

رئيس مجلس الإدارة / المدير العام

الرقم : ر م ع / ٢٤٥ / ٢٠١٦

التاريخ : ٢٧ / ٧ / ٢٠١٦

السيد / المدير التنفيذي المحترم

بورصة عمان

عمان - الأردن

تحية واحتراماً،

الموضوع:- "القوائم المالية الموحدة النصف سنوية للسنة المنتهية أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٦"

استناداً لأحكام المادة (١٧ / ٣/أ) من تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان، يسرنا أن
نرفق لكم القوائم المالية الموحدة الموجزة لبنك الأردن للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران
٢٠١٦ ، مراجعة من قبل مدققي حسابات البنك السادة/ شركة القواسمي وشركاه (KPMG)
والسادة/ ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)، ومصادق عليها من قبل مجلس إدارة بنك الأردن .
علماً بأن هذه القوائم المالية خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

رئيس مجلس الإدارة / المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٧ - ٢٠١٦
الرقم التسلسلي: ٢٥٥٤
رقم الملف: ١١٠٢٢
الجهة المختصة: إدارة التدقيق

بنك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

بنك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠١٦

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

٢٥ - ١	الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
--------	--

تقرير المراجعة

مسودة للبحث

الى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك الأردن
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية، إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"، إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل جوهرياً من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

مسودة للبحث

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه قد تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان والبنك المركزي الأردني ولأغراض مراقبة الشركات.

أمر آخر

إن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والقوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والتي تظهر لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها ومراجعتها من قبل السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن والتي أصدرت تقرير غير متحفظ واستنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٦ و ٢٧ تموز ٢٠١٥ على التوالي.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢١ تموز ٢٠١٦

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

شركة القواسمي وشركاه

عاصم فوليب حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

قائمة (أ)

بنك الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

الموجز	ايضاح	٢٠١٦ حزيران	٢٠١٥ كانون الأول
دينار	دينار	(مراجعة غير مدققة)	
٤	٢٧١,٩٤١,٦٩٠	٢٣٤,٥٠٠,٥٠٧	
٥	٤٣٩,٦٢١,٨٣٥	٢٨١,٣١٨,٧٥٨	
	٦٨,١٣١,١٠٠	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	
٦	٨٧٩,١٣٤	١,٠٩٥,٨٢٨	
٧	٨٥,٣١٢,٩٩٣	٦٢,٦٥٥,٣٩٩	
	٢١٩,٨٠٠	٨٦٦,١٠٧	
٨	١,١٨٠,٨٧٥,٢٤٠	١,١٤٢,٢٣٧,٢٤٦	
٩	٢١١,٥٠٨,٣٨١	٢٢٧,٦٥٥,٧٠٧	
	١	١	
١٠	٢٦,٧٥٤,١٨٩	٢٥,٧٩٥,٤٥٥	
	٣,٤٢٢,٨٢٤	٣,٣٢٠,٣٠٣	
١١	١١,٨٧٢,٦٠٧	١٢,٢١٧,٥٧٣	
	٦٦,٢٤٠,٣٦٠	٥٩,٥٥٨,٩٨٩	
	٢,٣٦٦,٧٨٠,١٥٤	٢,٢٠٦,٢٢١,٨٧٣	

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

١٢	١,٦٦٧,٣٧٧,٦٧١	١,٥٦٤,٨٨٦,٩٦٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
	١٤٣,١٠٤,٨٢٤	١١١,١٧١,١٥٢	ودائع عملاء
١٣	٥,٦٢٥,٨٢٨	٦,٢٢٦,١٦٥	تأمينات نقدية
١٤	١٠,٤٤٤,٣٠١	١٣,١٩٧,٦٥٤	مخصصات متبوعة
	٤٨١,٠١٥	٥٠٠,٩٥٦	مخصص ضريبة الدخل
١٥	٢٢,٧٠٨,٤٤٧	١٩,٧٠٤,٩٩٩	أموال مقترضة
	١,٩٨٣,٠٩٠,٩٤٩	١,٨٣٩,٢٧٦,٩١٩	مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:

	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٥,١٠٠,٠٠٠	حقوق مساهمي البنك
	٦٧,٧١٤,٨٩٥	٦٧,٧١٦,٨٣٣	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
	٤,٩٤٤	١٣,٧٠٩,٧٤٠	الإحتياطي القانوني
	١٢,٩١٧,٥٧٩	١٢,٦٤٦,٢٥٢	الإحتياطي الإختياري
	٢,٩٢١,٦٠١	٢,٩٢١,٦٠١	إحتياطي المخاطر المصرفية العامة
١٨	(١٢,٣٢٣,٢٢٥)	(١١,٤٨١,٨٩١)	إحتياطي خاص
١٦	٥٦,٠٩٨,٧٥٣	٣٣,١٨٦,٦٤٥	فروقت ترجمة عملات أجنبية
١٧	٢٩,٠١٧,٧٣٤	٨٨,٤٤٢,٦١٤	إحتياطي القيمة العادلة
	٢١,٥٥٣,٠٥٠	-	أرباح مدورة
	٣٧٧,٩٠٥,٣٣١	٣٦٢,٢٤١,٧٩٤	الربح للفترة بعد الضرائب
	٥,٧٨٣,٨٧٤	٤,٧٠٣,١٦٠	مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
	٣٨٣,٦٨٩,٢٠٥	٣٦٦,٩٤٤,٩٥٤	حقوق غير المسيطرين
	٢,٣٦٦,٧٨٠,١٥٤	٢,٢٠٦,٢٢١,٨٧٣	مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

رئيس مجلس الادارة / المدير العام

قائمة (ب)

بنك الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل لمؤسسة المحلية الموحدة

(مراجعة غير مدققة)

الإيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩	٢٧,٣٣٢,٣٥٤	٢٧,٩١٥,٨٧٦	٥٤,٣٠١,٢٤٧	٥٦,٧٥٨,٠٠١
٢٠	٤,٥٧٩,٤٧٥	٥,٠٨٤,٩٦١	٨,٥٣٨,٣٦٩	١١,٢٢٣,٢٤٢
صافي إيرادات الفوائد	٢٢,٧٥٢,٨٧٩	٢٢,٨٣٠,٩١٥	٤٥,٧٦٢,٨٧٨	٤٥,٥٣٤,٧٥٩
صافي إيرادات العمولات	٥,٧٠٠,٣٩٥	٥,٣٦١,١٠٧	١٠,٩٣٣,٤٧٥	١٠,١٠٨,٠٦٥
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٢٨,٤٥٣,٢٧٤	٢٨,١٩٢,٠٢٢	٥٦,٦٩٦,٣٥٣	٥٥,٦٤٢,٨٢٤
أرباح عملات أجنبية	٦٥٩,٠٤٥	٨٢٣,٠٤٨	١,٣٨١,٤٩٨	١,٤٨٦,٠٧٤
أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل	١٨,٨١٧	(٢١٤,٢٢٩)	٦,٦٤٠	(٢٦٣,٤٨٦)
توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢٩٢,٨٩٣	٦٠٧,٣٢٣	٢,٣٩٢,٨٩٣	٣,١٠٧,٣٢٣
إيرادات أخرى	١,١٩٠,٨٠٣	١,٠٥٤,٣٨٤	٢,٨١٣,٣٨٩	٢,٢٥٨,٣٨٧
إجمالي الدخل	٣١,٢١٤,٩٠٢	٣٠,٤٦٢,٥٤٨	٦٣,٧٦٠,٧٧٣	٦٢,٢٣١,١٢٢
نفقات الموظفين	١,١٥٠,٠٨٩	٧,١٨١,٥٧٦	١٦,٠١٩,٠٥٨	١٥,٥٨٠,٣٠١
استهلاكات وإطفاءات	١,١٥٠,٦٩٨	١,١٦١,٣٩٩	٢,٢٦٠,٣٨٨	٢,٤١٥,٤٤٠
مصاريف أخرى	٥,٦٧٩,٠٤٣	٥,٠٠٨,٨٧٢	١٠,٩٦٩,٤٠٠	٩,٩٦٤,٨١٨
مخصص تكاليف التسهيلات الائتمانية المباشرة	٥٨٦,٤٧٢	٥١٠,٠٩٦	١,٦١٨,٢٣٥	٢,٨٦٩,٢٧١
مخصص عقارات آلت ملكيتها للبنك	٥٢٦,٨٦٠	٣٧٥,٠٠٠	١,١٢٠,٥٤٤	٧٥٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	(٢٢,١١٧)	٥٨١,٣٣٥	٣٢٧,٢٤٠	٨٧٦,١٩١
إجمالي لمصرفات	١٥,٠٧٦,٠٤٥	١٤,٨٩٥,٢٧٨	٣٢,٢٨٤,٨٦٥	٣٢,٤٥٧,٠٣٨
الربح للفترة قبل الضريبة	١٦,١٣٨,٨٥٧	١٥,٥٦٧,٢٧٠	٣١,٣٧٥,٩٠٨	٢٩,٧٧٤,٠٨٤
بيزولي ضريبة الدخل	٥,٢٩٥,٧٥٦	٦,٨٧٩,٠٠٣	٩,٩٧٠,٢٢٩	١١,٤٤٢,٦٣٣
الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)	١٠,٨٤٣,١٠١	٨,٦٨٨,٢٦٧	٢١,٤٠٥,٦٧٩	١٨,٣٣١,٤٥١
ويعود إلى:				
مساهمي البنك	١٠,٥٩١,٨٦٦	٩,٢٤٦,٧٣٠	٢١,٥٥٣,٠٥٠	١٩,٢٧٦,١٥٤
حقوق غير المسيطرين	٢٥١,٢٣٢	(٥٥٨,٤٦٣)	(١٤٧,٣٧١)	(٩٤٤,٧٠٣)
	١٠,٨٤٣,١٠١	٨,٦٨٨,٢٦٧	٢١,٤٠٥,٦٧٩	١٨,٣٣١,٤٥١

فلن / دينار	فلن / دينار
٠,١٠٨	٠,٠٩٦

٢٣

حصة السهم من الربح للفترة (مساهمي البنك)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة ونقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفقة

رئيس مجلس الإدارة المدير العام

قائمة (ج)

بنك الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٣٣١,٤٥١	٢١,٤٠٥,٦٧٩	٨,٦٨٨,٢٦٧	١٠,٨٤٣,١٠١

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة :		فروقات ترجمة عملات أجنبية	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
٢,٨٣٥,٢٩٧	٢,٠٩٣,٠١٢	١,٥٢١,٣٤٤	٤٦٥,٥٤٠
٢,٨٣٥,٢٩٧	٢,٠٩٣,٠١٢	١,٥٢١,٣٤٤	٤٦٥,٥٤٠

بنود الدخل الشامل الآخر غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة :		(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
٤,٩٠١,٩٠٢	٢٤,٧٤٤,٩٤٧	٢,٩٤٦,٩٨١	٥,٧٦٧,١٩٤
٤,٩٠١,٩٠٢	٢٤,٢٦٥,٥٦٠	٢,٩٤٦,٩٨١	٥,٥٨٧,٨٢٩
٢٦,٠٦٨,٦٥٠	٤٧,٧٦٤,٢٥١	١٣,١٥٦,٥٩٢	١٦,٨٩٦,٤٧٠

إجمالي الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز للفترة - قائمة (د)

إجمالي الدخل الشامل الموحد المرحلي الموجز العائد إلى :		مساهمي البنك	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
٢٥,٥٠٦,٨٨١	٤٦,٦٨٣,٥٣٧	١٢,٩٣٩,١٨٠	١٦,٤٥٢,٧١١
٥٦١,٧٦٩	١,٠٨٠,٧١٤	٢١٧,٤١٢	٤٤٣,٧٥٩
٢٦,٠٦٨,٦٥٠	٤٧,٧٦٤,٢٥١	١٣,١٥٦,٥٩٢	١٦,٨٩٦,٤٧٠

حقوق غير المسيطرين

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (أ)

بنك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)

صالح - الأردن

قائمة التغيرات النقدية الموحدة للمرحلية الموحدة
(مراجعة غير مدققة)

الإيضاح	للمدة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية:		
الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب)	٣١,٣٧٥,٩٠٨	٢٩,٧٧٤,٠٨٤
تعديلات لبنود غير نقدية:		
استهلاكات وإطفاءات	٢,٢٦٠,٣٨٨	٢,٤١٥,٤٤٠
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٦٨٨,٢٣٥	٢,٨٦٩,٧٧٧
(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات	(٨,٥٥٠)	٣٥,٢٢٠
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة	٢٧,٥٥٥	٥٤٩,٩٥٣
تأثير تغير في أسعار الصرف	(١,٢٧٣,٤٦٦)	(١,٤٩٣,٨٣٣)
مخصصات متنوعة	٣٢٧,٢٤٠	٨٧٦,٦٦٦
خسائر تدني موجودات مالية آلت ملكيتها للبك وفاء للديون	-	٦٥٧,٠٠٠
مخصص عقارات آلت ملكيتها للبك	١,١٢٠,٥٤٤	٧٥٠,٠٠٠
أخرى - فروقات عمله	١,١٧٨,٤٤١	٢,٢٠٤,١٩٦
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات	٣٦,٦٩٦,٣٩٥	٣٨,٦٣٨,٥٣٣
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
النقص في أرصدة مقيدة السحب	٨٩,٦١١	١٥١,٧٢٠
النقص في الإيداع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)	٨٦,٨٦٨,٩٠٠	-
النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٨٩,١٣٩	(١,٦٩٥,٢٢٠)
(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٤٠,٣٢٦,٢٢٩)	(٦١,٨٦٧,٧٢٤)
(الزيادة) في الموجودات الأخرى	(٧,٨٠١,٩١٥)	(٤,٥٨٤,٣٥٤)
(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)	(٣,١٥٩,٠٠٠)	-
الزيادة (النقص) في ودائع العملاء	١٠٢,٤٩٠,٧٠٨	(١٩,١٤٧,٠٤٤)
الزيادة في تلميذات نقدية	٣١,٩٣٣,٦٧٢	٢,٦٢٧,٦٩٠
(النقص) في الأموال المقرضة	(١٩,٩٤١)	-
الزيادة في مطلوبات أخرى	٢,٦٩١,٥٦٥	١,١٢٦,٨٨٤
صافي التغير في الموجودات والمطلوبات	١٧٢,٩٥٦,١١٠	(٤٣,٣٨٨,٠٤٨)
صافي التدفق النقدي من (الإستخدام في) عمليات التشغيل قبل الضرائب المدفوعة ومخصص تعويض نهائية الخدمة المدفوع	٢٠٩,٦٥٢,٤٠٥	(٤,٧٤٩,٥١٥)
الضرائب المدفوعة	(١٢,٩١٤,٨٤٧)	(١٥,٧٤٩,٠٠٧)
مخصص تعويض نهائية الخدمة والقضايا المدفوع	(٨٤٦,٦٢٦)	(٩١١,٥٤٨)
صافي التدفق النقدي من (الإستخدام في) عمليات التشغيل	١٩٥,٨٩٠,٩٣٢	(٢١,٤١٠,٠٧٠)
التدفق النقدي من عمليات الإستثمار:		
(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٢١,٨٠٤,٠٨٤)	(٥٠,٠٥٨,٦٩٧)
استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٧,٩٥١,٤١٠	٩١,٥٦٦,٨٨٣
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	(٢,٩٧٣,٢٥١)	-
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٤,٥٨١,٢١٧	-
استحقاق (شراء) مشتقات مالية	٦٤٦,٣٠٧	(٤٢٣,٢٩٠)
(شراء) ممتلكات ومعدات	(٣,٦٦٠,٧٥٠)	(٢,١٢٢,٦٩٣)
بيع ممتلكات ومعدات	٦٧,٧٥٢	٥٤,٤٣٠
موجودات غير ملموسة - بالصفافي	(٤٤٣,٢٥٦)	(٤١٩,٥٣٥)
صافي التدفق النقدي من عمليات الإستثمار	١٤,٣٦٥,٣٤٥	٣٨,٥٩٧,٠٩٨
التدفق النقدي من عمليات التمويل:		
فروقات ترجمة عملات أجنبية	٢,٠٩٣,٠١٢	٢,٨٣٥,٢٩٧
أرباح موزعة على المساهمين	(٣٠,٧٠٨,١١٧)	(٣٠,٣٨٠,٦٦٧)
صافي (الإستخدام النقدي في) عمليات التمويل	(٢٨,٦١٥,١٠٥)	(٢٧,٥٤٤,٩٧٠)
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	١,٢٧٣,٤٦٦	١,٤٩٣,٨٣٣
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	١٨٢,٩١٤,٦٣٤	(٨,٨٦٤,١٠٩)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٣٨٣,٢٥٥,٨٣٤	٣٧٦,٧٨٩,٥٢٠
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٥٦٦,١٧٠,٤٦٨	٣٦٧,٩٢٥,٤١١

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

بنك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
(عمان - الأردن)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- ١- **معلومات عامة**
- تأسس البنك كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية خلال عام ١٩٦٠ تحت رقم (١٩٨٣) بتاريخ ٣ آذار ١٩٦٠ طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم ٣٣ لسنة ١٩٦٢ برأسمال مقداره ٣٥٠ ألف دينار أردني موزع على ٧٠ ألف سهم بقيمة اسمية مقدارها خمسة دنانير للسهم الواحد ، وقد تم زيادة رأس مال البنك عدة مرات حتى العام ٢٠١١ بحيث أصبح رأس مال البنك المصرح به والمكتتب به والمدفوع ١٥٥/١ مليون دينار بقيمة إسمية مقدارها دينار للسهم الواحد .
 - وبموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادي والمنعقد بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٦ تقرر رفع رأس مال البنك من ١٥٥/١ مليون دينار إلى ٢٠٠ مليون دينار وذلك عن طريق رسملة ١٣,٧٠٢,٨٥٨ دينار من الإحتياطي الاختياري ورسملة ٣١,١٩٧,١٤٢ دينار من الأرباح المدورة ، وقد تم إستكمال كافة الإجراءات القانونية المتعلقة بزيادة رأس المال بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٦ .
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٧٠) فرعاً وفروعه في فلسطين وعددها (١٤) فروع والشركات التابعة له في سوريا والأردن (بنك الأردن - سورية وشركة تفوق للاستثمارات المالية وشركة الأردن للتأجير التمويلي) .
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٥٩٠) بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني .
- ٢- **أهم السياسات المحاسبية**
- أسس إعداد القوائم المالية**
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة) ، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني .
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة ، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة .
 - ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك .
 - ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما ان نتائج الاعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .
 - إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ باستثناء ما يلي:
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة أما بالكلفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و(٣٤).

إن اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.
 - يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- يملك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
		%			
شركة نفوق للاستثمارات المالية	٣,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني ٣,٠٠٠ مليون ليرة سورية /	١٠٠	وساطة مالية	عمان	٢٣ آذار ٢٠٠٦
بنك الاردن - سورية *	وبلغ قيمة الإستثمار ٢١/٩ مليون دينار أردني	٤٩	أعمال مصرفية	سوريا	١٧ أيار ٢٠٠٨
شركة الأردن للتأجير التمويلي	٢٠ مليون دينار أردني	١٠٠	تأجير تمويلي	عمان	٢٤ تشرين الأول ٢٠١١

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.
- * نظراً لأن البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات وإدارة البنك في سوريا فقد تم توحيد القوائم المالية لبنك الأردن - سورية في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة.
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق الملكية في الشركة التابعة.

٣ - التقديرات المحاسبية

إن اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات والتغير في احتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة وضمن حقوق الملكية . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبينة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وطروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك وشركائه التابعة ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري ، كما يتم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقيمة العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ .
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الادارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعتمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية . الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

- ٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
- بلغ الاحتياطي النقدي ٩٢,٦٦١,٨٣٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٨٦,٩٧١,٦٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ٢,٤٢٤,٤٧٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٢,٥١٣,٦٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- تشمل الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر (٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- ٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥٠,٢٥٤,٧٠٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٤٩,٦٦٧,١٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٢,١٧٥,٢١٢ دينار لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٢,١٧٥,٢١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٧٣,٢٠٠	١٢٣,٩٠٠	أسهم مدرجة في أسواق محلية نشطة
٦٨,٧٧٠	٨٣,١١٧	أسهم غير مدرجة في أسواق محلية نشطة
٨٥٣,٧٥٨	٦٧٢,١١٧	أسهم مدرجة في أسواق خارجية نشطة
١,٠٩٥,٨٢٨	٨٧٩,١٣٤	

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٧,٢٠٩,٤٨٣	٧٣,٥٣٨,٧٢٠	أسهم مدرجة في أسواق محلية نشطة
٧,٣٢٤,١٢٥	٧,١٤٦,٥٤١	أسهم غير مدرجة في أسواق محلية نشطة *
٦,٤٠٧,٩٨٣	٢,٩٢٠,٢٢٨	أسهم مدرجة في أسواق خارجية نشطة
١,٧١٣,٨٠٨	١,٧٠٧,٥٠٤	أسهم غير مدرجة في أسواق خارجية نشطة *
٦٢,٦٥٥,٣٩٩	٨٥,٣١٢,٩٩٣	

* يتم احتساب القيمة العادلة للإستثمارات غير المدرجة وفقاً لطريقة حقوق الملكية اعتماداً على آخر قوائم مالية مدققة للشركة المستثمر بها .

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢١ كانون الاول	٣٠ حزيران	
دينار	دينار	
٢٧٦,٧٦٧,١٧١	٣٠٢,٥٩٨,١٣٧	الافراد (التجزئة)
١٠,٩٤١,٣٧٢	٩,٥٥٦,٧٨٠	حسابات جارية مدينة
٢٥٤,١٠٢,٩٨٥	٢٨٠,٩٦٩,٠٧٧	قروض وكمبيالات *
١١,٧٢٢,٨١٤	١٢,٠٧٢,٢٨٠	بطاقات الائتمان
٢٠٨,٨١٥,٧٩٥	٢١٩,٨٠٧,١٢١	القروض العقارية
٥٨٦,٨٧٢,٩٢١	٥٧٦,٩١٩,٦٦٨	الشركات :
٤٦٠,٣٩٦,٥٥٤	٤٤٤,٥٤٥,٤٢٠	الشركات الكبرى
٦٢,٩٣٠,٤٤٩	١٢٦,٤٨٠,١٢١	حسابات جارية مدينة
٣٩٧,٤٦٦,١٠٥	٣١٨,٠٦٥,٢٩٩	قروض وكمبيالات *
١٢٦,٤٧٦,٣٦٧	١٣٢,٣٧٤,٢٤٨	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٣٦,١٧٩,٨٩٩	٣٤,٠٣٩,٩٣٤	حسابات جارية مدينة
٩٠,٢٩٦,٤٦٨	٩٨,٣٣٤,٣١٤	قروض وكمبيالات *
١٤٩,٥١٠,٧٤٠	١٥٩,٩٦٨,٤٠٧	الحكومة والقطاع العام
١,٢٢١,٩٦٦,٦٢٧	١,٢٥٩,٢٩٣,٣٣٣	المجموع
(٧٠,٧٠٦,١٠٠)	(٦٩,٩١٤,٩٤٦)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
(٩,٠٢٣,٢٨١)	(٨,٥٠٣,١٤٧)	مباشرة
١,١٤٢,٢٣٧,٢٤٦	١,١٨٠,٨٧٥,٢٤٠	ينزل : فوائد معلقة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢,٩٤٢,٣٣٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١٠,١١٨,٦٠٤ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٧٣,٧٧٢,٩٩٨ دينار أي ما نسبته ٥/٨٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٨١,٠٧٣,٣٨٢ دينار أي ما نسبته ٦/٦٣% كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥)

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٥,٢٦٩,٨٥١ دينار أي ما نسبته ٥/٢٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٧٢,٠٥٠,١٠١ دينار أي ما نسبته ٥/٩٤% كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١٠١,٣٦٥,١٩٩ دينار أي ما نسبته ٨/٠٥% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٨٤,٠٥٤,٢٠٠ دينار أي ما نسبته ٦/٨٨% كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥) ، كما بلغت التسهيلات الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٥٨,٦٠٣,٢٠٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٦٥,٤٥٦,٥٤٠ دينار في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥) .

مخصص تنكي تسهيلات التمنية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تنكي تسهيلات التمنية مباشرة

الشركات					
الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	التطاع العام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٤٧٢,٣١٨	٢,٢٨٣,٠٦٠	٤٥,٩٤٤,٦٠٤	٥,٠٠٦,١١٨	-	٧٠,٧٠٦,١٠٠
(٩٢,١٦٤)	(٩٦٥)	(٢,٣٢٥,٦٩٣)	(٦٠,٥٦٧)	-	(٢,٤٧٩,٣٨٩)
٤٦١,٣٤٧	(٢٢٦,٨١٥)	١,٠٧١,٤٦٨	٣٨٢,٢٣٥	-	١,٦٨٨,٢٣٥
١٧,٨٤١,٥٠١	٢,٠٥٥,٢٨٠	٤٤,٦٩٠,٣٧٩	٥,٣٢٧,٧٨٦	-	٦٩,٩١٤,٩٤٦

٣٠ حزيران ٢٠١٦

الرصيد في بداية الفترة

فرق عملات أجنبية

صافي المتكبد خلال الفترة من الإيرادات

الرصيد في نهاية الفترة

الشركات					
الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	التطاع العام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٣٢٨,٦٠٩	٣,٤٦٥,٩٥٤	٤٥,١٣٠,٢٥٨	١٩,١٨٩,٢١٢	-	٨٥,١١٤,٠٣٣
(٤١١,٤٧٧)	(٥٢٨,٧٥٨)	٦,٩٧١,٨٠٦	(١٢,٥٩٦,٥٣٤)	-	(٦,٠٨٨,٩٦٣)
٣,٠٦١,١٩٨	(١,١٣٠,١٣٦)	٢,٣٠٥,٣٠٧	(١٦٥,١٧٩)	-	٤,٠٧١,١٩٠
(٢,٥٠٦,٠١٢)	-	(٨,٤٦٢,٧٦٧)	(١,٤٢١,٣٨١)	-	(١٢,٣٩٠,١٦٠)
١٧,٤٧٢,٣١٨	٢,٢٨٣,٠٦٠	٤٥,٩٤٤,٦٠٤	٥,٠٠٦,١١٨	-	٧٠,٧٠٦,١٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الرصيد في بداية السنة

فرق عملات أجنبية

المتكبد خلال السنة من الإيرادات

مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج لئمة المركز المالي

الرصيد في نهاية السنة

كما بلغت المخصصات المحتسبة على أساس العمل الواحد، وعلى أساس المحفظة كما يلي

الشركات					
الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	التطاع العام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٦٠١,٣٩٠	٢,٠٥٥,٢٨٠	٤٤,٥١٣,٤٦٢	٥,٢٤٠,٠١٩	-	٦٩,٤١٠,١٥١
٢٤٠,١١١	-	١٧٦,٩١٧	٨٧,٧٦٧	-	٥٠٤,٧٩٥
١٧,٨٤١,٥٠١	٢,٠٥٥,٢٨٠	٤٤,٦٩٠,٣٧٩	٥,٣٢٧,٧٨٦	-	٦٩,٩١٤,٩٤٦

٣٠ حزيران ٢٠١٦

على أساس العمل الواحد

على أساس المحفظة

الرصيد في نهاية الفترة

الشركات					
الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	التطاع العام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٢٥٤,٧٣٩	٢,٢٨٣,٠٦٠	٤٥,٨٠٠,٦١٧	٤,٩٢١,٤١٤	-	٧٠,٢٥٩,٨٣٠
٢١٧,٥٧٩	-	١٤٣,٩٨٧	٨٤,٧٥٤	-	٤٤٦,٢٧٠
١٧,٤٧٢,٣١٨	٢,٢٨٣,٠٦٠	٤٥,٩٤٤,٦٠٤	٥,٠٠٦,١١٨	-	٧٠,٧٠٦,١٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

على أساس العمل الواحد

على أساس المحفظة

الرصيد في نهاية السنة

- وبلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويكت أو تسديد ديون وحولت ازاء ديون أخرى ٣٢,٦٢٤,٦٥٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١١,٠٠٦,٢٦١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)

- هناك تسهيلات ائتمانية مباشرة رصيدها ١٣,٦٧٣,٧٢٩ دينار وفوائدها المعلقة ١,٢٨٣,٥٦٩ دينار والمخصص المرصود لها ١٢,٣٩٠,١٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ تم ابراجها ضمن حسابات نظامية خارج المركز المالي بموجب قرارات مجلس الإدارة على اعتبار أنها مغطاة بالكامل

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣٠ حزيران ٢٠١٦				
الشركات				
الافراد	القروض	الشركات	الصغيرة	الاجمالي
دينار	دينار	الكبرى	والمتوسطة	دينار
٢,٥٢٨,٢٥٤	٥٩٠,٣٧٥	٤,٤٥٩,٦١٢	١,٤٤٥,٠٤٠	٩,٠٢٣,٢٨١
١٦٩,٥٩٣	١٢,٤٨٧	(٣٢٢,٧١٠)	٦٩١,٤٣١	٥٥٠,٨٠١
(١٣٥,٢٦٤)	(١٤٣,١٥٩)	(١٣٦,٣٢٧)	(٦٥٦,١٨٥)	(١,٠٧٠,٩٣٥)
٢,٥٦٢,٥٨٣	٤٥٩,٧٠٣	٤,٠٠٠,٥٧٥	١,٤٨٠,٢٨٦	٨,٥٠٣,١٤٧

الرصيد في بداية الفترة

بضائف: الفوائد المعلقة خلال الفترة

ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
الشركات				
الافراد	القروض	الشركات	الصغيرة	الاجمالي
دينار	دينار	الكبرى	والمتوسطة	دينار
٢,٧٩٢,٦٤٧	٧٦٢,٩٥٠	٥,٨٠٥,٧٩٣	١,٧٦٢,٩١٧	١١,١٢٤,٢٠٧
٢٩٠,٨٦٠	١٣٨,٠٦٤	(٢٦٥,٣٥١)	٣٧٨,٧٢٦	٥٤٢,٢٩٩
(٢١١,٩١٣)	(٣١٠,٦٣٩)	(٤٠٨,٨٠٢)	(٤٢٨,٤٠٢)	(١,٣٥٩,٧٥٦)
(٢٤٣,٣٤٠)	-	(٦٧٢,٠٢٨)	(٢٦٨,٢٠١)	(١,٢٨٣,٥٦٩)
٢,٥٢٨,٢٥٤	٥٩٠,٣٧٥	٤,٤٥٩,٦١٢	١,٤٤٥,٠٤٠	٩,٠٢٣,٢٨١

الرصيد في بداية السنة

بضائف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات

فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج رقعة المركز المالي

الرصيد في نهاية السنة

تتوزع التسييلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي:

المجموع			
داخل المملكة	خارج المملكة	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٢١,٥٦٨	-	١,٠٢١,٥٦٨	٢,٧٠٧,٣٤١
٩٦,٨٠٩,٥٣٤	٢٦,٨١٩,٧٨١	١٢٣,٦٢٩,٣١٥	١٨٩,٩٠٨,٨٥٨
٢٥٢,٣٠٦,٨٧١	٣٩,٢٧٠,٨٤٨	٢٩١,٥٧٧,٧١٩	٢٧١,٧٧٦,٢٥٥
١٧٤,٤١٢,٦٧٣	١,٠٢٧,٩٤٧	١٧٥,٤٤٠,٦٢٠	١٤١,٩٥١,٥٣٢
٤٩,٧١٥,٤٣٢	٧,٥٤٩,١٤٧	٥٧,٢٦٤,٥٧٩	٤٧,٤٥١,١٣٩
٧,٨٤٥,٨٢٧	٥,٦٤٨,٤٠٢	١٣,٤٩٤,٢٢٩	١٦,١٨٦,٢٦٢
٥٠,٩٩١,٥٠٨	٢٦,٣٠٨,٢٥٩	٧٧,٢٩٩,٧٦٧	٦٧,٢٩٢,٤٧٠
٨,٠٧٧,٤٩٣	-	٨,٠٧٧,٤٩٣	٩,١٧٦,٦٠٩
٢٣١,٩٥٤,٥١٩	١٩,٥٦٥,١١٧	٢٥١,٥١٩,٦٣٦	٢٢٥,٩٠٥,٤٢٢
١٠١,٣٦٥,١٩٩	٥٨,٦٠٣,٢٠٨	١٥٩,٩٦٨,٤٠٧	١٤٩,٥١٠,٧٣٩
١,٠٧٤,٥٠٠,٦٤٤	١٨٤,٧٩٢,٧٠٩	١,٢٥٩,٢٩٣,٣٣٣	١,٢٢١,٩٦٦,٦٢٧

مالي

صناعة

تجارة

عقارات

انشاءات

زراعة

سياحة ومطاعم ومرافق عامة

اسهم

افراد

حكومة وقطاع عام

المجموع

٩ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٢٠٢,٠٣٢,٥٧٤	١٧٧,١٢٥,٣٦٨
٢٥,٦٢٣,١٣٣	٣٤,٣٨٣,٠١٣
٢٢٧,٦٥٥,٧٠٧	٢١١,٥٠٨,٣٨١

سندات مالية حكومية وبكفالتها
أسناد قروض الشركات

تحليل السندات والأذونات :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٢٢٧,٦٥٥,٧٠٧	٢١١,٥٠٨,٣٨١
٢٢٧,٦٥٥,٧٠٧	٢١١,٥٠٨,٣٨١

موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت

تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	لغاية شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦</u>						
٢١١,٥٠٨,٣٨١	٧٠,١٨٣,٤٣١	٤٩,٨٥٤,٣٨٠	١٢,٨٠٥,٢٧٢	٣٥,٠٥٨,٧٢١	٤٣,٦٠٦,٥٧٧	-
<u>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥</u>						
٢٢٧,٦٥٥,٧٠٧	٤٢,٩٨٨,٠٧٨	٦٣,٠٤٩,٦٩١	٧٨,٦٨٨,١٤٥	٩,٩٩٨,٩٧١	٣٢,٩٣٠,٨٢٢	-

١٠ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

تمثلت الحركة الحاصلة على الممتلكات والمعدات للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ في إضافات بواقع ٣,٦٦٠,٧٥٠ دينار (٣,٨٤٦,٦٤٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) واستيعادات بواقع ١,٩١٥,٥٣٢ دينار (٣,٠٤٩,٠٣٣ دينار للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) إضافة إلى فروقات ترجمة عملات أجنبية تخص بنك الأردن سورية (شركة تابعة) بمبلغ ٧١٥,٩٥٥ دينار .

١١ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	معاملات في الطريق
٦٧,٢٥٥	٢١,١٧٢	فوائد وإيرادات برسم القبض
٦,٦٣٨,٦٤٠	٨,١٨٨,٧١١	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢,١٠٧,٧٩٥	٥,٠٨٦,٣٠٣	موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون - بالصافي *
٣٧,٣٧٣,٨٥٢	٣٦,٣١٥,٧٢٧	شيكات مقاصة
٢,٤٣٤,١٩٤	٤,٥٠٤,٢٦٧	دفعات مقدمة لقاء استملاك أراضي وعقارات
١,٠١٥,٣٠٧	٨١٧,٣٦٠	مصاريف ضريبية مدفوعة مقدماً
١,٤٧٣,١٢٤	٢,١٦٤,٦٠٥	مدينون وارصدة مدينة أخرى
٨,٤٤٨,٨٢٢	٩,١٤٢,٢١٥	
٥٩,٥٥٨,٩٨٩	٦٦,٢٤٠,٣٦٠	

* فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون هالكة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة/ السنة
٤٢,٣٨٧,١٧٠	٣٧,٣٧٣,٨٥٢	اضافات
٢,٣٧٩,٧٦٦	١,٠٤٢,٤٤٢	استبعادات
(٣,٤٥٢,٠٢٧)	(٩٨٠,٠٢٣)	مخصص عقارات ألت ملكيتها للبنك **
(٣,٩٤١,٠٥٧)	(١,١٢٠,٥٤٤)	رصيد نهاية الفترة/ السنة
٣٧,٣٧٣,٨٥٢	٣٦,٣١٥,٧٢٧	

** بموجب قانون البنوك الأردني ، يتوجب بيع المباني والأراضي التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ إستملاكها ، وللبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين كحد أقصى. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ، بدء البنك بإحتساب مخصص تدريجي للعقارات المستملكة لقاء ديون والتي قد مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات.

- إن الحركة على مخصص تدني عقارات ألت ملكيتها للبنك والذي يشمل كل من مخصص تدني موجودات ومخصص العقارات المحتسب بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/ ١ / ١٠ كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٣٢٧,٦٥٥	٤,٢٦٨,٧١٢	إضافات خلال الفترة / السنة
٣,٩٤١,٠٥٧	١,١٢٠,٥٤٤	المبالغ المحررة خلال الفترة / السنة
-	(٨٩٢)	
٤,٢٦٨,٧١٢	٥,٣٨٨,٣٦٤	

١٦ - ودائع عملاء

لن تفصيل هذا البند هي كما يلي

٣٠ حزيران ٢٠١٦					
البيانات	افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة		المجموع
			ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٧,٩٢١,٠٠٢	٦٠,٩٦٩,١٥٠	٨٣,٠٢٨,١٠٥	٢٣,٧٠٤,٢٩٢	٥١٥,٦٢٢,٥٤٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٦٢,٠٢٨,٣٥٣	١,٠٧٧,٨٢٧	١٣,٨٨٥,٣٤٧	٥٢,٣٧٤	٦٧٧,٠٤٣,٩٠١	ودائع التوفير
٢١٧,٦٠١,٤٨١	١١٤,٣٩١,٣٠٥	٢٨,٩٦٣,١٤٩	٤٣,٤٢٦,٢٣٠	٤٠٤,٣٨٢,١٦٥	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
٦٥,٨٤٣,٠٧١	٩٠,٠٠٠	٤,٣٩٥,٩٨٥	-	٧٠,٣٢٩,٠٥٦	سندات ايداع
١,٢٩٣,٣٩٣,٩٠٧	١٧٦,٥٢٨,٢٨٢	١٣٠,٢٧٢,٥٨٦	٦٧,١٨٢,٨٩٦	١,٦٦٧,٢٧٧,٦٧١	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
البيانات	افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة		المجموع
			ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٨,٢٤٠,٣٤٢	٥٥,٨٩٨,٨٧١	٨٢,١٨٨,٨٤٧	٢٢,٥٢٢,٥٣٠	٤٨٨,٨٥٠,٥٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٥٠,٤١٤,٨٥٢	١,٣٤٢,٦٢٣	١٥,٧٣٤,٦٣٠	٦٠,٠٦٥	٦٦٧,٥٥٢,١٧٠	ودائع التوفير
٢٣٥,٦٠٣,٤٨٨	٥٠,٧٥٢,٩٢٩	٢٤,٩٨٢,١٣٤	٤٥,٢٠٤,٦٠٧	٣٥٦,٥٤٣,٦٥٨	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
٤٩,٥٠٩,٣٥٥	٤٠,٠٠٠	٢,٣٩١,١٩٠	-	٥١,٩٤٠,٥٤٥	سندات ايداع
١,٢٦٣,٧٦٨,٠٢٧	١٠٨,٠٣٤,٤٢٣	١٢٥,٢٩٧,٣٠١	٦٧,٧٨٧,٢٠٢	١,٥٦٤,٨٨٦,٩٦٣	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنيه والقطاع العام الاردني داخل المملكة ٥٩٧,١٩٠,٥٩٧ دينار أي ما نسبته ٣/٧٣% من اجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٥٨٠,٩٦٠,٤٧١ دينار، أي ما نسبته ٣/٧١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٥٢,٥٥٣,٥٥٢ دينار أي ما نسبته ٥٢/٨١% من اجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٨٦٤,٩٨٢,٢٩١ دينار أي ما نسبته ٥٥/٢٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٨٥٩,٨٥٩ دينار أي ما نسبته ٠/٦٤% من اجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١٣,٠٥٩,٦٦٠ دينار أي ما نسبته ٠/٨٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)

- بلغت الودائع الجامدة ٨٤,٩٥٥,٧٠٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٨٢,٨٠٥,٦١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)

١٣ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية الفترة / السنة	المخصص المكون خلال الفترة / السنة	المخصص المستخدم خلال الفترة / السنة	فرق عملات أجنبية	رصيد نهاية الفترة / السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٣٣٧,٨٧٣	٢٩٤,١٦٠	(٨٤٢,٣٣٩)	-	٤,٧٨٩,٦٩٤
٦٠٠,٨٠١	٨,٧٣٧	(٤,٢٨٧)	-	٦٠٥,٢٥١
٢٨٧,٤٩١	٢٤,٣٤٣	-	(٨٠,٩٥١)	٢٣٠,٨٨٣
٦,٢٢٦,١٦٥	٣٢٧,٢٤٠	(٨٤٦,٦٢٦)	(٨٠,٩٥١)	٥,٦٢٥,٨٢٨
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦				
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
مخصص القضايا المقامة ضد البنك				
مخصصات أخرى				
٨,١٦٥,٥٥٥	٧٧٦,٧١٥	(٣,٦٠٤,٣٩٧)	-	٥,٣٣٧,٨٧٣
٣٤٦,٩٢٤	٢٧٧,١١١	(٢٣,٢٣٤)	-	٦٠٠,٨٠١
٢٨٠,٤٦٤	٧٧,٣٥٢	-	(٧٠,٣٢٥)	٢٨٧,٤٩١
٨,٧٩٢,٩٤٣	١,١٣١,١٧٨	(٣,٦٢٧,٦٣١)	(٧٠,٣٢٥)	٦,٢٢٦,١٦٥
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
مخصص القضايا المقامة ضد البنك				
مخصصات أخرى				

١٤ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

رصيد بداية الفترة / السنة	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار
١٣,١٩٧,٦٥٤	١٣,١٩٧,٦٥٤	١٥,٩٩٨,٣٠٥
(١٢,٩١٤,٨٤٧)	(١٢,٩١٤,٨٤٧)	(١٩,٥٦٢,٨٩٦)
٥٠,٥٩٢	٥٠,٥٩٢	-
١٠,١١٠,٩٠٢	١٠,١١٠,٩٠٢	١٦,٧٦٢,٢٤٥
١٠,٤٤٤,٣٠١	١٠,٤٤٤,٣٠١	١٣,١٩٧,٦٥٤

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار
٩,٦٣٦,٢٨٣	١٠,١١٠,٩٠٢	٩,٦٣٦,٢٨٣
-	٥٠,٥٩٢	-
(٧٧٧,٩٦٢)	(٤٧٩,٣٦٨)	(٧٧٧,٩٦٢)
٣,٥٢٩,٠٦٠	٨٢٤,٣٣٤	٣,٥٢٩,٠٦٠
(٩٤٤,٧٤٨)	(٥٣٦,٢٣١)	(٩٤٤,٧٤٨)
١١,٤٤٢,٦٣٣	٩,٩٧٠,٢٢٩	١١,٤٤٢,٦٣٣

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
ضريبة دخل سنوات سابقة
موجودات ضريبية مؤجلة للفترة - اضافة
اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
فرق عملات أجنبية

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية في الاردن على البنوك ٣٥% اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ ، علماً أن نسبة ضريبة الدخل القانونية في فلسطين والتي يوجد للبنك إستثمارات وفروع فيها ١٥% وفي سورية (شركة تابعة) ٢٥% والشركات التابعة في الأردن ٢٤%.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن حتى نهاية عام ٢٠١٣ ، كما قد قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ودفع المبالغ الواجب دفعها حسب القانون ولم يتم التوصل على تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن تلك السنوات بعد ، علماً بأن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تطالب البنك بفروقات ضريبية عن العام ٢٠١١ بمبلغ ١,٧٥٠,٠٣٠ دينار وقد تم الاعتراض على هذا التقدير من قبل البنك حسب الأصول ، حيث قام البنك برفع قضية ضد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بهذا الخصوص وما زالت في مرحلة البداية ويراي الإدارة والمستشار الضريبي والمستشار القانوني للبنك أنه لن يترتب على البنك أية التزامات تزيد عن المخصصات المستدركة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عند نتائج أعمال البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، كما قام البنك بتخصيص ٢٧٠,٠٠٠ دينار لمواجهة الإلتزامات الضريبية عن نتائج أعمال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ويراي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية للسلطة .
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص شركة تفوق للإستثمارات المالية (شركة تابعة) حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ والتي لم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد، هذا ويراي إدارة الشركة والمستشار الضريبي ان المخصصات المرصودة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية.
- قامت شركة الأردن للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٣ ، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- تم احتساب الضريبة المستحقة للبنك وشركاته التابعة والفروع الخارجية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ، ويراي الإدارة والمستشار الضريبي أنها كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ذلك التاريخ .

ج - فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٩,٧٧٤,٠٨٤	٣١,٣٧٥,٩٠٨
(٨,٩١٦,٤٥٩)	(٣,٨٣٣,٢٤٧)
٦,٢٦٤,٤٠٥	٢,٧٩٩,٢٧١
٢٧,١٢٢,٠٣٠	٣٠,٣٤١,٩٣٢
%٣٥,٥	%٣٣,٣

الربح المحاسبي
ارباح غير خاضعة للضريبة
مصرفات غير مقبولة ضريبيا
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل الفعلية

١٥ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول	
٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٣,٤٤٩,٣٦٣	٢,٥٠٨,٢٥٤
٧,٣٤٦,٦٧٦	٩,٤١٤,٠٢٦
٢,١١٤,٤٢٢	١,٧٧٢,٤٧٠
١,٨٠٧,٧٤٢	٢,١١٩,٦٢٥
١٦٦,٣٠٦	١٦٦,٧٥٧
٩٦,٨٥٠	٧٠,٠٠٠
٤,٧٢٣,٦٤٠	٦,٦٥٧,٣١٥
١٩,٧٠٤,٩٩٩	٢٢,٧٠٨,٤٤٧

فوائد مستحقة غير مدفوعة
شيكات مقبولة الدفع
أمانات مؤقتة
أرباح مساهمين غير موزعة
تأمينات صناديق حديدية
تأمينات عقارات مبيعة
مطلوبات أخرى*

* إن تفاصيل بند المطلوبات الاخرى هي كما يلي :

٣١ كانون الاول	
٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٢٤٠,٦٢٤	٢٥٤,٢٠٨
٢٠٧,٠٩٠	٢٤٢,٥٥٠
٢,٦٢٨,٥٠٩	٣,٥١٤,٨٥٣
١٩٧,٣٢٢	٢٥٤,٧٣٨
٥٥,٠٠٠	٢٧,٥٠٠
١,٣٩٥,٠٩٥	٢,٣٦٣,٤٦٦
٤,٧٢٣,٦٤٠	٦,٦٥٧,٣١٥

أمانات الضمان الاجتماعي
أمانات ضريبة الدخل
مصرفات مستحقة
حوالات واردة
مكافأة اعضاء مجلس الادارة
ارصدة دائنة أخرى

١٦- احتياطي القيمة العادلة

إن الحركة الحاصلة على بند احتياطي تقييم الموجودات المالية هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٧,٩٥٩,٤٧٢	٣٣,١٨٦,٦٤٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٥,٢٢٧,١٧٣	٢٤,٧٤٤,٩٤٧	أرباح غير متحققة
-	(١,٨٣٢,٨٣٩)	(المحول) نتيجة بيع أسهم - متحقق
٣٣,١٨٦,٦٤٥	٥٦,٠٩٨,٧٥٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٧- الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٢,٠٧٠,٠٨٤	٨٨,٤٤٢,٦١٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٦١٣,٧١٧)	-	تعديلات
٨١,٤٥٦,٣٦٧	٨٨,٤٤٢,٦١٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة المعدل
(٣١,٠٢٠,٠٠٠)	(٣١,٠٢٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
٤٠,٨٣٥,٤٧٠	-	أرباح السنة
(٦,٠٨٤,٧٥٤)	(٢٨٠,٧٢١)	المحول إلى الاحتياطيات
-	١,٣٥٣,٤٥٢	المحول نتيجة بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٣,٢٥٥,٥٣١	١,٧١٩,٥٣١	الشامل
-	(٣١,١٩٧,١٤٢)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٨٨,٤٤٢,٦١٤	٢٩,٠١٧,٧٣٤	المحول لزيادة رأس المال - إيضاح (١)
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ١١,٨٧٢,٦٠٧ دينار مقيد التصرف به لقاء منافع ضرائبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١٢,٢١٧,٥٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٥,٠٦١,٢٠٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي رقم (٩)، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه من خلال البيع.

١٨- فروقات ترجمة عملات أجنبية

يمثل هذا البند صافي الفرق الناتج عن ترجمة صافي الإستثمار في الشركة التابعة (بنك الأردن - سورية) عند توحيد القوائم المالية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(١٠,٣٢٦,٣٩٧)	(١١,٤٨١,٨٩١)	رصيد في بداية الفترة / السنة
(١,١٥٥,٤٩٤)	(٨٤١,٣٣٤)	التغير في ترجمة صافي الإستثمار في الشركة
(١١,٤٨١,٨٩١)	(١٢,٣٢٣,٢٢٥)	التابعة خلال الفترة / السنة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٩- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٢,٨٦٨,٤١٠	١٤,٣٥٧,٦٩٧
٥٥١,٨٠١	٥٢٢,٤٥٥
١١,٠٠٤,٠٩٣	١٢,٦٧٥,٣٠٠
١,٣١٢,٥١٦	١,١٥٩,٩٤٢
٥,٩٧٥,٧٥٦	٧,٩٥٦,١٨٥
٢٠,١٠٨,٠٠٣	١٩,٥٠١,٤٨٦
١٣,٩٧٣,٥١٢	١٣,٩٠٣,٤٥٣
٤,٠٥١,٠٢٨	٣,١٨٩,١٣٣
٩,٩٢٢,٤٨٤	١٠,٧١٤,٣٢٠
٦,١٣٤,٤٩١	٥,٥٩٨,٠٣٣
١,٣٥٦,٨٤٠	١,٣٦٠,٥٨٧
٤,٧٧٧,٦٥١	٤,٢٣٧,٤٤٦
٦,٢٤٧,٢١٦	٣,٠٢٤,٨٠٨
٨٦٣,٩٤٥	٥٧٨,٠٩٧
٩٩٧,٤٦٦	٤,٦٢١,٤١٩
٩,٦٩٧,٢٠٥	٤,٢٦١,٥٥٥
٥٦,٧٥٨,٠٠١	٥٤,٣٠١,٢٤٧

تسهيلات ائتمانية مباشرة :

للأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات :

الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات

مصرفية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤١٩,١٤١	٥٧١,٠٣٧
٩٩,٧٦٣	١٠٨,٨٩٨
٧٢٣,٤٨١	٥٥٦,٤٠٦
٦,١٣٩,٣٧٤	٤,١٩٤,٠٠٩
١,٦٢٥,٧٦١	٩٥٢,٧٧٩
٥١١,٢١٣	٤٩٨,٠٧٩
١,٦٩٨,٩٣٠	١,٦٥١,٥٨٠
٥,٥٧٩	٥,٥٨١
١١,٢٢٣,٢٤٢	٨,٥٣٨,٣٦٩

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

رسوم ضمان الودائع

أموال مقترضة

٢١ - أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦		(خسائر) غير متحققة		أرباح متحققة		عوائد توزيعات أسهم		المجموع	
دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
١٨,٩٤٧		(٢٧,٥٥٥)		١٥,٢٤٨		٦,٦٤٠		٦,٦٤٠	
١٨,٩٤٧		(٢٧,٥٥٥)		١٥,٢٤٨		٦,٦٤٠		٦,٦٤٠	

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥		(خسائر) غير متحققة		أرباح متحققة		عوائد توزيعات أسهم		المجموع	
دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
٢٤١,١٨٤		(٥٤٩,٩٥٣)		٤٥,٢٨٣		(٢٦٣,٤٨٦)		(٢٦٣,٤٨٦)	
٢٤١,١٨٤		(٥٤٩,٩٥٣)		٤٥,٢٨٣		(٢٦٣,٤٨٦)		(٢٦٣,٤٨٦)	

٢٢ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٣٥,٨٣٧	٤١٢,٥٠١	إيرادات مستردة من ديون معدومة
١,١٩٨,٦١٢	٣٦٥,٦٠٣	أرباح بيع موجودات ألت ملكيتها للبنك
٢٤٣,٤٠٣	٢٧٠,٢٠٧	إيرادات البريد والهاتف وسويقت
٥٦,١١٤	٢٥,٠٩٤	إيجارات مقبوضة من عقارات البنك
(٣٥,٢٢٠)	٨,٥٥٠	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
٥٨٠,٨١٦	١,٠٧٠,٩٣٥	فوائد معلقة معادة للإيرادات
(٦٥٧,٠٠٠)	-	(خسارة) التذني في قيمة موجودات ألت ملكيتها للبنك
(٣٥٠,٠٠٠)	-	مخصص مدينون وارصدة مدينة أخرى
٧٨٥,٨٢٥	٧٣٠,٤٩٩	إيرادات أخرى
٢,٢٥٨,٣٨٧	٢,٨٨٣,٣٨٩	

٢٣ - حصة السهم من الربح للفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٩,٢٧٦,١٥٤	٢١,٥٥٣,٠٥٠	الربح للفترة (مساهمي البنك)
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
		حصة السهم من الربح للفترة (مساهمي البنك)
٠,٠٩٦	٠,١٠٨	أساسي
٠,٠٩٦	٠,١٠٨	مخفض

* تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ليصبح ٢٠٠ مليون سهم عوضاً عن ١٥٥/١ مليون سهم كون الزيادة في الأسهم نتيجة عن توزيع أسهم منه .

٢٤ - النقد وما في حكمه
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٦٩,١٨٨,٧٧٩	٢٦٤,٤٩٧,١٩٠
٢٤٠,١١٨,٧٤٤	٤٣٩,٦٢١,٨٣٥
(١٣٦,٦٢٢,٣٥٩)	(١٣٣,٣٤٨,٨٦٣)
(٤,٧٥٨,٧٥٣)	(٤,٥٩٩,٦٩٠)
٣٦٧,٩٢٥,٤١١	٥٦٦,١٧٠,٤٧٢

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق
خلال ثلاثة أشهر
ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي
تستحق خلال ثلاثة أشهر
أرصدة مقيدة السحب

٢٥ - إدارة رأس المال:

مكونات رأس المال :

- رأس المال المدفوع :

يتكون رأس مال بنك الأردن من أسهم عادية تتكون من (٢٠٠) مليون سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد ، ويحتفظ برأس المال والإحتياطيات القانونية والأرباح المدورة لمواجهة النمو في عمليات البنك ، وتلبية متطلبات التفرع المحلي والإقليمي .

- رأس المال التنظيمي :

يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (٢) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق ، ويتكون رأس المال التنظيمي من :

- (رأس المال المدفوع ، الإحتياطي القانوني ، الإحتياطي الإختياري ، الأرباح المدورة) .
- (الإحتياطيات غير المعلنة ، وإحتياطي المخاطر المصرفية العامة ، الإحتياطي الخاص ، الديون المساندة ، إحتياطي تقييم الموجودات المالية الموجب بنسبة ٤٥% ويطرح رصيد التغير السالب) .
- فروقات ترجمة العملات الأجنبية .

متطلبات الجهات الرقابية :

تلتزم تعليمات السلطات الرقابية بأن يكون الحد الأدنى لرأس المال (١٠٠) مليون دينار وكذلك نسبة كفاية رأس المال أن لا تقل عن ١٢% حسب تعليمات البنك المركزي الأردني أما نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات يجب أن لا تقل عن ٦% .

تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي الإجباري بواقع ١٠% من الأرباح المتحققة والإحتياطي الإختياري بواقع ٢٠% والأرباح المدورة .

- وقد تحقق التغير في رأس المال التنظيمي بالزيادة بمبلغ ٨ / ٣٩ مليون ، حيث أن رأس المال التنظيمي ونسبة كفاية رأس المال أصبحت كما يلي :

بآلاف الدنانير		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٥٥,١٠٠	٢٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي :
٦٧,٧١٧	٦٧,٧١٥	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٣,٧١٠	٥	الإحتياطي القانوني
٢,٩٢٢	٢,٩٢٢	الإحتياطي الإختياري
٤٢,١٤٦	٣٥,٩١٥	إحتياطيات أخرى
٧٧٧	٣,١١١	الأرباح المدورة
(٣,٣٢٠)	(٣,٤٢٣)	حقوق الأقلية في رؤوس أموال الشركات التابعة
(٢,٢٣٢)	(٧٧٩)	يطرح : قيمة الموجودات غير الملموسة
٢٧٦,٨٢٠	٣٠٥,٤٦٦	٥٠% من الإستثمارات في البنوك
		وشركات التأمين
		مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
(١١,٤٨٢)	(١٢,٣٢٣)	ترجمة عملات أجنبية
١٤,٩٣٤	٢٥,٢٤٤	إحتياطي تقييم موجودات مالية
١٢,٦٤٦	١٢,٩١٨	إحتياطي المخاطر المصرفية
(٢,٢٣٢)	(٧٧٩)	يطرح : ٥٠% من الإستثمارات في البنوك
١٣,٨٦٦	٢٥,٠٦٠	وشركات التأمين
		مجموع رأس المال الإضافي
٢٩٠,٦٨٦	٣٣٠,٥٢٦	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٥٩٦,٠٩٤	١,٦٨٩,٥١٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٨,٢١	%١٩/٥٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٧,٣٤	%١٨/٠٨	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٦ - معلومات عن قطاعات الاعمال
١ - معلومات عن أنشطة البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال القطاعات الرئيسية التالية :

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

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

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

- خدمات الوساطة المالية : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات شراء وبيع الاسهم لمحفظة العملاء ولحسابها وأمانة الاستثمار والاستشارات المالية وكذلك خدمة الحفظ الأمين وإدارة الإصدارات الأولية .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المحج							
السنة المنتهية في ٣٠ حزيران							
	٢٠١٥	٢٠١٦	اخرى	وساطة مالية	الخزينة	المؤسسات	الافراد
	مئزر	مئزر	مئزر	مئزر	مئزر	مئزر	مئزر
إجمالي الدخل	٦٢,٢٣١,١٢٢	٦٢,٧٦٠,١٧٣	١,٠١٧,٦٣١	٢٤٩,٤٠٩	١٠,٨٤٤,٦٧٣	٢٣,٤٦٨,٤٣٠	٢٨,١٨٠,٦٣٠
القطع لمخصص تنفي التسهيلات	(٢,٨٦٩,٧٧٧)	(١,٦٨٨,٢٣٥)	-	-	-	(١,٢١٨,٤٦١)	(٤٦٩,٧٦٩)
الإنتهائية المباشرة	٥٩,٣٦١,٣٤٥	٦٢,٠٧٢,٥٣٨	١,٠١٧,٦٣١	٢٤٩,٤٠٩	١٠,٨٤٤,٦٧٣	٢٢,٢٤٩,٩٦٤	٢٧,٧١٠,٨٦١
تنتج أعمال القطاع	(٢٩,٥٨٧,٢٦١)	(٣٠,٦٩٦,٦٣٠)	(٢,٨٥٩,٥٤٧)	(١١٣,٤٣٤)	(١,٤٦٧,٩٨٧)	(٩,٩١٥,١٤٥)	(١٦,٣٤٠,٥١٧)
مصروف غير موزعة	٢٩,٧٧٤,٠٨٤	٣١,٣٥٥,٩٠٨	(١,٨٤٤,٩١٦)	١٣٥,٩٧٥	٩,٣٧٦,٦٨٦	١٣,٣٣٤,٨١٩	١١,٣٧٠,٣٤٤
الربح قبل الضرائب	(١١,٤٤٢,٦٣٣)	(٩,٩٧٠,٢٢٩)	٤٣٤,١٧٧	(٥٨٢,٥٢٥)	(٢,١٧٤,٥٣٩)	(٢,٩١٠,٤٤٤)	(٣,٧٣٦,٨٩٨)
ضريبة الدخل	١٨,٣٣١,٤٥١	٢١,٤٠٥,٦٧٩	(١,٤٠٧,٧٣٩)	(٤٤٦,٥٥٠)	٧,٢٠٢,١٤٧	٨,٤٢٤,٣٧٥	٧,١٣٣,٤٤٦
صافي ربح الفترة							
ملف مكت أخرى							
مصرف رأسمالية	٢,١٢٢,٦٩٣	٣,٦٦٠,٧٥٠	٢,٦٨٠,٣٨٤	٥,٤٥٧	١٧,١٠٠	٢٠,٥٨٢	١,٥٤٩,٣٢٧
الامتلاكات والاطاعات	٢,٤١٥,٤٤٠	٢,٢٦٠,٣٨٨	٨٧٠,٥٧٧	١١,٢٦٣	١٧٧,٣٩٠	١١٠,١٤٧	١,٠٩١,٠١١
٣١ كانون الأول							
٣٠ حزيران							
٢٠١٥							
مئزر							
٢,٢٠٦,٢٢١,٨٧٣	٢,٣٦٦,٧٨٠,١٥٤	٧٤,٢٢٥,٢٠٦	٤,٦٧٤,٧٧٩	١,٠٧٣,٤٨٣,٨٣٣	٧٨٥,٣٧٨,٥٦٦	٤٢٩,٠١٧,٨١٠	
١,٨٣٩,٢٧٦,٩١٩	١,٩٩٨٣,٠٩٠,٩٤٩	٧٨,٤٨٢,٢٦٦	١,٢٦٢,١١١	١٢٣,٣٤٨,٨٦٣	٤٣٦,٢٨٥,٥٣٦	١,٣٣٣,٧١١,١٧٣	
إجمالي المطلوبيات							
إجمالي الموجودات							

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	رواتب ومكافآت
١,٢٩٢,٥٨٨	١,٧٥٢,٩٩٢	تنقلات وأمانة سر
٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	
١,٣١٦,٥٨٨	١,٧٧٦,٩٩٢	

٢٨ - إرتباطات والتزامات محتملة
أ - إرتباطات والتزامات إنتمائية :

٣٠ حزيران		
٢٠١٦	٣١ كانون الأول	
دينار	دينار	اعتمادات
١١٨,٦٩٢,٤١٧	٤٥,٣٠٨,١٣٥	قبولات
٢٢,٠٣٦,٩٠٥	٣٠,٦٥٧,١٨٥	كفالات :
		- دفع
٢٨,١٥٥,٨١٠	٢٨,٩٦٣,٦٣٥	- حسن تنفيذ
٤١,٨٩٦,٣٢٨	٤٣,١٥٣,٣٧٦	- أخرى
٢٦,٣٧٢,١١٨	٣٢,٥٣١,٩٠٣	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
٩٦,٠١٥,٩٣٤	١٣٦,٣٧٩,٥٣٥	المجموع
٣٣٣,١٦٩,٥١٢	٣١٦,٩٩٣,٧٦٩	

ب - التزامات تعاقدية :

٣٠ حزيران		
٢٠١٦	٣١ كانون الأول	
دينار	دينار	عقود ممتلكات ومعدات
١,٥٦٩,٨٢٦	٢,١٢٣,٩١٣	المجموع
١,٥٦٩,٨٢٦	٢,١٢٣,٩١٣	

٢٩ - القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية والمطالبة بالعتل والضرر ولوقف صرف شيكات ، ويبلغ مجموع هذه القضايا ٥٠,٨٨٥,٠١٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٤٩,٩٢٦,٧٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ، وبرأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا عدا المخصص المرصود والبالغ ٦٠٥,٢٥١ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٦٠٠,٨٠١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ، علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها وبدأ يتم قيدها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة أو يتم قيدها على المخصص المأخوذ عند دفعها.

٣٠ - مستويات القيمة المعادلة

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

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

القيمة المعادلة		مستوى القيمة المعادلة		القيمة المعادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
المدخلات الهامة	غير الملمومة والقيمة المعادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة المعادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
	مدخلات عامة			دينار	دينار	
موجودات مالية بالقيمة المعادلة						
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١,٠٢٧,٠٥٨	٧٩٦,٠١٧	
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	لا ينطبق	قوائم مالية صادرة عن الشركات	المستوى الثاني	٦٨,٧٧٠	٨٣,١١٧	
المجموع				١,٠٩٥,٨٢٨	٨٧٩,١٣٤	
عقود آجلة عملات أجنبية	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٨٦٦,١٠٧	٢١٩,٨٠٠	
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل الشامل						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٥٣,١١٧,٤٦٦	٧٦,٤٥٨,٩٤٨	
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	لا ينطبق	قوائم مالية صادرة عن الشركات	المستوى الثاني	٩,٠٣٧,٩٣٣	٨,٨٥٤,٠٤٥	
المجموع				٦٢,١٥٥,٣٩٩	٨٥,٣١٢,٩٩٣	

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال النصف الاول من عام ٢٠١٦ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

بمستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية المرجوة للبنك تقارب قيمتها المعادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتمد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة المعادلة لها تقريبا وذلك يعود لما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسجيرها خلال العام .

مستوى القيمة المعادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ حزيران ٢٠١٦		موجودات مالية غير محددة القيمة المعادلة
	القيمة الدفترية	القيمة المعادلة	القيمة الدفترية	القيمة المعادلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	١٧٣,٧١٣,٠٠٠	١٧٣,٧٥٦,٧٦٨	٢٠٠,٦٥٩,٦٥٣	٢٠٠,٦٥٢,١٢٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٢٨١,٥٠٠,١٢٩	٢٨١,٣١٨,٧٥٨	٤٥٧,٧٢١,٥٦٣	٤٣٩,٦٢١,٨٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١٥٦,٧٤٠,٥٤٤	١٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٤٠٥,٠٧٨	٦٨,١٣١,١٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,١٠٢,٦٧٥,٥٤٨	١,١٠٠,١٩٢,٠٩٣	١,٠٧٩,٦٦٩,٤٨١	١,٠٧٧,١٤٤,٢١٨	قروض وكهبيالات وأخرى
المستوى الثاني	٢٢٩,٧٤٠,٨٦١	٢٢٧,٦٥٥,٧٠٧	٢١٣,١٨٣,١٨٠	٢١١,٥٠٨,٣٨١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٨٦,٢٦٠,٥٣٨	٣٧,٣٧٣,٨٥٢	٨٦,٢٦٤,٨٥٨	٣٦,٣١٥,٧٢٧	موجودات أخرى
	٢,٠٣٠,٦٨٠,٦٢٠	١,٩٧٥,٢٩٧,١٧٨	٢,٠٩١,٥٠٣,٨١٣	٢,٠٣٣,٣٧٣,٣٨٧	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة المعادلة
مطلوبات مالية غير محددة القيمة المعادلة					
المستوى الثاني	١٢٣,٧٣٥,٤٩٤	١٢٣,٥٨٩,٠٣٠	١٣٣,٣٩٤,٢٤٤	١٣٣,٣٤٨,٨٦٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٥٦٨,١٠٦,٠٧٠	١,٥٦٤,٨٨٦,٩٦٣	١,٦٦٩,٨٧٨,٧١٦	١,٦٦٧,٣٧٧,٦٧١	ودائع عملاء
المستوى الثاني	١١١,٣٦٤,٠٧٩	١١١,١٧١,١٥٢	١٤٣,٢٨٤,١١٠	١٤٣,١٠٤,٨٢٤	تأمينات نقدية
	١,٨٠٣,٢٠٥,٦٤٣	١,٧٩٩,٦٤٧,١٤٥	١,٩٤٦,٥٥٧,٠٧٠	١,٩٤٣,٨٣١,٣٥٨	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة المعادلة

البنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة المعادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها