



لديني

* بورصة عمان

السيد صالح

السيد عمر

السيد عبد الله

نموذج رقم (4-1)
Form No. (1-4)

<p>To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date: 30 / 8 / 2018 Subject: Semi- Annual Report as of 30/06/2018</p>	<p>السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ: 2018 / 8 / 30 الموضوع: التقرير نصف السنوي كما هو في 2018/06/30</p>
<p>Attached the company's Semi- Annual Report of (Jordan Commercial Bank) As of 30/06/2018</p>	<p>مرفق طيه نسخة من التقرير نصف السنوي لشركة (البنك التجاري الأردني) كما هو بتاريخ 2018/06/30م</p>
<p>Kindly accept our highl appreciation and respect Company's Name: Jordan Commercial Bank General Manager's Signature</p>	<p>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... اسم شركة: البنك التجاري الأردني توقيع المدير العام</p>

هيئة الأوراق المالية
الدارة الادارية - الدمام
٢٠١٨
الرقم التسلسل ٤٤٤٤٤٤
الجهة المختصة: الدمام

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

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

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
٣٠ حزيران ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ١ - ٣٤ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٨٥١١
إلى السادة رئيس و أعضاء مجلس الإدارة
البنك التجاري الأردني
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للبنك التجاري الأردني - فروع المملكة الأردنية الهاشمية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية . إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً 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 المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية في البنك ، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة للبنك التجاري الأردني - فروع المملكة الأردنية الهاشمية غير معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة.

فقرة توضيحية

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة والتي تشمل على فروع الأردن فقط لأغراض الادارة وبموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ، حيث يتم اصدار قوائم مالية مرحلية موجزة للبنك التجاري الأردني وفروعه الخارجية.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢٩ تموز ٢٠١٨

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)
010103

قائمة (أ)

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (محلقة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير محلقة)	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
١٢٨,٠٨٨,٩٣٦	١٢٧,٣٩٠,٩٨٣	٤	نقد وأرصدة لدى بنك مركزي
٥١,٨٦٦,٣٦٥	٣٢,٠١٦,٨٤٨	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧١٨,٠١٦,٩١٦	٧٣٣,٨١١,٨٥٩	٦	تسهيلات الائتمانية مباشرة - بالصافي
١,٣٩٤,٩١٥	١,٥٣٧,٠١٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٨٣٣,٨٣٩	١١,١٨١,٠٠٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٣١,٣٢٤,١٤٢	٣٠٣,٣٨٦,٠٦٩	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٢,١٦١,٦٧١	٢٦,٦١٠,٦٤٣	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٠٦٤,٣٣٨	٢,٣٠٥,٢٦٣	١٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤,٠٣٢,٨٢٧	٨,٨٢١,٠٤٧	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٦,٤٧٧,٣٨٧	١١٢,٣٩٢,٦٢٥	١١	موجودات أخرى
١,٣٨٢,٢٦١,١٩٤	١,٣٥٩,٤٥٣,٣٥٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات :
١٢١,٣٧٨,٠٧٥	١١٦,٠٨٤,٠٠٦		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٧١,٣٠٧,٧٧٥	٩٦٩,٦٠٣,٩١٦	١٢	ودائع صلاء
٩١,٧٧٠,٦٣٠	٨٧,٤٧٣,١٧١		تأمينات نقدية
١٤,١٦٨,٩٧٨	١٤,٤٨٠,٨١٥	١٣	أموال مقترضة
٣,١٤٥,١٥٤	٢,٠٦٥,٩١٣	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٨٩٠,٨٨٧	٨٩٧,٥١٣	١٥	مخصصات متنوعة
٣٠,٠٥٩,٠٩٦	٣٨,٤٧٨,١٤٥	١٦	مطلوبات أخرى
١,٢٣٢,٧٢٠,٥٩٥	١,٢٢٩,٠٨٣,٤٧٩		مجموع المطلوبات
			حقوق مساهمي البنك :
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤,٠٨٢,١٥٨	١٤,٠٨٢,١٥٨	١٨	احتياطي قانوني
٧,٠٠٢,٨٤٨	-	١٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٨٣٣,٨٢٠	١,٨٣٣,٨٢٠	١٨	احتياطي التقلبات الدورية
(١,٥٠٤,٠٥١)	(١,٩٩١,٧١٤)	١٩	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٨,١٢٥,٨٢٤	(٦,٦٥٥,٦٩٠)	٢٠	(الخسائر) المشاركة / الأرباح المحورة
-	٣,١٠١,٣٠٤		الربح للفترة
١٤٩,٥٤٠,٥٩٩	١٣٠,٣٦٩,٨٧٨		مجموع حقوق مساهمي البنك
١,٢٨٢,٢٦١,١٩٤	١,٣٥٩,٤٥٣,٣٥٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

شركة الجوزي الأريدي
(شركة مساهمة عامة مسجلة)
قائمة الدخل المرحلية للبروزة
(بمراجعة غير متطفا)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		الملاحظات
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٤,٢٩٩,١٠٢	٢٩,١٤٢,٩٢٧	١٩,٠٧٥,٧٠٣	٢٠,١٥٧,٢٤٢	٢١
(١٧,٠٩٨,٨٨٧)	(٢٣,٠٧٣,٣٦٦)	(١,٤٢٠,٠٠٤)	(١١,٧٦٦,١٦٥)	٢٢
٧,٢٠٠,٢١٥	٦,٠٦٩,٥٦١	١,٦٥٥,٦٩٩	٨,٣٩١,٠٧٧	
١,١١٤,٤٦٥	١,٢١٨,٤٠٤	١,٠٧٣,٠٧١	١,٤٥٩,١٧٤	
٢١,٢٨١,٥٨١	١٨,٢٨٨,٦٧٥	١٠,٧٢٨,٧٧١	٩,٨٤٩,٩٨١	
١٢٤,٤٠١	٥٧٢,١١٤	٢٥٧,٨٢٦	٢١٨,٢٠٦	
١٠,٢٩٠	١٢٢,٣١٥	(١,٨٢١)	٨٥,٨٥٢	٢٤
٢٥٤,٥٠١	٢٥٢,٧٨٨	٢٢٠,٤٥١	٢٠٤,٢٨٨	٢٥
٢,١٢٨,٢٠٦	١,٤١٤,١٥٠	٩,٠٢٤,٧٥٧	١,٥٤٦,٠٠٠	٢٦
٢٥,٥١٨,١٧٩	٢٩,٢٤٧,٠٤٢	١٢,٤٤٤,٤٤٧	١١,٩٨٦,٢٤٨	
٢,٥١٨,٤٤٨	٢,٨١٣,٠٥٨	٢,٨٢٠,٥٧٧	٢,٩٤٨,٦٨٨	
١,٤١٠,١٠٢	١,٥٠٦,٠٩٨	٨٧٢,١٢٥	٧٢٢,٥٤٢	
٧,٤١٠,٤٨٠	٧٧١,٦٦٥	٥,٠٠٠,٧٢٠	١٧,٦٦٥	٢٢
١٤٤,٥٥٩	١٢٢,٤٠٥	٢٧,٤٠٤	٨٧,٠٠٥	٢٦
٧٩٩,١٨٠	-	٥٦٢,٨٧٢	-	٢٢
-	١٠,٢٠٦	-	(١٢,٨٤٩)	
٥,٨٢٥,٢٦٦	٤,٧٨٨,٢٥٤	٢,٠٢٤,٢١٦	٢,١٢٢,٠١٠	٢٦
٢٢,٢٠٤,٤٢١	١٤,٠٢٤,٧١١	١٢,٤٢٠,٥٢٠	٨,٠٤٩,٧٢٢	
٢,٢٢٤,٥٤٨	٥,٢١٤,٢٢٠	(١٨٨,٥٤٢)	٢,٩٢٦,٢٢٥	
(١٧٤,٨٧٤)	(٤,٢١٢,٠٢٦)	١٤,٠٨٧	(٤,٢٦٦,٨١٤)	٢٦
١,٢٢٧,٦٧٤	٢,١٠٢,٢٠٤	(١٨,٩٩٦)	٢,٥٧٠,٤٠٩	
-	-	-	-	

تعد الأرصدة المرفقة من (١) إلى (٢٥) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية للبروزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة التوافق.

المدير المالي
عبدالله الجوزي

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله الجوزي

قائمة (ج)

البنك التجاري الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
حزيران	حزيران	حزيران	حزيران
١,٢٢٧,٦٧٤	٢,١٠٦,٢٠٤	(٤٨,٤٩٦)	٢,٥٧٠,١٠٦
الربح للفترة - قائمة (ب)			
بنود الدخل الشامل الأخرى:			
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل المرحلية الموجزة:			
(٣٨٩,٠٢٣)	(٤١٠,٧٧٨)	(٣٢٠,٤٥٤)	(٣٦٨,٥٢٠)
صافي التغير في احتياطي القيمة المعادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل المحرر من احتياطي القيمة المعادلة نتيجة لبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى:			
٢٩٦,٨٧٣	٣,١١٥	٤٧,٥٧٥	٢,٢٨١
(٩٢,١٥٠)	(٤٨٧,٦٦٣)	(٢٨٢,٨٧١)	(٣٦٦,١٣٦)
(٣٦٤,١٨٣)	(٤,٨٢٠)	(٦٩,٠٥٥)	(٣,٦٨٥)
٧٨٠,٥٤١	٢,٦٠٨,٨٢١	(١٠٠,٩٣٠)	٢,٢٠٠,٢٨٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٢,٢١٢,٥٤٨	٥,٢١٤,٢٢٠		التدفقات النقدية من صليات التشغيل ; الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)) التعديلات :
١,٦١٠,٦٠٢	١,٥٠٦,٠٢٨		استهلاكات وإطفاءات
٧,٤٦٠,٤٨٠	٧٧١,٢٦١	٢٣	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٣٨,٣٦١)	(٩,٨٠٣)	٢٥	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٧٠٦,٧٥٠)	-	٢٥	(أرباح) بيع عقارات مستملكة
(٨٠,٧٤٣)	١٠,٧٠٦		(مسترد) تدني أهم مستملكة لقاء ديون
٨٦,٧١٢	(١٤٢,١٠٢)	٢٤	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥١,٥٥٩	١٣٣,٤٠٥	١٥	مخصصات متنوعة
٧٣٧,٥٠٣	-		مخصص عقارات لت ملكيتها للبنك أكثر من أربع سنوات
(٢٨٥,١٠٥)	(١٣٩,٢٤٧)		تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١١,١٥١,٤٤٦	٧,٤٤٤,٥٧٨		الربح للفترة قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٨٢,٣٨٢,٣٨٨)	(٢٠,٢٢٧,١٢٢)		(الزيادة) في السهوبات الائتمانية المباشرة
٤١٧,٥٦٩	(٢٨٤,٢٠٤)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩,٩٥٥,٤٠٨)	(٦,٠٤٣,٦٢٧)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-		الزيادة (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
-	(٣,٥٨٥,٨٢٩)		(الزيادة) في أرصدة عقيدة السحب
(٥٢,٧٩٧,٦٤١)	(١,٧٠٣,٨٥٩)		(النقص) في ودائع العملاء
٧,٢٣٩,٠٥٥	(٤,٢٩٧,٤٥٩)		(النقص) الزيادة في تأميمات نقدية
(١٧٤,٠٢١)	٥,٠٨٢,٢٨٣		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(٨٩,٦٥٢,٨٣٤)	(٣١,١٦٠,٦٢٧)		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
(٧٨,٥٠١,٣٨٨)	(٢٣,٧١٦,٠٤٩)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل المخصصات وضريبة الدخل المدفوعة
(٦٥,٧٤٣)	(١٢٦,٧٧٩)	١٥	المخصصات المتنوعة المدفوعة
(٢,١٩٢,٥٢٤)	(٢,٥٩٩,٦٠٦)	١٤	ضريبة الدخل المدفوعة
(٨٠,٧٥٩,٦٥٥)	(٢٦,٤٤٢,٤٣٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣,٣١٢,٣١٣)	١,٤٠٦,٢٨٨		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٢,٥٤٥,٠٠٠)	٢٧,١٣٨,٠٧٣		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطلقة
(١,٢٨٢,٣٩٧)	(١,١٦٥,٩١٧)		التغير في الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
(٨,١٤٠,٧١٠)	٢٨,١٤٨,٤٤٤		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٧٦,١١٧,٠٣٤	٣١١,٨٣٧		أموال مقترضة
٧٦,١١٧,٠٣٤	٣١١,٨٣٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٢,٧٨٣,٣٣١)	٢,٠١٧,٨٤٧		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٨٥,١٠٥	١٣٩,٢٤٧		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١١٤,٩١٠,٤٧٩	١٢١,٥٧٧,١٧٦		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠٢,٤١٢,٢٥٣	١٢٣,٧٣٤,٢٧٠	٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - معلومات عامة

- تأسس البنك التجاري الأردني كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية بتاريخ ٣ أيار ١٩٧٧ بموجب قانون الشركات الأردني رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وبرأسمال قدره ٥ مليون دينار موزع على ٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد ومركزه الرئيسي مدينة عمان، هاتف ٥٢٠٣٠٠٠ (٦) ٩٦٢+، ص.ب ٩٩٨٩ عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.
- تم خلال عام ١٩٩٣ دمج بنك المشرق (فروع الأردن) في بنك الأردن والخليج ليحل بذلك بنك الأردن والخليج محل شركة بنك المشرق (فروع الأردن) بكافة حقوقه والتزاماته.
- تم في بداية العام ٢٠٠٤ إعادة هيكلة البنك بعد اتخاذ الإجراءات اللازمة من الجهات القانونية وبتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٤ تم استكمال إجراءات تغيير اسم البنك من بنك الأردن والخليج إلى البنك التجاري الأردني.
- تم زيادة رأس المال للبنك على عدة مراحل، كان آخرها خلال العام ٢٠١٧، حيث أصبح رأس مال البنك ١٢٠ مليون دينار مدفوعاً بالكامل بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٧.
- إن البنك التجاري الأردني هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة أسهمه في بورصة عمان للاوراق المالية.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال فروع داخل المملكة وعددها (٢٩) وخارجها في فلسطين وعددها (٤).
- تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٨ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني عليها.

٢ - أسس اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة)، وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة 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 المرحلية الموجزة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة.

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .

ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات التي تم اظهارها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ ، ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ . كما ان نتائج أعمال السنة اشر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

- التغيير في السياسات المحاسبية

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

أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية 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 سرعان 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 بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة:

يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي 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 أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

• المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء: صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

• الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.

• الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.

• الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.

• الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع للالتزامات الأداء في العقد.

• الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة للالتزام الأداء.

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

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

• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"

تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"

تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبني 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 - تعديلات ائرت على القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك:

• تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:
صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار متطلبات للتصنيف والقياس والتدني ومحاسبة التحوط.

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

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

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 لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدى للاصل المالي .

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

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

التغيير	القيمة العادلة وفقاً لمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية	القيمة العادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	
	دينار	دينار	
٦٦٠,١٣٠	٥١,٢٠٦,١٨٥	٥١,٨٦٦,٣١٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٢,٥٩٦	٣٣١,٢٦١,٥٤٦	٣٣١,٣٢٤,١٤٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٨٥٦,٣٧٩	٧٠٦,١٦٠,٥٣٧	٧١٨,٠١٦,٩١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصفى
١٤,١٥٤,٤١٦	٤٤,٢١٣,٥١٢	٣٠,٠٥٩,٠٩٦	المطلوبات الأخرى
(٧,٠٠٢,٨٤٨)	-	٧,٠٠٢,٨٤٨	إحتياطي مخصص مصرفية عامة
(١٤,٧٧٦,٦٩٤)	(٦,٦٥٠,٨٧٠)	٨,١٢٥,٨٢٤	(الخسائر) المتراكمة / الأرباح المدورة
٤,٩٥٣,٩٧٩	٨,٩٨٦,٨٠٦	٤,٠٣٢,٨٢٧	الموجودات الضريبية المؤجلة

٣- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي 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.

نعتمد بأن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية 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 رئيسية للموجودات المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام على نموذج النشاط الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية والتدفقات النقدية التعاقدية.

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

المرحلة (١): الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولى والتي لا تنطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة. وفيما يتعلق بهذه الأصول ، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً وتحتسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي بدون خصم العلاوة الائتمانية). كما تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً عن الأحداث الافتراضية التي يمكن حصولها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ الإبلاغ، وهي لا تمثل العجز النقدي المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً وإنما خسارة الائتمان بالكامل على أصل مرجح بإحتمال حدوث الخسارة في الأشهر ال ١٢ المقبلة.

المرحلة (٢): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة – لا يوجد بها تدني إئتماني
تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ولكنه لا يوجد دليل موضوعي بشأنها يشير إلى انخفاض قيمتها. وفيما يتعلق بهذه الموجودات ، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ، ولكن تحتسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل . والخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. والخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية مع إعتبار احتمال التخلف عن السداد مدى الحياة على أنه الوزن.

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

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية
تقييم نموذج الأعمال 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 الأولى وإدراج معلومات مستقبلية عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

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

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

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

درجات مخاطر الائتمان

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

توليد بنية شرط احتمال التخلف عن السداد

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تجمع وتولد تقديرات حول احتمال التخلف عن السداد للتعرضات وكيفية توقع تغيرها نتيجة مرور الوقت. ويتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي 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 الائتماني لأغراض إدارة المخاطر أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة و مرور الوقت. ويتطلب تقييم مخاطر الائتمان لحافطة الأصول مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث التخلف عن السداد ، ونسب الخسارة المرتبطة بها ، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. وتقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمال التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد، والخسائر بإفترض التخلف عن السداد، وهذا الإجراء هو نفس النهج المستخدم لأغراض قياس خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) .

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

- ٣- تقييمات جودة الائتمان
عملاً باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، حدد البنك جدول تصنيفه الائتماني الداخلي وفقاً لمقياس تصنيف معتمد كما في ٢٠ حزيران ٢٠١٨.

٤ - نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي ٤٨,٦٥٦,٣٥٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٤٩,٢٥٧,٨٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- باستثناء الاحتياطي النقدي والوديعة الراسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية البالغة ١٢,٩٤٤,٦٣٩ دينار، لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغ مجموع شهادات الأيداع ٩,٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

الفصاح الحركة على الارصدة لدى بنوك مركزية:-

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠١,٥٨٧,٧٨٤	-	-	١٠١,٥٨٧,٧٨٤
٧٤,٢٤٨,٣٩٢	-	-	٧٤,٢٤٨,٣٩٢
(٦٨,٨٤٧,٢٩٥)	-	-	(٦٨,٨٤٧,٢٩٥)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠٦,٩٨٨,٨٨١	-	-	١٠٦,٩٨٨,٨٨١

الرصيد في بداية الفترة
الارصدة الجديدة خلال الفترة
الارصدة المسددة
ماتم تحويله الى المرحلة (١)
ماتم تحويله الى المرحلة (٢)
ماتم تحويله الى المرحلة (٣)
الاجمالي لفترة الحالية

الفصاح الحركة على مخصص دائي الارصدة لدى بنوك مركزية:-

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

الرصيد في بداية الفترة
الارصدة الجديدة خلال الفترة
الارصدة المسددة
ماتم تحويله الى المرحلة (١)
ماتم تحويله الى المرحلة (٢)
ماتم تحويله الى المرحلة (٣)
الاجمالي لفترة الحالية

٥ - ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٧,٠٨١,٣١٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٤,٠٤٥,٤٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

الفصاح الحركة على الارصدة البنوك والمؤسسات المصرفية:-

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٥١,٨٦٦,٣١٥	-	-	٥١,٨٦٦,٣١٥
١٩,٢٤٥,٩٢٦	-	-	١٩,٢٤٥,٩٢٦
(٣٩,٠٨٩,٠٥٣)	-	-	(٣٩,٠٨٩,٠٥٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٢,١٢٣,١٨٨	-	-	٣٢,١٢٣,١٨٨

الرصيد في بداية الفترة
الارصدة الجديدة خلال الفترة
الارصدة المسددة
ماتم تحويله الى المرحلة (١)
ماتم تحويله الى المرحلة (٢)
ماتم تحويله الى المرحلة (٣)
الاجمالي لفترة الحالية

افصاح الحركة على مخصص تدني الارصدة والايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية :

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦٠,١٣٠	-	-	٦٦٠,١٣٠
١٦٤,٢٨٢	-	-	١٦٤,٢٨٢
(٧١٨,١٧٢)	-	-	(٧١٨,١٧٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٠٦,٢٤٠	-	-	١٠٦,٢٤٠

الرصيد في بداية الفترة
الارصدة الجديدة خلال الفترة
الارصدة المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة (١)
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
الاجمالي للفترة الحالية

٦ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالاصافي

- ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٤٢١,٧٣٠	٣٥٧,٧٢٧
١٧٣,٦٢٧,١٦٢	١٧٣,٤٧٢,٨٦٢
٣,٦٨٦,٣٦٥	٣,٨٠٤,٦٠٤
١٠٧,٦٧٣,٣٤٦	١١٦,٤١٥,٢٥٢
٧٨,٢٩٠,٢٠٦	٧٦,٣٧٢,٢٦٥
٢٧٤,٧٨٠,٥٩٦	٢٩٦,٢٠١,٠٢١
٣,٤٠٢,٠٠٠	١٢,٧٩٢,٦٨٣
٢٦,٣٤١,٥٢٤	٢٤,٧٨٢,٢٠٩
٥٣,٤٢٠,٢٦٩	٥٥,٢٢٣,٨٨٩
٤٠,٣٥٨,٨٥٦	٣٥,٩٤٨,٠٩٥
٧٦٢,٠١٢,٠٥٠	٧٩٥,٣٧١,٦٠٧
(٣٠,٦٦٣,١٧١)	(٤٦,٩٤٥,٢٥٥)
(١٣,٣٣١,٩٦٣)	(١٤,٦١٤,٤٩٣)
٧١٨,٠١٦,٩١٦	٧٣٣,٨١١,٨٥٩

الأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *
بطاقات الائتمان
القروض العقارية
الشركات :
الكبرى

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *
قروض بنوك خارجية
صغيرة ومتوسطة
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *
الحكومة والقطاع العام
المجموع

ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

للتوائد المتعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل التوائد والعمولات المتبوضعة مقدماً البالغة ٣,٨٩٧,١٠٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٤,٠٣٣,٠٥٠) دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ .

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

٢٠١٨ حزيران (مراجعة غير ختلفة)				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٤,٠١٢,٠٥٠	١١,٨٢٧,٧٢٩	٢٤,٤٦٥,٤٨١	١٧٧,٧١٩,٨٤٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
١٢٥,٦٠٣,١٨٤	٥,١٩٤,٦٤٥	٨٢٤,٥٦٢	١١٩,٥٧٤,٠٤١	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢١,١٠٥,٤٩٥)	(٢,٧٠٨,١٢٢)	(٥,٠٤٢,٣٨٤)	(١٣,٣٥٤,٤١٤)	التسهيلات المستدرة
-	(٢,٧٢٦,١٧٤)	(٢٥,٢٥٦,٢٢٦)	٢٨,٠٢٢,٠٠٠	المحور المرحلة (١) خلال الفترة
-	(٤,١٠٤,١٧٥)	٥٤,٦٦٢,٤١٨	(٤٦,٥٥٤,١٤٢)	المحور المرحلة (٢) خلال الفترة
-	١٢,٤٢٢,٧١٥	(٥,٠٠٤,٩١١)	(٧,١٢٢,٨٠٤)	المحور المرحلة (٣) خلال الفترة
(١٥٦,٠٤٧)	(١٥٦,٠٤٧)	-	-	التسهيلات المدونة
(١٨٢,٠٠٠)	(١٨٢,٠٠٠)	-	-	التغير بمؤلة حسابات نظمية خارج قائمة المركز المالي
٢١٤,٠١٢,٠٥٠	١٤,٨١٦,٤٠٠	٢٤,٤٦٥,٠٠٠	١٦٥,٧٣٠,٦٥٠	اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المشاملة ١٤,٨١٦,٤٠٠ دينار أي ما نسبته ٨/٢ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٢٠ حزيران ٢٠١٨ (١١,٨٢٧,٧٢٩) دينار أي ما نسبته ٨/١١ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المشاملة بعد تنزيل فوائد والممولات المسجلة ٥٠,٧٠٥,٢٧٦ دينار أي ما نسبته ١/٥ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل فوائد والممولات المسجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٤٨,٦٠٢,٢٧٢) دينار أي ما نسبته ١/٨ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل فوائد والممولات المسجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .
- تتضمن التسهيلات الائتمانية المدفوعة تسهيلات منارحة للسلطة الفلسطينية بمبلغ ١٢,١٦٦,٨٩٧ دينار كما في ٢٠ حزيران ٢٠١٨ (١٢,٨١٦,٢٩٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

مخصص تكفي لتسهيلات ائتمانية مباشرة

- فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تكفي لتسهيلات ائتمانية مباشرة خلال الفترة / السنة :

٢٠١٨ حزيران (مراجعة غير ختلفة)				
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٦٢٢,١٧١	٢٤,٧١٤,٤٥٧	١١٤,٢١٤	-	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
١١,٨٥٦,٢٢٩	٤,٦٨٤,٤٤٥	٢٦٥,١٢٨	٦,٩٠٦,٧٤١	إثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٣)
٤٢,٥١١,٥٥٠	٢٤,٤٢٢,٤٠٢	١,١٧٦,٥٥٢	٦,١٠٦,٥٩٦	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
١١,١٢٥,٠١٤	٧,٤١١,٢٩٠	١,١٥٤,٦٤٩	٢,٤٥٨,٤٧٦	مساهمة التكملي على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(٢٠,١٢٠,٤٧٧)	(٢,٤٧٠,٥٥٢)	(١,١١٠,٥٦٢)	(٣,٤٨٠,٩٤٢)	الانسحاب من مساهمة التكملي على التسهيلات المستدرة
-	(٢٢,١١٦)	(١٠٩,٢٢٨)	٢٢٤,٩٠٤	المحور المرحلة (١) خلال الفترة
-	(٢٠٧,٧٢٠)	٨١٠,٥٢٤	(٥٠٢,٤٠٤)	المحور المرحلة (٢) خلال الفترة
-	١٦٠,٠٠٤	(١٦٤,٠٠٣)	(٤٤,٠٠١)	المحور المرحلة (٣) خلال الفترة
(٢,٤٩٠)	(٢,٤٩٠)	-	-	الانسحاب من المخصص خلال الفترة (التغير المطلوب)
(١٠٢,٢٨٤)	(١٠٢,٢٨٤)	-	-	مخصص ديون مؤولة لحسابات نظمية خارج قائمة المركز المالي
٢٥,٤١٥,٢٥٥	٢٤,١٧٦,٥٢٢	١,٢٢١,٥٢٢	٦,٠٦٦,١٩٠	مجملي مساهمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في نهاية الفترة

المصدر	الحكومة القطاع العام	الشركات			الأفراد	
		الصفحة والمتوسطة	الكبرى	القروض المالية		
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	
30,332,171	-	2,020,221	18,011,288	387,011	8,219,003	للسنة المنتهية في 30 حزيران 2018 الرصيد في بداية الفترة
11,881,271	211,911	1,007,611	7,802,111	1,880,211	718,237	الرصيد في نهاية الفترة
18,011,000	211,911	1,012,610	10,209,177	1,118,800	1,017,270	الرصيد بداية الفترة المعدل
1,021,170	(10,181)	20,610	1,218,111	1,288,181	802,738	المتعلق من الإيرادات خلال الفترة
(7,810)	-	-	-	-	(3,890)	المستخدم من المخصص خلال الفترة (فيون المشطوبة)*
(10,209,177)	-	(10,209,177)	-	-	-	مخصص فيون محول لمصاحات نظامية خارج قائمة المركز المالي
11,118,100	211,000	1,112,011	18,112,077	2,187,171	1,121,278	الرصيد في نهاية الفترة
						إيراد الفون
8,118,111	211,000	912,000	2,012,181	1,817,110	1,112,811	مخصص فيون التسهيلات المالية
21,211,077	-	2,201,171	28,112,077	1,171,171	8,811,911	مخصص فيون التسهيلات غير المالية
11,118,100	211,000	1,112,011	18,112,077	2,187,171	1,121,278	الرصيد في نهاية الفترة
المصدر	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	
دينامي	دينامي	الصفحة والمتوسطة	الكبرى	القروض المالية	دينامي	
22,118,111	-	2,881,811	11,009,188	372,201	1,007,118	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 الرصيد في بداية السنة
8,118,111	-	118,081	1,011,900	12,338	2,117,111	المتعلق من الإيرادات خلال السنة
(22,210)	-	(18,118)	-	-	(1,077)	المستخدم من المخصص خلال السنة (فيون المشطوبة)*
(70,170)	-	-	-	-	(70,170)	مخصص فيون محول لمصاحات نظامية خارج قائمة المركز المالي
20,112,171	-	2,020,221	18,011,288	387,011	8,219,003	الرصيد في نهاية السنة
21,211,077	-	2,201,171	18,201,077	382,331	7,772,811	مخصص فيون التسهيلات غير المالية
112,211	-	11,171	229,811	22,110	879,181	مخصص فيون التسهيلات تحت البروفة
20,332,171	-	2,020,221	18,011,288	387,011	8,219,003	الرصيد في نهاية السنة

* تم خلال النصف الأول من العام 2018 سحب تسهيلات القرض المالية بمبلغ 2,890 دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك المتضمن (22,210) دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

- تم الإفصاح أعلاه عن إجمالي المخصصات المتداولة فيون المتداولة على أساس التحويل التام.

التزامات والحوالات المتوقعة

لها على الحركة على التوافق المتوقعة خلال الفترة / السنة

التزامات					
الالتزام	التزام	التزام	التزام	التزام	التزام
التزام	التزام	التزام	التزام	التزام	التزام
1,011,000	857,497	1,712,031	1,711,377	-	13,221,933
104,018	26,009	1,047,111	41,440	-	1,720,122
(16,081)	(129,207)	(213,110)	(213,110)	-	(213,110)
(18,417)	(9,110)	(120,823)	-	-	(102,104)
-	-	-	(78,706)	-	(78,706)
1,173,112	687,491	1,346,191	1,868,111	-	11,516,187

للمدة المتوقعة من 30 حزيران 2018

الرسود في بداية الفترة

بديان التوافق المتوقعة خلال الفترة

يزيد التوافق المتوقعة للإيرادات خلال الفترة

التوافق المتوقعة التي تم تشغيلها

التوافق المتوقعة المحولة لتدابير تنظيمية خارج قائمة المركز المالي

الرسود في نهاية الفترة

التزامات					
الالتزام	التزام	التزام	التزام	التزام	التزام
الالتزام	التزام	التزام	التزام	التزام	التزام
105,800	110,161	1,211,247	1,004,361	-	12,011,912
212,910	20,137	1,123,102	411,181	-	1,227,811
(82,011)	(77,218)	(1,218,809)	(111,049)	-	(1,100,112)
(1,898)	(1,118)	(9,020)	(221,127)	-	(312,122)
(12,712)	-	-	-	-	(17,212)
1,011,000	857,497	1,712,031	1,711,377	-	13,221,933

للمدة المتوقعة من 31 كانون الأول 2017

الرسود في بداية السنة

بديان التوافق المتوقعة خلال السنة

يزيد التوافق المتوقعة للإيرادات خلال السنة

التوافق المتوقعة التي تم تشغيلها

التوافق المتوقعة المحولة لتدابير تنظيمية خارج قائمة المركز المالي

الرسود في نهاية السنة

- وذلك نتيجة لتصفية ديونها ورسودها 10,111,000 دينار ووفاءها بالتزامات 82,011 دينار والتأمينات 12,111,122 دينار كما في 30 حزيران 2018 تم إبرامها حسن الحسابات بتأدية خارج قائمة المركز المالي المرحلي بموجب قرارات مجلس الإدارة ، وتلك على إقرار أن هذه الحسابات مغطاة بالكامل كما يتلخ من القوائم المالية المرحلية المرحلية المرحلية

توزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المتوفرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي:

القطاع	المجموع	
	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	التزام	التزام
مالي	11,700,122	11,700,122
صناعية	70,181,050	2,111,210
تجارية	11,318,111	10,000,000
التأمينات	0,287,700	8,000,111
خدمات	1,000,100	1,000,100
خدمات والمرور	70,181,050	2,111,210
الصناعة والتجارة والمطاعم	10,000,100	1,000,100
زراعية	1,711,100	1,711,100
لهم	12,700,100	-
التأمين	11,000,100	11,000,100
حكومة وقطاع عام	12,700,100	12,700,100
المجموع	714,887,887	714,887,887

7 - موجودات مالية والتزامات المتوقعة من خلال قائمة الدخل

- ان تفاصيل هذا الجدول في كما يلي:

لهم شركات متداولة في اسواق نشطة	المجموع	
	30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2017
	التزام	التزام
	1,000,100	1,000,100
	1,000,100	1,000,100

٨ - موجودات مالية بقيمة المضافة من خلال قائمة الدخل الشامل

- إن التفاصيل هنا البلد هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
الاول	٢٠ حزيران
ديون	ديون
٦,٠٨٠,٨٢٨	٨,٤٢٦,١٦٦
٢,٧٥٢,٠٠٦	٢,٧٥٤,٨٢٧
١١,٨٣٢,٨٣٤	١١,١٨١,٠٠٢

أسهم مدرجة في أسواق البنية
أسهم غير مدرجة في أسواق البنية *
المجموع

* تم تقييمها وفقاً لأحدث معلومات مالية متوفرة.

- بلغت إيرادات الأرباح الكلية على الاستثمارات أثناء مبلغ ٢٢٢,٧٨٨ دينار لسنة أشهر المتبقية في ٢٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٥٩,٥٠١) دينار لسنة أشهر المتبقية في ٢٠ حزيران ٢٠١٧.

- بلغت قيمة خسائر المتعلقة من بيع أسهم بقيمة المضافة من خلال قائمة الدخل الشامل مبلغ ١,٨٢٠ دينار لسنة أشهر المتبقية في ٢٠ حزيران ٢٠١٨ تم فيها مباشرة للأرباح الدورية في حقوق المساهمين (٢٦٤,٩٨٢) دينار لسنة أشهر المتبقية في ٢٠ حزيران ٢٠١٧.

٩ - موجودات مالية بالكلية المطلقة

- إن التفاصيل هنا البلد هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
٢١ كانون الأول	٢٠ حزيران
ديون	ديون
٢١٧,٦٦٦,٢٠٧	٢١٢,١١٢,٩١٤
٨,٠٠٠,٠٢٥	٤,٠٨٨,٦٠٠
٥,٦٦٧,٩٠٠	٥,٧١٧,٩٠٠
٢٢١,٣٣٤,١٤٢	٢٠٢,٩١٩,٤١٤
-	(١٢,١٤٥)
٢٢١,٣٣٤,١٤٢	٢٠٢,٩٠٧,٢٦٩

مندات والذات خزينة - بنك مركزي أردني
مندات وإسناد بكافة الحكومة
مندات وإسناد قروض شركات
المجموع
الذاتي : مخصص لتبني الموجودات المالية بالكلية المطلقة
سلكي الموجودات المالية بالكلية المطلقة

لتبني المندات والأذونات :

٢٠١٧	٢٠١٨
٢١ كانون الأول	٢٠ حزيران
ديون	ديون
٢٢١,٣٣٤,١٤٢	٢٠٢,٩٠٧,٢٦٩
٢٢١,٣٣٤,١٤٢	٢٠٢,٩٠٧,٢٦٩

ذات عقد ثابت

المجموع

مخصص التبني

إن الحركة الحاصلة على مخصص تبني الموجودات المالية بالكلية المطلقة كما يلي :

تظهر أرقام المقارنة لسنة المتبقية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ - مخصص تبني الموجودات المالية بالكلية المطلقة وفقاً لتقرير المحاسبة الدولي رقم (٢٦) المالية (الأدوات المالية : الاعتراف والتقييم) . تظهر الأرصدة الافتتاحية لمخصص التبني الاتباعية المتولدة وفقاً لتقرير المحاسبة الدولي رقم (١) الأدوات المالية :

إصاح الحركة على الموجودات المالية بالكلية المطلقة:

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الاجمالي
ديون	ديون	ديون	ديون
٢٢١,٣٣٤,١٤٢	-	-	٢٢١,٣٣٤,١٤٢
٥٩٩,٥٢٦	-	-	٥٩٩,٥٢٦
(٢٨,٤٦٧,٤٦٤)	-	-	(٢٨,٤٦٧,٤٦٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٠٢,٩١٩,٤١٤	-	-	٢٠٢,٩١٩,٤١٤

إصاح الحركة على مخصص تبني الموجودات المالية بالكلية المطلقة:

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الاجمالي
ديون	ديون	ديون	ديون
٢٢,٥٦٦	-	-	٢٢,٥٦٦
٥,٤٢٢	-	-	٥,٤٢٢
(٤,٩٤٤)	-	-	(٤,٩٤٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٢,٩٤٤	-	-	٢٢,٩٤٤

١٠ - الممتلكات والمعدات وموجودات غير معلومة

أ - بلغت الأرصدة على الممتلكات والمعدات ٨٧٦,٠١٤ دينار لسنة أشهر المتبقية في ٢٠ حزيران ٢٠١٨ (١١٥,٧٨٥) دينار لسنة أشهر المتبقية في ٢٠ حزيران ٢٠١٧ .
في حين بلغت الاستثمارات ٢٢١,٦١٠ دينار لسنة أشهر المتبقية في ٢٠ حزيران ٢٠١٨ (٧٦,٦٢٤) دينار لسنة أشهر المتبقية في ٢٠ حزيران ٢٠١٧ .

ب - بلغت الأرصدة على الموجودات غير الملموسة ٥١٤,٦٢٩ دينار لسنة أشهر المتبقية في ٢٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٢٩,٨٢٢) دينار لسنة أشهر المتبقية في ٢٠ حزيران ٢٠١٧ .
مثل في معظمها ائتمانات قسمة وبرنامج في حين لا يوجد استثمارات لسنة أشهر المتبقية في ٢٠ حزيران ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

١١ - موجودات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٩,١٢١,١١١	٨,١٠١,٢٧٢
٩,٦٦١,٤٤٠	٩,٢٠٢,١١٣
٨٤,٣١٨,١٢٥	٨٤,٣١٨,١٢٥
٩,١٥٢,٨٧٠	٩,٨٢٢,٧١٣
٢٢٢,٢٢٨	٢٥٠,٢٧٢
٢٢٢,٢٢٠	١٨١,٢٠٨
١١,٥٥٥,٨٤٤	٧,٢٢٢,١٧٤
٩,١٤١,٥٢٦	٩,٧٦٧,٦٦٠
١١٢,٢٩٦,١٢٥	١٠٦,١٧٧,٢٨٧

أموال وإيرادات برسم القرض
مصاريف مدفوعة مقدماً
موجودات آت ملكيتها البنك ولاء لليون مستحقة - بالعملي **
موجودات آت ملكيتها البنك - حياطة على خدمات - بالعملي ***
أثرات مسترددة
شركات المراسلة
شراء موجودات زمنية ديوانس واستثمارات - بالعملي *
أخرى
المجموع

الصاح الحركة على ارمدة الموجودات الزمنية والاقتضات المشتراة:

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الإجمالي
٧,٢٢٢,١٧٤	-	-	٧,٢٢٢,١٧٤
١١,٦٨٤,١٣٢	-	-	١١,٦٨٤,١٣٢
(٧,٢٢٢,١٧٤)	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١١,٦٨٤,١٣٢	-	-	١١,٦٨٤,١٣٢

الرصيد في بداية الفترة
الارمدة الجديدة خلال الفترة
الارمدة المستددة
ما تم تحويله الى المرحلة (١)
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
الإجمالي لفترة الحالية

الصاح الحركة على مخصص تالي ارمدة الموجودات الزمنية والاقتضات المشتراة:

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الإجمالي
-	-	-	-
١٢٨,٢٨٩	-	-	١٢٨,٢٨٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٢٨,٢٨٩	-	-	١٢٨,٢٨٩

الرصيد في بداية الفترة
الارمدة الجديدة خلال الفترة
الارمدة المستددة
ما تم تحويله الى المرحلة (١)
ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
الإجمالي لفترة الحالية

** فيما يلي ملخص الحركة الحاصلة على الموجودات التي آت ملكيتها البنك ولاء لليون مستحقة خلال الفترة / السنة :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
المجموع	المجموع	مستحقة وأخرى
٧٨,٥٧٢,٢٧٥	٨٤,٣١٨,١٢٥	١,٠١٢,٤١٦
١١,٤٨١,٤٩٦	٩,٢٠٢,١١٠	١١٠,٠٠٠
(٣,٥٥٢,٢٧٢)	(١,٨١٤,١٠٨)	-
(٢,٤٤٢,٧٩٨)	(٢٠٠,٢٥٦)	(١٠٠,٤٥٦)
٨٤,٣١٨,١٢٥	٨٤,٥٢٩,٢٧١	٦٥٢,١١٠

الرصيد في بداية الفترة (بالعملي بعد خسائر التفتي)
إيداعات في خلال الفترة / السنة
استثمارات خلال الفترة / السنة
أثر التفتي لفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ان الحركة المراسلة على خسائر تملك موجودات آت ملكيتها البنك ولاء لليون مستحقة خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
المجموع	المجموع	اسمور وألات مستحقة
٢,٠٨٤,٠١٧	٤,٨٤٠,٥٠٤	١١٨,٧٦٠
٢,٦٠١,٨١٠	١٠,٧٠١	١٠,٧٠٦
(١٢٢,٤١٥)	-	-
(٩١,٨٧٨)	-	-
(٢٧٢,٦٨٤)	١٨٩,٦٥٠	١٨٩,٦٥٠
٤,٥٧٧,٨١٥	٥,٠٠٠,٨٦٠	٤٢٩,١١٦

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المخصص المسترد خلال الفترة / السنة **
مخصصات حياطة على خدمات خلال الفترة / السنة
المسترد من المخصص خلال الفترة / السنة
خسائر (إرباح) غير متعلقة للموجودات المستحقة اليوم
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* تطلب توريدات البنك المركزي الأرضي المتعلق من المخرجات والإسهم التي آت ملكيتها البنك ولاء لليون مستحقة على الصلح خلال فترة سنتين من تاريخ استلامها ، والبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

*** يتضمن هذا البند ١٠,٧٠٦ دينار لعام مخصص الإسهم التي آت ملكيتها البنك لفترة الستة اشهر في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وذلك بموجب كتاب البنك المركزي الترخي رقم ١١٦٦١٥٦٩١٠ بتاريخ ١٨ كانون الأول ٢٠١٧ حيث بدأ البنك باقتطاع مخصص تاريخي لعام تلك الاسهم المستحقة لقاء لليون ومخصص على استلامها لفترة تزيد عن أربع سنوات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

حزيران ٢٠١٨		شركات			
العميل	المحكمة والقطاع	صغيرة ومتوسطة	كبيرة	بنوك	المجموع
١٣٣,٢٨٠,١٢٥	١٨,٢٨٧,٤٢٨	٢٤,١٧٨,٦٤١	٢٢,٤٨٢,٨٨٨	٥٨,٣٣١,٦٦٥	حسابات جارية وتمتت العقاب
١٣٣,٤٧١,٨٨٥	٥٩٦,٢٦٥	٤١٤,٥٨٦	١,٧٨٠,٨٦٦	١٣٠,٦٠٢,١٣٢	ودائع التوفير
٢٨,٧٦٥,٤٨٤	-	١٦,٠٠٠	-	٢٨,٧٦٥,٤٨٤	شهادات الادخار
٦٦٤,٠٣٦,٦٦٢	١١٤,١٣٢,٩٦٠	١١٩,٤٦٢,٤٦٠	١١٢,٣٤٥,٧٦٦	٢١٧,٠٠١,٦٧٦	ودائع لأجل وخاضعة للاستثمار
١١٤,٦٠٢,٩٦٦	١٢٢,١١٦,٤١٢	١٥٤,٢٥٢,٧٢٢	١٢٧,٦١٠,٢٢٢	٥٤١,٦٢١,٥٥٧	المجموع

حزيران الأول ٢٠١٧		شركات			
العميل	المحكمة والقطاع	صغيرة ومتوسطة	كبيرة	بنوك	المجموع
١٣٦,١١٤,١١١	١٨,٦٧٧,٧٩٩	١٦,٣٦٨,٣٠٠	٢٩,٨٩٥,٥١٨	٧٢,٠٢٨,٩٦١	حسابات جارية وتمتت العقاب
١٤٦,٨٨٨,٥٦١	٢٩٦,٨٦٨	١,٠٧٦,٢٠٩	٤,٠٨٢,٢٥٧	١٣٦,٣٩٩,٢٢٧	ودائع التوفير
٢٩,٠٦٥,٧٥٢	-	١١٠,٠٠٠	-	٢٩,١٥٥,٧٥٢	شهادات الادخار
٦٥٢,٤١٨,٨٥٦	١١٨,٨٥٦,٧٤٢	٨٦,٩٥٦,٦٦٠	١٠٩,٧٨٥,١٧٨	٢٢٤,٨١٦,٨٧٠	ودائع لأجل وخاضعة للاستثمار
٩٧١,٢٠٧,٧٧٥	١٢٧,٨٢٨,٤١٠	١٠٧,٤١٢,٧٦٩	١٤٣,٧٦٤,٧٨٢	٥٨٢,٦٠٠,٨١٢	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ١١١,٧٨١,٢٦٦ دينار أي ما نسبته ١١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١١٦,٥٦٦,٨٩٤ دينار أي ما نسبته ١١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع التي لا تلتصق بقرابة ٢٨,٧٠١,٣٠٤ دينار أي ما نسبته ١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٢,٠٦٧,٤١٦ دينار أي ما نسبته ١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة المصعب) ١٤,٦١٦,٢٤٢ دينار أي ما نسبته ١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٢,٠٩٨,٢٢٢ دينار أي ما نسبته ١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع الخاصة بالبنوك ١,٢٨٨,٧٧٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٩,٨٥٢,٠١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٣ - أموال بنوك عملاء

تم الحصول على هذه القروض من البنك المركزي الأردني بهدف استخدامها في تمويل الشركات المتشابهة المسفر والصغيرة والمتوسطة، ضمن برنامج تمويل متوسط الأجل وتسد القروض بوالع دامت نصف سنوية شاملة الفائدة

وتشكل هذا البند على ما يلي:

سعر فائدة الإقراض	الضمانات	طريقة السداد	المستقل	إجمالي القروض	
٣٠ حزيران ٢٠١٨					
٥٢٪	-	٢٠ عام منها ٥ أعوام فترية سداد شهري على أساس نسبة سنوية	١,٩٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	قروض البنك الدولي من خلال البنك المركزي الأردني
٥٢٪	-	١٠ أعوام منها ٢ أعوام فترية سداد شهري على أساس نسبة سنوية	١,٨٠٦,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	قروض صندوق النقد العربي من خلال البنك المركزي الأردني
٥٢,٢٥	-	١٠ أعوام منها ٢ أعوام فترية سداد شهري على أساس نسبة سنوية	١٠,٣٧٤,٨٦٥	١٠,٧٧٤,٨٦٥	بنك البنك المركزي الأردني
			١٤,٤٨٠,٨٦٥		المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
٥٢٪	-	٢٠ عامًا منها ٥ أعوام فترية سداد شهري على أساس نسبة سنوية	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	قروض البنك الدولي من خلال البنك المركزي الأردني
٥٢٪	-	١٠ أعوام منها ٢ أعوام فترية سداد شهري على أساس نسبة سنوية	١,٩٥٢,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	قروض صندوق النقد العربي من خلال البنك المركزي الأردني
٥٢,٦٥	-	١٠ عامًا منها ٢ أعوام فترية سداد شهري على أساس نسبة سنوية	١٠,٢١٥,٩٧٨	١٠,٤١٥,٩٧٨	بنك البنك المركزي الأردني
			١٤,١٦٨,٩٧٨		المجموع

- بلغت الأموال الخاصة بالبنوك ١٠,٨٢٢,٤٥٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٠,٢٢٤,٤١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) ونسبة فائدة القروض بين ٥٢٪ و ٥٧,٥٪.

١٤ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة هي كمايلي:-

للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٣,٧٩٢,٤٤٨	٣,١٤٥,١٥٤
٣,٥٩٩,١٣٩	١,٥٢٠,٣٦٥
(٣,٠٣٨,٠٩٧)	(١٨٧,٧٥٥)
(٣,٢٠٨,٢٢٦)	(٢,٤١١,٨٥١)
٣,١٤٥,١٥٤	٢,٠٦٥,٩١٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة / السنة
ضريبة الدخل المطروعة. فروع فلسطين
ضريبة الدخل المطروعة. فروع الاردن
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الطاهر في قائمة الدخل مايلي:

للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٤٦١,٤١٢	١,٣٩٥,٣٦٥
٢٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
(١٧٢,٩٤١)	٣٧١,٦٧٠
٢٨٦,٤٠٢	٢٢٠,٩٩٦
٩٧٤,٨٧٤	٢,٢١٣,٠٢٦

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة- فروع الاردن
ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة- فروع فلسطين
موجودات ضريبية مزججة
ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح سنوات سابقة
المجموع

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

فيما يلي بيان لتسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٢١٢,٥٤٨	٥,٣١٤,٣٣٠
١,٧٢٨,٢٤٢	١,١٣٢,٠٩٥
(١,٧٦٨,٨٧٢)	(٢,٢٤٥,٠٣٨)
٢,١٨١,٩١٨	٤,٢٠٢,٣٨٧

الربح المحاسبي - قائمة (ب)

يضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبيا

ينزل : ارباح غير خاضعة للضريبة

الربح الضريبي المعدل

نسبة ضريبة الدخل الفعلية

فروع البنك في الاردن

فروع البنك في فلسطين

٪٣٥

٪١٥

٪١٥

٪٣٥

د- الوضع الضريبي

- فروع المملكة الاردنية الهاشمية

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لفروع البنك في المملكة الاردنية الهاشمية حتى نهاية العام ٢٠١٥ ، اما فيما يتعلق بالعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي ضمن المدة القانونية ولم يتم مراجعتها بعد.

- فروع فلسطين

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٦ ، اما فيما يتعلق بالعام ٢٠١٧ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي ضمن المدة القانونية ولم يتم مراجعتها بعد. برأي الإدارة والمستشارين القانوني والضريبي للبنك في كل من الاردن وفلسطين ، فإنه لن يترتب على البنك وفروعه أية التزامات تفوق المخصصات المأخوذة كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، وان مخصص الضرائب المرصود ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة كاف لمعالجة الالتزامات الضريبية كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

د - الموجودات الضريبية المؤجلة

أ - ان تفاصيل هذا الرصيد هي كما يلي :

٢٠١٧ كانون الأول	٢٠١٨ حزيران	لجنة الشهور المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨				٢٠١٧ كانون الأول	٢٠١٨ حزيران
		الرصيد في نهاية الفترة	المسحور	المستوفى	الزيادة		
٨٧,٤٤٠	٨٧,٤٤٠	٢٤١,٨١١	-	-	٢٤١,٨١١	مخصصات تيون قبل عام ٢٠٠٠	
١٥١,٢٢٢	١٥١,٢٢٢	٤٢٤,٢٧١	-	-	٤٢٤,٢٧١	مخصصات كافي حيازات مستقلة	
١,٦٠٣,٠٢٣	١,٦٠٣,٠٢٣	٤,٥٨٠,٠١٧	-	-	٤,٥٨٠,٠١٧	مخصصات الضرائب المستقلة لأكثر من أربعة سنوات	
٩٤,٠٧٧	٩٧,٨٢٤	٢٧٤,٤١٦	٤٢,١٦٤	٥٤,١٣٠	٢١٨,٧٢٠	مخصصات الأسهم المستقلة المتداولة	
٢٥٩,١٤٤	٢٢٥,٥٢٩	٩٢,٠٠٦	-	١٨٤,١١١	٧٤,٠٤١	كسائر ائتماني لسهم مستقلة لقاء تيون	
٢٦,٦٤٠	٢٦,٥٩٠	١٠٤,٥٤٢	١,٠٠٠	-	١٠٥,٥٤٢	مخصصات كسائر ائتماني لقاء حد ائتماني	
٥,٧٤٧	٤,١٥٢	١١,٨٦٥	٢,١٢٣	٤,٢٨٤	١٠,٧٠٦	مخصصات لتوريدات ائتماني الخدمة	
٥٦١,٨٤٢	٤٤٨,٢٧٧	١,٥٥٢,٥٠٥	٩٥,٢٧٧	٢٢٩,٦١١	١,٦٧٨,١٢١	مخصصات رسوم ومصاريف كسائمية منطقة	
١٢١,٢١٧	٧٦,٥٢١	٦١٨,٦١١	-	(١٤٢,١٠٤)	٦٦٠,٧١٢	كسائر تقيم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة النقل	
٦٥٤,٧٤١	٨١٠,٦٥٤	٢,٤٥٩,٠١٦	٤,٧٩٤	٥١٢,١١٦	١,٨٧٠,١٤٤	ائتماني ائتماني الدائنة *	
٣١٥,٠٠٠	١٤٧,٢٦٣	٤٢,٠٧٥	٨٢٤,٢٥٠	٢٥٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	مخصصات مكافأة الموظفين	
١٢١,٢٧٢	١٢١,٢٧٤	٢٧٥,٠٦٦	-	-	٢٧٥,٠٦٦	مخصصات اخرى	
-	٢٦,٢٦٤	٧٥,٤١١	٢٥١,٢١٢	-	٤٢٤,٧٧٤	المسحور الائتماني المستقلة للتادعات لدى البنوك المحلية	
-	-	-	٤٢,٢٤٠	-	٤٢,٢٤٠	المسحور الائتماني المستقلة للتادعات لدى البنوك الاجنبية	
-	-	-	-	٥٤٩	٤٧,٠٦٦	المسحور الائتماني المستقلة للموجودات المالية والكفالة المستقلة	
-	١,٢٢٦,٢٠٠	٦,٢٧٤,١٤٤	-	١١٨,٠٥٢	٦,٥٥٧,٠٩٦	المسحور الائتماني المستقلة للتسهيلات الائتمانية المتداولة	
-	١,٢١٠,٩٤٢	٢,٨٨٨,٤٠٦	٢٦٨,٥٦٧	-	٤,١٥٦,١٧٢	المسحور الائتماني المستقلة للتسهيلات الائتمانية غير المتداولة	
-	٤٢٤,٥٤٤	١,٢١٢,٩٨٤	٢٠٩,٧٦٥	-	١,٤٢٢,٧٧٩	المسحور الائتماني المستقلة لتسوف غير المستقلة - المباشرة	
-	٤٤١,٢٢١	١,٢٤٠,٩٤٧	٢٢١,٢٩٦	-	١,٤٦٢,٢٤٤	المسحور الائتماني المستقلة لتسوف غير المستقلة - غير المباشرة	
-	٤٤,١٠٢	١٢٨,٢١٦	-	١٢٨,٢١٦	-	المسحور الائتماني المستقلة للاضمانات والسدادات المتشابهة	
٤,٠٢٢,٨٢٧	٨,٨٢١,٠٤٧	٢٥,٢٠٢,٦١٠	٦,٠٠٦,٧١٦	١,٥٢٦,١٢٠	٢٥,٦٧٦,٥٨٦	المجموع	

* تظهر الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن كسائر تقيم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة النقل الشامل ضمن ائتماني تقيم موجودات مالية بالقيمة العادلة في قائمة حقوق الملكية.

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

لجنة الشهور المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		لجنة الشهور المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
نهاية	بداية	نهاية	بداية
١,٠٢٢,٨٢٧	٢,٢٢٥,٦٧٤	-	-
٤,٩٨١,٨٠٦	٤,٢٢٥,٦٧٢	١,٢٢٦,٤٤٧	(٦٢٢,٢٩٢)
٨,٩٨١,٨٠٦	٤,٢٢٥,٦٧٢	٤,٠٢٢,٨٢٧	٤,٠٢٢,٨٢٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة
 كل التغيرات معيار المعالجة لتقويمي رقم (٦) المنطبق بالمسحور الفعلي
 الرصيد المعدل
 المتغيرات خلال الفترة / السنة
 المتغير خلال الفترة / السنة
 الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة لتقويمي الرقم (٦) من نسبة ٢٥% وذلك بموجب عملة الضريبة للدخل البنوك وفقاً لتقويمي ضريبة الدخل رقم (٢٤) لسنة ٢٠١١ والساري المعمول ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٥

١٥ - مخصصات متنوعة

ان الحركة المتداولة على هذا الرصيد خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

لجنة الشهور المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨			
الرصيد في بداية الفترة		المسحور خلال الفترة	
نهاية	بداية	نهاية	بداية
١١,٨٢٨	-	(١,٠٠٠)	١٠,٩٢٨
٧٨,٠٤١	١٢٢,٤٠٥	(٢٢٥,٧٧٩)	٧٨٧,٦٧٥
٨٩,٨٦٩	١٢٢,٤٠٥	(٢٢٦,٧٧٩)	٨٩٧,٥١٢

مخصصات كسائر ائتماني لقاء حد ائتماني
 مخصصات لتوريدات ائتماني الخدمة
 المجموع

لجنة الشهور المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
الرصيد في بداية الفترة		المسحور خلال الفترة	
نهاية	بداية	نهاية	بداية
٤٨,٧٨٨	٦٢,٩٥٠	(٩٠٠)	١١,٨٢٨
٧٧٨,٥١٤	١١١,٧٧٢	(٢٢٠,٢٤٢)	٧٨٠,٠٤١
٧٧٧,٢٠٧	٤٢٤,٧١٦	(٢٢١,٤٤٢)	٨٩٠,٨٤٨

مخصصات كسائر ائتماني لقاء حد ائتماني
 مخصصات لتوريدات ائتماني الخدمة
 المجموع

١٦ - مطلوبات أخرى

إن تفصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ديون	ديون	ديون	ديون
٦,٨٠٥,٢٠٩	٥,٧٤٥,٢٠٥	شيكات مقبولة الدفع	
٧,٨١٧,٤٢٤	٧,١١٠,٢٥١	قوائد مستحقة غير مدفوعة	
٢,٨٩٥,٠٧٢	٢,٨٠٧,٦٨٦	تأمينات وأمانات مختلفة	
٩٧,٧٠٢	٩٨,٢٦٥	امانات الصناديق الحديدية	
١٤,٧٧٢	١٥,٧٥٩	امانات مساهمين	
٢٩٤,٩٩٠	٢٧٢,٥٠٢	امانات ضريبة الدخل والتمسك الاجتماعي	
٢,٠٤٧,١٢٩	١,٨٦٨,٢٤٩	مصاريف مستحقة لغير مدفوعة	
٥٠٦,٢٩٩	٢٥٦,٧٧٩	معاملات في الطريق بين الفروع	
٥٥,٠٠٠	-	مكافأة اعضاء مجلس الادارة	
٨,٥٢٠,١٢٥	٨,٧٩٨,٥٢١	مبالغ مقبوضة على حساب بيع أراضي وعقارات *	
٤٢٨,٢٢٨	(٢٦,٥١٠)	حوالات واردة	
-	١٠,٨١٧,٦٥٠	مخصص الخسائر الانشائية المتوقعة لينود خارج قائمة المركز المالي المرحلي الموجز **	
٤٦٧,٠٢٤	٥١٧,٤٧٧	اخرى	
٢٠,٠٥٦,٠٩٦	٢٨,٤٧٨,١٤٥	المجموع	

* إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال الفترة / السنة هي كما يلي:-

السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	السنة المنتهية في	السنة المنتهية في
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ديون	ديون	ديون	ديون
٥,١٢٢,٥٢٦	٨,٥٢٠,١٢٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة	
٢,٧١١,٦٠٩	٢٥٨,٧١٦	المبالغ المتقبوضة	
(٢٠٥,٠٠٠)	(٩٠,٢٢٠)	استبدلات	
٨,٥٢٠,١٢٥	٨,٧٩٨,٥٢١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	

** اقصاح الحركة على ارصدة التسهيلات غير المباشرة والالتزامات الاخرى:-

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الاجملي
ديون	ديون	ديون	ديون
٢٤٧,٦١٥,٧٦٦	٤,٦٤٧,٠٠٧	٨,١٠٠,٠٩٦	٢٦٠,٢٦٢,٨٧٥
٨٢,٧٢٤,١٢٧	٩٩,٤١٥	-	٨٢,٨٢٣,٥٤٢
(٨٥,٨٦٠,٠٠٦)	(١٧٧,٠١٢)	(٢,٨١٥,٦٢٨)	(٨٨,٨٥٢,٦٥٦)
١,٥٨٥,٨٥٧	(١,٥٨٥,٨٥٧)	-	-
(٢,٩٧١,٢٠٩)	٢,٩٧١,٢٠٩	-	-
-	-	-	-
٢٤٢,١٠٤,٥٤٨	٦,٩٥٤,٧٦٢	٥,٢٨٤,٤٦١	٣٥٤,٣٤٣,٧٧١

** اقصاح الحركة على مخصص تدني ارصدة التسهيلات غير المباشرة والالتزامات الاخرى :

المرحلة (١)	المرحلة (٢)	المرحلة (٣)	الاجملي
ديون	ديون	ديون	ديون
٧,٢٧٠,٠٦٢	٩٧,١٨٨	٦,٧٨٧,١٦٤	١٤,١٥٤,٤١٥
١,٤٥٢,٤٧٨	١٤,٤٤٢	-	١,٤٦٧,٩٢٠
(٢,٠٢٨,٥١٦)	(٩,٦٦٢)	(٢,٧٥٦,٢٠٦)	(٤,٨٠٤,٦٨٨)
٢٠,٨٩١	(٢٠,٨٩٢)	-	-
(٧٧,٢٦٠)	٧٧,٢٦٠	-	-
-	-	-	-
٦,٦٢٨,٥٥٧	١٤٨,١٢٥	٤,٠٢٠,٩٥٥	١٠,٨١٧,٦٤٧

١٧ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

- قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٧,١٢٥,٠٠٠ دينار / سهم ، وذلك عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة وتوزيعها مجاناً على المساهمين ، حيث تم استكمال إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٧ ، وأصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ .

- قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٧,٨٧٥,٠٠٠ دينار / سهم ليصبح رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١١٢,٨٧٥,٠٠٠ دينار / سهم ، وذلك عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة وتوزيعها مجاناً على المساهمين ، حيث تم استكمال إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٢٢ أيار ٢٠١٦ وأصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ١١٢,٨٧٥,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

١٨ - الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك بالامتثال للاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات الأردني وإحتياطي التقلبات التورية حسب تعليمات سلطة النقد ، حيث ان هذه القوائم المالية مرحلية موجزة ويتم ذلك عادة في نهاية السنة المالية .

١٩ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
(١,٨٥٢,٧٠٥)	(١,٥٠٤,٠٥١)
٢١,٥٦١	(٤٩٠,٧٧٨)
٢٢٧,٠٩٣	٣,١١٥
<u>(١,٥٠٤,٠٥١)</u>	<u>(١,٩٩١,٧١٤)</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
(خسائر) غير متحققة - بالصافي
المحرر من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- يتضمن رصيد احتياطي القيمة العادلة مبلغ ٣١١,١١٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٣١١,١١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

٢٠ - (الخسائر المتراكمة) / الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
١٣,٤٠٨,٨٩٩	٨,١٢٥,٨٢٤
-	(١٩,٧٣٠,٦٧٣)
-	٤,٩٥٢,٩٧٩
١٣,٤٠٨,٨٩٩	(٦,٦٥٠,٨٧٠)
٢,٧٨٨,٨١٣	-
(١,٥٣٥,٢٢٩)	-
(٧,١٢٥,٠٠٠)	-
<u>(٤١١,٦٥٩)</u>	<u>(٤,٨٢٠)</u>
<u>٨,١٢٥,٨٢٤</u>	<u>(٦,٦٥٥,٦٩٠)</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) المتعلق بالتكنني - بالصافي
أثر الموجودات الضريبية لتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) المتعلق بالتكنني
الرصيد المعدل
الربح للسنة
المحول للاحتياطات
المحول لزيادة رأس المال
(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يضاف الى الخسائر المتراكمة مبلغ ٨,٨٢١,٠٤٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مزجلة استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني .

يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية السالبة والبالغ ١,٩٩١,٧١٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (متضمناً ٣١١,١١٢ دينار لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)) وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني .

٢١ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة اتمهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٨٢,٧٧١	١٢٤,٤٠٩
٦,٦٤٠,١٣٠	٦,٩٦٢,٩٩٤
٢٩٥,٢٥٦	٣٤٠,٣١٣
٣,٤٨١,٤٠٩	٥,٥٩٢,٦٥٨
٢,٥٦٦,٨٠٣	١,٨٧٣,٧٨٥
٨,٤٢٠,٢٣٠	١٠,٥٥٦,٧٥٥
٤,٦٤٨	٢٠,٧٦٣
١,٠٢٥,٥٠٦	٤٥٨,٥٨٤
٢,٧٤٠,١٠٠	٢,٣٦٠,٩٢٢
١,٤٨٨,٧٩٨	١,٠٨٥,٦٥٨
٢٠٨,٩٨٦	٦٢٤,٠٧٧
١٨٧,١٣٨	٢٠٧,٩٩٥
٩,١٢٧,٣٢٨	٨,٩٣٤,٧٢٥
٣٦,٣٦٩,١٠٣	٣٩,١٤٣,٦٣٧

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات

الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

قروض بنوك خارجية

الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

المجموع

٢٢ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٥٢٥,٨٣٩	٢,٧٩٤,١٣٨
٧١٤,٢١١	٢٦٧,٧١٩
٨٦٨,٦٧١	٩١١,١٦٩
١٠,٩٠٨,٧٨٤	١٥,٦٧٩,٣٥٣
٦١٨,٨٥٩	٩٢٢,٤٥٦
٩٠٣,٤٧٧	١,٣٨٢,٤٣٨
٩٦٧,١٤١	١,٠٣١,١٥٨
٥٩١,٨٠٥	٨٤,٩٣٥
١٧,٠٩٨,٧٨٧	٢٣,٠٧٣,٣٦٦

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات الايداع

تأمينات نقدية

رسوم ضمان الودائع

اموال مقترضة

المجموع

٢٢ - مخصص المشاركة الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للمدة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ حزيران		للمدة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ حزيران			
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	
-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	(٥٥٢,٧٩٠)	-	-	(٥٥٢,٧٩٠)	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٤٦٠,٤٨٠	٤,٥٢٢,٩٧٩	٤,٩٥٠,٤٠٦	٤٥٠,١٨٢	(٨١٧,٦١٠)	تسهيلات إئتمانية مباشرة
-	٥٤٩	-	-	٥٤٩	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المغطاة
-	-	-	-	-	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل لتداول الأخر
-	-	-	-	-	كفالات مالية
-	(٢,١١٤,٨١٢)	(٢,٧٥٦,٢١٠)	٣٢,٥٢٧	(٢٩٢,٤٢٩)	مصرف غير مشغلة
-	(٢٧٧,٠٢٧)	-	١٤,٤٩٩	(٢٨٦,٥٢٦)	أعضايات مسئلية
-	٥٠,٠٧٢	-	٢,٦١٢	١٧,٤٦١	الاجتماعات والسحوبات المشتركة
-	١٢٨,٢٨٩	-	-	١٢٨,٢٨٩	المجموع
٧,٤٦٠,٤٨٠	٧٧١,٢٦١	٢,١٩٤,١٩٦	٥٠٦,١٢١	(١,٩٢١,٠٦٦)	

٢٤ - ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للمدة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ حزيران				
المجموع	عوائد توزيعات أسهم	ارباح غير متعلقة	ارباح متعلقة	
دينا	دينا	دينا	دينا	
١٦٢,٢١٥	-	١٤٢,١٠٢	٢٠,٢١٢	أسهم شركات متداولة في اسواق نشطة

للمدة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ حزيران				
المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير متعلقة	ارباح متعلقة	
دينا	دينا	دينا	دينا	
١٠,٢١٠	٧,٩٢٢	(٨٩,٧١٢)	٩٢,٠٧٠	أسهم شركات متداولة في اسواق نشطة

٢٥ - ايرادات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للمدة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ حزيران		للمدة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ حزيران		
دينا	دينا	دينا	دينا	
٤٦,٠٨٧	٨٩,٢٧٦	٤٦,٠٨٧	٨٩,٢٧٦	ايرادات بطاقات الائتمان - والسالي
١٤,٤٠٢	٢١,٢٢٠	١٤,٤٠٢	٢١,٢٢٠	ايجار المساحات المكتبية
١٨٢,٦٩٠	١٩٩,٧٤٤	١٨٢,٦٩٠	١٩٩,٧٤٤	ايرادات لحوالات
٢٢٥,٨٢٢	٢٨١,٩٤٢	٢٢٥,٨٢٢	٢٨١,٩٤٢	ايرادات شركات
٢٥,٨١٧	٢٨,٨٧٤	٢٥,٨١٧	٢٨,٨٧٤	ايرادات هاتف وتلكس وبيوت
١,٢٢٠,٢٢٤	١,٦٦٩,٢٩٤	١,٢٢٠,٢٢٤	١,٦٦٩,٢٩٤	مستندات ديون مشروطة *
٧٠٦,٧٥٠	-	٧٠٦,٧٥٠	-	ارباح بيع عتقات مشككة
٢٨,٢٦١	٩,٨٠٢	٢٨,٢٦١	٩,٨٠٢	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
١٧,٧٠٦	١٧,٢٠٤	١٧,٧٠٦	١٧,٢٠٤	عوائد عتقات مشككة
٢١٥,٦٠٢	٢١٧,١٤٦	٢١٥,٦٠٢	٢١٧,١٤٦	ايرادات خدمات الصرافات
١٣,٨١٢	٨٤,٤٠٢	١٣,٨١٢	٨٤,٤٠٢	ايرادات التأمين
٢١١,٢٦١	٥٠٦,٨٢٤	٢١١,٢٦١	٥٠٦,٨٢٤	اخرى
٢,٢٢٨,٧٠٦	٢,٦٦٩,١٥٠	٢,٢٢٨,٧٠٦	٢,٦٦٩,١٥٠	المجموع

* يمثل هذا البند المسترد من ديون معدومة وفوائد معاقلة اخذت في الأجرام السابقة خارج قائمة المركز المالي وتم استردادها خلال

٢٦ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للمدة أشهر المنتهية في ٢٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٠٨,٦٥٦	٦٢٢,٢١٨	إيجارات
٦١٧,٢٩٢	٦٥٥,٢٤٨	مياه وكهرباء ومنافع
٥٦١,٩٥٢	٤٠٤,٤١٨	صيانة وتصلبات
١,١١٧,٤٦٦	٨١٨,٤٧٤	دعاية واطلاق
١٠٥,٠٩٦	٨٧,٩٠٨	تبرعات
٢٩٠,٢٥٤	٢٢٤,٨٤١	اقتراعات
٥٢١,٤٧٢	٥٤٢,١٤٠	رسوم وضرائب
٢٢٥,٥١٥	٢٥٢,٢٢٩	قرطاسية ومطبوعات
١٩٢,٤٣٠	٢٢٠,٩٤٢	نظافة
٢١,١٨٩	٨,٥٧٦	حوافز التحصيل
٢٢٥,٩٣٠	٦٥١,٢٤٧	نفقات اعضاء مجلس الادارة
٦٢,٩٧١	٢٩٢,٦٧٧	اتعاب محاسبة ومصاريف فضائية
١٨٩,٤٥٢	٢٠٥,٦٤٥	استشارات واتعاب مهنية
٤٨٥,٢٧٤	٥٦٥,٠٩٨	صيانة الحاسب الالى
(٨٠,٧٤٧)	١٨٩,٦٤٩	تدفى / (المسترد من) اسهم مستملكة لقاء ديون
١٤٥,٦١٥	٢١٨,٤٢٢	مصاريف التأمين
٥٥,٠٠٦	٤٩,٦٨٩	ضيافة
٥٧,٢٢٨	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	١٨٢,٦٢٢	خسائر بيع عقارات مستملكة
٢٢٠,٩٦٢	٤٩٢,٠٠٠	أخرى
٥,٨٢٥,٢٢٦	٦,٧٩٨,٢٥٤	المجموع

٢٧ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٨,٤٨٤,٩٧٥	١٢٧,٢٩٠,٩٨٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٧,٤٠٨,٩٢٢	٢٢,٠١٦,٨٤٨	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤١,٤١٧,٦٦٨)	(٢٥,٦٧٢,٥٦١)	ينزل : ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٤,٤٧٦,٢٢٩	١٢٢,٧٢٤,٢٧٠	المجموع

٢٨ - معلومات عن قطاعات الاعمال

١- معلومات عن أنشطة البنك

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال وفقاً للتقرير التي يتم استعمالها من قبل المدراء التنفيذيين وصانعو القرار الرئيسية لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

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

- حسابات المؤسسات : تشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية 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 .

ليما يلي معلومات عن أصل البنك موزعة حسب الأنشطة:

المدة		البنك	البنك	البنك	المؤسسات	البنك
٢٠١٧	٢٠١٨					
٢٥,٥١٨,٩٦٩	٢٤,٢٤٧,٠١١	٧٥٢,٢٤٩	١,٥٦٠,٢٠٢	١٢,٠٨٠,٧٩٥	١,٥٥٢,٦٥٢	١,٥٥٢,٦٥٢
(٧,٤١٠,٤٤٠)	(٧٧١,٢٦١)	-	٢١٧,٨٨٦	(١٢١,٧٤١)	(١١٧,٤٠٦)	(١١٧,٤٠٦)
١٨,٠٠٨,٤٢٩	٢١,٤٧٥,٧٥١	٧٥٢,٢٤٩	١,٨٧٨,١٨٩	١٢,٩٥٨,٥٧٤	١,٤٣٥,٢٤٦	١,٤٣٥,٢٤٦
(٦٨,٨٤٥,٩٥١)	(١١,٩٦١,٤٥١)	(١,١٥٥,٢٦٧)	(٢٧١,٤٠٠)	(٨,٩٠٥,١٠٩)	(١,٤٣٥,٢٤٦)	(١,٤٣٥,٢٤٦)
١,٢١٢,٥١٨	٥,٢١٤,٢٢٠	(٢٧١,٥٢٦)	١,٥٠١,٧٨٩	٤,٠٥٢,٢٦٥	-	-
(٧٧١,٨٧٤)	(٢,٢١٢,٠٩١)	(٤,٤١٢,٠٤٦)	-	-	-	-
١,٤٣٧,٦٤٤	٣,٠٠٢,١٢٩	(٤,٦٨٣,٥٧٢)	١,٥٠١,٧٨٩	٤,٠٥٢,٢٦٥	-	-
٨٨٥,٢٢٧	١,٢٩٠,٦٤٢	١,٢٩٠,٦٤٢	-	-	-	-
١,٦١٠,٤١٦	١,٥٠٩,٠٩٨	١,٥٠٩,٠٩٨	-	-	-	-

أجمالي الدخل للفترة - قائمة (ب)
 و(ج) : مخصص الضمان الائتمانية المتوقعة
 نتائج أعمال القطاع
 للفترة من تاريخ غير موزعة على القوائم
 الربح للفترة قبل منحوية الدخل قائمة (ب)
 و(ج) : حوزية الدخل للفترة
 الربح للفترة - قائمة (ب) و (ج)

معلومات أخرى
 المسروفات الرأسمالية
 الاستهلاكات و الإطفاءات

المدة		٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٢٠١٧	٢٠١٨						
١,٢٨٢,٢٦١,١٤٤	١,٢٥٩,٤٥٢,٢٥٧	١٢٢,٢١٤,٢٢٢	٥١٤,١٧٢,٢٤٩	٥٠١,٧٢٩,٧٥١	٢٤١,٢٢٦,٤١٤	٢٤١,٢٢٦,٤١٤	٢٤١,٢٢٦,٤١٤
١,٢٢٢,٧٢٠,٥٩٨	١,٢٢١,٠٨٢,٤٧٩	١٥٥,٤٥٥,١١١	١٢١,٥٧٦,٤٩٩	٢٨٤,٤٢٠,١٢٢	٥٥٧,١١٨,٢٠١	٥٥٧,١١٨,٢٠١	٥٥٧,١١٨,٢٠١

مجموع الموجودات
 مجموع المسطوبات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يملك هذا الإصدار توزيع جغرافي لأصل البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تعالج الأصول المعطية، وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع البنك في فلسطين.

ليما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومساهمته الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المدة		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٢٥,٥١٨,٩٦٩	٢٢,٢٤٧,٠١١	١,٢٤١,٢٤٨	٢,٧٧٠,١٨٠	٢١,٢٧٧,٧٢١	٢٠,٠٧٦,٨٣٤
٨٨٥,٢٢٧	١,٢٩٠,٦٤٢	١٧,٤٤٥	٥٠٥,١٦٦	٨٦٨,١٧٢	٨٨٥,٢٢٧
١,٢٨٢,٢٦١,١٤٤	١,٢٥٩,٤٥٢,٢٥٧	١٢٢,٢١٤,٢٢٢	١٢٢,٤٤٨,٣٤٦	١,٢١٩,٧٧٥,٠٢٢	١,٢٢٥,٥٠٤,٩٣٤

أجمالي الدخل - قائمة (ب)
 المسروفات الرأسمالية

مجموع الموجودات

٢٩ - ادارة رأس المال:

١ - وصف لما يتم اختياره كراس مال :

يُصنّف رأس المال الى عدة تصنيفات كراس مال مدفوع، رأسمال اقتصادي ورأس مال تنظيمي، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك اجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لاغراض رقابية نيلية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات بمسرها البنك المركزي الأردني. ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الاساسي (Tier ١) ويتكون من رأس المال المدفوع، الاحتياطيات المعطلة (تتضمن الاحتياطي التقووني، الاختياري، علاوة الاسدار وعلاوة اصدار اسهم الخزينة)، الأرباح المدورة بعد استثناء اى مبالغ تخضع لاي قيود وحقوق غير المسيطرين ويطرح منها خسائر الفترة ان وجدت، تكلفة شراء اسهم الخزينة، المخصصات المزجلة بموافقة البنك المركزي الأردني وزسيد اعادة الهيكلة والشهرة. اما الجزء الثاني رأس المال الاضافي (Tier ٢) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الاجنبية، احتياطي مخاطر مصرفية عامة، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين، الدينون المساندة و٤٥٪ من احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال فاتحة الدخل الشامل اذا كان موجبا و يطرح بالكامل اذا كان سلبيا.

وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال انخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢٪ نتيجة لتضمن مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال

ويطرح الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الاخرى.

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الإقفاء بهذه المتطلبات.

تتطلب تعليمات البنك المركزي ان لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار، و ان لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات عن ٦٦٪، اما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي ان لا تنخفض نسبتته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢٪ ويراعي البنك الالتزام بها بوقت قام البنك خلال العام ٢٠١٧ بزيادة رأس المال المدفوع ليصبح ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٢٠ حزيران ٢٠١٧ وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بحيث اصبح ١٢٠ مليون سهم / دينار بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٧.

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك ان يتقطع سنويا لحساب الاحتياطي التقووني ما نسبته (١٠٪) من ارباحه الصافية في المملكته وان يستمر في الاقتطاع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به، ويقابل هذا الاقتطاع الاحتياطي الاجباري المنصوص عليه في قانون الشركات.

يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب ان يتم التقيد بالحدود التي يفرضها البنك المركزي الأردني والمتعلقة بما يلي:

- ١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاحتياطيات وبالحسابات النظامية.
- ٢ - نسبة اجمالي القروض الى رأس المال التنظيمي المسموح البنك منحها لمصلحة شخص وحفظه او لمصلحة ذوي الصلة.
- ٢ - نسبة اجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة اشخاص من عملاء البنك الى المبلغ الاجمالي للقروض الممنوحة من البنك.
- ج - كفاية تحقيق اهداف ادارة رأس المال.

يراعي البنك تلازم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة ويتعكس ذلك في خطته الاستراتيجية وكذلك موازناته التقديرية السنوية. ومن اجل مزيد من التحفظ تحوّلًا للظروف المحيطة والدورات الاقتصادية.

يتم اخذ للتأثيرات لدى الدخول في الاستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال على مستوى المجموعة وكذلك البنك منفردًا بشكل ربع سنوي، ويتم تدقيقها من المدقق الداخلي. وذلك اضفًا الى الرقابة المستمرة لنسب رأس المال والتي تراقب بشكل شهري، منها نسب الرفع المالي: حقوق المساهمين للموجودات، حقوق المساهمين اودائع العملاء، نسبة النمو الداخلي لرأس المال، المخصصات ورأس المال الحسّر، وبما يحقق الرفع المالي (Financial Leverage) الملائم. وبالتالي تحقيق المعاد المستهدف على حقوق المساهمين وبحيث لا يقل عن ١٠٪ حسبما تنص عليه استراتيجيّة البنك.

لا يتم توزيع أي ارباح على المساهمين من عناصر رأس المال التنظيمي اذا كان من شأن هذا التوزيع ان يؤدي الى عدم التقيد بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال يركز البنك على النمو الداخلي لرأس المال (internal generation) ويمكن اللجوء الى الاكتتاب العام لأثرية التوسعات والخطط المستقبلية او متطلبات السلطات الرقابية وفق دراسات محددة.

د - كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وقيما يلي نسبة كفاية رأس المال للفترة مقارنة مع السنة السابقة حسب بازل ٣:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي :
٨,١٢٥,٨٢٤	(٦,٦٥٥,٦٨٩)	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	٣,١٠١,٣٠٤	الارباح المدورة
		الربح للفترة
(١,٥٠٤,٠٥١)	(١,٩٩١,٧١٤)	بنود الدخل الشامل الاخرى
		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٤,٠٨٢,١٥٨	١٤,٠٨٢,١٥٨	احتياطي قانوني
١,٨٣٣,٨٢٠	١,٨٣٣,٨٢٠	احتياطي التقلبات الدورية
١٤٢,٥٣٧,٧٥١	١٣٠,٣٦٩,٨٧٩	مجموع رأس المال الأساسي قبل التعديلات الرقابية
		ي طرح منه:-
(٢,٠٦٤,٣٣٨)	(٢,٣٠٥,٢٦٣)	موجودات غير ملموسة - بالصافي
(٤,٠٣٢,٨٢٧)	(٨,٨٢١,٠٤٧)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٦,٠٩٧,١٦٥)	(١١,١٢٦,٣١٠)	إجمالي التعديلات الرقابية
١٣٦,٤٤٠,٥٨٦	١١٩,٢٤٣,٥٦٩	صافي رأس المال الاساسي
		بنود رأس المال المساند
-	١٢,٦٢٠,٨٤٨	رصيد المخصص المطلوب مقابل أدوات الدين المنتجة في المرحلة الاولى
٧,٠٠٢,٨٤٨	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٤٣,٤٤٣,٤٣٤	١٣١,٨٦٤,٤١٧	مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩٤١,٩٣٢,٩١٩	٩٧٢,١٤٧,٨١٥	مخاطر الائتمان
٣,٤١٣,٧٠٤	٥,٩٩١,٣٠٤	مخاطر السوق
١٠١,١٢٩,٠٨٠	١٠١,١٢٩,٠٨٠	مخاطر التشغيل
١,٠٤٦,٤٧٥,٧٠٣	١,٠٧٩,٢٦٨,١٩٩	صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢,٧١%	١٢,٢٢%	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
١٣,٠٣%	١١,٠٥%	نسبة رأس المال الاساسي

٢٠ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة
 قام البنك بالدخول في معاملات مع اعضاء مجلس الادارة واطراف ذو صلة بهم والشركات المسجلة باصغاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاحتياطية للبنك وباستخدام
 تسعار الفوائد والمعاملات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية المنوطة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عملة ولم يؤخذ لها أي مخصص بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة

تتضمن القوائم المالية الارصدة والمعاملات التالية مع الاطراف ذات العلاقة :

السهم		حزيران ٢٠١٨		حزيران ٢٠١٧			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٣١ كانون الاول	٢٠١٧	٣٩,٢٩٢,٢٩٠	٣٥,٩٤١,٢٧٢	٩,٢٢١	٨٢٤,٢٩٥	٣٤,١٨١,٧٨٥	٣٥٤,٢٠٢
		١٩,٨٠٤,٩٢١	٢٠,٤٢٣,٥٨٢	٢٩٢,٧٠١	٧٤٦,٣٨٩	١٩,٠٢٠,٢٨٩	٣٥٤,٢٠٢
		٧,١٩٩,٢٩٠	٧,٣٢٥,٩٦٢	١٠,٠٥٥	-	٧,٣١٥,٤٠٨	-
		٦٦٢,٤٥٢	٤٧٧,١٠٨	٧٠,٥٥٠	-	٤٠٦,٥٥٨	-
		١٦,٥٦٢	٢٠,٨٤٥	-	-	٢٠,٨٤٥	-
المجموع							
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٧	٢٠١٨	٧٢٩,٢٩٨	٥١٥,٩٠٢	٣١,١٢٥	٤٢٢,٢٢٨	٦٢,٥٢٩	٩٣٠,٩٧١
		١,٠٠٣٣,٢٢٦	١,٣٥٢,١٦٦	٩,٥٥٢	٢٨٧,٨٧٢	٩٣٠,٩٧١	

يؤيد داخيل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:
 وداخ
 تسهيلات ائتمانية مباشرة
 تامينات نقدية
 يلود خارج قائمة المركز المالي:
 كتالات
 بوالص التحصيل
 يلود قائمة الدخل المرحلية الموجزة:
 فوائد وصورلات دائنة *
 فوائد وصورلات مدينة **
 * تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من ٢,٨٪ إلى ٢,٨٢٥٪
 ** تتراوح اسعار الفوائد المدينة من ١٪ إلى ٤/٥٪
 يرواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا والحوافز المدفوعة
 بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ١,٨٧١,٥٦٥ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١,٥٧٥,٩٦٢) دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار (٩):-

الاجمالي	المرحلة (٣)		المرحلة (٢)		المرحلة (١)	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧٠,٨٣٦,٤٠٧	٦,٢٨٨,٠٨٠	١٢٥,٦٢٨	٢٦٤,٤٢٢,٦٩٩			
٩١,٣٨٤,٤٧٢	٤٢٠,٤٩٨	٤,٦٧٦,٩٥٠	٨٦,٢٨٧,٠٢٤			
٢٩٧,٩٤٣,٩٧١	١٠,٨٦٩,٠٥٩	١٩,٤٥١,٣٩٨	٢٦٧,٦٢٣,٥١٤			
١٦٢,٩٣٦,٨٤٧	٢٥,٤٣٩,٢٢٦	١٢,٣٧١,٥٨٧	١٢٥,١٢٦,٠٣٤			
١٢٢,١٥٧,٤٠٠	٦,٠٦٥,٨٠١	٦,٥٧٩,٥٨٦	١٠٩,٥١٢,٠١٣			
٩٧,٦٣٥,٣٤٦	٥,٢٦٣,٤٣٠	٢,٤٥٧,٧٣٠	٨٩,٩١٤,١٨٦			
٣٠,٣١٦,٠٠١	٣,٣٠٨,٤٣٦	١,٦١٥,٩٣١	٢٥,٣٩١,٦٣٤			
٧,١٣٠,٣٠٩	٤٩١,٩٣٢	٥١٨,٣٧٩	٦,١١٩,٩٩٨			
١٤,٣٩٠,٥٨٣	١٤٣,٥٦٤	١,٤٦٥,٧٣١	١٢,٧٨١,٢٨٨			
١٧٩,١٨٩,٨٧٧	١١,٨٦٠,٨٣٦	٧,٢٧١,٨٦٢	١٦٠,٥٥٧,١٧٨			
٣٣٣,٦٤٩,٤٠٨	-	-	٣٣٣,٦٤٩,٤٠٨			
(٧٢,٦٧٥,١٧٢)	(٥٧,٤٦٨,٦٠٧)	(٢,٠٥٤,٢٠٦)	(١٣,١٥٢,٣٥٩)			
١,٥٣٤,٨٩٥,٤٤٩	١٢,٦٨٢,٢٥٥	٥٤,٤٨٠,٥٧٧	١,٤٦٧,٧٣٢,٦١٧			

مال
صناعة
تجارة
انشاءات
خدمات
خدمات وأخرى
السياحة والفنادق والمطاعم
زراعة
اسهم
أقرباد
حكومة وقطاع عام
ينزل: القوائد المتعلقة والمخصصات
الاجمالي للفترة الحالية

بـ الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموع	المرحلة (3) الفردي	المرحلة (3) الفردي	المجموع	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٠٧٠,٨٩٨	٢٦٠,٠٦٤	٨١٠,٨٣٤	٦٦,٨٩٦,٥٢٢	١٢,٢٢٢,٧١٥	٥٤,٦٦٣,٨١٨
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٠٧٠,٨٩٨	٢٦٠,٠٦٤	٨١٠,٨٣٤	٦٦,٨٩٦,٥٢٢	١٢,٢٢٢,٧١٥	٥٤,٦٦٣,٨١٨
٧٤,٧٤٩	-	٧٤,٧٤٩	٣,٨٣٧,١٤٤	-	٣,٨٣٧,١٤٤
٢,٦١٢	-	٢,٦١٢	١٣٤,٠٦٥	-	١٣٤,٠٦٥
-	-	-	-	-	-
١,١٤٨,٢٥٩	٢٦٠,٠٦٤	٨٨٥,١٩٥	٧٠,٨٦٧,٧٤٢	١٢,٢٢٢,٧١٥	٥٨,٦٣٥,٠٢٧

أرصدة لدى بنوك مركزية
 أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 السهوبات الائتمانية
 سندات وأمانات وأذونات
 ضمن الموجودات المالية بالقيمة المدونة من خلال بيان الدخل
 ضمن الموجودات المالية بالقيمة المدونة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
 ضمن الموجودات المالية بالكلفة المتوقعة
 مشتقات أدوات مالية
 الموجودات المالية المرصودة (أوات الدين)
 الموجودات الأخرى
 المجموع
 الكافلات المالية
 الإحتياطيات المستتية
 الإقتربات الأخرى
 المجموع الكلي

33. صافي التغير في القيمة

أ. القيمة المضافة للموجودات المالية والمطلوبات المالية أثناء الفترة المغطاة بشكل متدرج:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية تتغير بالقيمة المضافة في نهاية كل فترة مالية، والتحويل الذي يوضح صافي التغير في القيمة المضافة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية يفرق في القوائم والمعلومات الاستنتاجية.

المعلومات الإضافية المتعلقة بالقيمة المضافة	معلومات عامة غير حساسة	تسوية القيمة والمعلومات المستخدمة	مستوى القيمة المضافة	القيمة المضافة		الموجودات المالية والمطلوبات المالية
				31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017	
				أبسط	أبسط	
موجودات مالية القيمة المضافة						
موجودات مالية بالقيمة المضافة من خلال أداة الدين						
	لا يتغير	لا يتغير	المستوى الأول	1,211,514	1,457,017	أسهم شركات
				1,211,514	1,457,017	المجموع
موجودات مالية بالقيمة المضافة من خلال الدين للشخص						
	لا يتغير	لا يتغير	المستوى الأول	1,000,000	8,421,173	أسهم طرفي لها أسهم مرفقة
	لا يتغير	لا يتغير	المستوى الثاني	1,767,000	1,767,000	أهم غير طرفي لها أسهم مرفقة
				11,477,074	11,181,000	المجموع
إجمالي الموجودات المالية بالقيمة المضافة						
				12,988,588	11,918,000	

لم تكن هناك أي عمليات بين المستوي الأول والمستوى الثاني خلال العام 2017 و 2018.

ب. القيمة المضافة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير معددة القيمة المضافة بشكل متدرج:

بمقتضى ما ورد في الجدول أعلاه، ان القيمة المضافة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في الترميز المالية المرحلية المرحلية التي تتقرب قيمها المضافة وذلك لأن إقرار ذلك بعد أن القيمة المضافة للفترة السابقة بعد تعديل القيمة المضافة لها تم إقرارها وذلك بمرور ما لا يقل عن 12 شهرا من أجل أن يكون لها بعد تسوية خلال الفترة.

مستوى القيمة المضافة	31 ديسمبر 2018		31 ديسمبر 2017		موجودات مالية غير معددة القيمة المضافة
	القيمة المضافة	القيمة المضافة	القيمة المضافة	القيمة المضافة	
	أبسط	أبسط	أبسط	أبسط	أرصة التي يملكها مركزنا
	المستوى الثاني	1,000,000	1,000,000	1,000,000	أرصة التي يملكها مركزنا وممتلكات مرفقة
	المستوى الثاني	1,767,000	1,767,000	1,767,000	قروض وكسوفات وأخرى
	المستوى الأول والثاني	11,477,074	11,181,000	11,477,074	موجودات مالية بملف الحسابات
		12,988,588	11,918,000	12,988,588	المجموع الموجودات المالية غير معددة القيمة المضافة
مطلوبات مالية غير معددة القيمة المضافة					
	المستوى الثاني	118,229,000	118,229,000	118,229,000	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
	المستوى الثاني	111,800,000	111,800,000	111,800,000	ودائع عملاء
	المستوى الثاني	11,100,000	11,100,000	11,100,000	الديون المستحقة
	المستوى الثاني	11,800,000	11,800,000	11,800,000	أصول أخرى
		151,929,000	151,929,000	151,929,000	المجموع للمطلوبات المالية غير معددة القيمة المضافة

الفترة المغطاة بالبيان هي الفترة المضافة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لأحكام تسوية طبقاً إلى المبادئ المحاسبية المتبعة في الأقاليم التي يتم العمل فيها.

٣٢ - ارتباطات والتزامات محتملة

كان على البنك بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات محتمل ان تطرا تمثل فيما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٤,٢٧٦,٦٤٨	٤٣,٣٥٩,٤٧٥	اعتمادات
١٤,٠٨٤,٢٣٢	١٤,٣٢٥,١٧٧	قبولات
		كفالات :
		دفع
٢٨,٩٧٢,٩٤٩	٢٩,٧٤٤,٩٢٥	حسن تنفيذ
٥٦,١٣٠,٣٣٧	٦٠,٠٢١,٠٦٥	اخرى
٧١,٤٧٥,٥٧٧	٦٤,٠٩٠,٠١٤	سرف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة
٧٤,٠٤٣,٣٧٤	٦٥,٠٥٢,٢٤٥	المجموع
<u>٢٨٨,٩٨٢,١١٧</u>	<u>٢٧٦,٥٩٢,٩٠١</u>	

٣٤ - اقتضابا المقامة على البنك

بلغت قيمة الاقتضابا المقامة على البنك ٨,٢٠٢,٠٧٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٨,٠٩٦,٤٢٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) ، هذا ويرأي الإدارة والممثلان القانوني للبنك ذاته ان يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ١٠٩,٨٢٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١١٠,٨٢٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٣٥ - ارقام المقارنة

تم اعادة توييب بعض ارقام المقارنة للفترة السابقة بالتناسب مع ارقام الفترة الحالية، علما بأنه لم يطرأ أية تغيير على نتائج اعمال الفترة المقارنة.