



الإدارة العامة

الرقم : ف ٢٠٠٠ / ٦٤٧ / ٢٠١٦

التاريخ : ٢٨ / ٧ / ٢٠١٦

السيد مروان البطاينة الأكرم
رئيس مجلس الإدارة
بورصة عمان
دع باله التقرير والامانة

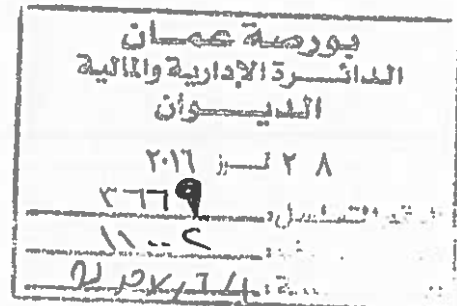
تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع : البيانات المالية للبنك الأردني الكويتي
كما في ٢٠١٦/٦/٣٠

أرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك الأردني الكويتي وتقرير
المراجعة لمدققي الحسابات للفترة المالية المنتهية في ٢٠١٦/٦/٣٠، علماً بأن البيانات خاضعة
لموافقة البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

عبدالكريم الكباريتي
رئيس مجلس الإدارة



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

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

البنك الأردني الكويتي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية 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 الملكية الموحدة المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة |

صفحة

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

عمسودة للبحث فقط

تقرير المراجعة

ع م / ٨٧٠٢

الى دولة الرئيس والسادة أعضاء مجلس الادارة المحترمين
البنك الأردني الكويتي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة للبنك الأردني الكويتي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وتعليمات البنك المركزي الاردني والترتيبات معه فيما يتعلق باحتساب مخصص التدني لأحد عملاء التسهيلات الائتمانية المباشرة والواردة في الايضاح (٧) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية المعدلة كما وردت في الإيضاح رقم (٢) وفقاً للترتيبات مع البنك المركزي الأردني فيما يتعلق باحتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة والواردة في الإيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة .

فقرة توضيحية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢٨ تموز ٢٠١٦

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٤٠٢,٤٣٩,٧٨٤	٣٢٥,٦٣٤,٢٦٢	٤	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٢٢٤,٥٤٤,٥١٧	٢٣٢,٣٩٦,٢٣٣	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,١٠٧,٧١٥	١٧,٧٣٢,٦٥٢	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٧٢,٧٨٧,٢٠٤	١,٣٣٤,٢٦٧,٩٨٣	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٧٦,٢١٩,٠٦٠	٧٩,٣٠٩,٤٧١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥,٢٢٩,٢٧٩	٣٤,٣٠٤,٨٤٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٠٥,٧٤٩,٩٧٦	٥١١,٦٢١,٩٩٥	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٨٠١,٧٩٧	٢٧,٠٢٦,٨٢٩	١١	ممتلكات ومعدات بالصافي
٧,٠٦٥,٢٠٠	٧,٢٠٦,٦٩٦		موجودات غير الملموسة بالصافي
٧,٣٩٣,٥٧٧	٨,٩٠٩,٧٩٢	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧٨,٣٩٣,٣٩٤	١٧٤,٢٩٤,٠٧١	١٢	موجودات أخرى
٢,٨٤٤,٧٣١,٥٠٣	٢,٧٥٢,٧٠٤,٨٣٣		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

			المطلوبات :
٣١٦,٠١٠,٩٧٥	٢٤٨,٠٣١,١٣٧		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩٠٠,٩٠٥,٨٨٦	١,٨٦٦,٩٤٣,٧٥٤	١٣	ودائع عملاء
٨٦,٩٠٢,١٠٠	٨٩,٧١٤,٤٧٢		تأمينات نقدية
٢٤,٠١٥,٩٠٠	٣٠,٥٨١,٦٩٤	١٦	أموال مقترضة
١٠,٥٢٦,٥٩٧	١٢,١١٢,٢٦١	١٤	مخصصات متنوعة
١٣,٢٣٨,٩٦٥	٩,٧٠٢,٠٨٧	١٥	مخصص ضريبية الدخل
٣,٢٦١,٠١٥	٢,٠١٣,٤٠٣	١٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥,٦١٦,٥٩٦	٤٤,٢٣١,٩٢٩	١٧	مطلوبات أخرى
٢,٣٩٠,٤٧٨,٠٣٤	٢,٣٠٣,٣٣٠,٧٣٧		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

			حقوق مساهمي البنك :
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٧,٤٧٩,٧٤٤	٧٧,٤٧٩,٧٤٤	٣٣	الإحتياطي القانوني
١٤٣,٣٥٧,٢٥٩	١٤٣,٣٥٧,٢٥٩	٣٣	الإحتياطي الإختياري
٢٢٧,٥٩٧	٢٢٧,٥٩٧	٣٣	إحتياطي تقلبات دورية
١٣,٣٥٣,٠٣٨	١٣,٣٨٠,٧٨٨		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٢٨٠,١٥٢	٣,٩٨١,٦٤٢	١٨	صافي إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة
١٠٩,٨٨٠,٨٦٤	٨٩,٨٥١,١٩٤	١٩	الأرباح المدورة
-	١٥,٧٣٥,٤١٨		الربح للفترة - قائمة (ب)
٤٤٨,٥٧٨,٦٥٤	٤٤٤,٠١٣,٦٤٢		مجموع حقوق مساهمي البنك
٥,٦٧٤,٨١٥	٥,٣٦٠,٤٥٤		حقوق غير المسيطرين
٤٥٤,٢٥٣,٤٦٩	٤٤٩,٣٧٤,٠٩٦		مجموع حقوق الملكية
٢,٨٤٤,٧٣١,٥٠٣	٢,٧٥٢,٧٠٤,٨٣٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

البنك الأردني الكويتي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٦٥,١٥٣,٦٣٥	٦٣,٥٠٧,٢١٣	٣٣,٠١٢,٩٧٢	٣١,٢٨٠,٩٨٠	٢٠	الفوائد الدائنة
١٩,٩٢٨,٨٤٠	١٩,٠٦٩,٥٢٦	٩,٨٥٦,٤٧٢	٩,٢٩٧,١٧٨	٢١	ينزل: الفوائد المدينة
٤٥,٢٢٤,٧٩٥	٤٤,٤٣٧,٦٨٧	٢٣,١٥٦,٥٠٠	٢١,٩٨٣,٨٠٢		صافي إيرادات الفوائد
٥,٤٨١,٦٢٣	٥,٥٧٠,٢٣٥	٢,٥٤٦,٥٢٦	٢,٧٧٢,٩٢٤		صافي إيرادات العمولات
٥٠,٧٠٦,٤١٨	٥٠,٠٠٧,٩٢٢	٢٥,٧٠٣,٠٢٦	٢٤,٢١٠,٨٧٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٨٥٥,٠٠١	٢,٠٢٤,١٢٦	١,٠٥١,٠٢٦	٨١٥,١٠٢		ارباح عملات أجنبية
١,٤٨٣,٧٧٤	(٢٣٩,٠٤٣)	١,١٣١,٢٩٦	١٢٩,٦١١	٢٤	(خسائر) ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٨٨,١٨٤	١,٠٩٤,٤٥٩	٢٣٤,٥٨٨	٥٨٩,٩٧٧	٩	توزيعات ارباح نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨,٩٨٢,٦٥٧	٦,٨٧٠,٠٧٩	٥,٨٨٨,٩٦١	٣,٨٩٩,٦٠٠	٢٢	ايرادات اخرى
٦٣,٩١٦,٠٣٤	٥٩,٧٥٧,٥٤٣	٣٤,٠٠٨,٨٩٧	٣٠,١٩١,٠١٦		إجمالي الدخل
١١,٨٠٧,٣٧٢	١٢,٠٣٥,٣٠٨	٦,٤٥٩,٨٤٨	٧,١٣٤,٤٢٧		نفقات الموظفين
٢,٦٢٩,٦٨٨	٢,٧٩٠,٨٧٦	١,٣١٤,٥٢٥	١,٤٢٠,٣٦٧		استهلاكات وإطفاءات
١٠,٠٥٧,٥٣٧	٩,١٨٠,٩٥٧	٦,١٠٨,١٠٠	٤,٦٨٢,٦٥٥	٧	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٥٦٤,٦٨٩	١,٨٩٩,٢٦٨	٧٥٨,١٩٥	٨٤٢,٩٧٤		مخصصات متنوعة
٨,٩٠٧,٨٤٨	١٠,٦٦٥,٨٤٣	٢,٩٨٨,٠١٤	٥,٥٠٤,١٠٣	٢٣	مصاريف أخرى
٣٤,٩٦٧,١٣٤	٣٧,٥٧٢,٢٥٢	١٧,٦٢٨,٦٨٢	١٩,٥٨٤,٥٢٦		إجمالي المصاريف
٢٨,٩٤٨,٩٠٠	٢٢,١٨٥,٢٩١	١٦,٣٨٠,٢١٥	١٠,٦٠٦,٤٩٠		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
٨,١٩٦,٣٧٢	٦,٣١٧,٧٢٠	٥,٢٦٣,٨٥٠	٢,٧٧٨,٥٠٦	١٥	ينزل: ضريبة الدخل للفترة
٢٠,٧٥٢,٥٢٨	١٥,٨٦٧,٥٧١	١١,١١٦,٣٦٥	٧,٨٢٧,٩٨٤		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٢٠,٤٧٣,٦٥٣	١٥,٧٣٥,٤١٨	١٠,٩٠٠,٩٧٥	٧,٦٤١,٢٣٤		يعود إلى:
٢٧٨,٨٧٥	١٣٢,١٥٣	٢١٥,٣٩٠	١٨٦,٧٥٠		مساهمي البنك
					حقوق غير المصيطرين
-/٢٠٥	-/١٥٧	-/١١٥	-/٠٧٦	٢٥	حصة المسهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك - أساسي ومخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

عماد

قائمة (ج)

البنك الأردني الكويتي

(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	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٧٥٢,٥٢٨	١٥,٨٦٧,٥٧١	١١,١١٦,٣٦٥	٧,٨٢٧,٩٨٤

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر :

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة

صافي تغير احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل الشامل بعد الضريبة

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

(١,٥١١,٣٦٢)	(٣٤٨,٦٧٢)	(٢٩٤,٠٥٧)	(٦١٥,٣٢٢)
١٩,٢٤١,١٦٦	١٥,٥١٨,٨٩٩	١٠,٨٢٢,٣٠٨	٧,٢١٢,٦٦٢

إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى :

مساهمي البنك

حقوق غير المسيطرين

١٩,٠٢٩,١٠٥	١٥,٤٣٤,٩٨٨	١٠,٦٤٨,٨٤٣	٧,٠٣٣,٥٠٦
٢١٢,٠٦١	٨٣,٩١١	١٧٣,٤٦٥	١٧٩,١٥٦
١٩,٢٤١,١٦٦	١٥,٥١٨,٨٩٩	١٠,٨٢٢,٣٠٨	٧,٢١٢,٦٦٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

[illegible]

- من أصل الأربع المدرجة مبلغ ٨,٩٠٩,٧٩٢ دينار كسائي ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٧,٣٩٣,٥٧٧ دينار كسائي ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) مقدّم للتصرف به لقاء موجودات ضريبية مزججة يستلزم انشطمت الطبقة لمركز الأرضي.

- يتضمن رصيد الأرباح الصورية مبلغ ٤,٢٢٢,٠٧١ ريالين ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٤,٢٥١,٨٢٩ دينار كويتي ٣١ كانون الأول ٢٠١٥). لا يمكن التصرف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية العراقية التي تنطبق عليها لوائح الشركات العامة رقم (١)، والذي، بشكل فرعات أيعض التقييم المستويحت المالية والتمويلية من خلال لجنة التدقيق والمسابقة بعد ما يتفق منه أولاً من خلال صلاحيات اللجنة.

• يحظر التصرف باعتباطي المخاطر المصرية العاملة بموجب مبيعة من البنك المركزي الأرنسي..

• يحظر التصرف بالحيثيات للتأهلات الدورية إلا بموجب مصادقة من سلطة النقد الفلسطينية.

• يحظر التنصّل لمحتوى تقديم الموجودات المالية للمسابقات وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبورصة المركزي الأمريكي.

تعتبر الإصالحات المرتبطة من (١) إلى (٣١) جزءاً من هذه الترتيبات العملية المرحلية للمرحلة والجزء وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة للمرافق.

قائمة (هـ)

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٢٨,٩٤٨,٩٠٠	٢٢,١٨٥,٢٩١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			<u>تعديلات :</u>
٢,٦٢٩,٦٨٨	٢,٧٩٠,٨٧٦		استهلاكات واطفاءات
١٠,٠٥٧,٥٣٧	٩,١٨٠,٩٥٧	٧	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩,٥٦٠,٤٨٥	٨,٩٢١,٧٢٤		صافي ايراد الفوائد
١,٤٧٤,٦٨٩	١,٨٠٩,٢٦٨		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠		مخصص قضايا مقامة على البنك
٤١١,١٩١	١,٣٣٥,١٨١		مخصص عقارات مستملكة
(١٤٢,٤٥٥)	٤٢,٧٨٦	٢٤	خسائر (ارباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩٥٦,٨٢٤)	٥٦٣,٦٢٣	٢٤	خسائر (ارباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٣٨٨,١٦٠)	(٤,٩١٩)		تأثير التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٠,٦٨٥,٠٥١	٤٦,٩١٤,٧٨٧		الربح للفترة قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
٤,٠٠٠,٠٠٠	(٨,٦٢٤,٩٣٧)		(الزيادة) النقص في الارصدة والايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٩٧,٢٩٢,١٠٦)	٢٩,٣٢٨,٢٦٤		النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٨,٠٠٣,٤٩٣)	(٣,٦٩٦,٨٢٠)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٢,٨٤٩,٥١٦)	(١١,٩٥١,٧٠٩)		(الزيادة) في الموجودات الاخرى
٤,٩٢٦,١٨٧	(١٥,٥٤٩,٨٣٨)		(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية مستحقة خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر
٨٨,١٤١,٦٧٤	(٣٣,٩٦٢,١٣٢)		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(٤,٠٣٣,٧٣٦)	٢,٨١٢,٣٧٢		الزيادة (النقص) في تامينات نقدية
(٢٩٤,٦٩٠)	(٣١٣,٦٠٤)		(النقص) في مخصصات متوقعة
١١,٧٤٥,٧٨٣	١٣,٤٩١,٣٦٦		الزيادة في مطلوبات اخرى
(٣٣,٦٥٩,٨٩٧)	(٢٨,٤٥٧,٠٣٨)		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
١٧,٠٢٥,١٥٤	١٨,٤٥٧,٧٤٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٣,١٨١,١٣٢)	(١٢,٤٦٦,٥٤٧)	١٥	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٨٤٤,٠٢٢	٥,٩٩١,٢٠٢		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٥١,٠٠٤,٨٤٠)	(٥,٨٧٢,٠١٩)		(الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٩,٣٥٢,٤٢٤)	٤٧٢,٢٠٢		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٩,٩٤٤,٥٦٩)	(٤,١٥٧,٤٠٤)		(الزيادة) في ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٧٠,٣٠١,٨٤٣)	(٩,٥٥٧,٢٢١)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٦٦,٨١٤)	(٤٤٦,٥١٤)		(النقص) في حقوق غير المسيطرين
٥,٠٣٩,٣٩٨	٦,٥٦٥,٧٩٤		الزيادة في أموال مقترضة
(١٩,٠٨٦,٣٠٩)	(١٩,٠٨١,٩٨٦)		ارباح موزعة على المساهمين
(١٤,١١٣,٧٢٥)	(١٢,٩٦٢,٧٠٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
١,٣٨٨,١٦٠	٤,٩١٩		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٧٩,١٨٣,٣٨٦)	(١٦,٥٢٣,٨٠٦)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٢٣,٥٦٣,٠٠٣	٣٢٧,٢٠٠,٧٣١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٤٤,٣٧٩,٦١٧	٣٢٠,٦٧٦,٩٢٥	٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

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

- ١ - عام
 - ان البنك الاردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة محدودة أردنية تأسست تحت رقم (١٠٨) بتاريخ ٢٥ تشرين الاول ١٩٧٦ بموجب قانون الشركات الأردني رقم (١٣) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي مدينة عمان في منطقة العبدلي ، شارع أمية بن عبد شمس هاتف ٥٦٢٩٤٠٠ (٦) ٩٦٢+ ص.ب. ٩٧٧٦ عمان - ١١١٩١ المملكة الأردنية الهاشمية .
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٥٦) وخارجها وعددها (٣) ، كما يمتلك البنك شركتين تابعتين لأعمال الوساطة المالية والتأجير التمويلي .
 - ان البنك الاردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة اسهمه في سوق عمان المالي .
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٦ .
- ٢ - أسس اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
 - تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة) ، وتعليمات البنك المركزي الأردني والترتيبات معه فيما يتعلق بإحتساب مخصص التدني لأحد عملاء التسهيلات الإنتمائية المباشرة .
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة ، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة .
 - 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 والإيضاحات التي تم إظهارها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ . كما ان نتائج أعمال الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، هذا ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها عادة في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متمثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ بإستثناء ما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالأفصاح.
- 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.

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 أنشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصاريف فيما بين البنك والشركات التابعة له.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، بإستثناء الترتيبات مع البنك المركزي الأردني فيما يتعلق باحتساب مخصص تدني التسهيلات الإنتمائية المباشرة .إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية 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.

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
	دينار	%			
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	٨,٠٠٠,٠٠٠	٥٠/٢٢	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٢
شركة اجارة للتأجير التمويلي	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	عمان	٢٠١١

- 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.

٣ - استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة 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 احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية و أوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

تعتقد إدارة البنك بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك والشركات التابعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للبنك والشركات التابعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتماداً على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب للبنك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني فيما عدا الترتيبات معه فيما يتعلق باحتساب مخصص التدني لاحد عملاء التسهيلات الائتمانية المباشرة.

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين عقاريين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة.
- مخصص ضريبة الدخل : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم .
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية يقوم البنك باستخدام معلومات السوق عند توفرها، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول يقوم البنك بالتعامل مع أطراف مستقلة ومؤهلة لأعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لأعداد التقييم من قبل الإدارة.

٤ - نقد وارصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٩٤,٥٠٢,٣٦٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٩٨,٣٨١,٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- باستثناء الارصدة مقيدة السحب وفقاً لمتطلبات الاحتياطي النقدي ، لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- لا يوجد شهادات ايداع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٥ - ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٥٠,٧٨٨,٨٧٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٨٤,٩٨٣,٣٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت الارصدة مقيدة السحب مبلغ ٢,٥٥٨,٠٧٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا يوجد ايداعات تستحق خلال فترة تزيد عن سنة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت الايداعات التي تستحق خلال فترة تقل عن سنة وتزيد عن ستة اشهر ٦,١٩١,٨٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت الايداعات التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر وتقل عن ستة ١١,٥٤٠,٧٥٧ دينار اشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٩,١٠٧,٧١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت الايداعات مقيدة السحب مبلغ ١٧,٧٢٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٧ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٥,٨٥٨,٨٥٠	٥,٩٠٥,٢٢٠
٨٠,٩٢٠,٣٩٥	٩٠,٤٠٢,٠٠٣
٨,٠٧٣,٠٦٧	٨,٢٨٨,٢٦٨
١٧١,٧٧٦,٧٤٠	١٨٠,٤٤١,٦٧٥
٣٢٤,٨٥٦,٧٥٩	٢٩٠,٦٩١,٠١٧
٦٣٦,٣٣٤,٨٠٠	٦٣٩,٧٦٥,٨٩٦
١١,٦٥٦,٧٦٨	٦,٤١٧,٠٤٢
٧١,٧٢٣,٩٨٣	٨٢,٣٩٣,٩٦٢
١٢٦,٨٢٣,٩٤٣	١٠٦,٠٢٢,٠٤٠
١,٤٣٨,٠٢٥,٣٠٥	١,٤١٠,٣٢٧,١٢٣
٥٣,٧٥٨,٥٠٩	٦٢,٩٣٩,٤٦٦
١١,٤٧٩,٥٩٢	١٣,١١٩,٦٧٤
١,٣٧٢,٧٨٧,٢٠٤	١,٣٣٤,٢٦٧,٩٨٣

الأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات:

الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

صغيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

الفوائد المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤٩٥,٠٥٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٦٧٩,٨٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٢٩,٣٨٠,٠٦٣ دينار أي ما نسبته ٩,٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ١٢٤,٧٠٣,٢٧٥ دينار أي ما نسبته ٨,٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والممولات المعلقة ١١٦,٢٦٠,٣٨٩ دينار أي ما نسبته ٨,٣٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والممولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ١١٣,٢٢٢,٦٨٣ دينار أي ما نسبته ٧,٩٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والممولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٣٨,٧٦١,٢٤٠ دينار أي ما نسبته ٢,٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٤٥,٣٤٧,٢١٩ دينار أي ما نسبته ٣,٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- بموجب للترتيبات مع البنك المركزي الأردني تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة تسهيلات ممنوحة لأحد عملاء التسهيلات يبلغ رصيدها ٢٧,١٩ مليون دينار بعد طرح الفوائد والممولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، وضماقتها المقبولة حوالي ١,٩ مليون دينار، وقد بلغ رصيد مخصص التدني مقابل هذه التسهيلات ٢٩,١ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وذلك وفقاً للترتيبات مع البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بلحساب مخصص التدني لتلك العميل، على أن يتم توزيع باقي المخصص خلال العامين ٢٠١٦ و ٢٠١٧، مع مراعاة أن في حال تملك ودي للضمانات، فإيه سوف يتم إعداد مخصص التدني على مراحل.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

الشركات					
الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,١٦٣,٤١٢	٣,٥٢٦,٤٧٣	٤٣,٠٣٩,٠٠٥	٢,٠٢٩,٦١٩	-	٥٣,٧٥٨,٥٠٩
١,١٩٩,٥٢٤	١,٦٠١,٢٢٤	٨,٦١٢,٨٧٥	٢٧,٧٣٤	-	١١,٤٤١,٣٥٧
١,٢٢٢,٢٨٥	٧١٣,٧٨٦	٣١٠,٧٦٥	١٣,٥٦٤	-	٢,٢٦٠,٤٠٠
٥,١٤٠,٦٥١	٤,٤١٣,٩١١	٥١,٣٤١,١١٥	٢,٠٤٣,٧٨٩	-	٦٢,٩٣٩,٤٦٦
٤٥٤,٩٧٦	٦٣,٢٩٦	٩٣٠,٥٨٠	٤٣,٦٥٨	-	١,٤٩٢,٥١٠
٤,٦٨٥,٦٧٥	٤,٣٥٠,٦١٥	٥٠,٤١٠,٥٣٥	٢,٠٠٠,١٣١	-	٦١,٤٤٦,٩٥٦
٥,١٤٠,٦٥١	٤,٤١٣,٩١١	٥١,٣٤١,١١٥	٢,٠٤٣,٧٨٩	-	٦٢,٩٣٩,٤٦٦

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
الرصيد في بداية الفترة
بضاف: المقتطع من الإيرادات خلال الفترة
ينزل: المسترد من المخصص خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

اجمالي المخصصات تحت المراقبة
اجمالي المخصصات غير العاملة

الشركات					
الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٦٦٩,٧٠١	٣,١٠٤,٢٩٢	٤٦,٥٧١,٥٠٣	١,٩٤٣,٦٤٦	-	٥٥,٢٨٩,١٤٢
١,٩١٧,١٠٠	١,١٤٧,٩٨٨	١٩,٥٢٣,٤٥٩	٢٩٤,٩٦٠	-	٢٢,٨٨٣,٥٠٧
١٤٣,٤٦٩	٧٢٥,٨٠٧	٨٢٦,٥٢٤	٢٠٨,٩٨٧	-	١,٩٠٤,٧٨٧
٢٧٩,٩٢٠	-	٣,١١٣	-	-	٢٨٣,٠٣٣
-	-	٢٢,٢٢٦,٣٢٠	-	-	٢٢,٢٢٦,٣٢٠
٥,١٦٣,٤١٢	٣,٥٢٦,٤٧٣	٤٣,٠٣٩,٠٠٥	٢,٠٢٩,٦١٩	-	٥٣,٧٥٨,٥٠٩
٢٩٥,٩٢٩	٢٤٠,٦٧١	٤٦٩,٥٤٧	٢٩٦,٧٩١	-	١,٣٠٢,٩٣٨
٤,٨٦٧,٤٨٣	٣,٢٨٥,٨٠٢	٤٢,٥٦٩,٤٥٨	١,٧٣٢,٨٢٨	-	٥٢,٤٥٥,٥٧١
٥,١٦٣,٤١٢	٣,٥٢٦,٤٧٣	٤٣,٠٣٩,٠٠٥	٢,٠٢٩,٦١٩	-	٥٣,٧٥٨,٥٠٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الرصيد في بداية السنة
المقتطع خلال السنة من الإيرادات
الوفر في مخصص التسهيلات
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *
ديون محولة خارج قائمة المركز المالي الموحدة **
الرصيد في نهاية السنة

اجمالي المخصصات تحت المراقبة
اجمالي المخصصات غير العاملة

* تم خلال العام ٢٠١٥ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٢٨٣,٠٣٣ دينار وفقاً لقرار مجلس الإدارة بهذا الخصوص.

** بنهاية العام ٢٠١٥ تم تحويل ديون تسهيلات ائتمانية غير عاملة إلى خارج قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

- تم الإنصاف أعلاه عن إجمالي المخصصات المعدة إزاء الديون المحتسبة على أساس العميل الواحد.

- بلغ مجموع المنقصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٢,٢٦٠,٤٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ١,٩٠٤,٧٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

الفوائد المعلقة

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

الشركات						
الأفراد	التقروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٤٥٧,٣٤٢	١,١٨٤,٣٠٣	٩,٥٦٨,٨٧٠	٢٦٩,٠٧٧	-	١١,٤٧٩,٥٩٢	الرصيد في بداية الفترة
١٩٧,٨٠٥	٤٢٧,٤٦٦	١,٠٨٦,٦٩٣	٨١,٨٨٠	-	١,٧٩٣,٨٤٤	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
٩٦,٣٤٦	٢١,٧٦٥	-	٣٥,٦٥١	-	١٥٣,٧٦٢	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
٥٥٨,٨٠١	١,٥٩٠,٠٠٤	١٠,٦٥٥,٥٦٣	٣١٥,٣٠٦	-	١٣,١١٩,٦٧٤	الرصيد في نهاية الفترة

الشركات						
الأفراد	التقروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٧٥,٤٨٢	٣٧٤,١٢١	١١,٤٦٦,٩٣٤	١٨٢,٩٧٢	-	١٢,٢٩٩,٥٠٩	الرصيد في بداية السنة
٢٤١,٨١١	١,٤٣٥,٩٨٥	٣,١٣١,٦٥٠	٢٠٢,١٩١	-	٥,٠١١,٦٣٧	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٣٢,٠٥٣	٦١٨,٧٥٣	١,٩٦١,٥٥٠	٩٨,٦٥٤	-	٢,٧١١,٠١٠	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
٢٧,٨٩٨	٧,٠٥٠	-	١٧,٤٣٢	-	٥٢,٣٨٠	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
-	-	٣,٠٦٨,١٦٤	-	-	٣,٠٦٨,١٦٤	فوائد معلقة محولة خارج قائمة المركز المالي *
٤٥٧,٣٤٢	١,١٨٤,٣٠٣	٩,٥٦٨,٨٧٠	٢٦٩,٠٧٧	-	١١,٤٧٩,٥٩٢	الرصيد في نهاية السنة

- يتبع البنك سياسة الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة ، حيث بلغ صافي الفوائد المعلقة بدون قيود ٣,٥٣٩,٤٣٥ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مقابل تطبيق مبلغ ٨,٢٨٩,٥٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي، والقطاع الاقتصادي بعد طرح مخصص التدني والفوائد المعلقة كما يلي :

	المجموع		خارج المملكة	داخل المملكة
	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦		
	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٢٨,٢٧٣,٨٠٨	١٩,٠٥١,٥٩٨	١١١,٧٦٥	١٨,٩٣٩,٨٣٣
صناعية	٣٤٢,٧٨٢,٥٨٨	٣٥١,٢٠٨,٣٣٧	٥٧,٣٥٦,٧٨٨	٢٩٣,٨٥١,٥٤٩
تجارية	٣٠٠,٩١٧,٩٣١	٢١٩,١٦٢,٣٤٣	٣٣,٨٣٨,٨٦٦	١٨٥,٣٢٣,٤٧٧
عقارات	٢٤٢,٤٦٥,٥٠٦	١٧٤,٤٢٩,٠٢٩	٢,١٠٨,١٨٠	١٧٢,٣٢٠,٨٤٩
خدمات	١٦٦,٨٨١,٥٢٤	٣٠٤,١١١,٣٦٦	٧٩,٦٥٤,٤٠٠	٢٢٤,٤٥٦,٩٦٦
زراعة	٢٢,٧٧٨,١٧٩	٢٣,٤٤٧,٨١٧	٢٥٨,٧٦٨	٢٣,١٨٩,٠٤٩
اسهم	٥٠,٨٨١,٢٥٧	٣٧,٤٤٧,٣٣٠	-	٣٧,٤٤٧,٣٣٠
أفراد	٨٤,٥٧٨,٥٢٠	٩٩,٣٨٨,١٢٣	٢٥٣,١٤٥	٩٩,١٣٤,٩٧٨
حكومة وقطاع عام	١٣٣,٢٢٧,٨٩١	١٠٦,٠٢٢,٠٤٠	٥,٤٩٤,١١٣	١٠٠,٥٢٧,٩٢٧
المجموع	١,٣٧٢,٧٨٧,٢٠٤	١,٣٣٤,٢٦٧,٩٨٣	١٧٩,٠٧٦,٠٢٥	١,١٥٥,١٩١,٩٥٨

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة للدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
١١,٧٦١,٧٦٢	١١,٦٩١,١٦٢
٥٨,٨٤٧,١٠٧	٦٢,٣٢١,٣٠٩
٥,٦١٠,١٩١	٥,٢٩٧,٠٠٠
٧٦,٢١٩,٠٦٠	٧٩,٣٠٩,٤٧١

أسهم مدرجة في أسواق نشطة
سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة
سندات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة
المجموع

تحليل السندات المالية :

٤٨,٨٤٨,٦٦٨	٥٢,٠٤٥,٩٤٣
١٥,٦٠٨,٦٣٠	١٥,٥٧٢,٣٦٦
٦٤,٤٥٧,٢٩٨	٦٧,٦١٨,٣٠٩

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
١٥,٧٤٤,٣٣٣	١٤,٨٣٦,٢٤٠
١٩,٤٨٤,٩٤٦	١٩,٤٦٨,٦٠٩
٣٥,٢٢٩,٢٧٩	٣٤,٣٠٤,٨٤٩

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

* تم تقييم الأسهم غير المدرجة بالقيمة الدفترية وفقاً لآخر قوائم مالية مدققة أو مراجعة.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات اعلاه مبلغ ١,٠٩٤,٤٥٩ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٨٨٨,١٨٤ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥).

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٣,١٠٤,٤٠١	١٢,٣٢١,٢٦٤
٣,١٠٤,٤٠١	١٢,٣٢١,٢٦٤

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :

أسناد قروض شركات
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :

٤٨٦,١٧٥,٠٧٥	٤٨٢,٩١٦,٤٨٠
١٦,٤٧٠,٥٠٠	١٦,٣٨٤,٢٥٠
٥٠٢,٦٤٥,٥٧٥	٤٩٩,٣٠٠,٧٣٠
٥٠٥,٧٤٩,٩٧٦	٥١١,٦٢١,٩٩٥

سندات وأذونات خزينة
أسناد قروض شركات
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
المجموع

تحليل السندات والأذونات :

٤٩١,٣٠٤,٩٧٦	٤٩٧,١٧٦,٩٩٥
١٤,٤٤٥,٠٠٠	١٤,٤٤٥,٠٠٠
٥٠٥,٧٤٩,٩٧٦	٥١١,٦٢١,٩٩٥

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

١١ - الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

- بلغ صافي الإضافات على الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ما مجموعه ٤,١٥٧,٤٠٤ دينار ، (مقابل ٩,٩٤٤,٥٦٩ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥) ، والتي تمثل في معظمها إضافات على المباني والنظام البنكي وبرامج وأجهزة ومعدات.

١٢ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٤,٧١٥,٨٥١	١٥,٨٥٠,٦٣٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤,٨١٩,٢١٢	٢,٥١٢,٧٦٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٤٤,٦٩٨,٤٥٢	١٥٦,٩١٢,٣٧٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بالصفافي *
-	٧٤١	موجودات/ أرباح مشتقات مالية غير متحتقة
١,٨٠١,٤١١	٦٩,٧١٥	مدينون **
٥,٣٥٠,٩٧٤	١٢٦,٦٢٤	شيكات مقاصة
٢,٩٠٨,١٧٠	٢,٩٢٠,٤٦٣	أخرى **
١٧٤,٢٩٤,٠٧١	١٧٨,٣٩٣,٣٩٤	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات والأسهم التي آلت ملكيتها للبنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ تملكها ، وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

** تتضمن بنود المدينون والموجودات الأخرى ارصدة تخص الشركات التابعة بمبلغ ١,٠٤٧,٢٦٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٩٨٠,٩١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

إن الحركة الحاصلة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للبنك المركزي الأردني	للبنك المركزي الأردني	للبنك المركزي الأردني	للبنك المركزي الأردني	للبنك المركزي الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٦
المجموع	المجموع	موجودات مستحقة	موجودات مستحقة	موجودات مستحقة
دينار	دينار	أخرى *	عقارات مستحقة	البيد
١٥٣,٢٣٤,٨٣٨	١٥٦,٩١٢,٣٧٠	٣,٦٣٨,٦٩١	١٥٣,٢٧٣,٦٧٩	الرصيد بداية الفترة / السنة - بالصفافي
١٩,٢٧١,٦٥١	٢,٤٠٧,١٢٠	-	٢,٤٠٧,١٢٠	إضافات **
(١١,٩٥٢,٣٨٦)	(١٣,٢٨٥,٨٥٧)	(٢,١٨٣,٢١٥)	(١١,١٠٢,٦٤٢)	استيعادات
(٦٩٩,٩٤٥)	(٧٣١,٢٦٦)	-	(٧٣١,٢٦٦)	مخصص حسب تعليمات البنك المركزي الأردني ***
(٢,٩٤١,٧٨٨)	(٦٠٣,٩١٥)	-	(٦٠٣,٩١٥)	خسارة التقني
١٥٦,٩١٢,٣٧٠	١٤٤,٦٩٨,٤٥٢	١,٤٥٥,٤٧٦	١٤٣,٢٤٢,٩٧٦	الرصيد نهاية الفترة / السنة

* يمثل هذا البند أسهم في أحد البنوك المحلية والتي تم استملاكها لقاء ديون خلال العام ٢٠١٤، وقد تم بيع جزء منها خلال الربع الأول من العام ٢٠١٦ وقيد أرباح بمبلغ ٢١١,٣١٨ دينار.

** يمثل هذا البند تكاليف تطوير واستكمال الاعمال الانشائية والتشطيبات حتى تصبح جاهزة للبيع لمقارات قائمة.

*** تم قيد مخصص بمبلغ ٧٣١,٢٦٦ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بذلك الخصوص (مقابل ٦٩٩,٩٤٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٣ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٦					
شركات					
أفـراد	كبـرى	صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٢,٩٣٢,٤٦٩	١٠٢,٢٠٧,٩١٥	١٦٢,٩٢٤,٢٤٥	٢٣,٩٣٩,٥٥٧	٦١٢,٠٠٤,١٨٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦٣,٦٦٥,٢٥٨	٥٢٥,٦٢٧	٨,٥٣٨,١٥٢	١٥٩,٦١٣	١٧٢,٨٨٨,٦٥٠	ودائع التوفير
٥٨٩,٦٩٧,٨٥٦	٢٣٤,٧٣٥,٢٥٨	١٣٨,٨٦٦,٧٠٨	١١٧,٣٣٣,٢٧٤	١,٠٨٠,٦٣٣,٠٩٦	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١,٤١٧,٨٢٢	-	-	-	١,٤١٧,٨٢٢	شهادات ايداع
١,٠٧٧,٧١٣,٤٠٥	٣٣٧,٤٦٨,٨٠٠	٣١٠,٣٢٩,١٠٥	١٤١,٤٣٢,٤٤٤	١,٨٦٦,٩٤٣,٧٥٤	المجموع

٣١ كانون الاول ٢٠١٥					
شركات					
أفـراد	كبـرى	صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣١,٥٤٠,٣٤٨	١٥٣,٨١٣,٧٩٩	١٩٥,٦٤٧,٠٤٣	١١,٥٤٥,١٩٤	٦٩٢,٥٤٦,٣٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥٦,٨٠٣,١٧٢	٥,٤٢٤,٥٣٦	١,٠٠٠,٣١٢	١٢٤,٥٥٧	١٦٣,٣٥٢,٥٧٧	ودائع التوفير
٥٦٤,٥٩٥,٨٤٣	١٩٢,١٩٠,٢٤٠	١٩٤,٦٢٩,٧٧٧	٩١,٩٨٧,٣٦١	١,٠٤٣,٤٠٣,٢٢١	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١,٦٠٣,٧٠٤	-	-	-	١,٦٠٣,٧٠٤	شهادات ايداع
١,٠٥٤,٥٤٣,٠٦٧	٣٥١,٤٢٨,٥٧٥	٣٩١,٢٧٧,١٣٢	١٠٣,٦٥٧,١١٢	١,٩٠٠,٩٠٥,٨٨٦	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ١٤١,٤٣٢,٤٤٤ دينار أي ما نسبته ٧,٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ١٠٣,٦٥٧,١١٢ دينار أي ما نسبته ٥/٥٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥).

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٥٨٠,٨٥٩,١٢٤ دينار أي ما نسبته ٣١,١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٦٨٠,٢٨٤,٨٩٧ دينار أي ما نسبته ٣٥/٨٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٤,٢٨٥,٣٢٥ دينار أي ما نسبته ٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ١٥,٢٠٣,٥١٨ دينار أي ما نسبته ٨٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥).

- بلغت الودائع الجامة ٢٩,٥٢٣,٩٨٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٣١,٠٦٢,٦٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥).

١٤ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٩,٨٩٧,٩١٥	١١,٤٢٢,٧١٧
٦٢٨,٦٨٢	٦٨٩,٥٤٤
١٠,٥٢٦,٥٩٧	١٢,١١٢,٢٦١

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص القضايا المقامة ضد البنك
المجموع

١٥ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
١٣,٧٨٩,٠٦٩	١٣,٢٣٨,٩٦٥
١٦,٨٢٦,٤٧٢	٨,٩٢٩,٦٦٩
(١٤,٣٧٦,٣٢٧)	(١٢,٤٦٦,٥٤٧)
(٣,٠٠٠,٢٤٩)	-
١٣,٢٣٨,٩٦٥	٩,٧٠٢,٠٨٧

الرصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
دفعات بالحساب
الرصيد نهاية الفترة / السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

يتكون مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة مما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٧,٧٩٣,٨٠٠	٨,٩٢٩,٦٦٩
٤٠٢,٥٧٢	(٢,٦١١,٩٤٩)
٨,١٩٦,٣٧٢	٦,٣١٧,٧٢٠

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للفترة
المجموع

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

فيما يلي بيان لتسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٢٨,٩٤٨,٩٠٠	٢٢,١٨٥,٢٩١
٤,٥٣٦,١٠٨	١٠,٧٤٢,٩١٦
(٥,٥٢٩,٦٠٨)	(٤,١٠٣,٩١٢)
٢٧,٩٥٥,٤٠٠	٢٨,٨٢٤,٢٩٥

الربح المحاسبي - قائمة (ب)
مصروفات غير مقبولة ضريبيا
أرباح غير خاضعة للضريبة
الربح الضريبي

نسبة ضريبة الدخل الفعلية

%٣٠	%٣٥
%٢٠	%٢٠
%١٢,٥	%١٢,٥
%٢٤	%٢٤

فروع البنك في الأردن
فروع البنك في فلسطين
فروع البنك في قبرص
الشركات التابعة

د - الوضع الضريبي

لنما يلي الوضع الضريبي لفروع البنك والشركات التابعة :

التقديرات كشف للتدبير الذاتي حتى نهاية العام	مخالصة نهائية حتى نهاية العام	التخلفات لدائرة الضريبة	معلومات مختلفة عليها	للفروع / الشركات
٢٠١٥	٢٠١٤	تم تصديق الضرائب المستحقة	لا يوجد	فروع الأردن
٢٠١٥	٢٠١٤	تم تصديق الضرائب المستحقة	٢٠٠٧ و ٢٠٠٨	فروع فلسطين
٢٠١٥	٢٠١٥	تم تصديق الضرائب المستحقة	لا يوجد	فروع قبرص
٢٠١٥	لا يوجد	تم تصديق الضرائب المستحقة	لا يوجد	شركة إجلرة للتأجير التمويلي
٢٠١٥	٢٠١٤	تم تصديق الضرائب المستحقة	٢٠١٣	شركة المتحدة للاستثمارات المالية

- برأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك والشركات التابعة فإنه لن يترتب على البنك وفروعه وشركته التابعة أية التزامات تتوق المخصصات المعقودة كما بتاريخ التوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة.

١٦ - أموال مقترضة

تم الحصول على هذه الأموال بموجب الاتفاقيات الموقعة مع البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري لمدة تراوح من عامين إلى ١٥ عام ، بهدف استخدامها في تمويل الشركات المتناهية للصغر والصغيرة والمتوسطة ، كما تتضمن ملف تم الحصول عليها من البنك المركزي الأردني لمدة عامين بهدف لاستخدامها في تمويل الشركات المتناهية للصغر والصغيرة والمتوسطة ضمن برنامج تمويل متوسط الأجل وذلك على النحو التالي :

٣٠ حزيران ٢٠١٦	أموال مقترضة	المبلغ	عدد الاقساط والمتبقي منها	دورية سداد الاقساط	سعر لفائدة الاقراض	الضمانات
دينار	دينار	دينار				
فرض من خلال البنك المركزي الأردني	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	يسدد على مدار ١٠ سنوات	نصف سنوية	٢,٥%	-
فرض من خلال البنك المركزي الأردني	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	يسدد على مدار ١٥ سنوات	نصف سنوية	٢,٥%	-
فرض من خلال البنك المركزي الأردني	٣,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	يسدد على مدار ١٥ سنوات	نصف سنوية	٢,٧%	-
ملف البنك المركزي الأردني	٢,٤٧٢,٥٧٠	٢,٤٧٢,٥٧٠	عامين	نصف سنوية	٢%	كبيالات غيب الطلب
فرض من خلال الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٦	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٦	٥,٨%	-
فرض من خلال الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٨	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٨	٥,٧٥%	-
فرض من خلال الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٨	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٨	٤,٣٥%	-
المجموع *	٢٨,٠٧٢,٥٧٠	٢٨,٠٧٢,٥٧٠				

* بالاشارة الى ما ورد أعلاه، تم الحصول على ملف وقروض من قبل الشركات التابعة من بنوك تجارية بلغ رصيدها ٢,٥٠٩,١٢٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أموال مقترضة	المبلغ	عدد الاقساط والمتبقي منها	دورية سداد الاقساط	سعر لفائدة الاقراض	الضمانات
دينار	دينار	دينار				
فرض من خلال البنك المركزي الأردني	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	يسدد على مدار ١٠ سنوات	نصف سنوية	٢,٥%	-
فرض من خلال البنك المركزي الأردني	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	يسدد على مدار ١٥ سنوات	نصف سنوية	٢,٥%	-
ملف البنك المركزي الأردني	٢,٠١٥,٩٠٠	٢,٠١٥,٩٠٠	عامين	نصف سنوية	٢%	كبيالات غيب الطلب
فرض من خلال الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٦	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٦	٥,٨%	-
فرض من خلال الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٨	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٨	٥,٧٥%	-
فرض من خلال الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٨	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٨	٤,٣٥%	-
المجموع	٢٤,٠١٥,٩٠٠	٢٤,٠١٥,٩٠٠				

١٧ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦,٨٥١,٢٥١	٥,٧٩٤,١٢٧	فوائد برسم الدفع
٨٦٩,٠٥٦	٤,٤٩٤,٨٩٤	حوالات واردة
٢,٤٢٤,٨١٧	٢,٥٢٤,٧٤٧	ذمم دائنة (أ)
١,٦٧٧,٤٨٧	٢,٣٥١,٨٧٣	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٣,٢٥٠,٩٩٢	٤,٢١٣,٥٢١	امانات مؤقتة - عملاء
٣,٦٩٢,٦٢٣	٤,٩١٩,٠٣٠	امانات مؤقتة (ب)
٤,٣٩٤,٩٠٥	٥,١٥٥,٣٦٢	امانات مساهمين (ج)
٦,١٣١,٢٤٣	٨,٤٩٢,١٤٨	شيكات مقبولة ومصدقة
٤٤٨,٣٣٩	٤٥٤,٥٦٨	تامينات صناديق حديدية
١٣٧,٧١٩	١٣٧,٧٠٤	امانات ائتمانات (د)
٧٩,٨٥٣	-	معاملات في الطريق
٥,٦٥٨,٣١١	٥,٦٩٣,٩٥٤	مطلوبات أخرى (أ)
٣٥,٦١٦,٥٩٦	٤٤,٢٣١,٩٢٩	المجموع

أ - تتضمن الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى أرصدة تعود للشركات التابعة بمبلغ ٢,٧٦٥,٨٠٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٣,٦٨٩,٤٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

ب - يمثل هذا البند امانات مؤقتة الدفع لشركات مساهمة عامة وأخرى.

ج - يتضمن هذا البند حصيلة بيع الاسهم غير المكتتب بها والبالغة ١,١٣٦,٤٩٥ سهم بموجب السعر السوقي للسهم خلال عام ٢٠٠٦ حيث تم قيد فرق السعر السوقي للسهم عن سعر الاصدار والبالغ ٣ دنائير كأمانات مساهمين.

د - يمثل هذا المبلغ حصيلة رديات الاكتمانات في شركات مساهمة عامة قيد التأسيس.

١٨ - صافي احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة
إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦,٠٤٣,٨٣١	٤,٢٨٠,١٥٢	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٢,٦٧٥,١٧٤)	(٤٥٠,٨١٣)	(خسائر) غير متحققة
٩١١,٤٩٥	١٥٢,٣٠٣	أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة
٤,٢٨٠,١٥٢	٣,٩٨١,٦٤٢	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

١٩ - الأرباح المدورة
إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٠٨,٣٧٧,٦٠٩	١٠٩,٨٨٠,٨٦٤	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٣٨,٥٥٨,٠٥٤	-	الربح للسنة
(٤٢)	(١,٩٢٠)	(خسائر) متحققة من موجودات مالية
(١٧,٠٥٤,٧٥٧)	(٢٧,٧٥٠)	من خلال الدخل الشامل
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(المحول) الى الاحتياطات
١٠٩,٨٨٠,٨٦٤	٨٩,٨٥١,١٩٤	أرباح موزعة - ايضاح (٣٢)
		الرصيد في نهاية الفترة/السنة

- من أصل الأرباح المدورة مبلغ ٨,٩٠٩,٧٩٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٧,٣٩٣,٥٧٧ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥) مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة استنادا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤,٢٢٢,٠٧١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٤,٢٥١,٨٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥) ، لا يمكن التصرف به وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالصافي بعد طرح ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

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

- يحظر التصرف باحتياطي التقلبات الدورية الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- يحظر التصرف باحتياطي تقييم الموجودات المالية السالب وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

٢٠ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٥١٢	٢,٠٨٩
٢,٤٥٥,٥٥٥	٢,٥١٦,٧٦٤
٣٧٣,٢٨٧	٣٦٩,٦٥٣
٦,٤٨٠,٢٠٥	٦,٧٤٧,٣٢٢
٦,١٢٥,٢١٤	٥,٧٦٧,٩١٧
٢٢,٨٠٤,٣٨٢	٢١,٧٨٥,٢٦١
٩٩٢,٩٠٢	٨٦٤,٣٢٢
٢,٦٢٠,٠٨٧	٢,٤٢٩,٥٩٦
٥,١٧٨,٥١٤	٤,٩٥٦,٣٣٢
١,٩٥٧,٣٠٨	١,٤٦٣,١٤٧
٢,٨١٠,٩٢٩	٢,٦٢٦,١٨٦
١٠,٥٣٦,٦٨٩	١٢,٤٦١,٦٠٢
٢,٨١٧,٠٥١	١,٥١٧,٠٢٢
٦٥,١٥٣,٦٣٥	٦٣,٥٠٧,٢١٣

تسهيلات انتمانية مباشرة:

الافراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات:

الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

المجموع

٢١ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢,٤٥٥,٢٥١	٢,٥٢٦,٧٠٤
٥٥٨,٥٥١	١٠٨,٦٦٥
٢٥٧,٦٠٤	٣٤٠,٢٦٢
١٤,١٠٣,٦٧٤	١٣,٠٠٤,١٩٦
١٧,٧٦٨	١٠,٢٥١
٦٠٧,٣٧٩	٧٢٤,١٨٣
٣٣٠,٩٣٣	٥٤٦,٠٧٦
١,٥٩٧,٦٨٠	١,٨٠٩,١٨٩
١٩,٩٢٨,٨٤٠	١٩,٠٦٩,٥٢٦

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم مؤسسة ضمان الودائع

المجموع

٢٢ - إيرادات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٠,٤٧١	٨٤,٣٥٨	ايجار الصناديق الحديدية
٦,٤٠٤	٢٦,٢٢٨	ايرادات طوابيع
١,٨٢٠,٤١٥	٢,٠٠٢,٨٢٨	ايرادات بطاقات الائتمان
٧٥٧,٥٢٩	١,٠٤٧,١٣٥	ديون معدومة مستردة
٩٣٥,٥٠٦	٦٠٥,١٣١	ايرادات تداول اسهم - شركة تابعة
٩٣,٠٩٦	١٧١,١٢٥	ايرادات اتصالات
٦٨٣,٧٠٩	٧٧٨,٣٥٠	ايرادات حوالات
١,٧٧٥,٧٠٨	٥٨٣,٥٠٧	ارباح بيع موجودات مستملكة
٤٠٥,٧٩٩	١١٢,٠٠٠	توزيعات ارباح اسهم مستملكة
٢,٤٢٤,٠٢٠	١,٤٥٩,٤٠٧	أخرى
٨,٩٨٢,٦٥٧	٦,٨٧٠,٠٧٩	المجموع

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٠٤١,٢٥٦	١,٠٨٨,٦١٢	ايجارات
٣٩١,٩٢٠	٣٤٨,٣٤٦	قرطاسية
٥٤٢,٢٦٦	٥٧٥,١٩٠	دعاية و اعلان
١٣١,٤٦٠	٩٨,٦٥٢	اشتركاكات
٤٤٨,٩٧٨	٥٣٦,٤٢٢	مصاريف إتصالات
١,٠٣٩,٦٣٨	١,٢٨٧,٩٩٤	صيانة وتصلحات
٤٦٥,٩٣٨	٤٥٢,٣١٠	مصاريف تأمين
١٨,٢٤٣	٥٣,٥٨٧	اتعاب ومصاريف قضائية
٦٢٢,٦٦٨	٦٥٣,٧١٥	كهرباء ومياه وتدفئة
٦٠٨,٥٤٤	٦٢١,٦٠٦	رسوم وضرائب وطوابيع
٩٦,٢٩٨	٧٣,٨٦٧	اتعاب مهنية
١,٠٣١,٧٠٧	١,٢٤٧,٨٦٨	مصاريف خدمات البطاقات
٧١,٢٩٨	٥٦,١٥٦	مصاريف نقل ومواصلات
٧٤,٠٨٢	١١٨,٧٨٧	مصاريف خدمات المراسلين
١٠١,٦٩٣	٩٧,٧٢٣	خدمات الأمن والحماية
٣٦٩,٣١٥	٣٦٨,٠٦٩	التبرعات والمسؤولية الاجتماعية
٤٤,٨٧٦	٤١,٥٥٠	ضيافة
٤١١,١٩١	١,٣٣٥,١٨١	مخصص موجودات مستملكة لقاء ديون
٢٤٦,٧٣٢	٢٤٦,٧٣٢	اتعاب إدارة
١,١٤٩,٧٤٥	١,٣٦٣,٤٧٧	أخرى
٨,٩٠٧,٨٤٨	١٠,٦٦٥,٨٤٣	المجموع

٢٤ - (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	(خسائر) مُتحققة	(خسائر) غير مُتحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(٧٢,٥٩٩)	(٩٠٢,٢١٥)	٣٦٧,٣٦٥	(٦٠٧,٤٤٩)	٣٦٨,٤٠٦
٢٩,٨١٣	٣٣٨,٥٩٣	-	(٢٣٩,٠٤٣)	(٢٣٩,٠٤٣)
(٤٢,٧٨٦)	(٥٦٣,٦٢٣)	٣٦٧,٣٦٥		

أسهم شركات
اسناد قرض شركات
المجموع

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	ارباح مُتحققة	ارباح غير مُتحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨,٣٢٨	٨٩١,١٥٧	٣٨٤,٤٩٤	١,٣٩٣,٩٧٩	٨٩,٧٩٥
٢٤,١٢٧	٦٥,٦٦٨	-	١,٤٨٣,٧٧٤	١,٤٨٣,٧٧٤
١٤٢,٤٥٥	٩٥٦,٨٢٤	٣٨٤,٤٩٤		

أسهم شركات
اسناد قرض شركات
المجموع

٢٥ - حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١٥	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١٦	الربح للفترة - مساهمي البنك - قائمة (ب)
دينار	دينار	
٢٠,٤٧٣,٦٥٣	١٥,٧٣٥,٤١٨	
سهم	سهم	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
دينار / سهم	دينار / سهم	حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك (أساسي ومخفض)
-/٢٠٥	-/١٥٧	

يصنف رأس المال الى عدة تصنيفات ك رأس مال مدفوع، رأسمال اقتصادي ورأس مال تنظيمي، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك اجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لاغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي . ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الاول يسمى رأس المال الاساسي (Tier ١) ويتكون من رأس المال المدفوع ، الاحتياطات المعلنة (تتضمن الاحتياطي القانوني ، الاختياري ، علاوة الاصدار وعلاوة اصدار اسهم الخزينة) ، الارباح المدورة بعد استثناء اى مبالغ تخضع لاي قيود وحقوق غير المسيطرين ويطرح منها خسائر الفترة ، تكلفة شراء اسهم الخزينة ، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي والشهرة . اما الجزء الثاني رأس المال الاضافي (Tier ٢) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الاجنبية، احتياطي مخاطر مصرفية عامة، الادوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين ، الديون المساندة و٤٥٪ من احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل اذا كان موجبا و يطرح بالكامل اذا كان سالبا .

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

ويطرح الاستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (اذا لم يتم دمج قوانينها المالية) وكذلك يطرح الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الاخرى.

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

تتطلب تعليمات البنك المركزي ان لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار، و ان لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات عن ٦٪ ، اما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي ان لا تنخفض نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢٪ ويراعى البنك الالتزام بها .

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

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

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاحتياطات وبالحسابات النظامية.

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

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

ج - كيفية تحقيق أهداف ادارة رأس المال.

يراعى البنك تلاؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطته الاستراتيجية وكذلك موازناته التقديرية السنوية. ومن اجل مزيد من التحفظ تحوطا للظروف المحيطة والدورات الاقتصادية فقد قرر مجلس الادارة ضمن استراتيجية البنك ان لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٤٪ .

يتم اخذ التأثيرات لدى الدخول في الاستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال على مستوى المجموعة وكذلك البنك منفردا بشكل ربع سنوي، ويتم تدقيقها من المدقق الداخلي . وذلك اضافة الى الرقابة المستمرة لنسب رأس المال والتي تراقب بشكل شهري، منها نسب الرفع المالي : حقوق المساهمين للموجودات، حقوق المساهمين لودائع العملاء، نسبة النمو الداخلي لرأس المال، المخصصات ورأس المال الحصر، وبما يحقق الرفع المالي (Financial Leverage) الملائم وبالتالي تحقيق المائد المستهدف على حقوق المساهمين وبحيث لا يقل عن ٢٠٪ حسبما تنص عليه استراتيجية البنك.

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

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 :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٢٠ حزيران ٢٠١٦	
الف دينار	الف دينار	
		بنود رأس المال الاساسي :
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٧,٤٨٠	٧٧,٤٨٠	الاحتياطي القانوني
١٤٣,٣٥٧	١٤٣,٣٥٧	الاحتياطي الاختياري
٨٠,١٤٩	٧٨,٦٢٠	الأرباح المدورة (بعد تخفيض الأرباح المقترح توزيعها والموجودات الضريبية المؤجلة)
		يطرح منه :
١٠,٦٨٧	٨,٠٧٦	المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني
٧,٠٦٥	٧,٢٠٧	الشهرة و الموجودات غير الملموسة
		٥٠٪ من الاستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية والاستثمارات ذات
٦,٩٨٦	٦,٠١٩	الأهمية في الشركات الأخرى
٣٧٦,٢٤٨	٣٧٨,١٥٦	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي :
١٣,٣٥٣	١٣,٣٨٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢٢٨	٢٢٨	احتياطي تغطيات دورية
		احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٢٦	١,٧٩٢	بنسبة ١٠٠٪ من التغير السالب أو ٤٥٪ من أصل التغير الموجب
		العجز في رأس المال الإضافي
		يطرح منه :
		٥٠٪ من الاستثمارات في شركات التأمين و الشركات المالية والاستثمارات ذات
٦,٩٨٦	٦,٠١٩	الأهمية في الشركات الأخرى
٣٨٤,٧٦٩	٣٨٧,٥٣٦	مجموع رأس المال التنظيمي
٢,١١١,٠٢٣	٢,١٦٨,٠٢٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨,٢٣	٪١٧,٨٨	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
٪١٧,٨٢	٪١٧,٤٤	نسبة رأس المال الاساسي **

* تم احتساب رأس المال الاساسي بعد طرح استثمارات في بنوك وشركة مالية تابعة .

٢٧ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٩٦,٨١٤,٩١٠	٣٢٥,٦٣٤,٢٦٢
١٩٧,٦٦١,٦٩٧	٢٣٢,٣٩٦,٢٣٣
٣٤٧,٥٣٨,٩١٨	٢٣٤,٧٩٥,٤٩٨
٢,٥٥٨,٠٧٢	٢,٥٥٨,٠٧٢
١٤٤,٣٧٩,٦١٧	٣٢٠,٦٧٦,٩٢٥

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

بضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

أرصدة مقيدة السحب - (إيضاح ٥)

المجموع

٢٨ - معلومات عن قطاعات الأعمال

١ - معلومات عن أنشطة البنك

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية ويتم قياس القطاعات وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدراء التنفيذيين وصانعو القرار الرئيسيون لدى البنك. كما يمتلك البنك شركة تابعة تختص بخدمات الوساطة المالية وشركة تابعة تختص بخدمات التأجير التمويلي كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة :

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

- حسابات المؤسسات : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك .

- الأخرى : يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه .

- خدمات الوساطة المالية : ممارسة معظم خدمات الوساطة والاستشارات المالية .

- خدمات التأجير التمويلي : ممارسة خدمات التأجير التمويلي ومشاريع تطوير العقارات .

٣٠ - ارتباطات والتزامات محتملة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٠,٧٥٣,٧٦٩	٦٢,٧٥٦,٠٧٥	اعتمادات
٣٤,٤٠١,٠٧٧	٣١,١٥٥,٧٣٧	قبولات
		كفالات :
١٢٧,٩٢٣,٥٠٢	٩٧,٠٥٦,٧٧٨	دفع
١٠٥,٣٤١,٨٨٥	١٠٩,٣٥٣,٤٥٩	حسن تنفيذ
٢٩,٢٤٩,٦٥٠	٥٤,٦٨٥,٢٥٩	اخرى
١٢٥,٨٨٨,٩٢٢	٩٣,٢٩٨,٩٩٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤٩٣,٥٥٨,٨٠٥	٤٤٨,٣٠٦,٣٠٧	المجموع

٣١ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٨,٠٧٠,٨٥٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٢١,٧٧١,٢١١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ ، هذا ويرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المخصص المقيد لها والبالغ ٦٨٩,٥٤٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٦٢٨,٦٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥).

كما انه لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية وشركة اجارة للتأجير التمويلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ .

٣٢ - رأس المال المكتتب به والمدفوع والأرباح الموزعة

وافقت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٦ على توصية مجلس الادارة بتوزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠١٥ بنسبة ٢٠ ٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع والبالغ ١٠٠ مليون دينار ، أي ما يعادل ٢٠ مليون دينار وذلك من خلال الأرباح المدورة مقابل نفس النسبة والمبلغ في العام السابق .

٣٣ - الاحتياطات القانونية والإختيارية

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية والإختيارية حسب احكام قانون الشركات الأردني واحتياطي التقلبات الدورية حسب تعليمات سلطة النقد حيث ان هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية موجزة.

٣٤ - ميزان القيمة المضافة

١ - القيمة المضافة للموجودات المالية والسلويات المالية للبنك المحددة بالقيمة المضافة بشكل مستمر

ان بعض الموجودات المالية والسلويات المالية للبنك متومة بالقيمة المضافة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المضافة لهذه الموجودات المالية والسلويات المالية (طرق التقييم والمنحولات المستعملة)

الموجودات المالية / السلويات المالية	القيمة المضافة ٢٠١٦ حزينان	القيمة المضافة ٢٠١٥ كانون الأول	مستوى القيمة المضافة	طريقة التقييم والمنحولات المستعملة	منحولات حصة غير ملموسة	العلاقة بين المنحولات الحصة غير الملموسة والقيمة المضافة
موجودات مالية بالقيمة المضافة						
موجودات مالية بالقيمة المضافة من خلال كلمة الضمان						
اسهم شركات	١١,٦٦١,١٦٢	١١,٧٦١,٧٦٢	المستوى الأول	الاسهم المضافة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
مندات شركات	٦٧,٦١٨,٣٠٩	٦٤,٤٥٧,٢٩٨	المستوى الأول والثاني	الاسهم المضافة في الاسواق المالية ومقراتها بالقيمة السوقية لانها مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٧٩,٣٠٩,٤٧١	٧٦,٢١٩,٠٦٠				
غفوة لجهة صلات اجنبية	-	٧٤١	المستوى الأول	الاسهم المضافة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة المضافة من خلال النظم التشغيل						
اسهم متوفر لها اسهم سوقية	١٤,٨٣٦,٢٤٠	١٥,٧٤٤,٣٣٢	المستوى الأول	الاسهم المضافة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسهم سوقية	١٩,٤٦٨,٦٠٩	١٩,٤٨٤,٩٤٦	المستوى الثاني	مقراتها بالقيمة السوقية لانها مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٣٤,٣٠٤,٨٤٩	٣٥,٢٢٩,٢٧٩				
اجمالي للموجودات المالية بالقيمة المضافة	١١٣,٦١٤,٣٢٠	١١١,٤٤٨,٣٣٩				

لم تكن هناك أي تمويكات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة الأشهر الستة في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ .

ب - القيمة المضافة للموجودات المالية والسلويات المالية للبنك غير محددة القيمة المضافة بشكل مستمر :

باعتباره ما ورد في الجدول أدناه لتتأكد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والسلويات المالية الضاهرة في القوائم المالية الموحدة للمرحلة المرحلة للبنك تقارب قيمتها المضافة وذلك لأن إدارة البنك تعتمد ان القيمة الدفترية الباردة السببية لذلك تعامل القيمة المضافة لها تقريبا وذلك يعود لما لا يستحقها كسور الاجل او ان اسعار الفائدة لها بعد تسير ما خلال العام .

مستوى القيمة المضافة	٢٠١٦ حزينان		٢٠١٥ كانون الأول	
	القيمة الدفترية	القيمة المضافة	القيمة الدفترية	القيمة المضافة
موجودات مالية غير محددة القيمة المضافة	٢٧٨,٧٧٥,١٦٤	٢٧٨,٧٩٠,١٧١	٣٦٢,٩٤٧,٩٤٦	٣٦٢,٩٨٦,١٨١
ارصيدة لدى بنوك مركزية	٢٢٢,٣٩٦,٢٣٢	٢٢٢,٥٠٥,٢٧٨	٢٢٤,٥٤٤,٥١٧	٢٢٤,٦٤٣,٢١٧
ارصيدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٧٢٢,٦٥٢	١٧,٧٤٦,٤٢٠	١,١٠٧,٧١٥	١,١٣٥,٧٠٠
لدينا حلت لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٣٣٤,٢٦٧,٩٨٣	١,٣٣٣,٣٤٦,٢٨٣	١,٣٧٢,٧٨٧,٢٠٤	١,٣٨٠,٨٩٧,٥٨٧
قروض وكسبهالات واخرى	٥١١,٦٢١,٩٩٥	٥١٧,٦٠١,٣٢٢	٥٠٥,٧٤٩,٩٧٦	٥٠٨,٦٩٩,٣٩٧
موجودات مالية بالبنك كالمسئلة	٢,٣٧٤,٧٩٤,٠٢٧	٢,٣٨٩,٩٨٩,٩٨٢	٢,٤٧٥,١٣٧,٣٥٨	٢,٤٨٦,٣٦٢,٠٨٢
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة المضافة				
مطلوبات مالية غير محددة القيمة المضافة	٢٤٨,٠٣١,١٣٧	٢٤٨,٠٣١,١٣٧	٣١٦,٠١٠,٩٧٥	٣١٦,٦٠٢,٦٤٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٨٦٦,٩١٣,٧٥٤	١,٨٧٢,٧٥٣,٨٧٢	١,٩٠٠,٩٠٥,٨٨٦	١,٩٠٦,٠٦٤,٩٠١
ودائع صلاء	٨٩,٧١٤,٤٧٢	٩٠,٠٦٢,٠٦٠	٨٩,٩٠٢,١٠٠	٨٧,٣١٦,٦٨٣
تأمينات نقدية	٣٠,٥٨١,٦٦٤	٣٠,٦١٢,٢٩٦	٢٤,٠١٥,٩٠٠	٢٤,٣٠٠,٧٣٦
اموال متفرقة	٢,٢٣٥,٢٧١,٠٥٧	٢,٢٤١,٤٥٩,٣٦٥	٢,٣٢٧,٨٣٤,٨٦١	٢,٣٣٤,٢٨٤,٩٦٩
مجموع للمطلوبات المالية غير محددة القيمة المضافة				

البند السببية اعلاه لا تم تحديد القيمة المضافة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها و التي تكمن مغاير الانتماء لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .