

الرقم: 2016/131/3300

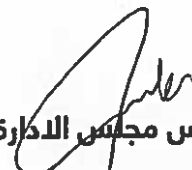
التاريخ: 2016/07/31

عطوفة المدير التنفيذي المحترم
بورصة عمان- سوق الاوراق المالية
عمان- المملكة الاردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد ،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية النصف سنوية الموحدة لبنك الاتحاد كما في 30 حزيران 2016،
مع تقرير مدققي الحسابات السادة آرنست ويونغ حولها، علماً بان هذه البيانات خاضعة لموافقة
البنك المركزي الاردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،


رئيس مجلس الإدارة
عصام السلفيتي

المدير العام
ناديا السعيد

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ - ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٣٧٥٨
رقم الملف: ١١٠٧
الجهة المختصة: ٢٠١٦/٧/٢١

بنك الاتحاد

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٦

مسودة

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك الاتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة 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 بإستفسارات 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 لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

إرنست ويونغ/ الأردن

محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ تموز ٢٠١٦

فهرس المحتويات

صفحة

١	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
٢	قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

بنك الاتحاد
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	ايضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الموجودات:-
١٧٠١٨٨٨١٦١	٢٠٨٨٢٤٩٤١٠	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦٨٣١٧٧٢٣	١٧٣٩٤٧٦٨٩٥	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٦٦١٣٦٩	٢٧٣٤٠٥٨٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧٣٥٨٧٣٧	٢٨١٦٥٧٣٦	٨	الشامل الآخر
٦١١٧٧٩٦٠٠	٥٩٤١٠٧٤٤٩	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة- بالصافي
١٢٨٨٨٥٨٩١٦	١٢٤٩٦٨١٩٢٠	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة- بالصافي
٣٩٩٨٦٠٦	٤٣٣٨٦١٦١		ممتلكات ومعدات- بالصافي
٥١٠٠٣٢	٦٢١٧٨٩٩		موجودات غير ملموسة- بالصافي
٢٥٥٢٦٨	٦٢٣٤٤٤		موجودات ضريبية مؤجلة
٥٩٠١١٢٢٨	٦٤٩٢٣٩٧٣	١١	موجودات أخرى
٢٣٨٩١٢٩٦٤٠	٢٣٩٦٧٤٨٩٧١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:-
			المطلوبات:-
١٣٩٠٨١٤١٣	٩٥٤٨٥٩١٩		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٧٤٠٤٨٠٥	١٧٨٦٠٢٣٨٨	١٢	ودائع عملاء
١١٩٦٨١٦٤	١٤٥٣٢٦٣٤٤		تأمينات نقدية
٢٧٧٠٩٢١	٤٥٥٣٣٨٦٦	٢٤	أموال مقرضة
١١٧٥٠	١١٧٥٠		مخصصات متنوعة
١٢٤٦٠٩٤	٦٨٧٩٧٩٧	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٢٣٠٩٢٢٣٣	٢٣٧٧٢٣٩٥٦	١٤	مطلوبات أخرى
٢٠٩٥٨١٨٩٨٠	٢١٠٣٥٦٤٠٢٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:-
			حقوق مساهمي البنك
١٢٥٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠	٢٩	رأس المال المكتتب به
٧١٤٦٣١٧٣	٧١٤٦٣١٧٣		علاوة إصدار
٣٣٤٧٤٣١	٣٣٤٧٤٣١		احتياطي قانوني
٢٠٧٧٦٥٥٣	٢٠٧٧٦٥٥٣		احتياطي اختياري
١٣٤٦٩٧٢٠	١٣٣٠١٨٢٨		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٣٨٢٣٧٥	٢٧٠٢٧٠	١٥	احتياطي القيمة العادلة
٢٨٠٧١٤٠٨	١٥٥٤٧٥١٠	١٦	أرباح مدورة
-	١٣٦٧٧٦٨٦		صافي ارباح الفترة
٢٩٣٣١٠٦٦٠	٢٩٣١٨٤٩٥١		مجموع حقوق الملكية
٢٣٨٩١٢٩٦٤٠	٢٣٩٦٧٤٨٩٧١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣١ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة وللسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

ايضاحات	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧	٣١,٠٣٧,٩٤٦	٣٠,١٤٠,٠٣١	٦٢,٦٩٧,٤٠٣	٦١,٢٩٩,٣٩٥
١٨	١١,٥١٠,١٠٨	١٢,٦٨٩,٩٤٥	٢٣,٣٩٤,٥٧٧	٢٧,٨٣٦,٣٠
صافي إيرادات الفوائد	١٩,٥٢٧,٨٣٨	١٧,٤٥٠,٠٨٦	٣٩,٣٠٢,٨٢٦	٣٣,٤٦٣,٠٩٥
صافي إيرادات العمولات	٣,٧١٨,٦٤٧	٢,٨٤٧,٠٤٥	٦,٨٨٦,٨٤٤	٥,٨١٤,٩٦٦
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٢٣,٢٤٦,٤٨٥	٢٠,٢٩٧,١٣١	٤٦,١٨٩,٦٧٠	٣٩,٢٧٨,٠٦١
أرباح عملات أجنبية	٩٩٢,٥٤٨	٥٢٦,٧٩٣	١,٤٩٩,١٧٠	١,٢٣١,٤١٧
(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة	٩٤,٤٥٠	٢٥٥,٦٩١	(٢٤٥,٢٦٧)	١٩٧,٠٩٧
العادلة من خلال قائمة الدخل	١٩	١٥,٥٣٩	٢,٩٥٩	(١٠٧,٧٧٢)
أرباح (خسائر) موجودات مالية بالتكلفة	١٥,٥٣٩	-	٢,٩٥٩	(١٠٧,٧٧٢)
المطفأة	١٥,٥٣٩	-	٢,٩٥٩	(١٠٧,٧٧٢)
توزيعات ارباح موجودات مالية	١٥,٥٣٩	-	٢,٩٥٩	(١٠٧,٧٧٢)
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٥,٥٣٩	-	٢,٩٥٩	(١٠٧,٧٧٢)
الشامل الآخر	٤٠,٦٩٩,٥	١٤٤,٥٥٣	١,١٦١,٦٦٦	٣٤٢,٣٥٥
إيرادات أخرى	١٢٧,٦٧٥	١٩٥,٨٣٠	٤٢٨,٨٣٩	٣٧٧,٥٦٠
إجمالي الدخل	٢٤,٨٨٣,٦٩٢	٢١,٤١٩,٩٩٨	٤٩,٠٣٧,٠٣٧	٤١,٤٨٨,٤٨٨
نفقات الموظفين	٦,٣٣٩,٩٠٠	٥,٣٥٥,٤٣٤	١٢,٠٩٥,٧٥٣	١٠,٤٠٢,٥٨٨
استهلاكات وإطفاءات	١,١٠١,١١٥	١,٢٥٧,٢٥٣	٣,١٥٩,١٠٢	٢,٦٥٤,٧٠
مصاريف أخرى	٤,٣٦٩,٤٢٩	٣,٦٤٥,٢٩٦	٩,٠٣٩,٣٢٤	٦,٩٣٣,٢٣٤
مخصص تكني التسهيلات الإئتمانية	٢,٢٨٦,٩٢٠	٣,٠٠٦,٣٣٥	٣,٢٤٣,١٤١	٥,٤٧٤,١٥٣
المباشرة	٢,٢٨٦,٩٢٠	٣,٠٠٦,٣٣٥	٣,٢٤٣,١٤١	٥,٤٧٤,١٥٣
مخصص تكني موجودات مالية بالتكلفة	٢,٢٨٦,٩٢٠	٣,٠٠٦,٣٣٥	٣,٢٤٣,١٤١	٥,٤٧٤,١٥٣
المطفأة	٢,٢٨٦,٩٢٠	٣,٠٠٦,٣٣٥	٣,٢٤٣,١٤١	٥,٤٧٤,١٥٣
مخصص تكني عقارات مستملكة	٢,٢٨٦,٩٢٠	٣,٠٠٦,٣٣٥	٣,٢٤٣,١٤١	٥,٤٧٤,١٥٣
مخصصات متنوعة	٢,٢٨٦,٩٢٠	٣,٠٠٦,٣٣٥	٣,٢٤٣,١٤١	٥,٤٧٤,١٥٣
إجمالي المصروفات	١٥,٨٣١,٨٦٤	١٣,٣٦٠,٧٨٤	٢٨,٤٦١,٨٢٠	٢٥,٥٧٢,٤٦١
الربح للفترة قبل الضرائب	٩,٠٥١,٨٢٨	٨,٠٥٩,٢١٤	٢٠,٧٢٥,٢١٧	١٥,٩١٦,٠٢٧
ضريبة الدخل	٣,٢٤٥,٣١٩	٢,٩٨٣,١٥٨	٦,٨٩٧,٥٣١	٥,٦٠٥,٠٥٨
الربح للفترة	٥,٨٠٦,٥٠٩	٥,٠٧٦,٠٥٦	١٣,٨٢٧,٦٨٦	١٠,٣١٠,٩٦٩
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من	٥,٨٠٦,٥٠٩	٥,٠٧٦,٠٥٦	١٣,٨٢٧,٦٨٦	١٠,٣١٠,٩٦٩
ربح الفترة	٥,٨٠٦,٥٠٩	٥,٠٧٦,٠٥٦	١٣,٨٢٧,٦٨٦	١٠,٣١٠,٩٦٩

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٠٦٧٧٦٨٦	١٠٣٧٠٩٦٩	٥٠٧٦٠٥٦	٦٥٠٦٥٠٩
الربح للفترة			
يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة			
التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في			
الفترة اللاحقة			
(١٤١٤٦)	١٤٥١٣٠	(١٣٠٣٨٩٥)	١٦٩٣١٩
(الخسائر) الأرباح غير المحققة لتقييم الموجودات			
المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
٦٤٩٢٣٦٣	٥٢٢١٨٦	١٢٣٧٣٧٩١	١٠٥٤٠٢٨٨
مجموع الدخل الشامل للفترة			

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للمسلة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

الاحتياطي									
مجموع حقوق الملكية	ربح الفترة	أرباح مدروسة	القيمة العادلة	تقنيات	مخاطر مصرفية عامة	اختياري	كائني	علاوة الإصدار	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٣,٣١٠,٤٦٠	-	٢٨,٠٧١,٤٠٨	١,٣٨٢,٣٧٥	-	١٣,٤٦٩,٧٢٠	٢٠,٠٧٦,٥٥٣	٣٣,٤١٧,٤٣١	١٧,١٢٣,١٧٣	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٣٧٣,٧٩١	١٣,١١٧,٦٨٦	-	(١,٣٠٣,٨٩٥)	-	-	-	-	-	-
(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(١٩١,٧٩٠)	١٩١,٧٩٠	-	-	-	-	-	-
-	-	١٦٧,٨٩٢	-	-	(١٦٧,٨٩٢)	-	-	-	-
١٩٣,٨٤,٤٥١	١٣,١٧٧,٦٨٦	١٥,٤٧,٤١٠	٢٧٠,٨٧٠	-	١٣,٣٠١,٨٢٨	٢٠,٠٧٦,٥٥٣	٣٣,٤١٧,٤٣١	١٧,١٢٣,١٧٣	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٢,٩٨,٣٥٢	-	٣٢,٩٠٢,٨٤٦	(١٦٣,٧٧٤)	١٥٠,١٢٤	١٢,٩١٨,٧٦٣	١٦,٠٧٢,٠١١	٢٨,٨١٥,١٩٩	٧١,٤٦٣,١٧٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٣٧٠,٩٦٩	١٠,٣٧٠,٩٦٩	-	١٦٩,٣١٩	-	-	-	-	-	-
(٨,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٨,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(١١٥,٠٣٤)	١١٥,٠٣٤	-	-	-	-	-	-
(٢٥,٢٤٠)	-	(٢٥,٢٤٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٩٤٥,٧٠٩	٢٣,٤٠٩	(١٥٠,١٢٤)	(٣٦٥,٨١٤)	-	(٤١٩,٤١٩)	-	-
٢٧٣,٨٧٣,٤٠٠	١٠,٣٧٠,٩٦٩	٩,٥٩٠,٤٨١	١٤٣,٨٨٨	-	١٢,٥٤٣,٢٤٤	١٦,٠٧٢,٠١١	٢٨,٣٩٥,١٩٩	٧١,٤٦٣,١٧٣	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٦٢٣,٤٤٤ دينار من الأرباح المدروسة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٢٦٨,٢٥٥ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ تمثل موجودات ضريبية مزجلة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.
- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يشمل رصيد الإرباح المدروسة مبلغ ٢٧٢,٣٢٣ دينار يمثل ارباح فروقات اعادة تقييم الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- يحظر التصرف بمبلغ ٢٧٠,٢٧٠ دينار والذي يمثل الرصيد الدائن لاحتياطي القيمة العادلة.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣١ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	ايضاح
دينار	دينار	
١٥٩٧٦٠٢٧	٢٠٥٧٥٢١٧	الانشطة التشغيلية
		الربح للفترة قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٢٦٥٤٩٧٠	٣١٥٩١٠٢	استهلاكات وإطفاءات
٥٤٧٤١٥٣	٣٣٤٣١٤١	مخصص تكني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٢٩٥٢	٥١٤٠٠٠	مخصص تكني عقارات مستملكة
٣٣٩٤٨٤	(٢٧٢٢٢٣)	(ارباح) خسائر تقييم موجودات مالية غير متحققة
١٧٠٢٦	١٣٢٥٤٦	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢٥٠٦٤	-	مخصصات متنوعة أخرى
(٧٥٣٩٨٢)	(٧٢٦٥٠٢)	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٣٨١٥١٩٤	٢٦٧٢٥٢٨١	
(١٧٦٤٩٢٦)	(٣٣٥٨٧٧)	التغير في الموجودات والمطلوبات
٣٠٧٢٢٥٥	(٨٤٠٦٩٩٢)	(الزيادة) في الأرصدة مقدرة السحب
٣١٨٢٥٤٩٦	٣٥٥٢٣٨٥٥	(الزيادة) النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٧٢٧٠٠٦)	(٦٤٢٦٧٤٥)	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٦٥٦٨٠٦١١)	١٢٥٥٣٩٨٣	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٧٩٨٨٣٩٣)	٢٥٣٥٨١٨٠	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
٧٢٢٣٤٦	٣١٨٦٧٩	الزيادة (النقص) في التامينات النقدية
(٣٥٤٨٥٨)	-	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢٥٠٧٠٥٠٣)	٨٥٣١٠٣٦٤	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٩٨٥٦٦٧٢)	(١٢٤٨٦٤٢)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(٣٤٩٢٧١٧٥)	٧٢٨٢٤٩٢٢٢	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
(٨٦٨٦٤٧١)	(٣٥٠٣٤٧٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩٣٤٨٥٠	٩٤٦٧١٤	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦٥٥٧٣١٥)	(١٢٦٢٣٧٠٦٩)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٦٧٠٠٢٢١	١٤٣٩٠٩٢٢٠	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨٣٨٣٤١٥)	(٦٠٧٣٣٧٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٢٥٥٥٣٠)	(١٩٩٩١٠٩)	شراء موجودات غير ملموسة
٦٠٢٣٧٥	١٨٥٤١٤	بيع ممتلكات ومعدات
١٥٣٥٤٧١٥	٧٢٢٨٣٢٥	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
٢١٢٩٨٨٨٨	١٨٤٦٢٩٤٥	الانشطة التمويلية
(٢٥٢٤٠)	-	الزيادة في الاموال المقرضة
(٨٤٤١٥٠٦)	(١٢١٨٦٩٥٦)	رسوم زيادة رأس المال
١٢٨٣٢١٤٢	٦٢٧٥٩٨٩	أرباح مدفوعة للمساهمين
		صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
(٦٧٤٠٣١٨)	٨٦٣٢٨٥٣٦	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٧٥٣٩٨٢	٧٢٦٥٠٢	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٢٢٨٧٧١٣٨	١٩٥٦١٠٧٢٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١١٦٨٩٠٨٠٢	٢٨٢٦٦٥٥٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

(١) عام

تأسس بنك الاتحاد (البنك) خلال عام ١٩٧٨ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (٣٩) ومن خلال الشركات التابعة له .

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٦ من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الاردني.

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. 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 اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية.

التغير في السياسات المحاسبية

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) بأن الإيرادات تعكس المنافع الاقتصادية المتحققة من تشغيل الأعمال (التي يكون الأصل جزءاً منها) وليس المنافع الاقتصادية التي يتم استغلالها من استخدام الأصل.

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

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

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

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

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

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية، بينما يتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات الأخرى في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر (الذي يمتلك حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك) عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

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

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاصة بسيطرته وتحقق 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 سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:

يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية/الأردن البالغ ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ وباشرت الشركة ممارسة أعمالها في الأول من تموز ٢٠٠٦.

يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية/الأردن البالغ ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢١ كانون ثاني ٢٠١٥.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركات 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 الشركات التابعة في قائمة الدخل 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 الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة.

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية 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، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التكتفات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 من قيمة الاصل 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 والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

(٥) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي ١٢٦,٠٦٨,٤١٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١٢٤,٨٨٨,٤٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٤,١٧١,٦٠٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٢٣,٢٧٣,٢٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية مبلغ ٤,١٤٩,٦٢٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٣,٨١٣,٧٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٧) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٧٨,٩٥٠	٣,٥٧٨,٧٤٨	سندات خزينة اجنبية مدرجة في الأسواق المالية
٩,٧٣٣,٨٥٩	١٦,١٩٤,٣٥٦	سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
٦,٣٩٢,٤٩٧	٥,٦٣٥,٣٦٥	اسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
١,٨٥٦,٠٦٣	١,٩٣٢,١١٥	صناديق استثمارية
١٨,٦٦١,٣٦٩	٢٧,٣٤٠,٨٨٤	

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥,٦٤٨,٩٨١	٢٦,٥٢٤,٠٨٧	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية: أسهم شركات
١,٧٠٩,٧٥٦	١,٦٤١,٦٤٩	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية: أسهم شركات
٢٧,٣٥٨,٧٣٧	٢٨,١٦٥,٧٣٦	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٣٦١٣٠٩١	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٢٢٠١٧٠٤٨٥	٢١٣٤٢٠٥٤	سندات خزينة أجنبية
		سندات واسناد قروض شركات
٥٧٦٠٣١٠٦٥	٥٤٥٠٩٥٩٠٢٥٥	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
١٣٥٧٨٠٥٠	٢٣٠٩٢٠٥٤٩	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٦١١٠٧٧٩٠٠	٥٩٤٠١٠٧٤٤٩	سندات واسناد قروض شركات *
		مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٠٤٠١٥٤٠١٠	٥٧٤٠٢١٠٦٤٨	تحليل السندات:
٧٠٦٢٥٠٩٠	١٩٠٨٥٠٨٠١	ذات عائد ثابت
٦١١٠٧٧٩٠٠	٥٩٤٠١٠٧٤٤٩	ذات عائد متغير
		المجموع

* يشمل هذا البند مخصص تدني في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة بقيمة ٥٦٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقارنة مع ٢٥٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

(١٠) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٨٣٣٠٦٦	٩٠٢٠١٥٤	الافراد (التجزئة)
١١٤٠٧٢٠٦٤	١٣١٤٤٢٠٨٦٢	حسابات جارية مدينة
٥٠٤٤٠٣٦	٥٠٣٠٨٠٦	قروض وكمبيالات *
		بطاقات ائتمان
٢٧٠٠١٦٣٣٩٦	٢٧٩٠٧٧٦٠٩٢٨	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٥٩٠١٩٢٠٥٧	١٣٣٠٢٩٠٤٦٠	حسابات جارية مدينة
٦٩٨٠٧٥٨٠٦٨٩	٦٥١٤٢٧٠٤١٣	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢٢٠٦١٦٠٣١٢	٢٧٠٧٢٤٠٥٠	حسابات جارية مدينة
٤٩٠٧٧٧٠٧٢٩	٦٢٠٣٣٨٠٠٥	قروض وكمبيالات *
٢٨٠٨٠٠٠٢١١	٢١٠٤٤٦٠٤٢٩	الحكومة والقطاع العام
١٣٥٦٠٢٥٩٠١٦٠	١٣٢٢٠٥٢٠٦٠٧	المجموع
١٣٠١٥٠٥٠٥	١٤٠٣٧٢٠٢٧٠	ينزل: فوائد معلقة
٥٤٠٦٩٤٠٧٣٩	٥٧٠٩٩٨٠٤١٧	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢٨٨٠٤٨٠٩١٦	١٢٤٩٠٦٨٠٩٢٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة ٥٥٤ر٦٩٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٥٨٢ر٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٩١٧٦٧ر٩١٩ دينار أي ما نسبته ٦٩٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٩٧ر٢٣٢ر٥٢٣ دينار أي ما نسبته ٧ر١٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧٧٣٩٥ر٦٤٩ دينار أي ما نسبته ٥٩٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٨٤ر٢١٧ر٠١٨ دينار أي ما نسبته ٦٢٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

لا يوجد تسهيلات إئتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١ر٦٦٦ر٦٧١ دينار أي ما نسبته ٠ر١٢٪ من اجمال ي التسهيلات المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

مخصص تنفي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تنفي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الايراد	القروض	الشركات	المنشآت الصغيرة	البنوك والمؤسسات	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير معلقة)					
٣١٣٠٨٩١	٢٠٦٧ر١٩٢	٤٤٨٦٣ر٢٠٩	١٠٨٢ر٧٦٩	٣ر٥٥٠ر٦٧٨	٥٤ر٦٩٤ر٧٣٩
٦٧٨ر٩٢٣	٢٠٩ر٢١٤	٢٠٤٥ر٢٣٤	٤٢٥ر٢٧٠	(١٥٥ر٠٠)	٣ر٣٤٣ر١٤١
(٢٢ر١٦٦)	(٣٠٩)	-	(١٧ر٠٣٨)	-	(٣٩ر٤٦٣)
٣٧٨٧ر٦٩٨	٢٢٧٦ر٠٩٧	٤٦٩٠٨ر٤٤٣	١ر٤٩١ر٠٠١	٣ر٥٣٥ر١٧٨	٥٧ر٩٩٨ر٤١٧
الرصيد في بداية الفترة/ السنة					
المقطع (المسترد) خلال الفترة من الايرادات					
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الدينون المشطوبة)					
الرصيد في نهاية الفترة					
٦١ر٥٦٩	٨١ر٩٣٥	٥٥٠ر٧٢٧	٣ر٩٦٢	-	٦٩٨ر١٩٣
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة					
اجمالي المخصصات على أساس العميل الواحد - غير العاملة					
والخرى					
٣٧٦٦ر١٢٩	٢ر١٩٤ر١٦٢	٤٦٣٥٧ر٧١٦	١ر٤٨٧ر٠٣٩	٣ر٥٣٥ر١٧٨	٥٧ر٩٩٨ر٤١٧
٣٧٨٧ر٦٩٨	٢٢٧٦ر٠٩٧	٤٦٩٠٨ر٤٤٣	١ر٤٩١ر٠٠١	٣ر٥٣٥ر١٧٨	٥٧ر٩٩٨ر٤١٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (معلقة)					
٢ر٦٤٨ر٨٣٨	٢ر٢٤٤ر٢٥٩	٤٩٧٣٠ر٩٤٥	١ر١٧٥ر٦٩١	١ر٤٦٤ر٤٨١	٥٧ر٢٢٦ر٢٤٤
٧١٥ر١٤	١٥٨ر٦٦٥	١٠١٩ر٧٩٤	(٨٦ر٠٢٥)	٢ر٤٠٤ر١٩٧	٤ر٢١٢ر١٤٥
(٢٣٣ر٤٦١)	(٦١٥ر٧٣٦)	(٥٨٨٧ر٥٣٠)	(١٧ر٠٣٨)	-	(٦٧٤٣ر٦٢٠)
٣١٣٠٨٩١	٢٠٦٧ر١٩٢	٤٤٨٦٣ر٢٠٩	١٠٨٢ر٧٦٩	٣ر٥٥٠ر٦٧٨	٥٤ر٦٩٤ر٧٣٩
الرصيد في بداية السنة					
المقطع خلال السنة من الايرادات					
المستخدم من المخصص خلال السنة (الدينون المشطوبة)					
الرصيد في نهاية السنة					
٣٢ر٢٣١	٨٤ر٤٥٦	٥٧٧ر٠٩٤	٢ر٢٥١	-	٧٠١ر٠٣٢
٣ر٠٩٨ر٦٦٠	١ر٩٨٢ر٧٣٦	٤٤ر٢٨٦ر١١٥	١٠٧٥ر٣١٨	٣ر٥٥٠ر٦٧٨	٥٣ر٩٩٣ر٧٠٧
٣١٣٠٨٩١	٢٠٦٧ر١٩٢	٤٤٨٦٣ر٢٠٩	١٠٨٢ر٧٦٩	٣ر٥٥٠ر٦٧٨	٥٤ر٦٩٤ر٧٣٩
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة					
اجمالي المخصصات على أساس العميل الواحد - غير العاملة					

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون بمبلغ ١ر٧٧٥ر٠٢١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١٥ر٣٣٣ر٠٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الافراد	القروض المقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	مؤسسات مصرفية	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٧٨١٧٤	١٠٢٧٨٥١	١٠٨٢٨٧٨٣	٣٦٥١٣٥	١١٥٥٦٢	١٣٠١٥٥٠٥
٤٦١٥٦٤	٢٩٨٢١٤	١٣٩٥٧٥٠	١٢٣٦٨٤	-	٢٢٧٩٢١٢
١٨٠٩٤٢	٣٨٥٤٧٦	٣٢٧٢٤٩	٤٦٩٩	-	٨٩٨٣٦٦
٢١٨١٦	١٠١١٩	-	١٠١٤٦	-	٢٤٠٨١
٩٣٦٩٨٠	٩٣٩٤٧٠	١١٨٩٧٢٨٤	٤٨٢٩٧٤	١١٥٥٦٢	١٤٣٧٢٢٧٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (معلقة)

الرصيد في بداية السنة	١٣٠٠٣٢٩	٦٥٥٤٠٧	١٢٩٢٤٨٧٣	٢٣٠١٨٠	-	١٥١١٠٧٨٩
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٢٧٢١٩٥	٣٩١٦٣١	٢٧٩٦٩٠٨	١٩٨٥٠٧	١١٥٥٦٢	٣٧٧٤٨٠٣
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	١٥٨٧٤٦	١٩١٨٧	٤٧٧٣٠٦	٥٧٣٧٢	-	٧١٢٦١١
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	٧٣٥٦٠٤	-	٤٤١٥٦٩٢	٦١٨٠	-	٥١٥٧٤٧٦
الرصيد في نهاية السنة	٦٧٨١٧٤	١٠٢٧٨٥١	١٠٨٢٨٧٨٣	٣٦٥١٣٥	١١٥٥٦٢	١٣٠١٥٥٠٥

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

القطاع الاقتصادي	داخل الاردين دينار	خارج الاردين دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار (مدققة)
الزراعة	٣١٥٣١٣٢٢	-	٣١٥٣١٣٢٢	٢٧١٢٤٣٣٤
الصناعة	١٥٥٣١١٧٧٥	-	١٥٥٣١١٧٧٥	١٩٢٠٩٠٣٣٤
الانشاءات	٢٧٩٧٧٦٩٢٨	-	٢٧٩٧٧٦٩٢٨	٢٧٠١٦٣٣٩٦
التجارة العامة	٣٤٢١٥٨١٧٥	-	٣٤٢١٥٨١٧٥	٣٨١١١٧١٩٢
خدمات النقل	٣٥٤٧٤٦٤٤	-	٣٥٤٧٤٦٤٤	٣٥٥٣٣٣٧١
سياحة وفنادق ومطاعم	٦٣٣٥١٦٦٧	-	٦٣٣٥١٦٦٧	٤١٠٨٤٩٤٠
تمويل الأسهم	١٨٦٣٥٠٣٧	-	١٨٦٣٥٠٣٧	١٧٢١٩٨٨٤
الخدمات والمرافق العامة	١١٣٩٦٨٣٤٩	-	١١٣٩٦٨٣٤٩	١٤٧٠٠٠٧٣٨
الخدمات المالية	١٦٨٥٣٣٥١	-	١٦٨٥٣٣٥١	٧٨٨٠٩٠٨
أخرى	٢٦٤٩٩١٣٥٩	-	٢٦٤٩٩١٣٥٩	٢٣٧٠٤٤٠٦٣
المجموع	١٣٢٢٢٠٥٢٦٠٧	-	١٣٢٢٢٠٥٢٦٠٧	١٣٥٦٢٥٩١٦٠

(١١) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢٩٠٧٩٤٤١	١٤٨١٣٨٠٢٠	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٧٨٤٠٢١	٣٧٦٢٧٣٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣١٧٢٩٠٣٩	٢٩٤٩٩٠٢١٨	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٣٣١	٣٢٩٨٦	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢٢٦٠٧٦	٧٨٢٣٠٨٨	شيكات مقاصة
٦٤٢٧٢٠٣	٤٧٤٠٣٥٤	تأمينات كفالات مدفوعة
٤١٧٥٣٦٣	٢٣٣٢٢٦٣	أوراق تجارية مخصصة
٢٠٢٣٩٩١	٢٥٩٥٣١٤	أخرى
٥٩٠١١٢٢٨	٦٤٩٢٣٩٧٣	المجموع

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

(١٢) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	الأفراد دينار	الشركات الكبرى دينار	منشآت صغيرة ومتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
١٦٨٨٧٧٠٦٦١	١٤٨٨٧٠٤٩١	٤٤٢٣٢٣٢	١٣٦١٠٢٦	٣٦٣٢٢٤١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦٥٢٢١٩١٢	٢٣١٤٥٢٦٢	٣٣٥٨٣١٥	٢١٣٢٩٢٨٢	٣١٣٠٥٤٧٧١	ودائع توفير
٣٩٥٣٧٢١٣٩	٣٦٥٢٦٢٤١٥	٢٥٤٦٩٨٦٨	٢٢٤٨٣٧٢١٧	١٠١١٣٤١٦٣٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٦٦٥٣٦٤٦	-	٢٠١٩٩٢٢	-	٩٨٦٧٣٦٦٨	شهادات ايداع
٩٦٦١٢٥٣٥٨	٥٢٧٢٧٨١٦٨	٧٥٢٧١٣٣٧	٢٤٧٢٥٢٧٢٥	١٧٨٦٠٢٢٨٨	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	الأفراد دينار	الشركات الكبرى دينار	منشآت صغيرة ومتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
١٥٦٥٨٩٠٧٥	١٦٠٨٨٣١٨٣	٤٠٠٧٩٠٣٦	٥٧٧٧٣٠٦	٣٦٣٢٢٨٦٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١٨٠٣٤٠٣١	٤٨٩١٨٩٩	٤٦٠٧٥٥٥	٨٢٥	٢٢٧٥٣٤٣١٠	ودائع توفير
٤٣٦٣٣٢٦٣٨	٤٠٨٣١٧٤٧٣	٢٣٠٤٦٦١	٢٣٩٠٧٢٣٥٦	١٠٦٧٦٩٦٢٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٤٨٩٠٩٢٠	-	١٢٤٩٤٧	-	٧٦٤١٥٨٦٧	شهادات ايداع
٨٨٥٨٤٦٦٦٤	٥٧٤٠٩٢٥٥٥	٦٩٢٥٨٣٩٩	٢٤٤٨٥٠٧٨٧	١٧٧٤٠٤٨٤٠٥	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٢٤٧٥٢٧٢٥ دينار أي ما نسبته ١٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٧٨٧٠٧٨٥ دينار أي ما نسبته ٢٨٪ ١٣٢٨٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٣٥٨٩١٨١٥٦ دينار أي ما نسبته ٢٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٧٨٩٠٨٩٥٨ دينار أي ما نسبته ١٩٪ ٢٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٧٤٦٥٨٠ دينار أي ما نسبته ٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٧٢٩٦٠٨ دينار أي ما نسبته ٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٧٨٧٦٤٠٦٨ دينار أي ما نسبته ٤١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٢٢٣٢٨٣ دينار أي ما نسبته ٢٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٣) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٩٦٥٨٧٣	١٢٤٦٠٩٤	رصيد بداية الفترة / السنة
(١١٩٠٤٨٣١)	(١٢٤٨٦٩٤٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٥٤٤٦٣٩١	٦٨١٩٨٤٥	ضريبة الدخل المستحقة
٣٨٦٦١	-	مخصص دخل ضريبة لتسوية سنوات سابقة
١٢٤٦٠٩٤	٦٨٧٩٧٩٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في الاردن حتى عام ٢٠١١ و عام ٢٠١٤. هذا وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك للاعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم يتم التوصل لتسوية نهائية بعد.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الوساطة حتى عام ٢٠١٤.

بلغت نسبة الضرائب الموجلة ٣٥% و ١٠% وفي تقدير إدارة البنك أن هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا .

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٦٠٥٠٥٨	٦٨١٩٨٤٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	٧٧٦٨٦	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
٥٦٠٥٠٥٨	٦٨٩٧٥٣١	المجموع

(١٤) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٨٥٣٨٧٢	١٢٠٤٥٨٢٠	فوائد برسم الدفع
١١٦٧٥٦	١٢٢٨٩٤٢	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٦٩٦٢٨	٤٢٢٢١١	نعم دائنة
٢٩٥٢٤٩٨	٢٧٣٧٠٢٠	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١٥١٠٩	٦٠٦٢٨	حوالات واردة
٩٠٢٧٧٠	٣٨٥٢٦٠٤	شيكات برسم الدفع
٢٨٨١٦٠٠	٣٣٧٦٧٣١	أخرى
٢٣٠٩٢٢٣٣	٢٣٧٢٣٩٥٦	المجموع

(١٥) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(١٦٣٠٧٧٤)	١٣٨٢٣٧٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١١٥٢٣٧٠	(١٧٤٩٧٥٧)	(خسائر) ارباح غير متحققة
١١٢٠٣٧	٤٤٥٨٦٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٣٠٤٠٩	-	المحول الى الاحتياطات
		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥٨٣٣٣	١٩١٧٩٠	الشامل الاخر
١٣٨٢٣٧٥	٢٧٠٢٧٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٦) ارباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٢٩٠٢٨٤٦	٢٨٠٧١٤٠٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٨٨٣٣١٤١	-	الربح للسنة
		(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
(٢٥٨٣٣٣)	(١٩١٧٩٠)	الاخر
(٩٤٦١٠٠٦)	١٦٧٨٩٢	المحرر من (المحول الى) الاحتياطات
(١٥٠٠٠٠٠٠)	-	(المحول) لزيادة رأس المال
(٨٨٠٠٠٠٠٠)	(١٢٥٠٠٠٠٠)	ارباح موزعة
(١٤٥٢٤٠)	-	رسوم زيادة رأس المال
٢٨٠٧١٤٠٨	١٥٥٤٧٥١٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٧) القوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٧٥٠٧٩٩	٥٣٢٠٢١
٤٥٢٨٨٤١	٥٩٥٢١٦٧
٢٣٥٣٠٩	٥٠٥٢٣٠
١٠٠٨٢١٥٣٧	٨٣٩٢٠٩٢٤
٥٣٨٧٥٢٣	٥١٦٠٣٢٢
٢٠٠٢٤٣٣١٥	٢٢٠٢٥٩٢٦٨
٨٤١٢٨٣	١٠٠٦٥٣٦٦
١٧٤٩٢٧٣	٢٦٩٣٦٥٦
١٠٢٢٤٥١٥	٧٠٢٩٤٦
١٤٤٧٣٣	٣١٥٣٢١
١٧٤٢٣	١٩٧٣٥٨
١٤٠٥٩٨	٢٥٢٩٧٩
١٥٠٩٠٠٣٢٠	١٤٦٢٢٧٣٢
١١٨٩٢٦	٤٥١١٣
٦١٠٢٩٣٩٥	٦٢٠٦٩٧٤٠٣

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للافراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض و كمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض و كمبيالات

منشآت صغيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض و كمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

اخرى

(١٨) القوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦١٣٠٤٧	٦٦٢٠٩٤٠
١٨٦٦٧٥	٢٥٤٥٥٠
٢٣٠٦٦٨٧	٢٣٦٨٩٠٢
٢٠٠٩٥٣٤٤	١٥٠٩٧٠٧٢
١٥١٤٣٣٠	١٥٦٠٧٢٦
١٠٠١٦٨٢	١٢٦٥٠٠٣
٣٥١٨٧٧	٥٠١٤٣٥
١٠٠٢٥٢٣٨٨	١٠٦٨٣٩٤٩
٢٧٠٨٣٦٥٣٠	٢٣٣٩٤٥٧٧

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

(١٩) (خسائر) ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات	ارباح (خسائر) غير متحققة	ارباح (خسائر) متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣٨,٩٩٤	-	٥٢٩,٠٥٦	٩,٩٣٨
(٨٥٢,٧٩٨)	١٥٢,٨٧٤	(٣٣٢,٨٨٥)	(٦٧٢,٧٨٧)
(٧,٥١٥)	-	-	(٧,٥١٥)
٧٦,٠٥٢	-	٧٦,٠٥٢	-
(٢٤٥,٢٦٧)	١٥٢,٨٧٤	٢٧٢,٢٢٣	(٦٧٠,٣٦٤)
٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)			
اذونات خزينة وسندات			
أسهم شركات			
مشتقات مالية			
صناديق استثمارية			
المجموع			
(١٦٤,٢٣٨)	-	(١٦٤,٢٣٨)	-
٤٢٣,٤٢٢	١٩١,١٨٣	(١٧٥,٢٤٦)	٤٠٧,٤٨٥
(٦٢,٠٨٧)	-	-	(٦٢,٠٨٧)
١٩٧,٠٩٧	١٩١,١٨٣	(٣٣٩,٤٨٤)	٣٤٥,٣٩٨
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)			
اذونات خزينة وسندات			
أسهم شركات			
مشتقات مالية			
المجموع			

(٢٠) توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣٤٢,٣٥٥	١,١٦١,٦٦٦
عوائد توزيعات اسهم شركات	

(٢١) الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة اشهر المنتهية في		للالثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٣٧٠,٩٦٩	١٣,٦٧٧,٦٨٦	٥,٠٧٦,٠٥٦	٦,٠٦٥,٠٩
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠,٠٨٣	٠,١٠٩	٠,٠٤١	٠,٠٥٢
ربح الفترة			
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)			
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة			

الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة حيث لم يتم البنك باصدار أي ادوات مالية قابلة للتحويل الى اسهم والتي سيكون لها اثر على حصة السهم من ربح الفترة.

(٢٢) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
١٤٧,٢٦٢,١٣٥	٢٠٨,٨٢٤,٤١٠
١٢٥,١٦٢,٣١٦	١٧٣,٤٧٦,٨٩٥
١٤٠,٨٠٥,٠٤١	٩٥,٤٨٥,٩١٩
١٤,٧٢٨,٦٠٨	٤,١٤٩,٦٢٨
١١٦,٨٩٠,٨٠٢	٢٨٢,٦٦٥,٧٥٨
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة اشهر	
يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر	
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر	
ينزل: ارصدة مقيدة السحب	

(٢٣) معاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات باستثناء ما ورد ادناه.

فيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	أخرى (الموظفين والقريائن وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا) دينار	أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وكبار المساهمين دينار	أعضاء مجلس الإدارة دينار
٣٤,٣٥٥,٢٢٧ دينار (مدققة)	٥٤,٣٧٩,١٨٦ دينار (غير مدققة)	٥٢,٧٠٣,٠٤٢ ٨٤,٧٨٩,٩٤٠	١,٣٥٤,٧٧٨ ٥٨٧,١٠٣	٧٢١,٣٦٦ ٧,١٦١,١٦٤
بنود داخل الميزانية:				
التسهيلات الائتمانية الودائع				
بنود خارج الميزانية:				
استعدادات قبولات كفالات				
٣٩,١٢٢ ١,٦٦٣,٧٣١ ٤,٩٦٥,١٨٢	١٤,٨٤٣,٤٤٦ ٤٩,٥٦٠ ٤,٦٥١,٠٨٨	١٤,٨٤٣,٤٤٦ ٤٩,٥٦٠ ٤,٦٥١,٠٨٨	- - -	- - ٨٥,٩٢٣
معلومات اضافية				
تسهيلات ائتمانية غير عاملة تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة مخصص تدنى تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة مخصص تدنى تسهيلات ائتمانية غير عاملة فوائد معلقة				
٥,٧٣٨ ٢,٣٤٢ ٨٩ ١,٩٩٧ ٣٤٦	٢,١٣٣ ٤,٨٣٤ ٧٥ ١,٦٩١ ٤٤٢	٢,١٣٣ ٤,٨٣٤ ٧٥ ١,٦٩١ ٤٤٢	- - - - -	- - - - -
للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥		٢٠١٦		
(غير مدققة)		(غير مدققة)		
٢,٤٠٢,١٨١ ٧٤٩,١٢٩	١,٣٥١,٣٨٨ ٨١,٩٨٩	١,٢٩٨,١٥٨ ٦٣,٩١٨	٣٥,٢٩٥ ٨٤٩	١٤,٩٣٥ ١٧,٢٢٢

عناصر قائمة الدخل:

فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة

- أعلى سعر فائدة دائنة ١٧٪ (الحسابات المكشوفة)
أدنى سعر فائدة دائنة ٢,٨٧٥٪
أعلى سعر فائدة مدينة ٣,٦٢٥٪
أدنى سعر فائدة مدينة ٠,٠٥٪
- أدنى عمولة دائنة ١٪
أدنى عمولة مدينة ٠٪

يتم استبعاد تلك الارصدة والمعاملات من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة

منافع الإدارة التنفيذية العليا

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

غير مدققة	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار
١,٤٦٩,٧٢٣ ١٥٩,٦٠٠ ١,٦٢٩,٣٢٣	١,٦٥٢,١١٠ ٢٠٣,٤٥٦ ١,٨٥٥,٥٦٦	

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

- ۹۹ -

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الاقتساط	عدد الاقساط		المبلغ دينار	
			الكلية	المتبقية		
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٣٨	٣٠	٢٨٣,٣٣٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٤٨	٣١	٢٩٠,٦٢٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٥٩	٤٢	١٥٩,٦١٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٣٤	١٨	٢١٢,٥٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٤٨	٢٨	٥٦,٢٣٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٦٠	٤٠	٥١,٢٥٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٥٨	٣٦	١٧٨,٧٤٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٤٨	٣٣	٧٠٧,١٧١	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٥٤	٣٤	٣٧,٧٨٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٣٦	١٧	٢,٣٣٧,٥٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٤٦	٣٥	١٤٥,٨٣٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٥٣	٣٠	٢,٨٣٠,٠٦٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٣٦	٢٤	٤٨,٦٦٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٥٥	٣٢	٣٠,٣٩٩	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٤٨	٢٧	٢٧٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٤٩	٢٤	٢,٣٥٢,٩٤٧	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٦٠	٣٠	٢٧,٣٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٣٦	٢٧	١٣٥,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	ربع سنوية	١٦	١٣	٨١٢,٥٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٣٦	٣٦	١٢٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٤٨	٣٢	٨٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٤٤	٤	٢٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٤٨	٢٥	٤٧٥,٤١٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٦٠	٥٠	١٦٤,٥٦٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	١٨	١٥	١٨٦,٧٢٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٥٢	٤٧	٢٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٥٢	٤٤	١٨٤,٤٦٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٥٤	٥٠	١٦٢,٠٣١	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٥٤	٥١	٦٦,١٠٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٦٠	٥٥	٩٢,١٦٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	ربع سنوية	٢٤	٢٤	١,٣٠٩,٧٧٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٣٦	٣٢	١٧٢,٢٢١	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٦٠	٣٥	٦٠٧,٥٧٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٢٤	٢٣	١٨,١٣٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٣٤	٢٣	٩٣٧,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٦٠	٥٥	٢٨٨,٧٩٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٥٢	٤٧	١٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	١٧	١٦	٢١,٨٣٣	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٢٤	٢١	١١,٣٥٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٤٨	٤٨	٢٢,٧٢٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٥٤	٣٢	١٠٦,٦٧٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٥٤	٥٤	٢١٠,٣٧١	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٥٤	٥٤	٤٨,٣١٩	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	سنوية	٤	٤	١٦٥,٠١٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٥٤	٥٤	١٤,١١٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٥٤	٥٤	٣٦,٨٢٣	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٥٤	٥٤	٥٢٦,٢٧٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	١٢	١٢	٤٤,٩٨٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	١٠٨	١٠٨	٥٢٥,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	٤٨	٤٨	١٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	شهرية	١٠٨	١٠٨	١٧٥,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠١٥	كسيالة بنكية	نصف سنوية	٢٠	٢٠	١,٥٠٠,٠٠٠	اقتراض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص
٢٠١٥	كسيالة بنكية	نصف سنوية	٢٠	٢٠	١,٥٠٠,٠٠٠	اقتراض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص
لايبر ٦ اشهر	كسيالة بنكية	نصف سنوية اعتبارا من	٢٠	٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص
لايبر ٦ اشهر	كسيالة بنكية	نصف سنوية اعتبارا من	٢٠	٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص
٢٠١٥	كسيالة بنكية	١٥ أيلول ٢٠١٨	٢٠	٢٠	٢٧,٠٧٠,٩٢١	المجموع

(٢٥) 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 وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٢٠١٥ حزيران	٢٠١٦ حزيران	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)					
٦٩٧٤٦٠٨١	٧٢٨٧٨٦٨١	-	١٨٤٢٥٠٩١٩	٤٠٤٩٧٢٤٤١	١٣٩٥٥٣٢١	إجمالي الإيرادات
(٥٤٧٤١٥٣)	(٣٣٤٣١٤١)	-	١٥٠٠٠	(٢٤٦٨١٤١)	(٨٩٠٠٠٠)	مخصص تكني التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء
٣٦٠٧٤٣٣٥	٤٥٦٩٣٨٩٦	-	١٣٨٧٢٨٣٦	٣١٣٧٥٠٠٩	٤٤٥٠٥١	نتائج أعمال القطاع
(٢٠٩٨٣٠٨)	(٢٥١١٨٦٧٩)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
١٥٩٧٦٠٢٧	٢٠٥٧٥٢١٧	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(٥٦٠٥٠٥٨)	(٦٨٩٧٠٣١)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
١٠٣٧٠٩٦٩	١٣٦٧٧٦٨٦	-	-	-	-	الربح للفترة
٢٠١٥ كانون الأول	٢٠١٦ حزيران	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)					
٢٢٨٤٨٥٤٠٠٦	٢٢٨١٥٩٦٩٩٤	-	١٠٣١٥٠٢٧١	٩٤٦٨٨٨٢٨٥	٣٠٢٧٩٣٤٣٨	موجودات القطاع
١٠٤٢٧٥١٣٤	١١٥١٥١٤٧٧	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢٣٨٩١٢٩٦٤٠	٢٣٩٦٧٤٨٤٧١	-	-	-	-	مجموع الموجودات
٢٠٦٠١٦٨٩٠٣	٢٠٧٢٩٤٨٠١٢	-	١٥٦٠٣٦١٤٢	٩٤٧٧٢٩٣٠٦	٩٦٩١٨٣٠٦٩	مطلوبات القطاع
٣٥٦٥٠٠٧٧	٣٠٦١٥٠٠٣	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٠٩٥٨١٨٩٨٠	٢٠١٠٣٥٦٤٠٢٠	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
٩٦٣٨٩٤٥	٨٠٧٢٤٨٤	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢٦٥٤٤٧٠	٣١٥٩١٠٢	-	-	-	-	الاستهلاك والإطفاءات

(٢٦) ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٠٣.٠٩٨.٦٣٩	٢٥٨.١٣٨.٨٢١	اعتمادات
٦٣.٥٠٠.٧٣٦	١٠٢.٨١٥.٩٢٦	قبولات
		كفالات :
		- دفع
٦٣.٥٠٢.٥٠٣	٦٢.٠٤٤.٢٥٠	- حسن تنفيذ
٧٠.٩٥٩.١٧٣	٦٩.١١٧.٨٧٢	- أخرى
٣٦.٢٩١.٩٤٠	٣٣.٠٠٧.٥٧٨	سوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٠١.١٦٤.٢٣٥	٢٦٦.٠٦٠.٨٥٧	
٦٣٨.٥١٧.٢٢٦	٧٩١.٦٠٣.٠٤	

(٢٧) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢١٩٩.٨٨٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٢.٠٨٨.٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على التوالي وبلغت المخصصات المعدة إزالتها ١١.٧٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ومبلغ ١١.٧٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

(٢٨) كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال 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 أن يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات (٦٪).

يلتزم البنك منذ تأسيسه 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 يرقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة .

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع العام السابق:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢٥٥١٠٥٧٧٠	٢٥٦٢١٠٥٩٥	بنود رأس المال الاساسي
١٢٥٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٣٣١٤٧٤٣١	٣٣١٤٧٤٣١	الاحتياطي القانوني
٢٠٧٧٦٥٥٣	٢٠٧٧٦٥٥٣	الاحتياطي الاختياري
٧١٤٦٣١٧٣	٧١٤٦٣١٧٣	علاوة الاصدار
١٤٩٢٤٠٦٦	١٥٣١٦١٤٠	الارباح المدورة
		يطرح:
٦٢١٧٨٩٩	٥١٠٠٣٢	موجودات غير ملموسة
٣٩٨٧٥٥٤	٣٩٨٢٦٧٠	استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الاخرى
٩٤٣٥٨٩٦	١٠١٠٩١١٩	بنود رأس المال الاضافي
١٢١٦٢٢	٦٢٢٠٦٩	احتياطي القيمة العادلة
١٣٣٠١٨٢٨	١٣٤٦٩٧٢٠	احتياطي المخاطر المصرفية العلمة
		يطرح:
٣٩٨٧٥٥٤	٣٩٨٢٦٧٠	استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الاخرى
٢٦٤١٦٦٦	٢٦٦٣١٩٧١٤	مجموع رأس المال التنظيمي
١٨١٧٨٨٩٦٨١	١٨٠٤٨٦١٣٦١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٤٥٥%	١٤٧٦%	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٤٠٣%	١٤٢٠%	نسبة رأس المال الاساسي (%)

(٢٩) زيادة رأس المال والأرباح الموزعة

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في ٢٤ نيسان ٢٠١٦ على توزيع ارباح نقدية بلغت ١٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار عن ارباح عام ٢٠١٥.

(٣٠) الاحتياطات القانونية والرسوم

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

(٣١) أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف ارقام الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ولم ينتج عن اعادة التصنيف أي أثر على الارباح وحقوق الملكية للفترة.