



بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان
Date: 27/04/2017	التاريخ: 2017/04/27
Subject: Quarterly Report as of 31/03/2017	الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هي في 2017/03/31
Attached the Quarterly Report of (Cairo Amman Bank) as of 31/03/2017	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة (بنك القاهرة عمان) كما هي بتاريخ 2017/03/31م
Kindly accept our highly appreciation and respect Cairo Amman Bank	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... بنك القاهرة عمان فؤاد صالح



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الطبراس
٢٩ نيسان ٢٠١٧
الرقم التسلسلي: 2651
رقم الملف: 11521
الجهة المختصة: 21104611

www.cab.jo

الإدارة العامة وادي صقرة - ص.ب ٩٥٠٦٦٦ عمان ١١١٩٥ الأردن - هاتف ٩٦٢ ٦ ٥٠٠ ٦٠٠٠ فاكس ٩٦٢ ٦ ٥٠٠ ٧١٠٠
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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
مع تقرير المراجعة

بنك القاهرة عمان
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٧

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ٢١ - 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 ٢٠١٧ 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 الادارة 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 الاشخاص 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 تأكيدات حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي 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 .

فقرة توضيحية

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 آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠١٧

كريم بهاء الخليلي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
٢٢٥,٤١٠,٦٦٧	٤٠٧,٩٤٢,٧٨١	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣٣,٨٥٤,٢٥٢	٢٠٣,٠٢٩,٧٠٨	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٣,٥٤٣,٠٦٨	٦٧,٤٦٠,٦٦٨	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥,٨٢٢,٥٨٤	٢٦,٩٠٩,٣٥٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١,٥٠٢,٢٩٣	٣١,٨١٦,٧٧٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٥٦,٢٧٩,١٤٨	١,٤١٣,٤٤٩,٥٧٩	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٣٣٦,٢٢٣,٢٩٥	٢٧٥,٦٧٢,٩٨٠	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة، بالصافي
١٣,٤٧٦,٠٠٠	١٠,٤١٩,٠٠٠		موجودات مالية مرهونة
٤٢,٣٣٥,٣٥٦	٤٢,١١٦,٣٧٦		ممتلكات ومعدات بالصافي
١٠,٠٤٦,٨٩١	٩,٧٤٧,١٣٤		موجودات غير ملموسة بالصافي
٦,٢٧٠,٣٥٩	٦,١٦٥,٩٣٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٦,٤١٩,٣٢٠	٥٣,٩٦٠,٨٠٥	١١	موجودات أخرى
٢,٤٩١,١٨٣,٢٣٣	٢,٥٤٨,٦٩١,٠٨٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٣٥٨,٩٥٧,٠٩٤	٣٧٨,٠٨٩,١٣٢		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٤٧,٤٤٦,٢٤٨	١,٥٨٠,٢١٤,٣٠٩	١٢	ودائع عملاء
٨١,٤٧٦,٨٤٧	٨٥,٠١٠,٢٥٦		تأمينات نقدية
٩٢,١٦٥,٠٩٧	٩٣,٣٧١,٠٣٢	١٣	أموال مقترضة
١٥,٠٠٠,٥٧٣	١٥,٨٣٢,٨٨٤		مخصصات متنوعة
٢٠,٨٩٢,٨٩٨	١٧,٨٩٠,٠٠٣	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٢,٠٤٩,٧٨٢	٢,٠٥٩,١٧٨		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥,٨٨٤,٦٨٢	٣٢,١٥١,٥٥١	١٥	مطلوبات أخرى
٢,١٥٣,٨٧٣,٢٢١	٢,٢٠٤,٦١٨,٣٤٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية-
			حقوق مساهمي البنك
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٥,٨٣٦,٠٧٥	٦٥,٨٣٦,٠٧٥		الاحتياطي القانوني
١٣,٩٨٢,٠٠٢	١٣,٩٨٢,٠٠٢		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦,٨١٦,٩١٦	٦,٨١٦,٩١٦		احتياطي تقلبات دورية
(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	(١٠,١٣٤,٠٥١)	١٦	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
-	٦,٦٦٣,٤٥١		أرباح الفترة بعد احتياطي الأخطار المصرفية
٧٠,١٨٤,٥٣٠	٧٠,١٨٤,٥٣٠		أرباح مدورة
٣٢٦,٤٧٢,٠٣٩	٣٣٣,٣٤٨,٩٢٣		مجموع حقوق الملكية مساهمي البنك
١٠,٨٣٧,٩٧٣	١٠,٧٢٣,٨١٧		حقوق غير المسيطرين
٣٣٧,٣١٠,٠١٢	٣٤٤,٠٧٢,٧٤٠		مجموع حقوق الملكية
٢,٤٩١,١٨٣,٢٣٣	٢,٥٤٨,٦٩١,٠٨٥		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	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
٣٣,٧٥٣,٢٨٥	٣١,٦٩٥,٣٨٣	١٧	الفوائد الدائنة
٩,٢٠٦,٥٤٦	٩,٧٣٨,٣٢٨	١٨	الفوائد المدينة
٢٤,٥٤٦,٧٣٩	٢١,٩٥٧,٠٥٥		صافي إيرادات الفوائد
٥,٢٧٤,٩٧٦	٤,٩٨٢,٢٩٥		صافي إيرادات العمولات
٢٩,٨٢١,٧١٥	٢٦,٩٣٩,٣٥٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨٠٢,٠٢٥	٩٣١,٢٢٧		أرباح عملات أجنبية
(٢٢,٢١٥)	٧٧٣,١٧٣	١٩	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٩٧,٨٠٥	٤٥,١٠٠		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١٤١,٩٣٤	١,٨٤٨,٢٠٢		إيرادات أخرى
٣٣,٤٤١,٢٦٤	٣٠,٥٣٧,٠٥٢		إجمالي الدخل
٩,٨٤٥,٥٧٧	١٠,٠٧٦,٣١٠		نفقات الموظفين
١,٩٢٨,٢٧٢	٢,٢٠٤,٦٦٢		استهلاكات وإطفاءات
٦,٠٤٥,٥٥٦	٧,١٢٨,٧٠٤		مصاريف أخرى
١,٥٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٢٦,٣٩٧	١,٠٩٠,٤٨١		مخصصات متنوعة
١٩,٧٤٥,٨٠٢	٢١,٢٥٠,١٥٧		إجمالي المصروفات
١٣,٦٩٥,٤٦٢	٩,٢٨٦,٨٩٥		الربح للفترة قبل الضرائب
٤,٦٥٣,٣٠٦	٢,٧٣٧,٦٠٠	١٤	ضريبة الدخل
٩,٠٤٢,١٥٦	٦,٥٤٩,٢٩٥		الربح للفترة
٩,٠٤٢,١٥٦	٦,٦٦٣,٤٥١		ويعود إلى:
-	١١٤,١٥٦		مساهمي البنك
٩,٠٤٢,١٥٦	٦,٥٤٩,٢٩٥		حقوق غير المسيطرين
			الربح للفترة
٠/٠٥٠	٠/٠٣٧	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

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٩,٠٤٢,١٥٦	٦,٦٦٣,٤٥١

الربح للفترة - قائمة (ب)

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

٨٣٧,٠٤٥	٢١٣,٤٣٣
٩,٨٧٩,٢٠١	٦,٨٧٦,٨٨٤

إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد الى:

٩,٨٧٩,٢٠١	٦,٧٦٢,٧٢٨
-	١١٤,١٥٦
٩,٨٧٩,٢٠١	٦,٨٧٦,٨٨٤

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 ضمان
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صمان – المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة**

	الإحتياطيلست									
	مخاطر		مصرفية عامة *		قانوني		رأس المال المكتتب به والمنفوع		مخاطر	
إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	حقوق البنك	مجموع حقوق مساهمي البنك	الربح للفترة	الأرباح الموزعة	القيمة المتداولة	التقنيات الموزعة	مصرفية عامة *	قانوني	رأس المال المكتتب به والمنفوع
دينيل	دينيل	دينيل	دينيل	دينيل	دينيل	دينيل	دينيل	دينيل	دينيل	دينيل
٣٣٧,٣١٠,٠١٢	١٠,٨٣٧,٩٧٣	٣٢٦,٤٧٢,٠٣٩	٦,٨٧٦,٨٨٤	-	٧٠,١٨٤,٥٣٠	(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	٦,٨١٦,٩١٦	١٣,٩٨٢,٠٠٢	١٥,٨٣٦,٠٧٥	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٧٦٢,٧٢٨	(١١٤,١٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٤٤,٠٧٢,٧٤٠	١٠,٧٢٣,٨١٧	٣٣٣,٣٤٨,٩٢٣	٦,٦٦٣,٤٥١	-	٧٠,١٨٤,٥٣٠	(١٠,١٣٤,٠٥١)	٦,٨١٦,٩١٦	١٣,٩٨٢,٠٠٢	١٥,٨٣٦,٠٧٥	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠٧,٥٧٧,٩٧٩	-	٣٠٧,٥٧٧,٩٧٩	-	-	٧٤,٩٣٤,٨١٣	(٦,٩١٧,١٠٥)	٥,٩٠٢,٠٤٩	١٢,٦٧٠,٠٠٠	٦٠,٩٨٨,٢٢٢	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٩,٨٧٩,٢٠١	-	٩,٨٧٩,٢٠١	٩,٠٤٢,١٥٦	-	-	٨٣٧,٠٤٥	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٥١,٣٢٠	(٥١,٣٢٠)	-	-	-	-
٣١٧,٤٥٧,١٨٠	-	٣١٧,٤٥٧,١٨٠	٩,٠٤٢,١٥٦	-	٧٥,٤٥٠,١٣٣	(٦,٥٩٥,٣٨٠)	٥,٩٠٢,٠٤٩	١٢,٦٧٠,٠٠٠	٦٠,٩٨٨,٢٢٢	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠

* يحظر التصرف باحتياطي المصروفية العامة والرصيد الدائن لا احتياطي تقييم الموجودات المالية إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني،
بلغ رصيد الأرباح الموزعة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ الذي لا يمكن التصرف به والناجم عن أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ١٤,٤٧٧,٩١٢ دينار.
- تتضمن الأرباح الموزعة مبلغ ٦,١٦٥,٩٣٠ دينار رصيد الموجودات الضريبية الموزعة وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
- لا يمكن التصرف بمبلغ (١٠,١٣٤,٠٥١) دينار ويمثل الرصيد السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

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

٣١ آذار ٢٠١٦
الرصيد في أول كانون الثاني
مجموع الدخل الشامل للفترة
الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٦

٣١ آذار ٢٠١٧
الرصيد في أول كانون الثاني
مجموع الدخل الشامل للفترة
الحول إلى الإحتياطيات
الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٧

قائمة (هـ)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
١٣,٦٩٥,٤٦٢	٩,٢٨٦,٨٩٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضرائب
١,٩٢٨,٢٧٢	٢,٢٠٤,٦٦٢		تعديلات : استهلاكات واطفاءات
١,٥٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٢٦,٣٩٧	١,٠٩٠,٤٨١		مخصصات متنوعة
١,٧٨٧,٨٢٢	(٧٨٣,٨٣٨)		(أرباح) خسائر تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من قائمة الدخل
(٨٨٦)	١,٨٦٠		خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٩٨,٨٤٩)	(٩٧,٨٣٣)		(أرباح) بيع موجودات مستملكة
(٧٢٩,٩٤٤)	(٩١٦,٣٩٦)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٨,٥٠٨,٢٧٤	١١,٥٣٥,٨٣١		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات
(٤٢,٣٤٥,٠٣١)	٦,٠٨٢,٤٠٠		النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١,٣١٥,٥٤١)	(٣٠٢,٩٢٨)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٠,٧٩٩,١٣٩)	(٥٧,٩٢٠,٤٣١)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧٢,٠٣٧,٥٣٦)	(١٧,٤٤٣,٦٥٢)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٣٩,٥٦٥,٦٠٥	(٧,٣٦٢,٠٤٠)		(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٣٦,٨٢٣,٥٨١	٣٢,٧٦٨,٠٦١		الزيادة في ودائع العملاء
(٤,٧٥٢,٩٨٢)	٣,٥٣٣,٤٠٩		الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(٩,٢١١,٤٩٧)	(٢٥٨,١٧٠)		(النقص) في المطلوبات الأخرى
(٦٢,٩٣٣,١٨٤)	(٢٩,٣٦٧,٥٢٠)	١٤	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(٦,٥٤٤,٠٠٤)	(٥,٧٤٠,٤٩٥)		ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٠٨,٩١٨)	(٣,٧٣٣,١٣١)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(٦٩,٦٨٦,١٠٦)	(٣٨,٨٤١,١٤٦)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	(٣٧,٢٢٣)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
١,١٦١,٢٧٥	٥٠,٠٠٠		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٢,٠٤٠,١١٨)	(٥٢,٠٧٢,٧٤٣)		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٥,٣٢٩,٠١٢	١١٥,٦٨٠,٠٥٨		(شراء) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
(٢,٢١٣,٠٤٢)	(١,٢٦٨,٣١٧)		استحقاقات وبيع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
١,١٣١	(٥٠١)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٣٦٦,٦٣٥)	(٤١٨,٩٦٧)		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦١,٨٧١,٦٢٣	٦١,٩٣٢,٣٠٧		(شراء) موجودات غير ملموسة
٧,٥٨٧,٦٣٦	١٥,٤١٥,٦٨١		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(٥٢,٦٧٢,٤٩٤)	(١٤,٢٠٩,٧٤٦)		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٤٥,٠٨٤,٨٥٨)	١,٢٠٥,٩٣٥		الزيادة في الأموال المقترضة
٧٢٩,٩٤٤	٩١٦,٣٩٦		تسديد الأموال المقترضة
(٥٢,١٦٩,٣٩٧)	٢٥,٢١٣,٤٩٢		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٣٩٧,٧٩٦,٩٩٥	٢٢٧,٩٧٢,٦٠٥		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٤٥,٦٢٧,٥٩٨	٢٥٣,١٨٦,٠٩٧	٢١	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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 ٢٧ نيسان ٢٠١٧ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني .
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء 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 اظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.
- إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، كما لم يتم اجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ بإستثناء ما يلي:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢).
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.
- ان اتباع المعايير المعدلة اعلاة لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

- تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على الحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات 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 ٢٠١٧ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة الوطنية للخدمات المالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية 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 *	٧٠,٩٠٠	٧٠٠	استثمارات	فلسطين	٢٠١٦

- إن أهم المعلومات المالية للشركات التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ هي كما يلي :

الشركة الوطنية للخدمات المالية (اوراق)					
٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٦		
دينار	دينار	دينار	دينار		
١٨,٧٢٦,٣٤١	١٧,١٠٤,٩٠٣	٢,٣٦٦,٣٤٢	٢,٢٥٥,٣١٧		
٧,٦٩١,٨٧١	٦,٣٥٤,٢٠٠	٧٠١,٧٣١	٥٤٨,٢٣٠		
١١,٠٣٤,٤٧٠	١٠,٧٥٠,٧٠٣	١,٦٦٤,٦١١	١,٧٠٧,٠٨٧		
				مجموع الموجودات	
				مجموع المطلوبات	
				صافي الموجودات	
للفترة المنتهية في ٣١ آذار					
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٥٣٩,٠٧٤	١,٢٥٦,٠٦٩	٣٦,٧٤٠	٤٣,٦٥٥		
١٧٠,١١٥	٢٦٥,٠٥٥	٧٩,٢١٦	٨٢,٦٣٥		
				مجموع الإيرادات	
				مجموع المصروفات	
شركة تملك للتاجير التمويلي					
٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٦		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٢١,١١٧,٥٥١	١٦,٦٥٢,٤٨٩	٧٧,٢٤٢,٣٤٣	٦١,٧١٠,٢٩٠		
١٥,٦١٧,٠٢٢	١٤,٩٩٨,١٤٠	٢٦,١٤٦,١٠٤	١٠,٠٧٠,١٢٧		
٥,٥٠٠,٥٢٩	١,٣٥٤,٣٤٩	٥١,٠٩٦,٢٣٩	٥١,٦٤٠,١٦٣		
				مجموع الموجودات	
				مجموع المطلوبات	
				صافي الموجودات	
للفترة المنتهية في ٣١ آذار					
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٩٩,٧٧٤	١٦١,٥٦٦	٢١١,٦٩٩	-		
١٠٧,٤٣٢	٨٤,٣٧٨	٧٥٥,٦٢٣	-		
				مجموع الإيرادات	
				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 التغيرات 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 المبينة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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

- يتم اثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات اثبات خسارة التدني ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

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

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز.

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

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

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

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

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي ٨٥,٧٠٨,٢٦٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٢٠١٦,٦٩٥,١٦٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

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

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢,٢٠٩	٨٩٦,٥٥٦	٢١,٣٠٤,٦٢٣	٣٦,٩٠٧,٣٣٢	٢١,٣٦٦,٨٣٢	٣٧,٨٠٣,٨٨٨
١٢٦,١٤٦,٣٤٧	٢٤٩,٢٦٧,٦١٥	٥٥,٥١٦,٥٢٩	٤٦,٧٨٢,٧٤٩	١٨١,٦٦٢,٨٧٦	٢٩٦,٠٥٠,٣٦٤
١٢٦,٢٠٨,٥٥٦	٢٥٠,١٦٤,١٧١	٧٦,٨٢١,١٥٢	٨٣,٦٩٠,٠٨١	٢٠٣,٠٢٩,٧٠٨	٣٣٣,٨٥٤,٢٥٢

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢١,٣٦٦,٨٣٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٣٧,٨٠٣,٨٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤,١٩٩,٩٨٤	إيداعات تستحق خلال فترة
٢٤,١٩٩,٩٨٤	٣٠,١٨٠,٠٠٠	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
١٤,١٨٠,٠٠٠	٧,٨٣٠,٠٨٤	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
٢٢,٦٦٣,٠٨٤	١٥,٢٥٠,٦٠٠	أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
٧٣,٥٤٣,٠٦٨	٦٧,٤٦٠,٦٦٨	أكثر من سنة
		المجموع

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

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٣,٩٦٣,٣٤٤	٢٥,٠٠٩,٩٣٩	اسهم شركات
١,٨٥٩,٢٤٠	١,٨٩٩,٤١١	صناديق استثمارية
٢٥,٨٢٢,٥٨٤	٢٦,٩٠٩,٣٥٠	

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٩,٢٠١,١٦١	١٩,٩٣١,٨٠٥	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
١٩,٢٠١,١٦١	١٩,٩٣١,٨٠٥	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
١٢,٣٠١,١٣٢	١١,٨٨٤,٩٦٩	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
١٢,٣٠١,١٣٢	١١,٨٨٤,٩٦٩	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
٣١,٥٠٢,٢٩٣	٣١,٨١٦,٧٧٤	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الآخر

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات ٤٥,١٠٠ للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٦٩٧,٨٠٥ دينار للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	الافراد (التجزئة)
٨,٢٢١,٣٥٤	١٢,٣٠٤,٣٠٠	حسابات جارية مدينة
٦٣٢,٩١٧,٨٥٦	٦٤٢,٧١٣,١٥٥	قروض وكمبيالات*
١٠,٠٧٠,٥٣٠	١٠,٤١١,٤١٦	بطاقات الائتمان
٦,١٠٩,٧٦٢	٦,٥٢٢,٤٠٧	اخرى
١٧١,٥١٢,٥١٤	١٧٥,٩٢٠,٧٠٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٩٩,٣٧٨,٦٠٦	٨٠,٣٧٩,٣٥٧	حسابات جارية مدينة
٢٠٣,٩٠١,٦٨٤	٢٣٩,١٩٦,٤١٢	قروض وكمبيالات*
		منشآت صغيرة ومتوسطة:
١٣,٧٥٥,٢٦١	٢٠,٠٢١,٧١٦	حسابات جارية مدينة
٥٢,٢٦٦,٥٣٥	٥٥,٩٦٥,٢٩٢	قروض وكمبيالات*
٢١٦,٦١٥,٣٠٧	٢٢٩,٧٧٨,٠٨٤	الحكومة والقطاع العام
١,٤١٤,٧٤٩,٤٠٩	١,٤٧٣,٢١٢,٨٤٢	المجموع
(١٠,٧٩٤,٩٢٥)	(١١,٢٣٤,٨٩٥)	ينزل: فوائد معلقة
(٤٧,٦٧٥,٣٣٦)	(٤٨,٥٢٨,٣٦٨)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٥٦,٢٧٩,١٤٨	١,٤١٣,٤٤٩,٥٧٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٥,٣١٥,٥٨٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٥,٢٥١,٤٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٦٧,٧٥١,٠٠٤ دينار أي ما نسبته ٤,٦٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٥٩,٣٢٨,٩٠٥ دينار أي ما نسبته ٤,١٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥٦,٥٨٣,٨٧١ دينار أي ما نسبته ٣,٨٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٤٨,٧٠١,٤٦٤ دينار أي ما نسبته ٣,٤٧٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١٠٠,٣٢١,٠٨٩ دينار أي ما نسبته ٦,٨١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (١٠٢,١٤٣,٢١٢ دينار أي ما نسبته ٧,٢٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٥٢,١٨٥,٠٦٧ دينار أي ما نسبته ٣,٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٥٥,٢٣٢,٢٦٨ دينار أي ما نسبته ٣,٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار	دينار
٤٦,٢٩٩,٤٤٦	٤٧,٦٧٥,٣٣٦
٣,٢١٣,٤٨٠	٧٥٠,٠٠٠
(١,٨٦١,٦٥٥)	(٥,١١٣)
٢٤,٠٦٥	١٠٨,١٤٥
٤٧,٦٧٥,٣٣٦	٤٨,٥٢٨,٣٦٨

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 ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار	دينار
١٠,٢٦٦,٨٩٢	١٠,٧٩٤,٩٢٥
٩٠٥,٠٩٩	٥١١,٢٣٩
(٣٣٥,٤٥٨)	(٣٣,٠٨٦)
(٤١,٦٠٨)	(٣٨,١٨٣)
١٠,٧٩٤,٩٢٥	١١,٢٣٤,٨٩٥

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
الفوائد المعلقة التي تم شطبها
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار	دينار
١,٦٣٠,٠٦٨	١,٦٣٠,١١٢
١٧,٥٥٩,٥٥٠	١٧,٢٧٥,٢٢١
١٩,١٨٩,٦١٨	١٨,٩٠٥,٣٣٣

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
اذونات وسندات خزينة حكومية اجنبية
سندات واسناد قرض شركات

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار	دينار
١٢,٨٨٧,١٢٤	١٢,٩٥٦,٨٨٩
٢٦٠,٣٧٣,٤٥٣	٢٠٠,٣٥٣,٥٤٧
٢,٦٠٣,٢٥٠	٣,١٧١,٤٨٨
٤١,٣١١,٦٥٠	٤٠,٢٨٣,٦٠٠
-	٢,١٢٣
(١٤١,٨٠٠)	-
٣١٧,٠٣٣,٦٧٧	٢٥٦,٧٦٧,٦٤٧
٣٣٦,٢٢٣,٢٩٥	٢٧٥,٦٧٢,٩٨٠

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
اذونات خزينة أردنية
اذونات وسندات خزينة حكومية
سندات مالية حكومية او بكفالتها
سندات واسناد قرض شركات
سندات مالية اخرى
يطرح مخصص التدني

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تحليل السندات واذونات الخزينة :
ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار	دينار
٣٣٥,٣٣٧,٠٤٥	٢٧٥,٦٧٢,٩٨٠
٨٨٦,٢٥٠	-
٣٣٦,٢٢٣,٢٩٥	٢٧٥,٦٧٢,٩٨٠

المجموع

١١ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار	دينار
١٠,٨٠٣,٣٠١	٦,٠٨٧,٨٤٧
٧,٢٣٧,٣٢٣	١١,٠٨٨,٥٩٦
١١,٨٤٩,٣٨٤	١١,٥٣٤,٩١٣
٨٠٧,٠٢٨	٧١٦,٠٣١
٢,٦٨٣,٢٦٠	٢١,٠٩٧,٩٨٢
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١٤٤,٤٨٦	-
٤٩٩,٨٢٠	٥٢٢,١٢٠
١,٧٦٥,٤٣١	١,٧٦٥,٤٣١
٦٠٤,٢٨٧	١,١٢٢,٨٨٥
٣٦,٤١٩,٣٢٠	٥٣,٩٦٠,٨٠٥

إيرادات مستحقة غير مقبوضة
مصرفات مدفوعة مقدماً
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة -
بالصافي*

الذمم المدينة - بالصافي
شيكات المقاصة

صندوق ضمان التسوية
تسوية مركز الايداع

تأمينات قابلة للاسترداد
تأمينات لدى الفيزا الدولية

أخرى

المجموع

* بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني ، يتوجب بيع المباني و الاراضي التي ألت ملكيتها للبنك وفاء الديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها، وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة كحد أقصى ٤ سنوات وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني 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 المستملكه لقاء الديون والتي قد مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات.

١٢ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤٧٤,١٦٣,٧٢٣	٤٢٢,٢٤٥,٣٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٩١,٠١٥,٠٧١	٤٠٨,٦٨٧,٥٣٤	ودائع توفير
٦٨٢,٢٦٧,٤٥٤	٧٤٩,١٣٩,٥٨٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	١٤١,٨٠٠	شهادات إيداع
١,٥٤٧,٤٤٦,٢٤٨	١,٥٨٠,٢١٤,٣٠٩	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٢٩٤,٢٣٠,٦٤١ دينار أي ما نسبته ١٨,٦٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٣٢٣,٣١٧,٧٦٢ دينار أي ما نسبته ٢٠,٨٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٦٢٣,٠١١,٨٤٩ دينار أي ما نسبته ٣٩,٤٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٦٢٥,٤٠٠,١٧٣ دينار أي ما نسبته ٤٠,٣٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٣ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المبلغ دينار	عدد الأقساط المتبقية	دورية استحقاق الاقساط	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)					
١٥,٥٩٨,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	لا يوجد	%٤,٨٤٥ - %٤,٨٩٥
٣,٠١٣,٢٥٠	٢٠	١٧	نصف سنوية	لا يوجد	%٣,٣٥٨
٩,٥٠٠,٠٠٠	١٠	١٠	نصف سنوية	لا يوجد	%٢,٥
دفعات واحدة لكل					
٢١,٦٠٨,٤١٤	٨٤	٨٤	قرض	سندات حكومة	%٢,٥ - %١
٢,٤٠٠,٠٠٠	١٤	١٤	نصف سنوية	لا يوجد	%٢,٥
٦,٠٧٧,١٤٤	١٤	١٣	نصف سنوية	لا يوجد	%٣,٢٥ - %١,٧٥
٤,١٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	لا يوجد	%٢,٣٩
دفعات واحدة لكل					
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	قرض	لا يوجد	%٤,٤
١,٠٧٤,٢٢٤	١	١	-	لا يوجد	-
٩٣,٣٧١,٠٣٢					
٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)					
١٥,٥٩٨,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	لا يوجد	%٤,٨٩٥ - %٤,٨٤٥
٣,٠١٣,٢٥٠	٢٠	١٧	نصف سنوية	لا يوجد	%٣,٣٥٨
٩,٥٠٠,٠٠٠	١٠	١٠	نصف سنوية	لا يوجد	%٢,٥
دفعات واحدة لكل					
١٩,٣٨٩,٦٢٣	٧١	٧١	قرض	سندات حكومية	%٢,٥ - %١
٢,٤٠٠,٠٠٠	١٤	١٤	نصف سنوية	لا يوجد	%٢,٥
٧,٠٩٠,٠٠٠	١٤	١٤	نصف سنوية	لا يوجد	%٣,٢٥ - %١,٧٥
٤,١٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	لا يوجد	%٢,٣٩
دفعات واحدة لكل					
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	قرض	لا يوجد	%٤,٤
١,٠٧٤,٢٢٤	١	١	-	لا يوجد	-
٩٢,١٦٥,٠٩٧					

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

** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني لأغراض التمويل الصناعي والطاقة والزراعة والسياحة بمعدل فائدة ٤,٢٥٪.

١٤ - مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٣,٥٩٩,٢٦٦	٢٠,٨٩٢,٨٩٨	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٢٠,١٠٤,٠٧٥)	(٥,٧٤٠,٤٩٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٥,٥٥٩,٦٢٦	٢,٧٣٧,٦٠٠	ضريبة الدخل المستحقة
١,٨٣٨,٠٨١	-	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٠,٨٩٢,٨٩٨	١٧,٨٩٠,٠٠٣	رصيد نهاية الفترة/ السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤,٦٥٣,٣٠٦	٢,٧٣٧,٦٠٠	ضريبة دخل الفترة
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٦٥٣,٣٠٦	٢,٧٣٧,٦٠٠	ضريبة الدخل المستحقة على ارباح الفترة

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

- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ لفروع البنك في الاردن ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٥ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

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

- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للخدمات المالية حتى نهاية عام ٢٠٠٩، كما قامت دائرة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١، حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإصدار تقرير تم الاعتراض عليه من قبل الشركة حيث صدر قرار البداية باعادة القرار للدائرة للتصويب وتم تأييد القرار محكمة الاستئناف لمصلحة الشركة، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤ حيث قامت الدائرة بتقدير هذه السنوات تم الاعتراض عليها لدى المحكمة المختصة والقضية ما زالت منظورة امام محكمة البداية ، ولم تقم الدائرة بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠١٥ حتى تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة .
- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠١٥ .
- تم اجراء تسوية نهائية لشركة تملك للتاجير التمويلي حتى نهاية عام ٢٠١٤ كما لم يتم مراجعة حسابات الشركة لعام ٢٠١٥ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية .

في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

١٥ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤,٢٤٦,٤٦٦	٢,٤٢٣,٣٠٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,٠٢٣,٧٨٠	٩٣٥,٠٣٧	ايرادات مقبوضة مقدما
٢,٨٩٨,١٤١	٤,٦٢٥,٩٥٢	ذمم دائنة
٦,٦١٧,٧٨٠	٥,٥٣٠,١٦٤	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٦,٦١٧,٦٧٤	٩,٢٢٨,٧٥١	أمانات مؤقتة
٤,٤٢٠,٠٤٣	٦,٢٤٧,٣٩٩	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٢,٧٩٧,٧٠٤	٣,١٦٠,٩٤٣	أخرى
٣٥,٨٨٤,٦٨٢	٣٢,١٥١,٥٥١	

١٦ - احتياطي القيمة العادلة بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(٦,٩١٧,١٠٥)	(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٩٤,٢١٩)	٣٢٧,٢٥٨	أرباح (خسائر) غير متحققة
		(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
		الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة
(٣,٤١٨,٥٨٢)	-	البيع
٨٢,٩١١	(١٠٤,٤٢٩)	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٩,٥١١	(٩,٣٩٦)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	(١٠,١٣٤,٠٥١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٧ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣,٢٣٨,٢٥٦	٣,٦٣٨,٥٩٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٢٠,٧١٥,٤٢٧	٢٢,٢٧٤,٩٣٣	حسابات جارية مدينة
٥٥٢,٠٣٦	٥٦٧,٥٥٣	قروض و كمبيالات
٦٩,٣٣٣	٨٦٨,٢١٨	بطاقات الائتمان
٤,٤٩١,٤٢٥	١,٨٢٣,٣٧١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٥٩٩,٢٢٣	٢,٤٦٠,٦٧٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٧,٥٨٥	٦٢,٠٤٨	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٣٣,٧٥٣,٢٨٥	٣١,٦٩٥,٣٨٣	أخرى

١٨ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١,٣٦٣,١١٠	١,٤٧١,٤٩٧

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

٣٣٦,٩٥١	٩٨,٤٤٧
٦١٥,٣٢٩	٨٠٩,١٩٠
٥,٢٢٩,٥٩٣	٥,٣٥٠,٦٢٣
-	٣٢٨
٣٢٤,٥٦٢	٣٤٠,٤٥١
٥١٣,١١٠	٨٢٥,١٧٤
٨٢٣,٨٩١	٨٤٢,٦١٨
٩,٢٠٦,٥٤٦	٩,٧٣٨,٣٢٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

١٩ - أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح	
		(خسائر) غير مُتحققة	(خسائر) مُتحققة
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٢٨,٨٩٨	-	٧٢٨,٨٩٨	-
٤,١٠٤	-	٤,١٠٤	-
٤٠,١٧١	-	٤٠,١٧١	-
٧٧٣,١٧٣	-	٧٧٣,١٧٣	-
١٣٨,٦٢٦	-	١٣٨,٦٢٦	-
-	-	-	-
(١٦٠,٨٤١)	-	(١٦٠,٨٤١)	-
(٢٢,٢١٥)	-	(٢٢,٢١٥)	-

٣١ آذار ٢٠١٧

أسهم شركات

سندات

صناديق استثمارية

المجموع

٣١ آذار ٢٠١٦

أسهم شركات

سندات

صناديق استثمارية

المجموع

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

للتلاثة أشهر منتهية في		
٣١ آذار	٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٩,٠٤٢,١٥٦	٦,٥٤٩,٢٩٥	ربح الفترة العائد لمساهمي البنك (دينار)
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)*
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٥٠	٠/٠٣٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للفترة - (مساهمي البنك)

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة حيث لم يتم البنك باصدار أي ادوات مالية قابلة للتحويل الى اسهم والتي سيكون لها تأثير على حصة السهم من ربح الفترة.

* تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الاسهم للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ ليصبح ١٨٠ مليون سهم بدلا من ١٦٠ مليون سهم كون الزيادة في الاسهم نتيجة رسمة مبلغ الزيادة من الارباح المدورة.

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

٣١ آذار		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٨٠,٤٢١,٢٤٢	٤٠٧,٩٤٢,٧٨١	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٤٠١,٢٩٣,٠٧٣	٢٠٣,٠٢٩,٧٠٨	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٢٢٨,٦٤٢,٢١٧	٣٤٩,٥٦١,٩٩٢	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٧,٤٤٤,٥٠٠	٨,٢٢٤,٤٠٠	ارصدة مقيدة السحب
٣٤٥,٦٢٧,٥٩٨	٢٥٣,١٨٦,٠٩٧	المجموع

٢٢ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	رأس مال الشركات	
		٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	%	دينار	دينار
الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخاصة	١٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠
شركة تملك للتأجير التمويلي	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الصفا	٧٩	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠
شركة ثمار للخدمات الاستثمارية	١٠٠	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 أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن 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			
	الادارة التنفيذية العليا	الادارة وذوي الصلة باعضاء المجلس	اعضاء مجلس الادارة وذوي الصلة باعضاء المجلس	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	اخرى *	٣١ آذار ٢٠١٧	٢٠١٦
٧٨,٥٧١,٠٧٠	٧٩,٧٨٦,٥٥٨	٢٠,١٩١,٠٨٧	٥,٤٣٤,٤١٣	٥٤,١٦١,٠٥٨
٣٧,٤٢٣,٨٥٩	٣٤,٠٥٣,٧١٥	٢,٦٠٥,٨٥٣	٧,٩١٦,٨٢٦	٢٣,٥٣١,٠٣٦
٣٥,٨٢٢,٤٦٦	٣٥,٩٣٠,٣٧٠	٢٧٩,٦٢٥	-	٣٥,٦٥٠,٧٤٥
٢,٨٣٨,٥٠١	٢,٧٥١,٩٤٢	٣٨٢,٩٠٨	-	٢,٣٦٩,٠٣٤
بنود داخل قائمة المركز المالي				
تسهيلات مباشرة				
ودائع لدى البنك				
التأمينات النقدية				
بنود خارج قائمة المركز المالي				
تسهيلات غير مباشرة				
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار				
٢٠١٦	٢٠١٧			
دينار	دينار			
١,١٤٥,٨١٠	١,٢٥٦,١٦٦	١٩٢,٠٨٦	٣٥٧,١٠٠	٧٠٦,٩٨٠
١٣٥,٠٧٠	٣٩٦,٢٠٣	١٣,٠٢٩	٢٠,٣٥٢	٣٦٢,٨٢٢
بنود قائمة الدخل				
فوائد وعمولات دائنة				
فوائد وعمولات مدينة				

* تشمل الجهات الاخرى باقي موظفي البنك والاقارب حتى الدرجة الثالثة.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٣,٥٪ إلى ٨,٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ١,٩٨٪ إلى ٧٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٣,٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ إلى ١٪.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٧٣٢,٠٣٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (١,٠٧٢,٦٤١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦).

٢٣ - معلومات قطاعات الأعمال

١ - معلومات عن أنشطة البنك:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٣١ آذار						
٢٠١٦	٢٠١٧	أخرى	الخزينة والاستثمارات	الأعمال والمؤسسات	التجزئة والأعمال الصغيرة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢,٦٤٧,٨١٠	٣٢,١٧٥,١٧٠	٤٦١,٤٨٣	٥,٢٥٨,٦٤٧	٥,٨٦٠,٩٧٥	٢٠,٥٩٤,٠٦٥	إجمالي الإيرادات
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	-	-	٥١٣,٨١٩	٢٣٦,١٨١	مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣١,٩٤١,٢٦٤	٢١,٦٦٦,٣١٤	٤٦١,٤٨٣	٢,٣٦٨,٢٢٥	٢,٥٢٤,٢٢٥	١٦,٣١٢,٤١٩	نتائج أعمال القطاع
١٨,٢٤٥,٨٠٢	١٤,٢٣٩,٥٠٦					مصاريف غير موزعة
١٣,٦٩٥,٤٦٢	٩,٢٨٦,٨٩٥					الربح قبل الضرائب
(٤,٦٥٣,٣٠٦)	(٢,٧٣٧,٦٠٠)					ضريبة الدخل
٩,٠٤٢,١٥٦	٦,٦٦٣,٤٥١					الربح للفترة
٢,٥٧٩,٦٧٧	١,٦٨٧,٢٨٤					معلومات أخرى
١,٩٢٨,٢٧٢	٢,٢٠٤,٦٦٢					مصاريف رأسمالية
						الاستهلاكات والإطفاءات
٣١ كانون الأول	٣١ آذار					
٢٠١٦	٢٠١٧					
دينار	دينار					
٢,٤٩١,١٨٣,٢٣٣	٢,٥٤٨,٦٩١,٠٨٥	١٠٥,٨٢٤,٣١٥	١,٠٢٩,٤١٧,١٩٠	٥٩٨,٨٥٨,٨٧٢	٨١٤,٥٩٠,٧٠٨	إجمالي موجودات القطاع
٢,١٥٣,٨٧٣,٢٢١	٢,٢٠٤,٦١٨,٣٤٥	٦٥,٨٧٤,٤٣٨	٦٢٠,٦٣٤,١٧٦	٦٤٤,٤٢٠,٥٥٠	٨٧٣,٦٨٩,١٨١	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 ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢,٦٤٧,٨١٠	٤٠,٢٧٥,٣٨٠	٥,٠٣٧,٠٥٥	٨,١١٤,٢١٦	٣٧,٦١٠,٧٥٥	٣٢,١٦١,١٦٤	إجمالي الإيرادات
٢,٥٧٩,٦٧٧	١,٦٨٧,٢٨٤	٢٤٦,٧٦٣	٤٦٤,٦١٩	٢,٣٣٢,٩١٤	١,٢٢٢,٦٦٥	النفقات الرأسمالية
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٤٩١,١٨٣,٢٣٣	٢,٥٤٨,٦٩١,٠٨٥	٥٣٩,٣٢٨,٢٤٢	٥٧٤,٩٦٧,٨٩٣	١,٩٥١,٨٥٤,٩٩١	١,٩٧٣,٧٢٣,١٩٢	مجموع الموجودات

٢٤ - ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٠٠,٥٧١,٠٣٤	٢٨,٥٢٧,٣٨٠	اعتمادات:
٣٢,٠٩٢,٢٣٠	٨٥,٥٣٣,٤١٣	- واردة
١,٥٦٣,٨٩٨	٤,٤٨١,٠٦٠	- صادرة
		قبولات
		كفالات:
١٦,٢٨٥,٩٩٥	١٧,٨٢٠,٢٩٤	- دفع
١٨,٠١٥,٠٦٣	١٥,٤٧٦,٨٣٢	- حسن تنفيذ
١١,٤٣٧,٦٧٢	١٤,٨٦٧,٥٦٤	- أخرى
٩٢,١٦٩,٧٥٧	١٠٢,٧٠٢,٩٣٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٧٢,١٣٥,٦٤٩	٢٦٩,٤٠٩,٤٧٧	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣,٥٩٩,٦٣٨	٣,٦٢٣,٦٦٣	عقود شراء ممتلكات ومعدات

٢٥ - القضايا المقامة على البنك

بلغت القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤٣,٢٠١,٨١٦ دينار و ٤٣,٨٥٧,٧٢٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقتطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

بلغت المخصصات المعدة إزاء القضايا ٤,٤١٨,٩٤٩ دينار و ٤,٤٢١,٩٣١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ 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 و المطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية و المطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، و الجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية و المطلوبات المالية (طرق التقييم و المدخلات المستخدمة) .

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم و المدخلات المستخدمة	مدخلات هامة	العلاقة بين المدخلات الهامة
	٣١ اذار ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٦				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
أسهم شركات	٢٦,٩٠٩,٣٥٠	٢٥,٨٢٢,٥٨٤	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٢٦,٩٠٩,٣٥٠	٢٥,٨٢٢,٥٨٤				
عقود اجلة عملات اجنبية	٣,٦٢٣,٦٦٣	٣,٥٩٩,٦٣٨	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١٩,٩٣١,٨٠٥	١٩,٢٠١,١٦١	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية مقارنة بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	١١,٨٨٤,٩٦٩	١٢,٣٠١,١٣٢	المستوى الثاني		لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٣١,٨١٦,٧٧٤	٣١,٥٠٢,٢٩٣				
اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٣٥,٤٤٠,٤٣٧	٣٥,١٠١,٩٢١				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول و المستوى الثاني خلال فترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٧

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

باستثناء ما يرد في الجدول اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية و المطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك تتقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة انهاء تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة .

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الاول ٢٠١٦		٣١ اذار ٢٠١٧	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
أرصدة لدى بنوك مركزية	٨٥,٧٠٨,٢٦٣	٨٥,٧٥٤,٠١١	٨١,٦٩٥,١٦٢	٨١,٦٩٥,١٦٢
أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	٢٠٣,٠٢٩,٧٠٨	٢٠٣,٣٠٠,١٧٤	٣٣٣,٨٥٤,٢٥٢	٣٣٤,٠٠٣,٦٠٨
إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	٦٧,٤٦٠,٦٦٨	٦٧,٩٤٨,٥٦٦	٧٣,٥٤٣,٠٦٨	٧٥,٥٣٠,٩٨٤
قروض و كمبيالات و أخرى	١,٣٥٠,٠٩٦,٠٥٣	١,٣٥٣,٣٦٢,٥٥٩	١,٢٨٣,٣٢٣,٦٥٨	١,٢٨٦,١٠١,٩٠٥
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	٢٧٥,٦٧٢,٩٨٠	٢٧٧,٤٢١,٦٥٩	٣٣٦,٢٢٣,٢٩٥	٣٣٩,٥٧٦,٨٨٢
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	١,٩٨١,٩٦٧,٦٧٢	١,٩٨٧,٧٨٦,٩٦٩	٢,١٠٨,٦٣٩,٤٣٥	٢,١١٦,٩٠٨,٥٤١
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية	٣٨٧,٠٨٩,١٣٢	٣٩١,١٨٢,٢١٤	٣٥٨,٩٥٧,٠٩٤	٣٦٢,٧٥٩,٩٧٧
ودائع عملاء	١,٥٨٠,٢١٩,٣٠٩	١,٥٨١,٩٥٧,٤١٨	١,٥٤٧,٤٤٦,٢٤٨	١,٥٤٩,٩٨٣,٨٧٠
تأمينات نقدية	٨٥,٠١٠,٢٥٦	٨٥,٠١٠,٢٥٦	٨١,٤٧٦,٨٤٧	٨١,٤٧٦,٨٤٧
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة	٢,٠٥٢,٣١٣,٦٩٧	٢,٠٥٨,١٤٩,٨٨٨	١,٩٨٧,٨٨٠,١٨٩	١,٩٩٤,٢٢٠,٦٩٤

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