

التاريخ: 2016/7/31

إشارتنا : إم م/200/ 2016

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإصدار والإفصاح

تحية وبعد،،،

التزاماً بتعليمات إفصاح الشركات الصادرة من قبل هيئتكم الكريمة
نرفق لكم طياً الميزانية نصف السنوية كما هي في 2016/6/30 لشركة
البنك الأهلي الأردني - مرجعة من قبل مدقق الحسابات، علماً بأنها
خاضعة لموافقة السادة البنك المركزي الأردني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

البنك الأهلي الأردني



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ - ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٣٧٤٢
رقم الملف: ١١.١٣
الجهة المختصة: ٢٠١٦/٧/١٧

نسخة: /السادة بورصة عمان المحترمين
- الدائرة البنكية الاستثمارية المحترمين

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
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 المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة |

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ٢٤ - ١ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|--------|--|

مسودة يبحث فقط

تقرير المراجعة

ع ٤٧١٦ / م

الى السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فابنا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرة توضيحية

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة والبنك المركزي الأردني وهينة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٣١ تموز ٢٠١٦

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (١١١)

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	الموجزــــــــــــــــودات
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
٢٨٧,٨٣١,٥٨٧	٢٧٥,٧٣٣,٤٧٥	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥١,٩٩٦,٤٩٨	١٣٧,٨٤٢,٢٠١	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٦٤٧,٥١٠	-		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦٥,٩٧٢	٨٧٥,٥٨٩	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١	١,٤٥٠,٢٤٣,٥٩٤	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٧,٨٤١,٣٣٠	٢٧,٧٣٧,٥٢٥	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٦٥٤,٢٦٣,٤٤٣	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٢١٩,٧٩٨	٥,٢١٣,٦٨٤		إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٩,٧٤٥,١٤٩	٦٤,٥٦٢,٥٢٥		ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي
١,٤٢٨,٥٦٢	٢,٣٥٧,٠٤١		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١١٠,١٣٣,٥٦٧	١٠٩,١٩٥,١١١	١١	موجودات أخرى
٦,١٣٧,٩٧٦	٦,٧١٨,٥١٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨	٢,٧٣٤,٧٤٢,٦٩٨		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٦,٩٠٥,٥٣٦	٣٠,٦٣١,٥٣٠
ودائع عملاء	١,٩٩٢,٣٧٣,٦٢٥	١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥
تأمينات نقدية	٢٦٧,١٠٢,٧٥٢	٢٧٩,١٩٧,٣١٧
أموال مقترضة	٦٥,٣٧٣,٥٥٥	٤٥,٥٦٤,٥٦٤
مخصصات متنوعة	٤,٠٠٤,٦٧٢	٣,٦٦٣,٢٠٦
مخصص ضريبة الدخل	٢,٢٣٤,٤٥٤	٧,٥٥٧,٦١٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٥٩٩,٢٣٦	١,٠٥٨,٣٩٩
مطلوبات أخرى	٣٢,٥٣٨,٣٥٤	٣١,٢١٤,٨٥٣
مجموع المطلوبات	٢,٤٣١,١٣٢,١٨٤	٢,٤١٨,١١٠,٢١٢

حقوق المساهمين		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٥١,١٩٧,١٠٨	٥١,١٩٧,١٠٨
احتياطي اختياري	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٣٣,٤٨٦,٠٨٣
احتياطي التقلبات الدورية	٢,٠٨٠,٤٩٧	٢,٠٨٠,٤٩٧
احتياطي خاص	٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٤,٣٧٨,٣٩٢	١١,٦٩٣,٣٧٤
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	١,١١٢,٨٦٦	١,٢٠٣,٤١٢
أرباح مدورة	١٨,٤٩٥,٧٣٧	٣٨,٦٤٥,٢٥٨
الربح للفترة	٧,٦٤٦,٧٧٧	-
مجموع حقوق المساهمين	٣٠٣,٦١٠,٥١٤	٣١٣,٥١٨,٧٨٦
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢,٧٣٤,٧٤٢,٦٩٨	٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

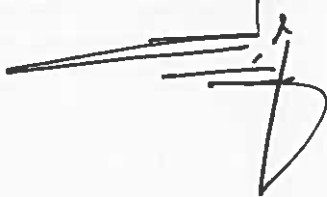
البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٦٤,٤٩٩,١١٨	٦٨,١٣٥,٠٢٥	٣٢,٣٤٧,٣٧٥	٣٤,٦٦٩,٤٧٨	١٨	د. الدائنة
٢٣,٣٣٣,٦٩٢	٢٥,٣٣٥,٩٧٢	١١,٦٤٨,٨٧١	١٣,٠٦٨,١٣٢	١٩	د. المدينة
٤١,١٦٥,٤٢٦	٤٢,٧٩٩,٠٥٣	٢٠,٦٩٨,٥٠٤	٢١,٦٠١,٣٤٦		ب. إيرادات الفوائد
١٠,٠٠٧,٤٨٧	١١,٤١٨,٤٨٤	٥,٢٠٩,٤٢٠	٦,٣٥٧,٣٢٧		ب. إيرادات العمولات
٥١,١٧٢,٩١٣	٥٤,٢١٧,٥٣٧	٢٥,٩٠٧,٩٢٤	٢٧,٩٥٨,٦٧٣		ب. إيرادات الفوائد والعمولات
١,٤٣٨,٨٤٣	١,٦٢٩,٤٨٤	٦٨٧,٥٢٠	٧١٩,٠٠٦		ج. عملات أجنبية
١٥,٧٨١	(٨٥,٦٧٧)	٧,٨٨٦	(٦٤,١٢٠)	٢٠	ن. أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٦٦,٩١٩	٨٦٢,٥٨١	٩٦٦,٩١٩	١٥١,٣٧٥		د. توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٦٠٠,٤٧٥	٢,٦٢٤,٨٧٩	٣٦٣,٣٠٠	٩٤٦,٠٩٢		ات أخرى
٥٦,١٩٤,٩٣١	٥٩,٢٤٨,٨٠٤	٢٧,٩٣٣,٥٤٩	٢٩,٧١١,٠٢٦		جمالي الدخل
					بروفات :
١٨,٨٣٦,٢٥٠	٢١,٣٤٣,٥٩٤	٩,٣٠٨,٨٠٥	١٠,١٦٦,٠٩٨		قات الموظفين
٣,٨٩٨,٨٤٢	٣,٩٨٣,٠٤٣	١,٩٣٩,١١٥	٢,٠٤٨,٨٦٧		متهلاكات وإطفاءات
١٢,٢٩٥,٥١٢	١٣,٩٣٠,٤١٠	٦,٩٤٦,٠٧٣	٧,٧٧٧,٩٥٥		صاريف أخرى
٨٧٩,٠٠١	٧,٠٩٧,٠٦٥	(٩١,٠١٣)	٥,٤٩٣,٦١٧	٨	خصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٨١٨,٢٤٢	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٨,٢٤٢	١١	خصص تدني هبوط عقارات مستملكة
٣٨,١٠٩,٦٠٥	٤٩,١٧٢,٣٥٤	١٩,١٠٢,٩٨٠	٢٦,٧٤٤,٧٧٩		جمالي المصروفات
١٨,٠٨٥,٣٢٦	١٠,٠٧٦,٤٥٠	٨,٨٣٠,٥٦٩	٢,٩٦٦,٢٤٧		ج. من التشغيل
٣١,٢٢٦	(٦,١١٤)	٧٥١	(٢,٤٨١)		ة البنك من (خسائر) أرباح الاستثمار في شركة حليفة
١٨,١١٦,٥٥٢	١٠,٠٧٠,٣٣٦	٨,٨٣١,٣٢٠	٢,٩٦٣,٧٦٦		أرباح للفترة من العمليات المستمرة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(٦,٣١١,٤٧٧)	(٢,٤٢٣,٥٥٩)	(٣,٢٠٢,٧١٥)	(٣٥٨,٢٢٩)	١٤	ربة الدخل
١١,٨٠٥,٠٧٥	٧,٦٤٦,٧٧٧	٥,٦٢٨,٦٠٥	٢,٦٠٥,٥٣٧		صافي الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
					د. إلى :
١١,٨٠٥,٠٧٥	٧,٦٤٦,٧٧٧	٥,٦٢٨,٦٠٥	٢,٦٠٥,٥٣٧		هي البنك - قائمة (أ)
١١,٨٠٥,٠٧٥	٧,٦٤٦,٧٧٧	٥,٦٢٨,٦٠٥	٢,٦٠٥,٥٣٧		
-/٠٦٧	-/٠٤٤				

ة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
مي ومخفض

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

الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة



قائمة (ج)

البنك الأهلي الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٨٠٥,٠٧٥	٧,٦٤٦,٧٧٧	٥,٦٢٨,٦٠٥	٢,٦٠٥,٥٣٧	الربح للفترة - قائمة (ب)
(٧,١٥١)	٣٥,٤٩٧	(١,٦٩٩)	-	البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة :
(١٨٨,٤٧٠)	(٩٠,٥٤٦)	(٤٥٩,٦١٣)	(٩٩,٧٧٢)	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١,٦٠٩,٤٥٤	٧,٥٩١,٧٢٨	٥,١٦٧,٢٩٣	٢,٥٠٥,٧٦٥	١٦ التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
				إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)
١١,٦٠٩,٤٥٤	٧,٥٩١,٧٢٨	٥,١٦٧,٢٩٣	٢,٥٠٥,٧٦٥	إجمالي الدخل الشامل العائد الى :
١١,٦٠٩,٤٥٤	٧,٥٩١,٧٢٨	٥,١٦٧,٢٩٣	٢,٥٠٥,٧٦٥	مساهمي البنك

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

[illegible]

٢٠١٦. من أصل الأرباح المدروسة ٦,٧٨,٥١٠ دينار كسائي ٣٠ حزيران ٢٠١٦. مقيد للتصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٦,١٣٧,٩٧٦ دينار كسائي ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- يحظر التصرف بالاحتياطي المغطى المصرفية المصروفة العملة الا بموجب معبئة من البنك المركزي الاردني وملحطة النقد الفلسطينية.

فوت هيلينا لمدة التسامسين في اوجهاها الحدي الممتد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٦ الموقعة على تزويد ارباح نقدية بقيمة ١٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ اي ما يعادل ١٧/٥ مليون دينار على التسامسين كإرباح عن العالم ٢٠١٥ (١٧,٥) مليون دينار عن العالم (٢٠١٤).

نعتبر الإيضاحات الواردة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) جزءاً من هذه التلخيص المالية الموحدة للمرحلة الموزعة وتقرأ معها وتقرير المراجعة المرفقة.

قائمة (أ)

البنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
١٨,١١٦,٥٥٢	١٠,٠٧٠,٣٣٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب) تعديلات :
٣,٨٩٨,٨٤٢	٣,٩٨٣,٠٤٣		استهلاكات واطفاءات
٨٧٩,٠٠١	٧,٠٩٧,٠٦٥	٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٨١٨,٢٤٢	١١	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
٢٩٤,٩١٩	٤٤٦,١٨٢		مخصص تعويض نهاية الخدمة وأخرى
(١٥,٤٨٣)	٣٨,٨٣٤	٢٠	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩٠,٠٦٠)	(٧١٦,٨١٩)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٣١,٢٢٦)	٦,١١٤		حصة البنك من (أرباح) خسائر الاستثمار في شركات حليفة
(١,٦١٣,٧٤١)	(٢,١٢٨,٨٧٢)		صافي إيرادات الفوائد
(١,١٢٣,٠٤٨)	(١,٢٤٩,٦١٩)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٢,٥١٥,٧٥٦	٢٠,٣٦٤,٥٠٦		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
-	٧,٤٤٤,٥٠٠		التغير في الموجودات والمطلوبات :
-	١٤,٦٤٧,٥١٠		النقص في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٥,٠٠٠,٢٩١	(٣٥,١٧٠)		النقص في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٥,٨١٢	(٤٤٨,٤٥١)		(الزيادة) النقص في الارصدة مقيدة السحب
(٤٦,٣٩٧,٥٥٢)	(٢٣٠,٠١٧,٥٥٨)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,٣٦٣,٨٢٥)	٥,٢٣١,٦١٩		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
(١,٣١٢,٥٤٠)	-		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٦٨,٠٧٨,٨١٠	٢١٠,١٥٠,٩٠٠		(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٠,٨٣١,٨٨٣	(١٢,٠٩٤,٥٦٥)		الزيادة في ودائع العملاء
(٦,٢٦٣,٦٤٥)	(٤,٠٣٤,٣٠٥)		(النقص) الزيادة في تامينات نقدية
(٢٩٨,٨٢٧)	(١٠٤,٧١٦)		(النقص) في مطلوبات أخرى
٤٧,٧٩٦,١٦٣	١١,١٠٤,٢٧٠		(النقص) في مخصصات متنوعة
(١٠,٥١٥,٩٤٨)	(٨,٧٣٧,٦٦٥)	١٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٣٧,٢٨٠,٢١٥	٢,٣٦٦,٦٠٥		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤,٢١٨,٥١٩	-		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٥٥٢,٠٩٤)	-		النقص في استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٢٠,٣٦١,٥٢٠	(٥٢,٤٠٥,٤٩٥)		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤,١٣٤,٧١٣)	(١٠,٠٢٦,٩٨٠)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٦٤,٨٠٧	١,٠١٤,٩٠١		(شراء) ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة
٢٠,٥٥٨,٠٣٩	(٦١,٤١٧,٥٧٤)		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٥,٤٧٩,٥٥٠)	١٩,٨٠٨,٩٩١		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١٧,٠٤١,٠١٦)	(١٧,١٢٤,٧٢٦)		الزيادة (النقص) في أموال مقرضة
(٢٢,٥٢٠,٥٦٦)	٢,٦٨٤,٢٦٥		أرباح موزعة على المساهمين
١,١٢٣,٠٤٨	١,٢٤٩,٦١٩		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٣٦,٤٤٠,٧٣٦	(٥٥,١١٧,٠٨٥)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٧٨,٩٥٨,٠٥٥	٤٠١,٥٧٨,٩٣٠		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤١٥,٣٩٨,٧٩١	٣٤٦,٤٦١,٨٤٥	٢٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

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

- ١- معلومات عامة
 - تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ تحت رقم (٦) بتاريخ الأول من تموز ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣ ، عمان ١١١٨١ الاردن ، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦ ، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الأهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥ .
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ستة و خمسون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة وشركات تابعة في الأردن.
 - ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٣١ تموز ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني .
 - ٢- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
 - تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية وتعليمات البنك المركزي الاردني.
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .
 - ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
 - ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، كما ان نتائج الاعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها 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 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 و معيار 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) .

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

٣ - أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والائردات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

يملك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	دينار	%			
شركة الاهلي للوساطة المالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الاهلي للتأجير التمويلي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقراض	٢٠٠٩	الأردن
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقراض	١٩٩٩	الأردن
شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي *	١,٧٠٠,٠٠٠	١٠٠	أعمال خيرية	٢٠٠٦	الأردن

* بموجب قرار ممثلي شركاء شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٢ تم انسحاب كافة الشركاء باستثناء البنك الاهلي الاردني من المساهمة في الشركة ، وبذلك أصبحت الشركة مملوكة بالكامل من قبل البنك ، وتم الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٣ ، ويظهر الإستثمار بهذه الشركة بالقيمة العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والذي تم تحديده وفقاً لطريقة حقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ والتي تمثل آخر قوائم مالية متوفرة . هذا ولم يتم توحيد القوائم المالية للشركة كون أن الشركة غير هادفة للربح وجميع أعمالها خيرية ويتم التبرع بكامل صافي إيراداتها.

- 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 منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

- يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

٤- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتغير في احتياطي القيمة العادلة وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف 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 اعتمادا 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 وشركاته التابعة ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وااثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا 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 .
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة .
- مستويات القيمة العادلة : يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة ، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة 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 بالتعامل مع اطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الادارة.

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي ١١٦,٢٠٧,٨٩٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٩٥,٧٥٩,٧٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي ٢٠٨,٢٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١٧٣,١٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٧,٠١٧,٣٢٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٣٥,٨٥٢,٩٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	أسهم شركات
دينار	دينار	
٤٦٥,٩٧٢	٨٧٥,٥٨٩	
٤٦٥,٩٧٢	٨٧٥,٥٨٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	الأفراد (التجزئة) :
دينار	دينار	حسابات جارية مدينة
٩,٥٠٦,١٢٦	١٣,٨٢٤,٥٦٠	قروض وكمبيالات *
٤٠٢,٣٤١,٤٦٨	٤٣٦,٧٢٥,٤٧٣	بطاقات إئتمان
١٣,٠١٩,٥٢٢	١٣,٠٤٢,٦٣٣	القروض العقارية
١٨٠,٧٦١,٩٧٢	٢٠٥,٠٨٨,٩١٧	الشركات :
		أ - الشركات الكبرى :
٩٣,٥٧٤,٩٣٩	١٣٩,٧٠٧,٤٦٢	حسابات جارية مدينة
٤٣٢,٨٣٩,٠٠٦	٥٤٦,٧٤٠,٠٨٤	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
٤٨,٤١٥,٠٧٢	٤٦,٨٩٨,٦٥٠	حسابات جارية مدينة
١١٩,٨٤٢,٨٧٦	١٣٢,٠٠٠,٧٨١	قروض وكمبيالات *
٢١,٧٠١,١٧٦	٢١,١٨١,٦٤٠	الحكومة والقطاع العام
١,٣٢٢,٠٠٢,١٥٧	١,٥٥٥,٢١٠,٢٠٠	المجموع
(٧٤,٧٢٣,٩٢٥)	(٨١,٤٢٨,٩٤٣)	(ينزل) : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٩,٩٥٥,١٣١)	(٢٣,٥٣٧,٦٦٣)	فوائد معلقة
١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١	١,٤٥٠,٢٤٣,٥٩٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٧,٦٩٨,٧٦١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١٥,٩٠٧,٤٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٥٦,٦٥٠,١٧٨ دينار أي ما نسبته ١٠/٠٧% من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١٤٤,٣٩٦,٦٣٤ دينار أي ما نسبته ١٠/٩٢% من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير عاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٣٣,٩٣٦,٧٣٧ دينار أي ما نسبته ٨/٧٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١٢٤,٦٧٧,٧٧٦ دينار أي ما نسبته ٩/٥٨% من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٤٣,٠٥٧,١٨٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٤٣,٨١١,٠١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

عن تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

ما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة :

الشركات				
مؤسسات صغيرة				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	ومتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٩٢٥,١٢٧	٨٤٧,٢٥٢	٤١,٢١٠,١٥٤	١٠,٧٤١,٣٩٢	٧٤,٧٢٣,٩٢٥
١,٤٢٩,٦٨٨	(١٧,٦٠٥)	٥,٧٧٩,٩٨٢	(٩٥,٠٠٠)	٧,٠٩٧,٠٦٥
(٢٠٨,٧١٧)	(٦٢٤)	(١٤١,٧٧٧)	(١٧,٦٨٧)	(٣٦٨,٨٠٥)
٣٢,٤٤٣	-	(١٦,٩٥٢)	(٢٠,٩٥٧)	(٥,٤٦٦)
(٢٣,٥٤٠)	-	١٠,٨٥٩	(٥,٠٩٥)	(١٧,٧٧٦)
٢٣,١٥٥,٠٠١	٨٢٩,٠٢٣	٤٦,٨٤٢,٢٦٦	١٠,٦٠٢,٦٥٣	٨١,٤٢٨,٩٤٣
٢٢,٩٩٢,٠٥٨	٨٢٩,٠٢٣	٤٥,٧١١,٩٢٧	١٠,٤٦١,٧٩٦	٧٩,٩٩٤,٨٠٤
١٦٢,٩٤٣	-	١,١٣٠,٣٣٩	١٤٠,٨٥٧	١,٤٣٤,١٣٩
٢٣,١٥٥,٠٠١	٨٢٩,٠٢٣	٤٦,٨٤٢,٢٦٦	١٠,٦٠٢,٦٥٣	٨١,٤٢٨,٩٤٣

سنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

رصيد في بداية الفترة

مقطع (القفص) خلال الفترة من الإيرادات

مستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)

حول من/إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

يق تقييم عمالات أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد

الرصيد في نهاية الفترة

سنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

رصيد في بداية السنة

لمقطع (القفص) خلال السنة من الإيرادات

مستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)

حول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

يق تقييم عمالات أجنبية

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد

الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويقت أو تسديد ديون وحولت ازاء ديون أخرى ٦,٧٦٧,٣٧٩ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

(١١,١٨٦,٢٦٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

لند المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الشركات				
مؤسسات صغيرة				
الافراد	التقروض المتعارفة	الشركات الكبرى	ومتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٦٢٥,٩٦١	٧٠٧,٢٣٠	٩,٤٤٥,١٢٤	٤,١٧٦,٨١٦	١٩,٩٥٥,١٣١
٨٦٠,٤٩٦	٤٨,٤٣٩	٣,١٢٧,٥٠١	٩٠٤,٧٢١	٤,٩٤١,١٥٧
(٧٥,٦٥٧)	(١١,٥٠٨)	(٣٦,٧٥٣)	(١٢٩,٢٩٠)	(٢٥٣,٢٠٨)
(١٤,٨٤٧)	(١١,٦٢٨)	(٤,٤٧٦)	(٢٠,٩٩٥)	(٥١,٩٤٦)
(١١٢,٦٥١)	-	(٩٣٩,٣٢٤)	(٤٢,٨٠٧)	(١,٠٩٤,٧٨٢)
٣٣,٦١٤	-	٧,١٢٥	٥٧٢	٤١,٣١١
٦,٣١٦,٩١٦	٧٣٢,٥٣٣	١١,٥٩٩,١٩٧	٤,٨٨٩,٠١٧	٢٣,٥٣٧,٦٦٣

٣٠ حزيران ٢٠١٦

سبد في بداية الفترة

إيف : الفوائد المعلقة خلال الفترة

ل : الفوائد المحولة للايرادات

المحول الى بلود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

سبد في بداية السنة

إيف : الفوائد المعلقة خلال السنة

ل : الفوائد المحولة للايرادات

المحول الى بلود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

٥,٥٣٠,٠٨٧	٩١٢,٥٢٠	١٢,١٩٨,٢٧٤	٤,٣٨٦,٣٢٢	٢٣,٠٢٧,٢٠٣
١,٨٥٠,٢٧٢	٣٧٨,٨١٦	٤,٠٩٦,٩٦٦	١,٥٩٢,٠٩٤	٧,٩١٨,١٤٨
(٢٦٤,٤٦٧)	(٩٣,٢٦٤)	(٥٧٠,٩٦٩)	(٨٦٠,٢٥١)	(١,٧٨٨,٩٥١)
(٨٣٤,٩٢٠)	(٤٦٠,٦٤٨)	(٥,٣٢٧,٢٤١)	(٨١٨,٧٠٤)	(٧,٤٤١,٥١٣)
(٦٧٦,٦٦٥)	(٣٠,١٩٤)	(٩٤٦,١١٣)	(١٣١,٣٨٧)	(١,٧٨٤,٣٥٩)
٢١,٦٥٤	-	(٥,٧٩٣)	٨,٧٤٢	٢٤,٦٠٣
٥,٦٢٥,٩٦١	٧٠٧,٢٣٠	٩,٤٤٥,١٢٤	٤,١٧٦,٨١٦	١٩,٩٥٥,١٣١

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :

القطاع الاقتصادي	داخل الأردن		خارج الأردن		٣٠ حزيران ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٦٧,٨٢٢,٨٥٧	٤٠,٣١٢,٢٦٨	٢٠٨,١٣٥,١٢٥	١٥٩,٨٦٩,٤٩١				
صناعة	١٧٩,٩٩٧,٨٩٢	١٨,٣٨٨,٥٤٦	١٩٨,٣٨٦,٤٣٨	١٠٤,١٣٣,٦٣٣				
تجارة	٤١٢,١٠٢,٥٢٣	٥٢,٨٦٤,٠١٠	٤٦٤,٩٦٦,٥٣٣	٤٤٩,١٧٤,٠٨١				
عقارات	٣٦٥,١٨٤,١٢٠	١٥,٤٦١,٨٠١	٣٨٠,٦٤٥,٩٢١	٣٢٢,٩٧٩,٩٥٦				
زراعة	٢٩,٣٧٩,٣١٩	١,٢٨١,٥٨٣	٣٠,٦٦٠,٩٠٢	١١,٤٩٧,١٣٦				
اسهم	١١,٣٤٤,٦٥٦	-	١١,٣٤٤,٦٥٦	١١,٩٥٢,٦٨٩				
افراد	١٨٠,١٥٢,٤٠٣	٢٠,٨٨٤,٣٨٨	٢٠١,٠٣٦,٧٩١	٢٠٦,١٨٢,٩١٤				
حكومة وقطاع عام *	١,١٢٨,٩٤٢	٢٠,٠٥٢,٦٩٨	٢١,١٨١,٦٤٠	٢١,٧٠١,١٧٦				
اخرى	٣٨,٨٥٢,١٩٤	-	٣٨,٨٥٢,١٩٤	٣٤,٥١١,٠٨١				
	١,٣٨٥,٩٦٤,٩٠٦	١٦٩,٢٤٥,٢٩٤	١,٥٥٥,٢١٠,٢٠٠	١,٢٢٢,٠٠٢,١٥٧				

يحمل هذا البند تسهيلات مملوكة للمصلحة الوطنية الفلسطينية بحوالي ٢٠ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ تم جدولتها جدولاً أصولية بموجب موافقة سلطة النقد الفلسطينية.

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١١,٩٣٥,٢٢٥	١١,٥٥٢,٤٥٣	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
١١,٧٩٤,٦١٤	١١,٧٩٨,٤٨٩	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
٤,١١١,٤٩١	٤,٣٨٦,٥٨٣	صندوق إستثماري **
٢٧,٨٤١,٣٣٠	٢٧,٧٣٧,٥٢٥	

* تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة وفقاً لطريقة حقوق الملكية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات وحسب آخر معلومات مالية متوفرة.

** يمثل هذا البند الإستثمار في صندوق إستثماري/ أبراج كابيتال بمبلغ ٥/٦ مليون دولار أمريكي تظهر بالقيمة العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ، حيث بلغ حجم الاصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي ، وهو غير مضمون رأس المال.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ٨٦٢,٥٨١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٩٦٦,٩١٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥).

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٨٣,٦٥٠,٩٧٣	٦٢٩,٠٥٥,٩٩٣	أذونات وسندات خزينة
١٨,٨٣٢,٣١٣	٢٥,٨٣٢,٧٨٨	أسناد قروض الشركات
٦٠٢,٤٨٣,٢٨٦	٦٥٤,٨٨٨,٧٨١	
(٦٢٥,٣٣٨)	(٦٢٥,٣٣٨)	ينزل : مخصص تدني *
٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٦٥٤,٢٦٣,٤٤٣	
٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٦٥٤,٢٦٣,٤٤٣	تحليل السندات والأذونات : ذات عائد ثابت

* يمثل هذا البند مخصص تدني أسناد قروض الشركات.

١١- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٢,٣٣٩,٤٣١	٦٤,٠١٠,٨٥٤	موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
٦,٤٥١,٤٤١	٧,١١١,٤٠٦	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٦,٢٩٣,٥٠٤	٧,٦١٢,٤٣٤	شيكات وحوالات برسم القبض
٧,٩٩٣,٤٧٧	١٠,٦٦٣,٨١٧	موجودات مباعه بالتقسيط - بالصافي **
٢,٥٤٧,٢٠٥	٤,٥٧٣,٤٠٧	مصرفات مدفوعة مقدما
٣,٩١٦,٦٨٨	٣,٠٢٦,٦٦٣	مدينون مختلفون
٥٥,١٥١	٥٥,١٥١	موجودات برسم البيع
٢,٠٥٢,٢٣٢	٢,١٧٦,٢٤٢	ايجارات مدفوعة مقدما
٨٢٥,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	ذمم مدينة - بيع شركة تابعة ***
٢٥٨,١١٥	٢٩٨,٩٨٠	تأمينات مستردة ****
١٩٤,٨٨٥	١٧٩,٢٩٥	طوابع وارادات
٥,٣٠٨,٠٠٠	٨,٦١٢,١٧٧	سلف مؤقتة
١,٨٩٨,٤٣٨	٧٤,٦٨٥	ارصدة مدينة أخرى
١١٠,١٣٣,٥٦٧	١٠٩,١٩٥,١١١	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	البينان
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٥,٧٢٧,١٦٧	٧٢,٣٣٩,٤٣١	اضافات
٦,٤٣١,٩٥٧	٧٩٣,٦٢٩	استبعادات
(٣,٧٢٥,٣١٥)	(٦,٦٦٨,٤٩٨)	خسارة التدني
(١,٧٣٦,٤٢٧)	-	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة *****
(٤,٥٧٤,٧٩٢)	(٢,٨١٨,٢٤٢)	خسارة تدني مستردة
٢١٦,٨٤١	٣٦٤,٥٣٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٧٢,٣٣٩,٤٣١	٦٤,٠١٠,٨٥٣	

- بموجب قانون البنوك ، يتوجب بيع المباني والاراضي التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد اقصى .

** قام البنك خلال العام ٢٠١١ ببيع قطعة الأرض رقم (٨٧٩) من حوض رقم (٣) قطنة الجنوبي والقطعة رقم (٤١٨) من حوض رقم (٣) قطنة الجنوبي من أراضي قرية عمان بالاقساط بمبلغ ٤/٤ مليون دينار لشركة بيت الجنوب للتجارة والاستثمار ، وقد تم تسديد مبلغ ٣/٤ مليون دينار من ثمن البيع خلال العام ٢٠١٢ ، هذا وقد تم خلال العام ٢٠١٣ قيد مخصص لكامل الرصيد المتبقي والبالغ مليون دينار كون انه مشكوك في تحصيلها . هذا وقام البنك خلال الربع الاول من العام ٢٠١٦ ببيع العقار القائمة على قطعتي الأرض رقم (٩٢٣ و ٩٢٤) حوض رقم (٥) الشعيلية قرية القويسمة من أراضي جنوب عمان والمعروف (كراج بغداد) لشركة جمال الشوابكة وشريكه وبمبلغ ٣/٦ مليون دينار على النحو التالي :

- دفع المشتري مبلغ ٩٠٠ ألف دينار بتاريخ ١ آذار ٢٠١٦ .
- مبلغ ٩٠٠ ألف دينار بتاريخ ١ ايلول ٢٠١٦ .
- مبلغ ٩٠٠ ألف دينار بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٧ .
- مبلغ ٩٠٠ ألف دينار بتاريخ ٣٠ كانون الأول ٢٠١٧ .

*** تم بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٤ التوقيع على اتفاقية لبيع مساهمة البنك في شركة كلية الزرقاء الأهلية مع شركة القدس للتعليم والتدريب والاستشارات شاملة حصته في رأس المال بنسبة ١٠٠% من رأس مال الشركة ، هذا وتم إستبعاد الاستثمار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

**** يشمل هذا البند تأمينات نقدية لدى شركة تداول ووساطة مالية خارجية تحت التصفية محجوزة لحين الانتهاء من تصفية الشركة تم قيد مخصص لكامل الرصيد والبالغ ٧٩,٨٦٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٨٩,٤٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

***** بموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ ورقم ٧٠٩٦/١/١٠ تم رصد مخصص بحوالي ٢,٨ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لمواجهة اية تدني في العقارات المستملكة على ان يعاد النظر في هذا المخصص في نهاية العام الحالي وفي ضوء التقييمات العقارية الحديثة في حينة .

١٢- ودائع عملاء ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ران ٢٠١٦

٣٠ حزيران

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٨,٥٣٦,٠٩٧	٢١,٤٥٢,٢١٧	١٤٤,٤٥٠,٩٤٩	٩٢,٠٦٢,٣٩٨	٢٥٠,٥٧٠,٥٣٣
٢٤٤,١٥٤,٨٥٣	٢,٨٢٢	١٧,٥٨٩,٢٦٩	٢,٠٦٦,٦٨٦	٢٢٤,٤٩٦,٠٧٦
١,٢٣٩,٦٨٢,٦٧٥	٧٨,٢٥٠,٣١٤	٢٧٧,٦٢٦,٦٤٧	١٧٤,٥٨٧,٧٧٤	٧٠٩,٢١٧,٩٤٠
١,٩٩٢,٣٧٣,٦٢٥	٩٩,٧٠٥,٣٥٣	٤٣٩,٦٦٦,٨٦٥	٢٦٨,٧١٦,٨٥٨	١,١٨٤,٢٨٤,٥٤٩

سابات جارية
وتحت الطلب
دانع التوفير
دانع لأجل
وخاضعة لإشعار

ون الأول ٢٠١٥

٣١ كات

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة		
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤٩,٧٠٥,٣١١	١٩,٦٧٠,٨٨١	١١٨,٢٩١,٧٩٠	١١٧,٩٦٠,١٥١	٢٤٣,٧٨٢,٤٨٩
٢٢٣,٢٣٠,٠٠٨	٣٤,٦١٦	١٨,١٣٦,٣٥١	٢,٤٥٩,٣٤٣	٢٠٢,٥٩٩,٦٩٨
١,٠٥٩,٢٨٧,٤٠٦	٩١,٧٠٨,٢١٣	١٤٩,٦٣٣,٣٠٤	١٨٣,٨٧١,٦٦٠	٦٣٤,٠٧٤,٢٢٩
١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	١١١,٤١٣,٧١٠	٢٨٦,٠٦١,٤٤٥	٣٠٤,٢٩١,١٥٤	١,٠٨٠,٤٥٦,٤١٦

سابات جارية
وتحت الطلب
دانع التوفير
دانع لأجل
وخاضعة لإشعار

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٩٩,٤٥٩,٥٤٥ دينار أي ما نسبته ٤/٩٩ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١١٢,٣٢٥,٦٥٣) دينار أي ما نسبته ٦/٢٥ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

- بلغت الودائع التي لا يقيد لأصحابها فوائد ٤٧٢,٣٨١,٤٩٣ دينار أي ما نسبته ٢٣/٧١ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٤٥٢,٥٥٠,٦٦٧) دينار أي ما نسبته ٢٥/٣٩ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

- بلغت الودائع المحجوزة (مقبدة السحب) ١,٢٤٣,٦٩٧ دينار أي ما نسبته ٠/٠٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٩٧٥,٢٥٧) دينار أي ما نسبته ٠/٠٥ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

- بلغت الودائع الجامدة ٤٣,٦١٣,٦٣٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٤٥,٧٩٩,٥٢٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٦٢٤,١٣٠ دينار أي ما نسبته ٠/٠٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٦٢١,٧٣٣) دينار أي ما نسبته ٠/٠٣ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

١٤- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩,٨٦٠,٣٥٠	٧,٥٥٧,٦١٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٣,٠٤٧,٩٥٥)	(٨,٧٣٧,٦٦٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠,٧٤٥,٢٢٣	٣,٤١٤,٥٠١	ضريبة دخل الفترة / السنة
٧,٥٥٧,٦١٨	٢,٢٣٤,٤٥٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٤٠١,٩٠١	٣,٤١٤,٥٠١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٤٦٤,٥٨٤)	(١,١١٩,٠٧١)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
١٧١,٤٤٥	٥٣٨,٥٣٧	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
-	(٤١٠,٤٠٨)	إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,١٠٨,٧٦٢	٢,٤٢٣,٥٥٩	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك العاملة الأردنية ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٢/٥٪ - ٢٨/٧٩٪.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ لفروع الأردن .

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٤ .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠٠٩ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ وتم مراجعة الأعوام حتى العام ٢٠١٣ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي بعد .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، باستثناء العام ٢٠١٣ حيث لم يتم تدقيقها بعد، هذا ولم يتم استدراك مخصص لضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وذلك بسبب وجود خسائر متركمة مقبولة ضريبياً من سنوات سابقة.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة) حتى نهاية العام ٢٠١٥ .

- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	نسبة ضريبة الدخل
%٣٥	%٣٥	فروع الأردن
%٣٣/٧٩	%٢٨/٧٩	فروع البنك في فلسطين

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ للبنك وفروعه وشركته التابعة وبرأي الإدارة أنه لن يترتب على البنك أية التزامات ضريبية تتوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

١٥ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩,٩٠٠,٢٩٧	١١,٣٥٤,٣٤١	شيكات وحالات برسم الدفع
٨٥١,٤٩٣	١,١٠٤,٤٩٧	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥,١١٠,٥٦٦	٥,٢١٦,٦٨٩	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٧,٥٠٧,١١٩	٧,٤٠٣,٣٩٨	أمانات مؤقتة
٤,٦١٦,٥٥٠	٣,٢٨٢,٧٣٤	دائنون مختلفون
١,١٦٣,٨٤٠	١,٠٨٨,٦٤١	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٤٠,٣٥٤	٢٦٦,٨٢١	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
١,٥٦٧,٤٠٧	١,٩٤٦,٦٧٣	شيكات متأخرة الدفع
		مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب
١٥٧,٢٥٥	١٥٧,٢٥٥	المهني والتقني
٧٧,٨٠٩	٣٩,٦٨٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٦,٢٩٤	٦٧,٩٠٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥,٨٦٩	٦٠٩,٧١٧	مطلوبات أخرى
٣١,٢١٤,٨٥٣	٣٢,٥٣٨,٣٥٤	

١٦ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٨٣٣,٠٢٠	١,٢٠٣,٨٦٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩,٢٧٥	(٣٥,٤٩٧)	أسهم مباعه
٣٣٩,٠٢٠	٤٨,٧٥٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٩٧٧,٩٠٣)	(١٠٣,٨٠٥)	صافي (خسائر) غير متحققة منقولة لقائمة
١,٢٠٣,٤١٢	١,١١٢,٨٦٦	الدخل الشامل الموحدة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٧ - الأرباح المدورة والموزعة

أ - الأرباح المدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٠,٧٩٥,٤٧٥	٣٨,٦٤٥,٢٥٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٢,٨٣٢,٧٢٤	-	الربح للسنة
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة (د)
(٧,٤٧٥,٧٩٠)	(٢,٦٨٥,٠١٨)	المحول إلى الإحتياطيات
(٧,١٥١)	٣٥,٤٩٧	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣٨,٦٤٥,٢٥٨	١٨,٤٩٥,٧٣٧	من خلال الدخل الشامل
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- من أصل الأرباح المدورة ٦,٧١٨,٥١٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٦,١٣٧,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

ب - الأرباح الموزعة

- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما يعادل ١٧/٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٥ .

- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما يعادل ١٧/٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٤ .

١٨ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤٣٧,٣٧٠	٦٥٣,١٢٩
١٥,٦٧١,٣٥٩	١٦,٧٨٥,٩٠٤
١,١٣٥,١٩٦	١,١٩٣,٤٥٥
٦,١٨٦,١٧٦	٦,٩٥٨,٦٥٦
٣,١٢٨,٣٩٣	٤,٥٥٠,٧٣٢
١٧,٨٤٧,٣٣١	١٦,٧٠٢,٧٤٩
٢,٠٦٠,٨٢٠	١,٦٢٩,٦٥٢
٥,١٨٤,٤٠٥	٥,٥٣٦,٣٦٦
٩١٦,٤٤٧	٧٠٤,٠٠٣
١,٥٢٧,٦١٥	٧٦٣,٠٢٨
٥٦٥,٦٠٥	٥٨٣,٦٩٥
٩,٨٣٨,٤٠١	١٢,٠٧٣,٦٥٦
٦٤,٤٩٩,١١٨	٦٨,١٣٥,٠٢٥

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات ائتمان

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

مؤسسات صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

١٩- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٥٢,٠٧٩	٢٦٢,٤٤٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
٣٨٩,٩٦٠	٨٧,٦١٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٣٥,٣٣٠	٤٩٧,١٧٧	ودائع توفير
١٥,٦٨١,٥٨٦	١٨,٢١٨,٤٤٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣,٥٠٧,٨٦٤	٣,١٦٣,٦٤٢	تأمينات نقدية
٨٥٤,٧٤٤	١,١٣٣,٠٣٤	أموال مقترضة
١,٦١٢,١٢٩	١,٩٧٣,٦١١	رسوم ضمان الودائع
٢٣,٣٣٣,٦٩٢	٢٥,٣٣٥,٩٧٢	

٢٠- (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

عوائد توزيعات أسهم		(خسائر) أرباح غير مُحَقَّقة	(خسائر) أرباح مُحَقَّقة	
المجموع	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٦ حزيران				أسهم شركات
(٨٥,٦٧٧)	-	(٣٨,٨٣٤)	(٤٦,٨٤٣)	
(٨٥,٦٧٧)	-	(٣٨,٨٣٤)	(٤٦,٨٤٣)	
٢٠١٥ حزيران				أسهم شركات
١٥,٧٨١	-	١٥,٤٨٣	٢٩٨	
١٥,٧٨١	-	١٥,٤٨٣	٢٩٨	

٢١- حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١١,٨٠٥,٠٧٥	٧,٦٤٦,٧٧٧
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٦٧	-/٠.٤٤

الربح للفترة - قائمة (ب)

المُتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

أساسي ومخفض

٢٢- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤٠٣,٠٩١,٨٢١	٢٧٥,٧٣٣,٤٧٥
١٤٥,٦٩٤,٥٠٤	١٣٧,٨٤٢,٢٠١
(١٢٨,٢٦٧,٦٢٥)	(٦٦,٩٠٥,٥٣٦)
(٥,١١٩,٩٠٩)	(٢٠٨,٢٩٥)
٤١٥,٣٩٨,٧٩١	٣٤٦,٤٦١,٨٤٥

النقد والأرصدة 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

٢٣- إدارة رأس المال :

١- وصف لما يتم إعتباره كرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع ، رأسمال إقتصادي ، ورأس مال تنظيمي ، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier ١) ويتكون من رأس المال المدفوع ، الإحتياطيات المعلنة (تتضمن الإحتياطي القانوني ، الإختياري ، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة) ، الأرباح المدورة بعد إستثناء أي مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق الأقلية ويطرح منها خسائر الفترة ، تكلفة شراء أسهم الخزينة ، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي والشهرة وأي موجودات غير ملموسة أخرى . أما الجزء الثاني رأس المال الإضافي (Tier ٢) ، فروقات ترجمة العملات الأجنبية ، إحتياطي مخاطر مصرفية عامة، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين ، الديون المساندة و ٤٥% من إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجباً ويطرح بالكامل إذا كان سالباً. وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢% نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال . ويطرح الإستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك يطرح الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى .

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات

- تتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار وأن لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦% ، أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢% ويراعي البنك الإلتزام بها .

- يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقطع سنويا لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (١٠%) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذه الإحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به ، ويقابل هذا الإقتطاع الإحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات .
- يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقيد بالحدود التي يقرها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي :
- ١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطيات وبالحسابات النظامية .
- ٢ - نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة .
- ٣ - نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك .

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الأموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والأنظمة حيث يقوم البنك بإتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال .

د - كفاية رأس المال

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦ بآلاف الدنانير	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بآلاف الدنانير	
١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	<u>بنود رأس المال الاساسي</u>
٥١,١٩٧	٥١,١٩٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٣,٤٨٦	٣٣,٤٨٦	الاحتياطي القانوني
٢,٢٩٤	٢,٢٩٤	الاحتياطي الاختياري
٢١,١٤٥	١٨,٤٩٦	احتياطيات اخرى
		الأرباح المدورة
		<u>يطرح منه</u>
-	(٢,٦٩٩)	المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي
(٩,٠٧٦)	(٧,٥٦٦)	الشهرة واي موجودات غير ملموسة اخرى والموجودات الضريبية المؤجلة
(١,٩٩٩)	(١,٦٠٣)	إستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة
٢٦٩,٣٩٨	٢٧١,٢٥٤	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>بنود رأس المال الاضافي :</u>
١٤,٣٧٨	١١,٦٩٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
٥٠١	٥٤١	احتياطي القيمة العادلة
		<u>يطرح منه</u>
(١,٩٩٩)	(١,٦٠٣)	إستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة
١٢,٨٨٠	١٠,٦٣١	مجموع رأس المال الاضافي
٢٨٢,٢٧٨	٢٨١,٨٨٥	مجموع رأس المال التنظيمي
		<u>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر</u>
١,٩٨٨,٤٤٦	١,٧٣٠,٧٦٢	
١٤/٢٠	١٦/٢٩	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١٣/٥٥	١٥/٦٧	نسبة رأس المال الأساسي (%) *

* تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح إستثمارات في بنوك و شركات مالية تابعة كونه لم يتم دمج قوائمها المالية .

تم احتساب كفاية رأس المال بموجب مقررات بازل II كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

١ - معلومات عن أنشطة البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أعمال رئيسية، وكذلك خدمات الواسطة والاستشارات من خلال الشركة التابعة شركة الأهلي للوساطة المالية :-

- خدمات الأفراد : يشمل متخمة ودائع الصلاء الأخراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- خدمات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متخمة ودائع والتسهيلات الائتمانية للمدرة لمداء هذا القطاع والمعاملين بحسب حجم الدائع والتسهيلات بموجب التطويرات والسياسات التقية في البنك وما يتطلب مع تملكات الجهات الرقابية .
- خدمات الشركات الكبرى : يشمل متخمة الدائع والتسهيلات الائتمانية لمداء هذا القطاع والمعاملين بحسب حجم الدائع والتسهيلات بموجب التطويرات والسياسات التقية في البنك وما يتطلب مع تملكات الجهات الرقابية .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاشتراكات طويلة الأجل بأكانة لسلطة والمستطن بها لتحصيل التقلات النقدية للشعبية .
- إدارة الاستثمارات والملاات الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والتقية بقيمة للمدلة بالأضلفة إلى خدمات للمعاملة بالسلات الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الخدمات غير المدرة ضمن القطاعات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات المحلية والممتلكات والمعدات والأخر : المدة والأثرات المسلفة .

فكما يلي، معلومات عن قطاعات أعمال اللذين موزعة حسب الأنشطة:

[illegible][illegible]

٢ - معلومات التوزيع الجغرافي :

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك ، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خسائر الماكسة		داخيل الماكسة	
٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٣١ كانون الأول	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨	٢,٧٣٤,٧٤٢,٦٩٨	٢٤٣,٦٦٠,٠٤٥	٢٩٦,٢٠١,٣٤٢	٢,٢٥٠,٩٦٨,٩٥٣	٢,٤٣٨,٥٤١,٣٥٦
موجودات البنك					

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خسائر الماكسة		داخيل الماكسة	
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١٦	٣٠ حزيران	٢٠١٦	٣٠ حزيران	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦,١٩٤,٩٣١	٥٩,٢٤٨,٨٠٤	٥,١٤٩,٠٣٠	٥,٤٥٢,٥٦٣	٥١,٠٤٥,٩٠١	٥٣,٧٩٦,٢٤١
٤,١٣٤,٧١٣	١٠,٠٢٦,٩٨٠	٥٠٣,٢٣٢	٢,٣٥٣,٧٣٩	٣,٦٣١,٤٨١	٧,٦٧٣,٢٤١
إجمالي الدخل المصرفيات الرأسمالية					

٢٥ - الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة
 قام البنك بالتحقق من معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والأداء العليا ضمن النشاطات الاحتياطية للبنك وباستخدام أسطر التوازن والمعاملات التجارية. من جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عملة ولم يلاحظ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه:

أ - فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

نوع	المجموع		العضاء		التسهيلات	
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموحدة:						
تسهيلات ائتمانية	٩٦,٥٤٩,٠٢٠	١٠١,٦١٢,٧٩١	٩١,٩٦٣,١٥٨	٢,٨٩٥,٥٢٩	٦,٧٥٤,١٠٤	-
والتابع	٦١,٨٠١,٨٢٢	٤٨,٠٢٥,٢٤٧	١١,٢٤٦,٤٩٩	٢,٣٧٢,٥٧٧	٣٤,٠٨١,١٠٧	٣٢٥,٠٦٤
تأمينات نقدية	٢,٤٠١,٢٠٤	٢,٠٦١,٨٨٦	١,٩٩٠,٧٣٤	٧١,١٥٢	-	-
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموحدة:						
تسهيلات غير مباشرة	٥,٢٦٢,٧٣٧	٥,٦٤٢,٣٤٧	٥,٥٩٢,٣٤٧	-	٥٠,٠٠٠	-

ملخص قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموحدة:		عوائد وعصوبات دائمة		عوائد وعصوبات مدنية		تقلبات استثمارية	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
٣,٦٣٣,٦٢٢	٣,٦٢٦,٦٨٠	٣,٣٦٤,٥٦١	٨٤,٥٣٥	١٧٧,٥٨٤	-	١٨,٢٠٨	-
٩٢١,٦٥٠	١,٨٠١,٩٦٨	١٥٩,١٤٨	٢٧,٤٠٧	١,٥٩٧,٢٠٥	-	-	-
١٨٠,٠٠٠	١,٢٤٠,٠٠٠	١,٢٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-

* يشمل هذا البند شركات مسوكة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأكثريتهم أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك.

- هناك تسهيلات ممنوحة لأطراف ذو علاقة بمبلغ ٢,٢ مليون دينار تم تحويلها خلال العام ٢٠١٥ إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموحدة، علماً بأن هذه التسهيلات منقطة بالمخصصات بالكامل.
- هناك نهم مدينة لمصلاء لدى شركة تلبية (شركة الأهلي للوسيلة المالية) بلغ وصديها ٢,٤٥١,٠٧٥ دينار تعود لأطراف ذو علاقة كما في ٢٠ حزيران ٢٠١٦، قللت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تموية مع المصلاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد السلف شهرية بالإضافة لتعويض الضمانات من قبلهم.
- بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٤ تم التخلي عن تاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٥ مع رئيس مجلس الإدارة السابق لتقديم خدمات استثمارية للبنك لقاء ٣٠ ألف دينار شهرياً إضافة إلى تأمين صحي وحياة ومنازل أخرى لمدة خمس سنواته وتم إنهاء العقد بالتقسيط للاحتفاظ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٩٤٠ ألف دينار.

- تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١٦ دفع مبلغ ٣٠٠ ألف دينار للتسديد السلفي كصفحة إضافية وذلك بموجب قرار لاجئ قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ كانون الأول ٢٠١٥.
- تراجع أسطر التوازن الثالثة بين ٩/٤% إلى ٩/٧%.
- تراجع أسطر التوازن المدنية بين ٥/٥% إلى ٥/٥%.

ب- بلغت الرواتب والمكافآت للأداء التنفيذية العليا للبنك وشركائه التلبية ما مجموعه ١,٤٨٩,١٥٥ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٢٠ حزيران ٢٠١٦ (١,٩٢٤,٥٢٧) دينار للسنة أشهر المنتهية في ٢٠ حزيران ٢٠١٥.

٢٦ - رأس المال وعلاوة الإصدار

- يبلغ رأس المال المصرح به ١٧٥ مليون دينار موزعاً على ١٧٥ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما يعادل ١٧/٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٥ .

- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما يعادل ١٧/٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٤ .

٢٧ - الاحتياطات

- لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية للفترة باعتبار أن هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية موجزة ، حيث يتم ذلك في نهاية السنة المالية .

٢٨ - إرتباطات والتزامات محتملة
أ - إرتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٩,٧٧٤,٧٧١	٦٣,٠٧٦,٥٢٩	اعتمادات:
١١٣,٦٣٠,٥٦٥	١٢١,٤١٧,٢٤١	اعتمادات صادرة
٥٥,٠٧٧,٤٠٧	٧٥,٥٨٩,٢٥٨	اعتمادات واردة
		قبولات
		كفالات :
١٠٩,٤٩١,٦٢١	١١١,١٠٦,٧٢٥	- دفع
٦٦,٤٦٣,٩٢٤	٧٠,٢٥٤,٦٤٧	- حسن تنفيذ
٢٥,٥٨٣,٤٦٧	٣٢,١٦٦,٨١٤	- أخرى
١٣٨,٩٧٧,٠٨٣	١٢٨,١٨١,٨٨٠	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٤٨,٩٩٨,٨٣٨	٦٠١,٧٩٣,٠٩٤	المجموع

ب - قام البنك بتوقيع إتفاقيات لشراء نظام بنكي جديد بكلفة إجمالية حوالي ٢١ مليون دينار ولا يزال هذا النظام قيد الإنجاز ، علماً بأن هنالك حوالي ١ مليون دينار لم يتم دفعها بعد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

٢٩ - القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١١,٤٦٦,٣٦٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١١,٨٤٢,٧٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٢٤١,٩٠٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ .

بيانات القيمة العادلة

بيانات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقومة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (بيانات المالية (طرق التقييم والمخلفات المستخدمة) :

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العدالة	طريقة التقييم والمخلفات المستخدمة	مخلفات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المخلفات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
	دينار	دينار				
مالية بالقيمة العادلة						
مالية بالقيمة العادلة من خلال لتأمة الدخل:						
ت	٨٧٥,٥٨٩	٤٦٥,٩٧٢	المستوى الاول	الاسعار المطلة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
	٨٧٥,٥٨٩	٤٦٥,٩٧٢				
مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:						
لها اسعار سوقية	١١,٥٥٢,٤٥٣	١١,٩٣٥,٢٢٥	المستوى الاول	الاسعار المطلة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
تتماري	٤,٣٨٦,٥٨٣	٤,١١١,٤٩١	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
توفر لها اسعار سوقية	١١,٧٩٨,٤٨٩	١١,٧٩٤,٦١٤	المستوى الثاني	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب اخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
	٢٧,٧٣٧,٥٢٥	٢٧,٨٤١,٣٣٠				
وجودات مالية بالقيمة العادلة	٢٨,٦١٣,١١٤	٢٨,٣٠٧,٣٠٢				

هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و العام ٢٠١٥ .

بيانات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

يورد في الجدول ادناه لنا نمط ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ حزيران ٢٠١٥	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
، وخاضعة لاشعار لدى بنك مركزية	٩٣,٢٤٥,١٥٨	٩٣,٢٤٤,٥٠٠	٩٣,٢٤٤,٥٠٠	٩٣,٢٤٤,٥٠٠
أرية وودائع لدى بنك ومؤسسات مصرفية	١٣٨,١٣١,٦٧٠	١٦٦,٦٤٤,٠٠٨	١٣٧,٨٤٢,٢٠١	١٣٧,٨٤٢,٢٠١
تمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	١,٤٥١,١٩١,٧٠٢	١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١	١,٤٥٠,٢٤٣,٥٩٤	١,٤٥٠,٢٤٣,٥٩٤
مالية أخرى بالكلفة المطفأة	٦٦٠,٠٨٣,٥٤٥	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٦٥٤,٢٦٣,٤٤٣	٦٥٤,٢٦٣,٤٤٣
وجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢,٣٤٢,٦٥٢,٠٧٥	٢,١١٨,٠٦٩,٥٥٧	٢,٣٣٥,٥٩٣,٧٣٨	٢,٣٣٥,٥٩٣,٧٣٨
مالية غير محددة القيمة العادلة				
، ومؤسسات مصرفية	٦٦,٩٦٧,٠٣٤	٣٠,٦٣١,٥٣٠	٦٦,٩٠٥,٥٣٦	٦٦,٩٠٥,٥٣٦
مالية	١,٩٩٧,١٢٩,٣٣٨	١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	١,٩٩٢,٣٧٣,٦٢٥	١,٩٩٢,٣٧٣,٦٢٥
مالية	٢٦٧,١٠٢,٧٥٢	٢٧٩,١٩٧,٣١٧	٢٦٧,١٠٢,٧٥٢	٢٦٧,١٠٢,٧٥٢
مالية	٦٥,٤٣١,٥٦٧	٤٥,٥٦٤,٥٦٤	٦٥,٣٧٣,٥٥٥	٦٥,٣٧٣,٥٥٥
مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢,٣٩٦,٦٣٠,٦٩١	٢,١٣٧,٦١٦,١٣٦	٢,٣٩١,٧٥٥,٤٦٨	٢,٣٩١,٧٥٥,٤٦٨

بإعلاء تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تمكن مخاطر الائتمان ان التي يتم التعامل معها.