

بنك المال الأردني

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(مراجعة غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٦

ارنست ويونغ الأردن
محاسبون قلمونيون
صندوق بريد ١١١٨
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف ٠٧٧٧ ٠٠٩٦٢٦٤٨٠ / ٠٠٩٦٢٦٥٢٣٦١١١
فاكس ٠٠٩٦٢٦٤٨٣٠٠
www.ey.com/me



تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى مجلس إدارة بنك المال الأردني عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك المال الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

ارنست ويونغ الأردن
محاسبون قلمونيون
عمان - الأردن

بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٨ تموز ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
الموجودات		
٣٤٥,٦٧٦,٩٨٧	٢٧٩,٨٢٠,٧٥٢	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٤,٦٥٠,٧٣١	١٧٢,٧٦٦,١٩٢	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,١٥٨,٤١٤	١٣,١٧٢,٠٣٥	٦ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٣٧٤,٢٣٩	٣,٠٢٠,١٢٤	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,١٠٦,٧٧٩	٧,٦٢٧,٦٥٥	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٩٠٥,٨٧٧,٤٦٩	٩ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	٤٥٩,٨٤٠,٩٣٠	١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٠,٠٦٥,٨٧٣	٣٠,٠٥٦,٣١١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٢٢٥,٥٨٠	٥,١٥٧,٩٠٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٨,٢٣٥,٦٢٣	٩,٤٧٦,٢٧٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٠,٧٨٧,٧٨٦	١٠٣,١١٢,٧٨٣	١١ موجودات أخرى
١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	١,٩٨٩,٩٢٨,٤٢٩	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات -		
٤٥,٨٤١,٣٠٥	٦١,٤٨٦,٨٤١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٤٥,١٤١,١٠٩	١,٢٩٨,١٢٩,١٢١	١٢ ودائع عملاء
١١٦,٤٤٢,١١٨	١٤٤,٩١٨,٨٧٥	تأمينات نقدية
٨٤,٣١٤,٠٩٣	٧٧,٥٨٥,٨٧٣	١٣ أموال مقترضة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٤ إسناد قرض
٧,٦٧٢,٥٦٣	٦,٠٩٧,٠٠٧	١٥ قروض ثانوية
١٢,٠٣٥,٧٢٢	٢٢,١٦٨,٠٤٠	١٦ مخصصات متنوعة
٧,٨٧٠,٩٤٢	٨,١٧٦,٢٣٠	١٧ مخصص ضريبة الدخل
٨٦٢,٣٦٠	٥٦٤,١٩١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣,٩٧٥,٦٨٤	٢٧,٦٥٦,٢٣٤	١٨ مطلوبات أخرى
١,٦٦١,٨٨٠,٨٩٦	١,٦٦٤,٥٠٧,٤١٢	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -		
حقوق مساهمي البنك		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة إصدار
٣٠,١١٦,٧٣٩	٣٠,١١٦,٧٣٩	٣٢ احتياطي قانوني
٩,٦٩٠	٩,٦٩٠	احتياطي اختياري
٨,٨٨٢,٤٥٦	٩,١٠٦,٢٩٥	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣٧٩,٩٦٢	(٣,٨٦٨,١٣٥)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١,٤٠٧,٩٧٤)	(١,١٤٣,٠٣٣)	١٩ احتياطي القيمة العادلة
٣٠,٧٧٧,٧٨٧	٢٩,٩٩٢,١٣٤	٢٠ أرباح مدورة
-	٦,٢٠٧,٤٨٥	الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
٢٦٩,٤٦٨,١٣٢	٢٧١,١٣٠,٦٤٧	مجموع حقوق مساهمي البنك
٥٤,٨٨٢,٢٨١	٥٤,٢٩٠,٣٧٠	حقوق غير المسيطرين
٣٢٤,٣٥٠,٤١٣	٣٢٥,٤٢١,٠١٧	مجموع حقوق الملكية
١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	١,٩٨٩,٩٢٨,٤٢٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بنك المال الأرنبي

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

للتلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٥٢,٥٤٨,٣١٦	٤٦,٨٧١,١٤٩	٢٧,٢٥٠,٤٨٠	٢٣,٨٨٣,٩٤٨	٢١	الفوائد الدائنة
٢٣,٠٤٣,٥٤٩	١٨,٩٨٠,٢١٢	١٠,٥٣٧,٨٨٨	٩,٤٦٨,٨٣١	٢٢	الفوائد المدينة
٢٩,٥٠٤,٧٦٧	٢٧,٨٩٠,٩٣٧	١٦,٧١٢,٥٩٢	١٤,٤١٥,١١٧		صافي إيرادات الفوائد
٩,٠٤٤,٨٢١	٨,٥٢٣,٢٢٩	٤,٨١٤,١١٩	٤,٣٥١,٦٧٩		صافي إيرادات العمولات
٣٨,٥٤٩,٥٨٨	٣٦,٤١٤,١٦٦	٢١,٥٢٦,٧١١	١٨,٧٦٦,٧٩٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٩١٩,٨٩٩	٥,٩٩٧,٣١٤	٢,٣٢٥,٧٣٠	٣,١٠٧,٩٧٣		أرباح عملات أجنبية
					أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١٨٨,٢٥٩	(٦,٤٧٨)	٨١,٧٧٧	٨,٢٥٨	٢٣	قائمة الدخل
٦٨,١٤٤	٣١٢,٧٩٢	٢,٧٩٣	١٢٠,٥٤٠	٨	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٩٨٤,٧٩٠	٨٢٦,١٧٥	٥٣٧,٢٩٤	٣,٠٣٣	٢٤	الدخل الشامل الآخر
٤٣,٧١٠,٦٨٠	٤٣,٥٤٣,٩٦٩	٢٤,٤٧٤,٣٠٥	٢٢,٠٠٦,٦٠٠		إيرادات أخرى
٨,٩٢٥,٤٥٦	٩,٨٦٤,٩٥٥	٤,٨٢٤,٧٧٦	٥,٠٨٢,١١٣		إجمالي الدخل
١,٨٩٠,٣١٥	٢,٠٣٧,٢٦٢	٩٤٩,٦٢٧	٩٦٦,٢٧٢		نفقات الموظفين
٧,٤٤١,٩١٣	٧,٥١٩,٣٣٤	٤,٣٥٤,٤٩٣	٤,١٠٨,٣٩٨		استهلاكات وإطفاءات
(٣٩٥,٦٣٩)	(١٤٩,٦٤٩)	(٤٠٥,٤٥١)	(١٤٩,٦٤٩)		مصاريف أخرى
٨٤١,٣٧٨	١,٧٩٦,٣٥٩	٥٧٣,٠٥٥	٨٧٥,٥٧٦	١١	(أرباح) بيع عقارات مستلمة
٣,٠٤٠,٦٩١	(١,٦١٠,٥٧٧)	٧١٣,٠٥٧	(٢,٤٦٣,٨١٥)	٩	تدني في قيمة الأصول المستلمة وفاء لديون
(١٢,٠٠٠)	١٠,١٥٧,١٣٧	(٦٧,٠٠٠)	٧,٠٥٩,٢٨٥	١٦	مخصص تدني (وفر) التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢١,٧٣٢,١١٤	٢٩,٦١٤,٨٢١	١٠,٩٤٢,٥٥٧	١٥,٤٧٨,٢٨٠		مخصصات متنوعة أخرى
٢١,٩٧٨,٥٦٦	١٣,٩٢٩,١٤٨	١٣,٥٣١,٧٤٨	٦,٥٢٨,٣٢٠		إجمالي المصروفات
٥,٧٤٩,١٢٨	٥,٩٢١,٤٣٢	٣,٣٤٧,٦٥١	٢,٧٦٩,٧٧٨	١٧	الربح قبل الضريبة
١٦,٢٢٩,٤٣٨	٨,٠٠٧,٧١٦	١٠,١٨٤,٠٩٧	٣,٧٥٨,٥٤٢		ضريبة الدخل
					الربح للفترة
١٤,٥٥٦,٠٦٠	٦,٢٠٧,٤٨٥	٩,٠٥٧,٩٣٨	٢,٤٧٦,٨٤١		ويعود الى:
١,٦٧٣,٣٧٨	١,٨٠٠,٢٣١	١,١٢٦,١٥٩	١,٢٨١,٧٠١		مساهمي البنك
١٦,٢٢٩,٤٣٨	٨,٠٠٧,٧١٦	١٠,١٨٤,٠٩٧	٣,٧٥٨,٥٤٢		حقوق غير المسيطرین
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,٠٧٣	٠,٠٣١	٠,٠٤٥	٠,٠١٢	٢٥	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة العائد
					لمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك المال الأرياني

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة

للتلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة وغير منققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٧٥٨,٥٤٢	١٠,١٨٤,٠٩٧	٨,٠٠٧,٧١٦	١٦,٢٢٩,٤٣٨
ربح الفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة			
(٦,٦٢٥,٢٠٣)	١,٣٧٧,٥٥٠	(٦,٦٢٥,٤٠١)	(٢,٣٥٣,٢٦٠)
فروقات ترجمة عملات أجنبية			
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٢٥٦,٩٢٦)	(١٤٩,٠٧٢)	(٣١١,٧١١)	١٠١,٦٧١
(٦,٨٨٢,١٢٩)	١,٢٢٨,٤٧٨	(٦,٩٣٧,١١٢)	(٢,٢٥١,٥٨٩)
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة			
(٣,١٢٣,٥٨٧)	١١,٤١٢,٥٧٥	١,٠٧٠,٦٠٤	١٣,٩٧٧,٨٤٩
مجموع الدخل الشامل للفترة			
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:			
(٢,٠٢٠,٧٩٤)	٩,٨٧٣,٠٨٢	١,٦٦٢,٥١٥	١٢,٧٨٧,٤٦١
مساهمي البنك			
(١,١٠٢,٧٩٣)	١,٥٣٩,٤٩٣	(٥٩١,٩١١)	١,١٩٠,٣٨٨
حقوق غير المسيطرين			
(٣,١٢٣,٥٨٧)	١١,٤١٢,٥٧٥	١,٠٧٠,٦٠٤	١٣,٩٧٧,٨٤٩

إيضاحات	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥
	دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية:		
ربح الفترة قبل الضريبة	١٣,٩٢٩,١٤٨	٢١,٩٧٨,٥٦٦
تعديلات لنموذج غير نقدية:		
استهلاكات وإطفاءات	٢,٠٣٧,٢٦٢	١,٨٩٠,٣١٥
مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة	(١,٦١٠,٥٧٧)	٣,٠٤٠,٦٩١
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٣٤,٩٩٨	٤١٢,٦٢٠
تكدي في قيمة أصول مستملكة	١,٧٩٦,٣٥٩	٨٤١,٣٧٨
مخصصات متنوعة	١٠,١٥٧,١٣٧	(١٢,٠٠٠)
صافي فوائد مستحقة	(١,٨٣٠,٠٣٣)	(١,٤١٣,٧٧٧)
تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	٥,٩٩٧,٣١٤	٣,٩١٩,٨٩٩
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	٣٠,٦١١,٦٠٨	٣٠,٦٥٧,٦٦٢
التغير في الموجودات والمطلوبات -		
الأرصدة مقيدة السحب	(١,٣١٦)	(١,١٤٣)
أرصدة بنوك مركزية	١٣,٧٦١,٣٨٨	(١٤٣,١٦٨,٣٥١)
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٩٨٦,٣٧٩	٩,٣٢١,٠٢٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢١٩,١١٧	(٢,٩٦٨,٥٠٦)
التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٧٧٣,٠٩١	(٨٩,٩١٥,٨٧٩)
الموجودات الأخرى	(٢,٨٩٠,٣٢٠)	٥,١٢٠,٨٤٧
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)	٥٥,٠٠٠	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)
الزيادة في ودائع العملاء	(٤٢,٥٦١,٥٠٢)	٧٤,١٧٩,٨٨٣
الزيادة في التأمينات النقدية	٣٠,٢٤٣,٩١٣	(٩,٤٣٧,١٥١)
الزيادة في مطلوبات أخرى	٣,٦٩٥,٤٥٣	(٧,٦٣٦,٤٢٢)
مخصصات متنوعة مدفوعة	-	(١١٣,٠٠٠)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب	٣٦,٨٩٢,٨١١	(١٥٠,٩٦١,٠٠٥)
الضرائب المدفوعة	(٧,٢٤٠,٣٠٠)	(١٢,٣٠٥,٢٤٩)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٢٩,٦٥٢,٥١١	(١٦٣,٢٦٦,٢٥٤)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢,١٤١,٨٩٣)	-
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٠١,٧٥٠	-
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(١٠٥,٢٤٧,٦٤٦)	(٦٣,٧٧٩,٥٨٠)
استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٢,٨٦٣,٧٣٥	٧٩,١٦٥,٥٦٥
التغير في الموجودات المالية المرهونة	-	٣٧,٤٧٣,٨٧٨
شراء ممتلكات ومعدات	(١,٥٥٩,٧٧٦)	(٢,٣٤٣,٠٨٠)
بيع ممتلكات ومعدات	٣٠	١٤,٠٠٠
شراء موجودات غير ملموسة	(١,٨٣٤,٤٧٤)	(٥٤٧,١٦٣)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية	(٨٧,٥١٨,٢٧٤)	٤٩,٩٨٣,٦٢٠
الأنشطة التمويلية		
رسوم زيادة رأس المال	-	(١٤٢,٥٠٠)
المتحصل من الأموال المقرضة	٣٩,٣٤٠,٣٤٠	٥٣,٣٩٧,٣٨٩
تسديد الأموال المقرضة	(٤٦,٠٦٨,٥٦٠)	(٧٧,٩٧٠,٣٠٤)
تسديد قروض ثانوية	(١,٥٧٥,٥٥٦)	(١,٥٧٥,٥٥٦)
توزيعات أرباح نقدية	-	(١٠,٢٧١,٠٨٥)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٨,٣٠٣,٧٧٦)	(٣٦,٥٦٢,٠٥٦)
صافي (النقص) في النقد وما في حكمه	(٦٦,١٦٩,٥٣٩)	(١٤٩,٨٤٤,٦٩٠)
فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي	(٦,٧٧٩,٩٢٤)	(٣٠,٥٤,٧٣٥)
تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(٥,٩٩٧,٣١٤)	(٣,٩١٩,٨٩٩)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٣٥١,١٦٢,٢٢٨	٣٤٢,٣٣٤,٩٥١
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٢٧٢,٢١٥,٨٥١	١٨٥,٥١٥,٦٢٧

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المستتصرة

للسنة اشر المتهبة لى ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة ومحر مملكة)

[illegible]

تتمسك الأرباح المحصورة مبلغ ٩,١٧٦,٣٧٦ دينار سنغلي القروضات المصرفية الموقوعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ بمبلغ ٨,٢٤٥,٢٢٢ دينار سمواوت خريوية موقوعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وبنا على تعديلات هيئة الشركات الاندلسي بصطر التصرف بها.

بما ان رصيد الأرباح المحصورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ١,١٢٥,٨٩٩ دينار مقابل ١,٦٨٩,٢٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ يمثل الفرق فنتطبيق الفكر للسياور الفعلي للتأخير لبردية ولم (١)، ويوجب تعديلات هيئة الأوراق المالية بصطر التصرف به لحسن تشقة.

بصطر التصرف بمبلغ حوالي الموصد السلب، لا يتطابق القيمة الثالثة من الأرباح المحصورة.

بصطر التصرف بالتعديلات صغار محصورة عامة الا بوظيفة الهيئة المركزي الأردني.



Yau/son

(١) معلومات عامة

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ و رقمه ٢٩١ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها اثني عشر والشركات التابعة له وهي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م. والمصرف الأهلي العراقي في العراق وشركة صناديق كابيتال انفست في البحرين وشركة كابيتال بنك الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة.

قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطيات والأرباح المدورة والاكتتاب الخاص ودخول مؤسسة التمويل الدولية كشريك استراتيجي.

أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٥ / ٢٠١٦ بتاريخ ١٨ تموز ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي .

(٢) السياسات المحاسبية(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك والشركات التابعة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية ووفقا للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة ، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، كما لم يتم التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها بنهاية كل عام .

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة عندما يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاستمرار بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاول في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) بأن الإيرادات تعكس المنافع الاقتصادية المتحققة من تشغيل الأعمال (التي يكون الأصل جزءاً منها) وليس المنافع الاقتصادية التي يتم استغلالها من استخدام الأصل

نتيجة لذلك، فإنه لا يجوز استهلاك الآلات والممتلكات والمعدات باستخدام طريقة الإيرادات ولكن يمكن استخدامها لإطفاء الموجودات غير الملموسة في حالات محدودة جداً فقط.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والطفية والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية، بينما يتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات الأخرى في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع

المشتركة - للمستثمر (الذي يمتلك حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك) عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل

المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي أو الإيضاحات للبنك.

(٣-٢) أسس توحيد القوائم المالية المرحلية

- تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:

- شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠ مليون دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.

- المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسمالها المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤٢,٤٨٣,٩٢٣ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦. يقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.

- شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي ما يعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

- شركة كابيتال بنك الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية. تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

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

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة بعد طرح أي تعني إن و جد .

(٣) استخدام التقديرات

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

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقيدين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل. ويعد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- التدني في قيمة الموجودات غير المالية :

تقوم المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة بدراسة وجود أية مؤشرات على انخفاض قيمة الموجودات غير المالية. وفي حال وجود مثل تلك المؤشرات أو عند القيام بفحص التدني السنوي لتلك الموجودات، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن استردادها. تمثل القيمة الممكن استردادها لتلك الموجودات، القيمة العادلة لكل أصل/ وحدة توليد النقد بعد تنزيل مصروفات البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى، ويتم احتسابها لكل أصل على حده، ما لم يكن للأصل وحدة توليد نقد منفصلة عن تلك الموجودات. في حال زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الممكن استردادها يتم تنزيل قيمة تلك الموجودات لكل وحدة توليد نقد إلى القيمة الممكن استردادها. ولأغراض احتساب القيمة المستخدمة فإنه يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة لتلك الموجودات إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بتلك الموجودات. وعند احتساب القيمة العادلة مطروحاً منها مصروفات البيع، يتم الأخذ بالاعتبار عمليات السوق الحديثة، إن وجدت، وفي حالة عدم وجود مثل هذه العمليات، يتم استخدام وسائل تقييم مناسبة. يتم تسجيل خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم بتاريخ القوائم المالية الموحدة دراسة فيما إذا كان هناك أية مؤشرات تدل على أن انخفاض القيمة الذي تم الاعتراف به سابقاً لتلك الموجودات لم يعد موجوداً أو انخفضت قيمته، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن استردادها للأصل أو وحدة توليد النقد. ويتم استرجاع خسائر التدني التي تم الاعتراف بها سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الفرضيات التي تم استخدامها لاحتساب القيمة الممكن استردادها لذلك الأصل من التاريخ الذي تم الاعتراف بخسائر التدني سابقاً. ويتم استرجاع خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة. إن لهذه الموجودات غير المالية إجراءات محددة لاختبار التدني:

* الشهرة: يتم إجراء اختبار التدني للشهرة بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تدني قيمتها. إن خسائر تدني قيمة الشهرة لا يمكن استرجاعها لاحقاً.

* الموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد: يتم إجراء اختبار التدني للموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تدني قيمتها.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي مبلغ ٩٦,٧٩٧,٣٦٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١٠٠,٧٠٤,٦٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت ارصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ٨٦,٢٦٩,٠٣٠ دينار أردني و ٣٣,٥٥٣,٣٠٧ دينار أردني على التوالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و نظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية إستغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، علما بعدم وجود اي قيود رسمية على هذه الارصدة.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥٣,٥١٢,٨٩٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٦٩,١٣٥,٢٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ١,١١٦,٩١٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١,١١٥,٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
١٥,١٥٨,٤١٤	١٣,١٧٢,٠٣٥	٢,١٥٨,٤١٤	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات تستحق خلال فترة من ٦-٣ شهور
١٥,١٥٨,٤١٤	١٣,١٧٢,٠٣٥	٢,١٥٨,٤١٤	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

- لا يوجد إيداعات مقيدة المسحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٣٧٤,٠٧٠	١,٣٢٧,١٥١	أسهم شركات
٩٧٩,٠٤١	٨٩٥,٨٠٢	سندات
١,٠٢١,١٢٨	٧٩٧,١٧١	صناديق استثمارية
٣,٣٧٤,٢٣٩	٣,٠٢٠,١٢٤	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٢٩٧,٠٣٣	٣,٨٥٢,٥٨٦	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٣,٨٠٩,٧٤٦	٣,٧٧٥,٠٦٩	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٦,١٠٦,٧٧٩	٧,٦٢٧,٦٥٥	المجموع

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٣١٢,٧٩٢ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٦٨,١٤٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
		الأفراد (التجزئة)
١٥,٦٧٨,٨٠٧	٨,٣٤٢,٤٧٠	حسابات جارية مدينة
٩٩,١٣٥,٥٥٥	٩٠,٢٣٠,٩١٤	قروض وكمبيالات *
٥,٧٥٥,٦٢١	٥,٩٧١,٠١٤	بطاقات الائتمان
١٤١,١٥٤,٩٧٣	١٤٦,٢٨٠,٣٧٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٩١,٥٤٨,٢٠٩	٧٢,٣٩٧,٤٢٢	حسابات جارية مدينة
٤٥٤,٦٨٤,٩٥٧	٤٦٠,٧٦٥,٩٠١	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢٤,٥١٩,٠٩١	٣٢,٣٧٦,٨٦٨	حسابات جارية مدينة
٥٣,١٧٩,٥٠٤	٦٨,٣٧٨,٠٩٦	قروض وكمبيالات *
١٠٢,٢٢٥,٥٤٢	٩٨,٦٣٥,٧٩٥	الحكومة والقطاع العام
٩٨٧,٨٨٢,٢٥٩	٩٨٣,٣٧٨,٨٥٥	المجموع
٣٠,٢١٦,٩١٧	٣٢,٥٢٣,١٠٣	ينزل: فوائد معلقة
٤٧,١٧٣,٠٦٤	٤٤,٩٧٨,٢٨٣	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٩٠٥,٨٧٧,٤٦٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,١٤١,٦٤٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١,٧٩٣,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٩٥,٨١٥,٩٧٠ دينار أي ما نسبته ٩,٧٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٨٥,١٦٢,٣٨٦ دينار أي ما نسبته ٨,٦٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٣,٢٩٢,٨٦٧ دينار أي ما نسبته ٦,٦٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٥٥,٣٣٦,١٧٢ دينار أي ما نسبته ٥,٧٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها ٨٦,٣٨١,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٨,٧٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، مقابل ٨٩,٦٢٥,٥٢١ دينار أي ما نسبته ٩,٠٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

المنشآت الصغيرة	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
الإجمالي	دينار	دينار	دينار	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٦ - غير مدققة
٤٧,١٧٣,٠٦٤	١,٦٣٧,٦٦٧	٣٤,٣٠٠,١٣٤	١,٣٧٤,١٦١	٩,٨٦١,١٠٢	الرصيد في بداية الفترة
(١,٦١٠,٥٧٧)	(٩٥,٠٠١)	(١,٣١٨,١٩٢)	٧,٩٣٠	(٢٠٥,٣١٤)	المقتطع أو (الوفر في) خلال الفترة من الإيرادات
(٥٢,١٨٦)	-	(٢٥,٤٩٣)	-	(٢٦,٦٩٣)	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(٥٣٢,٠١٨)	-	(٣٢١,٦٨٢)	-	(٢١٠,٣٣٦)	فروقات ترجمة
٤٤,٩٧٨,٢٨٣	١,٥٤٢,٦٦٦	٣٢,٦٣٤,٧٦٧	١,٣٨٢,٠٩١	٩,٤١٨,٧٥٩	الرصيد في نهاية الفترة
٤٠,٣١٠,٧٣٠	١,٥٠٠,٨٠٥	٢٨,٢٥٨,٢٦٥	١,٣٦٦,٧٦١	٩,١٨٤,٨٩٩	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد
٤,٦٦٧,٥٥٣	٤١,٨٦١	٤,٣٧٦,٥٠٢	١٥,٣٣٠	٢٣٣,٨٦٠	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة
٤٤,٩٧٨,٢٨٣	١,٥٤٢,٦٦٦	٣٢,٦٣٤,٧٦٧	١,٣٨٢,٠٩١	٩,٤١٨,٧٥٩	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ - مدققة

٣٨,٨٤٢,٣٣٣	١,٠٢٦,٨٣١	٢٧,٤٤٦,٤٣١	٦٧٤,٥٠٤	٩,٦٩٤,٥٦٧	الرصيد في بداية السنة
٨,٧٥٦,٧٢٢	٦١٠,٨٣٦	٦,٩٢١,١٧٤	٦٩٩,٦٥٧	٥٢٥,٠٥٥	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(١٢٥,٤١٤)	-	-	-	(١٢٥,٤١٤)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(٣٠٠,٥٧٧)	-	(٦٧,٤٧١)	-	(٢٣٣,١٠٦)	فروقات ترجمة
٤٧,١٧٣,٠٦٤	١,٦٣٧,٦٦٧	٣٤,٣٠٠,١٣٤	١,٣٧٤,١٦١	٩,٨٦١,١٠٢	الرصيد في نهاية السنة
٤٥,٢٣٠,٠١٦	١,٦١٩,٤٠٢	٣٣,٠٧٧,٦٠٧	١,٣٧٣,١٣٨	٩,١٥٩,٨٦٩	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد
١,٩٤٣,٠٤٨	١٨,٢٦٥	١,٢٢٢,٥٢٧	١,٠٢٣	٧٠١,٢٣٣	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة
٤٧,١٧٣,٠٦٤	١,٦٣٧,٦٦٧	٣٤,٣٠٠,١٣٤	١,٣٧٤,١٦١	٩,٨٦١,١٠٢	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٩,٨٤٩,١٥٧ دينار

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٤,٨٣٤,٨٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الأفراد	القروض	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٣٦٧,٩١٦	٨٤٥,٧١٩	٢٤,٢٢٢,٦٥٣	٧٨٠,٦٢٩	٣٠,٢١٦,٩١٧
٦٢١,٩٩٤	١٣٠,٧٩٦	٣,٢١٦,٥٣٥	١٢٧,٥٤٥	٤,٠٩٦,٨٧٠
(٢١٦,٠١٠)	(١٠٠,٦٧٦)	(٨٨١,١٨٤)	(١٣٩,١٠٩)	(١,٣٣٦,٩٧٩)
(٧١,٤٢١)	(٢,٣١٧)	(٢٣٨,٠٦٧)	(٣٦,٨١٨)	(٣٤٨,٦٢٣)
(٥٥,٦٩٩)	-	(٤٩,٣٨٣)	-	(١٠٥,٠٨٢)
٤,٦٤٦,٧٨٠	٨٧٣,٥٢٢	٢٦,٢٧٠,٥٥٤	٧٣٢,٢٤٧	٣٢,٥٢٣,١٠٣
٣٠ حزيران ٢٠١٦ - غير مدققة				
الرصيد في بداية الفترة				
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة				
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات				
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
فروقات ترجمة				
الرصيد في نهاية الفترة				
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ - مدققة				
٤,٥٧٦,٥٣٧	٧٣٨,٧٤٩	١٨,٩٧٧,٨٣٢	٤٩٥,٤٨٣	٢٤,٧٨٨,٦٠١
١,٢٨٩,٣٩٧	٢٢٣,٣٣٩	٥,٤٢٩,٢٢٧	٣٩١,٩٣٦	٧,٣٤٣,٨٩٩
(١٠,٢٩٨,٠٦)	(٧٨,٣٠٦)	(١٦٢,٩٨٢)	(٣٨,٨٩١)	(١٠,٣٠٩,٩٨٥)
(٣٦٦,٧٠١)	(٤٨,٠٦٣)	(٤,٢٢٧)	(٦٧,٨٩٩)	(٤٨٦,٨٩٠)
(١٠١,٥١١)	-	(١٧,١٩٧)	-	(١١٨,٧٠٨)
٤,٣٦٧,٩١٦	٨٤٥,٧١٩	٢٤,٢٢٢,٦٥٣	٧٨٠,٦٢٩	٣٠,٢١٦,٩١٧
الرصيد في بداية السنة				
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة				
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات				
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
فروقات ترجمة				
الرصيد في نهاية السنة				

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

داخل الأردن	خارج الأردن	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
مدققة	غير مدققة	مدققة	مدققة
٢٩,٣٧٦,٧٧١	-	٢٩,٣٧٦,٧٧١	٢٥,٤٢٣,٤٧١
١٠٩,١٩٢,٨٥٨	١٠,٥٣٤,٢١٩	١١٩,٧٢٧,٠٧٧	١٠٨,٠٢٨,٢٥٥
١١٩,٣١٩,٧٢٦	٤٣,٨٠١,٣١٢	١٦٣,١٢١,٠٣٨	١٩٠,٤٥٣,٣٦٣
٢٢٦,٩٧٦,٦٥٦	١٥,٥٦١,٢٩٦	٢٤٢,٥٣٧,٩٥٢	٢٣٤,٥٥٦,١٣٥
١١,٥٧٥,١٣٠	١٦,٠١٤,٣٣٠	٢٧,٥٨٩,٤٦٠	٢١,١٥٤,٣٨٣
١٧,٢٠٢,٣٥٣	٤٠٨,١٦٥	١٧,٦١٠,٥١٨	١٧,٨٤٧,٢٣٨
٧١,٤١٧,٢٧٩	-	٧١,٤١٧,٢٧٩	٦٢,٨٢١,٧٩٠
٦٩,٩١٤,٩٨٤	٣,٧٨٩,٥٣١	٧٣,٧٠٤,٥١٥	٩٠,٦٨٣,٩٧١
١١,٧٣٠,٩٢١	٤٦,١٦٥	١١,٧٧٧,٠٨٦	١٠,٧٨٠,٢٣٨
٩٨,٦٣٥,٧٩٥	-	٩٨,٦٣٥,٧٩٥	١٠٢,٢٢٥,٥٤٢
٧٩,٨٦٠,٣٦٧	١٤,٧٢١,٦٨٣	٩٤,٥٨٢,٠٥٠	٩٦,٧٠٦,٩٩١
٣٣,٢٩٩,٣١٤	-	٣٣,٢٩٩,٣١٤	٢٧,٢٠٠,٨٨٢
٨٧٨,٥٠٢,١٥٤	١٠٤,٨٧٦,٧٠١	٩٨٣,٣٧٨,٨٥٥	٩٨٧,٨٨٢,٢٥٩
المجموع			

(١٠) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(منققة)	(غير منققة)	
٣٢٣,٨١٢,٥٧٩	٣٩٣,٤٢٧,٨٩٤	سندات خزينة حكومية
٣٤,٦٦٧,٩١٨	٣٦,٦٨٣,٥٤٨	سندات مالية حكومية و بكفالتها
١٨,٩٧٦,٥٢٢	٢٩,٧٢٩,٤٨٨	سندات وامناد قروض شركات •
٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	٤٥٩,٨٤٠,٩٣٠	المجموع
٣٧٥,١٥٢,٧٦٩	٤٥٤,٦٧٨,٦٨٠	تحليل السندات والأنونات:
٢,٣٠٤,٢٥٠	٥,١٦٢,٢٥٠	ذات عائد ثابت
٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	٤٥٩,٨٤٠,٩٣٠	ذات عائد متغير
		المجموع

- صافي بعد تنزيل مخصص التكني
- لا يوجد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مرهونة في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

(١١) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٧,٤٧٨,٢٣٥	١٩,٤٣٤,٧٤٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٤١٦,٢٧٠	٣,٤٥٥,٤٥٧	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥٩,٥٠٣,٠٥٢	٥٦,٣٧٨,٧٩١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي *
٥,٢٦٥,٦٨٨	٦,٤٨١,٧٠٩	قبولات مصرفية مشتراة
٢٧٢,١٠٧	٢٧٢,١٠٧	مطالبات (نعم) مالية مشتراة
١٤,١٣٢,٨٢٢	١٣,١٢٣,٣٣٥	عقارات مستملكة أخرى **
١,٦٤٤,٨٩٩	١,٧١٦,١٩٧	تأمينات مستردة
١,٠٧٤,٧١٣	٢,٢٥٠,٤٤٤	أخرى
١٠٠,٧٨٧,٧٨٦	١٠٣,١١٢,٧٨٣	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة. و للبنك المركزي الاردني الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد اقصى و بموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٠/١/٤٠٧٦ تم احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استملاكها عن اربعة سنوات .

** بلغ إجمالي التدني في قيمة العقارات المستملكة الأخرى مبلغ ٧,٠٦٦,٤٠٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٦,٠٥٦,٩٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ - غير مدققة	
مدققة	المجموع	موجودات مستملكة أخرى ***
دينار	دينار	دينار
٦٤,٤٨٤,٣٥٥	٥٩,٥٠٣,٠٥٢	١,٧٦٩,٢٦٦
(١٢٦)	(١٤٦,١٥٦)	-
٤,٥٢٧,٧٠٩	٢,٧٠٢,٦٥٢	-
(٨,٣٩٠,٩٨٦)	(٤,٨٩٣,٨٨٥)	(١٠٧,٩٧٤)
(١,٠٢٨,٠٨٥)	-	-
(٨٩,٨١٥)	(٧٨٦,٨٧٢)	-
٥٩,٥٠٣,٠٥٢	٥٦,٣٧٨,٧٩١	١,٦٦١,٢٩٢

٣٠ حزيران ٢٠١٦ - غير مدققة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
عقارات مستملكة	مجموع	مدققة
دينار	دينار	دينار
٥٧,٧٣٣,٧٨٦	٥٩,٥٠٣,٠٥٢	٦٤,٤٨٤,٣٥٥
(١٤٦,١٥٦)	(١٤٦,١٥٦)	(١٢٦)
٢,٧٠٢,٦٥٢	٢,٧٠٢,٦٥٢	٤,٥٢٧,٧٠٩
(٤,٧٨٥,٩١١)	(٤,٨٩٣,٨٨٥)	(٨,٣٩٠,٩٨٦)
-	-	(١,٠٢٨,٠٨٥)
(٧٨٦,٨٧٢)	(٧٨٦,٨٧٢)	(٨٩,٨١٥)
٥٤,٧١٧,٤٩٩	٥٦,٣٧٨,٧٩١	٥٩,٥٠٣,٠٥٢

*** يمثل هذا البند قيمة الأسهم المستملكة وفاءً للديون.

(١٢) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٩,٣٦٨,٤١٣	١١٩,٥١٧,٦١٠	٧٠,٢٨٥,٢٢٤	٣٨,٦٩٠,٣٨٥	٤٢٧,٨٦١,٦٣٢
٥٢,٩٤٧,٧٠٨	١٥٣,٥٣٣	٤١٤,٥٤١	-	٥٣,٥١٥,٧٨٢
٤٠٦,٤١١,٥٠٢	١٨٧,٥٩١,٠٥٣	٨٨,٠٥٠,٨٦٦	٨٢,٢٧٦,٢٤٣	٧٦٤,٣٢٩,٦٦٤
٤٨,٩٢٧,٠٤٣	-	١,٤٩٥,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٤٢٢,٠٤٣
٧٠٧,٦٥٤,٦٦٦	٣٠٧,٣٦٢,١٩٦	١٦٠,٢٤٥,٦٣١	١٢٢,٩٦٦,٦٢٨	١,٢٩٨,١٢٩,١٢١

أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٧,٩٣٤,٩٥١	١٤٧,٢١٢,٨٢٧	٨٥,١٦٢,٦٥٦	٧٠,٦٩٦,٣٩٠	٥١١,٠٠٦,٨٢٤
٥٨,٢٦١,٧٠٥	٣٩٨,٨٩٩	٥٦٥,١٨١	-	٥٩,٢٢٥,٧٨٥
٤١٧,٥٥٠,٢١٧	١٧٩,٣١٠,٠٥٩	٦٥,٥٢٣,٤٧٩	٥٤,٢٧٢,٠٤٢	٧١٦,٦٥٥,٧٩٧
٥٣,٩٨١,٧٠٣	٧٤,٠٠٠	٢,١٩٧,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٢٥٢,٧٠٣
٧٣٧,٧٢٨,٥٧٦	٣٢٦,٩٩٥,٧٨٥	١٥٣,٤٤٨,٣١٦	١٢٦,٩٦٨,٤٣٢	١,٣٤٥,١٤١,١٠٩

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ١٢٢,٩٦٦,٦٢٧ دينار أي ما نسبته ٩,٤٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١٢٦,٩٦٨,٤٣٢ دينار أي ما نسبته ٩,٤٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٨٤,١٩٤,٦٢٢ دينار أي ما نسبته ٢٩,٦٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٤٢٤,٥٠٦,٨١٩ دينار أي ما نسبته ٣١,٥٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١,٠٤٣,٧١٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١,١٢٣,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٣) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	الكلية	المتبقية	عدد الأقساط		سعر فائدة الإقتراض
			دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	
دينار				دينار	
٣٠ حزيران ٢٠١٦ - غير مدفئة					
٣٨,٩٠٧,٠٦٧	٢٨٧	٢٢٧	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١,٧٥٪ إلى ٢,٧٦٪
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣	٢	دفعة واحدة عند الإستحقاق	-	٤,٥٠٪ إلى ٤,٥٠٪
١٨,٦٧٨,٨٠٦	٨٩	٦٤	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١,٧٧٪ إلى ٣,٥٠٪
٧٧,٥٨٥,٨٧٣				-	

المبلغ	الكلية	المتبقية	عدد الأقساط		سعر فائدة الإقتراض
			دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	
دينار				دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ - مدفئة					
٣٤,١١٥,٥٥٠	١٢٠	١١٣	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١,٧٥٪ إلى ٢,٧٥٪
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣	٣	دفعة واحدة عند الإستحقاق	-	٣,٨٠٪ إلى ٤,٥٠٪
٢٠,١٩٨,٥٤٣	١٠٧	٨٧	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١,٠٢٪ إلى ٣,٥٠٪
٨٤,٣١٤,٠٩٣				-	

- تمثل المبالغ المقرضة من البنوك المركزية والبالغة ٣٨,٩٠٧,٠٦٧ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم إعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٦ وحتى ٢٠٣٠.
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل اسعار فائدة تبلغ حوالي ٦,٧٥٪ وتستحق القروض خلال عام ٢٠١٨.
- تشمل الاموال المقرضة من بنوك / و مؤسسات خارجية مبلغ ممنوح من قبل البنك الاوروي للتنمية بقيمة ١٠ مليون دولار يستحق خلال عام ٢٠٢٠
- جميع القروض اعلاه ذات فائدة ثابتة.

(١٤) إسناد قرض

المبلغ	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
دينار		دينار	
١٧,٧٢٥,٠٠٠	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١ آذار ٢٠٢٠)	-	٦,٨٥٪
١٧,٧٢٥,٠٠٠		-	

- تم الحصول على موافقة بورصة عمان على ادراج السندات في سوق عمان المالي ابتداءً من ٢٦ تموز ٢٠١٥, علماً بان هذه السندات بالدولار الامريكي.

(١٥) قروض ثانوية

المبلغ	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
	الكلية	المتبقية			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٦ - غير مدققة					
قروض ثانوية	٦,٠٩٧,٠٠٧	٩	٤	نصف سنوي	ذات فائدة متغيرة
				-	لايبور ٦ شهور + ٣,٥%
المجموع	٦,٠٩٧,٠٠٧			-	

فيما يلي تفاصيل القروض الثانوية :

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
٦,٣٠٢,٢٢٢	٧,٨٧٧,٧٧٨
-	-
٢٠٥,٢١٥	٢٠٥,٢١٥
٦,٠٩٧,٠٠٧	٧,٦٧٢,٥٦٣
القيمة الاسمية للقروض	
* يطرح : حصة حقوق المساهمين	
يطرح : تكلفة الإصدار	
المجموع	

وقع البنك بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠٠٨ مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) اتفاقية قرض مساند بقيمة ٢٠ مليون دولار أي ما يعادل ١٤,١٨٠,٠٠٠ دينار لمدة ١٠ سنوات قابل للتحويل إلى أسهم إعتباراً من السنة الرابعة إلى السنة السابعة، وبمعامل تحويل يبلغ ١,٧٥ من القيمة الدفترية للمساهمة وفقاً لآخر قوائم مالية مدققة تصدر من البنك قبل تاريخ التحويل ويبلغ سعر الفائدة على هذا القرض لايبور ٦ شهور + ٣,٥٪، يتطلب القرض الإلتزام بالشروط التالية:

١. أن تكون نسبة كفاية رأس المال لدى البنك ١٢٪ كحد أدنى.

٢. أن لا تقل نسبة حقوق الملكية إلى الموجودات عن ١٥٪.

٣. الإلتزام ببعض النسب المتعلقة بالتركيزات الإئتمانية وتوظيفات الأموال.

* بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠١٥ انتهت مدة صلاحية خيار تحويل جزء من هذه القروض الثانوية الى اسهم و عليه تم اعادة تصنيف هذا الجزء و البالغ ١,٠٢٢,٧٨٤ دينار اردني من حقوق الملكية الى القروض الثانوية .

(١٦) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة / السنة	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده للاودادات	رصيد نهاية الفترة / السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤,٠٠٠	-	-	-	٣٤,٠٠٠
١٢,٠٠١,٧٢٢	١٠,١٥٧,١٣٧	-	-	٢٢,١٥٨,٨٥٩
(٢٤,٨١٩)	-	-	-	(٢٤,٨١٩)
١٢,٠١٠,٩٠٣	١٠,١٥٧,١٣٧	-	-	٢٢,١٦٨,٠٤٠

٣٠ حزيران ٢٠١٦ - غير مدققة

مخصص قضاياا مقامة ضد البنك

مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق

فروقات ترجمة عملات اجنبية

المجموع

١٢٥,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	١١٣,٠٠٠	-	٣٤,٠٠٠
-	١٢,٠٠١,٧٢٢	-	-	١٢,٠٠١,٧٢٢
١٢٥,٠٠٠	١٢,٠٢٣,٧٢٢	١١٣,٠٠٠	-	١٢,٠٣٥,٧٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ - مدققة

مخصص قضاياا مقامة ضد البنك

مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق

المجموع

(١٧) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢,٧٨٦,٦٩٢	٧,٨٧٠,٩٤٢	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٣٤,٦٧٢)	(٤٩,٢٨٣)	فروقات ترجمة
(١٤,٨٣٦,٠٠٧)	(٧,٢٤٠,٣٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠,١٥٣,٦٤٩	٧,٦٣٧,٦٩٥	ضريبة الدخل المستحقة
(٣٤٩,١٤٧)	(٤٢,٨٢٤)	ضريبة على بنود الدخل الشامل
٢٥٠,٤٢٧	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٧,٨٧٠,٩٤٢	٨,١٧٦,٢٣٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦,٠٣٧,٣٥٧	٧,٦٣٧,٦٩٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٢٣٢,٦٩٢	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤٠٠,٦٩٢)	(١,٣٧٠,٣٤١)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(١١٧,٥٨٨)	(٣٤٥,٩٢٢)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
(٢,٦٤١)	-	فروقات ترجمة
٥,٧٤٩,١٢٨	٥,٩٢١,٤٣٢	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٥٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٤٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بـضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بـضريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بـضريبة دخل المصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- في رأي الإدارة فإن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

(١٨) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧,٣٦٨,٦٥٩	٧,٤٩٥,١٣٤	فوائد برسم الدفع
٢٥٥,٦٢٥	٨٥٩,٢٦٧	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٤,٠١٠,٣٦٠	٤,٦٠٦,٥٥٥	شيكات مصدقة
١,٥٥٩,٠٨٤	١,٧١٤,٣٥١	شيكات مسحوبة على البنك
٦٠,٧٨١	٩٣,٢٨١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥,٥٥٨,٢٢٥	٩,١٥٧,٠٦١	نعم عملاء وساطة دائنين
٣٠,٨٤٥	١٤٢,٩٨٥	مطلوبات/ خسائر مشتقات غير متحققة
٥,١٣٢,١٠٥	٣,٥٨٧,٦٠٠	مطلوبات أخرى
٢٣,٩٧٥,٦٨٤	٢٧,٦٥٦,٢٣٤	المجموع

(١٩) إحتياطي القيمة العادلة

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(١,١٥٦,٠٠٦)	(١,٤٠٧,٩٧٤)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢٦٥,٥٤٨)	(١١٩,٤٣١)	التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٥٦١,٨١٤	صافي خسائر متحققة منقولة للارياح المدورة
٤,٩٧٨	(٤٧,٧٥٤)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨,٦٠٢	(١٢٩,٦٨٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
(١,٤٠٧,٩٧٤)	(١,١٤٣,٠٣٣)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٢٠) أرباح مدورة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٦,٩١٩,١٣٢	٣٠,٧٧٧,٧٨٧	الرصيد في بداية الفترة
٤,٩٣٢,٣٥٢	-	الربح للفترة
(١,٥٤١,١٩٧)	(٢٢٣,٨٣٩)	(المحول) إلى الاحتياطات
-	(٥٦١,٨١٤)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٤٢,٥٠٠)	-	رسوم زيادة رأس المال
(٢٩,٣٩٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
٣٠,٧٧٧,٧٨٧	٢٩,٩٩٢,١٣٤	الرصيد في نهاية الفترة

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٩,٤٧٦,٢٧٦ دينار مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٨,٢٣٥,٦٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ١,١٢٥,٨٥٩ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.

- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة

(٢١) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
٣٧١,٨٣٧	٣٠٥,٩١٠	حسابات جارية مدينة
٥,٠٠٢,٨٦٢	٣,٨٢٨,١٤٩	قروض وكمبيالات
٢٨٨,٢٧٤	٣٥٣,٢٣٩	بطاقات الائتمان
٥,٤٤٩,١٤٠	٥,٤١٤,١٦٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٣,٣٩٦,٣٨٦	٣,٠٠٥,٣٧٠	حسابات جارية مدينة
١٤,٩٠٨,٨٣٩	١٦,٢٣٦,٤٩٣	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٨٢٨,٢٦١	١,١٥٤,٢٨٦	حسابات جارية مدينة
١,٨١٣,٨٥٢	٥٧٢,٨٤٩	قروض وكمبيالات
٢,٢٥٣,٧٤٥	٣,٠٦٦,٨٤٣	الحكومة والقطاع العام
٧٧,٧٧١	٥٩٣,٤٩٣	أرصدة لدى البنوك المركزية
٢٤,٦٢١	٨٩٥,٤٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨,١٣٢,٧٢٨	١١,٤٤٤,٩٥٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٢,٥٤٨,٣١٦	٤٦,٨٧١,١٤٩	المجموع

(٢٢) القوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥٨٣,٨٣١	٢٠٦,٣٢٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٨٨٠,٨٨١	٥٧١,٥٨٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٥٨,٠٩٦	٣١٠,٧٢٠	ودائع توفير
١٦,٠٩٦,١٣٠	١٢,٩٠٣,٩٦٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,١٤٠,٧٤٨	١,٠٤٨,٥٩٥	شهادات إيداع
٥٦٨,٥٥٣	٩١٦,٩٦٢	تأمينات نقدية
٢,٢٧٥,٦٠٦	١,٩١٧,٦٨٢	أموال مقترضة
١,٠٣٩,٧٠٤	١,١٠٤,٣٧٨	رسوم ضمان الودائع
٢٣,٠٤٣,٥٤٩	١٨,٩٨٠,٢١٢	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٦ - غير مدققة			
٥٥,١٨٧	(١٤٥,٠٣٥)	٤٥,٠٥٩	(٤٤,٧٨٩)
٢٨,٢٧٤	١٠,٠٣٧	-	٣٨,٣١١
٨٣,٤٦١	(١٣٤,٩٩٨)	٤٥,٠٥٩	(٦,٤٧٨)

٣٠ حزيران ٢٠١٥ - غير مدققة

١٨٢,٣٩٦	٣١٠,٨١٢	(٤١٨,٤٨٣)	٢٩٠,٠٦٧	أسهم شركات
٥,٨٦٣	-	٥,٨٦٣	-	سندات
١٨٨,٢٥٩	٣١٠,٨١٢	(٤١٢,٦٢٠)	٢٩٠,٠٦٧	المجموع

(٢٤) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩٧١,٣٧١	٦٠٩,٥٨٦	إيرادات وعمولات من الاستثمار والأوراق المالية
١٣,٤١٩	٢١٦,٥٨٩	أخرى
٩٨٤,٧٩٠	٨٢٦,١٧٥	المجموع

(٢٥) حصة المسهم من ربح الفترة

الحصة الأساسية للمساهمين من ربح الفترة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٤,٥٥٦,٠٦٠	٦,٢٠٧,٤٨٥	٩,٠٥٧,٩٣٨	٢,٤٧٦,٨٤١
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار
٠,٠٧٣	٠,٠٣١	٠,٠٤٥	٠,٠١٢

ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة

الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

(٢٦) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٧٣,٦٧٠,١٣٢	١٥٩,٩٩٨,٤١٥
١٠٨,٧٣٦,٥٤٦	١٧٢,٧٦٦,١٩٢
(٩٥,٧٦٦,٣٢١)	(٥٩,٤٣١,٨٤١)
(١,١١٤,٧٣٠)	(١,١١٦,٩١٥)
١٨٥,٥١٥,٦٢٧	٢٧٢,٢١٥,٨٥١

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

بضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: أرصدة مقيدة المسحب

(٢٧) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣٠ حزيران		الإدارة التنفيذية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢٠١٦	جهات أخرى	العليا	أعضاء مجلس الإدارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(منققة)	(غير منققة)				
٣٧,٣٥٢,٤٠٠	٣٧,٠٦٤,٠٠١	٣٧,٠٦٤,٠٠١	-	-	
٥٥,٩٦٥,٢٧٠	٧٥,٦٣٩,٩٠٦	١٢,٨٤٠,٩٢٠	٢٧٧,٠٠٠	٦٢,٥٢١,٩٨٦	
٤١,٨٩١,٣٢٢	٤٨,٨٨٧,٠٧٧	٤٨,٥٩٨,٩٩٦	-	٢٨٨,٠٨١	
٢٤,٢٥٠,٢٤٥	٢٨,٤١٨,٧٦٩	٢٦,٥٨٥	١,٠٤٦,١٢٧	٢٧,٣٤٦,٠٥٧	
١٦,٢٦٦,٣٦٦	١٥,٧١٩,٥٩٨	-	-	١٥,٧١٩,٥٩٨	
٤٤,١٢٩,٠٠٤	٢٤,٧٧٢,٥٤٧	٢٠,٢٠٥,٧٧١	-	٤,٥٦٧,٧٧٦	
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران					
٢٠١٥	٢٠١٦				
دينار	دينار				
(غير مدققة)	(غير مدققة)				
٩٥٤,١١٤	١,٧٤٩,٧١٩	٥٢٤,٥٧٧	٢٦,٩١٨	١,١٩٨,٢٢٤	
٤٥٦,٨١٥	١,٨٠٢,٨٥١	٧٠٨,٨٢٦	٢,٠٠٥	١,٠٩٢,٠٢٠	

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤,٥٪ و ١١,٥٪

لا توجد تسهيلات ممنوحة بالعملة الأجنبية

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ١,٨٧٪ و ٤,٠٠٪

تبلغ أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية ٠,٤٥٪

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

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		المنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك	المجموع
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٨٣٩,٢٥٤	٩٥١,٦٢٢		
٨٣٩,٢٥٤	٩٥١,٦٢٢		

(٢٨) كفاية رأس المال

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل،

وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
٣٠,١١٦,٧٣٩	٣٠,١١٦,٧٣٩	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٩,٦٩٠	٩,٦٩٠	الإحتياطي القانوني
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	الإحتياطي الاختياري
٢٩,٨٤٨,٦٨٢	٢٩,٣٧٢,٩١٢	علاوة اصدار
		الأرباح المدورة
		يطرح منه
٤,٢٢٥,٥٨٠	٥,١٥٧,٩٠٢	موجودات غير ملموسة
٨,٢٣٥,٦٢٣	٩,٤٧٦,٢٧٦	موجودات ضريبية مؤجلة
	٥١,٨٧١,١٧٩	صافي أرصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فروع البنك المركزي
		العراقي في إقليم كردستان
٨٧٠,٣٨٢	٨٦٩,٥١٠	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى بنسبة ٥٠ %
٢٤٧,٣٥٢,٩٩٨	١٩٢,٨٣٣,٩٤٦	مجموع رأس المال الاساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٣٧٩,٩٦٢	(٣,٨٦٨,١٣٥)	فروقات ترجمة عملات الأجنبية
٨,٨٨٢,٤٥٦	٩,١٠٦,٢٩٥	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١,٤٠٧,٩٧٤)	(١,١٤٣,٠٣٣)	إحتياطي القيمة العادلة
١٥,٤٠٧,٦١٠	١١,٢٤٨,٨٠٥	الديون المساندة
		يطرح منه
٨٧٠,٣٨٢	٨٦٩,٥١٠	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك و الشركات المالية الأخرى بنسبة ٥٠ %
٢٢,٣٩١,٦٧٢	١٤,٤٧٤,٤٢٢	مجموع رأس المال الإضافي
٢٦٩,٧٤٤,٦٧٠	٢٠٧,٣٠٨,٣٦٨	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٤٧٣,٥٦٨,١٦٨	١,٤٦١,٣١٧,٨٣٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٨,٣١	%١٤,١٩	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%١٦,٧٩	%١٣,٢٠	نسبة رأس المال الأساسي (%)

• حسب تعليمات بازل II يتم طرح ٥٠ % من قيمة الإستثمار في البنوك وشركات تابعة من مجموعة رأس المال الأساسي و ٥٠ % من رأس المال التنظيمي.

- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بناء على مقررات لجنة بازل II.

(٢٩) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: تشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: تشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	الأفراد	المؤسسات	التمويل المؤسسي	الخزينة	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٢,١١٧,٠٩٢	٢٧,٢٥٠,٠٢٩	-	١٩,٤٦١,٤٤٤	٤,٠٧٤,٠٩٢	٦٢,٩٠٢,٦٥٧
وفر (مخصص) تكلي	٣٧٤,٦٥٧	١,٢٣٥,٩٢٠	-	-	-	١,٦٦٠,٥٧٧
التسهيلات الائتمانية المباشرة	٤,٦٠٦,٧١٥	١٧,٥٩٧,٠٩٥	-	١٨,٨٧٦,٦٤٥	٤,٠٧٤,٠٩١	٤٥,١٥٤,٥٤٦
مصاريف غير موزعة	-	-	-	-	-	(٣١,٢٢٥,٣٩٨)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	-	١٣,٩٢٩,١٤٨
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(٥,٩٢١,٤٣٢)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	٨,٠٠٧,٧١٦
معلومات أخرى						
إجمالي موجودات القطاع	٢٦٦,٨٢٣,٧٠١	٦٣٩,٠٥٣,٧٦٨	-	٩٣٦,٢٤٧,٦٨٨	١٤٧,٨٠٣,٢٧٢	١,٩٨٩,٩٣٨,٤٢٩
إجمالي مطلوبات القطاع	٧٠٧,٦٥٤,٦٦٦	٧٣٥,٣٩٣,٣٣٠	-	١٦٢,٨٩٤,٧٢١	٥٨,٥٦٤,٦٩٥	١,٦٦٤,٥٠٧,٤١٢
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	-	٣,٣٤٤,٢٥٠
الإستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	-	-	٢,٠٣٧,٢٦٢

المجموع						
التمويل						
الأفراد	المؤسسات	المؤسسي	الخزينة	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٩٥٦,٧٢٥	٢٥,٧٤٨,٤٠٤	-	٢٣,١٩١,٧٦٠	٥,٦٣٧,٦٧٩	٦٧,٥٣٤,٥٦٨	إجمالي الإيرادات
						التسهيلات الائتمانية
(١,١٤٩,٤١٩)	(١,٨٩١,٢٧٢)	-	-	-	(٣,٠٤٠,٦٩١)	المباشرة
٢,٣٧٤,٢٢٥	١٠,٨٣٠,٤٩٥	-	٢١,٨٢٧,٥٩٢	٥,٦٣٧,٦٧٧	٤٠,٦٦٩,٩٨٩	نتائج أعمال القطاع
					(١٨,٦٩١,٤٢٣)	مصاريف غير موزعة
					٢١,٩٧٨,٥٦٦	الربح قبل الضرائب
					(٥,٧٤٩,١٢٨)	ضريبة الدخل
					١٦,٢٢٩,٤٣٨	صافي ربح الفترة
						معلومات أخرى
٣١ كانون الأول ٢٠١٥						
دينار (مدققة)						
٢٧١,٩٨٨,٦٠٢	٦٣٨,٥٠٣,٦٧٦	-	٩٣٢,٤٢٤,١٦٩	١٤٣,٣١٤,٨٦٢	١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	إجمالي موجودات القطاع
٧٣٧,٧٢٨,٥٧٦	٧٢٣,٨٥٤,٦٥١	-	١٥٥,٥٥٢,٩٦١	٤٤,٧٤٤,٧٠٨	١,٦٦١,٨٨٠,٨٩٦	اجمالي مطلوبات القطاع
٣٠ حزيران ٢٠١٥						
دينار (غير مدققة)						
					٢,٨٩٠,٢٤٣	مصاريف رأسمالية
					١,٨٩٠,٣١٥	الاستهلاك والإطفاءات

(٣٠) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٩٢,٤٧٥,٩٦٤	٨٤,٤٣٤,٤٤٧	أ- ارتباطات والتزامات انتمائية :
٣٠,٤٨٩,٦٢١	١٦,٢٠٧,٠٤٨	اعتمادات صادرة
		قبولات صادرة
		كفالات :
٣٣,٥٥٧,٧٨٧	٣٢,٧٤٠,٤٤٦	- دفع
٦٤,٧٢٤,٦٨٦	٦٠,٥٢٧,٧٧٠	- حسن تنفيذ
٤٨,٧٩٦,٦١٦	٤٤,١٢٨,٩٧٥	- أخرى
١٠,٦٩٨,٨٩٧	٦,٢٠٠,٨٧٧	عقود شراء آجلة
٣٩,٣٧٠,٨٥٦	٣٢,٣٢٦,٣٠٧	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٢٠,١١٤,٤٢٧	٢٧٦,٥٦٥,٨٧٠	المجموع

(٣١) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٣,٦٩٨,١٨٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٢٥,٨١٩,٧٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعوتين بمجموع حوالي ٣٤ الف دينار - علما بانه تم اخذ مخصص بالكامل مقابل هذه الدعوى.

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٥٥,٦٨٦ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٣٥٥,٨٤٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفي تقدير إدارة الشركة فانه لا يترتب على الشركة اي التزامات مقابل هذه القضايا.

لا يوجد قضايا مقامة ذات أثر مالي مقامة على المصرف الأهلي العراقي كما ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

(٣٢) الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.

(٣٣) أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة / للسنة السابقة لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية للفترة الحالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.