

الرقم: أ م م / ٢٠١٧/١٠٠

To: Jordan Securities Commission

السادة هيئة الأوراق المالية

Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان ✓

Date: 30/7/2017

التاريخ: ٢٠١٧/٧/٣١

Subject: Semiannual Financial Statements for the
period ended 30/6/2017

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية للفترة
المنتهية ٢٠١٧/٦/٣٠

Attached the Semiannual Financial Statements of
Jordan Ahli Bank for the period ended at 30/6/2017.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية النصف
سنوية لشركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة
المحدودة عن الفترة المنتهية في ٢٠١٧/٦/٣٠.

Kindly accept our highly appreciation and respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

Mohammad Mousa Daoud
CEO/General Manager

الرئيس التنفيذي/المدير العام

بورصة عمان
الداشرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ نر ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: 4133
رقم الملف: 11013
الجهة المختصة: 11013

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
مع تقرير المراجعة

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٧

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 المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة |

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ٢٥ - ١ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

الى السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرة توضيحية

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة والبنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط .

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والقوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ من قبل ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن كمدقق وحيد للبنك للعام ٢٠١٦ ، وتم إصدار رأي غير متحفظ واستنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٧ و ٣١ تشرين الأول ٢٠١٦ على التوالي . وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني للهاكمية المؤسسية للبنوك تم تعيين كل من ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن وارنست ويونغ / الأردن كمدقق لحسابات البنك للعام ٢٠١٧ بشكل مشترك.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تموز ٢٠١٧

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) - الاردن
كريم النابلسي
إجازة رقم (٦١١)



إرنست ويونغ / الاردن
وضاح برقاي
إجازة رقم (٥٩١)

أرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	ايضاح	الموجز
دينار	دينار		ودات
٢٠١,٩٨٩,٠٥١	١٩٥,٦٩١,٢٢٢	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٥,٧٨٨,٦٤٣	١٨٣,٦١٦,١٠٧	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٠٣٧,٧٩٣	٣٧,٨٠٩	٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٦٨,٣٧٣	٩٤٤,٤٨٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢	١,٤٨١,٨٤٣,٨١٠	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٩,٠١١,٩٣٠	٢٩,٣٥٧,٧٤٢	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٦٩٤,٤٩٤,٥٤٨	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,١٠٦,٩٨٠	٥,١٠٤,٤٩٨		إستثمارات في شركة حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٤٦,٨٣١,٥٩٠	٥٣,٦٣٠,٢٣٧		ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي
٢١,١٤١,٠٣٥	٢٢,٣١٩,٦٢٢		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠٦,٣٧٧,٣٧١	١١٥,٥٨٧,٣٢٦	١٢	موجودات أخرى
٦,٢١٩,٢٢٧	٦,٩٣٥,٨٣٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	٢,٧٨٩,٥٦٣,٢٤٢		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٩,٣٧٤,١٣٢	٥٧,٣٥٣,٦٥٥
ودائع عملاء	٢,٠١١,١٧٤,٣٩٦	٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩
تأمينات نقدية	٢٦٣,١١٩,٠٤٤	٢٥٥,٨٨٣,١٣١
أموال مقترضة	١٠٥,٦٥٧,٤٥٨	٨٨,٥٢٠,٠٣٣
مخصصات متنوعة	٣,٦١٤,٤٩٨	٣,٣٩٢,٨٨٩
مخصص ضريبة الدخل	٢,١٩٧,٥١٥	٩٢٦,٧٢١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٤٤٦,٣٦٦	١,٠٠٢,٥٨٤
مطلوبات أخرى	٣١,٦٦١,٦٧٧	٣٨,٤٧٩,٣٧٤
مجموع المطلوبات	٢,٤٨٧,٢٤٥,٠٨٦	٢,٥١٢,٨٥٣,١٤٦

حقوق المساهمين

رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧
احتياطي قانوني	٥٢,٠١٥,٢٠٣	٥٢,٠١٥,٢٠٣	٢٨
احتياطي اختياري	٢٤,٧٣٦,٠٨٣	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٢٨
احتياطي التقلبات الدورية	٢,٣٩٤,٥٦٦	٢,٣٩٤,٥٦٦	
احتياطي خاص	٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٥,٠٨٠,٥٩٦	١٤,٩٨٨,٧١٦	
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٨٢٨,٩٦٥	١,٨٦١,٩٤٣	١٧
أرباح مدورة	١٣,٨٦٣,٩٥٩	٢٢,٧٠٥,٨٣٩	١٨
الربح للفترة	٩,٤٣٥,٧٣٠	-	
مجموع حقوق المساهمين	٣٠٢,٣١٨,١٥٦	٣٠٢,٦٦٥,٤٠٤	
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢,٧٨٩,٥٦٣,٢٤٢	٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		ايضاح	
دينار	دينار	دينار	دينار		
٦٨,١٣٥,٠٢٥	٧١,٢٤٦,٩٩٧	٣٤,٦٦٩,٤٧٨	٣٦,٠١٨,٥٩٩	١٩	الفوائد الدائنة
٢٥,٣٣٥,٩٧٢	٢٩,٨١٣,٣٣٧	١٣,٠٦٨,١٣٢	١٥,٢٥٠,٩٨٧	٢٠	الفوائد المدينة
٤٢,٧٩٩,٠٥٣	٤١,٤٣٣,٦٦٠	٢١,٦٠١,٣٤٦	٢٠,٧٦٧,٦١٢		صافي إيرادات الفوائد
١١,٤١٨,٤٨٤	١٠,٤١٣,٣٤٤	٦,٣٥٧,٣٢٧	٤,٨٣٤,٦٧٠		صافي إيرادات العمولات
٥٤,٢١٧,٥٣٧	٥١,٨٤٧,٠٠٤	٢٧,٩٥٨,٦٧٣	٢٥,٦٠٢,٢٨٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٦٢٩,٤٨٤	١,٦٢٩,٠٨٤	٧١٩,٠٠٦	٨٠٣,٣١٥		أرباح عملات أجنبية
(٨٥,٦٧٧)	٩,٥٥٤	(٦٤,١٢٠)	(١٦,٥٢٤)	٢١	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٦٢,٥٨١	٩٥٢,٧٨٠	١٥١,٣٧٥	٥٣٤,٨٣٢		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٦٢٤,٨٧٩	٣,٧٢١,٧٦٩	٩٤٦,٠٩٢	١,٣٢١,٥٨٥		إيرادات أخرى
٥٩,٢٤٨,٨٠٤	٥٨,١٦٠,١٩١	٢٩,٧١١,٠٢٦	٢٨,٢٤٥,٤٩٠		إجمالي الدخل
					المصروفات :
٢١,٣٤٣,٥٩٤	٢٠,٣٧٩,٣٥٠	١٠,١٦٦,٠٩٨	١٠,١٤٠,٦٣٨		نفقات الموظفين
٣,٩٨٣,٠٤٣	٥,٧٣١,٢٠٣	٢,٠٤٨,٨٦٧	٣,٠٧٩,٠١٢		استهلاكات وإطفاءات
١٣,٩٣٠,٤١٠	١٣,٣٣٣,٨٥١	٧,٧٧٧,٩٥٥	٧,٠٠٢,٥٣٠		مصاريف أخرى
٧,٠٩٧,٠٦٥	٣,٠٠٧,٠٨٨	٥,٤٩٣,٦١٧	٣,٩٠٤,٨٤١	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٨١٨,٢٤٢	٢,٦٣٠,١٩٩	١,٢٥٨,٢٤٢	١,٢٩٣,٥٢٣	١٢	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
٤٩,١٧٢,٣٥٤	٤٥,٠٨١,٦٩١	٢٦,٧٤٤,٧٧٩	٢٥,٤٢٠,٥٤٤		إجمالي المصروفات
١٠,٠٧٦,٤٥٠	١٣,٠٧٨,٥٠٠	٢,٩٦٦,٢٤٧	٢,٨٢٤,٩٤٦		الربح من التشغيل
(٦,١١٤)	(٢,٤٨٢)	(٢,٤٨١)	(٢,٤٨٢)		حصة البنك من (خسائر) الاستثمار في شركة حليفة
١٠,٠٧٠,٣٣٦	١٣,٠٧٦,٠١٨	٢,٩٦٣,٧٦٦	٢,٨٢٢,٤٦٤		الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(٢,٤٢٣,٥٥٩)	(٣,٦٤٠,٢٨٨)	(٣٥٨,٢٢٩)	(٨٥٤,٢٩٨)	١٥	ضريبة الدخل
٧,٦٤٦,٧٧٧	٩,٤٣٥,٧٣٠	٢,٦٠٥,٥٣٧	١,٩٦٨,١٦٦		صافي الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
					ويعود إلى :
٧,٦٤٦,٧٧٧	٩,٤٣٥,٧٣٠	٢,٦٠٥,٥٣٧	١,٩٦٨,١٦٦		مساهمي البنك - قائمة (أ)
٧,٦٤٦,٧٧٧	٩,٤٣٥,٧٣٠	٢,٦٠٥,٥٣٧	١,٩٦٨,١٦٦		
-/٠٤٤	-/٠٥١				

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
أساسي ومخفض

٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) جزءاً من هذه القوائم المالية
الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

١٤

قائمة (ج)

البنك الأهلي الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للمسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٦٤٦,٧٧٧	٩,٤٣٥,٧٣٠	٢,٦٠٥,٥٣٧	١,٩٦٨,١٦٦	الربح للفترة - قائمة (ب)
٣٥,٤٩٧	-	-	-	البند غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة :
(٩٠,٥٤٦)	(١,٠٣٢,٩٧٨)	(٩٩,٧٧٢)	(٨٤١,٦١٣)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧,٥٩١,٧٢٨	٨,٤٠٢,٧٥٢	٢,٥٠٥,٧٦٥	١,١٢٦,٥٥٣	التغير في إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
				إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)
٧,٥٩١,٧٢٨	٨,٤٠٢,٧٥٢	٢,٥٠٥,٧٦٥	١,١٢٦,٥٥٣	إجمالي الدخل الشامل العائد الى :
٧,٥٩١,٧٢٨	٨,٤٠٢,٧٥٢	٢,٥٠٥,٧٦٥	١,١٢٦,٥٥٣	مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموحدة
(مراجعة غير معقدة)

مجموع	حقوق مساهمين									
	في البداية					في النهاية				
	ات					الاختلافات				
مجموع	حقوق المساهمين	أرباح مسدودة	إحتياطي القيمة	مخاطر	مصرفية عامة	مصرفية عامة	مصرفية عامة	مصرفية عامة	مصرفية عامة	مصرفية عامة
حقوق المساهمين	الربح للفترة	الربح للفترة	الربح للفترة	الربح للفترة	الربح للفترة	الربح للفترة	الربح للفترة	الربح للفترة	الربح للفترة	الربح للفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠,٢٦٦,٤٠٤	-	٢٢,٧٠٥,٨٣٩	١,٨٦١,٤٤٣	١٤,٩٨٨,٧١٦	٢١٣,٠٥٤	٢,٣٩٤,٥٦٦	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٥٢,١٥٠,٢٠٣	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٩,٤٣٥,٧٣٠	٩,٤٣٥,٧٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٠٣٢,٩٧٨)	-	-	(١,٠٣٢,٩٧٨)	-	-	-	-	-	-	-
٨,٤٠٢,٧٥٢	٩,٤٣٥,٧٣٠	-	(١,٠٣٢,٩٧٨)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٩١,٨٨٠)	-	٩١,٨٨٠	-	-	-	-	-	-
(٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-
٣٠,٢٣٨,١٥٦	٩,٤٣٥,٧٣٠	١٣,٨٦٣,٩٥٩	٨٢٨,٦٦٥	١٥,٠٨٠,٥٩٦	٢١٣,٠٥٤	٢,٣٩٤,٥٦٦	٢٤,٧٣٦,٠٨٣	٥٢,١٥٠,٢٠٣	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠
٣١٣,٥١٨,٧٨٦	-	٣٨,٦٤٥,٧٥٨	١,٢٠٣,٤١٢	١١,٦٩٣,٣٧٤	٢١٣,٠٥٤	٢,٠٨٠,٤٩٧	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٥١,١٩٧,١٠٨	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٧,٦٤٦,٧٧٧	٧,٦٤٦,٧٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥٥,٠٤٩)	-	٣٥,٤٩٧	(٣٥,٤٩٧)	-	-	-	-	-	-	-
٧,٥٩١,٧٦٨	٧,٦٤٦,٧٧٧	٣٥,٤٩٧	(٩٠,٥٤٦)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٢,٦٨٥,٠١٨)	-	٢,٦٨٥,٠١٨	-	-	-	-	-	-
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠,٣٦٠,٥١٤	٧,٦٤٦,٧٧٧	١٨,٤٩٥,٧٣٧	١,١١٢,٨٦٦	١٤,٣٧٨,٣٩٢	٢١٣,٠٥٤	٢,٠٨٠,٤٩٧	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٥١,١٩٧,١٠٨	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠

من أصل الأرباح الموزعة ٦,٩٢٥,٨٣٧ دينار كعاني ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقيد بالتصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٢,٢١٩,٢٢٧ دينار كعاني ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

يحظر التصرف بالاحتياطي المخاطر المصرفية والعلمية والاحتياطي التقلبات الدورية والاحتياطي القيمة المعادلة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني وسلطة النقد الفلسطينية.

* قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المُنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% من رأس المال و ٥% أسهم مجانية من الاختياطي الاختياري على المساهمين كإرباح عن العام ٢٠١٦.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الأهلي الأردني

الربح للفترة - قائمة (ب)

صافي التغير في احتياطي القيمة المعادلة

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

المحول الى الاختياطي

الأرباح الموزعة *

الرصيد في نهاية الفترة

البنك الأهلي الأردني

الربح للفترة - قائمة (ب)

صافي التغير في احتياطي القيمة المعادلة

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

المحول الى الاختياطي

الأرباح الموزعة *

الرصيد في نهاية الفترة

قائمة (هـ)

البنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
١٠,٠٧٠,٣٣٦	١٣,٠٧٦,٠١٨		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب)
			تعديلات :
٣,٩٨٣,٠٤٣	٥,٧٣١,٢٠٣		استهلاكات واطفاءات
٧,٠٩٧,٠٦٥	٣,٠٠٧,٠٨٨	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٨١٨,٢٤٢	٢,٦٣٠,١٩٩	١٢	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
٤٤٦,١٨٢	٤٤٠,٢١٤		مخصص تعويض نهاية الخدمة وأخرى
٣٨,٨٣٤	٢٥,٥٤٧	٢١	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧١٦,٨١٩)	(١١١,٩٣٤)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٦,١١٤	٢,٤٨٢		حصة البنك من خسائر الاستثمار في شركات حليفة
(٢,١٢٨,٨٧٢)	(٣,٤٨١,٦٧٦)		صافي إيرادات الفوائد
(١,٢٤٩,٦١٩)	(٤٥٦,٠٨٦)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٠,٣٦٤,٥٠٦	٢٠,٨٦٣,٠٥٥		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
٧,٤٤٤,٥٠٠	٨,٢٢٤,٤٠٠		النقص في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٤,٦٤٧,٥١٠	٩,٩٩٩,٩٨٤		النقص في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٣٥,١٧٠)	١٨,٧٥٤		النقص (الزيادة) في الارصدة مقيدة السحب
(٤٤٨,٤٥١)	(١,٦٥٨)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٣٠,٠١٧,٥٥٨)	(٣٧,٦١٤,٢٩٦)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
٥,٢٣١,٦١٩	(١,٨١٩,٩٣٨)		(الزيادة) النقص في الموجودات الاخرى
٢١٠,١٥٠,٩٠٠	(٥٦,١٢٠,٣٦٣)		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(١٢,٠٩٤,٥٦٥)	٧,٢٣٥,٩١٣		الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية
(٤,٠٣٤,٣٠٥)	(١٣,٤٤٥,٤٩٨)		(النقص) في مطلوبات اخرى
(١٠٤,٧١٦)	(٢١٨,٦٠٥)		(النقص) في مخصصات متنوعة
١١,١٠٤,٢٧٠	(٦٢,٨٧٨,٢٥٢)	١٥	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
(٨,٧٣٧,٦٦٥)	(٣,٠٨٦,١٠٤)		ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٣٦٦,٦٠٥	(٦٥,٩٦٤,٣٥٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	(١,٩٣٥,٠٠٨)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥٢,٤٠٥,٤٩٥)	٦٠,٣١٥,٤٠٧		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٠,٠٢٦,٩٨٠)	(١٤,٨٤٠,٥٧٢)		(شراء) ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة
١,٠١٤,٩٠١	١,٢٤٤,٠٦٩		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦١,٤١٧,٥٧٤)	٤٤,٧٨٣,٨٩٦		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١٩,٨٠٨,٩٩١	١٧,١٣٧,٤٢٥		الزيادة في أموال مقترضة
(١٧,١٢٤,٧٢٦)	(٨,٦٦٠,٧٣٩)		أرباح موزعة على المساهمين
٢,٦٨٤,٢٦٥	٨,٤٧٦,٦٨٦		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٢٤٩,٦١٩	٤٥٦,٠٨٦		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٥٥,١١٧,٠٨٥)	(١٢,٢٤٧,٦٨٨)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٠١,٥٧٨,٩٣٠	٣٢١,٩٩٥,٢٤٩		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٤٦,٤٦١,٨٤٥	٣٠٩,٧٤٧,٥٦١	٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

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

- ١- معلومات عامة
- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ تحت رقم تسجيل (٦) بتاريخ الأول من تموز ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣ ، عمان ١١١٨١ الاردن ، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦ ، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥ .
 - بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ قد تمت الموافقة على زيادة رأس المال بنسبة ٥% ليصبح رأس المال بعد الزيادة ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ سهم/دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين من الاحتياطي الاختياري للبنك وقد تم الحصول على موافقة مراقب الشركات بتاريخ ١٠ أيار ٢٠١٧ .
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها سبعة وخمسون فرعاً وفروعه الخارجية في كل من فلسطين وقبرص وعددها ستة وشركات تابعة في الأردن.
 - ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الاردن.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٦) والمنعقدة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٧ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني .
- ٢- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية وتعليمات البنك المركزي الاردني.
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .
 - ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
 - ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، كما ان نتائج الاعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.
 - إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ باستثناء ما يلي:
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢).

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.
- ان اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

٣ - 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 والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	دينار	%			
شركة الاهلي للوساطة المالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الاهلي للتأجير التمويلي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقرض	٢٠٠٩	الأردن
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقرض	١٩٩٩	الأردن
شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي *	١,٧٠٠,٠٠٠	١٠٠	أعمال خيرية	٢٠٠٦	الأردن

* بموجب قرار ممثلي شركاء شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٢ تم انسحاب كافة الشركاء باستثناء البنك الاهلي الاردني من المساهمة في الشركة ، وبذلك أصبحت الشركة مملوكة بالكامل من قبل البنك ، وتم الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٣ ، ويظهر الإستثمار بهذه الشركة وفقاً لطريقة حقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ والتي تمثل آخر قوائم مالية متوفرة . هذا ولم يتم توحيد القوائم المالية للشركة كون أن الشركة غير هادفة للربح وجميع أعمالها خيرية ويتم التبرع بكامل صافي إيراداتها. هذا وتم بموجب قرار الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠١٥ الموافقة على تصفية الشركة تصفية اختيارية وتعيين مصفي للشركة، وقد صدر قرار مراقب الشركات بانقضاء الشركة وتم تصفيته بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٧.

- 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.

- يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية الموجزة 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.

٤- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتغير في احتياطي القيمة العادلة وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك وشركاته التابعة ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .

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

- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة ومخصص الضريبة اللازم .

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة .
- مستويات القيمة العادلة : يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة ، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة 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 بالتعامل مع اطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الادارة.
- ٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
 - بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي ١٦٣,١٢٥,١١٤ دينار كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (١٢٢,٨٧٥,٩٧٧ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
 - بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي ١٨٥,٦٣٦ دينار كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٢٠٤,٣٩٠ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
 - لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٨,٢٢٤,٤٠٠ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
- ٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 - بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٨٣,٧٠٦,٨٢٠ دينار كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٦٣,١٤٣,٢٤٦ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
 - لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- ٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 - بلغت الايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٣٧,٨٠٩ دينار كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (١٠,٠٣٧,٧٩٣ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
 - لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٥ مليون دينار ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٩٦٨,٣٧٣	٩٤٤,٤٨٤	أسهم شركات
٩٦٨,٣٧٣	٩٤٤,٤٨٤	

٩ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٤,٩٨٧,٧٦٤	١٣,٩١٩,٠٠١	الأفراد (التجزئة) :
٣٨٩,٨٥٠,٧٤٩	٤٠٤,٥٨٩,٥٥٢	حسابات جارية مدينة
١٤,٦٩٣,٦٣٦	١٢,٨٠٢,٠٩٢	قروض وكمبيالات *
٢٦٠,٨٠٧,٦٣٠	٢٧٩,٦٩٣,٨٠٧	بطاقات إئتمان
		القروض العقارية
		الشركات :
		أ - الشركات الكبرى :
١٢٩,٢٢٦,٤٦٥	١٢٥,٦٩٦,١٢١	حسابات جارية مدينة
٥٧١,٤٣٦,٦٧٢	٥٧٧,٧٤٢,٨٢٦	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
٤٢,٢٤٩,٥٣٨	٤٦,٦٦٩,٤٩٥	حسابات جارية مدينة
١٢٧,٤٠٦,٠٤٩	١١٩,٢٩٧,٠٣٢	قروض وكمبيالات *
٢١,٦١٦,٨٩٨	٢٤,٦٤٠,٨٤٨	الحكومة والقطاع العام
١,٥٧٢,٢٧٥,٤٠١	١,٦٠٥,٠٥٠,٧٧٤	المجموع
(٩٧,٣٠٣,١٧١)	(٩٤,٦٧٢,٦١٤)	(ينزل) : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٧,٧٣٥,٦٢٨)	(٢٨,٥٣٤,٣٥٠)	فوائد معلقة
١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢	١,٤٨١,٨٤٣,٨١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٠,٠٦٢,٧٢٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (١٩,١٥٦,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٦٠,٧٨٦,٣٤٩ دينار أي ما نسبته ١٠/٠٢ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (١٧٨,٤٥٤,٨٣٣ دينار أي ما نسبته ١١/٣٥ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير عاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٣٤,٣٥٠,٤٠٧ دينار أي ما نسبته ٨/٥٢ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (١٥١,٥٨٦,٩٤٦ دينار أي ما نسبته ٩/٨١ % من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٤٣,٦٨٥,٣٦٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٤٣,٣٦٥,٩٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) ، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة :

الشركات				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٩٥٦,٤٢٩	٢,١٩٣,٠٦٤	٦٢,٤٥٣,١٧٣	١١,٧٠٠,٥٠٥	٩٧,٣٠٣,١٧١
٢,١٥٢,١٦٠	٥٧,٧٩٠	١,١٩٨,٢٠٥	(٤٠١,٠٦٧)	٣,٠٠٧,٠٨٨
(٦٦,٣٤٠)	(١,٣٢٦)	(٥,٢٤٢,٤٣٢)	(١٣,٩٣٠)	(٥,٣٢٤,٠٢٨)
(٤٢,٤٢٢)	-	(١٠٤,٠٩٤)	(٣١٤,٤١٩)	(٤٦٠,٩٣٥)
٧٥,١٣٣	-	٦٨,٦٢٨	٣,٥٥٧	١٤٧,٣١٨
٢٣,٠٧٤,٩٦٠	٢,٢٤٩,٥٢٨	٥٨,٣٧٣,٤٨٠	١٠,٩٧٤,٦٤٦	٩٤,٦٧٢,٦١٤
٢٢,٨٧٩,١٠٤	٢,٢٣٩,٩٠٦	٥٧,٢٤٥,٤٨٩	١٠,٨١١,١٥٨	٩٣,١٧٥,٦٥٧
١٩٥,٨٥٦	٩,٦٢٢	١,١٢٧,٩٩١	١٦٣,٤٨٨	١,٤٩٦,٩٥٧
٢٣,٠٧٤,٩٦٠	٢,٢٤٩,٥٢٨	٥٨,٣٧٣,٤٨٠	١٠,٩٧٤,٦٤٦	٩٤,٦٧٢,٦١٤

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

الرصيد في بداية الفترة

المقطع (الفائض) خلال الفترة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

فرق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الرصيد في بداية السنة

المقطع (الفائض) خلال السنة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

فرق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد

الرصيد في نهاية السنة

١٨,١٨٥,٠١٦	٢,١٩٤,١٩٢	٤٤,٣٢٩,٨٨٠	١٠,٠١٤,٨٣٧	٧٤,٧٢٣,٩٢٥
٣,٥٧٣,٨٨٤	١٠,٨٣٢	١٨,٤٥٠,٨٩٦	١,٩٩٥,٨٠٦	٢٤,٠٣١,٤١٨
(٥٢٨,٣٩٢)	(٦٢٤)	(١٤٩,٢٣١)	(١٩٥,٤٩٢)	(٨٧٣,٧٣٩)
(٤٥,١٦٢)	(١١,٣٣٦)	(١٨٦,٨٣٠)	(٢٩٢,٨٠٣)	(٥٣٦,١٣١)
(٢٢٨,٩١٧)	-	٨,٤٥٨	١٧٨,١٥٧	(٤٢,٣٠٢)
٢٠,٩٥٦,٤٢٩	٢,١٩٣,٠٦٤	٦٢,٤٥٣,١٧٣	١١,٧٠٠,٥٠٥	٩٧,٣٠٣,١٧١
٢٠,٧٩٨,٦٢٥	٢,١٩٣,٠٦٤	٦١,٣٢٢,٢٣٨	١١,٥٤٠,٦٥٠	٩٥,٨٥٤,٥٧٧
١٥٧,٨٠٤	-	١,١٣٠,٩٣٥	١٥٩,٨٥٥	١,٤٤٨,٥٩٤
٢٠,٩٥٦,٤٢٩	٢,١٩٣,٠٦٤	٦٢,٤٥٣,١٧٣	١١,٧٠٠,٥٠٥	٩٧,٣٠٣,١٧١

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون أو إعدام وحولت ازاء ديون أخرى ١٠,٧٠٨,٢٠٥ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

(٨,٧١٩,١٤٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الشركات				
مؤسسات صغيرة				
الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	ومتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٠٦٤,٦٩٩	٩٧٤,٩٥٨	١٦,٣٣٣,٦٤٣	٤,٣٦٢,٣٢٨	٢٧,٧٣٥,٦٢٨
٦٣٩,٧٤٨	٣٢,٦٩٠	٤,١٢٧,٣٠٨	٧٢٥,٣٥٨	٥,٥٢٥,١٠٤
(١٧٠,٨٦٩)	(٢٣,٦٧٣)	(١,٠٢٠,٠٧٩)	(١١٥,٣٢٠)	(١,٣٢٩,٩٤١)
(٥٨,٨٩٧)	(٢٤,٩٤٠)	(١٩,٥٠٠)	(٣٠,٠٤١)	(١٣٣,٣٧٨)
(١٢٧,٧٩٨)	(٤١,٤١٦)	(٣,٠٤٧,٠٣٣)	(٨١,٣٢٦)	(٣,٢٩٧,٥٧٣)
٣٢,٤٠٠	-	١,٢٢٥	٨٨٥	٣٤,٥١٠
٦,٣٧٩,٢٨٣	٩١٧,٦١٩	١٦,٣٧٥,٥٦٤	٤,٨٦١,٨٨٤	٢٨,٥٣٤,٣٥٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

الرصيد في بداية الفترة

يضاف : الفوائد المعلقة خلال الفترة

ينزل : الفوائد المحولة للايرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للايرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

٤,٩٣١,٢٦٨	١,٠٤٠,٨٤٨	١٠,٥٩٣,٦٩٦	٣,٣٨٩,٣١٩	١٩,٩٥٥,١٣١
١,٥١٣,٧٠٣	٥٥,١٥٤	٦,٨٥٦,٩٠٠	١,٦١٣,٠٦٨	١٠,٠٣٨,٨٢٥
(١٥٨,٤٢٧)	(٧٧,٧٧٧)	(٥٨,٣١٩)	(١٩٢,٤١٩)	(٤٨٦,٩٤٢)
(٢٣,٨٤٧)	(١٠,٧٦٥)	(٣٨,٤٩١)	(١٣٠,٦٥٣)	(٧٠٣,٧٥٦)
(٢٠١,٦٧١)	(٣٢,٥٠٢)	(١,٠٣٣,٦٦٠)	(٣٨٢,٧٥٦)	(١,٦٥٠,٥٨٩)
٣,٦٧٣	-	١٣,٥١٧	٦٥,٧٦٩	٨٢,٩٥٩
٦,٠٦٤,٦٩٩	٩٧٤,٩٥٨	١٦,٣٣٣,٦٤٣	٤,٣٦٢,٣٢٨	٢٧,٧٣٥,٦٢٨

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي قبل المخصصات والفوائد المعلقة كما يلي :

القطاع الاقتصادي	داخل الأردن		خارج الأردن		٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	دينار	دينار	دينار	دينار		
مالي	١٤٧,٣٣١,٤٣٥	٤٢,٦٤٤,٠٨٦	١٨٩,٩٧٥,٥٢١	٢١٧,٩٧٤,٣٣٢		
صناعة	١٢٣,٥١٢,٨٣٩	٢٢,٨٠٦,١٩٨	١٤٦,٣١٩,٠٣٧	١٦٧,٧٧٠,٢٢٢		
تجارة	٣٠٩,٨٣٥,٠٩٥	٤٧,٢٨٣,٤٦٥	٣٥٧,١١٨,٥٦٠	٣٥٦,٦٩٢,٥٩٦		
عقارات	٤٤٧,٦٥٧,٧٨٨	٩,١٨٧,١٤٨	٤٥٦,٨٤٤,٩٣٦	٤١١,٣٣٩,٣٥٣		
زراعة	٤٩,٠٣٤,٩٣٧	٢,١٠٩,٠٥٨	٥١,١٤٣,٩٩٥	٥٨,٢٥٠,٣٦٨		
أسهم	٩,٩٠٨,١٨٣	-	٩,٩٠٨,١٨٣	١٠,٧٢٢,٢٦٩		
أفراد	٣١٣,٩٩٣,٦١٢	٢٩,١٩٥,٦٢٦	٣٤٣,١٨٩,٢٣٨	٣٠٣,٤٢١,٨٢٦		
حكومة وقطاع عام *	٢,٦٦٨,٣٠٢	٢١,٩٧٢,٥٤٦	٢٤,٦٤٠,٨٤٨	٢١,٦١٦,٨٩٨		
أخرى	٢٥,٩١٠,٤٥٦	-	٢٥,٩١٠,٤٥٦	٢٤,٤٨٧,٥٣٧		
	١,٤٢٩,٨٥٢,٦٤٧	١٧٥,١٩٨,١٢٧	١,٦٠٥,٠٥٠,٧٧٤	١,٥٧٢,٢٧٥,٤٠١		

* يشمل هذا البند تسهيلات ممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية بحوالي ٢٢ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ تم جدولتها جدولة اصولية بموجب موافقة سلطة النقد الفلسطينية .

١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٢,٣٠٣,٥٤٨	١١,٩١٥,٢٢٧	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
١١,٨٤٠,٣٨٨	١٢,٣٧٧,٤١٩	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
٤,٨٦٧,٩٩٤	٥,٠٦٥,٠٩٦	صندوق إستثماري **
٢٩,٠١١,٩٣٠	٢٩,٣٥٧,٧٤٢	

* تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة وفقاً لطريقة حقوق الملكية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات وحسب آخر معلومات مالية متوفرة.

** يمثل هذا البند الإستثمار في صندوق إستثماري/ أبراج كابيتال بمبلغ ٥/٦ مليون دولار أمريكي تظهر بالقيمة العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ ، حيث بلغ حجم الإصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي ، وهو غير مضمون رأس المال.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٩٥٢,٧٨٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٨٦٢,٥٨١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦).

١١- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٩٦,٥٥٦,٧٥٧	٦٣٤,٦٤١,١٣٩	أذونات وسندات خزينة
٥٨,٨٧٨,٥٣٦	٥٩,٨٥٣,٤٠٩	أسناد قروض الشركات
٧٥٥,٤٣٥,٢٩٣	٦٩٤,٤٩٤,٥٤٨	
(٦٢٥,٣٣٨)	-	ينزل : مخصص تدني *
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٦٩٤,٤٩٤,٥٤٨	
٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٦٩٤,٤٩٤,٥٤٨	تحليل السندات والأذونات : ذات عائد ثابت

* يمثل هذا البند مخصص تدني أسناد قروض الشركات.

١٢- موجودات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٥,٦٩٦,٤١٣	٧٥,٠٦٩,٢٤٠	موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون-بالصافي *
٩,٥٥٤,٢٨٨	١٠,١١٢,٣٦١	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٦,٩٦٧,٨٧٧	٧,٧١٦,٩٤٠	شيكات وحوالات برسم القبض
٩,٧٩٦,٥٠٧	٦,٧٦٤,٦٠٩	ذمم موجودات مباعه بالتقسيط - بالصافي **
٢,٦٨٦,٠٠٢	٤,٦٧٥,٠٩٨	مصروفات مدفوعة مقدما
٣,٥٩٨,٣٠٦	٥,٠٢٦,٨٨٩	مدينون مختلفون
٥٥,١٥١	٤٥,١٤٩	موجودات برسم البيع
١,٦٣٤,٤٤٥	٢,٠٣٢,٢٥٠	ايجارات مدفوعة مقدما
٧٤٣,٠٤٨	٥٧٢,١٩٢	ذمم مدينة - بيع شركة تابعة ***
٣١٥,٤١٩	٣٣٣,٠٧٣	تأمينات مستردة - بالصافي ****
١٥٤,٥٣٧	١١٨,٨٥٢	طوايع وارادات
٩٨٩,٢٥٧	-	ضريبة دخل مدفوعة مقدما
٤,١٣٤,٥٧٩	٢,٨٣١,٩٠٤	سلف مؤقتة
٥١,٥٤٢	٢٨٨,٧٦٩	ارصدة مدينة اخرى
١٠٦,٣٧٧,٣٧١	١١٥,٥٨٧,٣٢٦	المجموع

* فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون :

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	البينان
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٢,٣٣٩,٤٣١	٦٥,٦٩٦,٤١٣	اضافات
١,٩٨١,١٣٤	١٣,٨١٨,٧٩١	استبعادات
(٦,٩٧٢,٨٥٠)	(١,٨١٥,٧٦٧)	خسارة التدني
(٢,٦٠٣,٢٣١)	(١٠٧,٣٤١)	مخصص عقارات مستملكة مخالفة *****
(٧٩٠,١٥٨)	(٢,٥٢٢,٨٥٦)	خسارة تدني مستردة
١,٣٦٦,١٧٥	-	مخصص عقارات مستملكة مخالفة مسترد
٣٧٥,٩١٢	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦٥,٦٩٦,٤١٣	٧٥,٠٦٩,٢٤٠	

- بموجب قانون البنوك ، يتوجب بيع المباني والاراضي التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها والبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد اقصى .

** قام البنك خلال العام ٢٠١١ ببيع قطعة الأرض رقم (٨٧٩) من حوض رقم (٣) قطنة الجنوبي والقطعة رقم (٤١٨) من حوض رقم (٣) قطنه الجنوبي من أراضي قرية عمان بالاقتساط بمبلغ ٤,٤ مليون دينار لشركة بيت الجنوب للتجارة والاستثمار ، وقد تم تسديد مبلغ ٣,٤ مليون دينار من ثمن البيع خلال العام ٢٠١٢ ، هذا وقد تم خلال العام ٢٠١٣ قيد مخصص لكامل الرصيد المتبقي والبالغ مليون دينار كون انه مشكوك في تحصيلها، هذا وقام البنك خلال العام ٢٠١٥ ببيع العقار القائمة على قطعتي الأرض رقم (٩٢٣ و ٩٢٤) حوض رقم (٥) الشعلية قرية القويسمة من أراضي جنوب عمان والمعروف (كراج بغداد) لشركة جمال الشوابكة وشريكه وبمبلغ ٣/٦ مليون دينار وعلى دفعات علماً بأنه خلال العام ٢٠١٧ قد تم الغاء عملية البيع وقد قام البنك باعادة الدفعة الاولى والبالغة ٩٠٠ الف دينار للمشتري.

*** تم بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٤ التوقيع على اتفاقية لبيع مساهمة البنك في شركة كلية الزرقاء الأهلية مع شركة القدس للتعليم والتدريب والاستشارات شاملة حصته في رأس المال بنسبة ١٠٠% من رأس مال الشركة، هذا وتم إستبعاد الاستثمار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

**** يشمل هذا البند تأمينات نقدية لدى شركة تداول ووساطة مالية خارجية تحت التصفية محجوزة لحين الانتهاء من تصفية الشركة تم قيد مخصص لكامل الرصيد والبالغ ٧٩,٨٦٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٧٩,٨٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

***** بموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ ورقم ٧٠٩٦/١/١٠ ورقم ٦٨٤١/١/١٠ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ بخصوص العقارات المستملكة مقابل دين والذي بموجبه يتم اقتطاع ما نسبته ١٠% كمخصص مقابل العقارات المستملكة مقابل دين المخالفة مع نهاية العام ٢٠١٦ كحد ادنى والاستمرار برصد مخصص ما نسبته ١٠% ولحين الوصول الى ما نسبته ٥٠% من تلك العقارات وقد تم رصد مخصص بحوالي ٢,٥ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

فيما يلي حركة مخصص العقارات المستملكة المخالفة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	البيان
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤,٥٧٤,٧٩٢	٤,٩٨٩,٠٣٨	المبني خلال الفترة/السنة
٧٩٠,١٥٨	٢,٥٢٢,٨٥٦	المسترد خلال الفترة/السنة
(٣٧٥,٩١٢)	-	مخصص عقارات مباعه خلال الفترة/السنة
-	(١٧,٤٦٨)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤,٩٨٩,٠٣٨	٧,٤٩٤,٤٢٦	

١٣- ودائع عملاء
أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ران ٢٠١٧

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩٥,٨٢٤,٠٢٢	٧,٣١٥,٦٢٢	١٠٩,٦٤١,٥٦٤	١٥٠,٩١٠,٣٢١	٢٢٧,٩٥٦,٥١٥
٣٠٦,٧٦٥,٢٤٦	-	٥٧٥,٩٧٢	١٥٨,٤٤٥	٣٠٦,٠٣٠,٨٢٩
١,٢٠٨,٥٨٥,١٢٨	٧٢,٤٤٥,٤٦٩	١٢٠,٠٧٤,٧٨٧	٢٣٤,٠٣٥,٩٧٢	٧٨٢,٠٢٨,٩٠٠
٢,٠١١,١٧٤,٣٩٦	٧٩,٧٦١,٠٩١	٢٣٠,٢٩٢,٣٢٣	٣٨٥,١٠٤,٧٣٨	١,٣١٦,٠١٦,٢٤٤

حسابات جارية
وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل
وخاضعة لإشعار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢٢,٦٨٣,٨٦٥	١٥,٣٥٤,٢٣٥	١٢٢,٧٠١,٩٩٧	١٢٩,٩٥٥,٠٠٦	٢٥٤,٦٧٢,٦٢٧
٢٥٨,٢٧٥,٤٤١	-	٥٩٨,١٠٢	٧٨,٤٦٩	٢٥٧,٥٩٨,٨٧٠
١,٢٨٦,٣٣٥,٤٥٣	٨٧,٨٤٦,٢٤٠	١٦٥,٤٣٦,٥٢٢	٢٧٧,١٤٧,٠٢٨	٧٥٥,٩٠٥,٦٦٣
٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩	١٠٣,٢٠٠,٤٧٥	٢٨٨,٧٣٦,٦٢١	٤٠٧,١٨٠,٥٠٣	١,٢٦٨,١٧٧,١٦٠

حسابات جارية
وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل
وخاضعة لإشعار

بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٧٩,٧٤٧,١٩٧ دينار أي ما نسبته ٣/٩٧ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (١٠٣,١٩٠,٣٨٣) دينار أي ما نسبته ٤/٩٩ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

بلغت الودائع التي لا يقيد لأصحابها فوائد ٥٠٦,٨٣٩,٦٣٧ دينار أي ما نسبته ٢٥/٢٠ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٥٢٨,٣٥٠,٥٧٧) دينار أي ما نسبته ٢٥/٥٦ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢,١٤٠,٣٤٥ دينار أي ما نسبته ٠/١١ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (١,٧٩٦,٤٥٧) دينار أي ما نسبته ٠/٠٩ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

بلغت الودائع الجامدة ٦٦,٩٤٠,٦٤٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٤٥,٢٥٨,٣٤٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٦٣٦,٧٦٩ دينار أي ما نسبته ٠/٠٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٥٨٩,٦٠٠) دينار أي ما نسبته ٠/٠٣ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

١٤- أموال مقرضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة	سعر فائدة	الضمانات	دورية استحقاق	عدد الأقساط		المبلغ	دينار	
				الاقساط	المتبقية	الكلية		
إعادة الإراض	الاقراض							
	%							
٣٠ حزيران ٢٠١٧								
٦/٢٧٩	٣/٢٣	-	دفعات نصف سنوية	٢٦	٣٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٨	٢٠	١,٣٥٠,٠٠٠		البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٩	١٩	١,٣٥٠,٠٠٠		البنك المركزي الأردني
٦/١٦٦	٣/٢٨	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٢,٣٥٠,٠٠٠		البنك المركزي الأردني
٤/٦٩٢	٢/٠٠	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	١٦,١٩٢,٣٦٦		البنك المركزي الأردني
١٢ - ٩	٤/١٨	-	دفعات نصف سنوية	٧	٧	٧,٠٩٠,٠٠٠		البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
٨/٥ - ٤/٥	٤/٣	-		١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠		الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٩/٥-٨	٥	-	الأول من آذار ٢٠١٨	-	-	٧,١٩١,٠٥٢		بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥	-	جاري مدين بسقف ٥ مليون دينار	-	-	٦,٢٤١,٩١٩		بنك محلي (جاري مدين يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥/٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٤,٠٠٠,٠٠٠		بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥	-	٢١ آذار ٢٠١٩	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠		بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٤/٧٥ - ٤/٥٥	-	الأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣ نيسان ٢٠١٩ و ٢ أيار ٢٠١٩ و ١١ أيار ٢٠١٩	٥	٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٥/٤٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٣٥٤,٣٣٢		بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٢,٩٥٥,٦٥٧		بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٥/٤٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٦,٩٨١,٢٩٨		بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٧	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	١٤٥,٨٣٤		بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٠٥,٦٥٧,٤٥٨								
٣١ كانون الأول ٢٠١٦								
٦/٢٧٩	٢/١٣٠	-	دفعات نصف سنوية	٢٦	٣٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٨	٢٠	١,٣٥٠,٠٠٠		البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٩	١٩	١,٣٥٠,٠٠٠		البنك المركزي الأردني
٦/١٦٦	٢/٣٩	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٢,٣٥٠,٠٠٠		البنك المركزي الأردني
٤/٦٩٢	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٥,٩١٠,٤٤١		البنك المركزي الأردني
٤/٦٩٢	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٣,٧١٤,٣٥٢		البنك المركزي الأردني
٤/٦٩٢	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٤,٥٨٢,١٨١		البنك المركزي الأردني
٨/٥ - ٤/٥	٤/٣	-	-	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠		الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٩/٥-٨	٥	-	الأول من آذار ٢٠١٧	-	-	٧,١٨٩,٦٢٥		بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٤	٥ مليون دينار ودية عائلة للبنك الأهلي الأردني	جاري مدين بسقف ٥ مليون دينار	-	-	٤,٤٩١,٧٩٦		بنك محلي (جاري مدين يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٤/٢٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٥,٩٤٧,٥٥٧		بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٤/٧٥ - ٤/٥٥	-	الأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣ نيسان ٢٠١٩ و ٢ أيار ٢٠١٩ و ١١ أيار ٢٠١٩	٥	٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٧/٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٩٤٤,٤٤٤		بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٦/٧٥	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٩٢٢,٦٤٧		بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٥/٨٥ - ٥/٤٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	١,١٣٤,١١٣		بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٤,٥٩٤,٥٤٤		بنك محلي (قرض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٦	-	٣٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	-	٣٠	٨٣,٣٣٣		صندوق التنمية والتشغيل (قرض تعود لشركة تابعة)
٨٨,٥٢٠,٠٣٣								

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١٠٥,٦٥٧,٤٥٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٨٨,٥٢٠,٠٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

١٥- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار
٧,٥٥٧,٦١٨	٩٢٦,٧٢١
(٩,٠٢٨,٥٧١)	(٣,٠٨٦,١٠٤)
٢,٣٩٧,٦٧٤	٤,٣٥٦,٨٩٨
٩٢٦,٧٢١	٢,١٩٧,٥١٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة دخل الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار
٣,٤١٤,٥٠١	٤,٣٥٦,٨٩٨
(١,١١٩,٠٧١)	(١,٠٣٩,٢٥٧)
٥٣٨,٥٣٧	٣٢٢,٦٤٧
(٤١٠,٤٠٨)	-
٢,٤٢٣,٥٥٩	٣,٦٤٠,٢٨٨

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
موجودات ضريبة مؤجلة للفترة
إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة للفترة
مطلوبات ضريبة مؤجلة

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك العاملة الأردنية ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٢/٥٪ - ٢٨/٧٩٪.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ لفروع الأردن .

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٤ ومن المتوقع إنهاء التسويات لعام ٢٠١٥ خلال العام ٢٠١٧.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠١٥ .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية للتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة) حتى نهاية العام ٢٠١٤ كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	نسبة ضريبة الدخل فروع الأردن فروع البنك في فلسطين
٣٥٪	٣٥٪	
٢٨/٧٩٪	٢٨/٧٩٪	

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ للبنك وفروعه وشركاته التابعة وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للبنك أنه على البنك اية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

١٦ - مطلوبات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار
٩,٨٠٣,٢٤١	٦,٠٤٠,٤٠٤
٥٩٤,٨٨٦	٧١٣,٥٥٥
٦,١٢٨,٨٩٧	٦,٨٣٠,٢٤٠
١٢,٢٠٢,١٦٣	٩,٦١٥,٠٨٣
٣,٦٢٧,٩٦١	٣,٧٦٧,٦٢٦
٣,٣٨٠,٠٨٠	٢,٢٣٦,٩٢٢
٦٣٦,٦٩٥	٤٦٤,١٢٤
١,٦٣٣,١١٤	١,٧٣٢,٥٦٦
١٥٧,٢٥٥	١٥٧,٢٥٥
٨٣,٠١٨	٥٠,٥١٨
٢٣٢,٠٦٤	٥٣,٣٨٤
٣٨,٤٧٩,٣٧٤	٣١,٦٦١,٦٧٧

شيكات وحوالات برسم الدفع
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
فوائد مستحقة وغير مدفوعة
أمانات مؤقتة
دائنون مختلفون
مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
شيكات متأخرة الدفع
مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب
المهني والتقني
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مطلوبات أخرى

١٧ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار
١,٢٠٣,٤١٢	١,٨٦١,٩٤٣
٢٥٦,٥٤٩	-
(٣٥٤,٥٩٣)	٥٥٦,٢١٨
٧٥٦,٥٧٥	(١,٥٨٩,١٩٦)
١,٨٦١,٩٤٣	٨٢٨,٩٦٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
أسهم مباحة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
صافي (خسائر) أرباح غير متحققة منقولة لقائمة
الدخل الشامل الموحدة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٨ - الأرباح المدورة والموزعة
أ - الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار
٣٨,٦٤٥,٢٥٨	٢٢,٧٠٥,٨٣٩
٦,٢٧٤,٩٣٣	-
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٨,٧٥٠,٠٠٠)
(٤,٤٢٧,٥٠٦)	(٩١,٨٨٠)
(٢٨٦,٨٤٦)	-
٢٢,٧٠٥,٨٣٩	١٣,٨٦٣,٩٥٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة
الربح للسنة
أرباح موزعة (د)
المحول إلى الإحتياطيات
(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- من أصل الأرباح المدورة ٦,٩٣٥,٨٣٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٦,٢١٩,٢٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

ب - الأرباح الموزعة

- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% من رأس المال كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة كتوزيعات أرباح نقدية و ٥% أسهم مجانية من الاحتياطي الاختياري على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٦ .

- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما يعادل ١٧/٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٥ .

١٩ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٦٥٣,١٢٩	٩٢٩,٦٧٣
١٣,٨٢٦,٧٨٧	١٤,٩٩٨,٠٤٩
١,١٩٣,٤٥٥	٨٨٤,٢٥٧
٦,٩٥٨,٦٥٦	٨,٤٣٠,٢٩٢
٤,٥٥٠,٧٣٢	٤,٧١٨,٢٥٥
١٦,٧٩١,٢٨٦	١٥,٨٥٣,٨٣٠
١,٦٢٩,٦٥٢	٢,١٥٣,٧٦٠
٨,٤٠٦,٩٤٦	٩,٩٢٩,٣٦٥
٧٠٤,٠٠٣	٤٧٦,٧٣٠
٧٦٣,٠٢٨	٢٨٣,٢٨٣
٥٨٣,٦٩٥	٦٨٨,٠١١
١٢,٠٧٣,٦٥٦	١١,٩٠١,٤٩٢
٦٨,١٣٥,٠٢٥	٧١,٢٤٦,٩٩٧

تسهيلات انتمانية مباشرة:

للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات ائتمان

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

مؤسسات صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٦٢,٤٤٧	٨٤٧,٩٥٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
٨٧,٦١٩	١١١,٦٣٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٩٧,١٧٧	٦٢٣,٨٤٦	ودائع توفير
١٨,٢١٨,٤٤٢	٢١,١٣٦,٩٣٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣,١٦٣,٦٤٢	٢,٨٨٧,٣٤٤	تأمينات نقدية
١,١٣٣,٠٣٤	١,٩٤٩,٥٤٤	أموال مقترضة
١,٩٧٣,٦١١	٢,٢٥٦,٠٨١	رسوم ضمان الودائع
٢٥,٣٣٥,٩٧٢	٢٩,٨١٣,٣٣٧	

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح (خسائر) مُتحققة	(خسائر) غير مُتحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٧٩	(٢٥,٥٤٧)	٣٢,٤٢٢	٩,٥٥٤
٢,٦٧٩	(٢٥,٥٤٧)	٣٢,٤٢٢	٩,٥٥٤
٣٠ حزيران ٢٠١٧ أسهم شركات			
(٤٦,٨٤٣)	(٣٨,٨٣٤)	-	(٨٥,٦٧٧)
(٤٦,٨٤٣)	(٣٨,٨٣٤)	-	(٨٥,٦٧٧)
٣٠ حزيران ٢٠١٦ أسهم شركات			

٢٢- حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٧,٦٤٦,٧٧٧	٩,٤٣٥,٧٣٠
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠
-/٠.٤٤	-/٠.٥١

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

أساسي ومخفض

٢٣- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢٧٥,٧٣٣,٤٧٥	١٩٥,٦٩١,٢٢٢
١٣٧,٨٤٢,٢٠١	١٨٣,٦١٦,١٠٧
(٦٦,٩٠٥,٥٣٦)	(٦٩,٣٧٤,١٣٢)
(٢٠٨,٢٩٥)	(١٨٥,٦٣٦)
٣٤٦,٤٦١,٨٤٥	٣٠٩,٧٤٧,٥٦١

النقد والأرصدة 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
أرصدة مقيدة السحب

٢٤ - إدارة رأس المال :

أ - وصف لما يتم إعتباره كرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع ، رأسمال إقتصادي ، ورأس مال تنظيمي ، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier ١) ويتكون من رأس المال المدفوع ، الإحتياطات المعلنة (تتضمن الإحتياطي القانوني ، الإختياري ، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة) ، الأرباح المدورة بعد إستثناء أي مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق الأقلية ويطرح منها خسائر الفترة ، تكلفة شراء أسهم الخزينة ، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي والشهرة وأي موجودات غير ملموسة أخرى . أما الجزء الثاني رأس المال الإضافي (Tier ٢) ، فروقات ترجمة العملات الأجنبية ، إحتياطي مخاطر مصرفية عامة، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين ، الديون المساندة و ٤٥% من إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجباً ويطرح بالكامل إذا كان سالباً. وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢% نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال . ويطرح الإستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك يطرح الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى .

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات

- تتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار وأن لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦% ، أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٤% ويراعي البنك الإلتزام بها .

- يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنويا لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (١٠%) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذه الإحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به ، ويقابل هذا الإقتطاع الإحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات .

- يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقيد بالحدود التي يقرها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي :

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

٢ - نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة .

٣ - نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك .

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الأموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والأنظمة حيث يقوم البنك بإتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال .

د - كفاية رأس المال

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III والغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل II.

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٦
بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير
٢٨٧,٢٣٧	٢٨٧,٦٧٦
(٣٩,٣٤٨)	(٤١,٢١٧)
-	-
١٥,٠٨١	١٤,٩٨٩
٢٦٢,٩٧٠	٢٦١,٤٤٨
٢,٠٠٥,٦٤٢	١,٩٦١,٤٤٦
١٢/٣٦	١٢/٥٧
١٣/١١	١٣/٣٣

اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الاسهم العادية (CET1)

التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الاسهم العادية)

رأس المال الاضافي

الشريحة الثانية من رأس المال

مجموع رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس مال حملة الاسهم العادية (CET1) (%)

نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)

* تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح إستثمارات في بنوك و شركات مالية تابعة كونه لم يتم دمج قوائمها المالية .

١ - معلومات عن أنشطة البنك :
تتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أصلي رئيسية ، وكذلك خدمات الوساطة والامتيازات من خلال الشركة التابعة شركة الوساطة المالي :

- حسابات الأفراد : يشمل متعلبة ودائع العملاء الأفراد ومنهم التسهيلات الائتمانية والمطلقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متعلبة الدائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والصنفين بحسب حجم الدائع والتسهيلات بموجب التعليلات والسياسات القائمة في البنك وما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متعلبة الدائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والصنفين بحسب حجم الدائع والتسهيلات بموجب التعليلات والسياسات القائمة في البنك وما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكتلة والمحفظة والمحتفظ بها لتحصيل التقلبات النقدية الشفعية .
- إدارة الاستثمارات والمعاملات الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقائمة المعادلة بالاضافة الى خدمات المتاجرة بالعملات الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات اعلاه ومثل تلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحايطة والممتلكات والمعدات والآدارة العامة والآدارات المساندة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

[illegible]

٢ - معلومات التوزيع الجغرافي :
يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك ، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأصول المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط وأوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأصول الدولية.

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٨١٥,٥١٨,٥٥٠	٢,٧٨٩,٥٦٣,٢٤٢	٣٢٦,٦٩٦,٧٧٤	٣٢٣,٢٤٣,٩٤٣	٢,٤٨٨,٨٢٢,٢٧٦	٢,٤٦٦,٣١٩,٢٩٩

موجودات البنك

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٩,٢٤٨,٨٠٤	٥٨,١٦٠,١٩١	٥,٤٥٢,٥٦٣	٦,٣٧٤,٥٥٤	٥٣,٧٩٦,٢٤١	٥١,٧٨٥,٦٣٧
١٠,٠٢٦,٩٨٠	١٤,٨٤٠,٥٧٢	٢,٣٥٣,٧٣٩	٧٢٣,٠٤٦	٧,٦٧٣,٢٤١	١٤,١١٧,٥٢٦

إجمالي الدخل
المصرفيات الرأسمالية

٢٦ - الإرسدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك ولمستخدام أسعار الفوائد والسجلات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية المنقولة لأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه :

أ - فيما يلي ملخص الأرسدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة :

٣٠ حزيران ٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧	
----------------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢٠١٧		٢٠١٦	
ديار	دينار	ديار	دينار
٣,٦٢٦,١٨٠	٢,٨٧٠,٢٠٠	١,٨٠١,٩٦٨	٦٦٨,٩٦٣
١,٢٤٠,٠٠٠	-	-	-

مخصص قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموحدة ٥:
فوائد وصولات دائنة
فوائد وصولات مدنية
مخصصات استباقية

* يشمل هذا البند شركات مملوكة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأطراف أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك.

هذه التسهيلات منقولة لأطراف ذو علاقة بمبلغ ٢,٣ مليون دينار تم تحويلها خلال العام ٢٠١٥ إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموحدة، علماً بأن هذه التسهيلات مغطاة بالمخصصات بالكامل.

هناك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأمل للوساطة المالية) بلغ رصيدها ٧,٤٢٤,١٦٠ دينار تعود لأطراف ذو علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تعطل في دفعة مقبلة في بداية التسوية وتسديد القسط الشهري بالإضافة لتوفير الضمانات من قبلهم.

- بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٤ تم اعتماد بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٥ مع رئيس مجلس الإدارة السابق تقديم خدمات استباقية للبنك لقاء ٣٠ ألف دينار شهرياً إضافة إلى تأمين صحي وحياة ومناخ أخرى لمدة خمس سنوات، وتم بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ إنهاء العقد بالتقسيط للائحة اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٩٤٠ ألف دينار.

- تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١٦ دفع مبلغ ٣٠٠ ألف دينار للمدير العام السابق كمكافأة إحتفالية وذلك بموجب قرار لاحق لمجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ كانون الأول ٢٠١٥.

- تتراوح أسعار الفوائد المبنية بين ٤% إلى ١٢%.

- تتراوح أسعار الفوائد المبنية بين ٤% إلى ٤/٥%.

ب - فيما يلي ملخص لمناخ (رواتب ومكافآت ومناخ أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك :

رواتب ومكافآت أخرى
بدل سفر وتقلات
بدل مواصلات

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦		٢٠١٧	
ديار	دينار	ديار	دينار
٢,٢٦٥,٠١٣	٢,٥٢٧,١٩٠	٢,٢٦٥,٠١٣	٢,٥٢٧,١٩٠
٧,٢٩٥	١٣,٣٨٢	٧,٢٩٥	١٣,٣٨٢
١٠,٠٣٤	١٤,٧٨٥	١٠,٠٣٤	١٤,٧٨٥
٢,٢٨٢,٣٤٢	٢,٥٥٤,٨٥٧	٢,٢٨٢,٣٤٢	٢,٥٥٤,٨٥٧

٢٧ - رأس المال وعلاوة الإصدار
- يبلغ رأس المال المصرح به ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ سهماً
قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (١٧٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧
الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥% من رأس المال كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة
كتوزيعات أرباح نقدية و ٥% أسهم مجانية من الاحتياطي الاختياري على المساهمين
كأرباح عن العام ٢٠١٦.

- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ على
توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما
يعادل ١٧/٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٥.

٢٨ - الاحتياطيات
- لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطيات القانونية للفترة باعتبار أن هذه القوائم
المالية الموحدة مرحلية موجزة ، حيث يتم ذلك في نهاية السنة المالية.

٢٩ - إرتباطات والتزامات محتملة
- ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٩١,٣٩٢,٦٩٣	٨٥,٤٨٣,٩٢٥	اعتمادات:
١٠٩,١٦٢,٧٩٨	٨٠,٤٨٥,١٢٤	اعتمادات صادرة
٥٥,١٥٠,٧٣٤	٤٤,٥٣٤,٤٠٦	اعتمادات واردة
		قبولات
		كفالات :
١١٠,٠٨٦,١٦٧	١١٠,٥٩٢,٢٤٥	- دفع
٦٩,٢٤٩,٠٦٩	٦٩,٨٢٠,٨٣٦	- حسن تنفيذ
٣٥,٩٩٣,٩٨٥	٤٧,٢٨٣,٨٦٤	- أخرى
١٣٩,٠٦١,٥١٢	١٠٦,٢٩٢,٩٣٥	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٦١٠,٠٩٦,٩٥٨	٥٤٤,٤٩٣,٣٣٥	المجموع

٣٠ - القضايا المقامة على البنك
- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٣,٦٨٧,٣٢٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
(٥,٦٠٦,٦١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني
للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ
٢٥٦,٣٦٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٢١٦,١٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٦).

٣١ - مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمداخل المستخدمة) :

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمداخل المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:						
اسهم شركات	٩٤٤,٤٨٤	٩٦٨,٣٧٣	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١١,٩١٥,٢٢٧	١٢,٣٠٣,٥٤٨	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صندوق استثماري	٥,٠٦٥,٠٩٦	٤,٨٦٧,٩٩٤	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	١٢,٣٧٧,٤١٩	١١,٨٤٠,٣٨٨	المستوى الثاني	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
	٢٩,٣٥٧,٧٤٢	٢٩,٠١١,٩٣٠				
	٣٠,٣٠٢,٢٢٦	٢٩,٩٨٠,٣٠٣				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة						

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣٠ حزيران ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار لدى بنوك مركزية	١١,٢٣٦,٢٣٠	١١,٢٤٦,٠٦٠	١٥,٢٦١,٣٨٥	١٥,٢٦٢,٥٩٠
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٣,٦٥٣,٩١٦	١٨٣,٦٨١,٠٤١	١٩٥,٨٢٦,٤٣٦	١٩٥,٩٦١,٠٦٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	١,٤٨١,٨٤٣,٨١٠	١,٤٨٥,٤٧١,٦٦٧	١,٤٤٧,٢٣٦,٦٠٢	١,٤٤٩,٨٢١,٩٧١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٩٤,٤٩٤,٥٤٨	٧٠٠,٧٨٨,٧٩٥	٧٥٤,٨٠٩,٩٥٥	٧٦١,٥٤٨,٥٤١
موجودات مستملكة مقابل دين	٨٧,٣٨٨,٧٣٨	٧٥,٠٦٩,٢٤٠	٧٥,٤٩٥,٠٨٣	٦٥,٦٩٦,٤١٣
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢,٤٥٨,٦١٧,٢٤٢	٢,٤٥٦,٢٥٦,٨٠٣	٢,٤٨٨,٦٢٩,٤٦١	٢,٤٨٨,٢٩٠,٥٧٨
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٩,٣٧٤,١٣٢	٦٩,٥١٥,٢٧٧	٥٧,٣٥٣,٦٥٥	٥٧,٤٢١,١٠٢
ودائع عملاء	٢,٠١١,١٧٤,٣٩٦	٢,٠١٧,٢٩٨,٦٩٢	٢,٠٦٧,٢٩٤,٧٥٩	٢,٠٧٢,٨٠١,٥١٨
تأمينات نقدية	٢٦٣,١١٩,٠٤٤	٢٦٣,١٢١,٣٨٨	٢٥٥,٨٨٣,١٣١	٢٥٥,٩١١,٦٨٦
أموال مقترضة	١٠٥,٦٥٧,٤٥٨	١٠٥,٩١٦,٧٣٠	٨٨,٥٢٠,٠٣٣	٨٨,٧٤٩,٣٤٢
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢,٤٤٩,٣٧٥,٠٣٠	٢,٤٥٥,٨٥٢,٠٨٧	٢,٤٦٩,٠٥١,٥٧٨	٢,٤٧٤,٨٨٣,٦٤٨

للبند المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.