١٤,٢٩١)	-	-
١٥٣,٤١٨,٥٥١	١٦٤,٨٩١,٩٢٦	٨٢,٦٦٦,٥٢٨	٩٥,٣٧٨,٩٦٧	٧٠,٧٥٢,٠٢٣	٦٩,٦٢٧,٢٥٠

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٦٣,٢٠١,٠٤٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ١٨,٤٣٥,٢٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	ايداعات 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 ينزل : مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المجموع
دينار	دينار	
٣,٥٤٥,٠٠٠	-	
٣٤,٤٣٨,٣٥٣	-	
-	-	
٥٦,٥١١,٥٥٠	٦٤,٣٩٧,٨٠٠	
-	(١٤٩,٧٩٥)	
٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٦٤,٢٤٨,٠٠٥	

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

- افصاح الحركة على أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات المصرفية :

الاجمالي	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	الرصيد في بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
٢٤٧,٩١٣,٤٥٤	-	٧٦٧,٨٠١	٢٤٧,١٤٥,٦٥٣	الأرصدة المسددة
٢٨٩,٥٠١,٥٠٠	-	٢٧١,٠٥٧	٢٨٩,٢٣٠,٤٤٣	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
(٣٠٨,٠١٠,٩٣٧)	-	-	(٣٠٨,٠١٠,٩٣٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة
٢٢٩,٤٠٤,٠١٧	-	١,٠٣٨,٨٥٨	٢٢٨,٣٦٥,١٥٩	

- افصاح الحركة على مخصص تدني أرصدة وإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية :

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩٤,٦٥٦	١٠٧	-	٣٩٤,٧٦٣	الرصيد في بداية الفترة
٢١٠,٧٢٦	١٥,٥٩٠	-	٢٢٦,٣١٦	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٢٤٨,٦٦٣)	-	-	(٢٤٨,٦٦٣)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(١٠٨,٣٣٠)	-	-	(١٠٨,٣٣٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٤٨,٣٨٩	١٥,٦٩٧	-	٢٦٤,٠٨٦	الرصيد في نهاية الفترة

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	اسهم شركات
٢٢,٢٧٥,٢٢٠	٧,٣٠٩,٥٧٧	
٢٢,٢٧٥,٢٢٠	٧,٣٠٩,٥٧٧	

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٣٠,٣٥٦,٣٤٠	٤٨,٤٥٧,٩٧١	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
٣٠,٣٥٦,٣٤٠	٤٨,٤٥٧,٩٧١	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٢,٤٣٣,٥٦٢	٢,٦٣٠,٥٢١	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٢,٤٣٣,٥٦٢	٢,٦٣٠,٥٢١	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية *
٣٢,٧٨٩,٩٠٢	٥١,٠٨٨,٤٩٢	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات ٢,٧٣٤,١٧٨ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١,١١٠,٤٥٢ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧).

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	الأفراد (التجزئة)
١٢,٦٦١,٣٣٣	٨,٩٠٣,٩٦٣	حسابات جارية مدينة
٦٦٦,٨٢٣,٧٠٢	٦٦٣,٣٢٧,٧٦٨	قروض وكمبيالات*
١٢,١٠٥,٧٥٧	١٥,٣٥٨,٥٣٢	بطاقات الائتمان
٦,٤١٤,١٧٤	٦,٢٨٤,٩٠٥	أخرى
١٩٩,٤٩١,٢٤٠	٢٠٤,٣١٩,١٣٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٩١,٦٥٠,٦٢٢	٨٨,٤٢١,٥٤٧	حسابات جارية مدينة
٢٧٥,٣٣٣,٣٢٤	٣٣٣,٣٤٧,٩١٩	قروض وكمبيالات*
		منشآت صغيرة ومتوسطة:
١٨,٠٥٢,١٩٠	٢١,٠٦٤,٠٠٨	حسابات جارية مدينة
٨٦,٥٢٦,٥٣٣	١٠٥,٥٧٥,٤٢٥	قروض وكمبيالات*
٢٢٨,٠٧١,٠٩١	٢٢٣,١٥٢,٠٩٧	الحكومة والقطاع العام
١,٥٩٧,١٢٩,٩٦٦	١,٦٦٩,٧٥٥,٣٠٠	المجموع
(١٠,٥٣٠,١٨٧)	(١٠,٣٠٤,٥٦٥)	ينزل: فوائد معلقة
(٤٨,٦٦٣,٠٣٠)	(٦١,١٢٠,٧١١)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	١,٥٩٨,٣٣٠,٠٢٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤,٥٠٤,١٤٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٥,١٢٠,٦٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- فيما يلي الحركة الحاصلة على التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة :

الاجمالي	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الاجمالي
	المرحلة (٣)	تجميعي	أفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٩٧,١٢٩,٩٦٦	٥٩,٠٦٤,٢٦٣	٢٨,٥١٣,٤١٠	١٣٩,٠٢٤,٣١٣	٨٢٦,٧٢٤,٨٤٠	٥٤٣,٧٩٣,٠٤٠
٢٦٣,٩١٣,٨٥٢	١٠,٢٩١,٢١٠	٧٢٨,١١٤	١١,٩١٦,٠٩٦	٦٩,٨٥٧,٥٧٧	١٧١,١٢٠,٨٥٥
(١٩١,٢٢٣,٨٥١)	(٥,١٢٧,٧٥٣)	(١٣,٨٩٢,٢٢٢)	(٦,٩٢٤,٣٥٨)	(٥٩,١٢٥,٨٦١)	(١٠٦,١٦٣,٦٥٧)
-	(٦,٢٥٢,٩٥٠)	(٥,٢٢٠,٢٧١)	(٩٣,٢٣٩,٥٥٠)	٨,٣٤٧,٩٢٩	٩٦,٣٦٤,٩٤٢
-	(٣,٩٠٧,٦٥٠)	١٣,٤١١,٧٤٠	١٦,١٧٣,١٦٧	(١٣,٠٢٠,٨٥٩)	(١٢,٦٥٦,٣٩٨)
-	١٤,٧٥٣,٤٨٢	(٤,٧١٦,٧٣٨)	(٢٢١,٢٣٠)	(٦,٩٣٨,٢٩١)	(٢,٨٧٧,٢٢٣)
-	٤,٥٩٢,٨٨٢	٣,٤٧٤,٦٣١	(٧٧,٢٨٧,٦١٣)	(١١,٦١١,٢٢١)	٨٠,٨٣١,٣٢١
(٥٤,٦٦٧)	(٥٤,٦٦٧)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٦٦٩,٧٥٥,٣٠٠	٦٨,٧٦٦,٠٣٥	١٨,٨٢٣,٩٣٣	٦٦,٧٢٨,٤٣٨	٨٢٥,٨٥٥,٣٣٥	٦٨٩,٥٨١,٥٥٩

الاجمالي التعرضات في بداية الفترة
التعرضات الجديدة خلال الفترة
التعرضات المسددة خلال الفترة
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
الاجمالي الأثر على حجم التعرضات
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التعرضات المعدومة
تعديلات نتيجة تغيير اسعار الصرف
الاجمالي التعرضات في نهاية الفترة

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٧٦,٠٨١,٧٦٥ دينار أي ما نسبته ٤,٥٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران 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 ٦٥,٨٥٨,٥٤٠ دينار أي ما نسبته ٣,٩٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٦٠,٦٦٢,٢٨١) دينار أي ما نسبته ٣,٨٢٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٨٣,٣٣٤,٠٧٩ دينار أي ما نسبته ٤,٩٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٩٠,٦٣٧,٧٨٤) دينار أي ما نسبته ٥,٦٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٥٣,١٢٨,٥٠١ دينار أي ما نسبته ٣,١٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران 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:

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة و القطاع العام	الاجمالي	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
						الرصيد في بداية الفترة	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة/السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٤٢,٥٣٦,٥٩٣	٤,٠٨٥,٥١١
٢,٠١٩,٢٦٢	٤٦٢,٩٨٧	٢,٨٥٥,٨٩٥	١,٩٤٥,٠٨٠	٢١٢,١٠٣	٧,٤٩٥,٣٢٧	٣,٢٩٥,٥٧٣	(٢١٦,٤٨٨)
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة						(٥,٥٤٧,٦٣٠)	(٩,٣١٠)
١,١٠٨,٥٠٩	١٦٨,٥٥١	٥٥٧,٤٧٣	٥٢٧,٦٩٨	-	٢,٣٦٢,٢٣١	٢٨,٥٠١	(٢٣٣,٢٥٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)						(٢٨,٥٠١)	(٢٤,٩١٣)
١,٠٨٠,٠٠٨	(١٤٣,٦٣٨)	(٢٢٤,٢٢٤)	(٤٤١,٢٢٦)	-	(١,٨٨٩,٠٩٦)	(١,٠٨٠,٠٠٨)	(١٤٣,٦٣٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)						٢,٩٤٥,٨٧٤	٤١٣,١١٤
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل						٢,٩٤٥,٨٧٤	٤١٣,١١٤
٢,٠٥٠,٥١٠	١١,٧٧٢	-	-	-	(٢,٠٣٨,٧٣٨)	(٢,٠٥٠,٥١٠)	١١,٧٧٢
الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات						(٥٤,٦٦٧)	-
٥٤,٦٦٧	-	-	-	-	(٥٤,٦٦٧)	(٥٤,٦٦٧)	-
١٦٣,٣٩١	(١,٢٤٣)	(١,٩٨٥)	(٥,٦٣٠)	-	(١٧٢,٢٤٩)	(١٦٣,٣٩١)	(١,٢٤٣)
تعديلات نتيجة تغيير اسعار الصرف						٤١,٩٣٧,٥٨٨	٤,٧٥٥,٦٥٣
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية الفترة/السنة						٤١,٩٣٧,٥٨٨	٤,٧٥٥,٦٥٣
٤١,٩٣٧,٥٨٨	-	٧,٢٧٨,٧٢٢	٥,٠٢٦,١٨٩	١,٨٨٩,٥٠٣	١٤,١٩٤,٤١٤	٤١,٩٣٧,٥٨٨	-
افرادي						٤١,٩٣٧,٥٨٨	٤,٧٥٥,٦٥٣
تجميعي						٤١,٩٣٧,٥٨٨	٤,٧٥٥,٦٥٣
إجمالي						٤١,٩٣٧,٥٨٨	٤,٧٥٥,٦٥٣

الفوائد المتعلقة
فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

الاجمالي دينار	القطاع العام دينار	المشآت الصغيرة والموسطة دينار	الشركات الكبرى دينار	فروض عقارية دينار	الافراد دينار	
					دينار	دينار
١,٥٣٠,١٨٧	-	١,٢٨٤,٣٦٦	٧,٤٢١,١٤٥	١٧,٥٥١٥	١,٦٥٤,١٦١	
٤٣٨,٤٩١	٤٨,١٠٩	١٧,٣١٤	١٣٥,٠٤٤	١٢,٤٧٠	١١٧,٥٥٤	
(٥١١,١١٤)	-	(١١٤,٨١٩)	(٢٧٢,٢٧٠)	(٤٠,٢٧٠)	(٨٣,٧٥٥)	
(١٥٢,٩٩٩)	-	(٤٣٦)	(١٤٢,٩٩٩)	-	(٩,٥٦٤)	
١,٠٣٠,٤٥٦٥	٤٨,١٠٩	١,١٨٦,٤٢٥	٧,١٤٠,٩٢٠	٢٥,٧١٥	١,٦٧٨,٣٩٦	
١,٠٧٩,٩٢٥	-	١,٩٤٧,٨٢٤	٧,٣٢٢,٩٩١	١٠,١١٢	١,٤١٣,٠٩٨	
١,٢٧٣,٩٠٣	-	(٦٠,٥٠٧)	٨٢٦,١٧٠	٨٤,٥٧٢	٤٢٣,٦٦٨	
(٩٠١,٤٨٢)	-	(٥٨٢,٦٠٦)	(١٣٧,٢٩٢)	(١٥,٠٦٩)	(١٦٦,٥١٥)	
(٦٣٧,١٥٩)	-	(٢٠,٣٤٥)	(٦٠٠,٧٢٤)	-	(١٦,٠٩٠)	
١,٠٣٠,١٨٧	-	١,٢٨٤,٣٦٦	٧,٤٢١,١٤٥	١٧,٥٥١٥	١,٦٥٤,١٦١	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧
 الرصيد في بداية السنة
 يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة
 ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
 الفوائد المتعلقة 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 ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٤١,٤٤٣,٣٤٦	-	٤١,٤٤٣,٣٤٦	٢٢,٠٧١,٩٤٠
صناعي	٤٨,٢٥٣,٦١٣	٢٠,١٢٣,٦٥٤	٦٨,٣٧٧,٢٦٧	٥٨,١٤٠,٦٧١
تجارة	١٨٥,٢٥٢,٤٢٦	١٣٦,١٠٦,٣١٤	٣٢١,٣٥٨,٧٤٠	٣٢٣,٣٣٩,٠٤٣
عقارات	٢١١,٣٤٠,٧١٩	١٠٢,٧٤٠,٣١٨	٣١٤,٠٨١,٠٣٧	٢٦٤,٢٨٢,٤٥٧
زراعة	٦,٨٠٦,٥٢٣	١,٧٢٤,٩٥٤	٨,٥٣١,٤٧٧	٤,٠٢٧,٠٨١
أسهم	٥,٠٦٣,٩٧٩	٥٤٢,٧٤٦	٥,٦٠٦,٧٢٥	٦,١٩٣,٣٩٩
أفراد	٥٧٢,٧٠٨,٦٤٦	١١٤,٤٩٥,٩٦٥	٦٨٧,٢٠٤,٦١١	٦٩١,٠٠٤,٢٨٤
حكومة وقطاع عام	١٧٠,٠٢٣,٥٩٦	٥٣,١٢٨,٥٠١	٢٢٣,١٥٢,٠٩٧	٢٢٨,٠٧١,٠٩١
	١,٢٤٠,٨٩٢,٨٤٨	٤٢٨,٨٦٢,٤٥٢	١,٦٦٩,٧٥٥,٣٠٠	١,٥٩٧,١٢٩,٩٦٦

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤,٤٧١,٢٠٦	٣,٩٢١,٢١٠	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
١٧,٤١١,٣٨٣	١٧,٢٧٢,٩٩٢	اذونات وسندات خزينة حكومية اجنبية
٢١,٨٨٢,٥٨٩	٢١,١٩٤,٢٠٢	سندات واسناد قرض شركات
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٨١,٤٤٨,٧٨٤	٥٩,٨٦٩,٢٥٦	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٣٥٩,٣٢٤,٩٨٩	٢١٣,٣٦٠,٤٠٦	اذونات خزينة أردنية
٣,٣٦٤,١٢٢	٦٥٦,٧٣٤	سندات خزينة حكومية
٤٥,٢٨٣,٦٠٠	٣٠,٢٨٣,٦٠٠	سندات مالية حكومية او بكفالتها
٤٨٩,٤٢١,٤٩٥	٣٠٤,١٦٩,٩٩٦	سندات واسناد قرض شركات
(٥٦٤,٩٠٧)	-	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٥١٠,٧٣٩,١٧٧	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	ينزل : مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
		مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥١٠,٧٣٩,١٧٧	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
٥١٠,٧٣٩,١٧٧	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	المجموع

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

- إفصاح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما يلي :

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٩,٢٣٧,٥٢٢	٧١٥,٦٧٦	-	٣٢٩,٩٥٣,١٩٨
٢٤٢,٥١٥,٨٨١	-	-	٢٤٢,٥١٥,٨٨١
(٥٧,٠٨٩,٩٩٥)	-	-	(٥٧,٠٨٩,٩٩٥)
٧١٥,٦٧٦	(٧١٥,٦٧٦)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥١٥,٣٧٩,٠٨٤	-	-	٥١٥,٣٧٩,٠٨٤

رصيد بداية الفترة
الأرصدة الجديدة خلال الفترة
الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
الإجمالي للفترة الحالية

- إفصاح الحركة على مخصص تدني الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٣٥,٣٩٨	٩,٧٨٥	-	٧٤٥,١٨٣
٤٣٣,٨٦٤	-	-	٤٣٣,٨٦٤
(٦١٤,١٤٠)	-	-	(٦١٤,١٤٠)
٩,٧٨٥	(٩,٧٨٥)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٦٤,٩٠٧	-	-	٥٦٤,٩٠٧

رصيد بداية الفترة
الأرصدة الجديدة خلال الفترة
الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
الإجمالي للفترة الحالية

١١ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠,٥٨٣,٧٢٣	١٣,١١٢,٩٩٦	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٧,٤٧٨,٨٢٩	٩,٢٠٩,٠٩٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٢,٨١٨,٩٦٨	١٢,٠٧٣,٥٦٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
٢,٥١٧,٣٢٤	٧٨٦,٩٠٦	الذمم المدينة - بالصافي
١٠,٦٦٢,١٢٤	٥,٥٣٥,٠٩٢	شيكات المقاصة
٢٥,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٥٧٠,٢٠١	٥٧٠,٨٠٤	تأمينات قابلة للاسترداد
١,٩٩٩,٤٠١	١,٩٩٩,٤٠١	تأمينات لدى الفيزا الدولية
٥٤٧,٢٣٣	٢,٠٨٣,٨٦١	أخرى
٤٧,٢٠٢,٨٠٣	٤٥,٤٣٧,٧١٣	المجموع

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

عقارات مستملكة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
١٤,٩٠٣,٢٨٤	١٤,٨٧٢,٨٦٨	إضافات
٥٧٥,٦٠١	٣٣,٠٧٦	استبعادات
(٦٠٦,٠١٧)	(١,١٤٦,٤٨٠)	المجموع
١٤,٨٧٢,٨٦٨	١٣,٧٥٩,٤٦٤	تدني موجودات مستملكة
(٨٦١,٦١٩)	(٤٩٥,٩٠٩)	تدني موجودات مستملكة حسب تعليمات البنك المركزي
(١,١٩٢,٢٨١)	(١,١٨٩,٩٩٢)	المجموع
١٢,٨١٨,٩٦٨	١٢,٠٧٣,٥٦٣	

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

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

بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني ، يتوجب بيع المباني والاراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاء الديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملكها، 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 استملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات. في ضوء دخول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وما قد يترتب على ذلك من أثر مباشر على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة فقد تقرر وقف العمل بمضمون التعميم المشار اليه أعلاه لسنة ٢٠١٨ فقط على ان يتم استكمال بناء المخصصات المطلوبة مقابل العقارات اعتباراً من العام ٢٠١٩ وفقاً لتقييم البنك المركزي الأردني رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ تاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧ .

١٢ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	مؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار	الافراد دينار	
٤٥٧,٤٢٠,٨١٣	٩٤,٣٠٣,٧٩٧	٤٦,٥٢٢,٣٣٤	٦٩,٧٢٦,٤٦٩	٢٤٦,٨٦٨,٢١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٨
٤٧٩,٣٩٧,٣٧١	١٦٤,٠٣٧	٥,٠٦٠,٢٤٧	٢,٧٠١,١٥٥	٤٧١,٤٧١,٩٣٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٨٨,٠٩٠,٧٨٠	٢٢٥,٥٤١,٥٧١	٢٣,٧٨٠,٥٧٦	٢٥٩,٩١٤,٤٣٥	٣٧٨,٨٥٤,١٩٨	ودائع توفير
٢٨,٣٦٠	-	-	-	٢٨,٣٦٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٨٢٤,٩٣٧,٣٢٤	٣٢٠,٠٠٩,٤٠٥	٧٥,٣٦٣,١٥٧	٣٢٢,٣٤٢,٠٥٩	١,٠٩٧,٢٢٢,٧٠٣	شهادات ايداع
					المجموع
٤٤٦,٦٥٠,٩٢٢	٦١,٧٠٣,٩١١	٤٤,٩٩٢,٨٢٢	٨٥,٥٧٩,٢٨٣	٢٥٤,٣٧٤,٩٠٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٤٦٤,٥٨٨,٩٩٧	٩٤,٧٦٠	٣,٤٨١,٣٦٤	٣,٦٦٣,٧٧٤	٤٥٧,٣٤٩,٠٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٣٨,٥٥٤,٠٢٧	١٩٩,٨٧٠,٣٢٨	٢٢,١٨١,٠٩١	٢٦٢,٦٠٠,٦٦٨	٣٥٣,٩٠١,٩٤٠	ودائع توفير
٧٠,٩٠٠	-	-	-	٧٠,٩٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦	٢٦١,٦٦٨,٩٩٩	٧٠,٦٥٥,٢٧٧	٣٥١,٨٤٣,٧٢٥	١,٠٦٥,٦٩٦,٨٤٥	شهادات ايداع
					المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٢٠٦,٢٧٦,٢٨٢ دينار أي ما نسبته ١٥,٤٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٤٤,٢١٦,٠٥٦ دينار أي ما نسبته ١٣,٩٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- لا يوجد ودائع محجوزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٩٥٨,١٥٢,٣٩٥ دينار أي ما نسبته ٢١,٦٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٦٤١,٦٥٤,٣٢٠ دينار أي ما نسبته ٣٦,٦٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٢٤٦,٦١٦,٣٩٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٦٠٨,٢٤٠,٣٨٨ دينار 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		
							٢٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)
							اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحر OPIC
%٤,٨٩٥-%٤,٨٤٥	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعة واحدة	١	١	١٥,٥٩٨,٠٠٠	اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية
%٣,٣٥٨	لا يوجد	٢٠٢٥	نصف سنوية	١٤	٢٠	٢,٤٨١,٥٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	٩	١٠	٩,٠٢٥,٠٠٠	
			دفعة واحدة لكل				
%٢,٥ - %١	سندات حكومة	٢٠٢٦-٢٠١٨	قرض	١٧٣	١٧٣	٣١,٢٠٣,٤٧٩	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٢	١٤	٢,٠٦٤,٠٨٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٤,٨	لا يوجد	٢٠٢١	نصف سنوية	٥	٧	٦,٠٦٨,٥٧١	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٣,٢٥	لا يوجد	٢٠٢٠	نصف سنوية	٤	٧	٤,٥٥١,٤٢٩	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٥,٢٥	لا يوجد	٢٠٢٥	نصف سنوية	٧	٧	١٤,١٨٠,٠٠٠	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٢,٣٩	لا يوجد	٢٠٢١	نصف سنوية	٢٠	٢٠	٤,١٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٤,٤	لا يوجد	٢٠١٩	دفعة واحدة	١	١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري***
%٥,٧٥	لا يوجد	٢٠٢٠	دفعة واحدة	١	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري***
%٣	لا يوجد	٢٠٣٩	نصف سنوية	٣٤	٣٤	١,٤٣٤,٥٢٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٥,٩٠	لا يوجد	٢٠٢٠	دفعة واحدة	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري***
%٤,٢٤٣	لا يوجد	٢٠٢٣	نصف سنوية	٧	٧	٣,٥٤٥,٠٠٠	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٦	لا يوجد	٢٠٢١	ربع سنوية	٦	٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
%٦,٧٥	لا يوجد	٢٠٢١	شهرية	٣٨	٤٥	٨٤٤,٤٤٤	بنك سوسيتيه جنرال
%٦	لا يوجد	٢٠٢٢	ربع سنوية	٨	٨	١,٠٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
-	لا يوجد	لا يوجد	-	١	١	١,٠٧٤,٢٢٤	اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI
						<u>١٤٣,٦٧٠,٢٥٩</u>	
							٣١ كانون الأول ٢٠١٧
							اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة
							OPIC لما وراء البحر
%٤,٨٩٥-%٤,٨٤٥	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعة واحدة	١	١	١٥,٥٩٨,٠٠٠	اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية
%٣,٣٥٨	لا يوجد	٢٠٢٥	نصف سنوية	١٥	٢٠	٢,٦٥٨,٧٥٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٢,٧	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٠	١٠	٩,٥٠٠,٠٠٠	
			دفعة واحدة لكل				
%٢ - %١	سندات حكومة	٢٠٢٦-٢٠١٨	قرض	١٤٠	١٤٠	٢٨,١٨٦,٨٤٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
%٢,٥	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٣	١٤	٢,٢٣٢,٠٤٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٣,٢٥	لا يوجد	٢٠٢٠	نصف سنوية	٥	٧	٥,٠٦٤,٢٨٦	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٢,٨	لا يوجد	٢٠٢١	نصف سنوية	٢٠	٢٠	٤,١٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٤,٤	لا يوجد	٢٠١٩	دفعة واحدة	١	١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري***
%٥,٨	لا يوجد	٢٠٢٠	دفعة واحدة	١	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري***
%٣	لا يوجد	٢٠٣٩	نصف سنوية	٣٤	٣٤	١,٤٣٤,٥٢٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٤,٨٤	لا يوجد	٢٠٢١	نصف سنوية	٧	٧	٧,٠٨٠,٠٠٠	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
%٦	لا يوجد	٢٠٢١	ربع سنوية	٦	٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد
%٦,٧٥	لا يوجد	٢٠٢١	شهرية	٤٤	٤٥	٩٧٧,٧٧٨	بنك سوسيتيه جنرال
-	لا يوجد	لا يوجد	-	١	١	١,٠٧٤,٢٢٤	اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI
						<u>١١٤,٩٠٦,٤٤٨</u>	

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

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

*** بلغت القروض السكنية المعاد تمويلها من الأموال المقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ٣٢,٥٨١,٩٥١ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ بمعدل فائدة ٧,١٪.

١٤ - مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢٠,٨٩٢,٨٩٨	١٧,٣٢١,٤٦١	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٦,٤٦٨,٢١٥)	(١١,٦٩٤,٥٩٥)	ضريبة الدخل المستحقة
١٢,٨٩٦,٧٧٨	٧,٢٢٩,٧٩٧	رصيد نهاية الفترة/ السنة
١٧,٣٢١,٤٦١	١٢,٨٥٦,٦٦٣	

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	ضريبة دخل الفترة
٦,٠٨٥,١٢٢	٧,٢٢٩,٧٩٧	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٨,١٤٥	(١٨٣,٣٩٢)	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٧١٦,٦٦١)	-	ضريبة الدخل المستحقة على ارباح الفترة
٥,٥٣٦,٦٠٦	٧,٠٤٦,٤٠٥	

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

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

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

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ ، للشركة الوطنية للخدمات المالية كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٠ 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 امام محكمة البداية. لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ حتى تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. هذا وبرأي إدارة الشركة ، ان المخصصات المسجلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.

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

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

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار ٦,٢٧٠,٣٥٩	دينار ٥,٧٤٣,٠٠٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٣,٣١٠,٣٢٧	أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) المتعلق باحتساب التدني
٦,٢٧٠,٣٥٩	٩,٠٥٣,٣٣٣	الرصيد المعدل
١,١٥٧,٢٤٠	٩٦٤,٩٠٠	المضاف خلال الفترة / السنة
(١,٦٨٤,٥٩٣)	(٩٨٢,١٤٣)	المستبعد خلال الفترة / السنة
٥,٧٤٣,٠٠٦	٩,٠٣٦,٠٩٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة، كما يلي :

مطلوبات ضريبية مؤجلة	موجودات ضريبية مؤجلة	البند
دينار -	دينار ٣,٣١٠,٣٢٧	الزيادة (النقص) في الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات
٩٨,٤١٣	-	إعادة تصنيف الموجودات المالية

١٥ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار ٨,٥٤٤,٦٢٤	دينار ١٠,٣٠٨,٣٢٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤٦١,٦٤٤	٤٩٦,٣٦١	ايرادات مقبوضة مقدما
٥,٩٨٩,١٩٧	٣,٨٦٧,٧٩٩	ذمم دائنة
٩,٥٥١,٠٢٢	٩,٠١٢,١٤٢	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١٥,٤٨٠,٩٨٤	١٩,٠٧٩,١٩٧	أمانات مؤقتة
٥,٣٥٨,٠٢٢	٦,٠٨٤,٨٠٢	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٣,٣١٩,٦٧٠	٢,٤٧٨,٤٩٩	أخرى
-	١,٣٠٤,٦٩٧	يضاف : مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٨,٧٠٥,١٦٣	٥٢,٦٣١,٨٢٤	

* إفصاح الحركة على أرصدة التسهيلات غير المباشرة والالتزامات الأخرى:

الاجمالي	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩٦,٩٣٦,٢٠٧	٢,٤١٢,٨٣٦	٢٢,٢٥٧	٧٣,٨٩٢,٣٤٥	١١,٧٧٧,٣٤٥	٢٠٨,٨٣١,٤٢٤	رصيد بداية الفترة
٧٩,٧١٩,٧١٨	٢٢٦,٤٨٦	٤٤,٠٠١	٣,٧٧٨,٦٠٤	٢,٦٥٣,٧٠٦	٧٣,٠١٦,٩٢١	الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٩٧,٦١٢,٥١٨)	(٤٨٥,٥٣٢)	(٨١,٠٤٩)	(١٠,١٨٤,١٤٢)	(٢,٩٩٢,٢١٨)	(٨٣,٨٦٩,٥٧٧)	الأرصدة المسددة
١	(١,٤٩٦,٤٥٠)	(١١,٥٧٨)	(٤٨,٣٨٤,٨٧٢)	١٢,٩٦٧	٤٩,٨٧٩,٩٣٤	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(١٠٩,٤٩٧)	٢١٠,٩٠٧	٥,٨٦٠,٢٣٨	(٢١٠,٩٠٧)	(٥,٧٥٠,٧٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	١٠٠,٨٣٣	(٥,٢٥٨)	-	(٩٥,٥٧٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
-	(١,٥٠٥,١١٤)	١٩٤,٠٧١	(٤٢,٥٢٤,٦٣٤)	(٢٩٣,٥١٥)	٤٤,١٢٩,١٩٢	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢٧٩,٠٤٣,٤٠٨	٦٤٨,٦٧٦	١٧٩,٢٨٠	٢٤,٩٦٢,١٧٣	١١,١٤٥,٣١٨	٢٤٢,١٠٧,٩٦١	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

* إفصاح الحركة على مخصص تدني أرصدة التسهيلات غير المباشرة و الالتزامات الأخرى:

الاجمالي	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٥٦,٢٣٢	٢٦٧,٤٩٣	٣٤٥	٨٨٨,٤٨٣	١٩٨,٧٤٨	٢٠١,١٦٣	رصيد بداية الفترة
٤٨٢,١٣٠	٩٥,٢١١	٧٣٧	٢٩٥,٤٨٥	٣٢,٣٤٦	٥٨,٣٥١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة
(٥٧٦,٠٤٤)	(١٠٨,٤٠١)	(٧٢٠)	(٢٩٧,٨٠٠)	(١١٠,٣٠٧)	(٥٨,٨١٦)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(٥,٢٦٨)	(١٥٥)	(١٧٦,٣٦٧)	١٨٤	١٨١,٦٠٦	ما تم تحويله إلى المرحلة (١)
-	(١١٧)	٣,٧٧٨	١١,٧٧٢	(٣,٧٧٨)	(١١,٦٥٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)
-	١,٦٦٨	(٧٠)	-	(١,٥٩٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)
(١١٧,٢٥٣)	(١,٦٠٢)	(١,٧٢٣)	٣٨,٩٧٦	١٥٢	(١٥٣,٠٤٦)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة
-	-	-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل
(٤٠,٣٦٨)	٣,٧٣١	-	(٣,٨٨٩)	(٨,٧٥٨)	(٣١,٤٥٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١,٣٠٤,٦٩٧	٢٥٢,٧١٥	٢,١٨٢	٧٥٦,٦٦٠	١٠٦,٩٨٩	١٨٦,١٥١	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

١٦ - احتياطي القيمة العادلة بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	(٩,٠٠٥,٣٦٤)	(خسائر) أرباح غير متحققة
١,٦١٢,٢٤٦	(٤٠٥,٨٥١)	(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
(٥٣,١٣٣)	(٦,٥٠٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٥٣٢,٢٩٤)	(١٩٧,١٣٥)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣١٥,٣٠١	١٤,٠٠٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(٩,٠٠٥,٣٦٤)	(٩,٦٠٠,٨٤٣)	

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٢,٥٨٧,٠٤٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢,٧٨٤,١٨٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢,٠١٧) والمطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٢١٠,٩٧٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٢٤,٩٨٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

١٧- أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ١٤,٤١٨,٤٧٥ دينار يمثل رصيد أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.
- تتضمن الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مبلغ ٩,٠٣٦,٠٩٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٥,٧٤٣,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ٩,٦٠٠,٨٤٣ دينار ويمثل التغير السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الأوراق المالية.
- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة بمبلغ ٩٩٣,٠٩٧ دينار المحول للارباح المدورة بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني .

١٨ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٧٨٦,١٨٩	٦٠٧,٤٣٨
٢٩,٨٨٩,٧٦٢	٣١,٧٨٠,٠٢٣
١,١٦٥,٦٣٢	١,٣٩٣,٣٠٠
١٢٧,١٢١	١٢٩,٣٧٦
٥,٦٢٦,٥٣٩	٦,٩٩٠,٧١٠
٢,٩٣٧,٤٢٧	٦,١٣٥,٨٩٣
٧,١٨٠,٠٠٠	٩,٩١٩,٦٨٩
٥٤٢,١٧٥	١,٠٢٨,٧١٨
١,٥٢٩,٧٦٩	٣,٨٨٨,٦٩١
٥,٠٠٢,٨٠٩	٣,١٠٧,٦٠١
٢,٧٩١,٥٠٢	٣,٠١٠,٣٩٣
١,٣٨٥,٠٩٤	٣,٧٧١,٠٣٧
٤,٩٩٧,٩٣٥	٨,٤٣٨,٥٥٧
٦٣,٩٦١,٩٥٤	٨٠,٢٠١,٤٢٦

تسهيلات ائتمانية مباشرة :

للافراد (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

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

١٩ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٦٩٥,٢٣٩	٥,٨٩٢,٣٢٥
٥١٣,٧٢٧	١,٠٢٦,٧٣٢
١,٦٣١,٧٩٧	٢,٠٩٥,٥٩٠
١١,٧٤٥,١٩٢	١٨,١٠٣,٢٠١
٩٤٤	٣٩٦
٤٩٢,٧٩٦	٣٣٤,٨٣٦
١,٧١٥,٦٦٥	٣,٠١٩,٢٧٥
١,٦٩٥,٣٨٤	١,٩٧٣,٩٣٠
١٩,٤٩٠,٧٤٤	٣٢,٤٤٦,٢٨٥

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:

	عوائد	(خسائر) غير	(خسائر)	
	توزيعات أسهم	مُتحققة	مُتحققة	
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٨				
أسهم شركات	٣٥٦,٣٨٩	(١٨٤,٢٧٥)	(٤,٠٨٣)	
المجموع	٣٥٦,٣٨٩	(١٨٤,٢٧٥)	(٤,٠٨٣)	
٣٠ حزيران ٢٠١٧				
أسهم شركات	١,٨٦٧,٠٩٢	(١,١٠٣,٣٧٦)	(٢,٩٢٦)	
سندات	-	٤,١٠٤	-	
صناديق استثمارية	-	١٠,١١٢	-	
المجموع	١,٨٦٧,٠٩٢	(١,٠٨٩,١٦٠)	(٢,٩٢٦)	

٢١ - مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

الاجمالي	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		
		تجميعة	أفرادي	تجميعة	أفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٣٢٣	-	-	-	-	٧,٣٢٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
(١٣٠,٦٧٧)	-	-	١٢,٣٣٦	-	(١٤٣,٠١٣)	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٦٨٥,٥٤٣	٣,٥٤٧,٦٦١	٢١٧,٤٧١	(١٢٢,٢٤٦)	(٩٥,٠٢٠)	١٣٧,٦٧٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٨٠,٢٧٦)	-	-	(١٥,٠٨٠)	-	(١٦٥,١٩٦)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٧٢,٩٤٨)	(٣٠,٣٩١)	-	(١١٩,٧١٩)	-	(٢٣,٨٣٨)	كفالات مالية
(٤٦,٣١٢)	١٥,٦١٣	-	(٧٨٠)	-	(٦١,١٤٥)	سقوف غير مستغلة
(٣١,٢٧٥)	-	-	(١٩,١٥٦)	-	(١٢,١١٩)	اعتمادات مستندية
١٧٢,٢٤٩	١٧٢,٢٤٩	-	-	-	-	فروقات عملة
٣,٣٠٢,٦٢٨	٣,٧٠٥,١٣٣	٢١٧,٤٧١	(٢٦٤,٦٤٥)	(٩٥,٠٢٠)	(٢٦٠,٣١١)	المجموع

٢٢ - حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,١٤٢,٩٧١	١٤,٦٢٧,٩٥١	٧,٤٧٩,٥٢٠	٧,٧٠٢,٤٣٠	ربح الفترة العائد لمساهمي البنك (دينار)
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	التوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٧٩	٠/٠٨١	٠/٠٤٢	٠/٠٤٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للفترة - (مساهمي البنك)

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.

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار ٥١٩,١٩٣,٢٧٠	دينار ٣٦٤,٧٤٥,٠٥١
١٥٣,٤١٨,٥٥١	١٦٥,٠٠٦,٢١٧
٣٥٨,٨٨٢,٢٠٧ ٩,٣٥٨,٨٠٠	٣٤١,٧٤٢,٨٥٩ ٩,٣٥٨,٨٠٠
٣٠٤,٣٧٠,٨١٤	١٧٨,٦٤٩,٦٠٩

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

٢٤ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٢٠١٧	٢٠١٨	اخرى*	الادارة التنفيذية العليا	اعضاء مجلس الادارة وذوي الصلة باعضاء المجلس	
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران				بنود داخل قائمة المركز المالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	تسهيلات مباشرة
٤٩,٢٨٨,٨٨٤	٣٧,١٥٤,٥٦٧	١٩,٣١٨,٤٥١	٤,٧٨٦,٥٢٠	١٣,٠٤٩,٥٩٦	ودائع لدى البنك
٣٢,٢٧٣,٤٢٧	٣١,٣١٩,٠٦٤	٨,٩١٥,٠٣١	٢,٦١٢,٧٢٩	١٩,٧٩١,٣٠٤	التأمينات النقدية
٨٨٧,٢٩٩	٢٩٥,٥٢٦	١٤٥,٧٦١	١٤٢	١٤٩,٦٢٣	
					بنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٣٩٠,٧٣٤	٢,٩٠٧,١٦٧	١٥٩,٩٢٥	-	٢,٧٤٧,٢٤٢	تسهيلات غير مباشرة
للسنة اشهر المنتهية في					
٣٠ حزيران					
٢٠١٧	٢٠١٨				بنود قائمة الدخل
دينار	دينار				فوائد وعمولات دائنة
٢,٥٢٣,٦١٢	٢,١٧٤,٢٣٤	١,٢٥٨,٥٠٩	٣٦,٠٧٣	٨٧٩,٦٥٢	فوائد وعمولات مدينة
٣٥٦,٧٦٢	١٨٥,٥٠٣	٧٢,١٤٨	١٠,٣٨١	١٠٢,٩٧٤	

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

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ١,٣٨٩,٧٤٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١,٤٤٢,٧٤٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧).

٢٥ - 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٪).

حسب تعليمات البنك المركزي الاردني يجب ان لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٤,١٢٥% لغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٨.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل، ولم يتم 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 الى اسهم، الأسهم الممتازة غير متراكمة 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 التامين وبكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ تتجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشرين الثاني ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III وإلغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال 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 ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق حملة الأسهم العادية
٤٩,٦٧٩,٧٦٠	٥٤,١٦٩,٥٠١	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
(٩,٠٠٥,٣٦٤)	(٩,٦٠٠,٨٤٣)	الأرباح المدورة
٦٩,٩٥٥,٢٠٣	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٧,٧٥٦,٩٩٧	٧,٧٥٦,٩٩٧	الاحتياطي القانوني
١,٥٨٠,١٩١	١,٣٩١,٨٢٤	احتياطيات أخرى موافق عليها من البنك المركزي
-	٢,٨٩٥,١٦٦	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٢٩٩,٩٦٦,٧٨٧	٣٠٦,٥٦٧,٨٤٨	أرباح الفترة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
		إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
٩,٩٤٥,٣٢٤	٨,٦٠٩,٢١٥	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٤,٩٦٤,٢١٣	٨,٠٦٤,٢٨٥	الموجودات غير الملموسة
٢٨٥,٠٥٧,٢٥٠	٢٨٩,٨٩٤,٣٤٨	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)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
		المخصصات المطلوبة مقابل المرحلة الأولى من تطبيق المعيار ٩
		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
		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 (%)
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤٩,٦٧٩,٧٦٠	٥٤,١٦٩,٥٠١	
(٩,٠٠٥,٣٦٤)	(٩,٦٠٠,٨٤٣)	
٦٩,٩٥٥,٢٠٣	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	
٧,٧٥٦,٩٩٧	٧,٧٥٦,٩٩٧	
١,٥٨٠,١٩١	١,٣٩١,٨٢٤	
-	٢,٨٩٥,١٦٦	
٢٩٩,٩٦٦,٧٨٧	٣٠٦,٥٦٧,٨٤٨	
٩,٩٤٥,٣٢٤	٨,٦٠٩,٢١٥	
٤,٩٦٤,٢١٣	٨,٠٦٤,٢٨٥	
٢٨٥,٠٥٧,٢٥٠	٢٨٩,٨٩٤,٣٤٨	
-	٨,٥٧٢,٠٣٧	
١٦,٥٩٧,٠٨١	٥,١١٩,١٠٩	
٣١٦,٠٣٨	٢٧٨,٣٦٥	
١٦,٩١٣,١١٩	١٣,٩٦٩,٥١١	
-	-	
١٦,٩١٣,١١٩	١٣,٩٦٩,٥١١	
٣٠١,٩٧٠,٣٦٩	٣٠٣,٨٦٣,٨٥٩	
٢,٠٠٧,٥١٥,٣٧٣	٢,١٠٤,٣٣٣,٨٠٦	
٪١٥,٠٤	٪١٤,٤٤	
٪١٤,٢٠	٪١٣,٧٨	
٪٠,٨٤	٪٠,٦٦	

٢٦ - 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.
- أخرى: يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة اعلاه.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٣٠ حزيران		٣١ كانون الأول		٣٠ حزيران		٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨١,٣٤٧,١٤٣	٩٩,٣٥٧,٨٣٢	٨١,٣٤٧,١٤٣	٩٩,٣٥٧,٨٣٢	٨١,٣٤٧,١٤٣	٩٩,٣٥٧,٨٣٢	٨١,٣٤٧,١٤٣	٩٩,٣٥٧,٨٣٢	إجمالي الإيرادات
١,٨٨٩,٤٩٠	٣,٣٠٢,٦٢٨	١,٨٨٩,٤٩٠	٣,٣٠٢,٦٢٨	١,٨٨٩,٤٩٠	٣,٣٠٢,٦٢٨	١,٨٨٩,٤٩٠	٣,٣٠٢,٦٢٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥٩,٩٦٦,٩٠٩	٦٢,٥٦٩,٤١٩	٥٩,٩٦٦,٩٠٩	٦٢,٥٦٩,٤١٩	٥٩,٩٦٦,٩٠٩	٦٢,٥٦٩,٤١٩	٥٩,٩٦٦,٩٠٩	٦٢,٥٦٩,٤١٩	نتائج أعمال القطاع
٤٠,٤٨٤,٤٠٩	٤١,١٢٤,٤٦٢	٤٠,٤٨٤,٤٠٩	٤١,١٢٤,٤٦٢	٤٠,٤٨٤,٤٠٩	٤١,١٢٤,٤٦٢	٤٠,٤٨٤,٤٠٩	٤١,١٢٤,٤٦٢	مصاريف غير موزعة
١٩,٤٨٢,٥٠٠	٢١,٤٤٤,٩٥٧	١٩,٤٨٢,٥٠٠	٢١,٤٤٤,٩٥٧	١٩,٤٨٢,٥٠٠	٢١,٤٤٤,٩٥٧	١٩,٤٨٢,٥٠٠	٢١,٤٤٤,٩٥٧	الربح قبل الضرائب
٥,٥٣٦,٦٠٦	٧,٠٤٦,٤٠٥	٥,٥٣٦,٦٠٦	٧,٠٤٦,٤٠٥	٥,٥٣٦,٦٠٦	٧,٠٤٦,٤٠٥	٥,٥٣٦,٦٠٦	٧,٠٤٦,٤٠٥	ضريبة الدخل
١٣,٩٤٥,٨٩٤	١٤,٣٩٨,٥٥٢	١٣,٩٤٥,٨٩٤	١٤,٣٩٨,٥٥٢	١٣,٩٤٥,٨٩٤	١٤,٣٩٨,٥٥٢	١٣,٩٤٥,٨٩٤	١٤,٣٩٨,٥٥٢	الربح للفترة
٣,٩٢٦,٣٨٥	٣,٧١٢,٣٤٢	٣,٩٢٦,٣٨٥	٣,٧١٢,٣٤٢	٣,٩٢٦,٣٨٥	٣,٧١٢,٣٤٢	٣,٩٢٦,٣٨٥	٣,٧١٢,٣٤٢	معلومات أخرى
٤,٤١٠,٤٨٥	٤,٧٦٧,٥٦٥	٤,٤١٠,٤٨٥	٤,٧٦٧,٥٦٥	٤,٤١٠,٤٨٥	٤,٧٦٧,٥٦٥	٤,٤١٠,٤٨٥	٤,٧٦٧,٥٦٥	مصاريف رأسمالية
								الإستهلاكات والإطفاءات
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٨٧٠,١٥٦,٣٨٩	٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٨٧٠,١٥٦,٣٨٩	٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٨٧٠,١٥٦,٣٨٩	٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٨٧٠,١٥٦,٣٨٩	إجمالي موجودات القطاع
٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧	٢,٥٣٨,٩٢٧,٧٨٨	٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧	٢,٥٣٨,٩٢٧,٧٨٨	٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧	٢,٥٣٨,٩٢٧,٧٨٨	٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧	٢,٥٣٨,٩٢٧,٧٨٨	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		
٢٠١٧	٣٠ حزيران	٢٠١٧	٣٠ حزيران	٢٠١٧	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
	دينار		دينار		دينار	دينار
٨١,٣٤٧,١٤٣	٩٩,٣٥٧,٨٣٢	١٩,٠٨٦,٥٥٨	٢١,١٩٨,٨٨٣	٦٢,٢٦٠,٥٨٥	٧٨,١٥٨,٩٤٩	إجمالي الإيرادات
٣,٩٢٦,٣٨٥	٣,٧١٢,٣٤٢	١,٥١٧,٠٢١	٢,٧٣٣,٩٧١	٢,٤٠٩,٣٦٤	٩٧٨,٣٧١	النفقات الرأسمالية
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
	دينار		دينار		دينار	
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٨٧٠,١٥٦,٣٨٩	٦٧٤,٢٢٣,٣٢٨	٧٢٦,٣٥١,٢٤٥	٢,١٢٠,١٢٣,٤١٩	٢,١٤٣,٨٠٥,١٤٤	مجموع الموجودات

• افصاحات إدارة المخاطر:

التعثر وآلية معالجة التعثر.

- تعريف التعثر:

- قام البنك باعتماد تعريف التعثر بحسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للنتايرير المالية ٩ رقم ٢٠١٨/١٣ بالإضافة الى تعليمات البنك المركزي رقم ٢٠٠٩/٤٧ حيث تم اعتبار اي اداة دين ضمن الديون المتعثرة في حال :
- تجاوز عدد أيام المستحقة ٩٠ يوم فأكثر.
- توفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)، وفي حال تحقق مؤشر واحد او أكثر من المؤشرات النوعية أدناه يعتبر دليل على تعثر اداة الدين:
• اي مؤشرات تراجع ملحوظ على نشاط العميل، بياناته المالية والقطاع الاقتصادي.
• اي تغييرات تكنولوجية او تشريعية على بيئة العميل.
• انخفاض ملحوظ في قيمة الضمانات المقدمة.
• انخفاض ملحوظ على نشاط الشركة الام.

- آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة الحسابات قبل وصولها لمرحلة التعثر من خلال دوائر ذات اختصاص وعند تصنيف الحسابات غير عاملة يتم متابعتها من خلال دائرة تعديل الائتمان قبل البدء بالاجراءات القانونية في حال عدم التوصل لتسويات مع العميل . كما يقوم البنك ببناء المخصصات مقابل تلك الحسابات بحسب تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية المضيفة.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك والية عمله

- محفظه الشركات:

هو نظام لتقييم وقياس مخاطر عملاء الشركات الكبرى والمتوسطة بشكل شامل، وذلك من خلال استخراج درجة مخاطر العميل المربوطة باحتمالية تعثر العميل (PD) بالاعتماد على البيانات المالية والموضوعية، واستخراج احتمالية التعثر لتسهيلات العميل من خلال (Facility Rating) والخسائر عند التعثر (LGD) والمرتبطة بالضمانات المقدمة.

يستخدم البنك نظام التقييم الداخلي (Risk Analyst) من شركة (Moody's) لقياس درجة مخاطر العميل ضمن (٧) مستويات للحسابات العاملة و (٣) مستويات للحسابات غير العاملة وتزداد احتمالية التعثر (PD) بازدياد درجة المخاطر حيث يتم اعتماد ثلاث شرائح في كل مستوى للتصنيف الديون العاملة - باستثناء الدرجة (١) ، حيث درجة ١ هي الأفضل ودرجة ١٠ الاسوء .

كما ان ادوات الدين التي تحصل على الدرجات من (١) الى (٦-) يتم تصنيفهم ضمن المرحلة الأولى ، أما الدرجات من (+٧) الى (-٧) يتم تصنيفهم ضمن المرحلة الثانية و الدرجات (٨، ٩ و ١٠) يتم تصنيفهم ضمن المرحلة الثالثة.

محفظه الافراد:

يتم تصنيف محفظه الافراد من خلال اعتماد برامج ذات خصائص مشتركة للعملاء الممنوحين من خلال كل برنامج بحسب طبيعة الغاية من المنتج (شخصية ، اسكان ، سيارات وغيرها) ، بحسب جهة العمل (قطاع عام، قطاع خاص) وبحسب طبيعة التعيين والوظيفة وغيرها من الخصائص المختلفة.
كما يتم تحديد شروط البرامج بناء على الاداء التاريخي لكل برنامج من حيث المنح والتعثر والتحصيلات، ويتم مراجعة تلك البرامج بشكل دوري وتحديث شروطها بناء على ادائها .

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الادوات المالية ولكل بند على حدة.

قام البنك باعتماد نظام من شركة (Moody's) لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وبحيث يتم الاحتساب ضمن انظمة خاصة لمحفظه الشركات ولمحفظه الافراد وبعد الاخذ بالاعتبار درجة مخاطر العميل واحتمالية التعثر وتقييم الضمانات وذلك على مستوى فروع الأردن والفروع الخارجية والشركات التابعة.

وينقسم الية الاحتساب لكل مرحلة كما يلي:

- المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين التي تدرج ضمن هذه المرحلة والتي قد تحصل خلال ١٢ شهر القادمة من تاريخ اعداد البيانات المالية
- المرحلة الثانية: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين التي تدرج ضمن هذه المرحلة وذلك لكامل عمر أداة الدين خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر أداة الدين.
- المرحلة الثالثة: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين التي تدرج ضمن هذه المرحلة والتي أصبحت متعثرة وذلك لكامل عمر أداة الدين.

كما تم ادراج أدوات الدين التالية في الاحتساب:

- القروض والتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- الكفالات المالية المنصوص عليها وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
- الذمم المدينة المرتبطة بعقود الايجار ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦.
- منتجات التمويل الإسلامي والتي تحمل صفة الدين
- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) و مسؤوليات مجلس الادارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

الأدوار والمسؤوليات:

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة :

- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل.
- توفير البنية التحتية المناسبة للتطبيق.
- اعتماد السياسات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
- اعتماد نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية بعد عرضها على كل من لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق والتوصية باعتمادها.

الإدارة التنفيذية:

- اتخاذ القرارات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

اللجنة التوجيهية لتطبيق المعيار ٩:

تتكون اللجنة من نائب المدير العام للائتمان والخزينة، رئيس ادارة الخزينة، رئيس الادارة المالية، رئيس إدارة المخاطر، رئيس إدارة ائتمان الشركات والقروض الصغيرة والمتوسطة والتجمع البنكي ومدير دائرة مخاطر الائتمان. والتي من اهم مهامها:

- التنسيق واعطاء التوجيهات لمسؤولي التطبيق في الفروع الخارجية والشركات التابعة وادارات البنك.
- التنسيق مع البنوك المركزية والجهات الرقابية الخارجية والداخلية.
- اتخاذ القرارات الخاصة بتطبيق المشروع واعطاء التوجيهات لتنفيذها.
- رفع التوصيات للجان والدوائر المختصة لتعديل السياسات واجراءات العمل ذات العلاقة.

إدارة المخاطر:

- اعداد السياسات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار ٩ بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي الأردني واطلاع الإدارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- مراجعة واعتماد المنهجيات ضمن السياسة المعتمدة.

الإدارة المالية:

- المساهمة مع الإدارات في اعداد السياسات الخاصة بالمعيار ٩ بما يضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقا لمبادئ المعيار المحاسبي للتقارير الدولية ٩.
- المساهمة في عملية الاحتساب مع الإدارات ذات العلاقة ومراجعة نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة الموجودات المالية قد خضعت لعملية الاحتساب.
- اعداد الإفصاحات اللازمة بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك بما يتفق مع متطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.
- تجهيز الكشوفات المطلوبة من البنك المركزي بالتعاون مع الإدارات ذات العلاقة.

إدارة ائتمان الشركات والقروض الصغيرة والمتوسطة والتجمع البنكي:

- تصنيف العملاء ضمن نظام التصنيف الداخلي بشكل دوري لقياس حجم مخاطر العملاء بناء على درجة التصنيف
- تحديث بيانات التسهيلات والضمانات ضمن نظام التصنيف دوريا

إدارة التدقيق الداخلي:

- التحقق من سلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعريف والية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).

١- احتمالية التعثر (PD):

- محفظة الافراد:
تم احتساب احتمالية التعثر بالرجوع لبيانات التعثر التاريخية للبنك وذلك لكل من محفظة القروض الشخصية ومحفظة القروض السكنية ويتم احتساب هذه النسبة بحسب المتغيرات المستقلة والتي تؤثر على نسبة احتمالية التعثر (الراتب - القطاع - العمر - الجنس - سعر الفائدة - عمر القرض).

- محفظة الشركات:

تم اعتماد بيانات احتمالية التعثر (PD) والمستخدم من قبل شركة Moody's كمدخلات على نظام الاحتساب ويقوم نظام احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بتحويل احتمالية التعثر من (TTC) الى (PIT) على أساس كل أداة وبعد الاخذ بعين الاعتبار مخاطر الدولة والقطاع الاقتصادي للتعثر.

٢- التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

- أدوات الدين لمرّة واحدة (المباشرة وغير المباشرة): يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ اعداد البيانات المالية كرصيد عند التعثر وذلك بعد طرح الفوائد المعلقة على مستوى الحساب ويتم اعتماد تاريخ الاستحقاق الفعلي لإداة الدين.

- أدوات الدين المتجددة (المباشرة وغير المباشرة): يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ اعداد البيانات المالية او السقف ايهما اعلى كرصيد عند التعثر وذلك بعد طرح الفوائد المعلقة على مستوى الحساب ويتم اعتماد تاريخ الاستحقاق الفعلي مضافا اليه ٣ سنوات لإداة الدين.

٣- نسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD):

- محفظة الافراد:
تم احتساب قيمة الخسارة عند التعثر بالرجوع للبيانات التاريخية للبنك وذلك لكل من محفظة القروض الشخصية ومحفظة القروض السكنية وتم اعتماد هاتين النسبتين على مستوى كل حساب لمحفظة الافراد.

- محفظة الشركات:

تم اعتماد النسبة المعتمدة ضمن مقررات بازل II والبالغة ٤٥% وبعد الاخذ بعين الاعتبار مخفضات الائتمان المعتمدة المالية وغير المالية وذلك بعد خضوعها لنسب الاقتطاع Haircuts.

سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis).

تم قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد على أساس تجميعي وقد تم دمج القطاعات ذات الطابع المشترك، حيث تم تقسيم القطاعات ذات العلاقة القوية مع التعثر بحسب القطاع وجهة العمل.

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD).

تم دراسة مجموعة من المؤشرات الاقتصادية ومن أهمها (الناتج المحلي الإجمالي، أسعار الأسهم، أسعار الفوائد البطالة، التضخم) وتم اعتماد المؤشرات التالية والتي أظهرت معامل ارتباط قوي بين قيمة المؤشر ونسبة التعثر في كل محفظة استنادا الى البيانات التاريخية وكما يلي:

- محفظة الشركات: تم اعتماد الناتج المحلي الإجمالي (GDP) واسعار الاسهم (EQUITY).

- محفظة الافراد الاردن: تم اعتماد الناتج المحلي الإجمالي (GDP) و عرض النقد (MONEY SUPPLY M٢).

- محفظة الافراد فلسطين: تم اعتماد الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

وتم اعتماد وزن ترجيحي لهذه السيناريوهات بنسبة ٤٠% للسيناريو المعتدل، ٣٠% للسيناريو المرتفع و ٣٠% للسيناريو المنخفض.

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البنية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٨,٣٠٥,٣٧٥	-	١,٥٤٦,٥١٧	٥,٢٣٣,٥٠٥	٣٣١,٥٢٥,٣٥٣	مالي		
٩٠,٤٤٧,٨٣٩	٣٧,٣٦٤	٧,٥٠١,٣٧٥	٢,٥٠٨,٠٤٩	٨٠,٨٣٨,٦٧٩	صناعي		
٤٧٢,٤٥٢,٩٧٩	٩٥٧,٤٦٥	٧١,٢٥٩,٦٧٢	٧,٧٥٤,٤٢٩	٣٩١,٩٢٥,٧٥٢	تجارة		
٣١١,٤٨٧,٧٣٧	١,٦٧٢,٤٩٦	٣,٦٥٩,٩٣١	١٩٦,٩٨٠,٣٢٩	١٠١,٨٠٩,١٠٥	عقارات		
١٤,٣٤١,٢٢٢	-	٥,٧٥٠,٧٧٠	٤٥٣,٢٠٢	٨,١٣٧,٢٥٠	زراعة		
٢,٤٤٩,٧٦٢	٧٨٧,٠٧٩	٩,٨٩٣	٢,٦٥٢,٧٩٠	-	أسهم		
٦٤٤,٢٢١,١٢٥	٣,١٥٠,٦١٢	٤٨٥,٤٩٠	٦٢٨,٦٧٠,٣١٩	١,٥٢١,١٧٥	أفراد		
١,٠٥٥,١١٥,٣٩٣	١,٥٥٤,٣١٨	-	٥,١٧٩,٢١١	١,٠٤٨,٣٨١,٨٦٥	حكومة وقطاع عام		
-	-	-	-	-	أخرى		
٢,٩٢٩,٨٢١,٤٣٢	٨,١٥٩,٣٣٤	١٨,٣٣٧,٣٢١	٨٤٩,٤٣١,٨٤٣	١,٩٦٤,١٣٩,١٧٩	المجموع		

٢. توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

اجمالي	دول الشرق الأوسط						
	دول أخرى	امريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	الأخرى	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٣٦٣,٥٩٥	-	-	-	-	-	٦٩,١٢٢,٢١٧	٢٢١,٢٤١,٣٧٨
١٦٤,٨٩١,٩٢٦	٦٧,٢٨٧	١١,٤٧٨,٣٤٠	-	٨١٥,٤١٤	٢٨,٨٦٢,٤٢١	١١,٨٧٩,٠١٣	١١١,٧٨٩,٤٥١
٦٤,٢٤٨,٠٠٥	-	-	-	-	-	-	٦٤,٢٤٨,٠٠٥
١,٥٩٨,٣٣٠,٢٤	-	-	-	-	٢٨,٥٥٢,٢٥٣	٣٦٠,١٤٥,٥٩٢	١,٢٠٩,٦٣٢,١٧٩
٥١٠,٧٣٩,١٧٧	-	-	-	-	١,٣٠٣,٧٩٩	١٨,٦٧٩,٢١٨	٤٩١,٠٢٩,١٦٠
٤,٠٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٤٣٤,٩٩٤	-	-	-	-	٢,٣٠٤,٤٣٥	٥,٣٢٤,٩٨٤	١١,٨٠٥,٥٧٥
٢,٦٥٢,٠٨٢,٧٢١	٦٧,٢٨٧	١١,٤٧٨,٣٤٠	-	٨١٥,٤١٤	٦,٠٧٤٩,٩٠٨	٤٦٥,١٥١,٠٢٤	٢,١١٣,٨٢٠,٧٤٨
٥٤,٣١٣,٤٠٤	-	٢١٩,٠٣٦	-	١,٢٠٦,٦٨٤	١,٢٨٦,٣٣٤	٧,٨٧١,٧٠٨	٤٣,٧٢٩,٦٤٢
٦٣,٠٩٠,٧٢٤	-	-	-	-	-	٢٨,٢٢٩,٤١٧	٣٤,٨٦١,٣٠٧
١٦٠,٣٣٤,٥٨٣	-	-	-	-	-	١٦,٧٩٧,٣٨٢	١٤٣,٥٣٧,٢٠١
٢,٩٢٩,٨٢١,٤٣٢	٦٧,٢٨٧	١١,٦٩٧,٣٧٦	-	٢,٠٢٢,٠٩٨	٦٢,٠٣٦,٢٤٢	٥١٨,٠٤٩,٥٣١	٢,٣٣٥,٩٤٨,٨٩٨

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

التسهيلات الائتمانية

سندات وأستاد وأذونات:

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من

خلال قائمة الدخل

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من

خلال قائمة الدخل الشامل

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

مشتقات أدوات مالية

الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)

الموجودات الأخرى

الاجمالي / للسنة الحالية

الكالات المالية

الإعتمادات المستندية

الإلتزامات الأخرى

المجموع الكلي

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البنود
	دينار	إجمالي	دينار	إجمالي	دينار	إجمالي	
٢,٣٣٥,٩٤٨,٨٩٨	٧,٣٤٥,٦٢٣	١٣,٥٥٩,٤٧٣	٨٠,١٧٤,٢٧٦	٧٠٠,٨٧٥,٩٨١	١,٥٣٣,٩٩٣,٥٤٥	داخلة المملكة	
٥١٨,٠٤٩,٥٣١	٨١٣,٧١١	٤,٧٧٧,٨٤٨	٩,٥٧٩,٤٧٩	١٤٦,٥٥٦,٤٦٢	٣٥٦,٣٢٢,٠٣١	دول الشرق الأوسط الأخرى	
٦٢,٠٣٦,٢٤٢	-	-	-	١,٩٩٩,٤٠٠	٦٠,٠٣٦,٨٤٢	أوروبا	
٢,٠٢٢,٠٩٨	-	-	-	-	٢,٠٢٢,٠٩٨	آسيا	
-	-	-	-	-	-	إفريقيا	
١١,٦٩٧,٣٧٦	-	-	-	-	١١,٦٩٧,٣٧٦	أمريكا	
٦٧,٢٨٧	-	-	-	-	٦٧,٢٨٧	دول أخرى	
٢,٩٢٩,٨٢١,٤٣٢	٨,١٥٩,٣٣٤	١٨,٣٣٧,٣٢١	٨٩,٧٥٣,٧٥٥	٨٤٩,٤٣١,٨٤٣	١,٩٦٤,١٣٩,١٧٩	المجموع	

٢٧ - ارتباطات والتزامات محتملة
أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٤٩,٨٦١,١٣٤	٢٣,٦٤٦,٣٣٦
٩٤٩,٣٠٥	٢٣,٤٨٩,٦٦٦
١٨,٢٠٦,٨٩١	١٩,٧٣٥,٧٧٠
١٦,٥٩٥,٩٤٨	٢٠,٠٧٢,٣٨٦
١٦,٣٤٧,٨٣١	١٤,٧٢٤,٣٦٣
١١٦,٦٤٨,١٨٧	١١٧,٣٠٨,٣٦٣
٢١٨,٦٠٩,٢٩٦	٢١٨,٩٧٦,٨٨٤

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

ب - التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
١,٥٩٥,٦٠٧	١,٩٥٦,٩٦٨

عقود شراء ممتلكات ومعدات

٢٨ - القضايا المقامة على البنك

بلغت القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤٤,٠٧٩,١٢٧ دينار و ٤٤,٣٢١,٠١٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

بلغت المخصصات المعدة ازاء القضايا ٤,٢٥٧,٣٦٥ دينار و ٤,٢٨٧,٥٠٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي .

٢٩ - الاحتياطات القانونية

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