



Ref.: F200/271/2018

Date: 30/04/2018

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

Subject: Quarterly – Report
as of 31/03/2018

Attached the Quarterly – Report of Jordan
Kuwait Bank, as of 31/03/2018.

Best regards,

Abdel karim Kabariti
Chairman

الرقم: ف ٢٠١٨/٢٧١/٢٠٠

التاريخ: ٢٠١٨/٠٤/٣٠

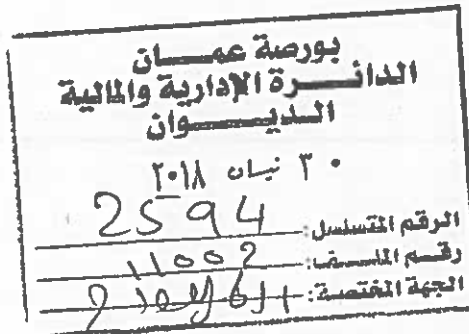
السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
السادة بوسة عمان المحترمين

الموضوع: التقرير ربع السنوي
كما هو في ٢٠١٨/٠٣/٣١

مرفق التقرير ربع السنوي للبنك الأردني الكويتي
كما هو بتاريخ ٢٠١٨/٠٣/٣١.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

عبد الكريم الكباريتي
رئيس مجلس الإدارة



البنك الأردني الكويتي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠١٨

البنك الأردني الكويتي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
(مراجعة وغير مدققة)
٣١ آذار ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

قائمة

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

صفحة

- | | |
|--------|---|
| ١ - ١٩ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة |
|--------|---|

تقرير مراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي
شركة مساهمة عامة محدودة

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للبنك الأردني الكويتي كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وكلا من قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

أمور أخرى

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

بشأن أصل برائس وفيلس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ نيسان ٢٠١٨

البنك الأردني الكويتي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	ايضاح	الموجودات
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
دينار	دينار		
٢٢٤,٢٥٩,٣٣١	٢٦٤,٧٥٠,٦٥٤	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣١٧,٦٥٦,٨٣٤	٣٢٥,٨٤٨,٧٩٠	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٢٤٦,٢١٠	-	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١	١,٤٨٨,٥٢٢,٠٦٠	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٦٦,٦٧٣,٦٦٩	-	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩,٢٤٠,٧١١	١٢٥,٠٣٠,٦٠٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٩٥,١٠٠,٩٢١	٣٥٠,٠٣٥,٢٤٣	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٣٨٨,٥٥٥	٢٩,٠٠٦,٤٧٨		ممتلكات ومعدات بالصافي
٥,٠٩٥,٦١٠	٤,٥٣٠,٥٩٦		موجودات غير الملموسة بالصافي
١١,٢٩٩,٤٥٦	٢٧,١١٤,٩٠٠		موجودات ضريبية مؤجلة
١٨٠,٧٩٦,٧٨٥	١٨٩,٢١٨,٢١٨	١١	موجودات أخرى
٤,١٦٢,٠٣٣	٤,٥٢٢,١٦٦	٢٣	موجودات محتفظ بها بهدف البيع
<u>٢,٨٣٢,٢٠٧,٠٢٦</u>	<u>٢,٨٠٨,٥٧٩,٧١١</u>		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>			
			<u>المطلوبات :</u>
٣٠٦,٢١٧,١٩٥	٢٧١,٨٦٢,٢١٦		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٠٨,٣٠٨,٩٣٤	١,٨٢٤,٦٠٧,٧١٤		ودائع عملاء
٩٦,١٧٩,٦٩٦	٩٧,٦٩٣,١٧٨		تأمينات نقدية
٨٠,١٣٧,٩٧٣	٨١,٣٣٣,٩٨٦		أموال مقترضة
١٠,٩٢١,١٢٩	١١,٤٠٥,٣٦٢		مخصصات متنوعة
١٢,٢١٠,٧١٣	١٦,٧٦١,٦٠١	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٣,٧٩١,٢٥٨	٣,٨٤٦,٩٥٧		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٥,٣٦٧,٠١٢	٦٢,٥٢١,٠٧١		مطلوبات أخرى
٦٦١,٧٩٤	١,٠٥٩,٦٨٦	٢٣	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
<u>٢,٣٦٣,٧٩٥,٧٠٤</u>	<u>٢,٣٧١,٠٩١,٧٧١</u>		مجموع المطلوبات
<u>حقوق الملكية :</u>			
			حقوق مساهمي البنك :
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨٦,٠٣٤,٤٠١	٨٦,٠٣٤,٤٠١	٢٢	الإحتياطي القانوني
١٦٠,٤٦٦,٥٧٤	١٦٠,٤٦٦,٥٧٤	٢٢	الإحتياطي الإختياري
٢٢٧,٥٩٧	٢٢٧,٥٩٧	٢٢	إحتياطي تقلبات دورية
١٤,٢٨٨,٨٧٥	-		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨,١٣٥,٩٣٠	٨,٢٩٠,٥٨٩		صافي إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة
(١٧,٨٢٩)	(١٧,٨٢٩)	٢٣	حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٩٩,٢٧٥,٧٧٤	٧٢,٢٧٦,٨٩٧	٢١	الأرباح المدورة
-	١٠,٢٠٩,٧١١		الربح للفترة - قائمة (ب)
<u>٤٦٨,٤١١,٣٢٢</u>	<u>٤٣٧,٤٨٧,٩٤٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢,٨٣٢,٢٠٧,٠٢٦</u>	<u>٢,٨٠٨,٥٧٩,٧١١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

٢٠١٨

قائمة (ب)

البنك الأردني الكويتي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	٢٠١٨	٢٠١٧ (معد بيانها)	ايضاح
دينار	دينار	دينار	
٣٦,٠٩٣,٠٧١	٣٢,٣٣٦,٥٥١		الفوائد الدائنة
(١٣,١٨٣,٣٦٨)	(٨,٦٤٨,٦٠٠)		الفوائد المدينة
٢٢,٩٠٩,٧٠٣	٢٣,٦٨٧,٩٥١		صافي إيرادات الفوائد
٢,٦٤٧,١٢٤	٢,٥١٣,٥٧٩		صافي إيرادات العمولات
٢٥,٥٥٦,٨٢٧	٢٦,٢٠١,٥٣٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٤٤٩,٤٥٤	١,٠٤٤,٦٨٠		ارباح عملات أجنبية
-	١,١٩٩,١١٨		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٤٠,٢٠٥	٥٨١,١٤٠		توزيعات أرباح نقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٦٢٨,١٧١	٢,٦٠١,٨٣٧		إيرادات أخرى
٣١,٦٧٤,٦٥٧	٣١,٦٢٨,٣٠٥		إجمالي الدخل
(٦,٤٣٦,٠٢٢)	(٦,٢٢٧,٥٧١)		نفقات الموظفين
(١,٧٤٣,١٨٨)	(١,٥٥٣,٣٤٦)		استهلاكات وإطفاءات
(٨٨,٥٩٨)	(١,٩٩٤,٧٩١)		مخصص تدني التسهيلات الإنتمائية المباشرة
(٥٨,٠٢٩)	-		مخصص تدني استثمارات
(٨,٨٩٩)	-		مخصص تدني ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
(٨٧٢,١٥١)	(٦٣٧,٦٨١)		مخصصات متنوعة
(٧,٥٣٥,٤٦٩)	(٦,٩١٧,٦٠٩)		مصاريف أخرى
(١٦,٧٤٢,٣٥٦)	(١٧,٣٣٠,٩٩٨)		إجمالي المصاريف
١٤,٩٣٢,٣٠١	١٤,٢٩٧,٣٠٧		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
(٤,٦٨٤,٨٣٠)	(٤,٧٢٣,٠٥٠)		ينزل : مصروف ضريبة الدخل للفترة
١٠,٢٤٧,٤٧١	٩,٥٧٤,٢٥٧		الربح للسنة من العمليات المستمرة - قائمة (هـ)
(٣٧,٧٦٠)	(٩١٩,٤٥٧)		صافي (الخسارة) من العمليات غير المستمرة - قائمة (هـ)
١٠,٢٠٩,٧١١	٨,٦٥٤,٨٠٠		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠,١٠٢	٠,٠٨٧		حصة السهم من ربح الفترة العائد الى مساهمين البنك
٠,١٠٢	٠,٠٩٦		حصة السهم من الربح من العمليات المستمرة للفترة
٠,١٠٢	٠,٠٩٦		أساسي ومخفض
(٠,٠٠٠)	(٠,٠٠٩)		حصة السهم من (الخسارة) من العمليات غير المستمرة للفترة
(٠,٠٠٠)	(٠,٠٠٩)		أساسي ومخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

البنك الأردني الكويتي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة

(مراجعة غير مدققة)

<u>لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		
<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	
<u>(معاد بيانها)</u>		
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٨,٦٥٤,٨٠٠	١٠,٢٠٩,٧١١	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الاخر:
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة
(٦٣٣,٤٣٧)	١٥٤,٦٥٩	صافي التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة
٨,٠٢١,٣٦٣	١٠,٣٦٤,٣٧٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (هـ)

البنك الأردني الكويتي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير متقنة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
١٣,٣٧٧,٨٥٠	١٤,٨٩٤,٥٤١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب) تعديلات :
(١,٥٥٣,٣٤٦)	١,٧٤٣,١٨٨		استهلاكات واطفاءات
١,٩٩٤,٧٩١	٨٨,٥٩٨	٧	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٥٨,٠٢٩		مخصص تدني استثمارات
-	٨,٨٩٩		مخصص تدني ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
(١٠,٦٣٦,٩١٦)	(٨,٢٣٩,٩٣٢)		صافي ايراد الفوائد
٥٢١,١٢١	٧٨٢,١٥١		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠		مخصص قضايا مقامة على البنك
(٩١٨,٢٩٥)	-	١٣	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٦٦٩)	(٦,٨٥٩)		تأثير التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢,٨٧٣,٥٣٦	٩,٤١٨,٦١٥		المجموع
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
١٤,١٦٦,٦٢٧	٦,٢٣٧,٣١١		النقص في الاداءات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٧,٦١٣,٢٣٧)	٢٥,٦٢٥,٦٣٤		النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٢٩٨,٨٠٣)	-		(الزيادة) في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١٣,٩٧٧,٤٤٩	٩,٤٧٢,٥٦٥		النقص في الموجودات الاخرى
(٣٣,٢٨٩,٨٩٣)	(٣٩,٧٧٤,٨١٦)		(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية مستحقة خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر
(٤٥,٢٢٥,١٠٤)	١٦,٢٩٨,٧٨٠		الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(٢٤٥,٧٦٧)	١,٥١٣,٤٨٢		الزيادة (النقص) في التامينات النقدية
(٥٩,٤٦٠)	(٣٨٧,٩١٨)		(النقص) في المخصصات المتنوعة
(٤,٩٢٨,٩١٧)	٦٠٣,٦٠١		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(٦٢,٦٤٣,٥٦٩)	٢٩,٠٠٧,٢٥٤		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٢,٦٥٩,٥٧٤)	(١٠٤,٠٦٣)		ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٥,٣٠٣,١٤٣)	٢٨,٩٠٣,١٩١		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٢٤,٩١٦,٦٥٤	٢٩,٠٤١,٧٠٢		النقص في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٥٥٤,٦٤١)	(١٥,١٢٥,٩٨٥)		(الزيادة) في موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
-	١,٨٤٩,٠٧٢		أرصدة مقيدة السحب
-	(٣٦٠,١٣٣)		(الزيادة) في موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصفافي
-	٣٩٧,٨٩٢		الزيادة في مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
(٧٣٦,٤٠٥)	(٧٩٦,٠٩٧)		النقص (الزيادة) في ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢٢,٦٢٥,٦٠٨	١٥,٠٠٦,٤٥١		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٥٠,٧٢٨	-		الزيادة في حقوق غير المسيطرين
٢٥,٤٤٣,٦٩٥	١,١٩٦,٠١٣		الزيادة في أموال مقترضة
٢٥,٤٩٤,٤٢٣	١,١٩٦,٠١٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٦٦٩	٦,٨٥٩		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٧,١٨١,٤٤٣)	٤٥,١١٢,٥١٤		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٤٥,٤٤٧,٣٥٧	٢٧٢,٩١٥,٧١٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢٨,٢٦٥,٩١٤	٣١٨,٠٢٨,٢٢٨	١٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

البنك الأردني الكويتي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

- ١ - عام
- ان البنك الاردني الكويتي شركة مساهمة عامة محدودة أردنية تأسست تحت رقم (١٠٨) بتاريخ ٢٥ تشرين الاول ١٩٧٦ بموجب قانون الشركات رقم (١٣) لسنة ١٩٦٤ ، ويبلغ رأسماله الحالي ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم ، بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد ، ويقع مركز البنك الرئيسي بمدينة عمان في منطقة العبدلي ، شارع أمية بن عبد شمس هاتف ٥٦٢٩٤٠٠ (٦) ٩٦٢+ ص.ب. ٩٧٧٦ عمان - ١١١٩١ المملكة الأردنية الهاشمية.
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٦٥) وخارجها وعددها (٥) ويمتلك ثلاث شركات تابعة لأعمال الوساطة المالية والتأجير التمويلي وإدارة الإصدارات والاستشارات المالية.
 - إن البنك الأردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة أسهمه في سوق عمان المالي .
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٨ .
- ٢ - أسس اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية المختصرة) وتعليمات البنك المركزي الأردني.
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة .
 - ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
- ان القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات التي تم إظهارها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ . كما ان نتائج أعمال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، هذا ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها عادة في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه
- (أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل البنك لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ ولم يكن لتطبيق هذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك

- الاعتراف بأصول ضريبة مؤجلة عن خسائر غير متحققة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
- تحسين الإفصاحات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية"
- تحويلات العقارات الاستثمارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "العقارات الاستثمارية"
- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة ٢٠١٢-٢٠١٤.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥، "الإيراد من العقود مع العملاء"

طبيعة التغيير: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للاعتراف بالإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ والذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على

الأثر: لا يوجد أثر جزاء تطبيق المعيار على البيانات المالية للبنك وذلك نظراً لكون معظم إيرادات البنك تنأت من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار

- (ب) المعايير المطبقة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ والتي لها تأثير جوهري: معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأنكوات المالية)

- طبيعة التغيير: يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط كما أدخل المعيار نموذج الانخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة

- أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩): يتطلب من البنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٨، وعليه فقد قام البنك بالاسترشاد بمسودة تعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بإجراء تقدير للأثر كما في أول كانون
- وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

١ - التصنيف والقياس للموجودات المالية:

- يعتمد التصنيف على نموذج الأعمال للبنك الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي، وكذلك على سمات التدفقات النقدية التعاقدية. ويلفي المعيار فئات "المحتفظ بها لحين الاستحقاق" و"القروض والذمم المدينة"
- قام البنك بإجراء إعادة تصنيف للأنكوات المالية لفئات المحددة بموجب المعيار (٩) للكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والمسموح بإجرائه لمرة واحدة في بداية عام ٢٠١٨ وذلك بهدف تحقيق التطبيق السليم لمتطلبات المعيار. إن إعادة التصنيف

ب - التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

- أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر، في حين يتطلب المعيار الدولي الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والناجئة عن التغير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل يتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

ج - محاسبة التحوط:

- عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) قام البنك باختيار الاستمرار في استخدام سياسة محاسبة التحوط استناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) عوضاً عن متطلبات المعيار د - تدني الموجودات المالية:

- قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتمال التدني في الموجودات المالية إلى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث تم تطبيق هذا هذا وقد تم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية:
- خسائر التدني لـ ١٢ شهر: يتم احتساب التدني للتعتير المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقه لتاريخ القوائم المالية الموحدة.
- خسائر التدني لعمر الأداة: يتم احتساب التدني للتعتير المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق لتاريخ القوائم المالية الموحدة
- إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية و الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة،

هـ - الإفصاحات:

- يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) العديد من الإفصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بمحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة،

ج - التطبيق:

لأن البنك يقيّد أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الائتمانية للأرباح المدوّرة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ والمخصصات عوضاً عن إعادة إصدار القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وما قبل.

يتضمن الجدول التالي تحليل تعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعرضة لخسارة إتمانية متوقعة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

١ كانون الثاني ٢٠١٨					
الموجودات					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	الضريبة المرحلية	صافي الأثر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٣,٤٧٥	-	-	١٢٣,٤٧٥	٤٣,٢١٦	٨٠,٢٥٩
٤٢٤,٩٠٤	-	١,٥١٣,١٥٢	١,٩٦٨,٨٥٦	٦٨٩,١٠٠	١,٢٧٩,٧٥٦
١,١٣٣,٢٠٧	٥,١٦٥,٩٦٢	٣١,٩٩١,٤٥٠	٤٨,٠٥٠,٦١٩	١٢,٦٢٧,٦٢١	٣٥,٤٢٢,٩٩٨
٣٣,١٧٦	-	-	٣٣,٩٧٦	١١,٨٩٢	٢٢,٠٨٤
٢,١٩٢,٠٠١	٢٩,٠٢٨	٤,٤١٤,١١٣	٦,٨٩٦,٣٩٢	٢,٤١٣,٧٣٧	٤,٤٨٢,٦٥٥
١٣,٧٠٧,٥٦٣	٥,٤١٦,٦٤٠	٣٧,١٤١,٥١٥	٥٧,٠٧٣,٣١٨	١٥,٧٨٥,٥٦٦	٤١,٢٨٧,٧٥٢

يوضح الجدول التالي التعديل الحاصل على الأرصدة الائتمانية كما في ١ كانون الأول ٢٠١٨.

الموجودات	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الأثر الناتج من التطبيق	الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالعملة	١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١	(٤٨,٠٥٠,٦١٩)	١,٥١٤,٢٣٦,٢٩٢
موجودات مالية بقيمة المعلقة من خلال الدخل	٦٦,٦٧٣,٦٦٩	(٦٦,٦٧٣,٦٦٩)	-
موجودات مالية بقيمة المعلقة من خلال الدخل الشامل	٢٩,٢٤٠,٧١١	٨٢,٦٦٣,٦٦٩	١١١,٩٠٤,٣٨٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٩٥,١٠٠,٩٢١	(١٥,٩٩٠,٠٠٠)	٣٧٩,١١٠,٩٢١
مخصص موجودات مالية بقيمة المعلقة من خلال الدخل الشامل	-	(١,٩٦٨,٨٥٦)	(١,٩٦٨,٨٥٦)
مخصص أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	(١٢٣,٤٧٥)	(١٢٣,٤٧٥)
مخصص موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	(٣٣,٩٧٦)	(٣٣,٩٧٦)
موجودات ضريبة موجبة	١١,٢٩٩,٤٥٩	١٥,٧٨٥,٥٦٥	٢٧,٠٨٥,٠٢٩
مطلوبات أخرى - مخصص تسهيلات غير مباشرة	٤٥,٣٦٧,٠١٢	٦,٨٩٦,٣٩٢	٥٢,٢٦٣,٤٠٤
حقوق الملكية	١٤,٢٨٨,٨٧٥	(١٤,٢٨٨,٨٧٥)	-
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٩٩,٢٧٥,٧٧٤	(٢٦,٩٩٨,٨٧٧)	٧٢,٢٧٦,٨٩٧

(ج) للمعايير والتفسيرات الجديدة غير الملزمة للسنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ والتي لم يتم تطبيقها مبكراً من قبل البنك:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، "عقود الإيجار"

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بفائدة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلية والتشويطي. بموجب هذا المعيار، سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل نفقات الإيجارات. باستثناء عقود الإيجار لصيرة الأجل ومنخفضة القيمة، فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للبنك. كما في تاريخ التقرير المالي، فإن معظم عقود الإيجار تتعلق بنفقات عقود إيجار لصيرة الأجل ومنخفضة القيمة وبالتالي يطبق عليها الاستثناء المذكور بالمعيار.

تاريخ إزامية التطبيق: إزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. في هذه المرحلة، لا ينوي البنك اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. هذا وتتميز الإدارة بتطبيق نهج الانتقال المبسط فيما لن يتم بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة عند التطبيق لأول مرة.

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

- تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة القوائم المالية المرحلية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم 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 إجراءات التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

يملك البنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة إجارة للتأجير التمويلي	دينار ٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠ %	تأجير تمويلي إدارة	عمان	٢٠١١
الشركة الادارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية *	٥٣٠,٠٠٠	١٠٠	الإصدارات والاستشارات المالية	عمان	٢٠١٦

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة 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 المختصرة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

٣ - استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة 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 إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

تعتقد إدارة البنك بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك والشركات التابعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للبنك والشركات التابعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقررين عقاريين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحد المرحلي المختصرة.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم قيد هذا التدني في قائمة الدخل الموحد المرحلي المختصرة.
- مخصص ضريبة الدخل : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب اثبات مخصص 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 ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات او المطلوبات المالية يقوم البنك باستخدام معلومات السوق عند توفرها، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الاول يقوم البنك بالتعامل مع اطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الادارة.

- مخصص التدني /مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير مباشرة:
يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية رقم (١) ومقارنتها بتعليمات البنك المركزي الأردني.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

• تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية على اساس نسبي. يتم تقييم فيما اذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يعتمد التغير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ هي مشابهة لطريقة تحديد حدوث التعثر للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

ان في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر أسعار الأسهم). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي الحاجة لذلك.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقا لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

• تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار اقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الاخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

٤ - نقد وارصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٩٦,٣٣٦,٤١٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٩٤,٢٣٣,٥٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- باستثناء الارصدة مقيدة السحب وفقاً لمتطلبات الاحتياطي النقدي ، لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- لا يوجد شهادات ايداع كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٥ - ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لاتتقاضى فوائد مبلغ ٥٢,٦١١,٠٥٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ ٤٥,٠٩٨,١٥١ دينار كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت الارصدة المقيدة للسحب ٧٠٩,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ , ٢,٥٥٨,٠٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت مخصصات التدني لقاء الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ١٣٢,٣٧٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨.

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا يوجد ايداعات تستحق خلال فترة تزيد عن سنة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- لا يوجد ايداعات تستحق خلال فترة تزيد عن ستة أشهر وتقل عن سنة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- لا يوجد ايداعات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر وتقل عن ستة أشهر كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ ٦,٢٤٦,٢١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٧ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٢,٤٥١,٨٧٥	١٣,٨٩١,١٧٨	حسابات جارية مدينة
١٢٨,٥٦١,٣٣١	١٢٥,٧٣٠,٠٤٣	قروض وكمبيالات *
١٠,٩٧٦,٣٥٥	١٠,٩٢٩,٠٢٤	بطاقات الائتمان
٢٢٢,٥٣٣,٧٧٨	٢٣٧,٢٤٣,٤٩٢	القروض العقارية
		الشركات
		الكبرى
٢٢٣,١١٢,٥٧١	١٩٤,٤٤٨,٧٧١	حسابات جارية مدينة
٨٠٦,٠٥٩,٤٥٤	٨٠٦,٦٤٦,٤٧٤	قروض وكمبيالات *
		صغيرة ومتوسطة
١١,٤١٣,٦٦١	١٧,٩٣٢,١٧٧	حسابات جارية مدينة
٩٤,٠٨٨,٨٧٩	٨٤,٢٥٥,٧٤١	قروض وكمبيالات *
١١٤,٨١١,٨٧٧	١٠٨,١٦٨,٧٥٢	الحكومة والقطاع العام
١,٦٢٤,٠٠٩,٧٨١	١,٥٩٩,٢٤٥,٦٥٢	المجموع
٤٩,٣٢١,٣٣١	٩٧,٤٦٠,٥٤٨	يُزِيلُ: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢,٤٠١,٥٣٩	١٣,٢٦٣,٠٤٤	الفوائد المعلقة
١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١	١,٤٨٨,٥٢٢,٠٦٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢١٦,٥٠٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢٢٧,٦٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة ١٥٧,٧٣٣,٧١٥ دينار أي ما نسبته ٩/٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (بلغت للتسهيلات غير المغطاة ٨٩,٧١٤,٨٢٠ دينار أي ما نسبته ٥/٥% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المغطاة ١٤٤,٤٧٠,٦٧١ دينار أي ما نسبته ٩,١% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المغطاة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ ٧٧,٣١٣,٢٩١ دينار أي ما نسبته ٨/٨% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المغطاة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكلفتها ٦٧,٣١٩,٩٢٢ دينار أي ما نسبته ٤/٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ ٦٧,١١٦,٥٤٧ دينار أي ما نسبته ٤/٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

مخصص تدلي للتسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تدلي التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الفترة / السنة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	الإفراد	القروض الطويلة	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة	٦,٢٧٧,٠٠١	٣,٩٠١,١١٩	٣٧,٧٧٢,٠١٢	١,٣٧١,١٩٩	-	٤٩,٣٢١,٣٣١
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - إيضاح (٢٤)	٧,٦٥٨,٩١٤	٦٥٩,٣٥٤	٣٦,٩٧٠,٦١٧	٢,٧١١,٧٣٤	-	٤٨,٠٥٠,٦١٩
الرصيد المعدل في بداية الفترة	١٣,٩٣٥,٩١٥	٤,٥٦٠,٤٧٣	٧٤,٧٤٢,٦٢٩	٤,١٣٢,٩٣٣	-	٩٧,٣٧١,٩٥٠
المتطلع خلال الفترة من الإيرادات	١٠٨,٢٨٤	٩,٧٥٤	-	٥٣,٥٦٧	-	١٧١,٦٠٥
الوفر في مخصص تدلي التسهيلات	(٦٩,٢٣١)	(٣,٧٥٣)	-	(١٠,٠٢٣)	-	(٨٣,٠٠٧)
الرصيد في نهاية الفترة	١٣,٩٧٤,٩٦٨	٤,٥٦٦,٤٧٤	٧٤,٧٤٢,٦٢٩	٤,١٧٦,٤٧٧	-	٩٧,٤٦٠,٥٤٨
إجمالي المخصصات - المرحلة ١	٦,٠٣٨,٠٥٤	١,٣٣٧,٢٧٥	٣,٠٣١,٤٧٦	٥٢٦,٤٠٢	-	١٠,٩٣٣,٢٠٧
إجمالي المخصصات - المرحلة ٢	٧٢٦,٤٩٤	٧٤٢,٣٣٧	٥,٧١١,٧٩٦	٣٤٨,٧٤٠	-	٧,٥٢٩,٢٦٧
إجمالي المخصصات - المرحلة ٣	٧,٢١٠,٤١٨	٢,٤٨١,٩٦٣	٦٥,٩٩٩,٣٥٨	٣,٣٠١,٣٣٥	-	٧٨,٩٩٨,٠٧٤
	١٣,٩٧٤,٩٦٦	٤,٥٦٦,٤٧٥	٧٤,٧٤٢,٦٣٠	٤,١٧٦,٤٧٧	-	٩٧,٤٦٠,٥٤٨
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٦,٤٤٢,٥٣٩	٥,٤٧١,١٢٢	٥٩,٠٧٢,٩٣٥	٢,١٣٣,٧٧٧	-	٧٣,١٢٠,٣٧٣
الرصيد في بداية السنة	١,٩٣٩,٦٦٠	٣٢٧,٧٠٢	٢٤,٦٠٣,٤٨٧	٧١,٠٩٠	-	٢٦,٩٤١,٩٣٩
المتطلع خلال السنة من الإيرادات	(١,٧٦٠,٧٥٧)	(١,٨٩٧,٧٠٥)	(٨,١٢٧,٥٥٥)	(٧٨١,٩٩٣)	-	(١٢,٥٦٨,٠١٠)
الوفر في مخصص للتسهيلات	(٣٤٤,٤٤١)	-	-	(٥١,٦٧٥)	-	(٣٩٦,١١٦)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المطلوبة) *	-	-	(٣٧,٧٧٦,٨٥٥)	-	-	(٣٧,٧٧٦,٨٥٥)
ديون محولة لخارج قفزة المركز المالي **	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٦,٢٧٧,٠٠١	٣,٩٠١,١١٩	٣٧,٧٧٢,٠١٢	١,٣٧١,١٩٩	-	٤٩,٣٢١,٣٣١
إجمالي المخصصات تحت المراقبة	٢٦٨,٠٦٣	١٩,٠٠٦	٢,٠٠١,٠١٠	٢٦,٦٢٨	-	٢,٣١٤,٧٠٧
إجمالي المخصصات غير المراقبة	٦,٠٠٨,٩٣٨	٣,٨٨٢,١١٣	٣٥,٧٧١,٠٠٢	١,٣٤٤,٥٧١	-	٤٧,٠٠٦,٦٤٤
	٦,٢٧٧,٠٠١	٣,٩٠١,١١٩	٣٧,٧٧٢,٠١٢	١,٣٧١,١٩٩	-	٤٩,٣٢١,٣٣١

- تم الإفصاح أعلاه عن إجمالي المخصصات المحددة لزام الديون المحتسبة على أساس المعيل الواحد

- تم خلال العام ٢٠١٧ شطب تسهيلات إئتمانية مبادرة بمبلغ ٢٩٦,١١٦ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

- تم خلال العام ٢٠١٧ تحويل ديون تسهيلات إئتمانية غير عاملة بمبلغ ٤١,٦٢٩,٥٨٦ دينار إلى خارج قفزة المركز المالي الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص

- بلغت قيمة المخصصات التي إنفلت الحاجة لها نتيجة تسويبات أو تسديد ديون وحولت لزام ديون أخرى مبلغ ١٢,٥٦٨,٠١٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الفوائد المغطاة

فيما يلي الحركة الحاصلة على الفوائد المغطاة خلال الفترة / السنة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	الإفراد	القروض الطويلة	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة	٥٩٠,٩٨٦	١,٨٤٦,٤٤٣	٩,٥٨٣,١٣١	٣٨٠,٤٧٩	-	١٢,٤٠١,٥٣٩
مضيف الفوائد المغطاة خلال الفترة	١٣٤,١٦٩	٥٤,٥١٣	٨٩١,٢٠٣	٧,٣٨٧	-	١,٠٨٧,٢٧٢
ينزل الفوائد المحولة للإيرادات	١٠٨,٥٧٨	١٦,٩١٦	٨٨,٤٦٠	٥,٤٠٣	-	٢١٩,٣٥٧
الفوائد المغطاة التي تم شطبها	١,٣٣٨	٢,٠٥٥	-	٣,٠١٧	-	٦,٤١٠
الرصيد في نهاية الفترة	٦١٥,٢٣٩	١,٨٨١,٩٨٥	١٠,٣٨٦,٣٧٤	٣٧٩,٤٤٦	-	١٣,٢٦٣,٠٤٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٦٤٣,٠٦٢	١,٨١٩,٤٥٣	١١,٥٣٧,٦٦٠	٤١٤,٩١١	-	١٤,٤١٥,٠٨٦
الرصيد في بداية السنة	١٤٢,١٧٧	١٩٥,٣٠١	٢,٥٧٠,٦٤٨	٣٤٧,٧٧٦	-	٣,٢٥٥,٩٠٢
مضيف الفوائد المغطاة خلال السنة	٨٠,٦٢٢	١٦٨,٣١١	٦٦٨,٧٨٨	٣٨٢,٢٠٨	-	١,٢٩٩,٩٢٩
ينزل الفوائد المحولة للإيرادات	١١٣,٦٣١	-	٣,١٥٨	-	-	١١٦,٧٨٩
الفوائد المغطاة التي تم شطبها	-	-	٣,٨٥٢,٧٣١	-	-	٣,٨٥٢,٧٣١
ديون محولة لخارج قفزة المركز المالي	٥٩٠,٩٨٦	١,٨٤٦,٤٤٣	٩,٥٨٣,٦٦١	٣٨٠,٤٧٩	-	١٢,٤٠١,٥٣٩
الرصيد في نهاية السنة	٦٤٣,٠٦٢	١,٨١٩,٤٥٣	١١,٥٣٧,٦٦٠	٤١٤,٩١١	-	١٤,٤١٥,٠٨٦

- يتبع البنك سياسة الفوائد المغطاة للحسابات المقام عليها فاضها خارج قفزة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة ، حيث بلغ رصيد الفوائد المغطاة بدون أيراد ٩,٣٥٦,٢٩٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ , ١٧,٤٩٥,٦٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قسمة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٦,١٢٧,٣١٠	-
٥٤,٤٨٨,٣٥٩	-
٦,٠٥٨,٠٠٠	-
٦٦,٦٧٣,٦٦٩	-
٥٧,٠٢١,٤٥٠	-
٣,٥٢٤,٩٠٩	-
٦٠,٥٤٦,٣٥٩	-

أسهم مدرجة في أسواق نشطة
سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة
سندات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة
المجموع

تحليل السندات المالية :

ذات عقد ثابت

ذات عقد متغير

المجموع

- تم إعادة تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل نتيجة تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (إيضاح ٢٠٢).

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٨,٢٩٥,٨٦٠	١٤,٩٥٢,٣٧٢
٢٠,٩٤٤,٨٥١	٢٠,٨١٢,٩٢٢
-	٦٩,٢٤٥,٣٥٤
-	٢٢,٠٤٨,٠٠٠
٢٩,٢٤٠,٧١١	١٢٧,٠٥٨,٦٤٧
-	٢,٠٢٨,٠٤٠
٢٩,٢٤٠,٧١١	١٢٥,٠٣٠,٦٠٧
-	٧١,٨٤٣,٨٥٨
-	١٩,٤٤٩,٤٩٦
-	٩١,٢٩٣,٣٥٤

أسهم مدرجة في أسواق نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة
سندات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة
المجموع
ينزل: مخصصات تنفي لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
المجموع

تحليل السندات المالية :

ذات عقد ثابت

ذات عقد متغير

المجموع

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه مبلغ ١,٠٤٠,٢٠٥ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
٥٨١,١٤٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧.

- تم نقل جزء من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالكلفة المطفأة إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل نتيجة تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (إيضاح ٢٠٢).

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
١٥,٨٤٧,١٩٠	١,٠٠٠,٠٧٣
١٥,٨٤٧,١٩٠	١,٠٠٠,٠٧٣
٣٦١,٨٤٥,٧٣١	٣٤٧,٦٤٩,٩٩٢
١٧,٤٠٨,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠
٣٧٩,٢٥٣,٧٢١	٣٤٩,٠٦٧,٩٩٢
٣٩٥,١٠٠,٩٢١	٣٥٠,٠٦٨,٠٦٥
-	٣٢,٨٢٢
٣٩٥,١٠٠,٩٢١	٣٥٠,٠٣٥,٢٤٣
٣٧٩,٢٠٠,٩٢١	٣٥٠,٠٦٨,٠٦٥
١٥,٩٠٠,٠٠٠	-
٣٩٥,١٠٠,٩٢١	٣٥٠,٠٦٨,٠٦٥

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
أسناد قروض شركات
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
سندات وأذونات خزينة
أسناد قروض شركات
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
المجموع
ينزل: مخصصات تنفي لموجودات مالية بالكلفة المطفأة
المجموع

تحليل السندات والأذونات :

ذات عقد ثابت

ذات عقد متغير

المجموع

- تم إعادة تصنيف جزء من الموجودات المالية بالكلفة المطفأة نتيجة تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (إيضاح ٢٠٢).

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٤,٩٧٦,٠٨٤	١٧,٨٩٣,٩٩٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
٢,٧٠٠,٢٥٧	٦,١٤٠,٦٩٧	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٥١,٠٩٩,٥٩٤	١٤٩,٣٥٨,٥٣٠	موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بالصفائي
٦٦٣,٤٩٥	٩٥٢,٢٢٠	مدينون *
٣٨٩,٤٩٨	١,٣٤٧,٧٢٠	شيكات مقاصة
١٠,٩٦٧,٨٥٧	١٣,٥٢٥,٠٥٣	أخرى *
١٨٠,٧٩٦,٧٨٥	١٨٩,٢١٨,٢١٨	المجموع

* تتضمن بنود المدينون والموجودات الأخرى ارصدة تخص الشركات التابعة بمبلغ ٤١٠,٢٢١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨
١٤٧,٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات والأسهم التي ألت ملكيتها للبنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ تملكها ، والبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

فيما يلي ملخص الحركة الحاصلة على الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨			
المجموع	موجودات مستملكة			الرصيد بداية الفترة / السنة - بالصفائي
	المجموع	أخرى	عقارات مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٦,٤٩٤,٩٦٧	١٥١,٠٩٩,٥٩٤	١,٤٥٥,٤٧٦	١٤٩,٦٤٤,١١٨	إضافات
٢٨,٦٠٨,٩٤٠	١٧٥,٠٦٤	-	١٧٥,٠٦٤	استبعادات
(٧,٠٧٨,٦٥٦)	(١,١٦٦,١٢٨)	-	(١,١٦٦,١٢٨)	مخصص حسب تعليمات البنك المركزي الأردني **
(٦,٣٧٢,٦٥٥)	(٧٥٠,٠٠٠)	-	(٧٥٠,٠٠٠)	(خسائر) تدني
(٥٥٣,٠٠٢)	-	-	-	الرصيد نهاية الفترة / السنة
١٥١,٠٩٩,٥٩٤	١٤٩,٣٥٨,٥٣٠	١,٤٥٥,٤٧٦	١٤٧,٩٠٣,٠٥٤	

** يمثل هذا البند مخصص عقارات ألت ملكيتها وذلك بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص حيث بدأ البنك باحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن أربع سنوات.

١٢ - ضريبة الدخل

أ- فيما يلي بيان لنسب الضريبة:

%	%
٣٥	٣٥
٢٠	٢٠
١٢,٥	١٢,٥
٢٤	٢٤
	فروع البنك في الأردن
	فروع البنك في فلسطين
	فروع البنك في قبرص
	الشركات التابعة

ب - الوضع الضريبي

- فيما يلي الوضع الضريبي لفروع البنك والشركات التابعة :

الفروع / الشركات	تقديم كشف التقدير	مخالصة نهائية	الدفعات لدائرة	سنوات مختلف عليها
فروع الأردن	٢٠١٦	٢٠١٦	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد
فروع فلسطين	٢٠١٦	٢٠١٦	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد
فرع قبرص	٢٠١٦	٢٠١٦	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد
شركة إجارة للتأجير التمويلي	٢٠١٦	٢٠١٥	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد
شركة المتحدة للاستثمارات المالية	٢٠١٦	٢٠١٤	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد

الشركة الادارية المتخصصة للاستثمار
والاستشارات المالية

- برأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك والشركات التابعة فإنه لن يترتب على البنك وفروعه وشركاته التابعة أية التزامات تفوق المخصصات المقددة كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

١٣ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
المجموع				

- تم إعادة تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل نتيجة تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (إيضاح ٢-٢).

للتلاثة أشهر المنتهية

في ٣١ آذار ٢٠١٧	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(٢٥,٨٣٦)	٥٨,٨٥٥	١١٥,٢٠٠	١٤٨,٢١٩	
١٩١,٤٥٩	٨٥٩,٤٤٠	-	١,٠٥٠,٨٩٩	
١٦٥,٦٢٣	٩١٨,٢٩٥	١١٥,٢٠٠	١,١٩٩,١١٨	
المجموع				

١٤ - حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨,٦٥٤,٨٠٠	١٠,٢٠٩,٧١١	الربح للفترة
سهم	سهم	
٩,٥٧٤,٢٥٧	١٠,٢٤٧,٤٧١	الربح للفترة من العمليات المستمرة
(٩١٩,٤٥٧)	(٣٧,٧٦٠)	صافي (الخسارة) للفترة من العمليات غير المستمرة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد أسهم رأس المال
دينار / سهم	دينار / سهم	
٠,٠٨٧	٠,١٠٢	حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك (أساسي ومنخفض)
٠,٠٩٦	٠,١٠٢	حصة السهم من الربح للفترة من العمليات المستمرة للفترة
(٠,٠٠٩)	(٠,٠٠٠)	حصة السهم من (الخسارة) للفترة من العمليات غير المستمرة للفترة

١٥ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٨٥,٧٥٢,٤٨٤	٢٦٤,٧٥٠,٦٥٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٦٠,٢٦٤,٠٤٢	٣٢٥,٨٤٨,٧٩٠	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣١٢,٠٦٨,١٢٣	٢٧١,٨٦٢,٢١٦	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢,٥٧٥,٧٩٧	٧٠٩,٠٠٠	ينزل: أرصدة مقيدة السحب
١٣١,٣٧٢,٦٠٦	٣١٨,٠٢٨,٢٢٨	المجموع

١٦ - معلومات عن قطاعات الاعمال

١- معلومات عن أنشطة البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية ويتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدراء التنفيذيين وصانعو القرار الرئيسيين لدى البنك . كما يمتلك البنك شركتين تابعتين تختص باعمال الوساطة المالية والتأجير التمويلي كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

- حسابات المؤسسات : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

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

- الأخرى : يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه .

- خدمات الوساطة المالية : ممارسة معظم خدمات الوساطة والاستشارات المالية .

- خدمات التأجير التمويلي : ممارسة خدمات التأجير التمويلي ومشاريع تطوير العقارات .

- خدمات الاستشارات المالية والاصدارات : ممارسة خدمات الاستشارات المالية وإدارة الاصدارات .

قام البنك بالتدخل في معاملات مع الشركات التابعة وكبار المساهمين والشركات الشقيقة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والصورات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات العلاقة تعتبر عملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات كما يتراوح القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

ولمعا يلي ملخص المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة / السنة

المجموع		الذات		أخرى		المنداء للتقنيين		شركات		أعضاء		مجلس الإدارة		شركات شقيقة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٩٩٥,٧٠٨	٢,١٨٥,٠٩٣	-	-	٢,٠٥٩,٢٣١	٦٧,٥٧٤	٥٨,١٤٦	١٤٢	بنود داخل لقائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموحدة:								تسهيلات ائتمانية مباشرة *
٢٥٧,٦٣٠,٢٨٢	١٢٢,٠٤٧,٣٦٣	-	-	-	-	-	١٢٢,٠٤٧,٣٦٣	أرصدة بنوك ومؤسسات مصرفية								ودائع عملاء
٥٢,٣٦٦,٩١٨	٥٢,٣٨٩,١١٣	٧٩٥,٠٠٩	٢,٣٢٠,٣٤٩	٢,٠٦٧,٨٨١	٤٧,٠١٢,٥٤٢	١٩٣,٣٣٢	١٩٣,٣٣٢	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية								لتأمينات التغطية
٥١,٤١٣,٠٨٦	١٩٠,٤٩٥	-	-	-	-	-	١٩٠,٤٩٥	موجودات مالية بـلقائمة العملة من خلال لقائمة الدخل								موجودات مالية بـلقائمة العملة من خلال لقائمة الدخل الشامل
-	١٢٢,١٠٠	٥,٦٠٠	-	١١٤,٠٠٠	٢,٥٠٠	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطلقة								موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٣٩٨,١٢٤	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع								بنود خارج لقائمة المركز المالي الموحدة:
٢٠,١٨٠,٦١٣	٣٥,٢٣٢,٥٩٤	٣,٢٣٠,٠٠٠	-	-	-	٣٢,٠٠٢,٥٩٤	٣٢,٠٠٢,٥٩٤	كفالات								إعتمادات
١٤,٨٤٦,٩٧٢	-	-	-	-	-	-	-	موجودات محتفظ بها بهدف البيع								مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٤,١٦٢,٠٣٣	٤,٥٢٢,١٦٦	-	-	٤,٥٢٢,١٦٦	-	-	-	بنود خارج لقائمة المركز المالي الموحدة:								كفالات
٦٦١,٧٩٤	١,٠٥٩,٦٨٦	-	-	١,٠٥٩,٦٨٦	-	-	-	إعتمادات								بنود خارج لقائمة المركز المالي الموحدة:
٩٥٧,٣٢٥	٩٧٢,٠٢٠	٥٦,٠٠٠	-	٨٨١,٧٢٠	٢٩,٣٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	كفالات								إعتمادات
٤,٧٦٧,٢٧٩	٤,٤٣٠,٩٩٠	٤,٢٥٤,٠٠٠	-	٩٩,٤٩٦	-	٧٧,٤٩٤	٧٧,٤٩٤	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع								بنود خارج لقائمة المركز المالي الموحدة:

المجموع		الذات		أخرى		المنداء للتقنيين		شركات		أعضاء		مجلس الإدارة		شركات شقيقة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٠٦,٢٣١	٢٩٤,٩٨٦	-	-	٦,٠٦٣	١,٨١٢	١٤٤	٢٨٦,٩٦٧	بنود لقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموحدة:								فوائد وصورات دائنة ***
٩٤٤,١٠٣	١,٠٦٥,٨١٣	-	-	٣,٠٨٤	١,١٧٣	٥٠٥,٠٦٠	٥٥٦,٤٩٦	فوائد وصورات مدينة ****								حقوق ادارية
١٢٣,٣٦٦	٢٢٦,١٧١	-	-	-	-	-	٢٢٦,١٧١	توزيعات لربح موجودات مالية								فوائد وصورات دائنة ***
٥٤٢,٣٨٥	٩٢٦,١٠٦	-	-	-	-	-	٩٢٦,١٠٦	فوائد وصورات مدينة ****								حقوق ادارية

* من ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة لأعضاء مجلس الإدارة والمنداء للتقنيين مبلغ ٢٠٧,٩٣٢ دينار يخص ائتمناً ممنوح لأعضاء مجلس إدارة شركة اجرة للتأجير التمويلي (شركة تابعة) ونوي الصلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨، ٢٨,١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

* من ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة لأعضاء مجلس الإدارة والمنداء للتقنيين مبلغ ٢٣٦,١٧٢ دينار يخص ائتمناً ممنوح لأعضاء مجلس إدارة الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (شركة تابعة) ونوي الصلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨، ٢٨,٩٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

** تمثل شركات يمتلك البنك حق التصويت في مجلس ادارتها.

*** تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٤٪ إلى ٩,٥٪.

**** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ٢,٥٪ إلى ٣/٢٥٪.

- ينوب عن البنك حضورين في مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية، ثلاثة أعضاء في مجلس إدارة شركة اجرة للتأجير التمويلي وحضورين في مجلس إدارة الشركة الادارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية.

- بلغت الرواتب الادارية التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٦٦٠,٧٧٩ دينار للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨، ٧٩٨,٥١٢ دينار للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧.

١٨ - ارتباطات والتزامات محتملة

أ - كان على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة التزامات محتمل ان تطرا تتمثل فيما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٧٧,٧٦٨,١٢٥	٦٥,١٠١,٤١٥	اعتمادات
٣٥,٦٤٥,١٢٥	٢٤,٣١٩,٥٣١	قبولات
		كفالات :
٨٦,٤٤٢,٧٤٢	١٢٢,٥٥٧,١٨١	دفع
٩٤,٢٠٠,٤٨٨	٩٩,٣٩٥,٨٤٨	حسن تنفيذ
٦٩,٢٥٠,٤٠٨	٢٩,٨٨٣,٣١١	اخرى
١٩٦,٠٩٣,٥١٢	١٥٩,٥٤٢,٠٠٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٥٩,٤٠٠,٤٠٠	٥٠٠,٧٩٩,٢٩٤	المجموع

١٩ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٧,٦٨٠,٥٨٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، هذا ويرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فاته لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المقيد لها والبالغ ١,١٥٦,٣٦٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ , ١,٠٦٦,٣٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

كما انه لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع والإرباح الموزعة

- بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين عن العام الحالي ٢٠% من رأس المال المكتتب به و المدفوع أي ما يعادل ٢٠ مليون دينار ، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ٢٠% أيضاً من رأس المال المكتتب به والمدفوع ، أي ما يعادل ٢٠ مليون دينار.

٢١ - الاحتياطات القانونية والإختيارية

لم يقر البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية والإختيارية حسب احكام قانون الشركات ، واحتياطي التقلبات الدورية حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية حيث ان هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية مختصرة .

٢٢ - مستويات القيمة المعادلة

أ - القيمة المعادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة المعادلة بشكل مستمر .

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة المعادلة		مستوى القيمة المعادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المنخلات الهامة غير الملموسة والقيمة المعادلة
	٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
	دولار	دولار				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة						
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال كلمة الدخل						
أسهم شركات	-	٦,١٢٧,٣١٠	المستوى الأول	الأسعار المطلقة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
مندات شركات	-	٦٠,٥٤٦,٣٥٩	المستوى الأول والثاني	الأسعار المطلقة في الأسواق المالية ومقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	-	٦٦,٦٧٣,٦٦٩				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل						
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	١٤,٩٥٩,٣٧٢	٨,٢٩٥,٨٦٠	المستوى الأول	الأسعار المطلقة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٢٠,٨١٢,٩٢٢	٢٠,٩٤٤,٨٥١	المستوى الثاني	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
مندات مالية مدرجة في أسواق نشطة	٦٩,٢٤٥,٣٥٤	-	المستوى الأول	الأسعار المطلقة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
مندات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة	٢٢,٠٤٨,٠٠٠	-	المستوى الثاني	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١٢٧,٠٥٨,٦٤٧	٢٩,٢٤٠,٧١١				
إجمالي الموجودات المالية بالقيمة المعادلة	١٢٧,٠٥٨,٦٤٧	٩٥,٩١٤,٦٨٠				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ .

ب - القيمة المعادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة المعادلة بشكل مستمر .

بإستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلة المختصرة للبنك تقارب قيمتها المعادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود السبينة أثناء تعامل القيمة المعادلة لها تقريبا وذلك يعود إما لاستحقاقها كصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

	٣١ آذار ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٧		مستوى القيمة المعادلة
	القيمة الدفترية	القيمة المعادلة	القيمة الدفترية	القيمة المعادلة	
	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
موجودات مالية غير محددة القيمة المعادلة					
أرصدة لدى بنك مركزية	٢٦٤,٧٥٠,٦٥٤	٢٦٤,٧٦١,٦٨٢	١٧٢,٥٣١,٧٧٧	١٧٢,٥٤٦,٤٥٥	المستوى الثاني
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٢٥,٨٤٨,٧٩٠	٣٢٥,٢٥٥,٢٥٨	٣١٧,٦٥٦,٨٣٤	٣١٧,٧٩٧,٤٧٨	المستوى الثاني
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٦,٢٤٦,٢١٠	٦,٢٧٦,٢١٠	المستوى الثاني
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٤٨٨,٥٢٢,٠٦٠	١,٤٩١,٢٩٤,٦٤٨	١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١	١,٥٧٠,٩٩٨,٢٤٢	المستوى الثاني
موجودات مالية بالثقل المطفة	٣٥٠,٠٣٥,٢٤٣	٣٥١,٢٦١,٧٨٤	٣٩٥,١٠٠,٩٢١	٤٠٠,٧٧٩,٤١٥	المستوى الأول والثاني
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة المعادلة	٢,٤٢٩,١٥٦,٧٤٧	٢,٤٣٢,٥٧٣,٧٧٢	٢,٤٥٣,٨٢٢,٦٥٣	٢,٤٦٨,٣٩٧,٨٠٠	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة المعادلة					
ودائع بنك ومؤسسات مصرفية	٢٧١,٨٦٢,٢١٦	٢٧٢,٣٢١,١٨٤	٣٠٦,٢١٧,١٩٥	٣٠٧,٧٨٠,٨٩٤	المستوى الثاني
ودائع عملاء	١,٨٢٤,٦٠٧,٧١٤	١,٨٢٤,٨٦١,٢٨٩	١,٨٠٨,٣٠٨,٩٣٤	١,٨١٥,٤٥٦,٤٤٠	المستوى الثاني
تأمينات تقنية	٩٧,٦٩٣,١٧٨	٩٧,١٩٩,٦٣٨	٩٦,١٧٩,٦٦٦	٩٦,٦٩١,٤٣٩	المستوى الثاني
أموال مقترضة	٨١,٣٣٣,٩٨٦	٨١,٥٦٩,٤٣٠	٨٠,١٣٧,٩٧٣	٨١,٠٢٤,٥٢٨	المستوى الثاني
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة المعادلة	٢,٢٧٥,٤٩٧,٠٩٤	٢,٢٧٦,٤٥١,٥٤١	٢,٢٦٠,٨٤٣,٧٩٨	٢,٣٠٠,٩٥٣,٣٠١	

البنود المبينة أعلاه قد تم تحديد القيمة المعادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً للمعاج تسعير متفق عليها والتي تمكن مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

٢٢- الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع والعمليات غير المستمرة

وفقاً لقرار لجنة الإدارة للاستثمار بتاريخ ٢٧ كانون الأول ٢٠١٧ فقد تقرر بيع حصة البنك في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية حيث تم الموافقة من قبل لجنة المجلس للإدارة والاستثمار على قرار اللجنة أعلاه بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٨ ، ومن المتوقع الانتهاء من عملية البيع خلال الأشهر القليلة القادمة. هذا وبموجب متطلبات المعيار الدولي لتقارير المالية رقم (٥) تم إعادة اظهار ارقام المقارنة في قائمة الدخل الموحدة بحيث تم اظهار نتائج الاعمال الخاصة بالشركة المتحدة للاستثمارات المالية في بند صافي الربح من العمليات غير المستمرة ولم يتم إعادة تصنيف ارقام المقارنة للمركز المالي الموحد .

٣١ آذار

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
(٢,١٩٩,٣١٠)	١٥٧,٣٥٦
٢١٣,٠٢٨	٢٢٣,٣٤١
(٢,٤١٢,٣٣٨)	(٦٥,٩٨٥)
(٥٨١,٣٣٢)	٩,٢٠٩
(١,٨٣١,٠٠٦)	(٧٥,١٩٤)
(٩١٩,٤٥٧)	(٣٧,٧٦٠)

الربح (الخسارة) للفترة من العمليات غير المستمرة
مجموع الإيرادات
مجموع المصروفات
(خسارة) الفترة قبل الضريبة
مصروف الضريبة / الوفر الضريبي
صافي (خسارة) ربح الفترة
حصة الشركة الام من (خسارة) الشركة التابعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ آذار ٢٠١٨	
حصة الشركة		حصة الشركة	
الام (البنك)	بيانات الشركة	الام (البنك)	بيانات الشركة
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٩٣,١٠١	١,٥٧٩,٣٧٩	٩٨١,٤٦٣	١,٩٥٤,٤٨٤
١,٣٣٥,٥٢٣	٢,٦٥٩,٥٥٧	١,٤٤٩,٦٠٣	٢,٨٨٦,٧٣٦
٢,١٦٧,٢٥١	٤,٣١٥,٨٥٨	٢,٢٢٧,١١٣	٤,٤٣٥,٠٦٧
٢٠,٩٢٧	٤١,٦٧٣	١	١
٢١٠,٤٤٦	٤١٩,٠٨١	٢٠٧,٠١٣	٤١٢,٢٤٦
٣٩٧	٧٩١	٣١٦	٦٣٠
٤٥٤,٤٥٦	٩٠٥,٠٠٣	٤٤٩,٧٥٩	٨٩٥,٦٤٩
٥٢,٧٩٤	١٠٥,١٣٧	٧٩,٧٦٠	١٥٨,٨٣٣
٥,٠٣٤,٨٩٥	١٠,٠٢٦,٤٧٩	٥,٣٩٥,٠٢٨	١٠,٧٤٣,٦٤٦
(٨٧٢,٨٦٢)	-	(٨٧٢,٨٦٢)	-
٤,١٦٢,٠٣٣	١٠,٠٢٦,٤٧٩	٤,٥٢٢,١٦٦	١٠,٧٤٣,٦٤٦

الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع

نقد في الخزينة وارصدة لدى البنوك
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ممتلكات ومعدات بالصافي
موجودات غير الملموسة بالصافي
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات
ينزلي : خسارة تكفي موجودات محتفظ بها بهدف البيع

المطلوبات المرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع

مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

٣٠,٧٠٥	٦١,١٤٦	٣٠,٦٣٣	٦١,٠٠٢
٦٣١,٠٨٩	١,٢٥٦,٧٥٠	١,٠٢٩,٠٥٤	٢,٠٤٩,٢٥٥
٦٦١,٧٩٤	١,٣١٧,٨٩٦	١,٠٥٩,٦٨٦	٢,١١٠,٢٥٧
(١٧,٨٢٩)	(٣٥,٥٠٥)	(١٧,٨٢٩)	(٣٥,٥٠٥)

حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع