

التاريخ: 2016 / 10 / 31

إشارتنا : إم م / 300 / 2016

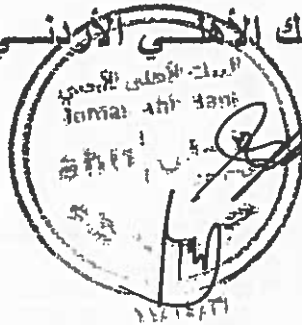
السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإصدار والإفصاح

تحية وبعد،،،

لاحقاً لكتابنا رقم إم م / 200 / 2016 تاريخ 2016 / 7 / 31، والذي
تم إرفاق البيانات المالية نصف السنوية كما في 2016 / 6 / 30، نرفق
لكم طياً البيانات المالية نصف السنوية كما هي في 2016 / 6 / 30 لشركة
البنك الأهلي الأردني بعد مراجعتها والموافقة عليها من قبل البنك
المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

البنك الأهلي الأردني



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠١٦ تشرين الأول
رقم التسلسل 4844
رقم الملف 11013
الجهة المختصة 212764

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 |
|--------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٤٧١٦

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 للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى ، ان الإدارة 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 إجراءات 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 تأكيدات حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية الموحدة 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

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (١١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٣١ تشرين الأول ٢٠١٦

(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	الموجبات
دينار	دينار		
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	-		ايداعات 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 :

٣٠,٦٣١,٥٣٠	٦٦,٩٠٥,٥٣٦		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	١,٩٩٢,٣٧٣,٦٢٥	١٢	ودائع عملاء
٢٧٩,١٩٧,٣١٧	٢٦٧,١٠٢,٧٥٢		تأمينات نقدية
٤٥,٥٦٤,٥٦٤	٦٥,٣٧٣,٥٥٥	١٣	أموال مقترضة
٣,٦٦٣,٢٠٦	٤,٠٠٤,٦٧٢		مخصصات متنوعة
٧,٥٥٧,٦١٨	٢,٢٣٤,٤٥٤	١٤	مخصص ضريبة الدخل
١,٠٥٨,٣٩٩	٥٩٩,٢٣٦		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣١,٢١٤,٨٥٣	٣٢,٥٣٨,٣٥٤	١٥	مطلوبات أخرى
٢,١٨١,١١٠,٢١٢	٢,٤٣١,١٣٢,١٨٤		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥١,١٩٧,١٠٨	٥١,١٩٧,١٠٨	٢٧	احتياطي قانوني
٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٢٧	احتياطي اختياري
٢,٠٨٠,٤٩٧	٢,٠٨٠,٤٩٧		احتياطي التقلبات الدورية
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤		احتياطي خاص
١١,٦٩٣,٣٧٤	١٤,٣٧٨,٣٩٢		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٢٠٣,٤١٢	١,١١٢,٨٦٦	١٦	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٣٨,٦٤٥,٢٥٨	١٨,٤٩٥,٧٣٧	١٧	أرباح مدورة
-	٧,٦٤٦,٧٧٧		الربح للفترة
٣١٣,٥١٨,٧٨٦	٣٠٣,٦١٠,٥١٤		مجموع حقوق المساهمين
٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨	٢,٧٣٤,٧٤٢,٦٩٨		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٦٤,٤٩٩,١١٨	٦٨,١٣٥,٠٢٥	٣٢,٣٤٧,٣٧٥	٣٤,٦٦٩,٤٧٨	١٨	إند الدائنة
٢٣,٣٣٣,٦٩٢	٢٥,٣٣٥,٩٧٢	١١,٦٤٨,٨٧١	١٣,٠٦٨,١٣٢	١٩	إند المدينة
٤١,١٦٥,٤٢٦	٤٢,٧٩٩,٠٥٣	٢٠,٦٩٨,٥٠٤	٢١,٦٠١,٣٤٦		إفي إيرادات القوائد
١٠,٠٠٧,٤٨٧	١١,٤١٨,٤٨٤	٥,٢٠٩,٤٢٠	٦,٣٥٧,٣٢٧		إفي إيرادات العمولات
٥١,١٧٢,٩١٣	٥٤,٢١٧,٥٣٧	٢٥,٩٠٧,٩٢٤	٢٧,٩٥٨,٦٧٣		إفي إيرادات القوائد والعمولات
١,٤٣٨,٨٤٣	١,٦٢٩,٤٨٤	٦٨٧,٥٢٠	٧١٩,٠٠٦		إح عملات أجنبية
١٥,٧٨١	(٨٥,٦٧٧)	٧,٨٨٦	(٦٤,١٢٠)	٢٠	إسائر (أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٦٦,٩١٩	٨٦٢,٥٨١	٩٦٦,٩١٩	١٥١,٣٧٥		إند توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٦٠٠,٤٧٥	٢,٦٢٤,٨٧٩	٣٦٣,٣٠٠	٩٤٦,٠٩٢		إدات أخرى
٥٦,١٩٤,٩٣١	٥٩,٢٤٨,٨٠٤	٢٧,٩٣٣,٥٤٩	٢٩,٧١١,٠٢٦		إجمالي الدخل
					صروفات :
١٨,٨٣٦,٢٥٠	٢١,٣٤٣,٥٩٤	٩,٣٠٨,٨٠٥	١٠,١٦٦,٠٩٨		نفقات الموظفين
٣,٨٩٨,٨٤٢	٣,٩٨٣,٠٤٣	١,٩٣٩,١١٥	٢,٠٤٨,٨٦٧		استهلاكات وإطفاءات
١٢,٢٩٥,٥١٢	١٣,٩٣٠,٤١٠	٦,٩٤٦,٠٧٣	٧,٧٧٧,٩٥٥		مصاريف أخرى
٨٧٩,٠٠١	٧,٠٩٧,٠٦٥	(٩١,٠١٣)	٥,٤٩٣,٦١٧	٨	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٨١٨,٢٤٢	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٨,٢٤٢	١١	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
٣٨,١٠٩,٦٠٥	٤٩,١٧٢,٣٥٤	١٩,١٠٢,٩٨٠	٢٦,٧٤٤,٧٧٩		إجمالي المصروفات
١٨,٠٨٥,٣٢٦	١٠,٠٧٦,٤٥٠	٨,٨٣٠,٥٦٩	٢,٩٦٦,٢٤٧		بح من التشغيل
٣١,٢٢٦	(٦,١١٤)	٧٥١	(٢,٤٨١)		سنة البنك من (خسائر) أرباح الاستثمار في شركة حليفة
١٨,١١٦,٥٥٢	١٠,٠٧٠,٣٣٦	٨,٨٣١,٣٢٠	٢,٩٦٣,٧٦٦		الربح للفترة من العمليات المستمرة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(٦,٣١١,٤٧٧)	(٢,٤٢٣,٥٥٩)	(٣,٢٠٢,٧١٥)	(٣٥٨,٢٢٩)	١٤	ربحية الدخل
١١,٨٠٥,٠٧٥	٧,٦٤٦,٧٧٧	٥,٦٢٨,٦٠٥	٢,٦٠٥,٥٣٧		صافي الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
					مود إلى :
١١,٨٠٥,٠٧٥	٧,٦٤٦,٧٧٧	٥,٦٢٨,٦٠٥	٢,٦٠٥,٥٣٧		إلهمي البنك - قائمة (أ)
١١,٨٠٥,٠٧٥	٧,٦٤٦,٧٧٧	٥,٦٢٨,٦٠٥	٢,٦٠٥,٥٣٧		
-/٠.٦٧	-/٠.٤٤				

سنة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
إلهمي ومخفض

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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 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	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 .

تعتبر الانضامات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) جزءاً من هذه التقييم المالية المرحلية المبرمجة وتتواءم معها وتقرئ المراجعة المرفقة.

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

للمدة 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
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
-	٧,٤٤٤,٥٠٠		النقص في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
-	١٤,٦٤٧,٥١٠		النقص في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٥,٠٠٠,٢٩١	(٣٥,١٧٠)		(الزيادة) النقص في الارصده مقيدة السحب
٥,٨١٢	(٤٤٨,٤٥١)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٦,٣٩٧,٥٥٢)	(٢٣٠,٠١٧,٥٥٨)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
(٤,٣٦٣,٨٢٥)	٥,٢٣١,٦١٩		النقص (الزيادة) في الموجودات الاخرى
(١,٣١٢,٥٤٠)	-		(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٦٨,٠٧٨,٨١٠	٢١٠,١٥٠,٩٠٠		الزيادة في ودائع العملاء
١٠,٨٣١,٨٨٣	(١٢,٠٩٤,٥٦٥)		(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
(٦,٢٦٣,٦٤٥)	(٤,٠٣٤,٣٠٥)		(النقص) في مطلوبات اخرى
(٢٩٨,٨٢٧)	(١٠٤,٧١٦)		(النقص) في مخصصات متنوعة
٤٧,٧٩٦,١٦٣	١١,١٠٤,٢٧٠	١٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٠,٥١٥,٩٤٨)	(٨,٧٣٧,٦٦٥)		ضريبة الدخل المدفوعة
٣٧,٢٨٠,٢١٥	٢,٣٦٦,٦٠٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٤,٢١٨,٥١٩	-		النقص في استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
(٥٥٢,٠٩٤)	-		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٠,٣٦١,٥٢٠	(٥٢,٤٠٥,٤٩٥)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤,١٣٤,٧١٣)	(١٠,٠٢٦,٩٨٠)		(شراء) ممتلكات ومعدات ومشاريق قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة
٦٦٤,٨٠٧	١,٠١٤,٩٠١		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٠,٥٥٨,٠٣٩	(٦١,٤١٧,٥٧٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٥,٤٧٩,٥٥٠)	١٩,٨٠٨,٩٩١		الزيادة (النقص) في اموال مقترضة
(١٧,٠٤١,٠١٦)	(١٧,١٢٤,٧٢٦)		أرباح موزعة على المساهمين
(٢٢,٥٢٠,٥٦٦)	٢,٦٨٤,٢٦٥		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
١,١٢٣,٠٤٨	١,٢٤٩,٦١٩		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٦,٤٤٠,٧٣٦	(٥٥,١١٧,٠٨٥)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٧٨,٩٥٨,٠٥٥	٤٠١,٥٧٨,٩٣٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤١٥,٣٩٨,٧٩١	٣٤٦,٤٦١,٨٤٥	٢٢	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 الاهلي 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 وخمسون 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 في جلسته رقم (٦) والمنعقدة 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 اظهار 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 أشهر 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 أشهر 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 وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

يمتلك 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 واقرض	٢٠٠٩	الأردن
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقرض	١٩٩٩	الأردن
شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والتقافي *	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 واثبات 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 الملانمة 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 ائتمان
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 تندي 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 ١٧٨,١٧٨ دينار أي ما نسبته ١٠/٧٠% 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.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة :

الشركات				
مؤسسات صغيرة				
الأفراد	القروض المقارية	الشركات الكبرى	ومتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦				
٢١,٩٢٥,١٢٧	٨٤٧,٢٥٢	٤١,٢١٠,١٥٤	١٠,٧٤١,٣٩٢	٧٤,٧٢٣,٩٢٥
الرصيد في بداية الفترة				
١,٤٢٩,٦٨٨	(١٧,٦٠٥)	٥,٧٧٩,٩٨٢	(٩٥,٠٠٠)	٧,٠٩٧,٠٦٥
المقطع (الفاصل) خلال الفترة من الإيرادات				
(٢٠٨,٧١٧)	(٦٢٤)	(١٤١,٧٧٧)	(١٧,٦٨٧)	(٣٦٨,٨٠٥)
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)				
٣٢,٤٤٣	-	(١٦,٩٥٢)	(٢٠,٩٥٧)	(٥,٤٦٦)
المحول من/الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المرجزة				
(٢٣,٥٤٠)	-	١٠,٨٥٩	(٥,٠٩٥)	(١٧,٧٧٦)
فرق تقييم عملات أجنبية				
٢٣,١٥٥,٠٠١	٨٢٩,٠٢٣	٤٦,٨٤٢,٢٦٦	١٠,٦٠٢,٦٥٣	٨١,٤٢٨,٩٤٣
الرصيد في نهاية الفترة				
٢٢,٩٩٢,٠٥٨	٨٢٩,٠٢٣	٤٥,٧١١,٩٢٧	١٠,٤٦١,٧٩٦	٧٩,٩٩٤,٨٠٤
مخصص تدني التسهيلات غير العملة على أساس العميل الواحد				
١٦٢,٩٤٣	-	١,١٣٠,٣٣٩	١٤٠,٨٥٧	١,٤٣٤,١٣٩
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد				
٢٣,١٥٥,٠٠١	٨٢٩,٠٢٣	٤٦,٨٤٢,٢٦٦	١٠,٦٠٢,٦٥٣	٨١,٤٢٨,٩٤٣
الرصيد في نهاية الفترة				
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
٢٠,٨٩٢,٠٧٦	٧٣٠,٦٥٤	٥٦,٨٩٥,٧١٨	١٢,٧٢٠,٧٢٦	٩١,٢٣٩,١٧٤
الرصيد في بداية السنة				
٢,١٢٦,٥٠٥	٣٧٣,٤٩٤	٢,٨٥٢,٦٨٦	١,٩٤٦,٧٨٠	٧,٢٩٩,٤٦٥
المقطع (الفاصل) خلال السنة من الإيرادات				
(٥٤,٧١٨)	(١٤)	(١,١٥٣,٤٨٦)	(٩,٧٨٠)	(١,٢١٧,٩٩٨)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)				
(١,٠٣٠,٢٧٤)	(٢٥٦,٨٨٢)	(١٧,٢٧٠,١٨١)	(٣,٩٨٩,٥٤٤)	(٢٢,٥٤٦,٨٨١)
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة				
(٨,٤٦٢)	-	(١١٤,٥٨٣)	٧٣,٢١٠	(٤٩,٨٣٥)
فرق تقييم عملات أجنبية				
٢١,٩٢٥,١٢٧	٨٤٧,٢٥٢	٤١,٢١٠,١٥٤	١٠,٧٤١,٣٩٢	٧٤,٧٢٣,٩٢٥
الرصيد في نهاية السنة				
٢١,٣٩١,١٢٤	٨٤٣,٨٤٤	٣٩,٦١١,٠٤٦	٩,٨١٥,٦٩٧	٧١,٦٦١,٧١١
مخصص تدني التسهيلات غير العملة على أساس العميل الواحد				
٥٣٤,٠٠٣	٣,٤٠٨	١,٥٩٩,١٠٨	٩٢٥,٦٩٥	٣,٠٦٢,٢١٤
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد				
٢١,٩٢٥,١٢٧	٨٤٧,٢٥٢	٤١,٢١٠,١٥٤	١٠,٧٤١,٣٩٢	٧٤,٧٢٣,٩٢٥
الرصيد في نهاية السنة				

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات 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) .

إند المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

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

مئة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

رصيد في بداية الفترة

ضائف : الفوائد المعلقة خلال الفترة

ز : الفوائد المحولة للإيرادات

المحول إلى بلود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

مئة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

رصيد في بداية السنة

ضائف : الفوائد المعلقة خلال السنة

ز : الفوائد المحولة للإيرادات

المحول إلى بلود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

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

تنوزع 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
١٦٧,٨٢٢,٨٥٧	٤٠,٣١٢,٢٦٨	٢٠٨,١٣٥,١٢٥	١٥٩,٨٦٩,٤٩١
١٧٩,٩٩٧,٨٩٢	١٨,٣٨٨,٥٤٦	١٩٨,٣٨٦,٤٣٨	١٠٤,١٣٣,٦٣٣
٤١٢,١٠٢,٥٢٣	٥٢,٨٦٤,٠١٠	٤٦٤,٩٦٦,٥٣٣	٤٤٩,١٧٤,٠٨١
٣٦٥,١٨٤,١٢٠	١٥,٤٦١,٨٠١	٣٨٠,٦٤٥,٩٢١	٣٢٢,٩٧٩,٩٥٦
٢٩,٣٧٩,٣١٩	١,٢٨١,٥٨٣	٣٠,٦٦٠,٩٠٢	١١,٤٩٧,١٣٦
١١,٣٤٤,٦٥٦	-	١١,٣٤٤,٦٥٦	١١,٩٥٢,٦٨٩
١٨٠,١٥٢,٤٠٣	٢٠,٨٨٤,٣٨٨	٢٠١,٠٣٦,٧٩١	٢٠٦,١٨٢,٩١٤
١,١٢٨,٩٤٢	٢٠,٠٥٢,٩٩٨	٢١,١٨١,٦٤٠	٢١,٧٠١,١٧٦
٣٨,٨٥٢,١٩٤	-	٣٨,٨٥٢,١٩٤	٣٤,٥١١,٠٨١
١,٣٨٥,٩٦٤,٩٠٦	١٦٩,٢٤٥,٢٩٤	١,٥٥٥,٢١٠,٢٠٠	١,٣٢٢,٠٠٢,١٥٧

* يشمل هذا البند تسهيلات ممنوحة للسلطة 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 و عملات 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 مقدماً
٣,٩١٦,٦٨٨	٣,٠٢٦,٦٦٣	مدينون مختلفون
٥٥,١٥١	٥٥,١٥١	موجودات برسم البيع
٢,٠٥٢,٢٣٢	٢,١٧٦,٢٤٢	ايجارات مدفوعة مقدماً
٨٢٥,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	ذمم مدينة - بيع شركة تابعة ***
٢٥٨,١١٥	٢٩٨,٩٨٠	تأمينات مستردة ****
١٩٤,٨٨٥	١٧٩,٢٩٥	طوابع واردات
٥,٣٠٨,٠٠٠	٨,٦١٢,١٧٧	سلف مؤقتة
١,٨٩٨,٤٣٨	٧٤,٦٨٥	أرصدة 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	اليوم الرصيد في بداية الفترة / السنة
دينار	دينار	اضافات
٧٥,٧٢٧,١٦٧	٧٢,٣٣٩,٤٣١	استيعادات
٦,٤٣١,٩٥٧	٧٩٣,٦٢٩	خسارة التدني
(٣,٧٢٥,٣١٥)	(٦,٦٦٨,٤٩٨)	مخصص عقارات مستملكة مخالفة *****
(١,٧٣٦,٤٢٧)	-	خسارة تدني مستردة
(٤,٥٧٤,٧٩٢)	(٢,٨١٨,٢٤٢)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢١٦,٨٤١	٣٦٤,٥٣٣	
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 بالاقتساط 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) الشعييلية 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 أيلول 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 .

١٢- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ران ٢٠١٦

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

حسابات جارية
وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل
وخاضعة لإشعار

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
الشركات				
الأفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٣,٧٨٢,٤٨٩	١١٧,٩٦٠,١٥١	١١٨,٢٩١,٧٩٠	١٩,٦٧٠,٨٨١	٤٤٩,٧٠٥,٣١١
٢٠٢,٥٩٩,٦٩٨	٢,٤٥٩,٣٤٣	١٨,١٣٦,٣٥١	٣٤,٦١٦	٢٢٣,٢٣٠,٠٠٨
٦٣٤,٠٧٤,٢٢٩	١٨٣,٨٧١,٦٦٠	١٤٩,٦٣٣,٣٠٤	٩١,٧٠٨,٢١٣	١,٠٥٩,٢٨٧,٤٠٦
١,٠٨٠,٤٥٦,٤١٦	٣٠٤,٢٩١,١٥٤	٢٨٦,٠٦١,٤٤٥	١١١,٤١٣,٧١٠	١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥

حسابات جارية
وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع 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 (مقيدة 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 .

١٢- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سمر لائحة	سمر لائحة	دورية استحقاق	عدد الأقساط			المبلغ	البنك المركزي الأردني
			الاقساط	المتبقية	الكلفة		
إعادة الإقراض	الاقراض	الاضمانات				دينار	
	%						
٣٠ حزيران ٢٠١٦							
-	٢/١٣٠	-	دفعات نصف سنوية	٢٦	٣٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٨	٢٠	١,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٩	١٩	١,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٢/٣٩	-	دفعات نصف سنوية	٢١	٢٠	٢,٣٠٥,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٥,٥٧٥,٨٠٦	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٣,٧١٤,٣٥٢	البنك المركزي الأردني
-	٥	-	الأول من آذار ٢٠١٧	-	-	٢,٨٩٥,٨٣٣	بنك محلي (قروض يعود لشركة تلمعة)
-	٤	-	جاري مدين بسقف ٥ مليون دينار	-	-	٤,٩٩١,٠٠٩	بنك محلي (جاري مدين يعود لشركة تلمعة)
-	٤/٢٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٤,٧٦٧,٢١٠	بنك محلي (قروض يعود لشركة تلمعة)
-	٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	١,٥٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قروض يعود لشركة تلمعة)
-	٤/٧٥ - ٤/٥٥	-	الأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣ نيسان ٢٠١٩ و ٢١ أيار ٢٠١٩	٥	٥	٢٢,٥٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تلمعة)
-	٧/٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٣,٢٢٤,٢٤٥	بنك محلي (قروض تعود لشركة تلمعة)
-	٥/٨٥ - ٥/٤٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	١,٥٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قروض تعود لشركة تلمعة)
-	٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٥,٥٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قروض تعود لشركة تلمعة)
-	٦	-	٣٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	-	٣٠	٢٠٠,٠٠٠	صندوق التنمية والتشغيل (قروض تعود لشركة تلمعة)
						٦٥,٣٧٣,٥٥٥	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥							
-	٢/١٣٠	-	دفعات نصف سنوية	٢٥	٣٠	٣,٩٦٧,٣٧٢	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٨	٢٠	١,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٥,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٤/٢٥	٥ مليون ودبحة حادثة للبنك الأهلي الأردني	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٤,٩٩٨,٨٣٦	بنك محلي (قروض يعود لشركة تلمعة)
-	٤	٥ مليون ودبحة حادثة للبنك الأهلي الأردني	جاري مدين بسقف ٥ مليون دينار	-	-	٤,٩٧٣,١٧٥	بنك محلي (جاري مدين يعود لشركة تلمعة)
-	٥/٧٥ - ٤/٥٥	-	٢٩ نيسان ٢٠١٦ و ١١ أيار ٢٠١٦ والأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨	٣	٣	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تلمعة)
-	٧/٥ - ٧	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٤,٦٥٧,٠٩٨	بنك محلي (قروض تعود لشركة تلمعة)
-	٦/٧٥	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٨٦٨,٠٨٣	بنك محلي (قروض تعود لشركة تلمعة)
-	٧	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	١,٤٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قروض تعود لشركة تلمعة)
-	٧ - ٦	-	٣٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	-	٣٠	٥٠٠,٠٠٠	صندوق التنمية والتشغيل (قروض تعود لشركة تلمعة)
						٤٥,٥٦٤,٥٦٤	

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٦٥,٣٧٣,٥٥٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٤٥,٥٦٤,٥٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

١٤ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للمدة أشهر المنتهية في	للمدة المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٧,٥٥٧,٦١٨	٩,٨٦٠,٣٥٠
(٨,٧٣٧,٦٦٥)	(١٣,٠٤٧,٩٥٥)
٣,٤١٤,٥٠١	١٠,٧٤٥,٢٢٣
٢,٢٣٤,٤٥٤	٧,٥٥٧,٦١٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة دخل الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للمدة أشهر المنتهية في	للمدة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٣,٤١٤,٥٠١	٣,٤٠١,٩٠١
(١,١١٩,٠٧١)	(٤٦٤,٥٨٤)
٥٣٨,٥٣٧	١٧١,٤٤٥
(٤١٠,٤٠٨)	-
٢,٤٢٣,٥٥٩	٣,١٠٨,٧٦٢

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة

موجودات ضريبية مؤجلة للفترة

إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة

إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة

- 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 متراكمة 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 :

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

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

١٥ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩,٩٠٠,٢٩٧	١١,٣٥٤,٣٤١	شيكات وحوات 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 - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٨٣٣,٠٢٠	١,٢٠٣,٤١٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩,٢٧٥	(٣٥,٤٩٧)	أسهم مباحة
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

إن 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	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
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 :

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) أرباح غير مُتحققة	(خسائر) أرباح مُتحققة	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
(٨٥,٦٧٧)	-	(٣٨,٨٣٤)	(٤٦,٨٤٣)	٣٠ حزيران ٢٠١٦
(٨٥,٦٧٧)	-	(٣٨,٨٣٤)	(٤٦,٨٤٣)	أسهم شركات
١٥,٧٨١	-	١٥,٤٨٣	٢٩٨	٣٠ حزيران ٢٠١٥
١٥,٧٨١	-	١٥,٤٨٣	٢٩٨	أسهم شركات

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
-/٠٦٧	-/٠٤٤

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 :

أ - 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 ، الإحتياطات 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 يقتطع 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 باتباع 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 بـآلاف الدنانير	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بـآلاف الدنانير	
١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
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
		الارباح المدورة
		يطرح منه
(٢,٦٩٩)	-	المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي
(٧,٥٦٦)	(٩,٠٧٦)	الشهرة واي موجودات غير ملموسة اخرى والموجودات الضريبية المؤجلة
(١,٦٠٣)	(١,٩٩٩)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
٢٧١,٢٥٤	٢٦٩,٣٩٨	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي :
١١,٦٩٣	١٤,٣٧٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
٥٤١	٥٠١	احتياطي القيمة العادلة
		يطرح منه
(١,٦٠٣)	(١,٩٩٩)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
١٠,٦٣١	١٢,٨٨٠	مجموع رأس المال الاضافي
٢٨١,٨٨٥	٢٨٢,٢٧٨	مجموع رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٦/٢٩	١٤/٢١	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١٥/٦٧	١٣/٥٦	نسبة رأس المال الأساسي (%) *

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

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

- خدمات الأكراد : يشمل متلقيه وديع السلام الأكراد ومنحهم التسهيلات الاقتصادية والمزايا الاقتصادية وخدمات أخرى .
- خدمات المؤسسات المسنونة والتمويلية : يشمل متلقيه والروافع والتسهيلات الاقتصادية الممنوحة لأملاء هذا القطاع والمصارف بحسب حجم الروافع والتسهيلات بموجب التطهيرات والميليمات التقدمة في البنك وما يتقلب مع تطهيرات الجهات الرقابية .
- خدمات الشركات الكبرى : يشمل متلقيه والروافع والتسهيلات الاقتصادية الممنوحة لأملاء هذا القطاع والمصارف بحسب حجم الروافع والتسهيلات بموجب التطهيرات والميليمات التقدمة في البنك وما يتقلب مع تطهيرات الجهات الرقابية .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التمويل والخزينة وإدارة أموال البنك والامتثال لطلبة الأجل بالكتابة المسجلة والمتخذة بها لتحصيل التكاليف التقدمة للشعبية .
- إدارة الاستثمارات والملاط الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والتقدمة بقيمة للإضافة إلى خدمات للتجارة بملاط الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الميليمات غير الممنوحة ضمن التضاععات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات المحلية والمستألف والملاط والأطراء والطمة والإدارات المسجلة .

لجميعنا يلي مطلوبك عن قطاعك اعمل للبلد موزعة حسب الأنشطة:

معلومات اخرى	٤,١٣٤,٧١٣	١,٠٣٦,٩٨٠
مصاريف رأسمالية		
الاستهلاك، الإكتفاءات	٣,٨٩٨,٨٤٢	٦,٩١٣,٠٤٢

المجموع		الفرق		المجموع		الفرق	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨	٢,٧٣٤,٧٤٢,٦٩٨	٢١٤,٨٤٧,٩٠٥	٢٦٦,٢٩٠,٨١٢	٩٦٦,٤٩٨,٧٧٩	٧٦٠,٢٢٨,٢٥٥	١١٢,٩٥٢,٦٧٤	٦٠٢,٩٢٣,٥٣٣
٢,١٨١,١١٠,٦١٢	٢,٤٣١,١٣٢,١٨٤	١٩١,٧٤١,٠٤٦	٢٩,٨٨٨	١٣٧,٥٩٢,٢٢١	٤٩٤,١٧٧,٢٣٨	٣٣٨,٥١٠,٠٧	١,٢٦٦,٠٤٠,٥٧٤

٦ - 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 وأوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

يما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي :

موجودات البنك		داخـل المملـكة			
		٢٠١٥	٢٠١٦	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
		دينار	دينار	دينار	دينار
		٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨	٢,٧٣٤,٧٤٢,٦٩٨	٢,٤٣,٦٦٠,٠٤٥	٢,٩٦,٢٠١,٣٤٢
		٢,٤٣٨,٥٤١,٣٥٦	٢,٧٥٠,٩٦٨,٩٥٣		

يما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

إجمالي الدخل المصروفات الرأسمالية		داخـل المملـكة			
		٢٠١٥	٢٠١٦	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
		دينار	دينار	دينار	دينار
		٥٦,١٩٤,٩٣١	٥٩,٢٤٨,٨٠٤	٥,١٤٩,٠٣٠	٥,٤٥٢,٥٦٣
		٤,١٣٤,٧١٣	١٠,٠٢٦,٩٨٠	٥٠٣,٢٣٢	٢,٣٥٣,٧٣٩
		٥٣,٧٩٦,٢٤١	٤٩,٢٢١,٨٢٤	٣,٦٣١,٤٨١	٧,٦٧٣,٢٤١

٢٥ - الإرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
 قلم البنك بالدفور في معاملات مع جكر المصاحفين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك ولمستخدام اسطر الفوائد والسورلات التجارية. ان جميع التسييلات
 الاقتصادية للمنوحة لاطراف ذات العلاقة تعتبر عملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه:

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

المجموع	الاعضاء				الشركات الحليفة
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	
٣١ كانون الاول	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦
٩٦,٥٤٩,٠٢٠	٩١,٩٦٣,١٥٨	٢,٨٩٥,٥٢٩	٦,٧٥٤,١٠٤	-	-
٦١,٨٠١,٨٢٢	٤٨,٠٢٥,٢٤٧	١١,٢٤٦,٤٩٩	٣٤,٠٨١,١٠٧	٣٢٥,٠٦٤	-
٢,٤٠١,٢٠٤	٢,٠٦١,٨٨٦	١,٩٩٠,٧٣٤	-	٧١,١٥٢	-
٥,٢٦٦,٧٣٧	٥,٦٤٢,٣٤٧	٥,٥٩٢,٣٤٧	-	-	٥٠,٠٠٠

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
٣,٦٣٣,١٢٢	٣,٦٢٦,٦٨٠	٣,٦٢٦,٦٨٠	١٧٧,٥٨٤
٩٢١,٦٥٠	١,٨٠١,٩٦٨	٢٧,٤٠٧	١,٥٩٧,٢٠٥
١٨٠,٠٠٠	١,٢٤٠,٠٠٠	-	١٨,٢٠٨

* يشمل هذا البند شركات مشتركة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأكثري أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك.

- ذلك تسييلات منوثة لطرف ذو علاقة بمبلغ ٢,٢ مليون دينار تم تحويلها خلال العام ٢٠١٥ إلى بند خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلة الموحدة، علماً بأن هذه التسييلات مغطاة بالمخصصات بالكامل.

- ذلك ضم مدينة لصله لدى شركة تلمة (شركة الأمل للوسيلة المالية) بلغ رصيدها ٢,٤٥١,٠٧٥ دينار تمود لطرف ذو علاقة كما في ٢٠ حزيران ٢٠١٦، قلست الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تصوية مع العملاء تصديق تلك الحيوية تشمل في حصة مضمرة في بداية التصوية وتصديق اقساط شهرية بالإضافة لتعويض الضمانات من قبلهم.

- بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٤ تم التصادق بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٥ مع رئيس مجلس الإدارة السابق لتقديم خدمات استشارية للبنك لقاء ٣٠ ألف دينار شهرياً إضافة إلى تأمين صحي وحياة ومبلغ أخرى لمدة خمس سنوات وتم إنهاء العقد بالفترة الآتية اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٩٤٠ ألف دينار.

- تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١٦ مبلغ ٣٠٠ ألف دينار للمدير العام السابق كمكافأة إسهافية وذلك بموجب قرار لاحق لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ كانون الأول ٢٠١٥.

- تتراوح اسطر الفوائد الدائنة بين ٤/٥% إلى ١/٢٥%.

- تتراوح اسطر الفوائد المدينة بين صفر % إلى ٥/٥%.

بمبلغ الراتب والمكافآت الادارة التنفيذية العليا للبنك وشركته التابعة ما مجموعه ١,٤٨٩,٦٥٥ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١,٩٢٤,٥٢٧ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ 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 يقيم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية للفترة بإعتبار 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	
		اعتمادات:
٣٩,٧٧٤,٧٧١	٦٣,٠٧٦,٥٢٩	اعتمادات صادرة
١١٣,٦٣٠,٥٦٥	١٢١,٤١٧,٢٤١	اعتمادات واردة
٥٥,٠٧٧,٤٠٧	٧٥,٥٨٩,٢٥٨	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) ، وبراى الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٢٤١,٩٠٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

بيانات القيمة العادلة

بيانات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

من 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 وبيانات المالية (طرق التقييم والمنحلات المستخدمة):

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمنحلات المستخدمة	منحلات عامة غير ملموسة	العلاقة بين المنحلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
	دينار	دينار				
مالية بالقيمة العادلة						
مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:						
أ) ت	٨٧٥,٥٨٩	٤٦٥,٩٧٢	المستوى الأول	الاسعار المطلقة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
	٨٧٥,٥٨٩	٤٦٥,٩٧٢				
ب) مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:						
ر لها اسعار سوقية	١١,٥٥٢,٤٥٣	١١,٩٣٥,٢٢٥	المستوى الأول	الاسعار المطلقة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
س	٤,٣٨٦,٥٨٣	٤,١١١,٤٩١	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
متوفر لها اسعار سوقية	١١,٧٩٨,٤٨٩	١١,٧٩٤,٦١٤	المستوى الثاني	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
	٢٧,٧٣٧,٥٢٥	٢٧,٨٤١,٣٣٠				
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٢٨,٦١٣,١١٤	٢٨,٣٠٧,٣٠٢				

بذلك، أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة لشهر المتقبة في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و العام ٢٠١٥.

بيانات المالية والمطلوبات المالية للبنك و غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ورد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك تقارب قيمتها العادلة:

	٣٠ حزيران ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		مستوى للقيمة العادلة
	القيمة التقديرية	القيمة العادلة	القيمة التقديرية	القيمة العادلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
أ) مالية غير محددة بالقيمة العادلة	٩٣,٢٤٤,٥٠٠	٩٣,٢٤٥,١٥٨	١٢٢,٢٤٤,٥٠٠	١٢٢,٢٤٧,١٧١	المستوى الثاني
ب) وخاضعة لآشعار لدى بنوك مركزية	١٣٧,٨٤٢,٢٠١	١٣٨,١٣١,٦٧٠	١٦٦,٦٤٤,٠٠٨	١٦٦,٧٧٤,٨٨٤	المستوى الثاني
جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٤٥٠,٢٤٣,٥٩٤	١,٤٥١,١٩١,٧٠٢	١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١	١,٢٢٨,٦٦٤,٩٠١	المستوى الثاني
التمثيلية مباشرة بالوكالة المضافة	٦٥٤,٢٦٣,٤٤٣	٦٦٠,٠٨٣,٥٤٥	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٦٠٧,٨٦٢,٦٣٤	المستوى الأول والثاني
أ) مالية أخرى بالوكالة المضافة	٢,٣٣٥,٥٩٣,٧٣٨	٢,٣٤٢,٦٥٢,٠٧٥	٢,١١٨,٠٦٩,٥٥٧	٢,١٢٥,٥٤٩,٥٩٠	
لموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة					
مالية غير محددة القيمة العادلة	٦٦,١٠٥,٥٣٦	٦٦,٩٦٧,٠٣٤	٣٠,٦٣١,٥٣٠	٣٠,٦٨٦,٨٤٥	المستوى الثاني
ب) ومؤسسات مصرفية	١,٩٩٢,٢٧٣,٦٢٥	١,٩٩٧,١٢٩,٣٣٨	١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	١,٧٨٧,١٦٥,٢٩٢	المستوى الثاني
جارية	٢٦٧,١٠٢,٧٥٢	٢٦٧,١٠٢,٧٥٢	٢٧٩,١٩٧,٣١٧	٢٧٩,١٩٩,٧٠٢	المستوى الثاني
تقديرية	٦٥,٣٧٣,٥٥٥	٦٥,٤٣١,٥٦٧	٤٥,٥٦٤,٥٦٤	٤٥,٦٠٦,٩٤٠	المستوى الثاني
ترصنة	٢,٣٩١,٧٥٥,٤٦٨	٢,٣٩٦,٦٣٠,٩٩١	٢,١٣٧,٦١٦,١٣٦	٢,١٤٢,٦٥٨,٧٧٩	
المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة					

مبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً للمعايير المتفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لراف التي يتم التعامل معها.