

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

المعلومات المالية المرحلية الموحدة و تقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

جدول المحتويات

الصفحات

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة
٢	قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة
٣	قائمة الدخل الموحدة الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة الموجزة
٢٨-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك القاهرة عمان
المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة المرفقة لبنك القاهرة عمان (إدارة وفروع فلسطين) – ("البنك") والشركة التابعة له (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) – التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للبنك". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) – التقارير المالية المرحلية.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
رخصة رقم (٢٠٨)

رام الله في
١٧ أيلول ٢٠١٧

منذر البندك
رخصة رقم (٢٠١٥/١١٤)

قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار أردني (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٧ دينار أردني (غير مدققة)	إيضاحات	الموجودات
٨٣,٠١٠,٣٧٦	٨٤,٨٠٣,٦٥٥	٥	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٥٣,٨٣١,٥٦٥	٦٥,١٥٥,٥٤٢	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٠,٠٠٩,٨٠٤	١٤٨,٦٢٢,٨٥٢	٧	ودائع لدى المركز الرئيسي
٢٧٠,٧٥٩,٧٧٧	٣٠٤,٩٩٨,٥٥٦	٨	تسهيلات إنتمانية مباشرة
٥,٧٨١,٥٥٦	٥,٧٨١,١٣٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٨,٢٨٨,٧٢١	٨٦,٤٢٨,٩٥٠	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦١٠,١٥١	٩,٤٠١,٩٢٩	١١	عقارات وآلات ومعدات
٣,١١٦,٦٨٤	٣,٠٠٩,٩٣٩	١٢	موجودات غير ملموسة
٨,٢٥٥,٣٧٤	١١,٧١٩,١٢٤	١٣	موجودات أخرى
٦٩٢,٦٦٤,٠٠٨	٧١٩,٩٢١,٦٨٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
			المطلوبات
١٢٨,٤٦٥,٩٩٧	١١٩,١١٩,٨١٢	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦١,٨٦٤,٣٥٥	٤٩٣,٦٤١,٦٦٢	١٥	ودائع العملاء
١٢,٢٨٥,٢٢٣	١١,٢٥٦,٢٥٨	١٦	تأمينات نقدية
١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	١٧	أموال مقترضة
١١,٠٦٤,٧٧٣	١١,٥٣٨,٦٢١	١٨	مخصصات متنوعة
٣,١٨٤,٥٥٧	١,٦٩٣,٥٨٨	١٩	مخصصات الضرائب
٧,٦٤٩,٣٥٩	١١,٤٧٦,٤٩٥	٢٠	مطلوبات أخرى
٦٢٥,٥٨٨,٤٨٨	٦٤٩,٨٠٠,٦٦٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المركز الرئيسي
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المدفوع
٨,٤٩٢,٠٦٢	٨,٤٩٢,٠٦٢	٢٢	إحتياطي إجباري
٤,٣٧٠,٠٠٠	٤,٧٧٠,٠٠٠	٢٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦,٨١٦,٩١٦	٦,٨١٦,٩١٦	٢٢	إحتياطي التقلبات الدورية
٢,١١٧,٦١٧	٢,٤٣٢,٤٦٨	٩	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
٩,٨٢٨,٩٢٥	١٢,١٥٩,٥٨٠	٢٣	الأرباح المدورة
٦٧,٠٧٥,٥٢٠	٧٠,١٢١,٠٢٦		مجموع حقوق المركز الرئيسي
٦٩٢,٦٦٤,٠٠٨	٧١٩,٩٢١,٦٨٦		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة الموجزة.

قائمة الدخل الموحدة لموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
١١,١٠٨,٦١٨	١٢,٢٢٣,٨٠٩	الفوائد الدائنة
(١,٥٥٥,٧٢١)	(١,٩٩٥,٦٤٧)	الفوائد المدينة
٩,٥٥٢,٨٩٧	١٠,٢٢٨,١٦٢	صافي إيرادات الفوائد
٢,٤٩١,٤٤٧	٢,٤٠٢,٣٤١	إيرادات العمولات
١٢,٠٤٤,٣٤٤	١٢,٦٣٠,٥٠٣	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤٧٣,٧٥٢	٧٠٥,٢٣٤	أرباح عملات الأجنبية
٤٢٠,١٠٩	٣٦٣,٠٣٣	أرباح موجودات مالية
٢٦٩,٣٥٠	١٨٢,٦١٤	إيرادات أخرى
١٣,٢٠٧,٥٥٥	١٣,٨٨١,٣٨٤	صافي الإيرادات التشغيلية
(٥,٧٢٧,٣١١)	(٦,٠٩٢,٦٢٦)	نفقات الموظفين
(٣,٤٨٠,٣٦٧)	(٣,٥٠١,٦٧٨)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٠٩٦,٣٤٠)	(١,١٠٠,٥٦١)	استهلاكات وإطفاءات
(١٠,٣٠٤,٠١٨)	(١٠,٦٩٤,٨٦٥)	إجمالي المصروفات
٢,٩٠٣,٥٣٧	٣,١٨٦,٥١٩	صافي الربح للفترة قبل الضرائب
(٥٠٢,٩٤٣)	(٤٥٥,٨٦٤)	مصرف الضرائب للفترة
٢,٤٠٠,٥٩٤	٢,٧٣٠,٦٥٥	صافي الربح للفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة الموجزة.

قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار أردني	دينار أردني
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢,٤٠٠,٥٩٤	٢,٧٣٠,٦٥٥
(٣٤٥,٢٣٦)	٣١٤,٨٥١
٢,٠٥٥,٣٥٨	٣,٠٤٥,٥٠٦

ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى:
بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر:
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

مجموع حقوق المركز الرئيسي	الأرباح المدورة	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦٧,٠٧٥,٥٢٠	٩,٨٢٨,٩٢٥	٢,١١٧,٦١٧	٦,٨١٦,٩١٦	٤,٣٧٠,٠٠٠	٨,٤٩٢,٠٦٢	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
٢,٧٣٠,٦٥٥	٢,٧٣٠,٦٥٥	-	-	-	-	-
٣١٤,٨٥١	-	٣١٤,٨٥١	-	-	-	-
٣,٠٤٥,٥٠٦	٢,٧٣٠,٦٥٥	٣١٤,٨٥١	-	-	-	-
-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	٤٠٠,٠٠٠	-	-
٧٠,١٢١,٠٢٦	١٢,١٥٩,٥٨٠	٢,٤٣٢,٤٦٨	٦,٨١٦,٩١٦	٤,٧٧٠,٠٠٠	٨,٤٩٢,٠٦٢	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
٦١,٥١٦,٣١٦	٥,٤٠٧,٥٠٦	٢,٥٠٤,٦١٠	٥,٩٠٢,٠٤٩	٤,٣٧٠,٠٠٠	٧,٨٨٢,١٥١	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
٢,٤٠٠,٥٩٤	٢,٤٠٠,٥٩٤	-	-	-	-	-
(٣٤٥,٢٣٦)	-	(٣٤٥,٢٣٦)	-	-	-	-
٢,٠٥٥,٣٥٨	٢,٤٠٠,٥٩٤	(٣٤٥,٢٣٦)	-	-	-	-
٦٣,٥٧١,٦٧٤	٧,٨٠٨,١٠٠	٢,١٥٩,٣٧٤	٥,٩٠٢,٠٤٩	٤,٣٧٠,٠٠٠	٧,٨٨٢,١٥١	٣٥,٤٥٠,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار أردني	دينار أردني	إيضاحات (غير مدققة)
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٩٠٣,٥٣٧	٣,١٨٦,٥١٩	الأنشطة التشغيلية
		الربح للفترة قبل الضرائب
		تعديلات:
١,٠٩٦,٣٤٠	١,١٠٠,٥٦١	إستهلاكات وإطفاءات
(٦,٥٨١)	١,٥٣٨	خسائر (أرباح) بيع عقارات وآلات ومعدات
٦٥١,٢٠٣	٧٦٩,٣٥١	مخصصات متنوعة
٤,٦٤٤,٤٩٩	٥,٠٥٧,٩٦٩	التدفق النقدي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٦,٣٩٩,٢٠٩)	(٣٤,٢٣٨,٧٧٩)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٠٧,١٨٩)	(١,٨٦٤,٨١٢)	(الزيادة) في الإحتياطي الإلزامي النقدي
(١,٤٠٣,٦٢٥)	(٣,٤٦٣,٧٥٠)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٣,٦٨٥,١٨٤	٣١,٧٧٧,٣٠٧	الزيادة في ودائع العملاء
(٤,٨١٢,٤٩١)	(١,٠٢٨,٩٦٥)	(النقص) في التأمينات النقدية
٥,٢٤٤,٩٣٩	٤,١٤٢,٤٠٤	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٦٥٢,١٠٨	٣٨١,٣٧٤	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٩٠,٤٦٩)	(٢٩٥,٥٠٣)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٢,٦٥٢,٣٧٤)	(١,٩٤٦,٨٣٣)	ضرائب مدفوعة
(٢,٢٩٠,٧٣٥)	(١,٨٦٠,٩٦٢)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٤,٩٨٥,٧٥٧)	(٥٠,٧٨٣,٥٩٨)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥,٦٣٤,٨٦٢	٤٢,٦٤٣,٣٦٩	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥,٠١٤,٨١٢)	(٤٤٦,٩١٣)	شراء عقارات وآلات ومعدات
١١,٠٨٣	٧٤٠	المتحصل من بيع عقارات وآلات ومعدات
-	(٣٤٠,٩٥٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٤,٣٥٤,٦٢٤)	(٨,٩٢٧,٣٦١)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٧,٠٤٧,١٩٠)	التغير في أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٢,٨٧٣,٠٧٥	١,٦٨٠,٦٣٧	التغير في الودائع لدى المركز الرئيسي تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
-	(٢,٧٣٢,٥٠٠)	التغير في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٢,٨٧٣,٠٧٥	(٨,٠٩٩,٠٥٣)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية
١٦,٢٢٧,٧١٦	(١٨,٨٨٧,٣٧٦)	(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٣,٠١٩,٧٧٤	٧٨,٣٢٨,٢٥٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٩,٢٤٧,٤٩٠	٥٩,٤٤٠,٨٨٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١- معلومات عامة

تأسس بنك القاهرة عمان (المركز الرئيسي) خلال عام ١٩٦٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في الأردن. تم خلال العام ٢٠١٦ رفع رأس المال من ١٦٠ مليون دينار أردني إلى ١٨٠ مليون دينار أردني مقسم إلى ١٨٠ مليون سهم بقيمة إسمية دينار أردني للسهم الواحد. تم خلال سنة ١٩٨٦ تسجيل بنك القاهرة عمان في فلسطين وفقاً لنفس عقد التأسيس والنظام الأساسي الداخلي الخاص بالمركز الرئيسي تحت اسم شركة بنك القاهرة عمان المساهمة العامة المحدودة (مساهمة عامة أجنبية) - فلسطين (البنك)، وهو مسجل في سجل الشركات المساهمة العامة الأجنبية في فلسطين تحت سجل تجاري رقم (٥٦٢٨٠٠٠٧٨).

يُعتبر البنك مملوكاً بالكامل من المركز الرئيسي ويشرف عليه نفس مجلس إدارة المركز الرئيسي، ويعمل المركز الرئيسي على توحيد القوائم المالية للبنك مع القوائم المالية للمركز الرئيسي لإعداد قوائم مالية موحدة كاملة للمركز الرئيسي والبنك كوحدة قانونية واحدة. يبلغ رأس المال المدفوع للبنك ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ دينار أردني أي ما يعادل ٥٠ مليون دولار أمريكي.

بلغت إجمالي موجودات وودائع عملاء المركز الرئيسي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٢,١١٣,٨١٢,٠٨٤ دينار أردني ومبلغ ١,١٧٣,٠٢٥,٠٢٦ دينار أردني، على التوالي. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال للمركز الرئيسي ١٤,٠٩%.

من أهم غايات البنك القيام بجميع أعمال البنوك وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية والإعتمادات وقبول الودائع والأمانات وإقراض الأموال من خلال فروع المنتشرة في الأردن وفلسطين وعددها ١١٠ فرعاً منها ١٩ فرعاً ومكاتبين في فلسطين.

بلغ عدد موظفي المركز الرئيسي وفروع فلسطين ١,٥٩١ و ١,٥٤٨ موظفاً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، على التوالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية المرحلية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٧.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) – التقارير المالية المرحلية، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة الموجزة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة التي ظهرت بالقيمة العادلة.

لا تحتوي القوائم المالية الموحدة الموجزة المرفقة على كل المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإصدار قوائم مالية كاملة بما يتلائم مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، وبالتالي يجب قراءة هذه القوائم المالية الموحدة الموجزة مع القوائم المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تعطي نتائج فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

إن المصاريف التي تكبدها البنك بصورة غير منتظمة ومحددة خلال السنة المالية يتم تقديرها أو تأجيلها في القوائم المالية المرحلية إذا كان من الملائم عمل ذلك، وتبعاً لذلك فإنه ليس من الضروري أن تكون مؤشراً لنتائج الأعمال للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

لم يرق البنك باقتطاع الإحتياطي القانوني وإحتياطي التقلبات الدورية حسب أحكام قانون الشركات وقانون المصارف والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية من أرباح فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧، حيث أن هذه القوائم مرحلية، وإن الإقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية للبنك .

٢ - أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة (تتمة)

تمثل القوائم المالية الموحدة المرحلية على القوائم المالية المرحلية لبنك القاهرة عمان والقوائم المالية المرحلية للشركة الوطنية للأوراق المالية والتي يمتلك فيها البنك حق السيطرة (الشركة التابعة له). تم توحيد القوائم المالية للشركة الوطنية للأوراق المالية (الشركة التابعة للبنك) مع القوائم المالية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة التابعة وذلك بعد استبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها.
- نشوء حق للبنك في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها، و
- القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر.

يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، وما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالبنك في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فيكون للبنك السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحه قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

يأخذ البنك بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان له حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحه السيطرة. تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

- حجم حقوق التصويت التي يمتلكها البنك بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين.
- حقوق التصويت المحتملة التي يمتلكها حاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى، و
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن البنك لديه، أو ليست لديه، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما يحصل البنك على السيطرة على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما يفقد البنك السيطرة على الشركة التابعة، وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال الفترة / السنة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة من تاريخ حصول البنك على حق السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة البنك على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر موزعة على مالكي البنك ومالكي الحصص غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل الآخر للشركة التابعة موزع على مالكي الشركة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة. حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل البنك.

يتم استبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين البنك والشركة التابعة له عند التوحيد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٢ - أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة (تتمة)

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية المدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، باستثناء المعايير والتعديلات التالية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧.

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢).
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.
- إن إتباع المعايير المعدلة أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٣ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة الموجزة قيام الإدارة باتخاذ تقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على قيم الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف المدرجة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة الموجزة ، كانت التقديرات الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس التقديرات والمصادر المطبقة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٤ - إدارة المخاطر

تتطابق سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للبنك مع تلك السياسات والأهداف المعروضة في القوائم المالية الموحدة للبنك كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٥- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	
٢٨,٩١٦,٧٤٠	٢٩,٧٦١,٧٤٩	نقد في الخزينة أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٥,٢٣٧,٦١١	٤,٤٦٤,١٣٥	حسابات جارية
٨,٢٢٤,٤٠٠	٨,٢٢٤,٤٠٠	وديعة رأسمالية *
٤٢,٤٢٤,٩٠٤	٤٠,٥٦٠,٠٩٢	إحتياطي إلزامي **
٨٤,٨٠٣,٦٥٥	٨٣,٠١٠,٣٧٦	المجموع
٦٣,٦١٣,٣٨٦	٦٠,٦٣٥,٨٤٤	منه بالعملات الأجنبية

*تمثل الوديعة الرأسمالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ قيمة (١١,٦) مليون دولار أمريكي ، وهي مودعة طرف سلطة النقد الفلسطينية بفائدة بحسب أسعار الفوائد السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالالف.

** بحسب التعميم رقم ٦٧ / ٢٠١٠ الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٥ يوليو ٢٠١٠، يتعين على البنك الإحتفاظ لدى سلطة النقد بإحتياطيات الزامية بنسب مئوية تعادل ٩% من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، كما تقرر بحسب التعميم المشار اليه تحويل ٢٠% من الإحتياطي الإلزامي كرصيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء ٨٠% من الإحتياطي الإلزامي كحساب ثابت وذلك تمهيداً لتطبيق نظام التسوية الجديد. لا تدفع سلطة النقد فوائد على هذه الإحتياطيات.

بحسب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٢ فقد تقرر تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة لبعض القطاعات الاقتصادية داخل مدينة القدس من وعاء الإحتياطي الإلزامي.

تعتبر أرصدة الإحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية أرصدة مقيدة السحب.

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٢٠١٦ كانون الأول ٣١	٢٠١٧ حزيران ٣٠	٢٠١٦ كانون الأول ٣١	٢٠١٧ حزيران ٣٠	٢٠١٦ كانون الأول ٣١	٢٠١٧ حزيران ٣٠
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١٩,٦٥١,٥٦٥	١٠,٩٠٤,١٢٩	١٩,٥٣٥,٩٦١	١٠,٧٥١,٩٧٣	١١٥,٦٠٤	١٥٢,١٥٦
٣٤,١٨٠,٠٠٠	٤٧,٢٠٤,٢٢٣	٢٨,٣٤٤,٠٠٠	٣١,٢٣٢,٩٩٩	٥,٨٣٦,٠٠٠	١٥,٩٧١,٢٢٤
-	٧,٠٤٧,١٩٠	-	-	-	٧,٠٤٧,١٩٠
٥٣,٨٣١,٥٦٥	٦٥,١٥٥,٥٤٢	٤٧,٨٧٩,٩٦١	٤١,٩٨٤,٩٧٣	٥,٩٥١,٦٠٤	٢٣,١٧٠,٥٧٠
٣٣,٧١٥,٩٦١	٦٠,٠٠٣,٣٨٦	٣٠,٨٧٩,٩٦١	٣٦,٩٨٤,٩٧٢	٢,٨٣٦,٠٠٠	٢٣,٠١٨,٤١٤
١٩,٦٥١,٥٦٥	١٠,٩٠٤,١٢٩	١٩,٥٣٥,٩٦١	١٠,٧٥١,٩٧٣	١١٥,٦٠٤	١٥٢,١٥٦

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٧ - ودائع لدى المركز الرئيسي

٣٠ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١٠٨,٧٣٦,٨٠٤	٧٩,٠٣٠,٤٨٩
٧١,٢٧٣,٠٠٠	٦٩,٥٩٢,٣٦٣
١٨٠,٠٠٩,٨٠٤	١٤٨,٦٢٢,٨٥٢
٨٤,٦٣٢,٨٩٣	٦٨,٠٨٥,١٩٤
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١,٦٧٤,٣٤٦	١,٧٥٨,٢٣٢
١٠,٦٣٥	١٠,٦٣٥

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
المجموع
منه بالعملة الاجنبية

قوائم مقبوضة من المركز الرئيسي
حصة البنك من نفقات المركز الرئيسي

٣٠ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١٨١,٠٠٥,٨٠٣	٢١٩,٢٨٨,١٣٣
٩٤,٦٦٥,٥٩١	٩٠,٥٣٢,٨٥٧
٢٧٥,٦٧١,٣٩٤	٣٠٩,٨٢٠,٩٩٠
(٤,٠٤٠,٠٧٢)	(٣,٨٨٨,٤٦٤)
(٨٧١,٥٤٥)	(٩٣٣,٩٧٠)
٢٧٠,٧٥٩,٧٧٧	٣٠٤,٩٩٨,٥٥٦

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة

قروض وكمبيالات
حسابات جارية مدينة
المجموع
ينزل: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (أ-٨)
قوائم وعمولات معلقة (أ-٨)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

٨ - أ ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٣٠ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٤,٢٩٣,١٨٤	٤,٠٤٠,٠٧٢
١٦١,١٤٩	٤٦,١٠٤
(٤٣١,٨٨٢)	(٣٧٤,٢٥٨)
١٧,٦٢١	١٧٦,٥٤٦
٤,٠٤٠,٠٧٢	٣,٨٨٨,٤٦٤

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المسترد من التسهيلات الائتمانية المستبعدة
استبعاد تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
فروقات عملة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٨- تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي (تتمة)

٨ - ب ملخص الحركة على الفوائد والعمولات المتعلقة:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	
٨٧١,٥٤٥	٧٩٣,٧١٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٨٢,٤٩١	٣٨٧,٨٠١	فوائد معلقة خلال الفترة / السنة
(٤٢,٤٢٢)	(١٥٦,٠٠٢)	فوائد معلقة حولت للإيرادات خلال الفترة / السنة
(١,٥٧٤)	(٩,٠٦٤)	فوائد معلقة تم شطبها خلال الفترة / السنة
(٧٦,٠٧٠)	(١٤٤,٩٠٧)	استبعاد فوائد تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
٩٣٣,٩٧٠	٨٧١,٥٤٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨ - ج مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات:

بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٨/١ تم إستبعاد التسهيلات الائتمانية التي مضى على تعثرها أكثر من (٦) سنوات يقابلها مخصص تدني بنسبة ١٠٠% من القوائم المالية وقيدتها خارج المركز المالي كحسابات نظامية. بلغ المخصص المرصود لهذه التسهيلات كما في نهاية الفترة الحالية مبلغ ٥,٦٧٤,٨٤٦ دينار أردني (مبلغ ٥,٣٤٦,٦٩٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	
٥,٣٤٦,٦٩٢	٥,٠٧٥,٩٥٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٧٤,٢٥٨	٤٣١,٨٨٢	الإضافات خلال الفترة / السنة
(٤٦,١٠٤)	-	المسترد من التسهيلات المستبعدة
-	(١٦١,١٤٩)	الاستبعادات خلال الفترة / السنة
٥,٦٧٤,٨٤٦	٥,٣٤٦,٦٩٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ حزيران ٢٠١٧			٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
محلّي	أجنبي	المجموع	محلّي	أجنبي	المجموع	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٥,١٩١,٨٦٨	٩٧,٧٦٣	٥,٢٨٩,٦٣١	٥,١٩٠,٥٠٨	٩٩,٥٤٠	٥,٢٩٠,٠٤٨	أوراق مالية مدرجة في الأسواق المالية
٤٩١,٥٠٨	-	٤٩١,٥٠٨	٤٩١,٥٠٨	-	٤٩١,٥٠٨	أوراق مالية غير مدرجة في الأسواق المالية
٥,٦٨٣,٣٧٦	٩٧,٧٦٣	٥,٧٨١,١٣٩	٥,٦٨٢,٠١٦	٩٩,٥٤٠	٥,٧٨١,٥٥٦	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

فيما يلي الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية خلال الفترة / السنة:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	
٢,١١٧,٦١٧	٢,٥٠٤,٦١٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤١٦)	(٤٨٥,٢٥٨)	التغير في القيمة العادلة
٣١٥,٢٦٧	٩٨,٢٦٥	ضرائب مؤجلة
٢,٤٣٢,٤٦٨	٢,١١٧,٦١٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

قام البنك بعد حصوله على موافقة سلطة النقد الفلسطينية خلال السنوات السابقة وبعد إجراء التنسيق مع مركزه الرئيسي باستثمار مبالغ في سندات الخزينة لدى البنك المركزي الأردني وسندات مؤسسات أخرى ، وإن تفاصيل هذه السندات كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	
٦٧,٩٠٩,٤٦٥	٦٠,٩٠٢,٨٢١	سندات مالية أجنبية غير مدرجة في أسواق مالية *
١٥,٨٨١,٦٠٠	١٤,٧٨٢,٦٥٠	سندات مالية محلية غير مدرجة في أسواق مالية**
٢,٦٣٧,٨٨٥	٢,٦٠٣,٢٥٠	أذونات الدفع الحكومية***
٨٦,٤٢٨,٩٥٠	٧٨,٢٨٨,٧٢١	

* يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات مالية، وأذونات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني.

** يمثل هذا البند استثمار البنك في سندات شركة فلسطين للتنمية والاستثمار والشركة العربية الفلسطينية للاستثمار.

*** يمثل هذا البند استثمار البنك في أذونات الدفع الحكومية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٦/٦٤) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكل ٨% وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار (لايبر ٦ شهور + ٣%) سنوياً.

تتراوح فترات استحقاق هذه الموجودات المالية من سنة إلى ٤ سنوات.

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

١١ - عقارات والآلات ومعدات - بالصافي

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	أراضي وعقارات دينار أردني	أثاث ومعدات وتحسينات دينار أردني	وسائط نقل دينار أردني	أجهزة الحاسب الآلي دينار أردني	المجموع دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٥,١٨٠,٤٠٦	١٢,٥٥٦,٠٢٦	٢٨٣,١٣٧	٧,٩٢٩,١٩٩	٢٥,٩٤٨,٧٦٨
الإضافات	-	٣٠,٠٣٥	-	٣٥٦,٤٩١	٣٨٦,٥٢٦
الاستبعادات	-	(١٣,٦٠١)	-	(٣١٣,٢٠٤)	(٣٢٦,٨٠٥)
الرصيد في نهاية الفترة	٥,١٨٠,٤٠٦	١٢,٥٧٢,٤٦٠	٢٨٣,١٣٧	٧,٩٧٢,٤٨٦	٢٦,٠٠٨,٤٨٩
الإستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	٩٤,٦٠٨	٩,٤٧٩,٤٩٦	٢٨٠,٣٠٧	٦,٨٠٠,٢٦٦	١٦,٦٥٤,٦٧٧
استهلاك الفترة	٣٥,٤٩٧	٣٦٦,٣٧٩	٢,٨٢٥	٢٤٨,١٥٦	٦٥٢,٨٥٧
الاستبعادات	-	(١١,٤٨٧)	-	(٣١٣,٠٤٠)	(٣٢٤,٥٢٧)
الرصيد في نهاية الفترة	١٣٠,١٠٥	٩,٨٣٤,٣٨٨	٢٨٣,١٣٢	٦,٧٣٥,٣٨٢	١٦,٩٨٣,٠٠٧
القيمة الدفترية للعقارات والآلات والمعدات	٥,٠٥٠,٣٠١	٢,٧٣٨,٠٧٢	٥	١,٢٣٧,١٠٤	٩,٠٢٥,٤٨٢
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	٣٧٦,٤٤٧	٣٧٦,٤٤٧
صافي القيمة الدفترية	٥,٠٥٠,٣٠١	٢,٧٣٨,٠٧٢	٥	١,٦١٣,٥٥١	٩,٤٠١,٩٢٩
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	٥,٠٥٠,٣٠١	٢,٧٣٨,٠٧٢	٥	١,٦١٣,٥٥١	٩,٤٠١,٩٢٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	أراضي وعقارات دينار أردني	أثاث ومعدات وتحسينات دينار أردني	وسائط نقل دينار أردني	أجهزة الحاسب الآلي دينار أردني	المجموع دينار أردني
الرصيد في بداية السنة	٦٥٤,٠٧٥	١٢,٢٤٣,٥٧٣	٢٨٣,١٣٧	٧,٩٣١,١٢٠	٢١,١١١,٩٠٥
الإضافات	٤,٥٢٦,٣٣١	٣٨٢,٧٢٩	-	٤٢٣,٥٤٦	٥,٣٣٢,٦٠٦
الاستبعادات	-	(٧٠,٢٧٦)	-	(٤٢٥,٤٦٧)	(٤٩٥,٧٤٣)
الرصيد في نهاية السنة	٥,١٨٠,٤٠٦	١٢,٥٥٦,٠٢٦	٢٨٣,١٣٧	٧,٩٢٩,١٩٩	٢٥,٩٤٨,٧٦٨
الإستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	٤٨,٧٩٠	٨,٨٠٧,١٧٦	٢٧٣,٤١٦	٦,٦٥٥,٧٦٩	١٥,٧٨٥,١٥١
استهلاك السنة	٤٥,٨١٨	٧٣٣,٩٤٧	٦,٨٩١	٥٦٩,٦٥٥	١,٣٥٦,٣١١
الاستبعادات	-	(٦١,٦٢٧)	-	(٤٢٥,١٥٨)	(٤٨٦,٧٨٥)
الرصيد في نهاية السنة	٩٤,٦٠٨	٩,٤٧٩,٤٩٦	٢٨٠,٣٠٧	٦,٨٠٠,٢٦٦	١٦,٦٥٤,٦٧٧
القيمة الدفترية للعقارات والآلات والمعدات	٥,٠٨٥,٧٩٨	٣,٠٧٦,٥٣٠	٢,٨٣٠	١,١٢٨,٩٣٣	٩,٢٩٤,٠٩١
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	٣١٦,٠٦٠	٣١٦,٠٦٠
صافي القيمة الدفترية	٥,٠٨٥,٧٩٨	٣,٠٧٦,٥٣٠	٢,٨٣٠	١,٤٤٤,٩٩٣	٩,٦١٠,١٥١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	٥,٠٨٥,٧٩٨	٣,٠٧٦,٥٣٠	٢,٨٣٠	١,٤٤٤,٩٩٣	٩,٦١٠,١٥١

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

١٢ - موجودات غير ملموسة

فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة (برامج الحاسب الآلي) خلال الفترة / السنة:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٣,١١٦,٦٨٤	٣,٧٨٦,١٩٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٤٠,٩٥٩	١٨٣,٣٢٣	إضافات
(٤٤٧,٧٠٤)	(٨٥٢,٨٣٣)	إطفاءات
٣,٠٠٩,٩٣٩	٣,١١٦,٦٨٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٣ - موجودات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٣,٣٨٤,٦٥٠	٣,٣٧٦,٧٥١	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
١,٤٧١,١٤٢	١,٤٧١,١٤٢	أراضي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٤,٤٠٨,٢٨٢	١,٢١٤,٥٦٥	شيكات المقاصة
١,٢٥٤,٩٠٤	٨٧٩,٨٧٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وسلف ومصاريف مؤقتة وأخرى
١,٠٧٢,٥٣٤	١,١٩٠,٩٥٢	ذمم مدينة
١٢٧,٦١٢	١٢٢,٠٩٢	قرطاسية ومطبوعات
١١,٧١٩,١٢٤	٨,٢٥٥,٣٧٤	

١٤ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
خارج فلسطين	خارج فلسطين	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١,٢٤٩,٢٨١	٢٣,٨٩٣,١٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٩٤,٥٧٢,٨٦٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من ثلاثة أشهر
١,٢٤٩,٢٨١	١٢٨,٤٦٥,٩٩٧	

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

١٥ - ودائع العملاء

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	
١٣٨,٤٦٧,٩٠٦	١٤٩,٦١٧,٠٠٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥١,٩٥٧,٢٩٢	٢٣٧,٦٩٦,٨٦٠	ودائع التوفير
١٠٣,٢١٦,٤٦٤	٧٤,٥٥٠,٤٩٣	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٤٩٣,٦٤١,٦٦٢	٤٦١,٨٦٤,٣٥٥	

١٦ - تأمينات نقدية

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	
٨,٠٨٦,٩٦٩	٧,٨٥٤,٠٠٠	تأمينات تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٥٠١,٨٩٢	٣,٠٢٦,٤٤٢	تأمينات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٦٦٧,٣٩٧	١,٤٠٤,٧٨١	أخرى
١١,٢٥٦,٢٥٨	١٢,٢٨٥,٢٢٣	

١٧-أموال مقترضة

٣٠ حزيران ٢٠١٧	المبلغ بالدينار الأردني	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الافتراض
شركة الأسواق المالية العالمية (FMI)	١,٠٧٤,٢٢٤	شهري	لا يوجد	لا يوجد
٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
شركة الأسواق المالية العالمية (FMI)	١,٠٧٤,٢٢٤	شهري	لا يوجد	لا يوجد

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

١٨ - مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة دينار أردني	المكون خلال الفترة / السنة دينار أردني	المستخدم خلال الفترة / السنة دينار أردني	رصيد نهاية الفترة / السنة دينار أردني
٧,٨٩٦,٤٣٠	٧٦٩,٣٥١	(٢٩١,٨١٧)	٨,٣٧٣,٩٦٤
٣,١٦٨,٣٤٣	-	(٣,٦٨٦)	٣,١٦٤,٦٥٧
١١,٠٦٤,٧٧٣	٧٦٩,٣٥١	(٢٩٥,٥٠٣)	١١,٥٣٨,٦٢١
٧,٥١٠,٢٨٨	١,١٣٠,٤٢١	(٧٤٤,٢٧٩)	٧,٨٩٦,٤٣٠
٣,١٧٨,٩١٩	-	(١٠,٥٧٦)	٣,١٦٨,٣٤٣
١٠,٦٨٩,٢٠٧	١,١٣٠,٤٢١	(٧٥٤,٨٥٥)	١١,٠٦٤,٧٧٣

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق)
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا

١٩ - مخصصات الضرائب

يخضع البنك لقانون ضريبة الدخل على الأرباح الخاضعة والمعدلة لأغراض ضريبة الدخل ساري المفعول في مناطق السلطة الفلسطينية بنسبة ١٥%، ويتم التخصيص لضريبة الدخل على الأرباح المعدلة لأغراض ضريبة الدخل وفقاً للقانون، كما يخضع البنك لضريبة القيمة المضافة على الرواتب والأرباح بموجب نظام المكوس الإضافية المطبق في مناطق السلطة الفلسطينية بنسبة ١٦%.

لقد كانت الحركة على حساب مخصصات الضرائب خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧ دينار أردني (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار أردني (مدققة)	
٣,١٨٤,٥٥٧	٥,٠١٧,٤١٥	الرصيد بداية الفترة / السنة
١,٢٠٥,٨٦٤	٢,٣١٩,٥٣٨	التخصيص للفترة / السنة
(٧٥٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	استرداد وفر سنوات سابقة
(١,٩٤٦,٨٣٣)	(٢,٦٥٢,٣٩٦)	التسديد خلال الفترة / السنة
١,٦٩٣,٥٨٨	٣,١٨٤,٥٥٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

توصل البنك إلى مخالصة ضريبية نهائية عن نتائج أعماله لعام ٢٠١٥. هذا ولم يتوصل البنك إلى مخالصة نهائية بخصوص عام ٢٠١٦. علماً بأن البنك قد قام بتقديم الإقرارات الضريبية عن عام ٢٠١٦، ويتابع المستشار الضريبي إجراء التسويات النهائية مع دوائر الضريبة.

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٢٠ - مطلوبات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	
٧,٠٦٦,٧٩١	٣,٢٣٨,٧٧٣	أمانات مؤقتة وحسابات وسيطة
٨٩٠,٣٦٢	٧٨٤,٤٤٦	شيكات بنكية مصدقة
١,٨٤٤,٣٩٣	٢,٢٤٤,٦٣٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٤٥٢,٥١٣	٨٤٣,٧٩٧	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٢٢٢,٤٣٦	٥٣٧,٧٠٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة *
١١,٤٧٦,٤٩٥	٧,٦٤٩,٣٥٩	

* يمثل رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة ما نتج عن تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذي يظهر ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة في حقوق المركز الرئيسي.

٢١ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأسمال البنك (إدارة وفروع فلسطين) مبلغ ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ دينار أردني (ما يعادل ٥٠ مليون دولار أمريكي) ووفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية، هنالك مبلغ ١١,٦٠٠,٠٠٠ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٨,٢٢٤,٤٠٠ دينار أردني) من رأس المال مودع طرف سلطة النقد الفلسطينية كوديعة رأسمالية بفائدة (إيضاح رقم ٥).

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٠٦) وتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بخصوص رفع رأس المال للفروع العاملة في فلسطين من ٥٠ مليون دولار أمريكي إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي فسيتم رفع رأسمال البنك بحد أقصى بتاريخ ١٥ تموز ٢٠١٨.

كفاية رأس مال البنك

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال البنك هو الحفاظ على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المركز الرئيسي. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية.

تم احتساب نسبة كفاية رأس مال البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المستندة لمقررات بازل (II)، بينما تم احتسابها لسنة ٢٠١٦ وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية المستندة لمقررات بازل (I).

وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة بالنسبة السابقة:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
نسبته	نسبته	
إلى الموجودات	إلى الموجودات	
المرجحة	المرجحة	
المبلغ	المبلغ	
دينار أردني	دينار أردني	
%	%	
٥٩,٢٢٧,٠٠٥	٥٥,١٢٠,٢٦٠	رأس المال التنظيمي
٥٦,٥٥٨,٧١٠	٥٢,٤٥١,٩٦٥	رأس المال الأساسي
١٠,٦٩	١٥,٢٦	
١٠,٢١	١٤,٥٢	
٧,٨٥	٧,٩٦	
	٧,٥٧	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٢٢ - الاحتياطات

احتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات وقانون المصارف تقتطع نسبة ١٠% من الأرباح الصافية بعد الضرائب سنوياً تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين أو تحويل هذا الاحتياطي إلى الخارج إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٨) بنسبة ١,٥% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٥,٥% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الاحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

احتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة الاحتياطي الذي يتم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١١/١) بنسبة ١٥% من الأرباح السنوية الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال المصرف ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز استخدام أي جزء من احتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ٢٠% من رأسمال البنك.

٢٣ - الأرباح المدورة

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار أردني	دينار أردني	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٩,٨٢٨,٩٢٥	٥,٤٠٧,٥٠٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٧٣٠,٦٥٥	٥,٩٤٦,١٩٧	ربح الفترة / السنة
-	(٦٠٩,٩١١)	المحول إلى احتياطي إجباري *
-	(٩١٤,٨٦٧)	المحول إلى احتياطي التقلبات الدورية *
(٤٠٠,٠٠٠)	-	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٢,١٥٩,٥٨٠	٩,٨٢٨,٩٢٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطي الإجباري واحتياطي التقلبات الدورية حسب أحكام قانون الشركات وقانون المصارف والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية من أرباح فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧، حيث أن هذه القوائم مرحلية، وإن الإقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٢٤- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي المرحلية كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)
٨٤,٨٠٣,٦٥٥	٨٣,٠١٠,٣٧٦
٥٨,١٠٨,٣٥٢	٥٣,٨٣١,٥٦٥
٧٩,٠٣٠,٤٨٩	١٠٨,٧٣٦,٨٠٤
(١١١,٨٥٢,٣١٢)	(١١٨,٤٦٥,٩٩٧)
(٨,٢٢٤,٤٠٠)	(٨,٢٢٤,٤٠٠)
(٤٢,٤٢٤,٩٠٤)	(٤٠,٥٦٠,٠٩٢)
٥٩,٤٤٠,٨٨٠	٧٨,٣٢٨,٢٥٦

نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر

ودائع لدى المركز الرئيسي تستحق خلال ٣ أشهر

يُنزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر

وديعة رأسمالية مقيدة السحب لدى سلطة النقد الفلسطينية

متطلبات الإحتياطي الإلزامي النقدي

٢٥- ارتباطات والتزامات محتملة

يقوم البنك بإصدار إرتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة للنقض لمقابلة الإحتياجات المالية للعملاء، وبالرغم من أن هذه المطلوبات قد لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الموحدة فهي لا تزال تتضمن مخاطر ائتمانية وهي بالتالي جزء من المخاطر الكلية للبنك. في كثير من الحالات لا يمثل المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي الموحدة للالتزام المتكبد كامل الخسارة المحتملة للتعاقد.

فيما يلي اجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة القائمة:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)
٤,٥٦٠,٥٥٧	٥,٦٤٢,٢٠١
٢٥٣,١٢٥	٢٣٦,٠٢٤
١,٢٤٠,١٩٣	١,٠٩٠,١٧٢
٤٢٠,٢٩٨	٣٧٦,١٠٢
٢,٢٢١,٧٤٣	٢,٨٩٤,٤٩٧
٧٧٤,٧٤٤	٥٧٠,٠٧٥
٩٦٢,٤٦٩	٥٣٣,٦٥٣
٣٩,٠٩٠,٧٠١	٢٩,٧٩٨,٥٩٧
٤٩,٥٢٣,٨٣٠	٤١,١٤١,٣٢١

إعتمادات مستندية

قبولات

كفالات:

حسن تنفيذ

صيانة

دفع

دخول عطاء

أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٢٥- ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)
١,٠٦٨,١٢٧	٩٩٩,٧٤٩
١,٠٦٨,١٢٧	٩٩٩,٧٤٩

التزامات تعاقدية
عقود شراء عقارات وآلات ومعدات

٢٦- القضايا المقامة على البنك

بلغ عدد القضايا المقامة على البنك (٥٤) و(٥٥) قضية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على التوالي وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا مبلغ ٣٠,١٨٩,٠٩٤ دينار أردني ومبلغ ٣٠,٩٣٩,٢٨٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٣,١٦٤,٦٥٧ دينار أردني ومبلغ ٣,١٦٨,٣٤٣ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على التوالي (إيضاح رقم ١٨). في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك، فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهة تلك القضايا.

٢٧- معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات التي يسيطرون عليها أو لهم القدرة على التأثير فيها كجهات ذات علاقة. تم خلال الفترة / السنة إجراء معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات ائتمانية ممنوحة وقد بلغت أرصدها كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	ودائع لدى المركز الرئيسي
١٤٨,٦٢٢,٨٥٢	١٨٠,٠٠٩,٨٠٤	طبيعة العلاقة
٢٩,٥١٤,٩٦٢	١٧,١٠٢,٢٩٣	المركز الرئيسي
٩,٩٠٩,١٣٨	٣٨,٢١٩,٠٣٨	شركات شقيقة وإدارة عليا
		شركات شقيقة وإدارة عليا
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة
		إعتمادات مستندية
٢١١,٠٧٠	٩٩٨,٦٦٥	شركات شقيقة وإدارة عليا
٢٢١,٩٥٣	٥٦٨,٣٥٩	شركات شقيقة وإدارة عليا
		كفالات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٢٧- معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	طبيعة العلاقة	بنود قائمة الدخل الموحدة الموجزة
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)		فوائد وعمولات مقبوضة
٢٨٩,٣٧٣	٢٤٣,٠٥٢	شركات شقيقة وإدارة عليا	فوائد مقبوضة
١,٦٧٤,٣٤٦	١,٧٦٥,٧٦٥	المركز الرئيسي	فوائد وعمولات مدفوعة
١٥,٨٤١	٦٧,٠٤٠	شركات شقيقة وإدارة عليا	

- تشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما نسبته ٩,٧% و ٦,٣% على التوالي من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما نسبته ٥٠% و ٣١% على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدينار الأردني بين ٤% إلى ٦%.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدولار الأمريكي بين ٣,١٨% إلى ٦%.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع الممنوحة لجهات ذات علاقة بالدينار الأردني بين ٠,٥% إلى ٤,٢٥%.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة
٤٦٤,٦٧٧	٤٨٧,٩٢٣	
٤٣,٢٢٦	١٠٠,٣٤٥	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٢٨- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم به استبدال أي من الموجودات أو تسوية أي من المطلوبات وفق معاملة منظمة بين أطراف مطلعة ولديها الرغبة في إتمام تلك المعاملة، وطبقاً لذلك فقد تنشأ فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة. إن تحديد تعريف القيمة العادلة هو الافتراض الذي يفيد بأن البنك سيستمر في أعماله بدون النية أو الحاجة لتقليص حجم أعماله بشكل ملحوظ، أو إبرام معاملات وفق شروط مجحفة.

آليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاضعة لشروط وبنود ثابتة والمتاجرة بها في أسواق مالية نشطة بالاعتماد على أساس أسعار السوق المدرجة (وتتضمن السندات المدرجة القابلة للاسترداد، وصكوك المقيضة، وصكوك الدين، والسندات الدائمة).
- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.
- تحتسب القيمة العادلة للأدوات المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة. في حال عدم توفر مثل هذه الأسعار، يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام منحني الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس العقود الأجلة بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الأجلة المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبنية على أسعار فائدة محددة تطابق تواريخ استحقاقات العقود. يتم قياس مبادلة أسعار الفائدة على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمخصومة باستخدام منحنيات الفائدة المطبقة والمأخوذة من نسب الفائدة المدرجة.

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من (١) إلى (٣) على أساس مدى وضوح القيم العادلة:

- قياس القيمة العادلة من المستوى (١) : وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
- قياس القيمة العادلة من المستوى (٢) : وهي القيم المستنبطة من القوائم عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشرة (مستنبطة من الأسعار).
- قياس القيمة العادلة من المستوى (٣) : وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة (مدخلات غير الملحوظة).

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٢٨ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)				
المستوى (١) دينار أردني	المستوى (٢) دينار أردني	المستوى (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٥,٢٨٩,٦٣١	-	-	٥,٢٨٩,٦٣١	أسهم متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)
-	-	-	٤٩١,٥٠٨	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
٥,٢٨٩,٦٣١	-	-	٥,٧٨١,١٣٩	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)				
المستوى (١) دينار أردني	المستوى (٢) دينار أردني	المستوى (٣) دينار أردني	المجموع دينار أردني	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٥,٢٩٠,٠٤٨	-	-	٥,٢٩٠,٠٤٨	أسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)
-	-	-	٤٩١,٥٠٨	سندات غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
٥,٢٩٠,٠٤٨	-	-	٥,٧٨١,٥٥٦	

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٢٨ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

باستثناء ما يرد بالجدول التالي، تعتقد الإدارة بأن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية والمطلوبات المالية المقيمة في القوائم المالية الموحدة الموجزة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (منققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)		القيمة الدفترية	دينار أردني
	دينار أردني	القيمة العادلة	دينار أردني	القيمة العادلة		
المستوى الثاني	٨٣,٠١٠,٣٧٦	٨٣,٠١٠,٣٧٦	٨٤,٨٠٣,٦٥٥	٨٤,٨٠٣,٦٥٥	تقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية	
المستوى الثاني	٥٣,٨٣١,٥٦٥	٥٣,٨٣١,٥٦٥	٦٥,١٥٥,٥٤٢	٦٥,١٥٥,٥٤٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
المستوى الثاني	١٨٠,٠٠٩,٨٠٤	١٨٠,٠٠٩,٨٠٤	١٤٨,٦٢٢,٨٥٢	١٤٨,٦٢٢,٨٥٢	ودائع لدى المركز الرئيسي	
المستوى الثاني	٢٧٠,٧٥٩,٧٧٧	٢٧٠,٧٥٩,٧٧٧	٣٠٤,٩٩٨,٥٥٦	٣٠٤,٩٩٨,٥٥٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة	
المستوى الثاني	٥,٧٨١,٥٥٦	٥,٧٨١,٥٥٦	٥,٧٨١,١٣٩	٥,٧٨١,١٣٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
المستوى الثاني	٧٨,٢٨٨,٧٢١	٧٨,٢٨٨,٧٢١	٨٦,٤٢٨,٩٥٠	٨٦,٤٢٨,٩٥٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
المستوى الثاني	٥,٧٨٢,٢٦٨	٥,٧٨٢,٢٦٨	٨,٨٦٥,٤٦٦	٨,٨٦٥,٤٦٦	موجودات مالية أخرى	
	٦٧٧,٤٦٤,٠٦٧	٦٧٧,٤٦٤,٠٦٧	٧٠٤,٦٥٦,١٦٠	٧٠٤,٦٥٦,١٦٠	مجموع الموجودات	
المستوى الثاني	١٢٨,٤٦٥,٩٩٧	١٢٨,٤٦٥,٩٩٧	١١٩,١١٩,٨١٢	١١٩,١١٩,٨١٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
المستوى الثاني	٤٦١,٨٦٤,٣٥٥	٤٦١,٨٦٤,٣٥٥	٤٩٣,٦٤١,٦٦٢	٤٩٣,٦٤١,٦٦٢	ودائع العملاء	
المستوى الثاني	١٢,٢٨٥,٢٢٣	١٢,٢٨٥,٢٢٣	١١,٢٥٦,٢٥٨	١١,٢٥٦,٢٥٨	تأمينات نقدية	
المستوى الثاني	١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	أموال مقترضة	
المستوى الثاني	٧,١١١,٦٥٥	٧,١١١,٦٥٥	١١,٢٥٤,٠٥٩	١١,٢٥٤,٠٥٩	مطلوبات مالية أخرى	
	٦١٠,٨٠١,٤٥٤	٦١٠,٨٠١,٤٥٤	٦٣٦,٣٤٦,٠١٥	٦٣٦,٣٤٦,٠١٥	مجموع المطلوبات	

للبنود المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٢٩ - قطاع الأعمال

تنقسم أعمال البنك الى قطاعين رئيسيين هما، قطاع الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الائتمان والقروض والرهنات، أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات والهيئات الحكومية وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والتمويل التجاري والودائع. تضم أعمال الخزينة أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية وعمليات إدارة البنك العامة.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

الأفراد دينار أردني	المؤسسات دينار أردني	الخزينة دينار أردني	أخرى دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠١٧ دينار أردني (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٦ دينار أردني (غير مدققة)
٥,٣٠١,١٧٣	٦,٠٢٦,٥١٢	٤,٥٤٩,٣٤٦	-	١٥,٨٧٧,٠٣١	١٤,٧٦٣,٢٧٦
٤,٤٠٦,٩٢٦	٥,٦٥١,٨٤١	٣,٨٢٢,٦١٧	-	١٣,٨٨١,٣٨٤	١٣,٢٠٧,٥٥٥
				(١٠,٦٩٤,٨٦٥)	(١٠,٣٠٤,٠١٨)
				٣,١٨٦,٥١٩	٢,٩٠٣,٥٣٧
				(٤٥٥,٨٦٤)	(٥٠٢,٩٤٣)
				٢,٧٣٠,٦٥٥	٢,٤٠٠,٥٩٤
				٧٨٦,٥٢٣	٥,٠١٤,٨١٢
				١,١٠٠,٥٦١	١,٠٩٦,٣٤٠
إجمالي الإيرادات					
نتائج أعمال القطاع					
مصاريف غير موزعة					
الربح قبل الضرائب					
مصروف الضرائب					
ربح الفترة					
مصاريف رأسمالية					
استهلاكات وإطفاءات					
٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
١١٥,٦٢٣,٧٩٢	١٨٩,٣٧٤,٧٦٤	٣٩٠,٧٩٢,١٣٨	٢٤,١٣٠,٩٩٢	٧١٩,٩٢١,٦٨٦	٦٩٢,٦٦٤,٠٠٨
٣٨٨,٧٨٥,٤١٦	١٠٤,٨٥٦,٢٤٦	١١٩,١١٩,٨١٢	٣٧,٠٣٩,١٨٦	٦٤٩,٨٠٠,٦٦٠	٦٢٥,٥٨٨,٤٨٨
إجمالي موجودات القطاع					
إجمالي مطلوبات القطاع					

بنك القاهرة عمان والشركة التابعة له - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٢٩ - قطاع الأعمال (تتمة)

معلومات عن التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية للبنك حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي	
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
١٤,٧٦٣,٢٧٦	١٥,٨٧٧,٠٣١	٣,٨١٤,٩٩٧	٣,٦٨٠,٦٠٣	١٠,٩٤٨,٢٧٩	١٢,١٩٦,٤٢٨
٥,٠١٤,٨١٢	٧٨٦,٥٢٣	-	-	٥,٠١٤,٨١٢	٧٨٦,٥٢٣
إجمالي الإيرادات		المصاريف الرأسمالية			

المجموع		دولي		محلي	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)
٦٩٢,٦٦٤,٠٠٨	٧١٩,٩٢١,٦٨٦	٣٢١,٩٥٤,٥٩٢	٣١٦,٤٩٨,١٦٩	٣٧٠,٧٠٩,٤١٦	٤٠٣,٤٢٣,٥١٧
مجموع الموجودات					

٣٠ - موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أية بنود ذو طبيعة موسمية في القوائم المالية الموحدة الموجزة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٢٠١٦.