



للمرئع
المرئع
المرئع
المرئع

٧/٢١

هيئة الأوراق المالية
الائتمار الادارية / الديوان
٢١ تمز ٢٠١٦
٨/١٣
١٢

الإشارة : م/٢٠١٦/١٥٩

التاريخ : 2016/07/31

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وإحتراماً ،،،

نرفق لكم البيانات المالية الموحدة كما في 2016/06/30 ومراجعة من قبل مدققي حساباتنا السادة / إرنست ويونغ وموافق عليها من قبل مجلس الإدارة ، علما بأنها خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني .

و تفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

بنك سوسيتيه جنرال - الاردن

Aghadeer Abughosh

Rami Alkhatib

SOCIETE GENERALE
DE BANQUE-JORDANIE
بنك سوسيتيه جنرال
الأردن

بنك سويسيتة جنرال – الأردن شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٦

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
الى مجلس ادارة بنك سوسيتيه جنرال - الاردن
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك سوسيتيه جنرال - الاردن (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركته التابعة وبشار إليهما (بالمجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وقائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا 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 مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان 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 تحديثها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

إرنست ويونغ/ الأردن

بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تموز ٢٠١٦

بنك سويسيتة جنرال - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٣٣٦,٣١١,٥٥٨	٢١١,٩٧٨,٣٦١	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٦,٢٣٠,٣٥٦	٣٨,٦٧٦,٦٥٩	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٤٥٩,١٣٣	٣٤,٧٤٥,٠٩٠	٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٣١,٥٩٤,٠٣٤	٥٢١,٧٢٩,٧٢٠	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٢٥٠,٣٣٥	٢٤٦,٥٨٥	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٨,٢٨٦,٣٩٩	٢٣٥,٦٨٥,٠٢٣	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١١,٨٤٦,٠٠٠	١٢٦,٤٤٢,٠٠٠	١١	موجودات مالية مرهونة
٣١,٨٥٢,٠٦٢	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
٢٢,٩٤٤,٤٨١	٢٢,٥٣٤,٧٥٠		ممتلكات ومعدات بالصافي
٩٣٥,٥٥٩	١,٢٤٤,٩١٩		موجودات غير ملموسة بالصافي
١,٣٢٨,٩٩٥	١,٢٣٤,١١٠	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
١١,٠٢٥,٣٨	١٢,٢٠١,٧٥١	١٢	موجودات أخرى
١,٢١٠,٤١٤,٤٥٠	١,٢٠٦,٧١٨,٩٦٨		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

			المطلوبات
٢٩,٠٥٥,٠٤٧	١٩,٥٤٣,٢٣٩		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩١٦,١٩٧,٢٣١	٩٣٧,٥٦٧,٢٥٣	١٣	ودائع عملاء
٩٩,٥٩٨,٣٦٩	٨٤,٠٩٤,٢٦٩		تأمينات نقدية
٢٠,٨٥٥,٥٠٩	١٨,٥٩٢,٧٦٤	١٤	أموال مقترضة
٢١٨,٧٨٦	٢٣٢,٧٦١		مخصصات متنوعة
٤,٢٩٩,٣١٥	٣,٦٠١,٨٨٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
١٦٧,٥٥٧	٢١٤,٩٢٧	١٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١١,٦٦٢,٦٠٨	١٤,٧٨٠,٨٢٦	١٦	مطلوبات أخرى
١,٠٨٢,٥٥٤,٤٢٢	١,٠٧٨,٦٢٧,٩١٩		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

			حقوق مساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٨,٧٤٦,٠٢٨	٨,٧٤٦,٠٢٨		إحتياطي قانوني
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		إحتياطي إختياري
٣,٣٨٥,٣٣٢	٣,٦٥٦,٢٢٤		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٢٥٠	(٢,٥٠٠)	١٧	إحتياطي القيمة العادلة بالصافي
١٥,٣٥٤,٤١٨	١٠,٠٨٣,٥٢٦	١٨	أرباح مدورة
-	٥,٥٧٧,٧٧١		ربح الفترة
١٢٧,٥٨٧,٠٢٨	١٢٨,٠٩١,٠٤٩		مجموع حقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك سويسيه جنرال - الأردن
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاحات	
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٣١٤٧٤٢٧	٢٧٠٨٤٤٦٥	١١٥٢٥٣٠٣	١٣٤٢٢٠٥٤	١٩	الفوائد الدائنة
(١٤٤٩٧٠٣٢)	(١٧٠٦٦٦٧٧١)	(٧٠٣٦٤٧٠)	(٨٧٠٠٩٨٢)	٢٠	الفوائد المدينة
٨٦٥٠٣٩٥	٩٤١٧٦٩٤	٤٤٨٨٣٣٣	٥٤١٠٧٢		صافي ايرادات الفوائد
١٠٢٧١٧٩	١٠٨٦٨٨٧	٥٣٩٦٢٩	٥٠٥٣٦٩		صافي ايرادات العمولات
٩٦٧٧٥٧٤	١٠٥٠٤٥٨١	٥٠٢٨٤٦٢	٥٦٤٦٤٤١		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٤٦٦٢٣٨	٤٥٩٧٦٦	٢٣٧٧٨٦	٢٣٦٦٠٧		أرباح عملات اجنبية
٣٣١١٩٦١	٣١٢٩٨٥٣	١٩٦٦٩١٩١	-		أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧٠٠٠	١٥٠٠٠	١٧٠٠٠	١٥٠٠٠		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٠٠٢٦٩	٩٧٤٢٤٥	٢٨٦١٧٧	٥٦٣١٦٣		ايرادات اخرى
١٤٠٧٣٠٤٢	١٥٠٨٣٢٤٤٥	٧٥٣٨٦٦٦	٦٤٦١٢١١		اجمالي الدخل
					المصروفات
(٢٤٩٩٨٤٤)	(٢٨٦٥٨٧٥)	(١٢٢٧٩٥٢)	(١٤٤١٢٠٦)		نفقات الموظفين
(٥٩٩٤٨١)	(٦٠٨٧١٧)	(٣٠٢٢٩٢)	(٣٠٤٩٥٠)		استهلاكات واطفاءات
(٢٢١٠٦٦١)	(٢٣٧٥٥٠٥)	(١٠٨٩٢٥٩)	(١٨٩٣٥٦)		مصاريف اخرى
-	(٦٤٤١٨)	-	-		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٢٥٠٠٦٦)	(٣٥٤٠٢٢)	(٤٣٦٣٩٧)	٨١٣٤٨٦	٨	المسترد من (مخصص) تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(١٠٩٥٠٠)	-	-		مخصص تدني موجودات مالية بالقيمة المطفأة
(١٣٩٥٩٦)	(٢١٩٦٨٩)	(٦٩٧٩٩)	(١١٠٤٣٨)		مخصص مقابل عقارات مستملكة مخالفة
(١١٢٥٩)	(١٣٩٧٥)	(٤٣٨٢)	(١١٦٠١)		مخصصات متنوعة
(٥٨٨٥٩٠٧)	(٦٦١١٧٠١)	(٣١٣٠٠٨١)	(٢٢٤٤٠٦٥)		اجمالي المصروفات
٨١٨٧١٣٥	٨٤٧١٧٤٤	٤٤٠٨٥٣٥	٤٢١٧٤٦		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(٢٨٧٢٥٢٧)	(٢٩٦٣٩٧٣)	(١٥٢٦٠٠٩)	(١٤٧٠٢٧٦)	١٥	ضريبة الدخل
٥٣١٤٦٠٨	٥٥٠٧٧٧١	٢٨٨٢٥٢٦	٢٧٤٦١٧٠		الربح للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/٠٥٣	٠/٠٥٥	٠/٠٢٩	٠/٠٢٧	٢١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة

الربح للفترة

يُضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لا يتم

التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك سوسيتي جنرال - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

الإحتياطيات	رأس المال					
	إجمالي حقوق الملكية	ربح الفترة	أرباح مدوّرة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي قانوني
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ -						
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٦	١٢٧,٨٧,٢٠٢	-	١٥,٣٥٤,١٨	١,٢٥٠	٣,٣٨٥,٣٣٢	٨,٧٤٦,٢٨
مجموع الدخل الشامل للفترة	٥,٥٠٤,٢٠١	٥,٥٠٧,٧٧١	-	(٣,٧٥٠)	-	-
المحول الى الإحتياطيات	-	-	(٢٧٠,٨٩٢)	-	٢٧٠,٨٩٢	-
توزيعات أرباح نقدية*	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	١٢٨,٠٩١,٤٠٩	٥,٥٠٧,٧٧١	١٠,٨٣٥,٢٦٦	(٢,٥٠٠)	٣,٦٥٦,٢٢٤	٨,٧٤٦,٢٨
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ -						
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٥	١٢١,٥١٧,٨٠٢	-	١١,٦١٦,٦٦٧	(٥٨,٧٥٠)	٢,٦٦٢,٧٠١	٧,٩٧١,٨٨٤
مجموع الدخل الشامل للفترة	٥,٣٤٨,٣٥٨	٥,٣١٤,٦٠٨	-	٣٣,٧٥٠	-	-
توزيعات أرباح نقدية*	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	١٢٢,٨٦٦,١٦٠	٥,٣١٤,٦٠٨	٧,٦١٦,٦٦٧	(٢٥,٠٠٠)	٢,٦٦٢,٧٠١	٧,٩٧١,٨٨٤

تشتمل الأرباح المدوّرة مبلغ ١٠,٨٣٤,١٨ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية الموجبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١٣,٢٨,٩٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

يحظر التصرف برصيد إحتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ ٣,٦٥٦,٢٢٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

يحظر التصرف بمبلغ يوازئ الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدوّرة.

يشمل رصيد الأرباح المدوّرة مبلغ ٤٨,٨٣١ دينار يمثل اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرسمة أو التوزيع ، كما يحظر التصرف بما يعادل الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة.

* قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام ٢٠١٥ بنسبة ٥٪ من رأس المال.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك سويسبة جنرال - الأردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاح
دينار	دينار	
٨٠١٨٧١٣٥	٨٠٤٧١٧٤٤	الأنشطة التشغيلية
		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
٥٩٩٤٨١	٦٠٨٧١٧	تعديلات لبنود غير نقدية:
٤٢٥٠٦٦	٣٥٤٠٢٢	استهلاكات واطفاءات
-	١٠٩٥٠٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٨٨١	مخصص تدني موجودات مالية بالقيمة المطفأة
(٣٠٣١١٩٦١)	(٣٠١٢٩٨٥٣)	خسائر بيع ممتلكات و معدات
-	٦٤٤١٨	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥٠٨٥٥	١٣٩٧٥	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٥٩٠٠٨)	(٣٣٧١٧١)	مخصصات متنوعة أخرى
٥٠٦٨٩١٦٨	٦٠١٥٦٢٣٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
(٣٠٣٥٧٥٢٩)	(١٧٢٨٥٩٥٧)	الزيادة في ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر)
(٢٤٩٤٦٨٤٩)	(٩٠٤٨٩٧٠٨)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣٩٧٣١)	(١٠٩٩٢١٣)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٢١٦٤٩٨٨٨	٢٠٨٧٠٠٢٢	الزيادة في ودائع العملاء
-	(٥٠٠٠٠٠٠)	النقص في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)
(٢٣٩٥٣٩٩)	(١٥٥٠٤١٠٠)	النقص في التأمينات النقدية
١٧٤٦٩٥٨	٣٠١٨٢١٨	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٦٥١٠٩٤)	(٩٩٢٣٤٥٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٩٤٦)	-	قبل ضريبة الدخل والمخصصات
(٣٣٤٨٩١٧)	(٣٥١٩١٥٣)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٥٠٠١٩٥٧)	(١٠٢٧٥٣٦٥٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٢٦٢١٠٨٦)	(١١٢٣٣٤٧٤٠)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٩٨٥٣٢٧	٣٥١٩٦٤١٩	المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٦٣٢٢٠٧	٣٨١٦٤٥٠	المتحصل من بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣١٧٨٧٦٤٤	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٤٧٠٦٩)	(٥١٦٠١٨)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٦٧٩١	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٥٢٣٥١)	-	شراء موجودات غير ملموسة
٣١٨٦٨٢٨	(٧٦٩٥٨٥٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٠٥١٢٢٦٥	٣٩٥٣٩١٢	المتحصل من الأموال المقترضة
(٩٠٥٠٥٣٧)	(٦٢١٦٦٥٧)	تسديد الأموال المقترضة
(٤٠٠٠٠٠٠)	(٥٠٠٠٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
(٢٥٣٨٢٧٢)	(٧٢٦٢٧٤٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٣٦٤٦٥٩٩	(١١٧٧١٢٢٥٧)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٥٩٠٠٨	٣٣٧١٧١	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٣٤٦١٧٠٤٦	٣٤٨٤٨٦٨٦٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٥٨٦٢٢٦٥٣	٢٣١١١٧٨١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١) عام

تأسس بنك سوسيتة جنرال الأردن بتاريخ ٢٢ نيسان ١٩٦٥ وتم تسجيله برقم ٥٥ كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان ومن خلال الشركة التابعة له وفروعه داخل المملكة وعددها (١٧) حيث لا يوجد له فروع خارج المملكة.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (٥ ٢٠١٦) والمنعقدة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية وتعليمات البنك المركزي الأردني.

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي 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 القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم 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 إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له (المجموعة) والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة:

- شركة سوسيتة جنرال الأردن للوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية، وقد قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٦.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة 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 للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الارباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الارباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة.

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

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الإستثمارات في الشركة التابعة بالكلفة.

(٣) التغيير 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 المجموعة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصاص 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 الحصاص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الإستمرار 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 الحصاص الإضافية 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 والحليفة 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 الإيضاحات
- الإفصاح 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 الأم 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 للمجموعة.

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة الموحدة 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 التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية الموحدة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة 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 المجموعة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية 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 مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الأصل. ويعاد 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 الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في المجموعة.

(٥) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

بلغ الإحتياطي النقدي ٦٤٠ر٩٨٤ر٦٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٩٧١ر١٦٤ر٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على التوالي.

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٩٠٢ر٥٠٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٨٣٢ر٧٧٧ر١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٧) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيداعات تستحق خلال فترة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣ر٩١٤ر١٣٣	١٠ر٩٢٣ر٣٩٦	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
-	١٧ر٧٢٥ر٠٠٠	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
٣ر٥٤٥ر٠٠٠	٦ر٠٩٦ر٦٩٤	أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
١٧ر٤٥٩ر١٣٣	٣٤ر٧٤٥ر٠٩٠	المجموع

بلغت الايداعات مقيدة السحب ٣ر٥٤٥ر٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٩٨٨٥٣٧٦	٦١٨٧١٤٦٠	الأفراد (التجزئة)
١٨١٢٩٦٢	١٨٥٠٢٧٥	قروض و كمبيالات*
٧٩٩٥٠٤٩١	٨٩٤٠٠٣٢٥	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٤٥٨٩٧٥١٤	٤٦٤٤٤٨٣٥	حسابات جارية مدينة
٩٨٧٣٥١٤٥	١١٠٨٨٧٥٦٩	قروض و كمبيالات*
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣٠٣٧٠٥٩٤	٢٨٧٨١٣٣٧	حسابات جارية مدينة
٦٨٣٤٠٨٩٢	٧٠٧٧٩٧١٨	قروض و كمبيالات*
٦٤٠٠٠٠٠٠٠	١٣٠٤٥٣٤٧٢	حكومة وقطاع عام
٤٤٨٩٩٢٩٧٤	٥٤٠٤٦٨٩٩١	المجموع
٨٩٢٧٩٣٨	٩٩١٤٢٤٧	ينزل : فوائد معلقة
٨٤٧١٠٠٠٢	٨٨٢٥٠٢٤	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٣١٥٩٤٠٣٤	٥٢١٧٢٩٧٢٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٧٦٠,٠٠٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٦٠٠,٤٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة الاردنية مبلغ ١٣٠,٤٥٣,٤٧٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٦٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٢,٢٥٥,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٤,١٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١٨,٩٩٢,٣١٩ دينار أي ما نسبته ٤,٢٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للتسهيلات غير العاملة ١٢,٣٤٠,٧٥٣ دينار أي ما نسبته ٢,٣٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للتسهيلات غير العاملة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١٠,٦٤,٣٨١ دينار أي ما نسبته ٢,٢٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للتسهيلات غير العاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٦ - (غير مدققة)				
٤٤١٢ر٨٣٤	٨٢٥ر٨٥٣	٤٣٨ر٧٨٢	٢٧٩٣ر٥٣٣	٨ر٤٧١ر٠٠٢
٢٠٠ر٤٣٨	٣٧ر٨٦٣	(٣١٦ر٣١٤)	٤٣٢ر٠٣٥	٣٥٤ر٠٢٢
٤٦١٣ر٢٧٢	٨٦٣ر٧١٦	١٢٢ر٤٦٨	٣ر٢٢٥ر٥٦٨	٨ر٨٢٥ر٠٢٤
مخصص ديون متعثرة على أساس العميل الواحد				
٤٤٠٨ر٣٣٧	٨٤١ر٧٨٨	-	٣ر٢١٦ر٧٤٨	٨ر٤٦٦ر٨٧٣
مخصص ديون مصنفة على أساس المحفظة				
٢٠٤ر٩٣٥	٢١ر٩٢٨	١٢٢ر٤٦٨	٨ر٨٢٠	٣٥٨ر١٥١
٤٦١٣ر٢٧٢	٨٦٣ر٧١٦	١٢٢ر٤٦٨	٣ر٢٢٥ر٥٦٨	٨ر٨٢٥ر٠٢٤
الإجمالي				
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)				
٣٩١٨ر٦١٨	٨٦٦ر٥٨٨	٢٢٩ر١٣٥	٢٤١٧ر٥٨٠	٧ر٤٣١ر٩٢١
٧٨٤ر٧٥٨	(٤٠ر٧٣٥)	٢٠٩ر٦٤٧	٣٧٥ر٩٥٣	١ر٣٢٩ر٦٢٣
(٢٩٠ر٥٤٢)	-	-	-	(٢٩٠ر٥٤٢)
٤٤١٢ر٨٣٤	٨٢٥ر٨٥٣	٤٣٨ر٧٨٢	٢٧٩٣ر٥٣٣	٨ر٤٧١ر٠٠٢
مخصص ديون متعثرة على أساس العميل الواحد				
٤٢٩٢ر٥٠٩	٧٩٥ر٣٩٩	-	٢ر٧٨٤ر٨٨٩	٧ر٨٧٢ر٧٩٧
مخصص ديون مصنفة على أساس المحفظة				
١٢٠ر٣٢٥	٣٠ر٤٥٤	٤٣٨ر٧٨٢	٨ر٦٤٤	٥٩٨ر٢٠٥
٤٤١٢ر٨٣٤	٨٢٥ر٨٥٣	٤٣٨ر٧٨٢	٢٧٩٣ر٥٣٣	٨ر٤٧١ر٠٠٢
الإجمالي				

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٦٥٤ر٣١٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١٣٣٧ر٩٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الافراد	القروض العقارية	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٦ - (غير مدققة)			
٥٥٧٦ر٧٨٨	١ر٠٩٩ر٣٧٤	٢ر٢٥١ر٧٧٦	٨ر٩٢٧ر٩٣٨
٧٦٩ر٥١٧	١١٢ر٦٥٧	٤٢٣ر٥١٧	١ر٣٠٥ر٦٩١
(١٦١ر١٢٧)	-	-	(١٦١ر١٢٧)
(٦٣ر٦٧٥)	(٩٤ر٥٨٠)	-	(١٥٨ر٢٥٥)
٦ر١٢١ر٥٠٣	١ر١١٧ر٤٥١	٢ر٦٧٥ر٢٩٣	٩ر٩١٤ر٢٤٧
الرصيد في بداية الفترة			
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة			
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات			
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها			
الرصيد في نهاية الفترة			

الافراد	القروض العقارية	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٦٨٨٦٧٣٢٢	٢٦٦٧٧٤٥	١٠٥١٥٣٩٦
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١٤٦٦٦٨٦	٦٩٦٥٦٩	٢٣٠١٧١٠
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٤١٦٤٥١)	-	(٤١٦٤٥١)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٢٣٦٠١٧٩)	(١١٢٥٣٨)	(٣٤٧٢٧١٧)
الرصيد في نهاية السنة	٥٥٧٦٧٨٨	٢٢٥١٧٧٦	٨٩٢٧٩٣٨

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

القطاع الاقتصادي	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	داخل الاردن	داخل الاردن
	دينار	دينار
	(غير مدققة)	(مدققة)
مالي	١٦٥٢٢٥٣٠	٢١٧٦٩١٧٣
صناعة	٤٩٩٦٣٧٩٧	٦٥٨٩٠٤٧٢
تجارة	١٠٨٥٨٧٧٨٢	١٠٩٤٦١٠٦٣
عقارات	١٠٩٨٦٦٤٦٧	٥٨٠٨٤٢٧٩
زراعة	٧١٥٥٠١٨	١٦٢١٢١٠
حكومة وقطاع عام	١٣٠٤٥٣٤٧٢	٦٤٠٠٠٠٠٠
أفراد	٧٧٣٣٠٣٩٩	٧٩٩١٨٠٤٤
اخرى	٢١٨٥٠٢٥٥	٣٠٨٤٩٧٩٣
	٥٢١٧٢٩٧٢٠	٤٣١٥٩٤٠٣٤

جميع القروض الممنوحة من البنك داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	١٢٢٥٠٠
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	١٢٤٠٨٥
المجموع	٢٤٦٥٨٥

تظهر الشركات غير المتوفر لها أسعار سوقية بالكلفة والتي تمثل القيمة العادلة.

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٨٥٦٠,٠٧٧	٢٢٦,٠٧١,٣٣٦	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
١٠,٢٦٨,١٢٢	١٠,٢٦٤,٩٨٧	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٢٠٨,١٢٨,١٩٩	٢٣٦,٣٣٦,٣٢٣	سندات واسناد قروض شركات
(٥٤١,٨٠٠)	(٦٥١,٣٠٠)	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٢٠٨,٢٨٦,٣٩٩	٢٣٥,٦٨٥,٠٢٣	مخصص تدني اسعار سندات واسناد قروض شركات
		مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠٨,٢٨٦,٣٩٩	٢٣٥,٦٨٥,٠٢٣	تحليل السندات والأذونات:
		ذات عائد ثابت

- قام البنك خلال النصف الاول من عام ٢٠١٦ ببيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ١٩٧,٠٣٤,٣٥ دينار والتي نتج عنها أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ١٨٥٣,٢٩٩ دينار .

(١١) موجودات مالية مرهونة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ - مدققة	٣٠ حزيران ٢٠١٦ - غير مدققة	
المطلوبات المرتبطة بها دينار	المطلوبات المرتبطة بها دينار	الموجودات المالية المرهونة دينار
١١١,٧٦٠,٦٨٣	١٢٦,٣٩٧,٣٣١	١٢٦,٤٤٢,٠٠٠
١١١,٧٦٠,٦٨٣	١٢٦,٣٩٧,٣٣١	١٢٦,٤٤٢,٠٠٠

تم رهن تلك السندات مقابل سلف من البنك المركزي.

تاريخ الإستحقاق	رصيد السند	رقم الإصدار	السند
٢٠٢١/٠٢/١٧	٥٢,٠٠٠	٥/٢٠١٦	سندات الخزينة
٢٠١٧/٠٤/١٧	٣٩٠,٠٠٠	٢٨/٢٠١٤	سندات الخزينة
٢٠٢٢/٠٨/٢٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٣/٢٠١٥	سندات الخزينة
٢٠٢٢/١٠/٢٦	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٥/٢٠١٥	سندات الخزينة
٢٠٢١/٠٣/٠١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨/٢٠١٦	سندات الخزينة
٢٠٢٢/١١/٢٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤/٢٠١٥	سندات الخزينة
	١٢٦,٤٤٢,٠٠٠		المجموع

(١٢) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٩٠٧١٨٥	٦٣٥٢٨٣٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤٥٢,٠٣٢	١٧١٢٩٣٢	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣٢١٤,٠٤٣	٣,٠١٧,٤٤٠	موجودات آلت ملكيتها وفاءً لديون مستحقة *
١٥٢٩,٢٧٨	١,١١٨,٥٤٤	أخرى
١١,١٠٢,٥٣٨	١٢,٢٠١,٧٥١	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة.

(١٣) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأفراد	الشركات	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٦ - (غير مدققة)
٣٥,٤٣٥,٩٧٨	١٦,١٦٠,٥٨٠	٣٠,٦٩٣,٨٧٥	٤٤,٠٩١,٥٨٩	١٢٦,٣٨٢,٠٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,٠٥٩,٧٧٩	٢٨,٤١٥	٨٥,٣٢٩	٦,٤٦١	٢٠,١٧٩,٩٨٤	ودائع توفير
٢٠,٩٣٤,٧٢٤	١٩,٠٥١,٩٥١	١٢٧,٤٠١,٤٧٠	٢٥٨,١٠٠,٣٣٣	٧٨٥,٦٠١,٩٩٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥,٤٠٤,٠٥١	-	-	-	٥,٤٠٤,٠٥١	شهادات ايداع
٢٧٠,٢٤٧,٠٥٠	٢٠,٦٢٤,٠٩٤٦	١٥٨,١٨٠,٦٧٤	٣٠٢,٨٩٨,٥٨٣	٩٣٧,٥٦٧,٢٥٣	المجموع
٣٥,٢٠٩,٥٥٧	٢٥,٠٦٩,٠١٧	٣٣,٤٨١,٩٣٤	٩,٧١٧,٦٦٢	١٠٣,٤٧٨,١٧٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ - (مدققة)
٢٣,٢٤٢,٨٧٣	٤٨,٠٦٣	٤١٢,٢٩٦	٦,٧١٨	٢٣,٧٠٩,٩٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,١٧١,٤٣١	١٩,٤٣١,٧٦٤	١٣٢,٩٢٧,٢٦٩	٢٥٢,٥٧٦,٢٥٠	٧٨١,٥٣٤,٨١٤	حسابات التوفير
٧,٩١٩,٢٩٧	-	٥٥,٠٠٠	-	٧,٩٧٤,٢٩٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٦٨,٠٨٥,٨٥٨	٢١٩,٤٣٤,٢٤٤	١٦٦,٨٧٦,٤٩٩	٢٦٢,٣٠٠,٦٣٠	٩١٦,٦٩٧,٢٣١	شهادات ايداع
					المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٣٠٢,٨٩٨,٥٨٣ دينار أي ما نسبته ٣١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٢٦٢,٣٠٠,٦٣٠ دينار أي ما نسبته ٢٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٨٨٨٦١١٢٢٤ دينار أي ما نسبته ٩٤٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٨٤٢٩٩٩٤٥ دينار أي ما نسبته ٩٢٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤٥٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١٦٠٥٧٨٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١٦٨١٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٤) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة إعادة الاقتراض	سعر فائدة الاقتراض	قيمة الضمانات	الضمانات	الاقساط	حدد الاقساط		المبلغ دينار	
					المتبقية	الكلي		
%	%							
٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)								
٨,٥	متغيرة ٠,٢٥	-	-	نصف سنوي	٨	٢٤	٣٩٢٣٣٥٠	الوكالة الفرنسية للتنمية
٦,٢٥ - ٥,٧٥	ثابتة ٢,٧٥ متغيرة ٢,٢٥	٤٤٢,٠٠٠	رهن سندات	شهري/نصف سنوي	٩ - ٥	١٠	٣٩٧,٢٣١	سلفة البنك المركزي
٦,٥ - ٥	ثابتة ١,٧٥ - ٢,٧٥	-	كسيالات	شهري	١٦٥ - ٢	١٠	١٢,٢٦٢,٠٨٣	سلفة البنك المركزي
٧,٩	ثابتة ٢,٧٥	٥٣٠,٦٧٨	رهن عقاري	نصف سنوي	٢	٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
		٦١٢٠,٥٣٠					١٨,٩٢٢,٧٦٤	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)								
٨,٥	متغيرة ٠,٢٥	-	-	نصف سنوي	١٠	٢٤	٤,٣٥٧,٠٤١	الوكالة الفرنسية للتنمية
٦,٢٥ - ٥,٧٥	ثابتة ٢,٧٥ متغيرة ٢,٢٥	٨٤٦,٠٠٠	رهن سندات	شهري	٦ - ٢	١٠	٧٦٠,١٨٣	سلفة البنك المركزي
٦,٥ - ٥	ثابتة ١,٧٥ - ٢,٧٥	-	كسيالات	شهري/نصف سنوي	١٦٥ - ١	١٨١	١٣,٧٢٧,٧٨٥	سلفة البنك المركزي
٧,٩	ثابتة ٣,٩	٣,٢٢٧,٧٠٢	رهن عقاري	نصف سنوي	٢	٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الاردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
		٤,٠٧٣,٧٠٢					٢٠,٨٥٥,٠٠٩	المجموع

ان المبالغ المقرضة من البنك المركزي الاردني قد تم اعادة اقراضها وتستحق خلال الاعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠٢٤ و ٢٠٢٨.

تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٤١٤ر٦٥٩ر١٢ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة ٣٥٠ر٩٣٣ر٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

(١٥) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٣٢٤,٠٨٣	٤٢٩٩,٣١٥	رصيد بداية الفترة / السنة
٥٤٣٤,٥٥٤	٢,٨٢١,٧١٨	ضريبة الدخل المستحقة
(٤٤٥٩,٣٢٢)	(٣,٥١٩,١٥٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٢٩٩,٣١٥	٣,٦٠١,٨٨٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بمراجعة حسابات شركة سوسيته جنرال الاردن للوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي لفروع البنك في الاردن والشركة التابعة للعام ٢٠١٥ وتسديد الضرائب المعلنة و بانتظار مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٧٨٠,٤٢٤	٢,٨٢١,٧١٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	٤٧,٣٧٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
٩٢,١٠٣	٩٤,٨٨٥	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٢,٨٧٢,٥٢٧	٢,٩٦٣,٩٧٣	

تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنك ٣٥٪، بينما تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة التابعة للبنك ٢٤٪.

(١٦) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٨٠٦٧٨٥	٦٣٩١٧٧٥	فوائد برسم الدفع
٢٤٦٠٩٠	٢٢٥١٣٨	إيرادات مقبوضة مقدماً
٩٠١٨٧٨	٦٢٨٧٤٥	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١٢٣٠٣٣	١٧٨٤٣٥	إمانات الضمان الاجتماعي وضريبة الدخل
٢٣٥٦٩٤٠	٢٥٥٩٥٣٧	شيكات وأوامر الدفع
٣٩٥٣٤٧	١٢٠٧٢٩	نقص الفروع
٨٨٧٦٤	٤٥٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٧٤٣٧٧١	٤٦٧٤٦٣	مطلوبات أخرى
١١٦٦٢٦٠٨	١٤٧٨٠٨٢٦	المجموع

(١٧) إحتياطي القيمة العادلة بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٥٨٧٥٠)	١٢٥٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٦٠٠٠٠	(٣٧٥٠)	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
١٢٥٠	(٢٥٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٨) أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١٦١٦٦٦٧	١٥٣٥٤٤١٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٠٠٠٩٢٢٦	-	الربح للسنة
(٤٠٠٠٠٠٠)	(٥٠٠٠٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
(٢٢٧١٤٧٥)	(٢٧٠٨٩٢)	المحول إلى الإحتياطيات
١٥٣٥٤٤١٨	١٠٠٨٣٥٢٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ٦ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام ٢٠١٥ بنسبة ٥٪ من رأس المال .

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١١٠ر٢٣٤ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٩٩٥ر٣٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني، يحظر التصرف بها.

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٨ر٨٣١ دينار يمثل اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرسمة او التوزيع ، كما يحظر التصرف بما يعادل الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة.

(١٩) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للأفراد (التجزئة)

قروض وكمبيالات

بطاقات ائتمان

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

منشآت صغيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
١٨٤٧ر٣٢٤	٢٠٤٨ر١١٥
٤٣ر٥٢٨	٤٣ر٧٧٦
٢٤٠٥ر٧٥٩	٢٦٦٠ر٠٥٦
١٣٢٩ر٣٨١	١٤٣٦ر١٩٣
٣٠٧٠ر٣٢٨	٣٧٤١ر٤٣٥
٤٨٨ر٩٠٤	٨٨٩ر٩٩١
٢١١٩ر٥٨٦	٢٣٨٨ر١٦٤
٢٠٦٨ر٣١٤	٢٣٩٢ر٣٩٧
١٩٨١ر٦٢٠	٢٢٥٧ر١٢٦
٢٥٩ر١٤٧	٣٠٩ر٣٩٣
٧٥٣٣ر٥٣٦	٨٩١٧ر١١٩
٢٣١٤٧ر٤٢٧	٢٧٠٨٤ر٤٦٥

(٢٠) الفوائد المدبنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٠٤٧٧٣	٣١٠٨٤٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٢٣٣٩٧٩	٣٠٨٠٤٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧٠٩	٣٨٦٣	ودائع توفير
١١٢٠٥٠٥٢	١٣٩٨٨٤٢٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٢٣٧٣٢	٧٢٦٩١	شهادات إيداع
١٨١٧٩٠١	١٨٦٦٩٧٦	تأمينات نقدية
٥٩٩٣٢	٤٤٣٩٦	أموال مقترضة
٧٤٧٩٥٤	١٠٧١٥٢٥	رسوم ضمان الودائع
١٤٩٩٧٠٣٢	١٧٦٦٦٧٧١	المجموع

(٢١) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٣١٤٦٠٨	٥٥٠٧٧٧١	٢٨٨٢٥٢٦	٢٧٤٦٨٧٠	الربح للفترة (دينار)
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٥٣	٠,٥٥	٠,٢٩	٠,٢٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة حيث لم يتم البنك بإصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل إلى أسهم والتي سيكون لها أثر على حصة السهم من ربح الفترة.

(٢٢) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٣٤٨٤٧٦٦٥	٢١١٩٧٨٣٦١	نقد وإرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٣٦٠٥٢٢٧	٣٨٦٧٦٦٥٩	بضائف: إرسدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٩٨٣٠٢٣٩)	(١٩٥٤٣٢٣٩)	ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٥٨٦٢٢٦٥٣	٢٣١١١١٧٨١	

(٢٣) معاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

أ- فيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	أخرى (الموظفين واقرباءهم واقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية)	أعضاء الإدارة التنفيذية	الشركة التابعة	أعضاء مجلس الإدارة	الشركة المالكة (بنك وسوسيته جنرال لبنان)
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:						
١٦٥٥١,١١	١١٣٠٥,٦٧	١٠,٦٨٧,٠٢	٧٥٣,٣٦٧	-	٤٨٣,٤٩٨	-
٩٦٢٣,٤٠٢	٢,٥٥٩,٤١٧	٦٥٣,٥٤٦	٢٧,١٧٧	١,٢١٣,٠٣٤	٦٥١,٥٦٢	١٤,٠٩٨
١٤,٥٦٩,١٠٦	٢,٨٣٩,٢١٧	٢,٨٣٤,٠١٨	١,٥٩٩	-	٣,٦٠٠	-
١١,٣٣٣,٤٢٩	٣٥,٧١٩,٥٤٣	-	-	-	-	٣٥,٧١٩,٥٤٣
بنود خارج المركز المالي:						
١١,٠٤٧,١٩٤	١,٧٠٨,٢٨٥	٣٤٥,٣٠٠	٤,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٦١,١٠٦	١,٠٤٧,٨٧٩
عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر:						
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران						
٢٠١٥	٢٠١٦					
دينار	دينار					
١,٠٠٨,٤٢٦	٤٣٦,٦٦٥	٢١٧,٨٦٥	١٥,٦٧٦	-	٢١,٤٤٩	١٨١,٦٧٥
٢٣٠,٨٦١	١٤٤,٤٤٦	١٠١,٣٠٢	٥١٨	٢٤,١١٢	٩,٥٧٨	٨,٩٣٦

تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢,٩٠ ٪ إلى ١٣ ٪.
تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٣ ٪ إلى ٦,٢٥ ٪.
تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٢٥ ٪ إلى ٥,٤٥ ٪.
تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠,١ ٪ إلى ٢,٣٥ ٪.

ب- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٢٠,٩٢٣	٤٢٧,٠٨٢	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

(٢٤) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية هي:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات شركات صغيرة ومتوسطة: يشمل هذا القطاع متابعة الودائع و منح التسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى إلى العملاء من الشركات المتوسطة والصغيرة.
- حسابات شركات كبرى: يشمل هذا القطاع متابعة الودائع و منح التسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى إلى العملاء من الشركات الكبرى.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

الأفراد	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	الخزينة	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣٥١٠١٠	٣٢٧٨١٥٥	٥٢٢٢٥٢٣	١٥٠٠٨٨٣٩	٣٤٨٩٦٨٩	٣٢٧٥٠٢١٦	٢٨٥٧٠٠٧٤
إجمالي الإيرادات						
(٢٣٨٣٠١)	(٤٣٢٠٣٥)	٣١٦٣١٤	-	-	(٣٥٤٠٢٢)	(٤٢٥٠٦٦)
التسهيلات الائتمانية المباشرة (مخصص)/ المسترد من التكني في						
٩٦٩٧٨٧	٤٠٢٦٢٧	٢٧٩٥٧٠٠	١٤٦٩٧٩٩١	(٤٢٠١١٠٠)	١٤٦٦٥٠٠٥	١٣٦٤٧٩٧٦
نتائج أعمال القطاع						
					(٦١٩٣٢٦١)	(٥٤٦٠٨٤١)
مصاريف غير موزعة						
					٨٤٦٧١٣٥	٨١٨٧١٣٥
الربح قبل ضريبة الدخل						
					(٢٩٦٣٩٧٣)	(٢٨٧٢٥٢٧)
ضريبة الدخل						
					٥٥٠٧٧٧١	٥٣١٤٦٠٨
الربح للفترة						

الأفراد	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	الخزينة	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٠٤٠٦١١٨	٩٣٦٦٠١٩٤	١٥٧٢٠٩٩٣٦	٦٤٧٢٧١٣٣	١٦٧٩١٥٥٨٧	١٢٠٦٧١٨٩٦٨	١٢١٠٤١٤٥٠
إجمالي موجودات القطاع						
٢٧٠٢٤٧٠٥٠	١٥٩٣٩١٥٤٤	٢٠٥٣٠٣٠٧٦	١٩٥٤٣٢٣٩	٤٢٤١٦٠١٠	١٠٧٨١٢٧٩١٩	١٠٨٢٥٥٤٤٢٢
إجمالي مطلوبات القطاع						
الأفراد	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	الخزينة	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					(غير مدققة)	(غير مدققة)
					٥١٦٠١٧	٤٩٩٤٢٠
معلومات أخرى						
					٦٠٨٧١٧	٥٩٩٤٨١
مصاريف رأسمالية						
الاستهلاك والإطفاءات						

(٢٥) ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٦٩٩ر٤٣٨	١٣ر٠٢١ر٨١٣	اعتمادات صادرة
٢ر٩٥٣ر٦٦٣	١٠ر٥٨٠ر١٨٩	قبولات صادرة
٤٢ر١٥٢ر٨٦٠	٥١ر١٠٩ر٣٢٢	كفالات:
٤ر٥٨٦ر٥٢٤	٥ر٦٢١ر٣٦٣	دفع
١٨ر٧١٠ر١٩٥	٢٣ر٨٩٥ر٨٦٧	حسن تنفيذ
١٨ر٨٥٦ر١٤١	٢١ر٥٩٢ر٠٩٢	أخرى
٣٩ر١٠١ر٩٦٣	٦٥ر٨٧٤ر٥٠١	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
١٠٠ر٩٠٧ر٩٢٤	١٤٠ر٥٨٥ر٨٢٥	المجموع

(٢٦) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٣٥٢ر١٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٣٦٦ر٦٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ويعود معظمها إلى مطالبات بدل ضرر وإبطال التنفيذ على العقارات، وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٢٣٢ر٧٦١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٢١٨ر٧٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ويرأي إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ.

(٢٧) إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأسمال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٠/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١، كما تنص تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٣/١٧) ان يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات (٦٪).

يلتزم البنك منذ تاسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقدّم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كرأسمال

حسب تعليمات البنك المركزي، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الاصدار، الإحتياطيات المعلنة، الأرباح المدورة، حقوق الأقلية، مطروحا منه خسائر السنة، الشهرة، كلفة اسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من الإحتياطيات غير المعلنة، القروض المساندة، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، إحتياطي المخاطر المصرفية، الأدوات ذات الصفة المشتركة بين رأس المال والدين. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها.

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

حتى نهاية عام ٢٠٠٨ وجب على البنوك التقيد بتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٣/١٦) المتعلقة برأس المال التنظيمي وكفاية رأس المال المتضمنة لمخاطر السوق وذلك حسب مقررات بازل I ، في حين ان تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص تطبيق معيار بازل II قد صدرت في كانون الثاني من عام ٢٠٠٨ ، و على البنوك التقيد بتلك التعليمات اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩. وتضمنت هذه التعليمات الطرق المطلوب من البنوك استخدامها لاحتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال ضمن الركيزة الاولى ومتطلبات الإفصاح ضمن الركيزة الثالثة من المقررات ، حيث سيتم استخدام الطرق المعيارية لقياس المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق وطريقة المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية وذلك كمرحلة انتقالية.

فيما يلي احتساب المبلغ الذي يعتبره البنك رأسمال إضافة الى نسب كفاية رأس المال:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
بنود رأس المال الاساسي		
رأس المال المدفوع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الإحتياطي القانوني	٨٧٤٦,٠٢٨	٨٧٤٦,٠٢٨
الإحتياطي الاختياري	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
الأرباح المدورة	١٠,٠٨٣,٥٢٦	١٥,٣٥٤,٤١٨
يطرح منه:		
موجودات ضريبية مؤجلة	(١٢٣٤,١١٠)	(١,٣٢٨,٩٩٥)
إحتياطي تقييم عن سنوات سابقة	(٢١٩٧٤)	(٢١٩٧٤)
أرباح نقدية مقترحة توزيعها	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
موجودات غير ملموسة	(١٢٤٤,٩١٩)	(٩٣٥,٥٥٩)
مجموع رأس المال الأساسي	١١٦,٤٢٨,٥٥١	١١٦,٩١٣,٩١٨
بنود رأس المال الإضافي		
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣,٦٥٦,٢٢٤	٣,٣٨٥,٣٣٢
إحتياطي تقييم القيمة العادلة	(٢,٥٠٠)	٥٦٣
مجموع رأس المال الإضافي	٣,٦٥٣,٧٢٤	٣,٣٨٥,٨٩٥
مجموع رأس المال التنظيمي	١٢٠,٠٨٢,٢٧٥	١٢٠,٢٩٩,٨١٣
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٤٨١,١١٦,٨٣٥	٤٥٣,١٠٢,٦٨٧
نسبة كفاية رأس المال (%)	٢٤,٩٦%	٢٦,٥٥%
نسبة رأس المال الأساسي (%)	٢٤,٢٠%	٢٥,٨٠%

(٢٨) الإحتياطيات القانونية

لم يقم البنك باقتطاع الإحتياطيات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.