بنك القاهرة عمّان
CairoAmmanBank

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date:- 30/08/2018 Subject: Audited Financial Statements for the semiannual as of 30/06/2018	السادة هيئة الاوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ:- 2018/8/30 الموضوع : البيانات المالية النصف سنوية المدققة كما في 2018/06/30
Attached the Financial Statements of (Cairo Amman Bank) for the semiannual as of 30/06/2018 Note that this financial statements are subject to the approval of the Central Bank of Jordan.	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية لشركة (بنك القاهرة عمان) عن النصف السنة المالية المنتهية في 2018/06/30 علما بان هذه البيانات المالية خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني .
Kindly accept our high appreciation and respect Cairo Amman Bank Head of Finance Fuad Saleh	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، بنك القاهرة عمان رئيس الادارة المالية فؤاد صالح

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ أيلول ٢٠١٨
الرقم المتسلسل: ٤٣٥٤
رقم الملف:
الجهة المختصة:

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للستة أشهر المنتهية فى ٣٠ حزيران ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

بنك القاهرة عمان
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

	قائمة	صفحة
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة	أ	
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة	ب	
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة	ج	
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة	د	
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة	هـ	
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة		١ - ٤٠

Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
جبل عمان ، الدوار الخامس
شارع زهران ١٩٠
عمان ، ص.ب ٢٤٨
الأردن

هاتف : ٢٢٠٠ ٥٥٠ ٦ (٠) ٩٦٢ +
فاكس : ٢٢١٠ ٥٥٠ ٦ (٠) ٩٦٢ +
www.deloitte.com

تقرير المراجعة

ع م/ ٨١٦٦١

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك القاهرة عمان
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمـــان – المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهريا من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة .

فقرة ايضاحية

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية في بورصة عمان ودائرة مراقبة الشركات والبنك المركزي الأردني فقط .

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية
٣٠ آب ٢٠١٨

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) – الأردن

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010101

قائمة (أ)

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

	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		دينـــــــار	دينـــــــار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤	٣٦٤,٧٣٦,٦٣٤	٥١٩,١٩٣,٢٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	١٦٤,٨٩١,٩٢٦	١٥٣,٤١٨,٥٥١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	٦٤,٢٤٨,٠٠٥	٩٤,٤٩٤,٩٠٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧	٧,٣٠٩,٥٧٧	٢٢,٢٧٥,٢٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨	٥١,٠٨٨,٤٩٢	٣٢,٧٨٩,٩٠٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٩	١,٥٩٨,٣٣٠,٠٢٤	١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	١٠	٥١٠,٧٣٩,١٧٧	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨
موجودات مالية مرهونة		٤,٠٧٥,٠٠٠	٤,٥٨٩,٠٠٠
ممتلكات ومعدات بالصافي		٤١,٦٥٤,٥٣٦	٤١,٣٩٣,٨٢١
موجودات غير ملموسه بالصافي		٨,٦٠٩,٢١٥	٩,٩٤٥,٣٢٤
موجودات ضريبية مؤجلة	١٤	٩,٠٣٦,٠٩٠	٥,٧٤٣,٠٠٦
موجودات أخرى	١١	٤٥,٤٣٧,٧١٣	٤٧,٢٠٢,٨٠٣
مجموع الموجودات		٢,٨٧٠,١٥٦,٣٨٩	٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		٤٢٨,٩٢٢,٨٥٩	٤٤٧,٢٨٩,٦٧٨
ودائع عملاء	١٢	١,٨٢٤,٩٣٧,٣٢٤	١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦
تأمينات نقدية		٥٦,٥٧٧,٩٢٤	٥١,٢٦٧,٧١٧
أموال مقترضة	١٣	١٤٣,٦٧٠,٢٥٩	١١٤,٩٠٦,٤٤٨
مخصصات متنوعة		١٨,٤٧٦,٤٦١	١٧,١٦٨,٤٠٦
مخصص ضريبة الدخل	١٤	١٢,٨٥٦,٦٦٣	١٧,٣٢١,٤٦١
مطلوبات ضريبية مؤجلة		٨٥٤,٤٧٤	٧٧٠,٠٦٨
مطلوبات أخرى	١٥	٥٢,٦٣١,٨٢٤	٤٨,٧٠٥,١٦٣
مجموع المطلوبات		٢,٥٣٨,٩٢٧,٧٨٨	٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧
حقوق الملكيـــة			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به والمدفوع		١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني		٦٩,٩٥٥,٢٠٣	٦٩,٩٥٥,٢٠٣
احتياطي مخاطر مصرفية عامة		٥,١١٩,١٠٩	١٦,٥٩٧,٠٨١
احتياطي تقلبات دورية		٧,٧٥٦,٩٩٧	٧,٧٥٦,٩٩٧
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	١٦	(٩,٦٠٠,٨٤٣)	(٩,٠٠٥,٣٦٤)
أرباح الفترة		١٣,٦٩٥,١٦٦	-
أرباح مدورة	١٧	٥٤,١٦٩,٥٠١	٧١,٢٧٩,٧٦٠
مجموع حقوق الملكية مساهمي البنك		٣٢١,٠٩٥,١٣٣	٣٣٦,٥٨٣,٦٧٧
حقوق غير المسيطرين		١٠,١٣٣,٤٦٨	١٠,٤٦٩,٢٨٣
مجموع حقوق الملكية		٣٣١,٢٢٨,٦٠١	٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢,٨٧٠,١٥٦,٣٨٩	٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

قائمة (ب)

بنك القاهرة عمان
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

	إيضاح	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
		٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
		دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الفوائد الدائنة	١٨	٤١,٧٠٥,٠٤٨	٣٢,٢٦٦,٥٧١	٨٠,٢٠١,٤٢٦	٦٣,٩٦١,٩٥٤
الفوائد المدينة	١٩	١٧,١٤٤,٥٢٠	٩,٧٥٢,٤١٦	٣٢,٤٤٦,٢٨٥	١٩,٤٩٠,٧٤٤
صافي إيرادات الفوائد		٢٤,٥٦٠,٥٢٨	٢٢,٥١٤,١٥٥	٤٧,٧٥٥,١٤١	٤٤,٤٧١,٢١٠
صافي إيرادات العمولات		٤,٨٢٣,٦٤٨	٥,٠٥٢,٨٢٨	٩,٩٢١,٢٠٣	١٠,٠٣٥,١٢٣
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		٢٩,٣٨٤,١٧٦	٢٧,٥٦٦,٩٨٣	٥٧,٦٧٦,٣٤٤	٥٤,٥٠٦,٣٣٣
أرباح عملات أجنبية		١,٠٧٣,٩٥٣	٧٥١,٥١٢	٢,٤٨٨,٦١١	١,٦٨٢,٧٣٩
أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٠	(١١٨,١٨٨)	١,٨٣٣	١٦٨,٠٣١	٧٧٥,٠٠٦
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٦٥١,١٠١	١,٠٦٥,٣٥٢	٢,٧٣٤,١٧٨	١,١١٠,٤٥٢
إيرادات أخرى		٢,٢٢٠,٩١٨	١,٩٣٣,٦٦٧	٣,٨٤٤,٣٨٣	٣,٧٨١,٨٦٩
إجمالي الدخل		٣٣,٢١١,٩٦٠	٣١,٣١٩,٣٤٧	٦٦,٩١١,٥٤٧	٦١,٨٥٦,٣٩٩
نفقات الموظفين		١٠,٣٥١,٧٢٢	٩,٩٨٩,٨٥١	٢٠,٩٩٤,٢٠٩	٢٠,٠٦٦,١٦١
استهلاكات وإطفاءات		٢,٤٠٥,٥٣٦	٢,٢٠٥,٨٢٣	٤,٧٦٧,٥٦٥	٤,٤١٠,٤٨٥
مصاريف أخرى		٧,٠٠٦,٦٤٨	٧,٠١٧,٤٧٣	١٤,٥٩٠,٦١٢	١٤,١٤٦,١٧٧
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	٢١	١,٥١٦,١٤٢	١,١٣٩,٤٩٠	٣,٣٠٢,٦٢٨	١,٨٨٩,٤٩٠
مخصصات متنوعة		٧٩٤,٤٩٠	٧٧١,١٠٥	١,٨١١,٥٧٦	١,٨٦١,٥٨٦
إجمالي المصروفات		٢٢,٠٧٤,٥٣٨	٢١,١٢٣,٧٤٢	٤٥,٤٦٦,٥٩٠	٤٢,٣٧٣,٨٩٩
الربح للفترة قبل الضرائب		١١,١٣٧,٤٢٢	١٠,١٩٥,٦٠٥	٢١,٤٤٤,٩٥٧	١٩,٤٨٢,٥٠٠
ضريبة الدخل	١٤	٣,٥٤١,٩٨٣	٢,٧٩٩,٠٠٦	٧,٠٤٦,٤٠٥	٥,٥٣٦,٦٠٦
الربح للفترة		٧,٥٩٥,٤٣٩	٧,٣٩٦,٥٩٩	١٤,٣٩٨,٥٥٢	١٣,٩٤٥,٨٩٤
ويعود الى:					
مساهمي البنك		٧,٧٠٢,٤٣٠	٧,٤٧٩,٥٢٠	١٤,٦٢٧,٩٥١	١٤,١٤٢,٩٧١
حقوق غير المسيطرين		(١٠٦,٩٩١)	(٨٢,٩٢١)	(٢٢٩,٣٩٩)	(١٩٧,٠٧٧)
الربح للفترة		٧,٥٩٥,٤٣٩	٧,٣٩٦,٥٩٩	١٤,٣٩٨,٥٥٢	١٣,٩٤٥,٨٩٤
		فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (مساهمي البنك)	٢٢	٠/٠٤٢	٠/٠٤١	٠/٠٨٠	٠/٠٧٧

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

قائمة (ج)

بنك القاهرة عمان
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

قائمة (د)

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

	رأس المال المكتتب به والمدفوع	الاحتياطيات				الأرباح المدورة	الربح للفترة	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	إجمالي حقوق الملكية
		قانوني	مخاطر مصرفية عامة *	التقلبات الدورية	القيمة العادلة					
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٨										
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٨	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	١٦,٥٩٧,٠٨١	٧,٧٥٦,٩٩٧	(٩,٠٠٥,٣٦٤)	٧١,٢٧٩,٧٦٠	-	٣٣٦,٥٨٣,٦٧٧	١٠,٤٦٩,٢٨٣	٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠
الاثر الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعادة التصنيف	-	-	-	-	-	١٨٢,٧٦٧	-	١٨٢,٧٦٧	-	١٨٢,٧٦٧
الاثر الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	-	-	(١,٧٤٦,٦٥٧)	-	-	(٦,٣٦٠,٦٧٦)	-	(٨,١٠٧,٣٣٣)	(١٠٦,٤١٦)	(٨,٢١٣,٧٤٩)
الرصيد المعدل في اول كانون الثاني ٢٠١٧	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	١٤,٨٥٠,٤٢٤	٧,٧٥٦,٩٩٧	(٩,٠٠٥,٣٦٤)	٦٥,١٠١,٨٥١	-	٣٢٨,٦٥٩,١١١	١٠,٣٦٢,٨٦٧	٣٣٩,٠٢١,٩٧٨
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٥٨٨,٩٧٩)	-	١٤,٦٢٧,٩٥١	١٤,٠٣٨,٩٧٢	(٢٢٩,٣٩٩)	١٣,٨٠٩,٥٧٣
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	(٩,٧٣١,٣١٥)	-	-	١٠,٦٦٤,١٠٠	(٩٣٢,٧٨٥)	-	-	-
مصاريف زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	(٢,٩٥٠)	-	(٢,٩٥٠)	-	(٢,٩٥٠)
الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٦,٥٠٠)	٦,٥٠٠	-	-	-	-
أرباح نقدية موزعة **	-	-	-	-	-	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	٥,١١٩,١٠٩	٧,٧٥٦,٩٩٧	(٩,٦٠٠,٨٤٣)	٥٤,١٦٩,٥٠١	١٣,٦٩٥,١٦٦	٣٢١,٠٩٥,١٣٣	١٠,١٣٣,٤٦٨	٣٣١,٢٢٨,٦٠١
٣٠ حزيران ٢٠١٧										
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٧	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٨٣٦,٠٧٥	١٣,٩٨٢,٠٠٢	٦,٨١٦,٩١٦	(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	٧٠,١٨٤,٥٣٠	-	٣٢٦,٤٧٢,٠٣٩	١٠,٨٣٧,٩٧٣	٣٣٧,٣١٠,٠١٢
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٦٥٤,٣٩٣	-	١٤,١٤٢,٩٧١	١٤,٧٩٧,٣٦٤	(١٩٧,٠٧٧)	١٤,٦٠٠,٢٨٧
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	١,٥١١,٩٥٣	-	-	-	(١,٥١١,٩٥٣)	-	-	-
مصاريف زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	(٢٠,٠٨٥)	-	(٢٠,٠٨٥)	-	(٢٠,٠٨٥)
الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح نقدية موزعة **	-	-	-	-	-	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٨٣٦,٠٧٥	١٥,٤٩٣,٩٥٥	٦,٨١٦,٩١٦	(٩,٦٩٣,٠٩١)	٤٨,٥٦٤,٤٤٥	١٢,٦٣١,٠١٨	٣١٩,٦٤٩,٣١٨	١٠,٦٤٠,٨٩٦	٣٣٠,٢٩٠,٢١٤

* يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة والرصيد الدائن لاحتياطي تقييم الموجودات المالية إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

** بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي والمنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٨ تقرر توزيع ما مقداره ١٢% من رأس مال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٢١,٦٠٠,٠٠٠ دينار (مقابل ١٢% من رأس مال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٢١,٦٠٠,٠٠٠ دينار بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧) .

- بلغ رصيد الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ الذي لا يمكن التصرف به والناتج عن اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ١٤,٤١٨,٤٧٥ دينار.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٩,٠٣٦,٠٩٠ دينار رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
- لا يمكن التصرف بمبلغ (٩,٦٠٠,٨٤٣) دينار ويمثل الرصيد السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ (١,٣٥٨,٦٣١) دينار ويمثل الرصيد المتبقي من احتياطي مخاطر مصرفية عامة ضمن الارباح المدورة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

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

قائمة (هـ)

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

	إيضاح	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :			
الربح للفترة قبل الضرائب		٢١,٤٤٤,٩٥٧	١٩,٤٨٢,٥٠٠
تعديلات :			
استهلاكات واطفاءات		٤,٧٦٧,٥٦٥	٤,٤١٠,٤٨٥
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة		٣,٣٠٢,٦٢٨	١,٨٨٩,٤٩٠
مخصصات متنوعة		١,٨١١,٥٧٦	١,٨٦١,٥٨٦
خسائر تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من قائمة الدخل	٢٠	١٨٤,٢٧٥	١,٠٨٩,١٦٠
(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات		(١٤,١٨٦)	٢,١٠١
(أرباح) بيع موجودات مستملكة		(٥,٥٢٠)	(٩٨,٢٨٩)
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(٢,٣٩٦,٨٢٤)	(١,٥٧٤,٢٧٥)
التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات		٢٩,٠٩٤,٤٧١	٢٧,٠٦٢,٧٥٨
النقص في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		٣٠,٠٩٧,١٠٣	١٠,٢٧٠,١٥٤
(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٣,٧٣٧,١٧٠)	(٨٦٨,١٠٤)
(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة		(٧٣,٠٧٦,٢٤١)	(٩٢,٤٧٦,٥٤٠)
النقص (الزيادة) في الموجودات الاخرى		١,٧٧٠,٦١٠	(١٢,١٤١,٠٠٨)
(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)		(١,٢٢٧,٤٧١)	٣٧,٧٨٤,٨٦٠
الزيادة في ودائع العملاء		٧٥,٠٧٢,٤٧٨	١٢٥,٨٦٠,٧٠٨
الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية		٥,٣١٠,٢٠٧	(٣٣,٣٨٤,٨٣٩)
الزيادة في المطلوبات الأخرى		٢,٦٢٠,٣٣٣	١٠,٨٢٣,١٩٧
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل		٦٥,٩٢٤,٣٢٠	٧٢,٩٣١,١٨٦
ضريبة الدخل المدفوعة	١٤	(١١,٦٩٤,٥٩٥)	(١٤,٣٥٨,٤٢٨)
مخصصات متنوعة مدفوعة		(٥٠٣,٥٢١)	(٣٩٥,٣٨٦)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية		٥٣,٧٢٦,٢٠٤	٥٨,١٧٧,٣٧٢
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :			
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(١٩٧,٤٠٣)	(٢٩٥,٠٧٥)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٢٩٦,١٨٠	١٠٥,٩٤٤
(شراء) موجودات مالية اخرى بالكلفة المطفأة		(٢٥٦,٦٣٩,٤٣٣)	(٨٥,٢٢٣,٩٠٤)
استحقاقات وبيع موجودات مالية اخرى بالكلفة المطفأة		٧١,٢١٣,٥٤٧	١٣٢,٤٢٠,٧٩٨
(شراء) ممتلكات ومعدات		(٣,٣١٧,٧٦١)	(٢,٨٥٦,٤٧١)
بيع ممتلكات ومعدات - بالصافي		٣٤,٣٥٧	٩٩٧
(شراء) موجودات غير ملموسة		(٣٩٤,٥٨١)	(١,٠٦٩,٩١٤)
صافي (المستخدم في) التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية		(١٨٩,٠٠٥,٠٩٤)	٤٣,٠٨٢,٣٧٥
التدفقات النقدية من عمليات التمويل :			
الزيادة في الأموال المقترضه		٣٣,٣٠٨,٨١٤	٢٥,٦١٠,٠٠٦
تسديد الاموال المقترضه		(٤,٥٤٥,٠٠٣)	(١٥,١٧٣,٥٣٢)
ارباح موزعة على المساهمين		(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)
مصاريف زيادة راس المال		(٢,٩٥٠)	(٢٠,٠٨٥)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		٧,١٦٠,٨٦١	(١١,١٨٣,٦١١)
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		٢,٣٩٦,٨٢٤	١,٥٧٤,٢٧٥
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		(١٢٥,٧٢١,٢٠٥)	٩١,٦٥٠,٤١١
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		٣٠٤,٣٧٠,٨١٤	٢٢٧,٩٧٢,٦٠٥
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٢٣	١٧٨,٦٤٩,٦٠٩	٣١٩,٦٢٣,٠١٦

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

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

بنك القاهرة عمان
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

---

١ - معلومات عامة

- تأسس بنك القاهرة عمان خلال عام ١٩٦٠ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان – المملكة الأردنية الهاشمية بموجب القانون والأصول الصادرة عن وزارة العدلية وتم توفيق أوضاعه وفقا لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.

- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها ٨٩ وخارجها في فلسطين وعددها ٢١ وفي البحرين وعددها فرع واحد ومن خلال الشركات التابعة له.

- إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي .

- تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٨ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.

- إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج الاعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، كما لم يتم اجراء التخصيص على أرباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .

- التغير في السياسات المحاسبية

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

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

- **التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦**
تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

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

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

- **تفسير رقم (٢٢) – لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية – المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة:**
يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق باصل او مصروف او دخل (أو جزء منه) او عند الغاء الاعتراف باصل او التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالاصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .

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

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

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

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

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

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

- **التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"**
تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات ألأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

- **تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"**
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

- **المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات"**
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

ب - <u>تعديلات اثرت على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك:</u>

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

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

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

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

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

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

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

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

اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤

ان اثر تطبيق تعديلات التغيرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كانت كما يلي :

البند (بالدينار)	المبلغ كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	المبلغ المعاد تصنيفه (Reclassification)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)*	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١ بعد تطبيق الـ(IFRS ٩)	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥١٩,١٩٣,٢٧٠	-	(١,٠٩٤)	٥١٩,١٩٢,١٧٦	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤٧,٩١٣,٤٥٤	-	(٣٩٤,٧٦٣)	٢٤٧,٥١٨,٦٩١	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل محولة الى قائمة الدخل الشامل الاخر	٢٢,٢٧٥,٢٢٠	(١٩,٦٩٤,٠٠٠)	-	٢,٥٨١,٢٢٠	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر (FVOCI) محول الى محفظة الأرباح و الخسائر	٣٢,٧٨٩,٩٠٢	(١,٤٥٦,٦٤١)	-	٣١,٣٣٣,٢٦١	١٨٢,٧٦٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	-	(٨,٨٢٦,٨٠٥)	١,٥٢٩,١٠٩,٩٤٤	-
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٢٩,٩٥٣,١٩٨	-	(٧٤٥,١٨٣)	٣٢٩,٢٠٨,٠١٥	-
كفالات مالية	٥٤,٥٣٢,٥١٩	-	(٣٨٦,١٧٤)	٥٤,١٤٦,٣٤٥	-
سقوف غير مستغلة	١١٧,٣٠٨,٣٦٣	-	(١,٠٨٢,٤١٥)	١١٦,٢٢٥,٩٤٨	-
اعتمادات مستنديه	٤٧,١٣٦,٠٠٢	-	(٨٧,٦٤٣)	٤٧,٠٤٨,٣٥٩	-

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

البند (بالدينار)	مبلغ المخصصات الحالي	الفرق نتيجة إعادة احتساب (Re-measurement)	الرصيد وفق (IFRS ٩)
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	١,٠٩٤	١,٠٩٤
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٣٩٤,٧٦٣	٣٩٤,٧٦٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٤٨,٦٦٣,٠٣٠	٨,٨٢٦,٨٠٥	٥٧,٤٨٩,٨٣٥
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٦٨٩,٦٣٢	٦٨٩,٦٣٢
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٥٥,٥٥١	٥٥,٥٥١
كفالات مالية	-	٣٨٦,١٧٤	٣٨٦,١٧٤
سقوف غير مستغلة	-	١,٠٨٢,٤١٥	١,٠٨٢,٤١٥
اعتمادات مستنديه	-	٨٧,٦٤٣	٨٧,٦٤٣

- الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة لـ ٢٠١٨/١/١:

البند (بالدينار)	المرحلة (١) أفراد	المرحلة (١) تجميعي	المرحلة (٢) أفراد	المرحلة (٢) تجميعي	المرحلة (٣)	المجموع
أرصدة لدى بنوك مركزية	٧,٣٢٣	-	-	-	-	٧,٣٢٣
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(١٤٣,٠١٣)	-	١٢,٣٣٦	-	-	(١٣٠,٦٧٧)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٣٧,٦٧٧	(٩٥,٠٢٠)	(١٢٢,٢٤٦)	٢١٧,٤٧١	٣,٥٤٧,٦٦٢	٣,٦٨٥,٥٤٤
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(١٦٥,١٩٦)	-	(١٥,٠٨٠)	-	-	(١٨٠,٢٧٦)
كفالات مالية	(٢٣,٨٣٨)	-	(١١٩,٧١٩)	-	(٣٠,٣٩١)	(١٧٣,٩٤٨)
سقوف غير مستغلة	(٦١,٠٩٨)	-	(٧٨٠)	-	١٥,٦١٣	(٤٦,٢٦٥)
اعتمادات مستنديه	(١٢,١١٩)	-	(١٩,١٥٦)	-	-	(٣١,٢٧٥)
أخرى	(٤٧)	-	-	-	١٧٢,٢٤٩	١٧٢,٢٠٢
المجموع	(٢٦٠,٣١١)	(٩٥,٠٢٠)	(٢٦٤,٦٤٥)	٢١٧,٤٧١	٣,٧٠٥,١٣٣	٣,٣٠٢,٦٢٨

الافصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) وبشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) :

٣٠ حزيران ٢٠١٨	حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)				حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)							
					المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة	
	إجمالي	فوائد معلقة	أصل	مخصص	إجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
ديون العاملة	١,٥٥٩,٥٥٠,٤٨٩	٥٦,٥٣٤	١,٥٦٠,٤١٩,٩٦٧	-	١,٥١٥,٢٤٦,٣٠٠	٧,٤٥٩,٢٩٧	١١٦,٧٨٠	-	-	-	-	-	-
ديون تحت المراقبة	٣٤,١٢٣,٠٤٦	١٧,٥٩٥	٣٤,١٠٥,٤٥١	١,٧٠٦,٨٣٢	-	-	-	٨٥,٧٣٦,٠٩٠	٢,٧٦٧,٨٨٩	٩٤,٥٥٥	-	-	-
ديون غير عاملة	٧٦,٠٨١,٧٦٥	١٠,٢٣٠,٤٤٦	٦٥,٨٥١,٣٢٨	٥٠,٠٣٣,٥٤١	-	-	-	-	-	-	٦٨,٧٧٢,٩١٠	٥٠,٨٩٣,٥٢٥	١٠,١٤٣,٥٧٤
منها:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	١٢,٨٢٧,٠٣١	١١٢,٤٨٧	١٢,٧١٤,٥٤٤	٣,٤٤٤,٤١٥	-	-	-	-	-	-	٦٧,٣٩٦	٣٢,٢٣٧	-
مشكوك في تحصيلها	١٢,٨٤٦,٥١٤	٣٠٠,٧٧٠	١٢,٥٤٥,٧٤٤	٨,٤٤٤,٦٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
هالكة	٥٠,٤٠٨,٢٢٠	٩,٨١٧,١٨٩	٤٠,٥٩١,٠٤٠	٣٨,١٤٤,٥١٧	-	-	-	-	-	-	٢,٨٣٩,٠٩٥	٢,٠٠٢,٨٠٣	٥٨,٦٥٩
المجموع	١,٦٦٩,٧٥٥,٣٠٠	١٠,٣٠٤,٥٧٥	١,٦٦٠,٣٧٦,٧٤٦	٥١,٧٤٠,٣٧٣	١,٥١٥,٢٤٦,٣٠٠	٧,٤٥٩,٢٩٧	١١٦,٧٨٠	٨٥,٧٣٦,٠٩٠	٢,٧٦٧,٨٨٩	٩٤,٥٥٥	٦٨,٧٧٢,٩١٠	٥٠,٨٩٣,٥٢٥	١٠,١٤٣,٥٧٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)				حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)							
					المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة	
	إجمالي	فوائد معلقة	أصل	مخصص	إجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
ديون العاملة	١,٥٠٤,٥٧٧,٥٩٦	١٧,١٦١	١,٥٠٤,٥٦٠,٤٣٥	-	١,٣٧٢,٥٥٠,٢٧١	٧,٣٦١,٧٣٠	٣٧,٩٣١	-	-	-	-	-	-
ديون تحت المراقبه	٢١,٤٠١,٦٤٥	١٢,٦٧٢	٢١,٣٨٨,٩٧٣	١,٤٧٧,٩٥٧	-	-	-	١٦٥,٥١٥,٥٤٣	٣,٤١٥,٧٢٨	١٠٣,٠٨٠	-	-	-
ديون غير عاملة	٧١,١٥٠,٧٢٥	١٠,٥٠٠,٣٥٤	٦٠,٦٥٠,٣٧١	٤٧,١٨٥,٠٧٣	-	-	-	-	-	-	٥٩,٠٦٤,١٥٢	٤٦,٧١٢,٣٧٧	١٠,٤٠٦,١٤٠
منها:													
دون المستوى	٩,٢٣٩,٨٥٦	٩٧,٠٥٢	٩,١٤٢,٨٠٤	٢,٢٠٣,١٨٢	-	-	-	-	-	-	٧١,٠٦٧	٣,٣٠٨	-
مشكوك في تحصيلها	٩,٤٣٦,٩٢٦	١٣٧,٣٩٩	٩,٢٩٩,٥٢٧	٣,٩٠١,٢٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
هالكة	٥٢,٤٧٣,٩٤٣	١٠,٢٦٥,٩٠٣	٤٢,٢٠٨,٠٤٠	٤١,٠٨٠,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٠,٨١٤	٢,٠٦١,٦٨٧	٥٨,٦٥٩
المجموع	١,٥٩٧,١٢٩,٩٦٦	١٠,٥٣٠,١٨٧	١,٥٨٦,٥٩٩,٧٧٩	٤٨,٦٦٣,٠٣٠	١,٣٧٢,٥٥٠,٢٧١	٧,٣٦١,٧٣٠	٣٧,٩٣١	١٦٥,٥١٥,٥٤٣	٣,٤١٥,٧٢٨	١٠٣,٠٨٠	٥٩,٠٦٤,١٥٢	٤٦,٧١٢,٣٧٧	١٠,٤٠٦,١٤٠

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

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

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية :

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

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

	الشركة الوطنية للخدمات المالية (اوراق)		الشركة الوطنية للاوراق المالية	
	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	١٢,١٥٢,٢٩٦	٢٠,٣١٣,٨٧١	٢,٠٤٥,٠٩٦	٢,٢٠١,٦٩٤
مجموع المطلوبات	٦,١٤٤,٦٨٢	٨,٥٥٠,٢٥٤	٥٨٣,٣٤٤	٦٥٨,٤٠٧
صافي الموجودات	٦,٠٠٧,٦١٤	١١,٧٦٣,٦١٧	١,٤٦١,٧٥٢	١,٥٤٣,٢٨٧

	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الإيرادات	٧٤٧,٥٥٧	١,٠٠٢,٩٦٢	٦٧,٦٧٩	٧٠,٤٧٠
مجموع المصروفات	٣٣٠,٨١٤	٣٤٠,٥١٦	١٤٩,٢١٤	١٥٧,٠٥١

	شركة تملك للتاجير التمويلي		مصرف الصفا	
	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	٢٩,٦٦٤,٨٤٢	٢٨،٥٥٠،٨٥٤	٩٠,٢٤٩,٢٩٤	٩٠,٤٥٥,٠٨١
مجموع المطلوبات	٢٤,٣٤٠,١٩٨	٢٢،٩١٧،٩٢٤	٤١,٩٦٥,٩٢١	٤٠,٥٧١,٦٣٢
صافي الموجودات	٥,٣٢٤,٦٤٤	٥,٦٣٢,٩٣٠	٤٨,٢٨٣,٣٧٣	٤٩,٨٨٣,٤٤٩

	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الإيرادات	٦١٧,٠٦٧	٦٧٣,٧٩٨	١,٢٩٧,١٦١	٦٠٦,٣٩٤
مجموع المصروفات	٨١٩,٥٢٥	٣٦٧,٥٣٦	٢,٣٩٠,١٩٠	١,٥٤٥,٤١٣

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

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

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

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة المبنية 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.

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

التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام الهامة

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

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

المرحلة (١) :الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

التغييرات الرئيسة في التقديرات والأحكام الهامة

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

درجات مخاطر الائتمان

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

توليد بنية شرط إحتمال التخلف عن السداد

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

تغييرات على أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعات

١- قياس مخاطر الائتمان

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

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

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

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

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

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

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب عدا عن الاحتياطي النقدي ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ ومبلغ ٩,٣٥٨,٨٠٠ دينار كما في٣١ كانون الاول ٢٠١٧.

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

- افصاح الحركة على الارصدة لدى بنوك مركزية :

٣٠ حزيران ٢٠١٨
(مراجعة غير مدققة)

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

- افصاح الحركة على مخصص تدني الارصدة لدى بنوك مركزية:

٣٠ حزيران ٢٠١٨
(مراجعة غير مدققة)

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

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٩٩٦,٤٦٦	٨٦٤,٩٢٣	٤٩,٩٠٥,٨٥٣	١٧,٥٧٠,٣٣٠	٥٠,٩٠٢,٣١٩	١٨,٤٣٥,٢٥٣
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٦٨,٦٣٠,٧٨٤	٦٩,٨٨٧,١٠٠	٤٥,٤٧٣,١١٤	٦٥,٠٩٦,١٩٨	١١٤,١٠٣,٨٩٨	١٣٤,٩٨٣,٢٩٨
	٦٩,٦٢٧,٢٥٠	٧٠,٧٥٢,٠٢٣	٩٥,٣٧٨,٩٦٧	٨٢,٦٦٦,٥٢٨	١٦٥,٠٠٦,٢١٧	١٥٣,٤١٨,٥٥١

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

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

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينار	دينار
إيداعات تستحق خلال فترة		
أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	-	٣,٥٤٥,٠٠٠
أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	-	٣٤,٤٣٨,٣٥٣
أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر	-	٥٦,٥١١,٥٥٠
أكثر من سنة	٦٤,٣٩٧,٨٠٠	-
المجموع	٦٤,٣٩٧,٨٠٠	٩٤,٤٩٤,٩٠٣

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

- افصاح الحركة على أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات المصرفية :

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

- افصاح الحركة على مخصص تدني ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية :

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

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

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

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

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

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

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

٩ - تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

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

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

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

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	الاجمالي
	أفرادي	تجميعي	أفرادي	تجميعي		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد في بداية الفترة	٩٧١,٥٢٦,٦٩١	٤١٣,٣٩٧,٥٩٤	٢٣,١٨٩,٧٦٧	١٢٢,٣١٤,٥١٦	٦٦,٧٠١,٣٩٨	١,٥٩٧,١٢٩,٩٦٦
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	١٤٧,٤٠٣,٩٠١	١١٨,٧٤٦,٦٦٢	٣,٤٤٥,٥٣٠	١١,٥٠٩,٠٣٣	١,٢٠٦,٠٧٤	٢٨٢,٣١١,٢٠٠
التسهيلات المسددة	(١٢٢,٠٧٠,٥٠٥)	(٦٧,٦٠٥,٩٦٦)	(٤,٥٩٠,٤٥١)	(١٣,٠٩٠,٣٥٣)	(٣,٥٥٧,٧٠٢)	(٢١٠,٩١٤,٩٧٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	١٠,٦٦٢,٣٧٠	٧٣,٦٨٩,٦٠١	(٧,٥٧٧,١٠٨)	(٧٠,٨٥٣,٨١٣)	(٥,٩٨٥,٥٤٠)	(٦٤,٤٩٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(١٠,٢٢٩,١٦٢)	(١٠,٧٦٠,٢٧٨)	١١,٩٦٧,٣٣٦	١٤,٢٥٢,١٤٩	(٣,٨٨٢,٧٢٢)	١,٣٤٧,٣٢٣
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(٤,١٩٨,٨٢٣)	(٥,٣١٥,٧٨٥)	(٤,٦٧٥,٤٦٩)	(١٥٥,٠٤٧)	١٤,٣٤٦,٠٦٩	٩٤٥
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٥٤,٦٦٧)	(٥٤,٦٦٧)
الرصيد في نهاية الفترة	٩٩٣,٠٩٤,٤٧٢	٥٢٢,١٥١,٨٢٨	٢١,٧٥٩,٦٠٥	٦٣,٩٧٦,٤٨٥	٦٨,٧٧٢,٩١٠	١,٦٦٩,٧٥٥,٣٠٠

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٧٦,٠٨١,٧٦٥ دينار أي ما نسبته ٤,٥٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٧١,١٥٠,٧٢٥ دينار أي ما نسبته ٤,٤٥٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٥,٨٥٨,٥٤٠ دينار أي ما نسبته ٣,٩٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٦٠,٦٦٢,٢٨١ دينار أي ما نسبته ٣,٦٦٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٨٣,٣٣٤,٠٧٩ دينار أي ما نسبته ٤,٩٩٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٩٠,٦٣٧,٧٨٤ دينار أي ما نسبته ٥,٦٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٥٣,١٢٨,٥٠١ دينار أي ما نسبته ٣,١٨٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٦٣,٦٦٩,٦٩٩ دينار أي ما نسبته ٣,٩٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

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

	الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة و القطاع العام	الاجمالي
٣٠ حزيران ٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة	٤١,٤٦٧,٦٠٩	٤,٠٨٦,٤١٤	٦,٤١٩,٨١٤	٥,٠٢٢,٩٣٩	٤٩٣,٠٥٩	٥٧,٤٨٩,٨٣٥
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة	٦,٣٠٩,٩٧١	١,٢٢٤,٦٦٥	٧٣٣,٣٥٣	١,٣٠٣,٧٨٠	١,٢٥٩,٥١٤	١٠,٨٣١,٢٨٣
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٢,٢٣١,٩١١)	(٥٦٤,٧١٤)	(١,٤٩٧,٤٥٥)	(١,٣١٢,٤٠٤)	(٩,٣٠٩)	(٥,٦١٥,٧٩٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	١,٠٦٤,٣٥٧	٣٥٨,٢٥٤	٥٢٤,٣٥٠	٥٦٦,٩٣٥	٦٣,٦٠٧	٢,٥٧٧,٥٠٣
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(٣٢٦,٩٧١)	(٤٥٧,٧٨٧)	(٣٧٥,٩٤٤)	(١١٠,٣٥٣)	(٦٣,٦٠٧)	(١,٣٣٤,٦٦٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(٧٣٣,١٦٤)	٩٩,٥٣٣	(١٤٩,٣٦٨)	(٤٥٦,٣٧٦)	-	(١,٢٣٩,٣٧٥)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٥١٩,١٧٥)	١١,٧٧٢	-	-	١٤٦,٢٣٩	(١,٣٦١,١٦٤)
التسهيلات المعدومة	(٥٤,٦٦٧)	-	-	-	-	(٥٤,٦٦٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٦٣,٣٩١)	(١,٢٤٣)	(١,٩٨٥)	(٥,٦٣٠)	-	(١٧٢,٢٤٩)
الرصيد في نهاية الفترة	٤٣,٨١٢,٦٥٨	٤,٧٥٦,٨٩٤	٥,٦٥٢,٧٦٥	٥,٠٠٨,٨٩١	١,٨٨٩,٥٠٣	٦١,١٢٠,٧١١
إعادة توزيع:						
المخصصات على مستوى إفرادي	٣٩,١٩٧	-	٤,١٩٧,٠٧٧	٤,٣٩٣,٣٥٦	١,٨٨٩,٥٠٣	١٠,٥١٩,١٣٣
المخصصات على مستوى تجميعي	٤٣,٧٧٣,٤٦١	٤,٧٥٦,٨٩٤	١,٤٥٥,٦٨٨	٦١٥,٥٣٥	-	٥٠,٦٠١,٥٧٨

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

	٣٠ حزيران ٢٠١٨
	دينار
الرصيد في بداية الفترة	٤٧,٦٧٥,٣٣٦
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	٣,٧٩٢,٥٤٦
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٢,٩٨٣,٦٦٩)
فروقات تقييم	١٧٨,٨١٧
الرصيد في نهاية الفترة	٤٨,٦٦٣,٠٣٠

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

	الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الاجمالي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار		دينـــار
٣٠ حزيران ٢٠١٨						
الرصيد في بداية الفترة	١,٦٥٤,١٦١	١٧٠,٥١٥	٧,٤٢١,١٤٥	١,٢٨٤,٣٦٦	-	١٠,٥٣٠,١٨٧
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة	١١٧,٥٥٤	١٢٠,٤٧٠	١٣٥,٠٤٤	١٧,٣١٤	٤٨,١٠٩	٤٣٨,٤٩١
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٨٣,٧٥٥)	(٤٠,٢٧٠)	(٢٧٢,٢٧٠)	(١١٤,٨١٩)	-	(٥١١,١١٤)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٩,٥٦٤)	-	(١٤٢,٩٩٩)	(٤٣٦)	-	(١٥٢,٩٩٩)
الرصيد في نهاية الفترة	١,٦٧٨,٣٩٦	٢٥٠,٧١٥	٧,١٤٠,٩٢٠	١,١٨٦,٤٢٥	٤٨,١٠٩	١٠,٣٠٤,٥٦٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
الرصيد في بداية السنة	١,٤١٣,٠٩٨	١٠١,٠١٢	٧,٣٣٢,٩٩١	١,٩٤٧,٨٢٤	-	١٠,٧٩٤,٩٢٥
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٤٢٣,٦٦٨	٨٤,٥٧٢	٨٢٦,١٧٠	(٦٠,٥٠٧)	-	١,٢٧٣,٩٠٣
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(١٦٦,٥١٥)	(١٥,٠٦٩)	(١٣٧,٢٩٢)	(٥٨٢,٦٠٦)	-	(٩٠١,٤٨٢)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١٦,٠٩٠)	-	(٦٠٠,٧٢٤)	(٢٠,٣٤٥)	-	(٦٣٧,١٥٩)
الرصيد في نهاية السنة	١,٦٥٤,١٦١	١٧٠,٥١٥	٧,٤٢١,١٤٥	١,٢٨٤,٣٦٦	-	١٠,٥٣٠,١٨٧

تتوزع التسهيلات الإئتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :

القطاع الاقتصادي	داخل المملكة	خارج المملكة	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
مالي	٤١,٤٤٣,٣٤٦	-	٤١,٤٤٣,٣٤٦	٢٢,٠٧١,٩٤٠
صناعي	٤٨,٢٥٣,٦١٣	٢٠,١٢٣,٦٥٤	٦٨,٣٧٧,٢٦٧	٥٨,١٤٠,٦٧١
تجارة	١٨٥,٢٥٢,٤٢٦	١٣٦,١٠٦,٣١٤	٣٢١,٣٥٨,٧٤٠	٣٢٣,٣٣٩,٠٤٣
عقارات	٢١١,٣٤٠,٧١٩	١٠٢,٧٤٠,٣١٨	٣١٤,٠٨١,٠٣٧	٢٦٤,٢٨٢,٤٥٧
زراعة	٦,٨٠٦,٥٢٣	١,٧٢٤,٩٥٤	٨,٥٣١,٤٧٧	٤,٠٢٧,٠٨١
أسهم	٥,٠٦٣,٩٧٩	٥٤٢,٧٤٦	٥,٦٠٦,٧٢٥	٦,١٩٣,٣٩٩
أفراد	٥٧٢,٧٠٨,٦٤٦	١١٤,٤٩٥,٩٦٥	٦٨٧,٢٠٤,٦١١	٦٩١,٠٠٤,٢٨٤
حكومة وقطاع عام	١٧٠,٠٢٣,٥٩٦	٥٣,١٢٨,٥٠١	٢٢٣,١٥٢,٠٩٧	٢٢٨,٠٧١,٠٩١
	١,٢٤٠,٨٩٢,٨٤٨	٤٢٨,٨٦٢,٤٥٢	١,٦٦٩,٧٥٥,٣٠٠	١,٥٩٧,١٢٩,٩٦٦

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:		
اذونات وسندات خزينة حكومية اجنبية	٤,٤٧١,٢٠٦	٣,٩٢١,٢١٠
سندات واسناد قرض شركات	١٧,٤١١,٣٨٣	١٧,٢٧٢,٩٩٢
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية	٢١,٨٨٢,٥٨٩	٢١,١٩٤,٢٠٢
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:		
اذونات خزينة أردنية	٨١,٤٤٨,٧٨٤	٥٩,٨٦٩,٢٥٦
سندات خزينة حكومية	٣٥٩,٣٢٤,٩٨٩	٢١٣,٣٦٠,٤٠٦
سندات مالية حكومية او بكفالتها	٣,٣٦٤,١٢٢	٦٥٦,٧٣٤
سندات واسناد قرض شركات	٤٥,٢٨٣,٦٠٠	٣٠,٢٨٣,٦٠٠
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية	٤٨٩,٤٢١,٤٩٥	٣٠٤,١٦٩,٩٩٦
مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥١١,٣٠٤,٠٨٤	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨
ذات عائد ثابت	٥١١,٣٠٤,٠٨٤	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨
ذات عائد متغير	-	-
المجمـوع	٥١١,٣٠٤,٠٨٤	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨

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

- إفصاح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما يلي :

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الاجمالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية الفترة	٣٢٩,٢٣٧,٥٢٢	٧١٥,٦٧٦	-	٣٢٩,٩٥٣,١٩٨
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٢٤٢,٥١٥,٨٨١	-	-	٢٤٢,٥١٥,٨٨١
الأرصدة المسددة	(٥٦,٤٣٣,٢٦١)	-	-	(٥٦,٤٣٣,٢٦١)
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	٧١٥,٦٧٦	(٧١٥,٦٧٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	-	-	-	-
الإجمالي للفترة الحالية	٥١٦,٠٣٥,٨١٨	-	-	٥١٦,٠٣٥,٨١٨

- إفصاح الحركة على مخصص تدني الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

	المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الاجمالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية الفترة	٧٣٥,٣٩٨	٩,٧٨٥	-	٧٤٥,١٨٣
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٤٣٣,٨٦٤	-	-	٤٣٣,٨٦٤
الأرصدة المسددة	(٦١٤,١٤٠)	-	-	(٦١٤,١٤٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	٩,٧٨٥	(٩,٧٨٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	-	-	-	-
الإجمالي للفترة الحالية	٥٦٤,٩٠٧	-	-	٥٦٤,٩٠٧

١١ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني ، يتوجب بيع المباني والاراضـــي التي ألت ملكيتها للبنك وفاء الديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها، وللبنك المركزي في حالات استثنائيه ان يمدد هذه المدة كحد أقصـى ٤ سـنوات وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني ٤٠٧٦/١/١٠ بتاريخ ٢٧ أذار ٢٠١٤ وتعميم البنك المركزي الاردني ٧٠٩٦/١/١٠ بتاريخ ٨ حزيران ٢٠١٤، بدء البنك باحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكه لقاء الديون والتي قد مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات. في ضوء دخول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS) وما قد يترتب على ذلك من أثر مباشر على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة فقد تقرر وقف العمل بمضمون التعميم المشار اليه أعلاه لسنة ٢٠١٨ فقط على ان يتم استكمال بناء المخصصات المطلوبة مقابل العقارات اعتباراً من العام ٢٠١٩ وفقاً لتقييم البنك المركزي الأردني رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ تاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧ .

١٢ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	الافراد	الشركات الكبرى	مؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
٣٠ حزيران ٢٠١٨					
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٤٦,٨٦٨,٢١٣	٦٩,٧٢٦,٤٦٩	٤٦,٥٢٢,٣٣٤	٩٤,٣٠٣,٧٩٧	٤٥٧,٤٢٠,٨١٣
ودائع توفير	٤٧١,٤٧١,٩٣٢	٢,٧٠١,١٥٥	٥,٠٦٠,٢٤٧	١٦٤,٠٣٧	٤٧٩,٣٩٧,٣٧١
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٣٧٨,٨٥٤,١٩٨	٢٥٩,٩١٤,٤٣٥	٢٣,٧٨٠,٥٧٦	٢٢٥,٥٤١,٥٧١	٨٨٨,٠٩٠,٧٨٠
شهادات إيداع	٢٨,٣٦٠	-	-	-	٢٨,٣٦٠
المجموع	١,٠٩٧,٢٢٢,٧٠٣	٣٣٢,٣٤٢,٠٥٩	٧٥,٣٦٣,١٥٧	٣٢٠,٠٠٩,٤٠٥	١,٨٢٤,٩٣٧,٣٢٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٥٤,٣٧٤,٩٠٦	٨٥,٥٧٩,٢٨٣	٤٤,٩٩٢,٨٢٢	٦١,٧٠٣,٩١١	٤٤٦,٦٥٠,٩٢٢
ودائع توفير	٤٥٧,٣٤٩,٠٩٩	٣,٦٦٣,٧٧٤	٣,٤٨١,٣٦٤	٩٤,٧٦٠	٤٦٤,٥٨٨,٩٩٧
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٣٥٣,٩٠١,٩٤٠	٢٦٢,٦٠٠,٦٦٨	٢٢,١٨١,٠٩١	١٩٩,٨٧٠,٣٢٨	٨٣٨,٥٥٤,٠٢٧
شهادات إيداع	٧٠,٩٠٠	-	-	-	٧٠,٩٠٠
المجموع	١,٠٦٥,٦٩٦,٨٤٥	٣٥١,٨٤٣,٧٢٥	٧٠,٦٥٥,٢٧٧	٢٦١,٦٦٨,٩٩٩	١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٣٢٠,٠٠٩,٤٠٥ دينار أي ما نسبته ١٧,٥٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٤٤,٢١٦,٠٥٦ دينار أي ما نسبته ١٣,٩٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- لا يوجد ودائع محجوزه كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.

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

- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٣٩,٦١٦,٢٤٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٣٨,٢٤٠,٦٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

١٣ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	المبلغ	عدد الأقساط الكلية	عدد الأقساط المتبقية	دورية استحقاق الاقساط	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
	دينار						
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)							
اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC	١٥,٥٩٨,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠٣٤	لا يوجد	٤,٨٤٥٪-٤,٨٩٥٪
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	٢,٤٨١,٥٠٠	٢٠	١٤	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	٣,٣٥٨٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني*	٩,٠٢٥,٠٠٠	١٠	٩	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٢,٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني**	٣١,٢٠٣,٤٧٩	١٧٣	١٧٣	دفعة واحدة لكل قرض	٢٠٢٦-٢٠١٧	سندات حكومة	١٪ - ٢,٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني*	٢,٠٦٤,٠٨٤	١٤	١٢	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٢,٥٪
اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي	٦,٠٦٨,٥٧١	٧	٥	نصف سنوية	٢٠٢١	لا يوجد	٤,٨٪
اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي	٤,٠٥١,٤٢٩	٧	٤	نصف سنوية	٢٠٢٠	لا يوجد	٣,٢٥٪
اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي	١٤,١٨٠,٠٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	٥,٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني*	٤,١٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد	٢,٣٩٪
الشركة الأردنية الاعادة تمويل الرهن العقاري ***	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠١٩	لا يوجد	٤,٤٪
الشركة الأردنية الاعادة تمويل الرهن العقاري ***	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢٠	لا يوجد	٥,٧٥
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١,٤٣٤,٥٢٨	٣٤	٣٤	نصف سنوية	٢٠٣٩	لا يوجد	٣٪
الشركة الأردنية الاعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢٠	لا يوجد	٥,٩٠
اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي	٣,٥٤٥,٠٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٣	لا يوجد	٤,٣٤٣٪
بنك الاتحاد	٢,٠٠٠,٠٠٠	٦	٦	ربع سنوية	٢٠٢١	لا يوجد	٦٪
بنك سوسيتيه جنرال	٨٤٤,٤٤٤	٤٥	٣٨	شهري	٢٠٢١	لا يوجد	٦,٧٥٪
بنك الاتحاد	١,٠٠٠,٠٠٠	٨	٨	ربع سنوية	٢٠٢٢	لا يوجد	٦٪
اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI	١,٠٧٤,٢٢٤	١	١	-	لا يوجد	لا يوجد	-
	١٤٣,٦٧٠,٢٥٩						
٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة OPIC لما وراء البحار	١٥,٥٩٨,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠٣٤	لا يوجد	٤,٨٤٥٪-٤,٨٩٥٪
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	٢,٦٥٨,٧٥٠	٢٠	١٥	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	٣,٣٥٨٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني*	٩,٥٠٠,٠٠٠	١٠	١٠	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٢,٧٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني**	٢٨,١٨٦,٨٤٠	١٤٠	١٤٠	دفعة واحدة لكل قرض	٢٠١٨ - ٢٠٢٦	سندات حكومة	١٪ - ٢٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني*	٢,٢٣٢,٠٤٢	١٤	١٣	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٢,٥٪
اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي	٥,٠٦٤,٢٨٦	٧	٥	نصف سنوية	٢٠٢٠	لا يوجد	٣,٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني*	٤,١٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد	٢,٨٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠١٩	لا يوجد	٤,٤٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢٠	لا يوجد	٥,٨٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١,٤٣٤,٥٢٨	٣٤	٣٤	نصف سنوية	٢٠٣٩	لا يوجد	٣٪
اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي	٧,٠٨٠,٠٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢١	لا يوجد	٤,٨٪
بنك الاتحاد	٢,٠٠٠,٠٠٠	٦	٦	ربع سنوية	٢٠٢١	لا يوجد	٦٪
بنك سوسيتيه جنرال	٩٧٧,٧٧٨	٤٥	٤٤	شهري	٢٠٢١	لا يوجد	٦,٧٥٪
اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI	١,٠٧٤,٢٢٤	١	١	-	لا يوجد	لا يوجد	-
	١١٤,٩٠٦,٤٤٨						

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

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

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

١٤ - مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

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

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

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

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

- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥ لفروع البنك في الاردن ولم يتم مراجعة حسابات عامي ٢٠١٦ و٢٠١٧ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

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

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ ، للشركة الوطنية للخدمات المالية كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٠ و٢٠١١، حيث قامت بتقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ٣١٨,٦٤٤ دينار عن المبالغ المدفوعة ، تم الاعتراض عليه من قبل الشركة لدى المحاكم المختصة حيث صدر قرار عن محكمة البداية خلال حزيران ٢٠١٦ بالغاء قرار المطالبة واعتباره باطلا واعادته للدائرة لتصويب الاجراءات. تم تأييد هذا القرار في مرحلة الاستئناف خلال تشرين الاول ٢٠١٦. وبناءً على قرار المحكمة قامت دائرة ضريبة الدخل بإعادة اصدار اشعارات بنفس المبالغ وقامت الشركة بالاعتراض وصدر قرار الاعتراض بعدم الموافقة خلال حزيران ٢٠١٧ ، وعليه تم الاعتراض امام المحاكم المختصة خلال تموز ٢٠١٧ وما زالت منظورة امام المحاكم ، علما ان المدة القانونية المتاحة لتصويب الاجراءات القانونية قد انقضت بمرور مدة ٤ سنوات على تقديم الكشوف للسنتين محل البحث. قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للاعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣ و٢٠١٤ حيث قامت بتقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ١,٢٢٢,٨٠٧ دينار تزيد عن المبالغ المدفوعة ، تم الاعتراض عليه من قبل الشركة لدى المحاكم المختصة والقضية ما زالت منظورة أمام محكمة البداية. لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠١٥ و٢٠١٦ و ٢٠١٧ حتى تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. هذا وبرأي إدارة الشركة ، ان المخصصات المسجلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.

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

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

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

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

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

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

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

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

١٥ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينار	دينار
فوائد مستحقة غير مدفوعة	١٠,٣٠٨,٣٢٧	٨,٥٤٤,٦٢٤
ايرادات مقبوضة مقدما	٤٩٦,٣٦١	٤٦١,٦٤٤
ذمم دائنة	٣,٨٦٧,٧٩٩	٥,٩٨٩,١٩٧
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة	٩,٠١٢,١٤٢	٩,٥٥١,٠٢٢
أمانات مؤقتة	١٩,٠٧٩,١٩٧	١٥,٤٨٠,٩٨٤
شيكات وسحوبات برسم الدفع	٦,٠٨٤,٨٠٢	٥,٣٥٨,٠٢٢
أخرى	٢,٤٧٨,٤٩٩	٣,٣١٩,٦٧٠
	٥١,٣٢٧,١٢٧	٤٨,٧٠٥,١٦٣

* إفصاح الحركة على ارصدة التسهيلات غير المباشرة والالتزامات الاخرى:

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	الاجمالي
	تجميعي	أفراد	تجميعي	أفراد		
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية الفترة	٤٣,٢٥٠,٧٩٢	١٧٧,٣٥٧,٩٧٧	٢٢,٢٥٧	٧٣,٨٩٢,٣٤٥	٢,٤١٢,٨٣٦	٢٩٦,٩٣٦,٢٠٧
الأرصدة الجديدة خلال الفترة	١١,٦٩٧,٨٠٤	٧١,٣٠٢,٠١٧	٤٤,٠٠١	٣,٧٧٨,٦٠٥	٢٢٦,٤٨٦	٨٧,٠٤٨,٩١٣
الأرصدة المسددة	(١٥,٥٣٥,٥٨١)	(٧٨,٦٥٥,٤٠٨)	(٨١,٠٤٩)	(١٠,١٨٤,١٤٢)	(٤٨٥,٥٣٢)	(١٠٤,٩٤١,٧١٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	١٢,٩٦٧	٤٩,٨٧٩,٩٣٤	(١١,٥٧٨)	(٤٨,٣٨٤,٨٧٣)	(١,٤٩٦,٤٥٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(٢١٠,٩٠٧)	(٥,٧٥٠,٧٤١)	٢١٠,٩٠٧	٥,٨٦٠,٢٣٨	(١٠٩,٤٩٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(٩٥,٥٧٥)	-	(٥,٢٥٨)	-	١٠٠,٨٣٣	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٩,١١٩,٥٠٠	٢١٤,١٣٣,٧٧٩	١٧٩,٢٨٠	٢٤,٩٦٢,١٧٣	٦٤٨,٦٧٦	٢٧٩,٠٤٣,٤٠٨

* إفصاح الحركة على مخصص تدني ارصدة التسهيلات غير المباشرة و الالتزامات الاخرى:

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	الاجمالي
	تجميعي	أفراد	تجميعي	أفراد		
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية الفترة	١٩٨,٧٤٨	٢٠١,١٦٣	٣٤٥	٨٨٨,٤٨٣	٢٦٧,٤٩٣	١,٥٥٦,٢٣٢
خسارة التدني على التعرضات الجديدة	٣٢,٣٤٦	٧٠,٥١٣	٧٣٧	٣٣٤,٤٦٢	٩٥,٢١١	٥٣٣,٢٦٩
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١١٠,١٥٥)	(٢٠٦,٩٠٨)	(٢,٤٥٣)	(٢٩٧,٨٠٠)	(١١٠,٠٠٣)	(٧٢٧,٣١٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة (١)	١٨٤	١٦٤,٤٨٩	(١٥٥)	(١٧٦,٣٦٧)	(٥,٢٦٨)	(١٧,١١٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة (٢)	(٣,٧٧٨)	(١١,٦٥٥)	٣,٧٧٨	١١,٧٧٢	(١١٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة (٣)	(١,٥٩٨)	-	(٧٠)	-	١,٦٦٨	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨,٧٥٨)	(٣١,٤٥٢)	-	(٣,٨٨٩)	٣,٧٣١	(٤٠,٣٦٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١٠٦,٩٨٩	١٨٦,١٥٠	٢,١٨٢	٧٥٦,٦٦١	٢٥٢,٧١٥	١,٣٠٤,٦٩٧

١٦ - احتياطي القيمة العادلة بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

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

- يتضـــمن رصـــيد احتياطي القيمة العادلة مبلغ ٢,٥٨٧,٠٤٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢,٧٨٤,١٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧) والمطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٢١٠,٩٧٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٢٤,٩٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧)

١٧- أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ١٤,٤١٨,٤٧٥ دينار يمثل رصيد اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.

- تتضمن الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مبلغ ٩,٠٣٦,٠٩٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٥,٧٤٣,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبناء" على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٩,٦٠٠,٨٤٣ دينار ويمثل التغير السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الأوراق المالية.

- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة بمبلغ ١,٣٥٨,٦٣١ دينار المحول للارباح المدورة بناء" على تعليمات البنك المركزي الأردني .

١٨ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
تسهيلات ائتمانية مباشرة :		
للافراد (التجزئة)		
حسابات جارية مدينة	٦٠٧,٤٣٨	٧٨٦,١٨٩
قروض وكمبيالات	٣١,٧٨٠,٠٢٣	٢٩,٨٨٩,٧٦٢
بطاقات الائتمان	١,٣٩٣,٣٠٠	١,١٦٥,٦٣٢
حسابات هامش الوساطة	١٢٩,٣٧٦	١٢٧,١٢١
القروض العقارية	٦,٩٩٠,٧١٠	٥,٦٢٦,٥٣٩
الشركات		
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	٦,١٣٥,٨٩٣	٢,٩٣٧,٤٢٧
قروض وكمبيالات	٩,٩١٩,٦٨٩	٧,١٨٠,٠٠٠
منشآت صغيرة ومتوسطة		
حسابات جارية مدينة	١,٠٢٨,٧١٨	٥٤٢,١٧٥
قروض وكمبيالات	٣,٨٨٨,٦٩١	١,٥٢٩,٧٦٩
الحكومة والقطاع العام	٣,١٠٧,٦٠١	٥,٠٠٢,٨٠٩
أرصدة لدى بنوك مركزية	٣,٠١٠,٣٩٣	٢,٧٩١,٥٠٢
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٧٧١,٠٣٧	١,٣٨٥,٠٩٤
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٨,٤٣٨,٥٥٧	٤,٩٩٧,٩٣٥
	٨٠,٢٠١,٤٢٦	٦٣,٩٦١,٩٥٤

١٩ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٨٩٢,٣٢٥	١,٦٩٥,٢٣٩
ودائع عملاء:		
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٠٢٦,٧٣٢	٥١٣,٧٢٧
ودائع توفير	٢,٠٩٥,٥٩٠	١,٦٣١,٧٩٧
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٨,١٠٣,٢٠١	١١,٧٤٥,١٩٢
شهادات ايداع	٣٩٦	٩٤٤
تأمينات نقدية	٣٣٤,٨٣٦	٤٩٢,٧٩٦
أموال مقترضة	٣,٠١٩,٢٧٥	١,٧١٥,٦٦٥
رسوم ضمان الودائع	١,٩٧٣,٩٣٠	١,٦٩٥,٣٨٤
المجموع	٣٢,٤٤٦,٢٨٥	١٩,٤٩٠,٧٤٤

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	(خسائر) مُتحققة	(خسائر) غير مُتحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٨				
أسهم شركات	(١٨٤,٢٧٥)	(٤,٠٨٣)	٣٥٦,٣٨٩	١٦٨,٠٣١
المجموع	(١٨٤,٢٧٥)	(٤,٠٨٣)	٣٥٦,٣٨٩	١٦٨,٠٣١
٣٠ حزيران ٢٠١٧				
أسهم شركات	(٢,٩٢٦)	(١,١٠٣,٣٧٦)	١,٨٦٧,٠٩٢	٧٦٠,٧٩٠
سندات	-	٤,١٠٤	-	٤,١٠٤
صناديق استثمارية	-	١٠,١١٢	-	١٠,١١٢
المجموع	(٢,٩٢٦)	(١,٠٨٩,١٦٠)	١,٨٦٧,٠٩٢	٧٧٥,٠٠٦

٢١ - مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

	المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)	الاجمالي
	أفرادي	تجميعي	أفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٧,٣٢٣	-	-	-	-	٧,٣٢٣
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(١٤٣,٠١٣)	-	١٢,٣٣٦	-	-	(١٣٠,٦٧٧)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٣٧,٦٧٧	(٩٥,٠٢٠)	(١٢٢,٢٤٦)	٢١٧,٤٧١	٣,٥٤٧,٦٦٢	٣,٦٨٥,٥٤٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(١٦٥,١٩٦)	-	(١٥,٠٨٠)	-	-	(١٨٠,٢٧٦)
كفالات مالية	(٢٣,٨٣٨)	-	(١١٩,٧١٩)	-	(٣٠,٣٩١)	(١٧٣,٩٤٨)
سقوف غير مستغلة	(٦١,٠٩٨)	-	(٧٨٠)	-	١٥,٦١٣	(٤٦,٢٦٥)
اعتمادات مستنديه	(١٢,١١٩)	-	(١٩,١٥٦)	-	-	(٣١,٢٧٥)
أخرى	(٤٧)	-	-	-	١٧٢,٢٤٩	١٧٢,٢٠٢
المجموع	(٢٦٠,٣١١)	(٩٥,٠٢٠)	(٢٦٤,٦٤٥)	٢١٧,٤٧١	٣,٧٠٥,١٣٣	٣,٣٠٢,٦٢٨

٢٢ - حصة السهم من ربح الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

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

٢٣ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيـــــــران	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــــــار	دينـــــــار
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة اشهر	٥١٩,١٩٣,٢٧٠	٤٥٠,٨٥٧,٦٩٢
يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر	١٥٣,٤١٨,٥٥١	٢٨٣,٧٩٩,٧٨٨
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر	٣٥٨,٨٨٢,٢٠٧	٤٠٦,٨١٠,٠٦٤
ارصدة مقيدة السحب	٩,٣٥٨,٨٠٠	٨,٢٢٤,٤٠٠
المجمـــوع	٣٠٤,٣٧٠,٨١٤	٣١٩,٦٢٣,٠١٦

٢٤ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

	الجهات ذات العلاقة			المجمـــوع	
	اعضاء مجلس الادارة وذوي الصلة باعضاء المجلس	الادارة التنفيذية العليا	اخرى*	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
بنود داخل قائمة المركز المالي	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
تسهيلات مباشرة	١٣,٠٤٩,٥٩٦	٤,٧٨٦,٥٢٠	١٩,٣١٨,٤٥١	٣٧,١٥٤,٥٦٧	٤٩,٢٨٨,٨٨٤
ودائع لدى البنك	١٩,٧٩١,٣٠٤	٢,٦١٢,٧٢٩	٨,٩١٥,٠٣١	٣١,٣١٩,٠٦٤	٣٢,٢٧٣,٤٢٧
التامينات النقدية	١٤٩,٦٢٣	١٤٢	١٤٥,٧٦١	٢٩٥,٥٢٦	٨٨٧,٢٩٩
بنود خارج قائمة المركز المالي					
تسهيلات غير مباشرة	٢,٧٤٧,٢٤٢	-	١٥٩,٩٢٥	٢,٩٠٧,١٦٧	٣,٣٩٠,٧٣٤

	للستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينـــار	دينـــار
بنود قائمة الدخل		
فوائد وعمولات دائنة	٢,١٧٤,٢٣٤	٢,٥٢٣,٦١٢
فوائد وعمولات مدينة	١٨٥,٥٠٣	٣٥٦,٧٦٢

* تشمل الجهات الاخرى باقي موظفي البنك والاقارب حتى الدرجة الثالثة.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٩,٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٤٪ إلى ٤,٧٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى٥,٧٥ ٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ إلى ٣,٥٪.

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

٢٥ - كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني .

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٠/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١، كما تنص تعليمات البنك المركزي الأردني أن يكون الحد الأدنى لنسبة الرفع المالي (٤٪).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة .

وصف لما يتم اعتباره كراس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال لحملة الاسهم العادية والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطيات المعلنة، الأرباح المدورة، حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها وبنود الدخل الشامل الاخرى مطروحا الارباح المقترح توزيعها، الشهرة ، كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة التي تخص الديون غير العاملة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل الى اسهم، الأسهم الممتازة غير متراكمة الفوائد وحقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد (الشريحة الثانية من رأس المال) والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها كما يطرح منه مساهمات البنك في شركات التامين وبكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشرين الثاني ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III وإلغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل II .

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع السنة السابقة :

	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــــــــار	دينـــــــــار
حقوق حملة الأسهم العادية		
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المدورة	٥٤,١٦٩,٥٠١	٤٩,٦٧٩,٧٦٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل	(٩,٦٠٠,٨٤٣)	(٩,٠٠٥,٣٦٤)
الاحتياطي القانوني	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	٦٩,٩٥٥,٢٠٣
احتياطيات أخرى موافق عليها من البنك المركزي	٧,٧٥٦,٩٩٧	٧,٧٥٦,٩٩٧
حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها	١,٣٩١,٨٢٤	١,٥٨٠,١٩١
أرباح الفترة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة	٢,٨٩٥,١١٦	-
إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية	**٣٠٦,٥٦٧,٧٩٨**	**٢٩٩,٩٦٦,٧٨٧**
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)		
الموجودات غير الملموسة	٨,٦٠٩,٢١٥	٩,٩٤٥,٣٢٤
الموجودات الضريبية المؤجلة الواجب طرحها	٨,٠٦٤,٢٨٥	٤,٩٦٤,٢١٣
صافي حقوق حملة الأسهم العادية	**٢٨٩,٨٩٤,٣٤٨**	**٢٨٥,٠٥٧,٢٥٠**
رأس المال الإضافي		
حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها		
صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال ١ Tier)		
الشريحة الثانية من رأس المال٢ Tier		
المخصصات المطلوبة مقابل المرحلة الاولى من تطبيق المعيار ٩	٨,٥٧٢,٠٣٧	-
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٥,١١٩,١٠٩	١٦,٥٩٧,٠٨١
حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها	٢٧٨,٣٦٥	٣١٦,٠٣٨
إجمالي رأس المال الشريحة الثانية	**١٣,٩٧٠,١٠٦**	**١٦,٩١٣,١١٩**
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)		
الاستثمارات في رؤوس اموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك	-	-
صافي رأس المال الشريحة الثانية	**١٣,٩٧٠,١٠٦**	**١٦,٩١٣,١١٩**
رأس المال التنظيمي	**٣٠٣,٦٥٧,٤٩٣**	**٣٠١,٩٧٠,٣٦٩**
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٢,١٠٤,٣٣٣,٨٠٦	٢,٠٠٧,٥١٥,٣٧٣
نسبة كفاية راس المال (٪)	٪١٤,٣٣	٪١٥,٠٤
نسبة راس المال الاساسي (٪)	٪١٣,٧٤	٪١٤,٢٠
نسبة راس المال المساند (٪)	٪٠,٥٩	٪٠,٨٤

٢٦ - معلومات قطاعات الأعمال

١ - معلومات عن أنشطة البنك:

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

- **حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- **حسابات المؤسسات:** يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- **الخزينة :** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
- **اخرى:** يشمل هذا القطاع الانشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة اعلاه.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

	التجزئة والأعمال الصغيرة	الأعمال والمؤسسات	الخزينة والاستثمارات	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٥٠,٦٥٦,٧٧٥	٢٦,٦٢٦,٦٦٧	٢٠,٨٨٧,٥٠٢	١,١٨٦,٨٨٨	٩٩,٣٥٧,٨٣٢	٨١,٣٤٧,١٤٣
الخسارة الائتمانية المتوقعة	٣٧٢,١٤٣	٣,٦٤١,٢٠١	(٧١٠,٧١٦)	-	٣,٣٠٢,٦٢٨	١,٨٨٩,٤٩٠
نتائج أعمال القطاع	٣٨,٠١٠,٠٠٩	١٢,٥٢٨,٦٨٦	١٠,٨٤٣,٨٣٦	١,١٨٦,٨٨٨	٦٢,٥٦٩,٤١٩	٥٩,٩٦٦,٩٠٩
مصاريف غير موزعة					٤١,١٢٤,٤٦٢	٤٠,٤٨٤,٤٠٩
الربح قبل الضرائب					٢١,٤٤٤,٩٥٧	١٩,٤٨٢,٥٠٠
ضريبة الدخل					٧,٠٤٦,٤٠٥	٥,٥٣٦,٦٠٦
الربح للفترة					١٤,٣٩٨,٥٥٢	١٣,٩٤٥,٨٩٤
معلومات أخرى						
مصاريف رأسمالية					٣,٧١٢,٣٤٢	٣,٩٢٦,٣٨٥
الاستهلاكات والاطفاءات					٤,٧٦٧,٥٦٥	٤,٤١٠,٤٨٥

		٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		دينار	دينار
إجمالي موجودات القطاع	٨٤٨,٤٤٢,٩٩٦	٧٥٠,٣٩٥,١٧٨	١,١٧٥,٦١٦,٧٥١	٩٥,٧٠١,٤٦٤	٢,٨٧٠,١٥٦,٣٨٩	٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧
إجمالي مطلوبات القطاع	٩٢٠,٨٣٩,١٢٠	٨١٥,٠٢٨,٣٤٧	٧١٨,٦٥١,٨٢٩	٨٤,٤٠٨,٤٩٢	٢,٥٣٨,٩٢٧,٧٨٨	٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧

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 وم صاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٧٨,١٥٨,٩٤٩	٦٢,٢٦٠,٥٨٥	٢١,١٩٨,٨٨٣	١٩,٠٨٦,٥٥٨	٩٩,٣٥٧,٨٣٢	٨١,٣٤٧,١٤٣
النفقات الرأسمالية	٩٧٨,٣٧١	٢,٤٠٩,٣٦٤	٢,٧٣٣,٩٧١	١,٥١٧,٠٢١	٣,٧١٢,٣٤٢	٣,٩٢٦,٣٨٥

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	٢,١٤٣,٨٠٥,١٤٤	٢,١٢٠,١٢٣,٤١٩	٧٢٦,٣٥١,٢٤٥	٦٧٤,٢٢٣,٣٢٨	٢,٨٧٠,١٥٦,٣٨٩	٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧

- **افصاحات إدارة المخاطر:**

١. **توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:**

أ. **التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية:**

	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦,٢١٣,١٩٦	-	-	-	-	-		٢٨٤,١٥٠,٣٩٩	-	٢٩٠,٣٦٣,٥٩٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٦,٢٧٢,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٦,٢٧٢,٦٠٠
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٤,٢٤٨,٠٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤,٢٤٨,٠٠٥
التسهيلات الائتمانية	١٧,٩٤٢,٩١٧	٥٧,٩١٠,٠٥١	٣٦٢,٥٠٦,٣٠٩	٢٩٤,٦٣٣,٦٨٤	١٣,٢١٨,٠١٦	٣,٣٨٠,١٠٢	٦٢٧,٥٢٣,٣٣٩	٢٢١,٢١٥,٦٠٦	-	١,٥٩٨,٣٣٠,٠٢٤
سندات وأسناد وأذونات :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال										
قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال										
قائمة الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٤٦,٤٥٤,٠١١	-	١٥,٨٤٧,١٧٠	-	-	-	-	٤٤٨,٤٣٧,٩٩٦	-	٥١٠,٧٣٩,١٧٧
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٧٥,٠٠٠	-	٤,٠٧٥,٠٠٠
الموجودات الأخرى	١,٦٦٥,٦٤٧	٨٥٨,٧٩٣	٨,٦٩٩,٤٠٣	٩٤١,١١٦	٢٧٠,٢٦٤	٦٩,٦٦٠	١,٩٥٧,٨١٩	٤,٩٧٢,٢٩٢	-	١٩,٤٣٤,٩٩٤
الاجمالي / للسنة الحالية	٣٤٢,٧٩٦,٣٧٦	٥٨,٧٦٨,٨٤٤	٣٨٧,٠٥٢,٨٨٢	٢٩٥,٥٧٤,٨٠٠	١٣,٤٨٨,٢٨٠	٣,٤٤٩,٧٦٢	٦٢٩,٤٨١,١٥٨	٩٦٢,٨٥١,٢٩٣	-	٢,٦٩٣,٤٦٣,٣٩٥
الكفالات المالية	٨,٣١٤,٦٣٨	٦,٠١٢,٩٤٧	٢١,٤٢٩,٠٠١	٧,٣١٣,٠٢٩	٢٢١,١٤٠	-	-	١١,٩٥٠,٣٥٧	-	٥٥,٢٤١,١١٢
الاعتمادات المستندية	١٨,٤٦٦,٠٨٩	٨,٧٧٠,٩٩٩	١١,٠٦٥,٠٤٣	٤٠,٠٤٨	-	-	-	٢٤,٧٤٨,٢٧٠	-	٦٣,٠٩٠,٤٤٩
الالتزامات الأخرى	١١,٠٣٦,٧٠٤	١٦,٨٩٥,٠٤٩	٥٥,٤٢١,٩٤٨	٩,٢٨٤,٩١٧	٦٣١,٨٠٢	-	١١,٢٢٠,٠٥٥	٥٥,٥٦٥,٤٧٣	-	١٦٠,٠٥٥,٩٤٨
المجموع الكلي	٣٨٠,٦١٣,٨٠٧	٩٠,٤٤٧,٨٣٩	٤٧٤,٩٦٨,٨٧٤	٣١٢,٢١٢,٧٩٤	١٤,٣٤١,٢٢٢	٣,٤٤٩,٧٦٢	٦٤٠,٧٠١,٢١٣	١,٠٥٥,١١٥,٣٩٣	-	٢,٩٧١,٨٥٠,٩٠٤

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

البنـــــد	المرحلـــة الأولـــى		المرحلـــة الثانيـــة		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفـــــرادي	تجميعي	إفـــــرادي	تجميعي		
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
مالي	٣٣٩,٦١٤,٩٤٨	١,٦٣٣,٧٨٦	١,٥٤٦,٥١٧	-	١,١٢٥	٣٤٢,٧٩٦,٣٧٦
صناعي	٢٩,٠٣٦,٠٢٩	٢١,٦٥٧,٣٩٧	٧,٠٥١,٣٧٥	١٢,٣٧٢	١,٠١١,٦٧١	٥٨,٧٦٨,٨٤٤
تجارة	٢٤٦,٩٩٦,٧٢٥	٨٩,٤٧٧,١٨٢	٣٧,٠٣٧,١٢٠	٢٧١,٠٢٣	١٣,٢٧٠,٨٣٢	٣٨٧,٠٥٢,٨٨٢
عقارات	٤٧,١٠٥,٠١١	٢١٩,٦٧٥,١٠٥	٦,٦٦١,٩٦٨	٧,٤٤٣,٧٦٢	١٤,٦٨٨,٩٥٤	٢٩٥,٥٧٤,٨٠٠
زراعة	٧,٢٨٤,٣٠٨	٣٦٦,٢٨٣	٥,٧٥٠,٧٧٠	-	٨٦,٩١٩	١٣,٤٨٨,٢٨٠
أسهم	-	٢,٥٨٦,٥٦٦	-	٤٠	٨٦٣,١٥٦	٣,٤٤٩,٧٦٢
أفراد	٢,٩٧٢,٤٠٤	٦٠٠,٣٩٠,٢٣٧	١,٢٣٢,٣٤٠	٩,٤٣٣,٠٤١	١٥,٤٥٣,١٣٦	٦٢٩,٤٨١,١٥٨
حكومة وقطاع عام	٩٥٢,٢٩٦,١٢٦	٣,٨٦٨,٠٨١	٥,١٨٠,٨٧٧	-	١,٥٠٦,٢٠٩	٩٦٢,٨٥١,٢٩٣
أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	١,٦٢٥,٣٠٥,٥٥١	٩٣٩,٦٥٤,٦٣٧	٦٤,٤٦٠,٩٦٧	١٧,١٦٠,٢٣٨	٤٦,٨٨٢,٠٠٢	٢,٦٩٣,٤٦٣,٣٩٥

٢. توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٢١,٢٤١,٣٧٨	٦٩,١٢٢,٢١٧	-	-	-	-	-	٢٩٠,٣٦٣,٥٩٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١١,٧٨٩,٤٥١	٥٣,٢٥٩,٦٨٧	٢٨,٨٦٢,٤٢١	٨١٥,٤١٤	-	١١,٤٧٨,٣٤٠	٦٧,٢٨٧	٢٠٦,٢٧٢,٦٠٠
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٤,٢٤٨,٠٠٥	-	-	-	-	-	-	٦٤,٢٤٨,٠٠٥
التسهيلات الانتمانية	١,٢٠٩,٦٣٢,١٧٩	٣٦٠,١٤٥,٥٩٢	٢٨,٥٥٢,٢٥٣	-	-	-	-	١,٥٩٨,٣٣٠,٠٢٤
سندات وأسناد وأذونات:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٤٩١,٠٢٩,١٦٠	١٨,٦٧٩,٢١٨	١,٠٣٠,٧٩٩	-	-	-	-	٥١٠,٧٣٩,١٧٧
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٤,٠٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤,٠٧٥,٠٠٠
الموجودات الأخرى	١١,٨٠٥,٥٧٥	٥,٣٢٤,٩٨٤	٢,٣٠٤,٤٣٥	-	-	-	-	١٩,٤٣٤,٩٩٤
الاجمالي / للسنة الحالية	٢,١١٣,٨٢٠,٧٤٨	٥٠٦,٥٣١,٦٩٨	٦٠,٧٤٩,٩٠٨	٨١٥,٤١٤	-	١١,٤٧٨,٣٤٠	٦٧,٢٨٧	٢,٦٩٣,٤٦٣,٣٩٥
الكفالات المالية	٤٣,٧٢٩,٥٩٢	٨,٧٩٩,٤٦٦	١,٢٨٦,٣٣٤	١,٢٠٦,٦٨٤	-	٢١٩,٠٣٦	-	٥٥,٢٤١,١١٢
الإعتمادات المستندية	٣٤,٨٦١,٠٣٢	٢٨,٢٢٩,٤١٧	-	-	-	-	-	٦٣,٠٩٠,٤٤٩
الإلتزامات الأخرى	١٤٣,٢٥٨,٥٦٦	١٦,٧٩٧,٣٨٢	-	-	-	-	-	١٦٠,٠٥٥,٩٤٨
المجموع الكلي	٢,٣٣٥,٦٦٩,٩٣٨	٥٦٠,٣٥٧,٩٦٣	٦٢,٠٣٦,٢٤٢	٢,٠٢٢,٠٩٨	-	١١,٦٩٧,٣٧٦	٦٧,٢٨٧	٢,٩٧١,٨٥٠,٩٠٤

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

البنـــــد	المرحلـــة الأولـــى		المرحلـــة الثانيـــة		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفـــــرادي	تجميعي	إفـــــرادي	تجميعي		
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
داخل المملكة	١,٣٤٤,٦٣٥,٧٣٦	٦٧٣,٢٩٦,٧١٥	٥٦,٧٢٨,٨٥٨	١٢,٣١٦,٤٣٠	٢٦,٨٤٣,٠٠٩	٢,١١٣,٨٢٠,٧٤٨
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٠٩,٥٥٨,٢٦٦	٢٦٤,٣٥٨,٥٢٢	٧,٧٣٢,١٠٩	٤,٨٤٣,٨٠٨	٢٠,٠٣٨,٩٩٣	٥٠٦,٥٣١,٦٩٨
أوروبا	٥٨,٧٥٠,٥٠٨	١,٩٩٩,٤٠٠	-	-	-	٦٠,٧٤٩,٩٠٨
أسيا	٨١٥,٤١٤	-	-	-	-	٨١٥,٤١٤
إفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	١١,٤٧٨,٣٤٠	-	-	-	-	١١,٤٧٨,٣٤٠
دول أخرى	٦٧,٢٨٧	-	-	-	-	٦٧,٢٨٧
المجموع	١,٦٢٥,٣٠٥,٥٥١	٩٣٩,٦٥٤,٦٣٧	٦٤,٤٦٠,٩٦٧	١٧,١٦٠,٢٣٨	٤٦,٨٨٢,٠٠٢	٢,٦٩٣,٤٦٣,٣٩٥

٣. التعرضات الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ. إجمالي التعرضات الإئتمانية التي تم تصنيفها:

البنـــــــــــــد	المرحلـــة الثانيـــة		المرحليـــة الثالثـــة			
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية	٨٥,٨٨٩,٦١٣	٣٢,٦٦٦,٤٦٢	٢٨,٨٩٣,٠٠٣	٨,٩٥٠,٧٦٦	٤١,٩٥٤,٣٣٣	%٢,٦٢
سندات وأسناد وأذونات	-	-	-	-		-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-		-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-		-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-		-
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-		-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-		-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-		-
المجموع	٨٥,٨٨٩,٦١٣	٣٢,٦٦٦,٤٦٢	٢٨,٨٩٣,٠٠٣	٨,٩٥٠,٧٦٦	٤١,٩٥٤,٣٣٣	-
الكفالات المالية	٣,٨٥٥,٣٥٧	١,١٦١,٩٤٧	-	١٨٦,٩٦٠	١,١٦١,٩٤٧	%٢,١٣
الاعتمادات المستندية	٥٠٤,٢٧٢	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	١٨,١٥١,٠٧٦	٤,٨٩٣,٦٤٨	٩٩,١٦٥	٢٠٩,٠٠١	٤,٩٩٢,٨١٣	%٣,١١
المجموع الكلي	١٠٨,٤٠٠,٣١٨	٣٨,٧٢٢,٠٥٧	٩,٠٤٩,٩٣١	٢٩,٢٨٨,٩٦٤	٤٨,١٠٩,٠٩٣	-

ب. الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

البنـــــــــــــد	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية إفـــــرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفـــــرادي	المرحلة الثالثة تجميعي	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية	٣٢,٦٦٦,٤٦٢	٨,٩٥٠,٧٦٦	٤١,٦١٧,٢٢٨	٤٣٥,٤٢٨	٤٣٦,٠٢٨	٢,٩٨١,٩٠٠	٥,٠٤٠,٢٥٤	٨,٨٩٣,٦١٠
سندات وأسناد وأذونات	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٣٢,٦٦٦,٤٦٢	٨,٩٥٠,٧٦٦	٤١,٦١٧,٢٢٨	٤٣٥,٤٢٨	٤٣٦,٠٢٨	٢,٩٨١,٩٠٠	٥,٠٤٠,٢٥٤	٨,٨٩٣,٦١٠
الكفالات المالية	١,١٦١,٩٤٧	-	١,١٦١,٩٤٧	١,٩٧٥	-	-	-	١,٩٧٥
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-
الإلتزامات الأخرى	٤,٨٩٣,٦٤٨	٩٩,١٦٥	٤,٩٩٢,٨١٣	٩,٧٩٧	٣,٧٧٨	-	١,٦٦٨	١٥,٢٤٣
المجموع الكلي	٣٨,٧٢٢,٠٥٧	٩,٠٤٩,٩٣١	٤٧,٧٧١,٩٨٨	٤٤٧,٢٠٠	٤٣٩,٨٠٦	٢,٩٨١,٩٠٠	٥,٠٤١,٩٢٢	٨,٩١٠,٨٢٨

٢٧ - ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
اعتمادات:		
- صادرة	٢٣,٦٤٦,٣٣٦	٤٩,٨٦١,١٣٤
قبولات	٢٣,٤٨٩,٦٦٦	٩٤٩,٣٠٥
كفالات:		
- دفع	١٩,٧٣٥,٧٧٠	١٨,٢٠٦,٨٩١
- حسن تنفيذ	٢٠,٠٧٢,٣٨٦	١٦,٥٩٥,٩٤٨
- اخرى	١٤,٧٢٤,٣٦٣	١٦,٣٤٧,٨٣١
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١١٧,٣٠٨,٣٦٣	١١٦,٦٤٨,١٨٧
	٢١٨,٩٧٦,٨٨٤	٢١٨,٦٠٩,٢٩٦

ب - التزامات تعاقدية:

	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
عقود شراء ممتلكات ومعدات	١,٩٥٦,٩٦٨	١,٥٩٥,٦٠٧

٢٨ - القضايا المقامة على البنك

بلغت القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤٤,٢٩٥,٦٤١ دينار و٤٤,٣٢١,٠١٠ دينـار كمـا في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و٣١ كـانون الأول ٢٠١٧ على التوالي وفي تقـدير ادارة البنـك والمستشار القانوني ان المخصصات المقتطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

بلغت المخصصـات المعدة إزاء القضـايا ٤,٢٥٧,٣٦٥ دينار و٤,٢٨٧,٥٠٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي .

٢٩ - الاحتياطيات القانونية

لم يقم البنك بإقتطاع الاحتياطيات القانونية حسب احكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم مرحلية.