



بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

التاريخ : 2016/10/31
الإشارة : د م / 659

السادة : هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع : البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في 30 أيلول 2016

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموحدة لبنك القاهرة عمان كما في 30 أيلول 2016 تقرير مدققي الحسابات حولها .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

فؤاد صالح
رئيس الإدارة المالية

نسخة/ بورصة عمان

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ تشرين الأول ٢٠١٦
الرقم التسلسلي: ٤٧٧٩
رقم الملف: ١١٥٢١
الجهة المختصة: ٢١/١٠/٢٠١٦

www.cab.jo

الإدارة العامة وادي صقرا - ص.ب ٩٥٠٦١١ 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

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٦

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

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

أمور أخرى

تم تدقيق ومراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ على التوالي من قبل ارنست ويونغ / الأردن كمدقق وحيد للبنك للعام ٢٠١٥، و تم إصدار رأي غير متحفظ و استنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٦ و ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٥ على التوالي. وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني للحاكمة المؤسسية للبنوك تم تعيين كل من ارنست و يونغ / الأردن و ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) -الأردن كمدققي لحسابات البنك للعام ٢٠١٦ بشكل مشترك.

فقرة إيضاحية

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


ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) -الأردن
كريم بهاء الخليلسي
إجازة رقم ٦١١
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٥ تشرين الأول ٢٠١٦
أرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
ترخيص رقم ٥٩٢

بنك القاهرة عمان
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	إيضاحات
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	
الموجودات		
٢١٢,٣٤٧,٢٨٩	٢٠٣,٦٦١,٢٥٧	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٥٢,٣٥٦,٠٣٧	٣٥٢,١٠٣,٣٨٣	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٣,٩٩٩,٩٨٤	١٦٢,٩٩٩,٩٨٤	٦ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨,١٧١,٨٨٦	٢٦,٦٢٢,٩٢٢	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧,٣٠٢,٠٣١	٣٠,٦٢٢,٠٥٣	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٤,٤٤٠,٨٨١	١٢١,٢٦٨,٤٣٠	٩ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٢٧٥,٩٨٥,٦٨٧	٢٧٢,٢٥٩,٣٠٢	١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة، بالصافي
٧٧,٦١٨,٩٥٧	١٥٦,٠٣,٠٠٠	موجودات مالية مرهونة
٣٠,٤٨٩,٩٨٤	٤٢,٢٤٢,٧٤١	ممتلكات ومعدات بالصافي
١٠,١٨٩,٧٥٠	٩,٩٨٧,٠٦٦	موجودات غير ملموسة بالصافي
٤,٢٦٥,٧٦٢	٥,٧١٢,٣٧١	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٥,٨٩٤,٥٥٦	٧٦,١٨٩,٣٢٢	١١ موجودات أخرى
٢,٥٣٢,٠٦٢,١٠٤	٢,٤٦٦,٤٣٣,٥٢٢	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات -		
٣٨٢,٩٣٢,٨٣١	٣٥٤,٣٩٢,١١١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٧٠,١٦,١٢٤	١,٥٦٩,٤٨٩,١٢٩	١٢ ودائع عملاء
٨٦,٤٦٤,٦٤٠	٨١,٠٣٤,٥٢٦	تأمينات نقدية
١٠٧,٢٣٨,٣٤٠	٦٢,٣٨٥,٢٢٠	١٣ أموال مقترضة
١٣,٥٦٩,٩٦٤	١٣,٦٩٤,٧٥٠	مخصصات متنوعة
٢٣,٥٩٩,٧٦٦	١٦,٨٩٢,٩١٣	١٤ مخصص ضريبة الدخل
٢,١٤٩,٢٩٣	٢,٠٨٨,٤٤٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٨,١٣,٦٦٧	٣٦,٢٦٨,٠٤٤	١٥ مطلوبات أخرى
٢,٢٢٤,٤٨٤,١٢٥	٢,١٣٦,٢٤٥,١٤١	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -		
حقوق مساهمي البنك		
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٠,٩٨٨,٢٢٢	٦٠,٩٨٨,٢٢٢	الاحتياطي القانوني
١٢,٦٧٠,٠٠٠	١٣,٤٢٠,٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٩٠٢,٠٤٩	٥,٩٠٢,٠٤٩	احتياطي تقلبات دورية
(٦,٩١٧,١٠٥)	(٩,٩٣١,٢٠١)	١٦ احتياطي القيمة العادلة بالصافي
٧٤,٩٣٤,٨١٣	٤٢,٢٠٣,١٩٩	أرباح مدورة
-	٢٦,٥٧٧,٨٧٩	أرباح الفترة العائدة لمساهمي البنك بعد احتياطي الاخطار المصرفية
٣٠,٧٥٧,٩٧٩	٣١٩,١٦٠,١٤٨	مجموع حقوق الملكية مساهمي البنك
-	١١,٠٢٨,٢٣٣	حقوق غير المسيطرين
٣٠,٧٥٧,٩٧٩	٣٣٠,١٨٨,٣٨١	مجموع حقوق الملكية
٢,٥٣٢,٠٦٢,١٠٤	٢,٤٦٦,٤٣٣,٥٢٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧	١٠٧,٤٠٤,٣٤١	٩٧,٤٥٤,٢٥٧	٣٥,٠٤٦,٣٩٥	٣٢,٢٩٤,٧٦٥	القولد الدائنة
١٨	٣٢,٠٠٩,٣٠٨	٢٥,١٨٦,٧٨٩	٩,٧٥٠,٣٣٨	٨,١٣٠,٣٨٤	القولد المدينة
	٧٥,٣٩٤,٨٣٣	٧٢,٢٦٧,٤٦٨	٢٥,٢٩٦,٠٥٧	٢٤,١٦٤,٣٨١	صافي إيرادات الفوائد
	١٥,١٦٧,٩١٨	١٥,٠٦٠,٦٧٦	٥,٣٢٠,٠٨١	٤,٨٥٣,٨٨٧	صافي إيرادات العمولات
	٩٠,٥٦٢,٧٥١	٨٧,٣٢٨,١٤٤	٣٠,٦١٦,١٣٨	٢٩,٠١٨,٢٦٨	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
	٢,٢٩٠,٤٩٨	٢,٥٠٠,٦٨١	٦٩٥,٧٧٩	٧٢٤,٣٠٢	أرباح عملات أجنبية
	٢٧٢,٧٨٢	(٢٦١,٥٥٥)	(٨١,٣٢٩)	٥٠٤,٢٦٨	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	١,٢٩١,٧٣٥	١,١١٧,٢١٦	٢٩٢,٨٢٤	٣٠٥	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	-	٢٢٠,٣٣٦	-	٢٢٠,٣٣٦	أرباح موجودات مالية بالكلفة للمطافاة
	٣,٨٥٥,٢٥٦	٥,٥٧٦,٦٧	١,٢٢٩,٤٣٨	١,٥٥٨,٠٠٢	إيرادات أخرى
	٩٨,٢٧٣,٠٢٢	٩٦,٣١٣,٨٩	٣٢,٧٥٢,٦٤٠	٣٢,٠٢٥,٤٨١	إجمالي الدخل
	٢٨,٧٠٥,٣٨٩	٢٩,٢٥١,١٥١	٩,٣٦٧,٩٧٨	٩,٨٤٥,٨١٦	نفقات الموظفين
	٤,٦٨١,٤١٣	٥,٩٨٨,٨٠٩	١,٦٠٢,٧٠٠	١,٩٩٨,٩٨٢	استهلاكات وإطفاءات
	١٦,٦٥٩,٠٣٢	١٨,٩٣٣,١٦٤	٥,٨١٠,٢٥٦	٦,٩٥٥,٩٩٥	مصاريف أخرى
	٢,٦٥٠,٠٠٠	٢,٨١٣,٤٥٩	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	مخصص تكلي التسهيلات الائتمانية المباشرة
	٨٤٨,٢١٢	٨٩٧,٦٤٠	٢٠٨,٣٩٢	٢٤٦,٤٣٧	مخصصات متنوعة
	٥٣,٤٤٤,٠٤٦	٥٧,٧٩٤,٢٢٣	١٨,٢٣٩,٣٢٦	١٩,٨٨٧,٢٣٠	إجمالي المصروفات
	٤٤,٧٢٨,٩٧٦	٣٨,٧٣٧,١٦٦	١٤,١٣٣,٣١٤	١٢,٢٣٨,٢٥١	الربح للفترة قبل الضرائب
	(١٣,٩٣٩,٢٤٠)	(١١,٤٤٤,٦٩٦)	(٤,٣٨٢,٧٢١)	(٣,٤١٤,٨٧٦)	ضريبة الدخل
	٣٠,٧٨٩,٧٣٦	٢٧,٢٩٢,٤٧٠	١٠,٧٥٠,٥٩٣	٨,٨٢٣,٣٧٥	الربح للفترة
	٣٠,٧٨٩,٧٣٦	٢٧,٣٢٧,٨٧٩	١٠,١٣٠,٥٩٣	٨,٨٥٨,٧٨٤	ويعد إلى:
	-	(١٣٥,٤٠٩)	-	(١٣٥,٤٠٩)	مساهمي البنك
	٣٠,٧٨٩,٧٣٦	٢٧,١٩٢,٤٧٠	١٠,١٣٠,٥٩٣	٨,٧٢٣,٣٧٥	حقوق غير المسيطرين
	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	الربح للفترة
	٠/١٧١	٠/١٥٢	٠/٠٥٦	٠/٠٤٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (مساهمي البنك)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,٧٨٩,٧٣٦	٢٧,١٩٢,٤٧٠	١٠,١٣٠,٥٩٣	٨,٧٢٣,٣٧٥	الربح للفترة
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة				
والتي لن يتم تحويلها الى الارباح والخسائر في				
الفتوات اللاحقة:				
(١,٠٥٥,٨٨٦)	٤٠٤,٤٣٦	(٤٢٨,١٥٩)	(١٧٧,٠٣٦)	التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
٢٩,٧٣٣,٨٥٠	٢٧,٥٩٦,٩٠٦	٩,٧٠٢,٤٣٤	٨,٥٤٦,٣٣٩	مجموع الدخل الشامل للفترة
الدخل الشامل للفترة العائد الى:				
٢٩,٧٣٣,٨٥٠	٢٧,٧٣٢,٣١٥	٩,٧٠٢,٤٣٤	٨,٦٨١,٧٤٨	مساهمي البنك
-	(١٣٥,٤٠٩)	-	(١٣٥,٤٠٩)	حقوق غير المسيطرين
٢٩,٧٣٣,٨٥٠	٢٧,٥٩٦,٩٠٦	٩,٧٠٢,٤٣٤	٨,٥٤٦,٣٣٩	مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة حصر
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للتدعمه اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

	الاصحاحات							
	رأس مال مذهب ٥٠ بليون	كافئ بليون	مقابل مدفوعة بليون	اصحاحي القيمة بليون	الارباح المرحلة بليون	لأرباح المرحلة بليون	مجموع خف مساوي بليون	حقوق غير مستطوع بليون
٢٠١٦ ايلول	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٧٠٠,٠٠٠	١٠,٩٨٨,٢٢٢	(٩,١٧٠,٠٠٥)	٧٤,٩٢٤,١٣٢	-	٣٠٧,٩٧٩,٣٧٩	-
الرصود في اول كانون الثاني ٢٠١٦	-	-	-	١٠,٤٢٦	-	-	٧٧,٣٢٣,٣١٥	(١٣,٤١٠,٩)
مجموع الخلل لتدعمه	-	-	-	-	-	-	-	-
المحور في الاصحاحات	-	-	-	-	-	-	-	-
زيادة رأس مال	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
مصرف زيادة رأس مال	-	-	-	-	(١٥٠,٠٤٦)	-	(١٥٠,٠٤٦)	-
الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة الاسمية	-	-	-	(٣,٤١٨,٣٢٣)	٣,٤١٨,٣٢٣	-	-	-
من خلال الخلل لتدعمه الاخر	-	-	-	-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-
لأرباح نقدية موزعة	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة غير المستطوع من طين شركة لدمه	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصود في ٣٠ ايلول ٢٠١٦	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٤٢٠,٠٠٠	١٠,٩٨٨,٢٢٢	(٩,١٧٠,٠٠١)	٤٩,٣٠٣,١٩٩	٢٦,٧٧٧,٩٧٩	٣١٩,١٦٠,٤١٨	١٦,٠٢٨,٣٢٣
٢٠١٥ ايلول	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٧٠٠,٠٠٠	١٢,٧٩٨,١٩٨	٢,٣٢٢,٣٢٣	١٢,٧٨٨,٣٧٨	-	٢٩١,٨١١,٨٨٨	-
الرصود في اول كانون الثاني ٢٠١٥	-	-	-	(١,٨٨٥,٠٠١)	-	-	٢٩,٧٢٣,٣٥٠	-
مجموع الخلل لتدعمه	-	-	-	-	-	-	-	-
المحور في الاصحاحات	-	-	-	-	-	-	-	-
زيادة رأس مال	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
مصرف زيادة رأس مال	-	-	-	-	(٢٣٥,٠٠٠)	-	(٢٣٥,٠٠٠)	-
الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة الاسمية	-	-	-	-	٢٢,٩١٤	-	-	-
من خلال الخلل لتدعمه الاخر	-	-	-	-	(١٦,٣٥٠,٠٠٠)	-	(١٦,٣٥٠,٠٠٠)	-
لأرباح نقدية موزعة	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصود في ٣٠ ايلول ٢٠١٥	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٧٩٨,١٩٨	١٢,٧٩٨,١٩٨	١,٤٢٤,٣٢٣	١٢,٧٨٨,٣٧٨	٣٠,٤٨٩,٣٢٦	٣٠٥,٧٠,٨٢٨	٢٩,٧٢٣,٣٥٠

يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة والرسيد للدين لا احتياطي تقييم الموجودات المالية إلا بطريقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
بلغ رصود الأرباح المدورة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ الذي لا يمكن للتصرف به والناتج عن اثر التطبيق المبكر للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ٢٧,٩١٢ ك ١٤ بليون.
تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٣٧١,٧١٢ بليون رصود الموجودات المرحلية المدورة وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
لا يمكن للتصرف بمبلغ (٩,٣٠١,٣٢١) بليون رصود السداد للموجودات بالقيمة الاسمية من خلال قائمة الدخل لتدعمه الاخر وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني ومدينة الأوراق المالية.

تغير الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
٤٤,٧٢٨,٩٧٦	٣٨,٧٣٧,١٦٦	الأنشطة التشغيلية
		الربح للفترة قبل الضرائب
		تعديلات -
٤,٦٨١,٤١٣	٥,٨٩٨,٨٠٩	استهلاكات واطفاءات
٢,٦٥٠,٠٠٠	٢,٨١٣,٤٥٩	مخصص تنكي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٤٨,٢١٢	٨٩٧,٦٤٠	مخصصات متنوعة
(١,٢٩١,٧٣٥)	(١,١٧,٢١٦)	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٣٤,٩٩١	٢,٠٠,٧٤٢	١٩ خسائر تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من قائمة الدخل
(١١,٠٢١)	(٤,٩٩١)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٢٦٤,٣٥٥)	(١٤٥,٤٥٦)	(أرباح) بيع موجودات مستملكة
(٢,١٠٧,١٨٥)	(٢,٣٨٥,٠٢٣)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٠,٨٦٩,٢٩٦	٤٦,٧٩٥,١٣٠	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات
(٣٣٢,٦٢,٢٩١)	(٤٩,٨٠٠,٠٠٠)	(الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٩٦٧,٢١٦)	(٥٥١,٧٧٨)	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١١,٨٨١,٨٦٤)	(١٢٧,٠٣,٣٩٩)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٤,٩٥٣,١٨٦)	(٣٠,٤٩,٣١٠)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٣٢,٧٨٣,١٣٣	١٣,٢٩,٠٥٣	الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٤٩,٠٢١,٢٦٢	(٥٢٦,٩٩٥)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
٤٣,٠١,٢٦٢	(٥,٤٣٠,١١٤)	(النقص) الزيادة في التامينات النقدية
(٣,٦٧٠,٣١٩)	(٢,٢٤٥,١٢٣)	(النقص) في المطلوبات الأخرى
(٣,٦٣,١٠٠)	(٧٧٢,٨٥٤)	مخصصات متنوعة منفوعة
(٣٦٧,٤٢٢,٦٤٨)	(١٥٦,١٥٥,٨٩٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(١٩,٧٢٤,١٢٢)	(٢٠,٨٩,٤٤٧)	١٤ ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٨٧,٤٢٧,١٦٠)	(١٧٦,٢٤٥,٣٣٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣,٦٢,١٢٠)	(٤٧٠,٩٩٨)	الأنشطة الاستثمارية
١٣٢,٢٧١	٧,٨٨٦,٣٥٦	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٩١,٧٣٥	١,١٧,٢١٦	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣٧,٤٢٢,٠٢٠)	(٨٥,٢٠,٣٣٢)	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٩,١٥٤,٥٠٢	١٥١,٢٦٢,١٧٤	(شراء) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
(٣,٣٥٢,٩٩٩)	(١٥,٥٩٩,٣٨٤)	استحقاقات وبيع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٣٢,٩٥٥	١٢,٤٣٨	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٢,٨١,٣٦٣)	(١,٨٥٦,٩٤٥)	بيع ممتلكات ومعدات
٣٣,٦٩٢,٩٦١	٥٦,٨٣١,٠٢٥	(شراء) موجودات غير ملموسة
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
(١٦,٢٥٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
٢٣,٨١٩,٥٤٥	٢٣,٣٢,٤٩٦	أرباح موزعة على المساهمين
(١٩,٤٨٤,٢٦٤)	(٦٨,٣٨٥,٦١٦)	الزيادة في الأموال المقترضة
-	١١,١٦٣,٦٤٢	تمديد الأموال المقترضة
(٢٢٥,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	إكتتاب غير المسيطرين في شركة تابعة
(١٢,٣٩,٧١٩)	(٤٩,٨٣٩,٦٢٤)	مصاريف زيادة رأس المال
٢,١٠٧,١٨٥	٢,٣٨٥,٠٢٣	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٣٦٣,٤٨٦,٧٣٣)	(١٦٦,٨٦٨,٩١٣)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤١١,٧٧٢,٩٦٤	٣٩٧,٧٩٦,٩٩٥	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٨,٠٨٦,٢٣١	٢٣٠,٩٢٨,٠٨٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		٢١ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (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 ٨٦ وخارجها في فلسطين وعددها ٢٧ وفي البحرين وعددها فرع واحد ومن خلال الشركات التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٦.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كما أن نتائج الاعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء ما يلي :

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الاقصاص عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤) .

ان اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الاقصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته ويتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على ادارة الانشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة او يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات 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.

أهم الشركات التابعة التي يسيطر عليها البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦:

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	الأردن	١٩٩٢
الشركة الوطنية للأوراق المالية	١.٦٠٠.٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	فلسطين	١٩٩٥
شركة تملك للتاجير التمويلي	١.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠	تاجير تمويلي	الأردن	٢٠١٣
مصرف الصفا	٥٣.١٧٥.٠٠٠	٧٨,٦	بنك اسلامي	فلسطين	٢٠١٦

- لم يتم توحيد القوائم المالية لشركة القاهرة للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠.٠٠٠ دينار وذلك لأنه تم بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٢ نقل موجودات ومطلوبات الشركة إلى البنك، ويسعى البنك إلى استكمال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة.

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

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإقصاح 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:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص التسهيلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني وبعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- القيمة العادلة للأدوات المالية: تقوم الإدارة بتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية للحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية. إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات التي لها أسعار سوقية. وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:
 - مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخضم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
 - نماذج تسعير الخيارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي ٨٠.٨٩٩ر٦١٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٢٠.٤٢٦٨ر٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت الأرصدة مفيدة السحب عدا عن الاحتياطي النقدي ٧٠٠ر٤٤٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

لا يوجد أية أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤٠٨٥٩٧ر٤٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٤٨٤٠٤١١٥ر٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٦) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٣٠.٨٠٠.٠٠٠	إيداعات تمتد خلال فترة
١٣.١٩٩.٩٨٤	١٠.٠٠٠.٠٠٠	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
-	٢٢.١٩٩.٩٨٤	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
١١٣.١٩٩.٩٨٤	١٦٢.٩٩٩.٩٨٤	أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
		المجموع

لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٦.١١٣.٥٧٧	٢٤.٧٦٨.٤٦٩	اسهم شركات
٢.٠٥٨.٣٠٩	١.٨٥٤.٤٥٣	صناديق استثمارية
٢٨.١٧١.٨٨٦	٢٦.٦٢٢.٩٢٢	

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤.٧٤٢.١٠٧	١٨.٠٠٩.٩١٦	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٢٤.٧٤٢.١٠٧	١٨.٠٠٩.٩١٦	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
١٢.٥٥٩.٩٢٤	١٢.٦١٢.١٣٧	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
١٢.٥٥٩.٩٢٤	١٢.٦١٢.١٣٧	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٣٧.٣٠٢.٠٣١	٣٠.٦٢٢.٠٥٣	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(٩) تسهيلات الائتمانية مباشرة، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٠٤٧٢٨١٨	١٠٩٦٨٠٦٦	الأفراد (التجزئة)
٥٨٦٥٩٤٢٣٢	٦٠٢٤٨٥٠٧٩	حسابات جارية مدينة
١٠٣٦٣١٠٣	١٠٢٤٨٢٨٤	قروض و كمبيالات *
٨٦٤٥٦٣٢	٦٣٨٠٢٩٩	بطاقات الائتمان
٩٥٥٩٣٣١	١٣٣٣٧٤٧٩	أخرى
١٥٧١٨٨١٨٠	١٧٣٤٧٣١٧١	التأجير الرأسمالي
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٦٢٩٧٢٨٥٢	٦٠٨٥٠٩٣٩	حسابات جارية مدينة
١٥٧٦٧٢٢٣٣	٢١٠٤١٦٢٢٩	قروض و كمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة:
١٤٨٥٣٤٦٤	٢٠٥٠٨٨٨٨	حسابات جارية مدينة
٤٥٨٣١٤٦٣	٤٦٧٥٨٣٥٨	قروض و كمبيالات *
١٤١٦٥٣٢١١	١٧٢٨٢٩٧٠٢	الحكومة والقطاع العام
١٢٠٠٨٠٦٥١٩	١٣٢٢٨٢٥٦٤٩٤	المجموع
(١٠٢٦٦٨٩٢)	(١٠٧٢٥٥٨)	ينزل: فوائد معلقة
(٤٦٢٩٩٤٤٦)	(٤٩١٠٠٨١٥)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١١٤٤٢٤٠١٨١	١٢٦٨٤٣٠١٢١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- صافي بعد تنزيل الفوائد والمعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٥٢٢٠٦٦٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٤٩٥٨٥٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٧٤٠٦٠٠ دينار أي ما نسبته ٤٥٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٧٤١٣٣٠٧٥٧ دينار أي ما نسبته ٤٧٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨٩٩٨٧٤٤٩ دينار أي ما نسبته ٣٧٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٨٤٩٦٦٦٤٦ دينار أي ما نسبته ٣٩٤٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٢٨٠٨٦٠٢٨ دينار أي ما نسبته ٨٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٥١٢٠٥١٠٠ دينار أي ما نسبته ٤١٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٧٧٠١٩٠٧٧ دينار أي ما نسبته ٣٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٢٩٧٠٣٦٠ دينار أي ما نسبته ٧٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مخصص تندي تسهيلات التمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٧,٣٥٠,٣٣٦	٤٦,٢٩٩,٤٤٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢,٧٥٦,٤٤٤	٢,٨١٣,٤٥٩	المقتطع خلال الفترة/ السنة من الإيرادات
(٣,٧٨١,٩١١)	(٩٠,٩٢١)	المستخدم من المخصص خلال الفترة/ السنة (الديون المشطوبة)
(٢٥,٤٢٣)	٧٨,٨٣١	فروقات تقييم
٤٦,٢٩٩,٤٤٦	٤٩,١٠٠,٨١٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠,٢٥٩,٤٨٢	١٠,٢٦٦,٨٩٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٦٠٢,٦٥١	٦٨٦,١١٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(٤٢٦,٠٨٤)	(١٥٠,٧٦٤)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١٦٩,١٥٧)	(٧٦,٦٨٦)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٠,٢٦٦,٨٩٢	١٠,٧٢٥,٥٥٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٠) موجودات مالية بالكلفة المطفأة، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٥١٣,٦٥٨	٢,٣٠٣,٧١٣	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
١٣,٣٢٩,٦٣٥	١٧,٦١٩,٣٣٦	أذونات وسندات خزينة حكومية اجنبية
١٥,٨٤٣,٢٩٣	١٩,٩٢٣,٠٤٩	سندات وأسناد قرض شركات
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٢٥١,٢٧٤,٠١٢	٢٤٠,٥١١,٥٦٠	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٢,٦٩٥,٤١٨	١٠,٦٣٨,١٤٠	أذونات وسندات خزينة حكومية
٦,٣١١,٦٥٠	١٣,٣١١,٦٥٠	سندات مالية حكومية او بكفالتها
٣,١١٤	١٦,٧٠٣	سندات وأسناد قرض شركات
(١٤١,٨٠٠)	(١٤١,٨٠٠)	سندات مالية اخرى
٢٦٠,٤٢٣,٣٩٤	٢٥٢,٣٣٦,٢٥٣	بطرح مخصص التندي
٢٧٥,٩٨٥,٦٨٧	٢٧٢,٢٥٩,٣٠٢	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧٥,٩٩٩,٤٣٧	٢٧١,٣٧٣,٠٥٢	تحليل السندات وأذونات الخزينة :
٨٨٦,٢٥٠	٨٨٦,٢٥٠	ذات عائد ثابت
٢٧٥,٩٨٥,٦٨٧	٢٧٢,٢٥٩,٣٠٢	ذات عائد متغير
		المجموع

(١١) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١١٩٦٦٧٩٤	٩٥٤٤٧٨١	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٦٧٩٦٥٨٠	٨٨٢٢٦٥٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٠٢٧٤٢٦٣	١١٨٣٣١٢٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
٥٥١٥٦٣	٦٨٣٠٠٧	الذمم المدينة - بالصافي
٤٢٤٥١٧١	٤٢١٧١٨٠٥	شيكات المقاصة
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٤١٦٤٣	٣٨٩٩٢٠	تأمينات قابلة للاسترداد
١٢١٢٣٩٠	١٩٥٦٨٤٠	تأمينات لدى الفيزا الدولية
٩٥١١٥٢	٧٦٢١٨٧	أخرى
٤٥٨٩٤٥٥٦	٧٦١٨٩٣٢٢	المجموع

* بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ، يتوجب بيع المباني و الاراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاء الديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استهلاكها، وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة كحد أقصى ٤ سنوات وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني ٤٠٧٦/١/١٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ وتعميم البنك المركزي الأردني ٧٠٩٦/١/١٠ بتاريخ ٨ حزيران ٢٠١٤، بدء البنك باحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء الديون والتي قد مضى على استهلاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات.

(١٢) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٥٨٩٢٥٠٠٥١	٤٨٧٦٧٣٨٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦٨٨٤٣٦٠٨	٣٨٨٣٤١٩٣٥	ودائع توفير
٧٤٢٧٤٧٤٦٥	٦٩٣٤٧٣٣٧٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٥٧٠٠١٦٢٤	١٢٩٨٩٦٩١٢٩	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٣٩٨٣٩٨٤٠٣٢١ دينار أي ما نسبته ٢٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٣٦٠٨٤٦٠٣٦ دينار أي ما نسبته ٢٢٫٩٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- لا يوجد ودائع محجوزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٥٩٥٧٩٣٠٠٩ دينار أي ما نسبته ٣٧٫٩٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٦٢٥٤٠٠١٧٣ دينار أي ما نسبته ٣٩٫٨٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٣) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	عدد الأقساط	دورية استحقاق	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
دينار	الكفية	المقترضة			
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير منققة)					
اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما					
وزراء البحار OPIC					
١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١	١	٢٠٣٤	لا يوجد	٢٠١٥-٢٠١٤
٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١	١	٢٠٢٥	لا يوجد	٢٠١٥-٢٠١٤
٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠	١٠	٢٠٢٨	لا يوجد	٢٠١٥-٢٠١٤
١٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٣	٥٣	٢٠١٦-٢٠١٧	سندات حكومية	٢٠١٥-٢٠١٤
٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٤	١٤	٢٠٢٨	لا يوجد	٢٠١٥-٢٠١٤
٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٧	٧	٢٠٢٠	لا يوجد	٢٠١٥-٢٠١٤
٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠	٢٠	٢٠٣١	لا يوجد	٢٠١٥-٢٠١٤
اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية					
FMI					
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١	١	لا يوجد	لا يوجد	-
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠					
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠					
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (منققة)					
اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما					
وزراء البحار OPIC					
١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١	١	٢٠٣٤	لا يوجد	٢٠١٥-٢٠١٤
٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١	١	٢٠٢٥	لا يوجد	٢٠١٥-٢٠١٤
٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١	١	٢٠١٦	سندات حكومية	٢٠١٥-٢٠١٤
٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠	١٠	٢٠٢٨	لا يوجد	٢٠١٥-٢٠١٤
٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٤	١٤	٢٠٢٨	لا يوجد	٢٠١٥-٢٠١٤
٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٧	٧	٢٠٢٠	لا يوجد	٢٠١٥-٢٠١٤
١٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٢	٢٢	٢٠١٦	سندات حكومية	٢٠١٥-٢٠١٤
اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية					
FMI					
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١	١	لا يوجد	لا يوجد	-
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠					
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠					

- 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 ٢٥٪.

(١٤) مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	
٢٣٨٠٨٠٠٠٠٠	٢٣٥٩٩٢٦٦	رصيد بداية الفترة/ السنة
(١٩٧٢٧٦٨٩)	(٢٠٠٨٩٤٤٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩٣٥٦٤٨٧	١١٥٤٤٦٩٦	ضريبة الدخل المستحقة
١٦١٨٨٨	١٨٣٨٣٩٨	إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣٥٩٩٢٦٦	١٦٨٩٢٩١٣	رصيد نهاية الفترة/ السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٥٨٤٧٠٤٢	١١٥٤٤٦٩٦	ضريبة دخل الفترة
(١٩٠٧٨٠٢)	-	مطلوبات ضريبية مرجلة
١٣٩٣٩٢٤٠	١١٥٤٤٦٩٦	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 ٢٠١٣ لفروع البنك في الاردن ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة .

- تم اجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين للأعوام من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٤، كما قامت دائرة ضريبة الدخل باعادة تقدير لعامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ تم الاعتراض عليه من قبل البنك ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٥ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

- تم اجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للخدمات المالية حتى نهاية عام ٢٠٠٩، كما قامت دائرة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١، حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإصدار تقرير تم الاعتراض عليه من قبل الشركة حيث سيتم النظر في الاعتراض لدى المحكمة.

- تم اجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠١٤.

- تم اجراء تسوية نهائية لشركة تملك للتاجير التمويلي حتى نهاية عام ٢٠١٤.

- تم اجراء تسوية نهائية لشركة القاهرة العقارية للأعوام حتى نهاية العام ٢٠١٣.

في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

(١٥) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٦٤٢٥١٧	٣٦٢٦٠١٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦٧٢١٢٨٧	٣٦٤٣١٤٦	نعم دائنة
٧٦٠٧٠٥٤	٨٠١٠١٠٦	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١١٥٠٣٥٠١	١٤٧٩٥٣٩٦	أمانات مؤقتة
٥٠٦٧٥٣٦	٣٩٦٢٢٦٩٩	شيكات وسحوبات برسم الدفع
١٠٦٢٤٣٤	١٩٥٣٠	تسويات التداول
٨٠٠٦٢٢	٣٢٦٠٤١	ارباح موزعة غير مطالب بها
٢١٠٨٧١٦	٢٣٨٥١١٤	أخرى
٣٨٥١٣٦٦٧	٣٦٢٦٨٠٤٤	

(١٦) احتياطي القيمة العادلة بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢٣٢٣,٠٣٣	(٦٩١٧,١٠٥)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٠٥٧,٧٩٠)	٤٤٨,٧٢١	أرباح (خسائر) غير متحققة
(٣١٢,٨٧٥)	(٣٤١٨,٥٣٢)	(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٦٥,٩٤٦	(١٠٥,١٣٠)	الشامل الآخر منقول للأرباح المدورة نتيجة البيع
١٨٥,٩٤٨	٦٠,٨٤٥	موجودات ضريبية مؤجلة
(٦,٩١٧,١٠٥)	(٩,٩٣١,٢٠١)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٧) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨,٨٠٧,٣٥٨	١٠,٨٤٢,٨٦٢	تمهيلات التماثلية مباشرة:
٦,٠٢٨,٣٩١	٦٢,٢٤١,٦٦٩	حسابات جارية مدينة
٤٠٧,٠٣٧	٨٤٥,٩٦٩	قروض و كمبيالات
١,٧٩٧,٦٢١	١,٦٩٨,٨٩٣	تأجير تمويلي
٢٣٧,٨١٩	٢٣٣,٦٢٨	بطاقات الائتمان
٦٧,١٩٨	٢٤١,٤٨٧	حسابات هامش الوساطة
١٦,٠١٤,٩٩٣	١٠,٥٧٤,٢٩٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٩,٧٨٨,٤٠٠	١٠,٧٧١,٣٤٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤,١٠٥	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
١٠٧,٤٠٤,٣٤١	٩٧,٤٥٤,٢٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة

(١٨) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,١٧٩,٠٣٧	٣,٦٣١,٥٩٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٧٧,٧٨٧	٧٣٣,٦٠٣	ودائع عملاء:
١,٤٨٧,٢٨٦	١,٦٦٨,٢٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٠٢٥,٩٢٣	١٤,٢١٦,٤٣٥	ودائع توفير
١,١٦٦,٢٦٨	٩٧٧,٥٨٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٧٨٩,٦٨٩	١,٤٨٧,١٤٦	تأمينات نقدية
٢,٣٩٣,٥١٨	٢,٤٧٢,١٧٦	أموال مقرضة
٣٢,٠٠٩,٥٠٨	٢٥,١٨٦,٧٨٩	رسوم ضمان الودائع
		المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	(خسائر) متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أشهر شركات	(١٩٩,٨٣٧)	(١,٨٩٦,٨٨٦)	٢,٠٢٨,٣٨٩	(٦٨,٣٣٤)
سندات	١٠,٦٣٥	-	-	١٠,٦٣٥
صناديق استثمارية	-	(٢٠٣,٨٥٦)	-	(٢٠٣,٨٥٦)
المجموع	(١٨٩,٢٠٢)	(٢,١٠٠,٧٤٢)	٢,٠٢٨,٣٨٩	(٢٦١,٢٥٥)
٣٠ أيلول ٢٠١٥	(١١١,٠٢٥)	(١,٢٧٥,٣٣٠)	٢,٠١٨,٧٩٨	٦٣٢,٤٤٣
أشهر شركات	-	(٢٦٦)	-	(٢٦٦)
سندات	-	(٣٥٩,٣٩٥)	-	(٣٥٩,٣٩٥)
صناديق استثمارية	(١١١,٠٢٥)	(١,٦٣٤,٩٩١)	٢,٠١٨,٧٩٨	٢٧٢,٧٨٢
المجموع	(١١١,٠٢٥)	(١,٦٣٤,٩٩١)	٢,٠١٨,٧٩٨	٢٧٢,٧٨٢

(٢٠) حصة السهم من ربح الفترة (غير مدققة)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر منتهية في		للتسعة أشهر منتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٧٨٩,٧٣٦	٢٧,٣٢٧,٨٧٩	١٠,١٣٠,٩٩٣	٨,٨٥٨,٧٨٤
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم			
٠,١٧١	٠,١٥٢	٠,٠٥٦	٠,٠٤٩
طنس/دينار	طنس/دينار	طنس/دينار	طنس/دينار

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

(٢١) التنقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٨٦,٠١٣,٥٦	٢٠٣,٦٦١,٢٥٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٨٢,٥٣٩,٩٣١	٣٥٢,١٠٣,٣٨٣	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣١٣,٠١٠,٥٥٦	٣١٧,٣٩٢,٠٥٨	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧,٤٤٤,٥٠٠	٧,٤٤٤,٥٠٠	أرصدة مقيدة السحب
٤٨,٠٨٦,٢٣١	٢٣٠,٩٢٨,٠٨٢	المجموع

(٢٢) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

اسم الشركة	رأس مال الشركات		نسبة ملكية البنك %
	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠
الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخاصة	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠
شركة تملك للتأجير التمويلي	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠
مصرف الصفا	-	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٧٨,٦

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. 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		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	أخرى*	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة ونوابه الصلة بأعضاء المجلس
(مدققة)	(غير مدققة)			
بنود داخل قائمة المركز المالي				
٦٦,٥٥٨,٠٨٠	٧١,٩١٢,٩١١	١٢,٩٦٥,٥١٦	٥,٣٧١,٤١٤	٥٣,١٧٥,٩٨١
٢٨,٣٣٩,٧٤٩	٤٦,٩٦٤,٣٨٠	١٢,١١٢,٩٠٣	٢,٢٦٠,٠٠٠	٣١,٨٢٤,٩٦٧
٣٥,٨٢٦,٢٧٥	٣٥,٨٢٠,٦٨٩	١٦٧,٧٥٦	-	٣٥,٦٥٢,٩٣٣
بنود خارج قائمة المركز المالي				
٣,٣٩٧,٤٥٢	٢,٦٤١,١٧٠	١٩٥,٩٤٧	-	٢,٤٤٥,٢٢٣
بنود قائمة الدخل				
٢,٣٩٩,٩٩٣	٢,٩٧٠,٦٤٦	١,٥٨٦,٥٠١	١٧٦,١٧٧	١,٢٠٧,٩٦٨
١,٧١٧,٧٣٤	٩١٨,٤٧٠	١٥٩,٦٦٥	٤٢,١٣٣	٧١٦,١٧٢

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

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٣% إلى ٨,٨٥%.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ١,٩٨% إلى ٧%.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين ٣% إلى ٣,٠%.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر% إلى ٢,٥%.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ١,٩٦٦,٢٧١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، مقابل ١,٨٣٧,٠١٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

(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: تشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: تشمل 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:

الفترة الصفحة والأعمال	الأعمال والمؤسسات	الخزينة والاستثمارات	أخرى	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار (غير منققة)	دينار (غير منققة)
٧٠,٣٤٥,١٦٤	٢٣,١٥٣,٦٩٤	٢٥,٥٩٤,١٤٣	٢,١٢٥,١٧٧	١٣٠,٢٨٢,٥٣٠	١٢١,٧١٨,١٧٨
إجمالي الإيرادات					
(٢,٢٩٩,٢٦٦)	(٤١٤,٢٣٣)	-	-	(٢,٨١٣,٤٥٩)	(٢,٨١٣,٤٥٩)
مخصص تكلي التسهيلات الائتمانية					
٥٦,٧٧٧,٣٣٩	١٦,٢٠١,٣٠١	١٨,١١٣,٩١٣	٢,١٢٥,١٧٧	٩٥,٦٢٣,٠٢٢	٩٣,٧١٧,٩٣٠
نتائج أعمال القطاع					
مصاريف غير موزعة					
الربح قبل الضرائب					
ضريبة الدخل					
الربح للفترة					
معلومات أخرى					
مصاريف رأسمالية					
الاستهلاكات والإطفاءات					
٧٧٦,١٧٩,٩٨٩	٤٩١,٤٥٠,١٣٢	١,٢٧٢,٥٨٤,٦٦٩	١٢٨,٤١٩,١٢٩	٢,٤٦٦,٤٢٣,٥٢٢	٢,٤٦٦,٤٢٣,٥٢٢
٨٠٨,٥٨٤,١٧	٥٤٤,٩٩٣,٦٠٠	٧١٥,٨١١,٧١٧	٦٦,٨٥٥,٧٠٧	٢,٢٣٦,٢٤٥,٤١١	٢,٢٣٦,٢٤٥,٤١١
إجمالي موجودات القطاع					
إجمالي مطلوبات القطاع					
٢,٥٣٢,٠٦٢,١٠٤	٢,٤٦٦,٤٢٣,٥٢٢	١,٢٧٢,٥٨٤,٦٦٩	١٢٨,٤١٩,١٢٩	٢,٤٦٦,٤٢٣,٥٢٢	٢,٤٦٦,٤٢٣,٥٢٢
٢,٢٢٤,٤٨٤,١٢٥	٢,٢٣٦,٢٤٥,٤١١	٧١٥,٨١١,٧١٧	٦٦,٨٥٥,٧٠٧	٢,٢٣٦,٢٤٥,٤١١	٢,٢٣٦,٢٤٥,٤١١
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		
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (غير منققة)	دينار (غير منققة)	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٠,٢٨٢,٥٣٠	١٢١,٧١٨,١٧٨	١٣,٤٨٦,٨٧١	١٨,٩٧٤,١١٢	١١٦,٧٩٥,٦٥٩	١٠٢,٧٤٤,٠٦٦	إجمالي الإيرادات
٥,٩٣٤,٣٦٢	١٧,٤٥٦,٣٢٩	٨٧٦,٢٨٧	٥,١٧٣,١٦٨	٥,٠٥٨,٠٧٥	١٢,٢٨٣,١٦١	النفقات الرأسمالية
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٣٢,٠٦٢	٢,٤٦٦,٤٣٣	٦٢٩,٨٢٠	٧٠٤,٦٠٩	١,٩٠٢,٢٤١	١,٧٦١,٨٢٣	مجموع الموجودات

(٢٤) ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	
١٤٣,٢٤٨,٧٢٥	١١٤,٦١٨,٩٠٦	اعتمادات:
٤٤,٥٠٤,٤٨١	٢٩,٨٩١,٩٠٨	- واردة
٨,٠٢٢,٤١٢	١٣,١٧,٩١٨	- صادرة
		قبولات
١٥,١١٣,٤٠٨	١٧,٢٩٦,٣٠٢	كفالات:
١٩,٧٣٦,٥٠٠	١٦,٥٧٢,٣٦٢	- دفع
١٢,٦٦٠,١٦٣	١١,٢٩٢,٢٣٦	- حسن تنفيذ
١٢٨,١٠٣,١٠٣	١٣٩,٦٣٤,٦٠٦	- أخرى
٣٧١,٣٨٨,٧٩٢	٣٣٠,٢٢٤,٢٣٨	سكوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	
١٨١,٨٣٢	٢,٨١٣,٢١١	عقود شراء ممتلكات ومعدات

(٢٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٥٠١ ص ٤٤٢٨٠ دينار و ٤٤٣٣٣١ ر ٤٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطوعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

بلغت المخصصات المعدة لزاء القضايا ٤٢٥ ر ٤٢٧ دينار و ١٦ ر ٤٩٦ دينار ٥ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على التوالي.

(٢٦) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ١٨٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعة على ١٨٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ١٦٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعة على ١٦٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

اقرت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٦ توزيع ارباح بنسبة ١٠٪ من القيمة الاسمية للسهم الواحد، كما اقرت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي والمنعقد بنفس التاريخ زيادة رأس مال البنك الى ١٨٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار من الارباح المدورة وتوزيعها على المساهمين كاسهم مجانية بنسبة ١٢٪ للسهم.

(٢٧) الاحتياطات القانونية

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