

التاريخ : ٢٠١٦/٠٤/٢٨
الرقم : د م / ٢٥٠ / ٢٠١٦

السيد نادر عازر المحترم
الرئيس التنفيذي لبورصة عمان

البيانات المالية الموحدة للربع الأول لعام ٢٠١٦

تحية واحتراماً وبعد،،،

نرفق لكم طيه مسودة البيانات المالية للربع الأول لعام ٢٠١٦، والمعتمدة من مجلس إدارة بنك المال الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ نيسان ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٤٤٧٤
رقم الملف: ١١٠١٧
الجهة المختصة: ٧٤٧٤٧٤

بنك المال الأردني

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(مراجعة وغير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٦

بنك المال الأردني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
الموجودات		
٣٤٥,٦٧٦,٩٨٧	٣٥٤,٦٩٢,٤٥٤	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٤,٦٥٠,٧٣١	١٤٤,٢١٧,١٨٢	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,١٥٨,٤١٤	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٦ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٣٧٤,٢٣٩	٢,٥٧١,٣٠٥	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,١٠٦,٧٧٩	٧,٤١٧,٣٤٨	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٨٨٨,٦٧٦,٥٥٢	٩ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	٤٣٦,٣٣٨,٢٥٩	١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٠,٠٦٥,٨٧٣	٣٠,٧٩٤,٥٥٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٢٢٥,٥٨٠	٣,٧٧٤,٢٢٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,٠٩٢,٦٢٦	٧,٦٩٦,٠٧٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٠,٧٨٧,٧٨٦	١٠٣,٩٠٦,٩٦٤	موجودات أخرى
١,٩٨٥,٠٨٨,٣١٢	١,٩٩٦,٠٨٤,٩١٠	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات -		
٤٥,٨٤١,٣٠٥	٢٦,٦٧٣,٨٣٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٤٥,١٤١,١٠٩	١,٣٧٥,٩١٩,٩٥٧	١٢ ودائع عملاء
١١٦,٤٤٢,١١٨	١٠٩,٩٩٧,٦٤٤	تأمينات نقدية
٨٤,٣١٤,٠٩٣	٧٧,٧٥٣,٦٢٢	١٣ أموال مقترضة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٤ أسناد قرض
٧,٦٧٢,٥٦٣	٧,٦٧٢,٥٦٣	قروض ثانوية
٩,٦٨٠,٧٧٢	١٢,٧٧٨,٦٢٤	مخصصات متنوعة
٧,٨٧٠,٩٤٢	١٠,٦١٢,٠٣٩	١٥ مخصص ضريبة الدخل
٨٦٢,٣٦٠	٧٠٨,١٩١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣,٩٧٥,٦٨٥	٢٦,٤٨٦,٦٧٨	مطلوبات أخرى
١,٦٥٩,٥٢٥,٩٤٧	١,٦٦٦,٣٢٨,١٥٦	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -		
حقوق مساهمي البنك		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة إصدار
٣١,٢٥٩,٧٣٦	٣١,٢٥٩,٧٣٦	٢٣ احتياطي قانوني
٩,٤٩٢	٩,٤٩٢	احتياطي اختياري
٨,٨٦٩,١٩٦	٨,٨٦٩,١٩٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣٨٠,١٦٠	٣٨٠,١٦٠	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١,٤٠٧,٩٧٤)	(١,٣١٨,٣١٥)	احتياطي القيمة العادلة
٣٠,٨٦٠,٠٠٢	٣٠,٧٢٣,٢٠٦	أرباح مدورة
-	٣,٧٣٠,٦٤٤	الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
٢٧٠,٦٨٠,٠٨٤	٢٧٤,٣٦٣,٥٩١	مجموع حقوق مساهمي البنك
٥٤,٨٨٢,٢٨١	٥٥,٣٩٣,١٦٣	حقوق غير المسيطرين
٣٢٥,٥٦٢,٣٦٥	٣٢٩,٧٥٦,٧٥٤	مجموع حقوق الملكية
١,٩٨٥,٠٨٨,٣١٢	١,٩٩٦,٠٨٤,٩١٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٥,٢٩٧,٨٣٦	٢٢,٩٨٧,٢٠١	الفوائد الدائنة
١٢,٥٠٥,٦٦١	٩,٥١١,٣٨١	الفوائد المدينة
١٢,٧٩٢,١٧٥	١٣,٤٧٥,٨٢٠	صافي إيرادات الفوائد
٤,٢٣٠,٧٠٣	٤,١٧١,٥٥٠	صافي إيرادات العمولات
١٧,٠٢٢,٨٧٨	١٧,٦٤٧,٣٧٠	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٥٩٤,١٦٩	٢,٨٨٩,٣٤١	أرباح عملات أجنبية
١٠٦,٤٨٢	(١٤,٧٣٦)	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٥,٣٥١	١٩٢,٢٥٢	٨ توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤٧,٤٩٦	٨٢٣,١٤٢	إيرادات أخرى
١٩,٢٣٦,٣٧٦	٢١,٥٣٧,٣٦٩	إجمالي الدخل
٤,١٠٠,٦٨٠	٤,٧٨٢,٨٤٢	نفقات الموظفين
٩٤٠,٦٨٨	١,٠٧٠,٨٩٠	استهلاكات وإطفاءات
٣,٠٩٧,٢٣٣	٣,٤١٠,٩٣٦	مصاريف أخرى
٢,٣٢٧,٦٣٤	٨٥٣,٢٣٨	٩ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٦٨,٣٢٣	٩٢٠,٧٨٣	تدني في قيمة الأصول المستملكة ولاء لديون
٥٥,٠٠٠	٣,٠٩٧,٨٥٢	مخصصات متنوعة أخرى
١٠,٧٨٩,٥٥٨	١٤,١٣٦,٥٤١	إجمالي المصروفات
٨,٤٤٦,٨١٨	٧,٤٠٠,٨٢٨	الربح قبل الضريبة
٢,٤٠١,٤٧٧	٣,١٥١,٦٥٤	١٥ ضريبة الدخل
٦,٠٤٥,٣٤١	٤,٢٤٩,١٧٤	الربح للفترة
		ويعود إلى:
٥,٤٢٧,٨٣٤	٣,٧٣٠,٦٤٤	مساهمي البنك
٦١٧,٥٠٧	٥١٨,٥٣٠	حقوق غير المسيطرين
٦,٠٤٥,٣٤١	٤,٢٤٩,١٧٤	
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٣٠	٠/٠١٩	١٧ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦,٠٤٥,٣٤١	٤,٢٤٩,١٧٤	الربح للفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم تصنيفها إلى الأرباح أو
		الخسائر في الفترات اللاحقة
(٣,٧٣٠,٨١٠)	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو
		الخسائر في الفترات اللاحقة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٢٥٠,٧٤٣	(٥٤,٧٨٥)	الشامل الآخر
(٣,٤٨٠,٠٦٧)	(٥٤,٧٨٥)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة
٢,٥٦٥,٢٧٤	٤,١٩٤,٣٨٩	مجموع الدخل الشامل للفترة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٢,٩١٤,٣٧٩	٣,٦٨٣,٥٠٧	مساهمي البنك
(٣٤٩,١٠٥)	٥١٠,٨٨٢	حقوق غير المسيطرين
٢,٥٦٥,٢٧٤	٤,١٩٤,٣٨٩	

إيضاحات	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٥
الأنشطة التشغيلية:		
ربح الفترة قبل الضريبة	٧,٤٠٠,٨٢٨	٨,٤٤٦,٨١٨
تعديلات لينود غير نقدية:		
استهلاكات وإطفاءات	١,٠٧٠,٨٩٠	٩٤٠,٦٨٨
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨٥٣,٢٣٨	٢,٣٢٧,٦٣٤
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٥,٩٨٦	٣٨٠,٠١٢
تدني في قيمة أصول مستملكة	٩٢٠,٧٨٣	٢٦٨,٣٢٣
مخصصات متنوعة	٣,٠٩٧,٨٥٢	٥٥,٠٠٠
صافي فوائد مستحقة	٢١١,٣٢٦	(٩٤٠,٣٦٧)
تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(٢,٨٧٩,٥٥٩)	١,٥٩٤,١٦٩
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	١٠,٧٧١,٣٤٤	١٣,٠٧٢,٢٧٧
التغير في الموجودات والمطلوبات -	(٤٢٣)	(٣٥٤)
الأرصدة مقيدة المحب	٧٠٦,٩٤٨	٥,٦٦٤,٥١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٩٦٢,٤٨٨	(٨٠,٣٥٥,٠٣٨)
التسهيلات الائتمانية المباشرة	(٥,٩٨٥,٩٣٢)	٣,٨٠٩,٨٨٩
الموجودات الأخرى	(٨٤١,٥٨٦)	١٢,١٦٨,٣٥٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٤٥٥,٠٠٠)
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)	٣,٧٧٨,٨٤٨	١٧,١١٦,٣٦٩
ودائع العملاء	(٦,٤٤٤,٤٧٤)	(٤,٩٧٦,٧٠٨)
التأمينات النقدية	٤,٢٤٥,٦٣٨	(٩,٢٧٧,١٧٩)
مطلوبات أخرى	٥٢,١٩٢,٨٥١	(٤٦,٢٣٢,٨٧٦)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب	(١,١٤٩,٧٥١)	(٤,٧٦٧,٠٧٨)
الضرائب المدفوعة	٥١,٠٤٣,١٠٠	(٥٠,٩٩٩,٩٥٤)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(١,٩٦٢,٥٠٦)	-
الأنشطة الاستثمارية	٥٧٨,٧٣٣	(١٠,٠٠١,٥٧٠)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٧٤,٥٣٥,٦٩٦)	٩,٦٤٧,١٤٣
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥,٦٤٤,٤٥٦	١٢,٤٧٦,٩١٠
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	(١,١٤٤,٥٩٨)
استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(١,٣٠٠,٢٠٢)	١٤,٠٠٠
التغير في الموجودات المالية المرهونة	(٤٩,٧٤١)	(٦٣,١١٥)
شراء ممتلكات ومعدات	(٦١,٦١٣,٢٢٦)	١٠,٩٢٨,٧٧٠
بيع ممتلكات ومعدات	٢٧,٧٤٩,٦٧٦	٥٨,٣٢٨,٩٩٣
شراء موجودات غير ملموسة	(٣٤,٣١٠,١٤٧)	(٥٨,٦٨٦,٤٦٧)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية	(٦,٥٦٠,٤٧١)	(٣٥٧,٤٧٤)
الأنشطة التمويلية	(١٧,١٣٠,٥٩٧)	(٤٠,٤٢٨,٦٥٨)
المتحصل من الأموال المقترضة	-	(٤,١٢٧,٥٨٤)
تسديد الأموال المقترضة	٢,٨٧٩,٥٥٩	(١,٥٩٤,١٦٩)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية	٢٥١,١٦٢,٦٢٨	٣٤٢,٣٣٤,٩٥١
صافي النقص في النقد وما في حكمه	٣٣٦,٩١١,٥٩٠	٢٩٦,١٨٤,٥٤٠
فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي		
تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		

(١) معلومات عامة

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

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

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

أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٠١٦/٣ بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٦.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الاردني.

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

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة عندما يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند 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 الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

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

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الايرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

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 الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية

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

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

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية، بينما يتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات الأخرى في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر (الذي يمتلك حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك) عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قياسها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

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

(٣-٢) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لمسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والائردات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:
 - شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ اذار ٢٠١٦، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.
 - المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤٨,٩٤٩,٥٧٩ دينار أردني كما في ٣١ اذار ٢٠١٦ يقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.
 - شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي مايعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣١ اذار ٢٠١٦، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
 - شركة بنك المال الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي مايعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ اذار ٢٠١٦، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.
- حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.
- في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة.

(٣) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقررين معتمدين لغايات احتساب التدني من 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 الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٩٧,٠١٣,٢٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦، مقابل ١٠٠,٧٠٤,٦٣٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بلغت ارصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فرعي البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ٩٠,٢٤٢,٠٦٧ دينار أردني و ٤٤,٠٥٦,٠٩٩ دينار أردني على التوالي كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية إستغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥٨,٠٢٨,٧٣٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٦٩,١٣٥,٢٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بلغت الأرصدة مقيدة السحب ١,١١٦,٠١٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦، مقابل ١,١١٥,٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الدينار	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع
	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
إيداعات تستحق خلال الفترة من ٦-٣ شهور	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,١٥٨,٤١٤	١٥,١٥٨,٤١٤
المجموع	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,١٥٨,٤١٤	١٥,١٥٨,٤١٤

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	دينار	دينار
	(غير مدققة)	(مدققة)
أسهم شركات	١,٤٢٣,٤٩٤	١,٣٧٤,٠٧٠
سندات	٣٥٤,٥٦٠	٩٧٩,٠٤١
صناديق استثمارية	٧٩٣,٢٥١	١,٠٢١,١٢٨
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٥٧١,٣٠٥	٣,٣٧٤,٢٣٩

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

	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	دينار	دينار
	(غير مدققة)	(مدققة)
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٣,٦٠٧,٦٠٢	٢,٢٩٧,٠٣٣
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٣,٨٠٩,٧٤٦	٣,٨٠٩,٧٤٦
المجموع	٧,٤١٧,٣٤٨	٦,١٠٦,٧٧٩

- بلغت الخسائر المتحققة نتيجة لبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مبلغ ١٣٦,٧٩٦ دينار ولا يوجد كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ١٩٢,٢٥٢ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٦٥,٣٥١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.

(٩) تسهيلات الائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		الأفراد (التجزئة)
١٥,٦٧٨,٨٠٧	٧,٩٣٧,١٠٧	حسابات جارية مدينة
٩٨,١١٤,٩٦٩	٩٦,٦٢٠,٥٩١	قروض وكمبيالات *
٥,٧٥٥,٦٢١	٥,٩٩١,٢٢٥	بطاقات الائتمان
١٤١,١٥٤,٩٧٣	١٤٣,٨٧٦,٠٧١	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٩١,٥٤٨,٢٠٩	٩٠,٢٧٥,٦١٨	حسابات جارية مدينة
٤٥٤,٦٨٤,٩٥٧	٤٣٤,١٠٧,٤٤٢	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢٤,٥١٩,٠٩١	٢٦,٨٧٥,٩٢٤	حسابات جارية مدينة
٥٣,١٧٩,٥٠٤	٦١,٨٢٩,٤٥٩	قروض وكمبيالات *
١٠٢,٢٢٥,٥٤٢	١٠١,١٠٨,٠٢١	الحكومة والقطاع العام
٩٨٦,٨٦١,٦٧٣	٩٦٨,٦٢١,٤٥٨	المجموع
٢٩,٨٢٦,٢١٤	٣٢,٥٤٨,٤٨٧	ينزل: فوائد معلقة
٤٦,٥٤٣,١٨١	٤٧,٣٩٦,٤١٩	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٨٨٨,٦٧٦,٥٥٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٣٢٨,١٢٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ١,٧٩٣,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٠٠,١٠٣,٢٤٤ دينار أي ما نسبته ١٠,٣٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٨٥,١٦٢,٣٨٦ دينار أي ما نسبته ٨,٦٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٧,٥٥٤,٧٥٧ دينار أي ما نسبته ٧,٢٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٥٥,٣٣٦,١٧٢ دينار أي ما نسبته ٥,٧٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها ٨٨,٥٠٨,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٩,١٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦، مقابل ٨٩,٦٢٥,٥٢١ دينار أي ما نسبته ٩,٠٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٨,٢١٢,٤٥٠	٤٦,٥٤٣,١٨١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٨,٧٥٦,٧٢٢	٨٥٣,٢٣٨	المقتطع خلال الفترة / السنة من الإيرادات
(١٢٥,٤١٤)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة (الديون المشطوبة)
(٣٠٠,٥٧٧)	-	فروقات الترجمة
٤٦,٥٤٣,١٨١	٤٧,٣٩٦,٤١٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٤,٣٩٧,٨٩٨	٢٩,٨٢٦,٢١٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧,٣٤٣,٨٩٩	٣,٥٣٠,٠٣٣	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(١,٣٠٩,٩٨٥)	(٤٨٧,٨٢٦)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٤٨٦,٨٩٠)	(٣١٩,٩٣٤)	الفوائد التي يتم شطبها
(١١٨,٧٠٨)	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٢٩,٨٢٦,٢١٤	٣٢,٥٤٨,٤٨٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	خارج الأردن	داخل الأردن	مالي
٢٥,٤٢٣,٤٧١	٢٣,٢٤٢,١١٧	٣٠,١٧٥٢	٢٢,٩٤٠,٣٦٥	صناعة
١٠,٨٠٠,٢٨٠	١٢١,٤٢٦,٣٦٧	١٠,٧٣٩,٨٤١	١١٠,٦٨٦,٥٢٦	تجارة
١٩٠,٧١٣,٠٧٠	١٣٩,٥٣٢,٠٦٥	٢٤,٦٣٧,٦٤٣	١١٤,٨٩٤,٤٢٢	عقارات وإنشاءات
٢٣٤,٥١٤,٥٦٧	٢٤٣,٦٦٨,٤١٨	٢٢,٣٧٦,٣٤١	٢٢١,٢٩٢,٠٧٧	سياحة وفنادق
٢١,١٥٤,٣٨٣	٢٢,٥٢٢,٦٧٧	١٢,٧٣٩,١٧٣	٩,٧٨٣,٥٠٤	زراعة
١٧,٨٤٧,٢٣٨	١٨,٧٢١,١٠٨	٧٠,٠٥٢	١٨,٦٥١,٠٥٦	أسهم
٦٢,٨٢١,٧٩٠	٧٣,٩٣٨,٨٤٢	-	٧٣,٩٣٨,٨٤٢	خدمات ومرافق عامة
٩٠,٦٨٢,٧٦٨	١٠١,٧٦٤,٥٩١	١٠,٧٩٣,٣٠١	١٠٠,٦٨٥,٢٩٠	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
١٠,٧٨٠,٢٣٨	١٠,٩٨٩,٨٦٢	٥٠,٩٤١	١٠,٩٣٨,٩٢١	الحكومة والقطاع العام
١٠٢,٢٢٥,٥٤٢	٨٨,٥٠٨,٠٠٠	-	٨٨,٥٠٨,٠٠٠	أفراد
٩٥,٤٦٩,٤٦٩	٩٤,٩٥١,٦٣٢	١٥,٩٦٥,١٦٧	٧٨,٩٨٦,٤٦٥	أخرى
٢٧,٢٠٠,٨٨٢	٢٩,٣٥٥,٧٧٩	-	٢٩,٣٥٥,٧٧٩	المجموع
٩٨٦,٨١١,٦٧٣	٩٦٨,٦٢١,٤٥٨	٨٧,٩٦٠,٢١١	٨٨٠,٦٦١,٢٤٧	

(١٠) موحودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٢٣,٨١٢,٥٧٩	٣٧٠,٤٣٢,٥٣٣	سندات خزينة حكومية
٣٤,٦٦٧,٩١٨	٣٧,١٣٨,٠٢٧	سندات مالية حكومية و بكفالتها
١٨,٩٧٦,٥٢٢	٢٨,٧٦٧,٦٩٩	سندات واسناد قروض شركات *
٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	٤٣٦,٣٣٨,٢٥٩	مجموع
		تحليل السندات والأنونات:
٣٧٥,١٥٢,٧٦٩	٤٣١,١٧٦,٠٠٩	ذات عائد ثابت
٢,٣٠٤,٢٥٠	٥,١٦٢,٢٥٠	ذات عائد متغير
٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	٤٣٦,٣٣٨,٢٥٩	مجموع

* صافي بعد تنزيل مخصص التدني بقيمة ٥٠٠ ألف دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٢) ودائع عملاء

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥١١,٠٠٦,٨٢٤	٥٢٣,١٥٥,٧٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩,٢٢٥,٧٨٥	٦٢,٢١٢,٤٤٧	ودائع التوفير
٧١٦,٦٥٥,٧٩٧	٧٣٤,١٢٥,٨٤٩	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٥٨,٢٥٢,٧٠٣	٥٦,٤٢٥,٨٦٢	شهادات ايداع
١,٣٤٥,١٤١,١٠٩	١,٣٧٥,٩١٩,٩٥٧	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ١٦٦,٥٣٨,٩٤٤ دينار أي ما نسبته ١٢,١٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ١٢٦,٩٦٨,٤٣٢ دينار أي ما نسبته ٩,٤٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٢٧,٤٤٢,٦٧٥ دينار أي ما نسبته ٣١,٠٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٤٢٤,٥٠٦,٨١٩ دينار أي ما نسبته ٣١,٥٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٩٩١,٠٢٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ١,١٢٣,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٣) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط					
المبلغ	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)					
٣٩,٢٥٨,٩٤٨	١٨٣	١٧٧	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	-	١,٧٥٪ إلى ٢,٧٥٪
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	٢	دفعة واحدة عند الاستحقاق	-	٤,٥٠٪ إلى ٤,٥٠٪
١٨,٤٩٤,٦٧٤	٩٢	٧١	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	-	٠,٩٥٪ إلى ٣,٥٪
٧٧,٧٥٣,٦٢٢					
المجموع					
عدد الأقساط					
المبلغ	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)					
٣٤,١١٥,٥٥٠	١٢٠	١١٣	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	-	١,٧٥٪ إلى ٢,٧٥٪
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣	٣	دفعة واحدة عند الاستحقاق	-	٣,٨٠٪ إلى ٤,٥٠٪
٢٠,١٩٨,٥٤٣	١٠٧	٨٧	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	-	١,٠٢٪ إلى ٣,٥٠٪
٨٤,٣١٤,٠٩٣					
المجموع					

- تمثل المبالغ المقرضة من بنوك مركزية والبالغة ٣٩,٢٥٨,٩٤٨ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم إعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٦ وحتى ٢٠٢٤.
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل اسعار فائدة تبلغ حوالي ٦,٧٥٪ وتستحق القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٦ وحتى ٢٠١٨.
- تشمل الاموال المقرضة من بنوك / ومؤسسات خارجية مبلغ ممنوح من قبل البنك الاوروي للتتمية بقيمة ١٠ مليون دولار يستحق خلال عام ٢٠٢٠.
- جميع القروض اعلاه ذات فائدة ثابتة.

(١٤) إسناد قرض

المبلغ	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
دينار	دينار	دينار	
إسناد قرض	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١ آذار ٢٠٢٠)	-	٦.٨٥٪
١٧,٧٢٥,٠٠٠			
١٧,٧٢٥,٠٠٠			

- الاصدار بالدولار الأمريكي.

(١٥) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢,٧٨٦,٦٩٢	٧,٨٧٠,٩٤٢	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٣٤,٦٧٢)	-	فروقات ترجمة
(١٤,٨٣٦,٠٠٧)	(١,١٤٩,٧٥١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠,١٥٣,٦٤٩	٣,٩٣٣,٦٧٢	ضريبة الدخل المستحقة
(٣٤٩,١٤٧)	-	ضريبة الدخل على بنود الدخل الشامل الاخر
٢٥٠,٤٢٧	(٤٢,٨٢٤)	ضريبة دخل سنوات سابقة
٧,٨٧٠,٩٤٢	١٠,٦١٢,٠٣٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢,٣٣٩,٦٠٤	٣,٩٣٣,٦٧٢
٨٧,٤٩١	-
١٠٠,٧٨٢	(٦١١,٦٤٣)
(١١٤,٩٢٣)	(١٧٠,٣٧٥)
(١١,٤٧٧)	-
٢,٤٠١,٤٧٧	٣,١٥١,٦٥٤

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات مابقة (تسويات)
موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
فروقات ترجمة

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٥٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٤٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل المصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- في رأي الإدارة فإن مخصص ضريبة الدخل المقطوع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

(١٧) حصة السهم من ربح الفترة

أ- الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٥,٤٣٧,٨٣٤	٣,٧٣٠,٦٤٤
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠.٠٣٠	٠.٠١٩

ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(١٨) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣٣٦,٥٠٨,٢٠٠	٢٢٠,٤٨٤,٢٦٣
١١١,٣٠٤,١١٠	١٤٤,٢١٧,١٨٢
(١٤٠,٥١٣,٨٢٩)	(٢٦,٦٧٣,٨٣٨)
(١,١١٣,٩٤١)	(١,١١٦,٠١٧)
٢٩٦,١٨٤,٥٤٠	٣٣٦,٩١١,٥٩٠

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: أرصدة مقيدة السحب

(١٩) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك و الشركات التابعة التالية :

إسم الشركة

نسبة الملكية

تكلفة الإستثمار

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار			
(مدققة)	(غير مدققة)			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية
٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	% ٦١,٨٥	% ٦١,٨٥	المصرف الأهلي العراقي
١,٨٨٨	١,٨٨٨	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة صندوق البحرين الإستثماري
١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	% ١٠٠	% ١٠٠	كابيتال بنك الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة التنفيذية	جهات أخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مُدققة)	(غير مدققة)			

بنود داخل قائمة المركز المالي:

ودائع البنك مع جهات ذات علاقة

٣٧,٣٥٢,٤٠٠ ٣,٥٤٦,٦٦٤ ٣,٥٤٦,٦٦٤

ودائع لدى البنك

٥٥,٩٦٥,٢٧٠ ٧٥,٤٠٦,١٥٩ ١٢,٣٧٥,٠٣١ ٢٨١,٠٧٢ ٦٢,٧٥٠,٠٥٦

التأمينات النقدية

٤١,٨٩١,٣٢٢ ٣٩,٢٩٧,٥٤٩ ٣٨,٩٧٦,٩٧٥ ٣٢٠,٥٧٤

تسهيلات مباشرة

٢٤,٢٥٠,٢٤٥ ٢٨,٦٦٥,٥٤٨ ٥٠,٦١١ ١,٠٠٧,٦٦٨ ٢٧,٦٠٧,٢٦٩

تسهيلات مباشرة - تحت المراقبة

١٦,٢٦٦,٣٦٦ ١٦,٠٠٩,٢٦٢ ١٦,٠٠٩,٢٦٢

تسهيلات مباشرة - ديون غير عاملة

٣,٢٤٥,٢٣٣ ٣,٢٥٢,٧٧٥ ٣,٢٥٢,٧٧٥

بنود خارج قائمة المركز المالي:

تسهيلات غير مباشرة

٤٤,١٢٩,٠٠٤ ٢٤,٣٤٨,٢٢٠ ٢١,٧٤٩,٤٥١ ٢,٥٩٨,٧٦٩

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)

عناصر قائمة الدخل:

فوائد وعمولات دائنة

٤٧٢,٦٩٨ ١,٠٦٥,٩٢٢ ٤٠٨,٤٠٩ ١٣,٩٢٥ ٦٤٣,٥٨٨

فوائد وعمولات مدينة

٢٥,٢٥٤ ١,٤١٨,٩١٤ ٣٤٦,٠٤٩ ١,١٢٥ ١,٠٧١,٧٤٠

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ و ٩,٥٠٪

لا يوجد تسهيلات ممنوحة بالعملة الأجنبية

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٢٪ و ٥٪

تبلغ أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية ١٪

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

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٤٦٠,٧٥٥	٣٩٩,٨٥٤
٤٦٠,٧٥٥	٣٩٩,٨٥٤

(٢٠) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع					
الأفراد	المؤسسات	التمويل المؤسسي	الخزينة	أخرى	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٥,٤١٢,٦٧٧	١٣,٧٣٤,٩٧١	-	٩,٤٨٧,١٨٧	٢٧,٠٠٠,٩٠٦
(مخصص) تكلف التسهيلات	(٨٤,١٥٢)	(٧٦٩,٠٨٦)	-	-	(٨٥٣,٢٣٨)
الائتمانية المباشرة	١,٣٨١,٣٠٦	٧,٥٣٣,٩٨٢	-	٩,٠٦٧,٩٣٧	٢٠,٦٨٤,١٣١
نتائج أعمال القطاع	١,٣٨١,٣٠٦	٧,٥٣٣,٩٨٢	-	٩,٠٦٧,٩٣٧	٢٠,٦٨٤,١٣١
مصاريف غير موزعة	(١٣,٢٨٣,٣٠٣)	(١٣,٢٨٣,٣٠٣)	(١٣,٢٨٣,٣٠٣)	(١٣,٢٨٣,٣٠٣)	(١٣,٢٨٣,٣٠٣)
الربح قبل الضرائب	٧,٤٠٠,٨٢٨	٧,٤٠٠,٨٢٨	٧,٤٠٠,٨٢٨	٧,٤٠٠,٨٢٨	٧,٤٠٠,٨٢٨
ضريبة الدخل	(٣,١٥١,٦٥٤)	(٣,١٥١,٦٥٤)	(٣,١٥١,٦٥٤)	(٣,١٥١,٦٥٤)	(٣,١٥١,٦٥٤)
صافي ربح الفترة	٤,٢٤٩,١٧٤	٤,٢٤٩,١٧٤	٤,٢٤٩,١٧٤	٤,٢٤٩,١٧٤	٤,٢٤٩,١٧٤
معلومات أخرى					
اجمالي موجودات القطاع	٢٧,٠١٨٧,٨٧٥	٦١٨,٤٨٨,٦٧٧	-	٩٦١,٢٣٦,٥٤٨	١٤٦,١٧١,٨١٠
اجمالي مطلوبات القطاع	٧٢٩,٧٢٢,٧٤٦	٧٥٦,١٩٤,٨٥٥	-	١٢٩,٨٢٥,٠٢٣	٥٠,٥٨٥,٥٣٢
مصاريف رأسمالية	١,٣٤٩,٩٤٣	١,٣٤٩,٩٤٣	١,٣٤٩,٩٤٣	١,٣٤٩,٩٤٣	١,٣٤٩,٩٤٣
استهلاكات وإطفاءات	١,٠٧٠,٨٩٠	١,٠٧٠,٨٩٠	١,٠٧٠,٨٩٠	١,٠٧٠,٨٩٠	١,٠٧٠,٨٩٠

المجموع					
الأفراد	المؤسسات	التحويل المؤسسي	الخزينة	أخرى	٣١ آذار ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار (غير مدققة)
٦,٢٦٧,٠٩٥	١١,٤٥٢,١٥٣	-	١١,٥٢٤,٨٧٧	٢,٩٩٧,٨٩٢	٣٢,٢٤٢,٠١٧
إجمالي الإيرادات (مخصص) تدني التسهيلات					
(٥١٤,٨٩٩)	(١,٨١٢,٧٣٥)	-	-	-	(٢,٣٢٧,٦٣٤)
الإئتمانية المباشرة					
٧٠٨,٨٢٢	٢,١٧٤,٧٧٩	-	١١,٠٢٧,٢٤٩	٢,٩٩٧,٨٩٢	١٦,٩٠٨,٧٤٢
نتائج أعمال القطاع					
					(٨,٤٦١,٩٢٤)
مصاريف غير موزعة					
					٨,٤٤٦,٨١٨
الربح قبل الضرائب					
					(٢,٤٠١,٤٧٧)
ضريبة الدخل					
					٦,٠٤٥,٣٤١
صافي ربح الفترة					
١٠ كانون الأول ٢٠١٥					
معلومات أخرى					
٢٧٠,٧٥٤,٤٨٧	٦٣٩,٧٣٧,٧٩١	-	٩٣٢,٤٢٤,١٦٩	١٤٢,١٧١,٨٦٥	١,٩٨٥,٠٨٨,٣١٢
اجمالي موجودات القطاع					
٧٣٧,٧٢٨,٥٧٦	٧٢٣,٨٥٤,٦٥١	-	١٥٥,٥٥٢,٩٦١	٤٢,٣٨٩,٧٥٩	١,٦٥٩,٥٢٥,٩٤٧
اجمالي مطلوبات القطاع					
٣١ آذار ٢٠١٥					
دينار (غير مدققة)					
					١,٢٠٧,٧١٣
مصاريف رأسمالية					
					٩٤٠,٦٨٨
استهلاكات وإطفاءات					

(٢١) إرتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	ارتباطات والتزامات ائتمانية :
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٧٥,١٤٩,٩٧٤	٩٦,٨٥٠,٦٦٣	اعتمادات صادرة
٢٤,٦٩٣,٥١٤	٤٥,٩٤٣,٤٣١	قبولات صادرة
		كفالات :
٣٢,٦٧٢,٢٥٣	٣٣,٠١٥,٨٧٠	- دفع
٦٦,٣٩١,٠٦٧	٧٥,٤٧١,٧٨١	- حسن تنفيذ
٤٦,٨٣٢,٨٨٩	٤٥,٥٤٤,٦١٦	- أخرى
٤,٩٨٥,٨٣٢	٣,٣٩٨,٢٨٢	عقود شراء آجلة
٣٤,٩٣٨,٣٤٨	٣٦,٩٨٧,٥١٥	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستقلة
٢٨٥,٦٦٣,٨٧٧	٣٣٧,٢١٢,١٥٨	المجموع

(٢٢) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥,٨١٩,٨٢٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٢٥,٨١٩,٧٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعوتين بمجموع حوالي ٣٤ الف دينار - علما بانه تم اخذ مخصص بالكامل مقابل هذه الدعوى.

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

لا يوجد قضايا مقامة على المصرف الاهلي العراقي كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ ولا يوجد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ .

(٢٣) الاحتياطات القانونية

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

(٢٤) أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة / للسنة السابقة لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية للفترة الحالية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ .