

بنك القاهرة عمان

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (مراجعة غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٦

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

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

فقرة ايضاحية

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

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
يשראל إيلياهو بكرن
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ نيسان ٢٠١٦

بنك القاهرة عمان
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
الموجودات		
٢١٢٣٤٧٢٨٩	١٨٠٤٢١٢٤٢	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٥٢٣٥٦٣٧	٤٠١٢٩٣٠٧٣	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٣١٩٩٩٨٤	١٥٥٥٤٥٠١٥	٦ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨١٧١٨٨٦	٢٥٠٦٨٥٢٣	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧٣٠٢٠٣١	٣٧٤٩٥٥٨٤	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٨١٤٤٢٤٠	١٠٧٣٣٩٣٢٠	٨ تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
٢٧٥٩٨٥٦٨٧	٢٦٢٧٣٨٧٥٠	٩ موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة، بالصافي
٧٧٦١٨٩٥٧	٢٧٥٧٧٠٠٠	موجودات مالية مرهونة
٣٠٤٨٩٩٨٤	٣١٤٧١٦٩٧	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٠١٨٩٧٥٠	٩٨٥٩١٩٧	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٤٢٦٥٧٦٢	٣٩٦٣١٢٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٥٨٩٤٥٥٦	١١٨٠٣٠٩٤١	موجودات أخرى
٢٥٣٢٠٦٢١٠٤	٢٤٢٧٠٠٣٤٦٦	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات -		
٣٨٢٩٣٢٢٨٢١	٢٩١٦٧٨٨٢٢	١٠ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥٧٠٠١٦١٢٤	١٦٠٦٨٣٩٧٠٥	ودائع عملاء
٨٦٤٦٤٦٤٠	٨١٧١١٦٥٨	تأمينات نقدية
١٠٧٢٣٨٣٤٠	٦٢١٥٣٤٨٢	١١ أموال مقرضة
١٣٥٦٩٩٦٤	١٣٧٨٧٤٤٣	مخصصات متنوعة
٢٣٥٩٩٢٦٦	٢١٩٨٣٦٩٨	١٢ مخصص ضريبة الدخل
٢١٤٩٢٩٣	٢٠٨٩٣٠٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٨٥١٣٦٦٧	٢٩٣٠٢١٧٠	مطلوبات أخرى
٢٢٢٤٤٨٤١٢٥	٢١٠٩٥٤٦٢٨٦	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -		
١٦٠٠٠٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠٠٠٠	١٩ حقوق مساهمي البنك
٦٠٩٨٨٢٢٢	٦٠٩٨٨٢٢٢	٢٠ رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢٦٧٠٠٠٠	١٢٦٧٠٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٥٩٠٢٠٤٩	٥٩٠٢٠٤٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٦٩١٧١٠٥)	(٦٥٩٥٣٨٠)	احتياطي تقلبات دورية
٧٤٩٣٤٨١٣	٧٥٤٥٠١٣٣	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
-	٩٠٤٢١٥٦	أرباح مدورة
٣٠٧٥٧٧٩٧٩	٣١٧٤٥٧١٨٠	أرباح الفترة
٢٥٣٢٠٦٢١٠٤	٢٤٢٧٠٠٣٤٦٦	مجموع حقوق الملكية
٢٥٣٢٠٦٢١٠٤	٢٤٢٧٠٠٣٤٦٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	ايضاحات
دينار	دينار	
٣٥٦٩٣١٥٩	٣٣٧٥٣٢٨٥	الفوائد الدائنة
١٠٩٥٠٠١٨	٩٢٠٦٥٤٦	الفوائد المدينة
٢٤٧٤٣١٤١	٢٤٥٤٦٧٣٩	صافي ايرادات الفوائد
٤٨٣٤٥٦١	٥٢٧٤٩٧٦	صافي ايرادات العمولات
٢٩٥٧٧٧٠٢	٢٩٨٢١٧١٥	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
		الايرادات من غير الفوائد والعمولات
٧٧٦٨٤٥	٨٠٢٠٢٥	ارباح عملات اجنبية
(٥٠٧١٢١)	(٢٢٢١٥)	ارباح موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
		توزيعات ارباح موجوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٦٢١٦١٢	٦٩٧٨٠٥	الشامل الاخر
١٢٤٩٨٢٦	٢١٤١٩٣٤	ايرادات أخرى
٣١٧١٨٨٦٤	٣٣٢٤٤١٢٦٤	اجمالي الدخل
٩٥٠٠٧٨٦	٩٨٤٥٥٧٧	نفقات الموظفين
١٥٤٦٢٤٠٥	١٩٢٢٨٢٧٢	إستهلاكات واطفاءات
٥٣٢٢٢١٧٨	٦٠٤٥٥٥٦	مصاريف أخرى
٨٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠	مخصص تدنى التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٦٦٠٤٣	٤٢٦٣٩٧	مخصصات متنوعة
١٧٦٨٥٤١٢	١٩٧٤٥٨٠٢	إجمالي المصروفات
١٤٠٣٣٤٥٢	١٣٦٩٥٤٦٢	الربح قبل الضرائب
٤٩٥٩٤١٠	٤٦٥٣٣٠٦	١٢ ضريبة الدخل
٩٠٧٤٠٤٢	٩٠٤٢١٥٦	ربح الفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠٥٧	٠/٠٥٧	١٣ حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٥ دينار	٣١ آذار ٢٠١٦ دينار	
٩٠٧٤٠٤٢	٩٠٤٢١٥٦	الربح للفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة والتي لن يتم تحويلها الى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي
(٧٧٥٦٧٤)	٨٣٧٠٤٥	
<u>٨٢٩٨٣٦٨</u>	<u>٩٨٧٩٢٠١</u>	مجموع الدخل الشامل للفترة

بنك القاهرة عمان
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

مجموع حقوق الملكية	ربح الفترة	أرباح مدورة	احتياطي القيمة المعاملة	احتياطي تغطيات توريدية	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمنفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٧٩٧٧٧٧٧٧٧٧٧	-	٧٤٩١٣٤	(٦٩١٧١٠٥)	٥٩٠٢٠٤٩	١٢٦٧٠٠٠٠	٦٠٩٨٨٢٢٢	١٦٠٠٠٠٠٠٠
٩٢٧٧٩٢٠١	٩٢٧٧٩٢٠١	-	٨٣٧٠٤٥	-	-	-	-
-	-	٥١٥٣٢٠	(٥١٥٣٢٠)	-	-	-	-
٢١٧٤٥٧٨٠	٩٢٧٧٩٢٠١	٧٥٤٥٠١٣٢	(٦٩١٧١٠٥)	٥٩٠٢٠٤٩	١٢٦٧٠٠٠٠	٦٠٩٨٨٢٢٢	١٦٠٠٠٠٠٠٠
٢٩١١٨١١٩٨٨	-	٩٢٣٢٣٧٧٨	٢٣٢٣٠٣٣	٩٢٣٢٣٧٧٨	١٢٦٧٠٠٠٠	٥٤٣٢٩١٧٩	١٢٥٠٠٠٠٠٠
٨٣٢١٨٣٦٨	٩٢٧٧٩٢٠١	-	(٧٥٦٧٤)	-	-	-	-
-	-	١٩٦	(١٩٦)	-	-	-	-
٣٠٠٣٠١٠٣٥١	٩٢٧٧٩٢٠١	٩٢٣٢٣٧٧٨	١٦٣٤٧١٦٣	٥٩٠٢٠٤٩	١٢٦٧٠٠٠٠	٥٤٣٢٩١٧٩	١٢٥٠٠٠٠٠٠

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- تتضمن الأرباح المدورة ارباح غير متحققة والناتجة عن التطبيق المبكر للميلار الدولي للتأثير المالية رقم (٩) البالغه ٩١٢ر٢٧٤٢٧ر١٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وهو غير قابل للتوزيع.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٢٤ر١٣ر٩ دينار رصيد الموجودات الضريبية المدونة وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٣٨٠ر٩٥ر٦ دينار من الأرباح المدورة وبمثل التغير السالب الموجودات بالقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الأخر وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاح
دينار	دينار	
١٤,٠٣٣,٤٥٢	١٣,٦٩٥,٤٦٢	الانشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات لينود غير نقدية
١,٠٤٦,٤٠٥	١,٩٢٨,٢٧٢	إستهلاكات وإطفاءات
٨٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	مخصص تندي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٤,٠٧٣)	(٨٨٦)	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٣٧,٩٥٩)	(٩٨,٨٤٩)	أرباح بيع موجودات الت ملكيتها للبنك وقاءاً لديون مستحقة
٤٦٦,٠٤٣	٤٢٦,٣٩٧	مخصصات متنوعة
٢,٤٦٢,٧١٠	١,٧٨٧,٨٢٢	خسائر تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
(٧٥٧,٦٨٦)	(٧٢٩,٩٤٤)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٨,٣٢٨,٨٩٢	١٨,٥٠٨,٢٧٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		الزيادة في الإيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية التي يزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٢٤٩,٤٠٠,٠٠٠)	(٤٢,٣٤٥,٠٣١)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٢,٣١٨,٤٦٣)	(٣٠,٧٩٩,١٣٩)	النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦,٥٣١	١,٣١٥,٥٤١	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٩,٤٢٣,٩٢٣)	(٧٢,٠٣٧,٥٣٦)	الزيادة في ودائع البنوك التي يزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
-	٣٩,٥٦٥,٦٠٥	الزيادة في ودائع العملاء
٨,٠٦٦,٣٢١	٣,٨٢٣,٥٨١	النقص في التأمينات نقدية
(٤٠٢,٧٩٦)	(٤,٧٥٢,٩٨٢)	النقص في المطلوبات الأخرى
(٩,٤٤٩,٠٨٤)	(٩,٢١١,٤٩٧)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٢١٤,٤٤٥)	(٢٠٨,٩١٨)	
(٢٧٤,٧٧٦,٦٦٧)	(٦٣,٤٢٢,٠١٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٦,٣٢١,٩٤٢)	(٦,٥٤٤,٠٠٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٨١,٠٩٨,٦٠٩)	(٦٩,٦٨٦,٠١٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية
		الانشطة الإستثمارية
(١٤,٥٠٩)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,٣٤٠	١,٦٦١,٢٧٥	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٤٠,٣٤٩,٤٤٠)	(٥٢,٠٤٠,١١٨)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٦,١١٠,٦١٣	١١٥,٣٢٩,٠١٢	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٢٠٢,٩٣٢)	(٣٦٦,٦٣٥)	شراء موجودات غير ملموسة
(٣٢٠,١٢٩)	(٢,٢١٣,٠٤٢)	شراء ممتلكات و معدات
٦٣,٢٩٣	١,٣١	بيع ممتلكات و معدات
(٦٦,٧٠٣,٧٦٤)	٦١,٨٧١,٦٢٣	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة الإستثمارية
		الانشطة التمويلية
٣٢,٢٧٧,٢٧٤	٧,٥٨٧,٦٣٦	مبالغ مقرضة
(٥,٦٧٢,٠٠٠)	(٥٢,٦٧٢,٤٩٤)	تسديد مبالغ مقرضة
٢٦,٦٠٥,٢٧٤	(٤٥,٠٨٤,٨٥٨)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التمويلية
٧٥٧,٦٨٦	٧٢٩,٩٤٤	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٣٢٠,٤٣٩,٤١٣)	(٥٢,١٦٩,٣٩٧)	صافي النقص في النقد و ما في حكمه
٤١١,٥٧٢,٩٦٤	٣٩٧,٧٩٦,٩٩٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٩١,٢٣٣,٥٥١	٣٤٥,٦٢٧,٥٩٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١) عام

تأسس بنك القاهرة عمان خلال عام ١٩٦٠ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية بموجب القانون والأصول الصادرة عن وزارة العدلية وتم توفيق اوضاعه 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 85 وخارجها في فلسطين وعددها ٢١ وفي البحرين وعددها فرع واحد ومن خلال الشركات التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٦.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كما أن نتائج الأعمال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة عندما يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات أن الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الإستمرار بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الأطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) بأن الإيرادات تعكس المنافع الاقتصادية المتحققة من تشغيل الأعمال (التي يكون الأصل جزءاً منها) وليس المنافع الاقتصادية التي يتم استغلالها من استخدام الأصل.

نتيجة لذلك، فإنه لا يجوز استهلاك الآلات والممتلكات والمعدات باستخدام طريقة الإيرادات ولكن يمكن استخدامها لإطفاء الموجودات غير الملموسة في حالات محدودة جداً فقط.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الأخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية، بينما يتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات الأخرى في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر (الذي يمتلك حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك) عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي أو الإيضاحات للبنك.

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:

- الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية - الأردن، والتي تأسست عام ١٩٩٢ وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٦. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية وإدارة الإستثمارات.
- الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة - فلسطين، والتي تأسست عام ١٩٩٥، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٦٠٠٠٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٦. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية.
- شركة تملك للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية - الأردن، والتي تأسست خلال عام ٢٠١٣ وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.
- لم يتم توحيد القوائم المالية لشركة القاهرة للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ حيث تم بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٢ نقل موجودات ومطلوبات الشركة إلى البنك، ويسعى البنك إلى استكمال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة.

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي ٨٤٣٤٢٠٨٨٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٨٥٢٦٨٢٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

بالإضافة إلى الاحتياطي النقدي بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ٧٤٤٤٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤١٥٢٩٦٢٣ دينار اردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٤٨٤٠٤١١٥ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٦١١٣٥٧٧ر	٢٣١٧١٠٥٥ر	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
٢٠٥٨٣٠٩ر	١٨٩٧٤٦٨ر	صناديق استثمارية
٢٨١٧١٨٨٦ر	٢٥٠٦٨٥٢٣ر	المجموع

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤٧٧٤٢١٠٧ر	٢٤٩٣١٥٧٥ر	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٢٤٧٧٤٢١٠٧ر	٢٤٩٣١٥٧٥ر	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
١٢٥٥٩٩٢٤ر	١٢٥٦٤٠٠٩ر	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
١٢٥٥٩٩٢٤ر	١٢٥٦٤٠٠٩ر	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٣٧٣٠٢٠٣١ر	٣٧٤٩٥٥٨٤ر	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٤٧٢٨١٨	٥٧٧٧٠٢٩	الأفراد (التجزئة)
٥٨٦٥٩٤٢٣٢	٥٩١٨٨٦٢٦٧	حسابات جارية مدينة
٩٥٥٩٣٣١	١٠٢٥٦٦٥٠	قروض و كمبيالات *
١٠٣٦٣١٠٣	١٠٠٨٥٨٤٦	التاجر الراسمالي
٨٦٤٥٦٣٢	٦٦٥٠٣٤٦	بطاقات الائتمان
١٥٧١٨٨١٨٠	١٦٢٧٣٤٩٤٩	أخرى
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٦٢٩٧٢٨٥٢	٧٥٨٢٣٣٦٧٩	حسابات جارية مدينة
١٥٧٦٧٢٢٣٣	١٦٢٢٨١٦٠١	قروض و كمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة:
١٤٨٥٣٤٦٤	١٦٢٣٥٥٩٥	حسابات جارية مدينة
٤٥٨٣١٤٦٣	٤٧٠٥٦٥٧٢	قروض و كمبيالات *
١٤١٦٥٣٢١١	١٤٢٩٦٦٢٣٠٦	الحكومة والقطاع العام
١٢٠٠٨٠٦٥١٩	١٢٣١٩٦٠٨٤٠	المجموع
(١٠٢٦٦٨٩٢)	(١٠٦٤٨٥٩٨)	ينزل: فوائد معلقة
(٤٦٢٩٩٤٤٦)	(٤٧٧٧٢٩٢٢٢)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٨١٤٤٢٤٠١٨١	١٨١٧٣٥٣٩٣٢٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة ٤٧٨٤٦٠٨٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٤٩٥٨٥٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٧٨٥١٤١٩ دينار أي ما نسبته ٣٨٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٤٦٨٩٠٦٣٥ دينار أي ما نسبته ٣٩٤٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٧٣٥٠٣٣٦	٤٦٢٩٩٤٤٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٧٥٦٤٤٤	١٥٠٠٠٠٠	المقتطع خلال الفترة/ السنة
(٣٧٨١٩١١)	(٩٠٣٨٤)	الديون المشطوبة خلال الفترة السنة
(٢٥٤٢٣)	٦٣٨٦٠	فرق التقييم
٤٦٢٩٩٤٤٦	٤٧٧٧٢٩٢٢٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

القوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على القوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠.٢٥٩.٤٨٢	١٠.٢٦٦.٨٩٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٦٠٢.٦٥١	٤٧٠.١٣٣	القوائد المعلقة خلال الفترة/ السنة
(٤٢٦.٠٨٤)	(٥٣.٢٠٨)	القوائد المحولة للإيرادات
(١٦٩.١٥٧)	(٣٥.٢١٩)	القوائد التي تم شطبها
١٠.٢٦٦.٨٩٢	١٠.٦٤٨.٥٩٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(٩) موجودات مالية أخرى، بالكلفة المطفأة، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢.٥١٣.٦٥٨	١٨.٨٠٦.٢٧٩	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
١٣.٣٢٩.٦٣٥	١٣.٣٢٩.٢٥٩	أذونات وسندات خزينة حكومية اجنبية
١٥.٨٤٣.٢٩٣	٣٢.١٣٥.٥٣٨	سندات واسناد قرض شركات
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٢٥١.٢٧٤.٠١٢	٢١٩.٥١٠.٨١٦	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٢.٦٩٥.٤١٨	٤.٩١٩.٤٠٦	أذونات وسندات خزينة حكومية
٦.٣١١.٦٥٠	٦.٣١١.٦٥٠	سندات مالية حكومية او بكفالتها
٣.١١٤	٣.١٤٠	سندات واسناد قرض شركات
(١٤١.٨٠٠)	(١٤١.٨٠٠)	سندات مالية اخرى
٢٦٠.١٤٢.٣٩٤	٢٣٠.٦٠٣.٢١٢	يطرح مخصص التدني
٢٧٥.٩٨٥.٦٨٧	٢٦٢.٧٣٨.٧٥٠	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٢٧٥.٩٩٩.٤٣٧	٢٦١.٨٥٢.٥٠٠	تحليل السندات وأذونات الخزينة :
٨٨٦.٢٥٠	٨٨٦.٢٥٠	ذات عائد ثابت
٢٧٥.٩٨٥.٦٨٧	٢٦٢.٧٣٨.٧٥٠	ذات عائد متغير
		المجموع

(١٠) ودائع عملاء

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٥٨ر٤٢٥ر٠٥١	٤٨٧ر٣٩٨ر٥١٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦٨ر٨٤٣ر٦٠٨	٣٧٩ر٩١٠ر٨٣٢	ودائع توفير
٧٤٢ر٧٤٧ر٤٦٥	٧٣٩ر٥٣٠ر٣٥٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١ر٥٧٠ر٠١٦ر١٢٤	١ر٦٠٦ر٨٣٩ر٧٠٥	المجموع

بلغت ودائع الحكومة و القطاع العام ٣٥٠.٨٠٣٧٨٣ دينار أي ما نسبته ٢١.٩٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٣٦٠.٨٤٦٠٣٦ دينار أي ما نسبته ٢٢.٩٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٦٥٦.٤٨٥٩٦٦٣ دينار أي ما نسبته ٤١.١١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٦٢٥.٤٠٠١٧٣ دينار أي ما نسبته ٣٩.٨٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

لا يوجد ودائع مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١١) أموال مقترضة

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	تاريخ الاستحقاق	دورية استحقاق	عدد الاقساط		المبلغ دينار	
				الاقساط المتبقية	الكلية		
-							٣١ آذار ٢٠١٦ (غير منققة) -
-٤.١٤٥٪							اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC
٤.٨٩٥٪	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعة واحدة لكل قرض	١	١	١٥٥٩٨.٠٠٠	
٣.٣٥٨٪	لا يوجد	٢٠٢٥	دفعة واحدة	١	١	٣٣٦٧.٧٥٠	اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية
٢٪	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٠	١٠	٩٥٠٠.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
						٤١٠٠.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٪	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٤	١٤	٢٤٠٠.٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٣.٣٥-١.٧٥٪	لا يوجد	٢٠١٦	نصف سنوية	١٤	١٤	٧.٩٠.٠٠٠	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
١.٧٥-٢.٧٥٪	سندات حكومية	٢٠١٦	دفعة واحدة لكل قرض	٥٤	٥٤	١٩.٠٢٣.٥٠٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
-	لا يوجد	لا يوجد	-	١	١	١.٠٧٤.٢٢٤	اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI
						٦٢.١٥٣.٤٨٢	

بنك القاهرة عمان
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٦

سعر فائدة الاقترض	الضمانات	تاريخ الاستحقاق	دورية استحقاق	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
				الاقساط المتبقية	الكلية		
-٪٤ر١٤٥							٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة) -
٪٤ر٨٩٥	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعة واحدة لكل قرض	١	١	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠	اقترض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC
٪٣ر٣٥٨	لا يوجد	٢٠٢٥	دفعة واحدة	١	١	٣٣٦٧٠٠٠	اقترض من وكالة التنمية للفريسية
٪٢ر٥٠	سندات حكومية	٢٠١٦	دفعة واحدة	١	١	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	اقترض من البنك المركزي الأردني
٪٢ر٥٠	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٠	١٠	٩٠٠٠٠٠٠٠	اقترض من البنك المركزي الأردني
٪٢ر٥٠	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٤	١٤	٢٤٠٠٠٠٠٠	اقترض من البنك المركزي الأردني
٪٣ر٢٥-١ر٧٥	لا يوجد	٢٠١٦	نصف سنوية	١٤	١٤	٧٠٩٠٠٠٠٠	اقترض من بنك الاصدار الاوروبي
٪٢ر٧٥-٪٢	سندات حكومية	٢٠١٦	دفعة واحدة لكل قرض	٢٢	٢٢	١٨٢٠٨٣٦٦	اقترض من البنك المركزي الأردني
-	لا يوجد	لا يوجد	-	١	١	١٠٧٤٢٢٤	اقترض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI
						١٠٧٢٣٨٣٤٠	

(١٢) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣٨٠٨٥٨٠	٢٣٥٩٩٢٦٦	رصيد بداية الفترة/ السنة
(١٩٧٢٧٦٨٩)	(٦٥٤٤٠٠٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩٣٥٦٤٨٧	٤٦٥٣٣٠٦	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة/ السنة
١٦١٨٨٨	٢٧٥١٣٠	ضريبة دخل على ارباح متحققة من بيع استثمارات*
٢٣٥٩٩٢٦٦	٢١٩٨٣٦٩٨	رصيد نهاية الفترة/ السنة

* نتج هذا البند عن ضريبة دخل مستحقة على ارباح متحققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لا يتم تسجيل ارباح البيع الناتجة عنها في قائمة الدخل ولكن يتم تسجيلها مباشرة الى الارباح المدورة.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٨٦٧١٠٦	٤٦٥٣٣٠٦	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
(١٩٠٧٦٩٦)	-	اطفاء مطلوبات ضريبة مؤجلة
<u>٤٩٥٩٤١٠</u>	<u>٤٦٥٣٣٠٦</u>	

- نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنوك في الاردن تبلغ ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك شركات وفروع فيها بين صفر٪ و ٣١٪. تخضع البنوك في فلسطين لضريبة دخل بنسبة ١٥٪ وضريبة مضافة بنسبة ١٦٪.
- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٣ لفروع البنك في الاردن ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ لغاية اعداد القوائم المالية.
- تم إجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين للأعوام من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٣، كما قامت دائرة ضريبة الدخل بإعادة تقدير لعامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ تم الاعتراض عليه من قبل البنك ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية.
- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للخدمات المالية حتى نهاية عام ٢٠٠٩، كما قامت دائرة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١، حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإصدار تقرير تم الاعتراض عليه من قبل الشركة حيث سيتم النظر في الاعتراض لدى المحكمة ولم يتم مراجعة حسابات الشركة للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ لغاية اعداد القوائم المالية.
- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠١٤.
- لم يتم مراجعة حسابات شركة تملك للتاجير التمويلي لعام ي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية اعداد القوائم المالية
- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣ لشركة القاهرة العقارية.
- في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

(١٣) حصة السهم من ربح الفترة

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٠٧٤٠٤٢	٩٠٤٢١٥٦	ربح الفترة
١٦٠٠٠٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس/دينار	فلس/دينار	
<u>٠/٠٥٧</u>	<u>٠/٠٥٧</u>	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة.

(١٤) النقد وما في حكمه

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٢ر٤١٨ر٩٩٦	١٨٠ر٤٢١ر٢٤٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٢٦ر٩٥٠ر٣٥٥	٤٠١ر٢٩٣ر٠٧٣	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٢٠ر٧٩١ر٣٠٠	٢٢٨ر٦٤٢ر٢١٧	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧ر٤٤٤ر٥٠٠	٧ر٤٤٤ر٥٠٠	أرصدة مقيدة السحب
٩١ر١٢٣ر٥٥١	٣٤٥ر٦٢٧ر٥٩٨	

(١٥) معاملات مع اطراف ذات علاقة

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

رأسمال الشركات		نسبة الملكية %	اسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦		
دينار	دينار		
٥ر٠٠٠ر٠٠٠	٥ر٠٠٠ر٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
١ر٦٠٠ر٠٠٠	١ر٦٠٠ر٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للاوراق المالية المساهمة الخاصة
١ر٠٠٠ر٠٠٠	١ر٠٠٠ر٠٠٠	١٠٠	شركة تملك للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	أخرى*	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة بأعضاء المجلس	
(مدققة)	(غير مدققة)				
					بنود داخل قائمة المركز المالي
٦٦,٥٥٨,٠٨٠	٦٩,٣٥٥,٢٤٠	١٢,٢٥٠,٠٤٣	٥,٢٩٨,٩٣٢	٥١,٨٠٦,٢٦٥	تسهيلات مباشرة
٢٨,٣٣٩,٧٤٩	٢٨,١٤٠,٤٧٩	٨,١٢٦,٢٣١	٢,٠٧١,٩٢٦	١٧,٩٤٢,٣٢٢	ودائع لدى البنك
٣٥,٨٢٦,٢٧٥	٣٥,٦٣٨,٦٥٣	-	-	٣٥,٦٣٨,٦٥٣	تأمينات نقدية
					بنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٣٩٧,٤٥٢	٢,٤١٢,٤٢٥	١,٧٥٤,٤٧٦	-	٢,٢٣٦,٩٤٩	تسهيلات غير مباشرة
					بنود قائمة الدخل
					فوائد وعمولات دائنة
١,٠٩٣,٧٨٢	١,١٤٥,٨١٠	٤٩٥,٥٣٤	٦١,٩٩٩	٥٨٨,٢٧٧	فوائد وعمولات مدينة
٢٤٤,٢٧٠	١٣٥,٠٧٠	٢٦,٩٠٣	١٧,٦٠١	٩٠,٥٦٦	

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

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٣.٥% إلى ٨.٨٥%.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ١.٩٨% إلى ٧%.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠% إلى ٣.٥%.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر% إلى ١.٢٥%.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٤٩٧,٩٧٠	١,٥٠٢,٨٩٧

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

(١٦) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقاً للتقارير المرسلة إلى صانع القرار الرئيسي لدى البنك هي:

- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- الأعمال والمؤسسات: يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة والاستثمارات: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
- أخرى: تشمل إيرادات من العقارات المستملكة وأنشطة أخرى.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	أخرى دينار	الخزينة والاستثمارات دينار	الأعمال والمؤسسات دينار	التجزئة دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)					
٤٢,٦٦٨,٨٨٢	٤٢,٦٤٧,٨١٠	٩٧٥,٧٦٠	١٠,٧٤٦,٦١٠	٧,١٦٣,٠٤٨	٢٣,٧٦٢,٣٩٢	إجمالي الإيرادات
(٨٥٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٤٢,٣٢٢)	(١,٣٥٧,٦٧٨)	مخصص تكلي التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للعملاء
٣٠,٨٦٨,٨٦٤	٣١,٩٤١,٢٦٤	٩٧٥,٧٦٠	٧,٥٣١,٨٧٧	٤,٩١٣,٧٥٩	١٨,٥١٩,٨٦٨	نتائج أعمال القطاع
١٦,٨٣٥,٤١٢	١٨,٢٤٥,٨٠٢					مصاريف غير موزعة
١٤,٠٣٣,٤٥٢	١٣,٦٩٥,٤٦٢					الربح قبل الضرائب
٤,٩٥٩,٤١٠	٤,٦٥٣,٣٠٦					ضريبة الدخل
٩,٠٧٤,٠٤٢	٩,٠٤٢,١٥٦					الربح للفترة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦					
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)					
٢,٥٣٢,٠٦٢,١٠٤	٢,٤٢٦,٥٠٣,٤٦٦	١,٥٩٣,٦١٨,٨٣٥	١,٠٩٤,١٠٢,٣١١	٤٢٥,٦١٠,٧٦٠	٧٤٧,٤٢٨,٥٦٠	مجموع الموجودات
٢,٢٢٤,٤٨٤,١٢٥	٢,١٠٩,٣٧١,٢٨٦	٦٤,٨٩٨,٣١١	٧٨٤,٧٥٤,٠١٤	٤٧٧,٥٩٥,٦١٨	٧٨٢,١٢٣,٣٤٣	مجموع المطلوبات
٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦					
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)					
٢,٥٢٣,٠٦١	٢,٥٧٩,٦٧٧					مصاريف رأسمالية
١,٥٤٦,٤٠٥	١,٩٢٨,٢٧٢					استهلاكات وإطفاءات

(١٧) ارتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة التزامات محتمل ان تطرا تتمثل فيما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		اعتمادات:
		واردة
١٤٣٢٤٨٧٢٥	١٢٢٣٤٨٥١٩	صادرة
٤٤٥٠٤٤٨١	٢٩٩١٣٠٥٥	قبولات
٨٠٢٢٤١٢	١٦٣٥٤٥٠٠	
		كفالات :
		- دفع
١٥١١٣٤٠٨	١٦٧١٩١٧٧	- حسن تنفيذ
١٩٧٣٦٥٠٠	٢١٤٦٨٩٧٤	- اخرى
١٢٦٦٠١٦٣	١١٨٩٥٣٠٤	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
١٢٨١٠٣١٠٣	١١٩٣١٣٢٣٩	
٣٧١٣٨٨٧٩٢	٣٣٨٠١٢٧٦٨	

(١٨) القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ١٩١٩٦٢٤٦ ر.دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٣١١٣٣١ ر.دينار ٤٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المسجل والبالغ ٩٨٠٣٥٥ ر.دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ١٦٤٩٦٥ ر.دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

(١٩) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ١٦٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعة على ١٦٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون أول ٢٠١٥.

أقرت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٦ توزيع أرباح بنسبة ١٠٪ أو ما يعادل ١٦.٠٠٠.٠٠٠ دينار، كما أقرت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي والمنعقد بنفس التاريخ زيادة رأسمال البنك إلى ١٨٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها على المساهمين كأسهم مجانية بنسبة ١٢,٥٪ للسهم. في حين بلغت نسبة الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٣٪ أو ما يعادل ١٦٢٥٠.٠٠٠ دينار. كما أقرت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي والمنعقد بتاريخ ١٢ نيسان ٢٠١٥ زيادة رأس مال البنك الى ١٦٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ٣٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة وتوزيعها على المساهمين كأسهم مجانية بنسبة ٢٨٪ للسهم.

(٢٠) الاحتياطات القانونية

لم يقم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية.