



الرقم: إم/١٠٦/٩٤٣

التاريخ: ٢٣/١٠/٢٠١٦

السادة بورصة عمان للأوراق المالية المحترمين

عمان

تحية طيبة وبعد،

تنفيذاً لتعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان، نرفق لكم البيانات المالية للبنك التجاري الاردني عن الفترة المنتهية في ٢٠١٦/٦/٣٠ بعد أن تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني بموجب كتابهم رقم ١٣٤٣٧/١/١٠ تاريخ ٢٠١٦/١٠/١٨.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

سيرر قولاجن

المدير العام

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
٢٤	تشرين الأول ٢٠١٦
١٤٥٨٥	الرقم المتسلسل
١١٥٥٣	رقم الملف
٩٠١/٦٤٤	الجهة المختصة

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

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

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٦

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

٢٢ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
--------	--

تقرير المراجعة

ع م / ٨٥١١

إلى السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة
البنك التجاري الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للبنك التجاري الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة.

فقرة توضيحية

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الادارة والبنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الاوسط) – الأردن

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

١٨ تشرين الأول ٢٠١٦

شفيق بطشون

إجازة رقم (٧٤٠)

مدير عام ديلويت أند توش (الشرق الاوسط)

محاسبون معتمدون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
١٦٩,١٨١,٨٣٥	٢٧٠,٥٤١,٠٢١	٤	تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٩,٦٥٩,٠٠٩	٨٤,٥٥٨,١٨٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٠٢٤,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٤٥,٠٦٢,٩٢٠	٥٩٩,٢٨٨,٩٣٦	٦	تمهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢,٢٢٣,٠٧٤	٣,١١٥,١٦٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,١٥٩,٢٢٤	٩,٧٢١,٨٠٦	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٧٣,١٠٧,٥٣٠	٣٩٣,٠٤٠,٨٩٦	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧,٩٢٢,٦٣٠	٢٧,٨٥٥,٢٤٣	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٣٥٣,٧١٥	١,٠٣٣,٨٥٦	١٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,٤٩١,٨٩٥	٤,٥٧٩,٨٣٥	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٦,٠٧٧,١٢٦	٨٦,٧٣٨,٢٣١	١١	موجودات أخرى
١,٣٦١,٢٦٢,٩٥٨	١,٤٨٧,٥٦٣,١٦٦		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٩,٠٨١,٨٨٣	١٩٣,٣٥١,٤١٧
ودائع عملاء	١,٠٦٤,٧٤٥,٦١٢	١,٠٤١,٤٧١,٢١٣
تأمينات نقدية	٦٩,٦٠٧,١١٨	٧٣,٠٠٨,١٢٩
أموال مقترضة	١١,١٤٩,٣١٠	٦,٩١٢,٨٣٨
مخصص ضريبة الدخل	٣,٠٦٠,٨٢٢	٨,٣٦٨,١٢٧
مخصصات متنوعة	٨٥٨,٦٤٦	٦٠٥,٣٥١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٤٧١,٠٩٩
مطلوبات أخرى	٢٢,١٤٩,١٥١	٢٥,٣٩٣,٥٦٠
مجموع المطلوبات	١,٢٢٠,٦٥٢,٥٤٢	١,٣٤٩,٥٨١,٧٣٤

حقوق الملكية :

حقوق مساهمي البنك :		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١١٢,٨٧٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٢,٢٤٥,٠٣٨	١٢,٢٤٥,٠٣٨
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٦,٣٢٧,٢٨٢	٦,٠٨٦,٢٨٨
احتياطي التقلبات الدورية	١,٤٧٢,٣١٥	١,٤٧٢,٣١٥
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	(١,٣٢٦,٥٨٩)	(٣,٥٢٤,٠٣٤)
الأرباح المدورة	٥,٢٥٣,١٤٢	١٦,٧٠١,٨٢٥
الربح للفترة - قائمة (ب)	٣,٧٦٤,٢٢٧	-
مجموع حقوق مساهمي البنك	١٤٠,٦١٠,٤١٦	١٣٧,٩٨١,٤٣٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٣٦١,٢٦٢,٩٥٨	١,٤٨٧,٥٦٣,١٦٦

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك التجاري الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للفترة الأشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للفترة الأشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٥ (معدلة)	٢٠١٦	٢٠١٥ (معدلة)	٢٠١٦	
٢٤,٠٠٦,٢٤٣	٣٦,٣٧٤,٤٦٣	١٦,٦٤٠,٣٠٨	١٨,٠٨٠,٣٦٠	٢١ الفوائد المدانة
(١٧,٣٦١,٧٨٨)	(١٦,٨٥٦,٣٦٦)	(٩,٠٤٥,١٦٥)	(٨,١٥٤,١٦٩)	٢٢ ينزل: الفوائد المدانة
١٦,٦٤٤,٤٥٤	١٩,٥١٨,١٣٧	٧,٥٩٥,١٤٣	٩,٩٢٦,١٩١	صافي إيرادات الفوائد
٣,١٣٥,٩٨١	٢,٣٦١,٠٢٧	١,٨٤٨,٦٦٤	١,١٧٨,٦٥١	صافي إيرادات العمليات
١٩,٧٨٠,٤٣٥	٢١,٨٧٩,١٦٤	٩,٤٤٣,٨٠٧	١١,١٠٤,٨٤٢	صافي إيرادات الفوائد والعمليات
١,٤٨١,٧٩١	١,١٥٢,٨٤٨	٦٦٩,٥٣٩	٣٦٢,٥٤٣	أرباح عملات أجنبية
١١١,٩٠٢	٤٩٦,٤٩٣	٢٠٠,٥٩١	٤٧,٢٠٧	٢٣ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨١,٨٥٦	٥٣,٧٥٤	٣٣,٢٦٦	١٣,٤١٤	٨ توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٦,٨١٧,٠٨٦	١,٤٢٧,٧٨٥	١٥,٩٧٩,١٧٥	٨٣٣,٤٨٢	٢٥ إيرادات أخرى - بالصافي
٣٨,٢٧٣,٠٧٠	٢٥,٠١٠,٠٤٤	٢٦,٣٢٦,٣٧٨	١٢,٢٦٠,٤٨٨	جمالي الدخل
٦,٧٦٥,٥١٢	٧,٣٩٤,٧٩٣	٣,٧٢٤,٦٧٠	٣,٦٦٨,٧٠٢	نفقات الموظفين
١,٢١٦,١٦٦	١,٤٢٨,١٧٥	٥٢٩,١٣٧	٧٢٠,٤٠١	استهلاكات وإطفاءات
١٢,٥٠٢,٩٦٦	٤,٩٢٧,٥٠٣	١٠,٦٧٧,٧١٠	٢,٨٥١,١٠٨	٦ مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
٣٥٢,٧١١	٥١٨,٥٨١	٣٥٢,٧١١	٢١٤,٦٢٣	١١ مخصص عقارات مستملكة
١٤٠,٦٩٥	٣٣٥,٤٦٩	١٠١,٥٦٩	٢١٣,٣٧٧	١٥ مخصصات متنوعة
٥,٠٢٢,٩٥٩	٥,٢٦٢,٤١٧	٢,٦١٧,٤٩١	٢,٥٤٤,٣١٣	٢٦ مصاريف أخرى
٢٦,٠٠١,٠٠٩	١٩,٨٦٦,٩٣٨	١٨,٠٠٣,٢٨٨	١٠,٢١٢,٥٢٤	إجمالي المصاريف
١٢,٢٧٢,٠٦١	٥,١٤٣,١٠٦	٨,٣٢٣,٠٩٠	٢,٠٤٧,٩٦٤	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
(٤,٥٣٣,٤٧٧)	(١,٣٧٨,٨٧٩)	(٢,٨٩٦,١٦٧)	(٤٥٧,١٥٥)	١٤ ينزل: ضريبة الدخل للفترة
٧,٧٣٨,٥٨٤	٣,٧٦٤,٢٢٧	٥,٤٢٦,٩٢٣	١,٥٩٠,٨٠٩	الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

٢٤

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

التقدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

البنك التجاري الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠١٥ (معدلة)	٢٠١٦	٢٠١٥ (معدلة)	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٧٣٨,٥٨٤	٣,٧٦٤,٢٢٧	٥,٤٢٦,٩٢٣	١,٥٩٠,٨٠٩

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

بنود غير قابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل المرحلية الموجزة

(٦٢٢,٨٥٧)	(١,١٥٦,٤٠٥)	(١٤٤,٨٩٦)	(١,١٩٣,٤٦١)
(٧٦)	٢١,١٦٢	(٧٦)	٢٥٢,٧٧٠
٧,١١٥,٦٥١	٢,٦٢٨,٩٨٤	٥,٢٨١,٩٥١	٦٥٠,١١٨

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات
المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
ارباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

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

قائمة (هـ)

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٥ (معدلة)	٢٠١٦		
دينار	دينار		
١٢,٢٧٢,٠٦١	٥,١٤٣,١٠٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات :
١,٢١٦,١٦٦	١,٤٢٨,١٧٥		استهلاكات وإطفاءات
١٢,٥٠٢,٩٦٦	٤,٩٢٧,٥٠٣	٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧٠,٢٢٥)	٣٥,٦٥٤	٢٥	خسائر (أرباح) أسهم بيع ممتلكات ومعدات
٣٣٠,٩٥٦	-	١٠	خسائر شطب ممتلكات ومعدات
٢٢٤,٩٥٣	٤١,٠٠٩	٢٦	تدني عقارات مستملكة
(٤٥,٥٠٢)	١٤٥,٠١٣	٢٦	تدني (أرباح) مستملكة لقاء ديون
-	١٣٨,٧٩٦	٢٦	خسائر بيع عقارات مستملكة
٥٧٧,٦٦٤	٥١٨,٥٨١	١١	مخصص تدني عقارات الت ملكيتها للبنك تزيد عن أربع سنوات
٣٦٩,١٣٦	(٢١٨,٩٠٦)	٢٣	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٠,٦٩٥	٣٣٥,٤٦٨	١٥	مخصصات متنوعة
(٢٠٤,٥١٥)	(٨٦٠,٣٨٧)		تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٧,٣١٤,٣٥٥	١١,٦٣٤,٠١٢		الربح للفترة قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٦٨,٣٧٤,٣٠٩)	(٥٠,٧٠١,٤٨٧)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥١٢,٨٤١	١,١١٠,٩٩٢		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٣,٦٥٩,٢٨٧)	(١٨٢,٣٨٤)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
-	٢,٠٦٦,٠٠٠		النقص في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)		(الزيادة) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة اشهر
٤,٨١٦	(٥٧)		(الزيادة) النقص في أرصدة مفيدة السحب
١٠٤,٦٩٥,٧٥٩	٢٣,٢٧٤,٣٩٩		الزيادة في ودائع العملاء
(٢,٨٥٩,٤٦٦)	(٣,٤٠١,٠١١)		(النقص) في التامينات النقدية
٣,١٩١,٨٣٨	(٣,٢٤٤,٤٠٩)		(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
١٣,٥١٢,١٩٢	(٣٥,٠٧٧,٩٥٧)		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
٤٠,٨٢٦,٥٤٧	(٢٣,٤٤٣,٨٥٥)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل المخصصات والضريبة المدفوعة
(٢٢٤,٣٠٦)	(٨٢,١٧٣)	١٥	المخصصات المتنوعة المدفوعة
(٢,٤٠٠,٧٠٩)	(٧,٢٥٢,٥٨١)	i/١٤	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٨,٢٠١,٥٣٢	(٣٠,٧٧٨,٦٠٩)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٤٦,٢١٦)	٤,٩٧٠,٨٥٩		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٦٣,٠١٧,٨٥٥)	١٩,٩٣٣,٣٦٦		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٠١٥,٨٤٠)	(١,٢١١,٣٥٧)		(شراء) الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بالصافي
(٦٥,٠٧٩,٩١١)	٢٣,٦٩٢,٨٦٨		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٣,٣٠٤,٢٩١	٤,٢٣٦,٤٧٢		أموال مقرضة
٣,٣٠٤,٢٩١	٤,٢٣٦,٤٧٢		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢٣,٥٧٤,٠٨٨)	(٢,٨٤٩,٢٦٩)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٠٤,٥١٥	٨٦٠,٣٨٧		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٥,٢٣٥,٨٠٠	١٦٦,٦٣٨,٧٢٢		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١١,٩٦٦,٢٢٧	١٦٤,٦٤٩,٨٤٠	٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - معلومات عامة

- تأسس البنك التجاري الاردني كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية بتاريخ ٣ أيار ١٩٧٧ بموجب قانون الشركات الاردني رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وبرأسمال قدره ٥ مليون دينار موزع على ٥ مليون سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد ومركزه الرئيسي مدينة عمان، هاتف ٥٢٠٣٠٠٠ (٦) ٩٦٢ + ، ص.ب ٩٩٨٩ عمان - المملكة الاردنية الهاشمية.
- تم خلال عام ١٩٩٣ دمج بنك المشرق (فروع الأردن) في بنك الأردن والخليج ليحل بذلك بنك الأردن والخليج محل شركة بنك المشرق (فروع الأردن) بكافة حقوقه والتزاماته .
- تم في بداية العام ٢٠٠٤ تم إعادة هيكلة البنك بعد اتخاذ الإجراءات اللازمة من الجهات القانونية وبتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٤ تم استكمال إجراءات تغيير اسم البنك من بنك الأردن والخليج إلى البنك التجاري الأردني .
- تم زيادة رأس المال للبنك على عدة مراحل، كان آخرها في بداية العام ٢٠١٦ ، حيث أصبح رأس مال البنك ١١٢,٨٧٥ مليون دينار/ سهم مدفوعاً بالكامل حيث تم استكمال الإجراءات بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٦ .
- إن البنك التجاري الأردني هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة اسهمه في بورصة عمان للاوراق المالية .
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال فروع داخل المملكة وعددها (٢٩) وخارجها في فلسطين وعددها (٤) .
- تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك بموجب قراره رقم (٢٠١٦/١١٢/٨٨) بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٦ .

٢ - أسس اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة) ، وتعليمات البنك المركزي الاردني .
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة .
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك . كما أن نتائج أعمال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ بإستثناء 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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) : الممتلكات والالات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) : الممتلكات والالات 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 اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او 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) : الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي 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 ارقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و(٣٤) .

إن اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٣- استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وأن التقديرات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع ما هو متبع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، وتفاصيلها كما يلي :

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك والشركات التابعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للبنك والشركات التابعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب للبنك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين عقاريين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل المرحلية الموجزة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد هذا التدني في قائمة الدخل المرحلية الموجزة.
- مخصص ضريبة الدخل : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب واثبات مخصص الضريبة اللازم .
- مستويات القيمة العادلة : يتطلب المعيار 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 ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية يقوم البنك باستخدام معلومات السوق عند توفرها، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول يقوم البنك بالتعامل مع أطراف مستقلة ومؤهلة لإعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة.

٤ - نقد وارصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي ٥١,٣٩٥,٦٥٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٥٠,٥٠٩,٢٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- باستثناء الاحتياطي النقدي والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية البالغة ٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار، لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغ مجموع شهادات ايداع ٥٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٧١,٧٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٥ - ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

أ - بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٥,٢٣٣,٧٣٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٢٠,١٦٧,٦٥٥ دينار كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ١٠٩,١٢١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١٠٩,٠٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

ب - يمتد استحقاق الايداعات لدى البنوك ومؤسسات المصرفية الخارجية لغاية ٢٢ شباط ٢٠١٧ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٢ أيار ٢٠١٦ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٦ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٢٥,٩٧٦	٦٤٦,٩٩٧	الأفراد (التجزئة) :
١٥٣,٣١٩,٦٤٦	١٥٣,٠٢٤,١٤٠	حسابات جارية مدينة
٣,٤٥٤,٦٣٦	٣,٢٦٤,٨٤٦	قروض وكمبيالات *
		بطاقات الائتمان
٥٦,٩٦١,٨٥٤	٦١,٦٤٠,٦٩٨	القروض العقارية
		الشركات :
		الكبرى
٥٢,٠٤٩,٣٤٠	٧٣,٠١٨,٠٢٤	حسابات جارية مدينة
٢٣٥,٠٣٧,١٦٤	٢٤٤,٣٢٩,٣١٩	قروض وكمبيالات *
-	٣,٩٣٥,٥٠٠	قروض تجمع بنكي
		الصغيرة والمتوسطة
٢٣,٠٥٥,٨١٠	٢٤,٩٠١,٤٧٣	حسابات جارية مدينة
٥٦,٦٠١,٩٥٩	٦٣,٧١٥,٩٠٣	قروض وكمبيالات *
٥٧,٠٠١,٤٦٣	٦٢,٦٥٢,٥٠٦	الحكومة والقطاع العام
٦٣٧,٩٠٧,٨٤٨	٦٩١,١٢٩,٤٠٦	المجموع
(٢٧,٧٤٨,٦٢٦)	(٣٢,٦٧٥,٠٦٧)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٠,٨٧٠,٢٨٦)	(١٣,٣٩١,٤١٩)	الفوائد والعمولات المعلقة
٥٩٩,٢٨٨,٩٣٦	٦٤٥,٠٦٢,٩٢٠	صادفي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,١٥٨,٠٢٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١,١٢٣,١٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٦٣,٦٧٤,١٧٣ دينار أي ما نسبته ٩/٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٦٠,١٣٦,٤٩١ دينار أي ما نسبته ٩/٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٥٠,٥٦٤,٤٢٨ دينار أي ما نسبته ٧/٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٤٩,٥٢٠,٦٤٩ دينار أي ما نسبته ٧/٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة منوطة للسلطة الفلسطينية بمبلغ ١٥,٩٠١,٠٥١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١٠,٠٦١,١٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥)، كما تتضمن تسهيلات منوطة بكفالة الحكومة الأردنية بمبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٩٨٥,٨٠٣	٧٧٥,١٦٩	١٧,٧٠٢,٩١٧	٣,٢٨٤,٧٣٧	-	٢٧,٧٤٨,٦٢٦
٢,٠٦٧,٦٠٨	(١٩٣,٠٣٢)	٢,٦١٦,٠٣٦	٤٣٦,٨٩١	-	٤,٩٢٧,٥٠٣
-	-	-	(١,٠٦٢)	-	(١,٠٦٢)
٨,٠٥٣,٤١١	٥٨٢,١٣٧	٢٠,٣١٨,٩٥٣	٣,٧٢٠,٥٦٦	-	٢٢,٦٧٥,٠٦٧
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦					
الرصيد في بداية الفترة					
المقتطع خلال الفترة من الإيرادات					
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة) *					
الرصيد في نهاية الفترة					
يعود إلى:					
٧,٧٧٠,٨٠١	٤٩٤,٠٤٣	١٩,٩٥٢,٤٥٤	٣,٦٨٠,٩٧٦	-	٢١,٨٩٨,٢٧٤
٢٨٢,٦١٠	٨٨,٠٩٤	٣٦٦,٤٩٩	٢٩,٥٩٠	-	٧٧٦,٧٩٣
٨,٠٥٣,٤١١	٥٨٢,١٣٧	٢٠,٣١٨,٩٥٣	٣,٧٢٠,٥٦٦	-	٢٢,٦٧٥,٠٦٧
الرصيد في نهاية الفترة					

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٦٧,٠١٥	١,٣٢٠,٧٩٨	١٢,٥١٢,٦٢٣	٢,١٦١,٩٣٢	-	١٨,٢٨٢,٣٦٨
٣,٧٢١,٨٧٥	(٤٥٩,٣٦١)	٧,٥٣١,٧٣٨	١,٥٣٣,٩٢٦	-	١٢,٣٢٨,١٧٨
(٣,٠٨٧)	-	(٤٦,٧٣٢)	(٧٦,٤٩٩)	-	(١٢٦,٣١٨)
-	(١٠٦,٢٦٨)	(٢,٢٩٤,٧١٢)	(٢٣٤,٦٢٢)	-	(٢,٧٣٥,٦٠٢)
٥,٩٨٥,٨٠٣	٧٧٥,١٦٩	١٧,٧٠٢,٩١٧	٣,٢٨٤,٧٣٧	-	٢٧,٧٤٨,٦٢٦
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
الرصيد في بداية السنة					
المقتطع من الإيرادات (الوفر) خلال السنة					
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *					
مخصص ديون محوّل لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي **					
الرصيد في نهاية السنة					
يعود إلى:					
٥,٧٦٧,١٩٣	٧٥٣,٢٧١	١٧,٣٣٣,٥٧٤	٣,٢٥٤,٤٧٥	-	٢٧,١٠٨,٥١٣
٢١٨,٦١٠	٢١,٨٩٨	٣٦٩,٣٤٣	٣٠,٢٦٢	-	٦٤٠,١١٣
٥,٩٨٥,٨٠٣	٧٧٥,١٦٩	١٧,٧٠٢,٩١٧	٣,٢٨٤,٧٣٧	-	٢٧,٧٤٨,٦٢٦
المجموع					

- * تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١٦ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ١٠,٠٦٢ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص (١٢٦,٣١٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- ** تم في نهاية العام ٢٠١٥ تحويل تسهيلات ائتمانية غير عاملة بمبلغ ٢,٧٣٥,٦٠٢ دينار إلى خارج قائمة المركز المالي وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

- تم الإفصاح أعلاه عن إجمالي المخصصات المعدل إزاء الديون المحتسبة على أساس المعيل الواحد.

- بلغت قيمة مجموع المخصصات التي انتقلت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ١,٣٦٩,٦٦٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٣,٠٤٣,٢٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

الفوائد والممولات المتعلقة

فيما يلي الحركة الحاصلة على الفوائد المتعلقة خلال الفترة / السنة:

الشركات	الحكومة		الافراد		
	القطاع العام	القطاع الخاص	الفروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦					
الرصيد في بداية للفترة	٦٣٧,٣٤٥	٥٤٦,٥١٩	٧,٨٥٦,٨٢٢	١,٨٢٩,٦٠٠	-
يضاف: الفوائد المتعلقة خلال الفترة	٥٩٨,١٢٤	١٤٢,٥٦٠	٢,٢٢٧,٨١٩	٢٧٨,٦٣٩	-
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال الفترة	(٨٧,٦٦١)	(٦٠,٩٢٠)	(٢٤٥,١٨٥)	(٥٧,٩٦٥)	-
الفوائد المتعلقة التي تم شطبها	(١,٩٣٣)	(٢٢,٥٤٥)	(١٤٦,٠٢٣)	(٣,٧٧٧)	-
الرصيد في نهاية الفترة	١,١٤٥,٨٦٥	٦٠٥,٦١٤	٩,٥٩٣,٤٣٣	٢,٠٤٦,٤٩٧	-

الشركات	الحكومة		الافراد		
	القطاع العام	القطاع الخاص	الفروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
الرصيد في بداية السنة	٣٦٠,٥٣٩	٦٨٧,١٠٩	٦,٢٧٦,٩٤٥	١,٤١٤,٠٨٢	-
يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة	٣٣٦,٩٠٢	١٢,٨٤٠	٣,٩٧٤,٦٧٠	٩٠٠,٤٤١	-
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال السنة	(٥٣,٨٩٠)	(٥٢,٤٨٤)	(١٦٥,٧٤٦)	(١٤٦,٥٣٣)	-
الفوائد المتعلقة التي تم شطبها	(٥,٩٠٦)	-	(١٠٨,٧٠٩)	(٤٢,٤٨٠)	-
فوائد معلقة محولة لتأمينات نظامية خارج قائمة المركز المالي	-	(١٠١,٩٤٦)	(٢,١٢٠,٣٣٨)	(٢٩٩,٨٨٠)	-
الرصيد في نهاية السنة	٦٣٧,٣٤٥	٥٤٦,٥١٩	٧,٨٥٦,٨٢٢	١,٨٢٩,٦٠٠	-

- هناك تسهيلات إئتمانية مباشرة ورصيدا ٧٢,٨٥٠,٤١٩ دينار وفوائدها المتعلقة ٣,٨٦٠,٣٨٦ دينار والمخصص المرصود لها ٢٤,٥٩٠,٠٢٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ تم إدراجها ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي المرحلي الموزع بموجب قرارات مجلس الإدارة ، وذلك على اعتبار أن هذه الحسابات مغشاة بالكامل كما يتوزع الفوائد المالية المرحلية الموزعة.

يتوزع إجمالي التسهيلات الائتمانية المبثورة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :

المجموع	٣٠ حزيران		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
داخل المملكة	دينار	دينار	دينار	دينار
مالى	٣٩,٨٨٣,٨٨٤	-	٣٩,٨٨٣,٨٨٤	٣٤,٦٨٨,٤٠٢
صناعة	٤٩,٣٦٦,٢٤٧	١٠,٩٦٩,٧٥٢	٦٠,٣٣٥,٩٩٩	٥٨,٤٩٧,٤٠٠
تجارة	١٤٨,٥١٧,١٩٩	١٤,٥٥٣,٤٤٦	١٦٣,٠٧٠,٦٤٥	١٥٦,٥٦٤,٦٣٩
عقارات	٥٧,٢٠٧,٨٢٤	٤,٤٣٢,٨٧٤	٦١,٦٤٠,٦٩٨	٥٦,٩٦١,٨٥٤
خدمات	٩٠,٦٣٩,٢٣٨	٣,٣١٢,٥٦٤	٩٢,٩٥١,٨٠٢	٦٧,٦٥٨,٥١٨
السياحة والفنادق والمطاعم	٢٥,١٤٦,٦٨٠	٨٣٠,٣٤٥	٢٥,٩٧٢,٩٢٥	٢٥,٦٧٧,٥٩٤
زراعة	٦,٠٣٦,٧٣١	-	٦,٠٣٦,٧٣١	٣,٦٢١,٦٣١
أسهم	٢١,٤٣٩,٧٨٤	-	٢١,٤٣٩,٧٨٤	٢٠,٠٣٦,٠٨٩
أفراد	١٤٤,١٠٣,٣٩٩	١٣,٠٤١,٠٣٣	١٥٧,١٤٤,٤٣٢	١٥٧,٢٠٠,٢٥٨
حكومة وقطاع عام	٤٧,٠٥١,٤٥٥	١٥,٦٠١,٠٥١	٦٢,٦٥٢,٥٠٦	٥٧,٠٠١,٤٦٣
المجموع	٦٢٩,٣٨٨,٤٤١	٦١,٧٤٠,٩٦٥	٦٩١,١٢٩,٤٠٦	٦٣٧,٩٠٧,٨٤٨

٧ - موجودات مالية بالتقمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البلد هي كما يلي :

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٢٣,٠٧٤	٣,١١٥,١٦٠	٢,٢٢٣,٠٧٤	٣,١١٥,١٦٠
٢,٢٢٣,٠٧٤	٣,١١٥,١٦٠	٢,٢٢٣,٠٧٤	٣,١١٥,١٦٠

أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة
المجموع

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٧,٠٧٠,٩٣٥	٧,٣٦٧,٥٣٢
٢,٠٨٨,٢٨٩	٢,٣٥٤,٢٧٤
٩,١٥٩,٢٢٤	٩,٧٢١,٨٠٦

أسهم مدرجة في أسواق نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة *
المجموع

* تم تقييمها اعتماداً على آخر قوائم مالية مدققة أو مراجعة متوفرة.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٥٣,٧٥٤ ديناراً للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٨١,٨٥٦ ديناراً للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥).

- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع / شطب أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٣,٣٣٢,٦٨٨ ديناراً للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ تم قيدها مباشرة للارباح المدورة في حقوق الملكية .

٩ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٣٥٦,٦٧١,٢٦٤	٣٧٧,٠٦٠,١٧٧
١٦,٨٤٢,٦١٩	١٦,٣٧٣,١٨٣
٣٧٣,٥١٣,٨٨٣	٣٩٣,٤٣٣,٣٦٠
(٢٨٣,٦٠٠)	(٢٨٣,٦٠٠)
(١٢٢,٧٥٣)	(١٠٨,٨٦٤)
٣٧٣,١٠٧,٥٣٠	٣٩٣,٠٤٠,٨٩٦

سندات واثونات خزينة - بنك مركزي اردني
سندات وأسناد قروض شركات
المجموع

ينزل : مخصص تنفي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
الفوائد المعلقة *
صافي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

تحليل السندات والأوثونات :

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٣٧٣,١٠٧,٥٣٠	٣٩٣,٠٤٠,٨٩٦
٣٧٣,١٠٧,٥٣٠	٣٩٣,٠٤٠,٨٩٦

ذات عائد ثابت
المجموع

* فيما يلي ملخص للحركة الحاصلة على حساب الفوائد المعلقة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال الفترة / السنة :

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
١٠٨,٨٦٤	٨٢,٤٢٦
١٣,٨٨٩	٢٦,٤٣٨
١٢٢,٧٥٣	١٠٨,٨٦٤

الرصيد في بداية الفترة/السنة
الفوائد المعلقة خلال الفترة/السنة
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

١٠ - الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

أ - بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات ١,٢٩٦,١١٤ ديناراً للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١,٩٤٢,٧٨٥ ديناراً للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥) تمثل في معظمها إضافات للأراضي ومبنى إدارة البنك ومبنى العمليات الجديد ، في حين بلغت الاستبعادات ٢٦٧,٤٤٥ ديناراً للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٥,٢٤٨,٩٨٧ ديناراً للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥).

ب - بلغت الإضافات على الموجودات غير الملموسة ٣٢٨,٦٠٧ ديناراً للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١٧٥,٦٤٣ ديناراً للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥) تمثل في معظمها إضافات أنظمة وبرامج ، ولم يتم إجراء أي استبعادات للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

١١ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧,٧٢٨,١٧٢	٧,٠٢٣,٧٧٠	فوائد وايرادات برسم القبض
٥٤٦,٤٥٦	٢,٣٥٤,٨٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٠,٦٦٣,٣٧٥	٦٨,٤٧٨,١١٤	موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي *
٣,٥٨٣,٣٤٠	٢,٠٣٣,٣٣٩	موجودات ألت ملكيتها للبنك مبيعة على دفعات - بالصافي
١,٠٤٢,٨٥٥	١,٠٥١,٢٣٣	تأمينات مستردة
-	١,٠٤٢,٢٩٧	معاملات بالطريق بين الفروع
١,٧٦٧,٨٥١	٢,٠٤٧,١٥٧	شيكات مقاصة - فروع فلسطين
١,٤٠٦,١٨٢	٢,٠٤٦,٥٠٨	أخرى
٨٦,٧٣٨,٢٣١	٨٦,٠٧٧,١٢٦	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات والاسهم التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة سنتين من تاريخ استهلاكها ، وللمنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى .

- فيما يلي ملخص الحركة الحاصلة على الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال الفترة / السنة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦		
المجموع	المجموع	موجودات مستحقة أخرى	عقارات مستحقة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦,٣٤٥,٢١٦	٧٠,٦٦٣,٣٧٥	١,٨٠٦,٣٧١	٦٨,٨٥٧,٠٠٤
٢٤,٣٥٤,٢٣٠	٤٨٠,١٩٤	-	٤٨٠,١٩٤
(٩,٠١٧,٤٧٢)	(١,٩٦٠,٨٥٠)	(١٢٠,٤٥٩)	(١,٨٤٠,٣٩١)
(١,٠١٨,٥٩٩)	(٧٠٤,٦٠٥)	(١٤٥,٠١٥)	(٥٥٩,٥٩٠)
٧٠,٦٦٣,٣٧٥	٦٨,٤٧٨,١١٤	١,٥٤٠,٨٩٧	٦٦,٩٣٧,٢١٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة (بالصافي بعد خسائر التدني)
اضافات خلال الفترة / السنة
استبعادات خلال الفترة / السنة
اثر (خسائر) التدني للفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- ان الحركة الحاصلة على خسائر تدني موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦		
المجموع	المجموع	موجودات مستحقة أخرى	عقارات مستحقة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥١٤,٩٤٤	١,٢٥٤,٦٧٨	-	١,٢٥٤,٦٧٨
١,٠٥٣,١٩٥	٧٠٤,٦٠٥	١٤٥,٠١٥	٥٥٩,٥٩٠
(٣٤,٥٩٦)	-	-	-
١,٥٣٣,٥٤٣	١,٩٥٩,٢٨٣	١٤٥,٠١٥	١,٨١٤,٢٦٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة *
المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* يتضمن هذا البند ٥١٨,٥٨١ دينار كمصرف لقاء مخصص عقارات الت ملكيتها للبنك للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وذلك بموجب تعميم البنك المركزي رقم ٤٠٧٦/١/١٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ وتعميم رقم ٦٨٤١/١/١٠ بتاريخ ٣ حزيران ٢٠١٥ حيث بدأ البنك باحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستحقة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن أربع سنوات.

١٢ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٦				
أفــــــــــــراد	كبــــــــــــرى	صغيرة ومتوسطة	القطــــــــاع	
			العمــــــــام	المجمــــــــوع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٩٨,٦٣٥,٣٨٧	٤٩,١٧٢,٧٧٠	١٨,٦٨٤,٣٣٧	٤٨,٠١٥,٠٥١	٢١٤,١٠٧,٥٤٥
٧٩,٢٥٠,٥٠٢	٥٥٤,٨٠٨	٢٠٧,١٨٠	١١,٧٩٩	٨٠,٠٢٤,٢٨٩
٢٧٠,٠٢٤,٠٨٢	٢٥٣,٦٤٦,٩١٤	٥٣,٢٠٩,٨٩٣	١٩٣,٧٣٢,٨٨٩	٧٧٠,٦١٣,٧٧٨
٤٤٧,٩٠٩,٩٧١	٣٠٣,٣٧٤,٤٩٢	٧١,٧٠١,٤١٠	٢٤١,٧٥٩,٧٣٩	١,٠٦٤,٧٤٥,٦١٢

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لاشعار

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
أفــــــــــــراد	كبــــــــــــرى	صغيرة ومتوسطة	القطــــــــاع	
			العمــــــــام	المجمــــــــوع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٩٦,٧٠٦,٧٣٧	٥٨,٣٩٣,٨٥٥	١١,٠٢٠,٧٣٢	٥٨,٥٤١,٤٨١	٢٢٤,٦٦٢,٨٠٥
٧٤,٩٩٩,٧٨٢	٣١٦,٠٥٧	٤,٣١٣	١٢,٤١٤	٧٥,٣٣٢,٥٦٦
٢٧٢,٩٤٥,٢٧٣	١٩٤,٥٠٥,٠٧٦	٧٥,١١٥,٤٣٩	١٩٨,٩١٠,٠٥٤	٧٤١,٤٧٥,٨٤٢
٤٤٤,٦٥١,٧٩٢	٢٥٣,٢١٤,٩٨٨	٨٦,١٤٠,٤٨٤	٢٥٧,٤٦٣,٩٤٩	١,٠٤١,٤٧١,٢١٣

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لاشعار

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٢٤١,٧٥٩,٧٣٩ دينار أي ما نسبته ٢٢/٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٢٥٠,١٣٨,٠٠٣ دينار أي ما نسبته ٢٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١٩٨,٢٠٩,٨٦٠ دينار أي ما نسبته ١٨/٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٢٠٨,٣٢٢,٢٥٧ دينار أي ما نسبته ٢٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت الودائع المحبوزة (مقيدة السحب) ١٧,٢٢٩,٢٧٦ دينار أي ما نسبته ١/٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١٧,٣١٣,٨٤٤ دينار أي ما نسبته ١/٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت الودائع الجامدة ٨,٣٥٩,٧٦٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٨,١٦٤,٠٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٣ - أموال مقترضة

تم الحصول على هذه الاموال بموجب الاتفاقيات الموقعة من البنك المركزي الاردني لمدد تراوح من ١٥.٧ عام وبمعدل فائدة سنوي ٢/٥٪ بحيث يسدد القرض بواقع دفعات نصف سنوية شاملة الفائدة ، بهدف استخدامها في تمويل الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ، كما تتضمن سلف تم الحصول عليها من البنك المركزي الاردني لمدة عامين وبمعدل فائدة سنوي ٢/٥٪ بهدف استخدامها في تمويل الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ضمن برنامج تمويل متوسط الاجل .

يشمل هذا البند على ما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٦				
اجمالي القرض	المستغل	طريقة السداد	الضمانات	سعر فائدة الاقراض
دينــــــــار	دينــــــــار			
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح	-	٢/٥٪
قرض البنك المولي من خلال البنك المركزي الاردني				
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	١٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح	-	٢/٥٪
قرض صندوق النقد العربي من خلال البنك المركزي الاردني				
٧,٠٤٩,٣١٠	٧,٠٤٩,٣١٠	عامين	-	٢/٢٥٪
سلف البنك المركزي الاردني				
المجموع	١١,١٤٩,٣١٠			
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح	-	٢/٥٪
قرض البنك الدولي من خلال البنك المركزي الاردني				
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	١٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح	-	٢/٥٪
قرض صندوق النقد العربي من خلال البنك المركزي الاردني				
٢,٨١٢,٨٣٨	٢,٨١٢,٨٣٨	عامين	-	٢/٢٥٪
سلف البنك المركزي الاردني				
المجموع	٦,٩١٢,٨٣٨			

١٤ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٢,٨٥٢,٠٨٦	٨,٣٦٨,١٢٧
٨,٦٣٨,٢٨٦	١,٩٤٥,٢٧٦
(٢٣٠,٣٨٩)	(٥١٩,٥٣٧)
(٣,٨٩١,٨٥٦)	(٦,٧٣٣,٠٤٤)
٨,٣٦٨,١٢٧	٢,٠٦٠,٨٣٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة - فروع الضفة

ضريبة الدخل المدفوعة - فروع الأردن

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل المرحلية الموجزة خلال الفترة ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٤,٢٠٠,٣٩٥	١,٦٤٥,٢٧٦
(١٤٢,٠٩٨)	(٩٥,٢٩٨)
-	(٤٧١,٠٩٩)
١٧٥,١٨٠	-
٤,٥٣٣,٤٧٧	١,٣٧٨,٨٧٩

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة - فروع فلسطين

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة - فروع الأردن

موجودات ضريبة مؤجلة

مطلوبات ضريبة مؤجلة

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح سنوات سابقة - فروع الأردن

المجموع

ج - مخصص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

فيما يلي بيان لتسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
١٢,٢٧٢,٠٦١	٥,١٤٢,١٠٦
١,٢٩٦,٩٦٨	٢,٧١٠,١١٤
(٧٠٧,٤٥٧)	(٢,٣٠٨,٨٣٥)
١٢,٨٦١,٥٧٢	٥,٥٤٤,٣٨٥

الربح المحاسبي - قائمة (ب)

يضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبياً

يُنقص : أرباح غير خاضعة للضريبة

الربح الضريبي المعدل

نسبة ضريبة الدخل الفعلية

فروع البنك في الأردن

فروع البنك في فلسطين

د - الوضع الضريبي

فروع المملكة الأردنية الهاشمية

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لفروع البنك في المملكة الأردنية الهاشمية حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، اما فيما يتعلق للعام ٢٠١٥ فقد تم تقديم كشف

التقدير الذاتي ضمن فترة القانونية ولم يتم التوصل الى تسوية بعد .

فروع فلسطين

قام البنك بتسوية ضريبة دخل فروع فلسطين لغاية العام ٢٠١٠ ، اما فيما يتعلق بالاعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي وجاري العمل

على تسوية الوضع الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل في فلسطين ، الا انه لم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد .

برأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك في كل من الأردن وفلسطين ، فانه لن يترتب على البنك وفروعه أية التزامات تفوق تمخصصات المتخذة كما بتواريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، ومن محصل الضرائب المرصود ضمن القوائم المالية كعب لمواجهة الالتزامات الضريبية كما بتواريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

هـ - الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة
أ- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦					
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
الرصيد بداية الفترة	الرصيد في الفترة	الرصيد في الفترة	المحسور	المضارب	الرصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٢,٧٧٩	-	٢٥,٦٧٩	٢٤٧,١٠٠	١٢١,٤٨٥	١٢٣,٩٧٣
٥٦٦,٥٦٥	٤١,٠٠٩	-	٦٠٧,٥٧٤	٢١٢,٦٥١	١٩٨,٢٩٨
٦٨٨,١١٥	٥١٨,٥٨١	-	١,٢٠٦,٦٩٦	٤٢٢,٣٤٤	٢٤٠,٨٤٠
٤٠٦,٢٩٦	١٤٥,٠١٥	٦٩,٥٤٠	٤٨١,٧٧١	١٦٨,٦٢٠	١٤٢,٢٠٤
٢٨٢,٦٠٠	-	-	٢٨٢,٦٠٠	٩٩,٢٦٠	٩٩,٢٦٠
٢٣,٩٧١	١٦٨,٩٣٣	٤٥,١٤٨	١٤٧,٧٥٧	٥١,٧١٥	٨,٣٩٠
١٥,٦٠٦	٣٤,٢٤٤	-	٤٩,٨٥٠	١٧,٤٤٧	٥,٤٦١
١,٣١٧,٧٥٧	١٠١,٩٤٥	٨٠٥	١,٤١٨,٨٩٧	٤٩٦,٦١٤	٤٦١,٣١٥
١,٨٣٧,٤٥٧	(٢١٨,٩٠٦)	٦٤,٧٨٠	١,٥٥٣,٧٧١	٥٤٣,٨٢٠	٦٤٣,١١٠
٥,٤٢١,٥٩٠	(٢٦,٨٣٣)	٣,٣٥٣,٨٥٠	٢,٠٤٠,٩٠٧	٧١٤,٣١٧	١,٨٩٧,٥٥٧
١,٤٦٣,٨٥٤	-	-	١,٤٦٣,٨٥٤	٥١٢,٣٤٩	٥١٢,٣٤٩
٦٧٧,٦٥٢	-	٣٠٢,٥٨٦	٣٧٥,٠٦٦	١٣١,٢٧٣	٢٣٧,١٧٨
١٣,٠٨٥,٢٤٣	٧٦٣,٩٨٨	٣,٨٧٢,٣٨٨	٩,٩٧٦,٨٤٣	٣,٤٩١,٨٩٥	٤,٥٧٩,٨٣٥
١,٣٤٥,٩٩٧	-	١,٣٤٥,٩٩٧	-	-	٤٧١,٠٩٩
١,٣٤٥,٩٩٧	-	١,٣٤٥,٩٩٧	-	-	٤٧١,٠٩٩

أ - الموجودات الضريبية مؤجلة

مخصصات ديون قبل عام ٢٠٠٠

مخصص ندي عقارات مستملكة

مخصص العقارات المستملكة لأكثر من أربعة سنوات

حساسة ندي اسهم مستملكة لقاء ديون

خسائر ندي موجودات مالية بالكلفة المضافة

مخصص قضايا مقامه ضد البنك

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص رسوم ومصاريف فضائية معلقة

خسائر تقييم موجودات مالية بالتقوية العادلة من خلال قائمة الدخل

احتياطي القيمة العادلة *

مخصص ندي تسهيلات انتصافية

مخصصات اخرى

المجموع

ب - المطلوبات الضريبية مؤجلة

فرق اهلاكات واطفاءات

المجموع

- تمثل المذافع الضريبية المؤجلة الواردة أعلاه المذافع الضريبية المؤجلة لفروع الأردن فقط باعتبار أنه ليس هنالك منافع ضريبية مؤجلة لفروع البنك في فلسطين .

* تظهر الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسائر تقييم الموجودات المالية بالتقوية العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ضمن احتياطي تقييم موجودات مالية بالتقوية العادلة في قائمة حقوق المصاحمين .

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

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	
موجـودات	مطلـوبات
دينار	دينار
٤,٥٧٩,٨٣٥	٤٧١,٠٩٩
٦٧٧,٣٩٦	-
(١,٣٥٥,٣٣٦)	(٤٧١,٠٩٩)
٣,٤٩١,٨٩٥	-

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

المصاف خلال الفترة / السنة

السنة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

١٥ - مخصصات متوجبة

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

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦			
الرصيد في بداية الفترة	المصرف للفترة	المدفوع خلال الفترة	الرصيد في نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٢٦٧	١٦٨,٩٣٣	(٢٥,١٤٨)	١٦٣,٠٥٢
٥٧٦,٠٨٤	١٦٦,٥٣٥	(٣٧,٠٢٥)	٧٠٥,٥٩٤
٦٠٥,٣٥١	٣٣٥,٤٦٨	(٨٢,١٧٣)	٨٥٨,٦٤٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
الرصيد في بداية السنة	المصرف للسنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨,٢٥٧	٣١,٣٠٢	(٦٠,٢٩٢)	٢٩,٢٦٧
٦١٨,٤٧٧	١٨٦,١٢٩	(٢٢٨,٥٢٤)	٥٧٦,٠٨٤
٦٧٦,٧٣٤	٢١٧,٤٣١	(٢٨٨,٨١٤)	٦٠٥,٣٥١

مخصص قضايا مقامه ضد البنك

مخصص تعويض نهاية الخدمة

المجموع

١٠ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧,١٢٩,٩١٣	٦,٩٠١,٢١٤	بيكات مقبولة الدفع
٦,٠٩١,٥٢٦	٦,٢٠٦,٧٤٤	راند مستحقة غير مدفوعة
٦,١٨٦,١٥٧	٢,٥٦١,٠٠٣	أمانات وأمانات مختلفة
٨٣,٧٥٠	٨٥,١٦٨	مانات الصناديق الحديدية
١٢,٢٥٠	١٣,٣٢٢	امانات مساهمين
٢٨٧,٦٠٨	٣٢٨,٤١٢	امانات ضريبة الدخل والضمان الاجتماعي
١,٢٣٧,٠٣١	١,٥٢٠,٣١٩	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٣٧٠,٣٥٩	-	معاملات في الطريق بين الفروع
٧٣,١٦٠	-	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٢,٦٣٨,٩٧٧	٣,٨٤٦,٧٢٧	مبالغ مقبوضة على حساب بيع أراضي وعقارات
٤٦٧,٠٥٤	١٧٤,٥٧٦	حوالات واردة
٨١٥,٧٧٥	٥١١,٦٦٦	اخرى
٢٥,٣٩٣,٥٦٠	٢٢,١٤٩,١٥١	المجموع

١٧ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٧,٨٧٥,٠٠٠ دينار / سهم ليصبح رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١١٢,٨٧٥,٠٠٠ دينار / سهم ، وذلك عن طريق رسملة جزء من الارباح المدورة وتوزيعها مجاناً على المساهمين ، حيث تم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٦ وأصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ١١٢,٨٧٥,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١٠٥ مليون دينار / سهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥).

١٨ - الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب احكام قانون الشركات الاردني حيث ان هذه القوائم المالية مرحلية موجزة ويتم ذلك في نهاية السنة المالية .

١٩ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
(٤,١١٦,٤٦٤)	(٣,٥٢٤,٠٣٤)
١,٤٤٠,٧٦٢	-
(١,٤٧٣,٨٦٨)	(١,١٥٦,٤٠٥)
٢٢٥,٥٣٦	٣,٣٥٣,٨٥٠
(٣,٥٢٤,٠٣٤)	(١,٣٢٦,٥٨٩)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) والمتعلق بالموجودات الضريبية المؤجلة
(خسائر) غير متحققة - بالصافي
المحور من بيع / شطب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٠ - الأرباح المدورة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (معدلة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٧,٩٨١,١٣٧	١٦,٧٠١,٨٢٥
١,٩٣٠,٠٧٧	-
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٨٧٥,٠٠٠)
١٥,٧٥٦,٨٧٧	-
(٣,٢٥٦,٥٠٦)	(٢٤٠,٩٩٥)
(٧٠٩,٧٦٠)	(٣,٣٣٢,٦٨٨)
١٦,٧٠١,٨٢٥	٥,٢٥٣,١٤٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) والمتعلق بالموجودات الضريبية المؤجلة
(المحول) لزيادة رأس المال
الربح للسنة
(المحول) إلى الإحتياطيات
المتحقق من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

من أصل الأرباح المدورة مبلغ ٣,٤٩١,٨٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني .

يحظر التصرف بمبلغ من الأرباح المدورة يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية السالب والبالغ ١,٣٢٦,٥٨٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (متضمناً ٤٢٦,٨٧٧ دينار لقاء اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)) وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الاردني.

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

٢١ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٢٤,١٨٠	١٢٩,٩٢٧
٦,٦٧١,٤٩٨	٦,٤٤٢,١٩١
٣٦٣,٤٥٧	٣٥٣,٩٨٠
١,٤٠٧,٦٤٩	٢,٤١٢,٢٨٣
٢,٥١٦,٢٧٢	٢,٧٢٣,٩٣٤
٥,٥١٠,٥٨٦	٨,٢١٨,٩٩٥
١,٢٦١,٠٠٣	٨٤٦,٠٩٧
٢,٩٣٥,٣٦٥	١,٩٦٩,٩٨٨
٨٣٣,٦٢٥	١,٤٨٩,١٧٤
٣٠٨,٩٧٦	٥٥٠,٤٣٣
٢٩٤,٣٧٩	٢٩٩,٥٧٥
١١,٧٧٩,٢٥٢	١٠,٩٣٧,٨٨٦
٣٤,٠٠٦,٢٤٢	٣٦,٣٧٤,٤٦٣

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات

الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

المجموع

٢٢ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢,٨٨٨,٥٢١	٩٠٩,٣٩٩
٣٢٣,٣٧٨	٣٧٠,٦٦٨
٦٢٠,٩٦٧	٥١٣,٩٠٣
١١,٧٨٦,٤٢٩	١٣,١٤٥,٨٠٣
٨٩١,٢٧٣	٨٣٧,٥٦٢
٨١٦,٦٦٤	١,٠٢٧,٥٧٥
٣٤,٥٥٦	٥١,٤١٦
١٧,٣٦١,٧٨٨	١٦,٨٥٦,٣٢٦

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

رسوم ضمان الودائع

اموال مقترضة

المجموع

٢٣ - ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	ارباح مُحَقَّقة	ارباح غير مُحَقَّقة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٧,٨٣٤	٢١٨,٩٠٦	٤٩,٧٥٣	٤٩٦,٤٩٣	
أسهم شركات متداولة في اسواق نشطة				
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	(خسائر) مُحَقَّقة	(خسائر) غير مُحَقَّقة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(٥٥,١٧٩)	(٣٦٩,١٣٦)	٥٣٦,٢١٧	١١١,٩٠٢	
أسهم شركات متداولة في اسواق نشطة				

٢٤ - حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (معدلة)
دينار	دينار
٣,٧٦٤,٢٢٧	٧,٧٣٨,٥٨٤
الربح للفترة - قائمة (ب)	
سهم	سهم
١١٢,٧٨٥,٠٠٠	١١٢,٧٨٥,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	
دينار / سهم	دينار / سهم
-/٠.٣٣	-/٠.٦٩
حصة السهم من الربح للفترة	

- تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم لحصة السهم من الربح الأساسي والمخفض للفترة العائد لمساهمي الشركة بناء على عدد الأسهم المصرح بها للفترتين المنتهيتين في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٢٠١٥ حيث تم إعادة احتساب أرقام الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وفقاً لمعدل رأس المال بعد الزيادة بتوزيع اسهم مجانية / الرسمة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣) .

٢٥ - إيرادات أخرى - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٦,٨٤٩	١٣,٩٧٠	إيرادات بطاقات الائتمان - بالصافي
١٦,٥٠٢	١٧,٥٣٥	إيجار الصناديق الحديدية
٢٠٧,٧٥٦	١٨٠,٠٥٢	إيرادات الحوالات
٢٢٥,٥٧٤	١٨٥,٣٥٨	إيرادات الشبكات
٤٩,٧٦٤	٤٣,٧١٨	إيرادات هاتف وتلكس وبريد
١٢٤,٠١٧	-	فوائد معلقة معادة للإيرادات
١٥,١٢٨,١٣١	٥١٨,٧٨٤	مستردات ديون معدومة *
٧٠,٢٢٥	(٣٥,٦٥٤)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٢,١٠٨	١٥,٧٣٥	عوائد عقارات مستملكة
٣٨٩,٥٤٢	٢٥٥,٨٨٢	إيرادات خدمات الحسابات
٢٨٣,٨٢٥	-	إيرادات معادة من مخصصات متنوعة
٥٢,٢٠٧	٤٤,٨٨٣	إيرادات التأمين
٢٢٠,٥٨٦	١٨٧,٥٢٢	أخرى
١٦,٨١٧,٠٨٦	١,٤٢٧,٧٨٥	المجموع

* يمثل هذا البند المسترد من ديون معدومة وفوائد معلقة اخذت في الأعوام السابقة الى خارج قائمة المركز المالي وتم استردادها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ .

٢٦ - مصاريف أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٤٥,٦٥٦	٤٣٢,٦٦٥	إيجارات
٦٢١,٨٠٢	٦٣٩,٨٥٧	مياه وكهرباء ومنافع
٥٨٦,٥٠٥	٥٥٠,٢٦٧	صيانة وتصليلات
٤٣٢,٣٠٠	٦٦٨,٩٧٧	دعاية وإعلان
٢٠٥,٨٣٥	٢٩١,١١١	اشتراكات
١٦٢,٧٠٥	١١١,٨٨١	تبرعات
٣٨٥,٥٨٢	٣١٩,٨٦٧	رسوم وضرائب
٢٧٢,٥٤٩	٢٥٤,٩٨٥	قرطاسية ومطبوعات
١٣٣,٠٩٩	١٦٥,٤٩٩	التنظيفات وخدمات الأمن والحماية
٢٢٩,٨٣٠	٦٥,٠١١	حواجز التحصيل
١٢٠,١٧٦	٣٧٤,٦٢٧	نفقات أعضاء مجلس الإدارة
٧٨,٩٢٦	١٣٧,٧٠٣	اتعاب محاماة ومصاريف قضائية
١٦٣,٥٠٨	١٧٣,٧٨٥	استشارات واتعاب مهنية
٣٧٥,٥٩١	٣٦٨,٥٠٦	صيانة الحاسب الآلي
١٢٦,١٩٩	٦٠,٥٦٧	مصاريف التأمين
٢٢٤,٩٥٣	٤١,٠٠٩	تدني عقارات مستملكة
(٤٥,٥٠٢)	١٤٥,٠١٣	تدني اسهم مستملكة لقاء ديون
٥٣,٢٧٢	٦٣,٦١٤	ضيافة
٣٣٠,٩٥٦	-	خسائر شطب ممتلكات ومعدات
٨٣٩	٦٣,٢٤١	مصاريف زيادة رأس المال
-	١٣٨,٧٩٦	خسائر بيع عقارات مستملكة
١١٦,١٧٨	١٩٥,٤٣٦	أخرى
٥,٠٢٢,٩٥٩	٥,٢٦٢,٤١٧	المجموع

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩٩,٠٦٨,٧٣٣	١٦٩,١٨١,٨٣٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٣,٨٥٤,٥٦١	٣٩,٦٥٩,٠٠٩	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٦٠,٠٣٢,٨٠٨)	(٤٤,٠٨١,٨٨٣)	ينسزل : ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٩٢٤,٢٥٩)	(١٠٩,١٢١)	أرصدة مقيدة السحب - ايضاح (٥)
١١,٩٦٦,٢٢٧	١٦٤,٦٤٩,٨٤٠	المجموع

٢٨ - معلومات عن قطاعات الأعمال

١ - معلومات عن أنشطة البنك

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال وفقاً للتوزيع، التي يتم استعمالها من قبل المدراء التنفيذيين وصناديق القرار الرئيسية لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة ودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
- الأخرى: يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه.

فيما يلي معلومات عن أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		الآخرى		المؤسسات		الخزينة		الافراد	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		٢٠١٦		٢٠١٥ (معدلة)		دينار		دينار	
دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
٣٨,٢٧٣,٠٧٠		٢٥,٠١٠,٠٤٤		٦٠٨,٦٢١		١١,٦٩٢,٦٠٨		٩,٦٧١,٣٥٠	
(١٢,٥٠٢,٩٦٦)		(٤,٩٢٧,٥٠٣)		-		-		(٢,٨٥٩,٨٩٥)	
٢٥,٧٧٠,١٠٤		٢٠,٠٨٢,٥٤١		٦٠٨,٦٢١		١١,٩٦٢,٦٠٨		٦,٨١١,٤٥٥	
(١٣,١٤٥,٣٣٢)		(١٤,٩٣٩,٤٣٥)		(٥١٩,٠٣٠)		(٦,٣٧٦,٥٣٥)		(٥,٨٤٧,٥٨١)	
١٢,١٢٤,٧٧٢		٥,١٤٣,١٠٦		٨٩,٥٩١		٥,٣١٦,٠٧٣		٩٦٣,٨٧٤	
(٤,٥٣٣,٤٧٧)		(١,٣٧٨,٨٧٩)		(١,٣٧٨,٨٧٩)		-		-	
٨,٠٩١,٢٩٥		٣,٧٦٤,٢٢٧		(١,٢٨٩,٢٨٨)		٥,٣١٦,٠٧٣		٩٦٣,٨٧٤	
								(١,٢٢٦,٤٣٢)	

اجمالي الدخل للفترة - قائمة (ب)

يتركب: مخصص تكدي تسهيلات ائتمانية مباشرة

نتائج أعمال القطاع

يتركب: مصاريف غير موزعة على القطاعات

الربح (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل

يتركب: ضريبة الدخل للفترة

الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ب) و (ج)

معلومات أخرى

المصروفات الرأسمالية

الاستهلاكات و الإطفاءات

المجموع		الآخرى		المؤسسات		الخزينة		الافراد	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		٢٠١٦		٢٠١٥ (معدلة)		دينار		دينار	
دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
١,٤٨٧,٥٦٣,١٦٦		١,٣٦١,٢٦٢,٩٥٨		١٢٤,٣٥٩,٣٥١		٦١١,١٠٧,٢٣٨		٤١٥,٩٩٨,٣٩٤	
١,٣٤٩,٥٨١,٧٣٤		١,٢٢٠,٦٥٢,٥٤٢		٣٦,٧٩١,٧٧١		٢٩١,٠٣٣,٦٤٤		٤٤٤,٦٨٣,٠٢١	

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

٢ - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تعمل الأعمال المحلية، وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع البنك في فلسطين.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥ (معدلة)		٢٠١٥		٢٠١٦	
دينار		دينار		دينار	
٣٨,٢٧٣,٠٧٠		٢٥,٠١٠,٠٤٤		٢,٦١٣,١٧٢	
٢,١١٨,٤٢٨		١,٦٢٤,٧٢١		٢٨٤,٤٥٠	
٣٠ كانون الأول		٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠١٥ (معدلة)		٢٠١٥		٢٠١٦	
دينار		دينار		دينار	
١,٤٨٧,٥٦٣,١٦٦		١,٣٦١,٢٦٢,٩٥٨		٩٧,٠١٨,٧٢٨	
١,٣٤٩,٥٨١,٧٣٤		١,٢٢٠,٦٥٢,٥٤٢		١٣٥,٠١٦,٠٧٦	

مجموع الموجودات

٢٩ - إدارة رأس المال:

أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال :

يصنف رأس المال الى عدة تصنيفات كراس مال مدفوع، راسمال اقتصادي ورأس مال تنظيمي، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك اجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لاغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني . ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الاساسي (Tier ١) ويتكون من رأس المال المدفوع ، الاحتياطيات المعلنة (تتضمن الاحتياطي القانوني ، الاختياري ، علاوة الاصدار وعلاوة اصدار اسهم الخزينة) ، الارباح المنورة بعد استثناء اي مبالغ تخضع لاي قيود وحقوق غير المسيطرين ويطرح منها خسائر الفترة ان وجدت ، تكلفة شراء اسهم الخزينة ، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني ورصيد اعادة الهيكلة والشهرة . اما الجزء الثاني رأس المال الاضافي (Tier ٢) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الاجنبية، احتياطي مخاطر مصرفية عامة، الادوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين ، الديون المساندة و ٤٥٪ من احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل اذا كان موجبا و يطرح بالكامل اذا كان سالبا .

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

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

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

تتطلب تعليمات البنك المركزي ان لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار ، و ان لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات عن ٦٪ ، اما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي ان لا تنخفض نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢٪ ويراعى البنك الالتزام بها . قام البنك خلال العام ٢٠١٦ بزيادة رأس المال المدفوع ليصبح ١٢,٨٧٥,٠٠٠ دينار / سهم وفقاً لقرار الهيئة العامة حيث تم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٦.

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

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

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاختياطيات والحسابات النظامية.

٢ - نسبة اجمالي القروض الى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه او لمصلحة ذوي الصلة.

٣ - نسبة اجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة اشخاص من عملاء البنك الى المبلغ الاجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج - كيفية تحقيق أهداف ادارة رأس المال.

يراعى البنك تلاؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خططه الاستراتيجية وكذلك موازناته التقديرية السنوية . ومن اجل مزيد من التحفظ تحوطاً للظروف المحيطة والدورات الاقتصادية فقد قرر مجلس الادارة ضمن استراتيجية البنك ان لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٢٪ وذلك بعد الاخذ بعين الاعتبار زيادة رأس المال التي تمت خلال العامين ٢٠١٥ و ٢٠١٦.

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

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

يتم توزيع رأس المال على خطوط العمل والتوظيفات المختلفة حسب الموجودات المرجحة بالمخاطر Capital Allocation وحسبما مذكور في مقررات بازل وتعليمات البنك المركزي الأردني.

د - كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل ٢، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للفترة مقارنة مع السنة السابقة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٢,٨٧٥,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي :
١٢,٢٤٥,٠٣٨	١٢,٢٤٥,٠٣٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٤٧٢,٣١٥	١,٤٧٢,٣١٥	الاحتياطي القانوني
١١,٠٥٦,٨٦٤	١,٥٢٦,٤٦٥	احتياطي التقلبات الدورية
		الأرباح المدورة
(٤٤٩,٢٩٥)	(١,٠٤٢,١٠٨)	يطرح منه :
(١,٠٣٣,٨٥٦)	(١,٣٥٣,٧١٥)	استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
(١,٤٣٨,١٦٧)	(١,٤٣٨,١٦٧)	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٢٦,٨٥٢,٨٩٩	١٢٤,٢٨٤,٨٢٦	اسهم مستلمة لقاء ديون
		مجموع رأس المال الأساسي
(٣,٥٢٤,٠٣٤)	(١,٣٢٦,٥٨٩)	بنود رأس المال الإضافي :
٦,٠٨٦,٢٨٨	٦,٣٢٧,٢٨٣	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
(٢,٥٦٢,٢٥٤)	(١,٠٤٢,١٠٨)	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	٣,٩٥٨,٥٨٦	استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
١٢٦,٨٥٢,٨٩٩	١٢٨,٢٤٣,٤١٢	مجموع رأس المال الإضافي
١٢٦,٨٥٢,٨٩٩	١٢٨,٢٤٣,٤١٢	مجموع رأس المال التنظيمي
٨٩٢,٥٩٤,٥٤٢	٩١٩,٤١٢,٤٥٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٤/٢	%١٤	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
%١٤/٢	%١٣/٥	نسبة رأس المال الأساسي

٣٠ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذو صلة بهم والشركات الممثلة بأعضاء مجلس الإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والسعرات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي محصن بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

تتضمن القوائم المالية الارصدة والمعاملات التالية مع الاطراف ذات العلاقة ما يلي:

المجموع		٢٠١٦		٢٠١٥	
٣٠ حزيران		٣١ كانون الاول			
اعضاء مجلس الادارة واطراف ذو صلة بهم	شركات ممثلة	موظفين	أخرى	دينار	دينار
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
٢٩,٠٥٦,٦٨٦	١٧,٩٧٠,٩٨٨	٢٤٥,٩٣٦	١٥٢,٥٨١	٤٢,٤٣٢,٠٧٢	٣٢,٨٠١,٦١٤
٦٢٢,١٥٥	٤٧,٣٠٣	-	٢٩,٠٥٥	-	-
٦٩٧,٨٨١	٦٨٣,٩٤٤	٨٤,٥٥٠	-	٥٩٩,٣٩٤	-

ينفرد داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:
 ودائع
 تسهيلات ائتمانية مباشرة
 تأميمات نقدية

ينفرد خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:
 كفالات

المجموع		٢٠١٦		٢٠١٥	
الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران		الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣٠,٦٣٣	٥٦٧,٠٨٥	٦,٥٠٧	١٢,١٥٤	٥١٨,٠٩٦	٣٠,٣٢٨
٧٩٣,٣٠٥	١,٥١٤,٨٠٠	٢٦٥,١٠٥	٢,٦٩٥	٣٤٤,١٥٣	٩٠٢,٣٤٧

ينفرد قائمة الدخل المرحلية الموجزة:

فوائد وعمولات دائنة *
 فوائد وعمولات مدينة **

* تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٨٪ إلى ٨/٢٥ ٪.

** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ١ ٪ إلى ٥ ٪.

بروتات ومكافآت الادارة التنفيذية العليا والحوافز المدفوعة

بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ١,٩٥٩,٤٦٤ دينار للفترة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٢٠١٦,٣٤٠,١٠٦ دينار للفترة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥).

٣٠. مبنويات بقيمة تعادلة

أ. القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تلك القيمة العادلة بتلك القيمة العادلة بشكل مستمر

ب. بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية تلك القيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخاطر المتسكدة) .

الموجودات المالية - المطلوبات المالية	قيمة المعدلة		القيمة المعدلة	مستوى القيمة	طريقة التقييم	مدخلات هامة	العلاقة بين المدخلات الهامة
	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,١١٥,١٦٠	٢,٢٢٣,٠٧٤	المستوى الأول	الأسعار المتغيرة في الأسواق المالية	لا يطبق	لا يطبق
أسهم شركات	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,١١٥,١٦٠	٢,٢٢٣,٠٧٤	المستوى الأول	الأسعار المتغيرة في الأسواق المالية	لا يطبق	لا يطبق
المجموع	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,١١٥,١٦٠	٢,٢٢٣,٠٧٤	المستوى الأول	الأسعار المتغيرة في الأسواق المالية	لا يطبق	لا يطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال التقييم	١,٠٠٧,٠٣٥	١,٠٣٦,٠٣٢	١,٠٠٧,٠٣٥	المستوى الأول	الأسعار المتغيرة في الأسواق المالية	لا يطبق	لا يطبق
سهم متوفر لها أسواق سوقية	١,٠٠٧,٠٣٥	١,٠٣٦,٠٣٢	١,٠٠٧,٠٣٥	المستوى الأول	الأسعار المتغيرة في الأسواق المالية	لا يطبق	لا يطبق
سهم غير متوفر لها أسواق سوقية	٢,٠٨٨,٢٥٩	٢,٠٥٤,٩٧٤	٢,٠٨٨,٢٥٩	المستوى الثاني	معلوماتها بالقيمة السوقية لإدارة مالية مستهدة	لا يطبق	لا يطبق
المجموع	١,٠٠٧,٠٣٥	١,٠٣٦,٠٣٢	١,٠٠٧,٠٣٥	المستوى الثاني	معلوماتها بالقيمة السوقية لإدارة مالية مستهدة	لا يطبق	لا يطبق
المجموع	١,٠٠٧,٠٣٥	١,٠٣٦,٠٣٢	١,٠٠٧,٠٣٥	المستوى الثاني	معلوماتها بالقيمة السوقية لإدارة مالية مستهدة	لا يطبق	لا يطبق
المجموع	١,٠٠٧,٠٣٥	١,٠٣٦,٠٣٢	١,٠٠٧,٠٣٥	المستوى الثاني	معلوماتها بالقيمة السوقية لإدارة مالية مستهدة	لا يطبق	لا يطبق

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٦ ونصف الأول من العام ٢٠١٥ .

ب. القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تلك القيمة العادلة بتلك القيمة العادلة بشكل مستمر

بالإضافة ما يرد في الجدول أدناه التأكيد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المتداولة في السوق المالية لم تكن تتجاوز تلك القيمة العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تتأكد الإدارة أن القيمة الدفترية تتبرر نسبةً إلى تلك القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود إلى أنها لا تتجاوز القيمة العادلة لها بعد تقييمها خلال العام

مستوى القيمة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ حزيران ٢٠١٦	
	القيمة المعدلة	القيمة الدفترية	القيمة المعدلة	القيمة الدفترية
موجودات مالية غير محددة القيمة تعادلة	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤
موجودات مالية مركزية	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤
موجودات مالية مركزية	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤
موجودات مالية مركزية	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤
موجودات مالية مركزية	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤
موجودات مالية مركزية	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤
مطلوبات مالية مركزية	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤
مطلوبات مالية مركزية	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤
مطلوبات مالية مركزية	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤
مطلوبات مالية مركزية	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤
مطلوبات مالية مركزية	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤	٢,٢٢٣,٠٧٤

تتضمن هذه الأرقام تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني، و ٢٠١٦ وهذا المبلغ يساهم في القيمة العادلة التي يتم تسجيلها فيها

٣٢ - ارتباطات والتزامات محتملة

كان على البنك بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات محتمل ان تطراً تتمثل فيما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٧,٩٢٥,١٣٧	٢٩,٨٥٨,٠٣٤	الاعتمادات
٤,٨٩١,٦٦١	٥,٩٩١,٤٦٥	مخبرات
		كفالات :
٢٧,٩٥٩,٠٣٤	٢٦,٩١٢,٤٥٦	دفع
٤٤,٨٢٥,٧٨٢	٣٩,١٢٤,٠٥٠	حسن تنفيذ
٥٥,٧٨٦,٧٠٧	٤٩,١٣٢,٩٩٥	اخرى
٧٧,٢٠٦,٤٨٠	٧١,٠٧٤,٨٤٨	موقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٥٨,٥٩٤,٨٠١	٢٢٢,٠٩٣,٨٤٨	المجموع

٣٣ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٥,٣٨٨,٢٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٢,٠٣١,٧٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥) ، هذا ويرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فأنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المقيد لها والبالغ ١٥٣,٠٥٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٢٩,٢٦٧ دينار كما ٣١ كانون الاول ٢٠١٥) .

٣٤ - أثر تعديل الارصدة الافتتاحية

قام البنك خلال العام ٢٠١٥ بقيد أثر الموجودات الضريبية الموجلة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٥ من رصيد التغير في القيمة العادلة والارباح المدورة في بداية العام ٢٠١٥ .

ب- قرر البنك تنزيل كامل رصيد اعادة الهيكلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ والبالغ ٥,١٧٧,٥٥٥ دينار من الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٤ وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية والذي اصبح رسيد صفر دينار ، حيث كان يتم اطفائه على مدى عشر سنوات اعتباراً من بداية العام ٢٠٠٤ وذلك بموجب اتفاقية اعادة الهيكلة الموافق عليها من البنك المركزي الأردني ومجلس الوزراء والتي اقرتها الهيئة العامة للمساهمين للبنك في حينه ، علماً انه قد تم تأجيل إطفاء رصيد إعادة الهيكلة لعدة سنوات ، على ان يتم استكمال اطفائه على مدى ٣ سنوات مع بداية العام ٢٠١٤ وفقاً للترتيبات الموافق عليها مع البنك المركزي الاردني بذلك الخصوص.

الجدول التالي يبين اثر تعديل بعض البنود على الارصدة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٥ وذلك على النحو التالي :

أول كانـ	٢٠١٥	أثر تعديل
الرصيد المعلن	(تطبيق المعيار)	الرصيد المعدل
دينار	دينار	دينار

الموجودات

الموجودات الضريبية الموجلة

حقوق الملكية

احتياطي القيمة العادلة

الارباح المدورة

٣,٣٧٠,٨٣٩	٣,٣٧٠,٨٣٩	-
٤,١١٦,٤٦٣	١,٤٤٠,٧٦٢	(٢,٦٧٥,٧٠١)
٧,٩٨١,١٣٧	١,٩٣٠,٠٧٧	٩,٩١١,٢١٤

٣٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتناسب مع أرقام ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ولم ينتج عن ذلك أي تعديل لنتائج الفترة السابقة .