

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

المعلومات المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

الصفحات	جدول المحتويات
٢	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣	قائمة المركز المالي الموجزة
٤	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة الموجزة
٦	قائمة التدفقات النقدية الموجزة
٣-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

حضرات السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
بنك الأردن ش.م.ع
عمان - الاردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموجزة المرفقة لبنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) - ("البنك") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الإدارة العامة والتدفقات النقدية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية المرحلية. وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠. "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات. بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. واتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وبالتالي. فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا. فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا. لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها. من جميع النواحي الجوهرية. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

رخصة رقم (٢٠٨)

منذر البندك

رخصة رقم

(٢٠١٥/١١٤)

رام الله: في ٧ أيلول ٢٠١٦

قائمة المركز المالي الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	ايضاحات
دينار أردني (مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٦٥,١٤٥,٠١٩	٧٤,٩٨٥,٨٣٧	٥ نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨٢,١٥٨,٠١٨	٧٩,٧٤٢,١٢٨	٦ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٧,١١٧,٥٩١	٤٩,٤٣٣,٤٠٩	٧ أرصدة لدى الإدارة العامة
١٣٧,٣٠٧,٠٨٣	١٤٩,٠٧٣,٦٥٦	٨ قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي
٧,٠٣٢,٠٤٩	٢,٢٢٤,٤٤٧	٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٠٦٣٥,٠٠٠	٥,٠٦٣٥,٠٠٠	١٠ موجودات مالية بالتكلفة المخفضة
٢,٢٤٥,٧٠٠	١,٩١٩,٥٧٩	١١ ممتلكات ومعدات - بالصافي
١١١,٢٤٥	٢,٠٥٥	١٢ موجودات غير ملموسة - بالصافي
١,٦١٤,١٤٢	١,٦١٤,١٤٢	أراضي
٥,٢٩٠,٢٩١	٦,٩٥٩,٥٧٩	١٣ موجودات أخرى
٣,٠٨٩,٩١٨	٣,١٣٧,٦١٩	١٤ موجودات ضريبية مؤجلة
٤٠٢,٥١٦,٠٥٦	٤١٩,٩٢٧,٩٥١	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
		المطلوبات
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢٧,٢٤٤,٦٥٣	٣٤٤,٤٣٦,١٤٨	١٦ ودائع عملاء
١٣,٧٩٣,١٣٨	١٢,٠٧٤,٨٦٦	١٧ تأمينات نقدية
٣,٤٣٨,٧٧١	٣,٦٠٤,٤٤١	١٨ مخصصات متنوعة
٤٣,٤٣١	٣١٤,٩١٠	١٩ مخصص ضريبة الدخل
٢,٥٥٧,٧٩٤	٢,٠٩٧,٤٨٦	٢٠ مطلوبات أخرى
٣٥,٠٠٧,٧٨٧	٣٦٦,٥٢٧,٨٥١	مجموع المطلوبات
		حقوق الإدارة العامة
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٢١ رأس المال المدفوع
٤,٦٩٦,٢٢٣	٤,٦٩٦,٢٢٣	٢٢ احتياطي قانوني
٢,٩٢١,٦٠١	٢,٩٢١,٦٠١	٢٢ احتياطي التقلبات الدورية
٢,١٥٥,٠٠٢	٢,٣٦٠,٢٨٨	٢٢ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢,١٦٥,٣٢٠	٢٦٢,٩٧٨	٢٣ احتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة
٥,٠٥٠,١٢٣	٧,٧٠٩,٠١٠	٢٤ أرباح مدورة
٥٢,٤٣٨,٢٦٩	٥٣,٤٠٠,١٠٠	مجموع حقوق الإدارة العامة
٤٠٢,٥١٦,٠٥٦	٤١٩,٩٢٧,٩٥١	مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

المدير المالي
أحمد عدنان

المدير الاقليمي
حاتم فقهاء

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من كندا القوائم المالية الموجزة

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
٥,٣٦٣,٣٧٣ (٣٣٨,٣٣١)	٥,٧٢٦,٠١٦ (٢١٤,٤٥٤)	٢,٦٢٥,٠٣٧ (١٤٠,٥٩١)	٢,٨٤٠,٠٢١ (١٧٧,٥٦٩)	إيرادات الفوائد
٥,٠٢٥,٠٤٢	٥,٥١١,٥٦٢	٢,٤٨٤,٤٤٦	٢,٦٦٢,٤٥٢	مصاريف الفوائد
١,٠٧٣,٠٤٤	١,٠٦٣,١٤١	٥٩٧,٨٤٠	٥٧٢,٤٨٣	صافي إيرادات الفوائد
٦,٠٩٨,٠٨٦	٦,٥٧٤,٧٠٣	٣,٠٨٢,٢٨٦	٣,٢٣٤,٩٣٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢١٧,٣١٣	٢٤٤,١٥٩	١٠٤,٢٢٣	١٢٣,٦٠٨	أرباح عملات أجنبية
٣٦٥,٣٣٢	١٠٢,٧٠٤	٣٦٥,٣٣٣	١٠٢,٧٠٤	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة - توزيعات أرباح
٨٩,٥٥٠	٥٠,٠٦٥	٣١,٥٤٥	٢٥,٦٧٠	المسترد من مخصص تدني القروض والسلف
٩٢,٩٧٧	١٢٤,٠٦٣	٤٢,٨٣٥	٧٠,٧٢٨	إيرادات أخرى
٦,٨٦٣,٢٥٨ (٢,٧٤٨,٨٧٢)	٧,٠٩٥,٦٩٤ (٢,٧٨٠,٥١٧)	٣,٦٢٦,٢٢١ (١,٤٤٤,١٠٥)	٣,٥٥٧,٦٤٤ (١,٤٠٨,٠١٦)	صافي الإيرادات التشغيلية
(٤٠٩,٣٨٠)	(٣٤٣,٦١٠)	(١٩٥,٨٩٦)	(١٧٠,١٩٨)	نفقات الموظفين
(٢,٠٦٣,٠٦٥)	(٢,١٨٥,٠٨٩)	(٩٤١,٧٦٨)	(١,٠٩٤,٩٧٦)	إستهلاكات وإطفاءات
(٢,٠٩١,٤٨٤)	(٤٨,٢٣٩)	(٢,٠٧٢,١٠٢)	(٢٧,٣٢٩)	مصاريف أخرى
٤٠,٠٠٠	(٦,٠٠٠)	٤٠,٠٠٠	(٦,٠٠٠)	مخصص تدني القروض والسلف
(٣١٥,٢٣٣)	(٢٩٩,٢٤١)	(١٢٢,٧٧٦)	(٩٥,٧٧٣)	٨ (مخصص) قضايا / المسترد من المخصص
(٧,٥٨٨,٠٣٨)	(٥,٦٦٢,٦٩٦)	(٤,٧٣٦,٦٤٧)	(٢,٨٠٢,٢٩٢)	١٨ مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٧٢٤,٧٨٠)	١,٤٣٢,٩٩٨	(١,١١٠,٤٢٦)	٧٥٥,٣٥٢	إجمالي المصاريف والمخصصات
(١٨٠,٠٠٠)	(٢٧٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)	١٨ الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
(١٤٢,٣٢٤)	--	(١٤٢,٣٢٤)	--	ضريبة الدخل
(٣٧٣,١٤١)	٤٧,٧٠١	(٤٢٣,٢٢٨)	(١,٣٢٦)	١٤ ضرائب سنوات سابقة
(١,٤٢٠,٢٤٥)	١,٢١٠,٦٩٩	(١,٧٠٥,٩٧٨)	٦٣٤,٠٢٦	منافع ضريبية (مطفأة) مؤجلة
				صافي الربح (الخسارة) للفترة
				بنود الدخل الشامل الآخر
				بنود لن يتم تحويلها لاحقاً إلى قائمة
				الأرباح والخسائر
(١٧٥,٩٦٦)	(٢٤٨,٨٦٨)	(٣٧١,٢٧٦)	(٣٣,٧٣٨)	(خسائر) إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة
(١٧٥,٩٦٦)	(٢٤٨,٨٦٨)	(٣٧١,٢٧٦)	(٣٣,٧٣٨)	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٥٩٦,١٧١)	٩٦١,٨٣١	(٢,٠٧٧,٢٥٤)	٦٠٠,٢٨٨	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
				إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

		احتياطي إعادة تقييم الموجودات									
مجموع حقوق	دينار أردني	أرباح مدورة	دينار أردني	مصرفية عامة	احتياطي مخاطر	احتياطي التقلبات الدورية	دينار أردني	احتياطي قانوني	دينار أردني	رأس المال المدفوع	دينار أردني
٥٢,٤٣٨,٢٦٩		٥,٠٥٠,١٢٣	٢,١٦٥,٣٢٠	٢,١٥٥,٠٠٢	٢,٩٢١,٦٠١	٤,٦٩٦,٢٢٣	٣٥,٤٥٠,٠٠٠				
١,٢١٠,٦٩٩		١,٢١٠,٦٩٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(٢٤٨,٨٦٨)		--	(٢٤٨,٨٦٨)	--	--	--	--	--	--	--	--
٩٦١,٨٣١		١,٢١٠,٦٩٩	(٢٤٨,٨٦٨)	--	--	--	--	--	--	--	--
--		١,٦٥٣,٤٧٤	(١,٦٥٣,٤٧٤)	--	--	--	--	--	--	--	--
--		(٢٠٥,٢٨٦)	--	٢٠٥,٢٨٦	--	--	--	--	--	--	--
٥٢,٤٠٠,١٠٠		٧,٧٠٩,١٠٠	٢٦٢,٩٧٨	٢,٣٦٠,٢٨٨	٢,٩٢١,٦٠١	٤,٦٩٦,٢٢٣	٣٥,٤٥٠,٠٠٠				
٥٢,٧٧٢,٢٧٨		٦,٣٢٢,٠٥٢	٧٧٥,٣٤٢	٢,٦٠٧,٠٦٠	٢,٩٢١,٦٠١	٤,٦٩٦,٢٢٣	٣٥,٤٥٠,٠٠٠				
(١,٥٩٦,١٧١)		(١,٤٢٠,٢٤٥)	(١٧٥,٩٢٦)	--	--	--	--	--	--	--	--
٥١,١٧٦,١٠٧		٤,٩٠١,٨٠٧	٥٩٩,٤١٦	٢,٦٠٧,٠٦٠	٢,٩٢١,٦٠١	٤,٦٩٦,٢٢٣	٣٥,٤٥٠,٠٠٠				

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار أردني (غير مدققة)	دينار أردني (غير مدققة)	
(٧٢٤,٨٨٠)	١,٤٣٢,٩٩٨	الأنشطة التشغيلية:
		الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
		تعديلات:
٤٠٩,٣٨٠	٣٤٣,٦١٠	استهلاكات وإطفاءات
٢,٠٩١,٥٨٤	٤٨,٢٣٩	مخصص تدني القروض والسلف
٣١٥,٢٣٣	٢٩٩,٢٤١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٥٠,٠٠٠)	٦,٠٠٠	مخصص قضايا / (المسترد من المخصص)
(١٣٨)	(١,٣٦٦)	(إرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,١٧٩)	١,٤٧٩	فرق عملة
٢,٠٤٩,٣٠٠	٢,١٣٠,٢٠١	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
(٤٧٥,٤٤٧)	(١١٨,٥٥٧)	احتياطي لدى سلطة النقد الفلسطينية
٨,٠٠٠,٠٠٠	--	أرصدة لدى الإدارة العامة
(٣١,٢٩٨)	(١١,٨١٤,٨١٢)	قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
(٢,٥٥٥)	(١,٦٦٩,٢٨٨)	موجودات أخرى
٢,٥٧١,٤٥٥	١٧,١٩١,٤٩٥	ودائع عملاء
١,٩٣٨,٣٧٨	(١,٧١٨,٢٧٢)	تأمينات نقدية
(١,١٤٧,٤٤٣)	٥٣٩,٦٩٢	مطلوبات أخرى
١٢,٩٠٣,٣٧٠	٤,٥٤٠,٤٥٩	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب والتعويضات
(٧٢٢,٨٢١)	--	الضريبة المدفوعة
(١٤٢,٣٢٤)	--	ضرائب سنوات سابقة
(١٣١,٢٥١)	(١٣٩,٥٧١)	التعويضات المدفوعة
١١,٩٠٦,٩٧٤	٤,٤٠٠,٨٨٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢,١١٧,٣٩٥)	--	إضافات موجودات مالية بالتكلفة المحلقة (سندات)
(٢٠٧,٦٠١)	(٣٥,١٧٥)	شراء ممتلكات ومعدات
١٧٥	٣٤,٦٥٦	العائد من استبعاد ممتلكات ومعدات
--	٤,٥٥٨,٧٣٤	العائد من بيع موجودات مالية
(٢,٥٣٣)	(١٠٦,٩١٤)	إضافات موجودات غير ملموسة
(٢,٣٢٧,٣٥٤)	٤,٤٥١,٣٠١	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٩,٥١٩,٦٢٠	٨,٨٥٢,١٨٩	صافي الزيادة في النقد
١٧٥,٥٣٩,٣٣٥	١٥٥,٥٨٥,٦٣٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٨٥,١١٨,٩٥٥	١٦٤,٤٣٧,٨٢٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٢٥)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من عدد القوائم المالية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

١- عام

تأسس بنك الأردن كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم تسجيل (١٩٨٣) بتاريخ ٣ آذار ١٩٦٠. ويقوم بممارسة الأعمال المصرفية من خلال (١٠٠) فرعاً ومكاتباً منتشرة في الأردن وفلسطين. ويعمل في بنك الأردن ١,٨٨٨ موظفاً. وفقاً للقوائم المالية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ فقد بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٢٠٠ مليون دينار أردني مقسماً الى ٢٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم. كما بلغ إجمالي الأصول ما يقارب ٢,٣٦٧ مليون دينار. وإجمالي ودائع العملاء ١,٦٦٧ مليون دينار ونسبة كفاية رأس المال ١٩,٥٦%.

باشر بنك الأردن نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية خلال عام ١٩٩٤ حين قام بإفتتاح فرع الأول في مدينة البيرة بتاريخ ٢ نيسان ١٩٩٤ وبعد أن حصل على التراخيص اللازمة لمزاولة الأعمال المصرفية التجارية المختلفة. وقد سجل لدى مراقب الشركات في رام الله كضريح لشركة أجنبية. يعمل بنك الأردن في مناطق السلطة الفلسطينية حالياً من خلال أربعة عشر فرعاً ومكتب واحد وخمسة عشر مكتب نقد. إن العنوان المسجل للإدارة الإقليمية للبنك هو البيرة- رام الله. ص ب ١٨٢٩.

بلغ عدد موظفي البنك "إدارة وفروع فلسطين" كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٣٤١) موظف. (٣٢٧) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تم إقرار القوائم المالية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في الجلسة رقم (٥٩٥٠) بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٦.

٢ - أهم السياسات المحاسبية أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية المرحلية. ولتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.

تم إعداد القوائم المالية الموجزة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر التي ظهرت بالقيمة العادلة. تعتمد التكلفة بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل الممنوح مقابل الموجودات.

تشتمل القوائم المالية الموجزة المرفقة على القوائم المالية لفروع فلسطين بالإضافة الى القوائم المالية للإدارة الإقليمية لفروع فلسطين في رام الله. وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم إجراء التقاص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع المذكورة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية للبنك.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد آخر قوائم مالية مدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء المعايير والتعديلات التالية التي أصبحت نافذة المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية. والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الاتفاقيات المشتركة. والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢ - أهم السياسات المحاسبية (تتمة) أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): الموجودات غير الملموسة، توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١): الزراعة: النباتات المنتجة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن الحصة في المنشآت الأخرى، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تعطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية أرقام (١٩) و (٣٤).

إن اتباع المعايير الجديدة أعلاذ لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموجزة.

لا تحتوي القوائم المالية الموجزة المرفقة على كل المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإصدار قوائم مالية كاملة بما يتلائم مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. إضافة إلى ذلك ليس من الضروري أن تعتبر نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مؤشرا لنتائج السنة التي تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

لم يتم البنك بإقتطاع الإحتياطي القانوني وإحتياطي التقلبات الدورية حسب أحكام قانون الشركات وقانون المصارف والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية من أرباح فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، حيث أن هذه القوائم تمثل معلومات مالية مرحلية، وإن الإقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموجزة قيام الإدارة باتخاذ تقديرات وأفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على قيم الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف المدرجة، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية الموجزة، كانت التقديرات الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس التقديرات والمصادر المطبقة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٤ - إدارة المخاطر

تتطابق سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للبنك مع تلك السياسات والأهداف المعروضة في القوائم المالية للبنك كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٥ - نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دينار أردني	
٢٥,٣٩٩,٧٦٨	٢٣,٣٩٢,٩٨١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٨,١٤٠,٢٦٠	١٩,٨٦٩,٣٠٨	- حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤,١٦٠,٤٩١	٢٤,٢٧٩,٠٤٨	- متطلبات الاحتياطي الإلزامي *
٧,٤٤٤,٥٠٠	٧,٤٤٤,٥٠٠	- وديعة رأسمالية **
٦٥,١٤٥,٠١٩	٧٤,٩٨٥,٨٣٧	المجموع
٤٨,٦٩٨,٢٩٦	٥٨,٩٢٨,٦٧٣	منه بالعملة الأجنبية

* بحسب التعميم رقم ٦٧/٢٠١٠ الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٠. يتعين على البنك الاحتفاظ لدى سلطة النقد باحتياطيات الزامية بنسب متوابة تعادل ٩% من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات. كما تقرر بحسب التعميم المشار اليه تحويل ٢٠% من الاحتياطي الإلزامي كرصيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد وبقاء ٨٠% من الاحتياطي الإلزامي كحساب ثابت وذلك تمهيداً لتطبيق نظام التسوية الجديد. لا تدفع سلطة النقد فوائد على هذه الاحتياطيات.

بحسب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٢ فقد تقرر تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسييلات الممنوحة لبعض القطاعات الاقتصادية داخل مدينة القدس من وعاء الاحتياطي الإلزامي .

** تدفع سلطة النقد فوائد على الوديعة الرأسمالية وفقاً لأسعار الفوائد السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالألف .

إن أرصدة الاحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية هي أرصدة مقيدة السحب.

أيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية

بنك ومؤسّسات مصرفية محلية	بنك ومؤسّسات مصرفية خارجية	المجموع
بنك ومؤسّسات مصرفية محلية	بنك ومؤسّسات مصرفية خارجية	
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٥٠.٨٠١	٤٤.١٥٣.٦١٣	٤٤.٤٠٤.٤٢٤
١٨.٢٤٧.٧٠٤	١٧.٧٩٩.٠٠٠	٣٥.٣٣٧.٧٠٤
٣٦.٦١٣	٢٩.٣٠٥.٦٨٢	٤٤.٤٠٤.٤٢٤
٣٥.٧١٦.٧١٣	١٧.٧٩٩.٠٠٠	٣٥.٣٣٧.٧٠٤
١٨.٤٩٨.٥٠٥	٦١.٢٤٣.٦١٣	٧٩.٧٤٢.١٢٨
١٢.٤٩٨.٥٠٥	٥١.٢٤٣.٦١٣	٦٣.٧٤٢.١٢٨
المجموع		
منه بالعملة الأجنبية		

- بلغت الأرصدة الموطنة لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية غير مصنفة ائتمانياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ٤٥٠.٠٠٠.٨٣٣ دينار أردني (مبلغ ٥٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موظف في ودائع ثابتة لأجل ومبلغ ٤٥٠.٠٠٠.٨٣٣ دينار موظف في حسابات جارية) وإن التصنيف الائتماني للدول المودعة فيها هذه المبالغ يتراوح بين Aaa و Baa٣.
- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسّسات المصرفية التي لا تنتمي فوائدها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ٤٠٥.٥١٨.٥٣٨ دينار. مقابل مبلغ ٣٠٠.٣٤٤.٥٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- لا يوجد أية أرصدة مقيدة المسحب لدى البنوك والمؤسّسات المصرفية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٧- أرصدة لدى الإدارة العامة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دينار أردني	
٥,١٨٧,٥٩١	٤,٤٣٣,٤٠٩	حسابات جارية وودائع تحت الطلب
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
٤٧,١٨٧,٥٩١	٤٩,٤٣٣,٤٠٩	المجموع
٣,٥٩٨,٦٢٤	٢,٠٠٣,٨٨٨	منه بالعملة الأجنبية
١,٠٥٠,١٤٣	٣٩٢,٧٠٦	فوائد مقبوضة من الإدارة العامة

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دينار أردني	
٣,٠١٨,١١٣	١,٩٧٤,٤٤٢	الافراد (التجزئة)
٣٣,٠٣٧,٠١٣	٤٠,٢٦٥,٥٨٨	حسابات جارية مدينة
٤٩٤,٦٣٨	٤٥١,٩١٧	قروض وكمبيالات *
٣٦,٥٥٠,٤٦٤	٤٢,٦٩١,٩٤٧	بطاقات الائتمان
٤,٨٧٢,١٣٥	١٦,٥٦٧,٩٤٢	الشركات الكبرى
٢١,٩٧٧,٨٠٢	٣,٠١١,٧٤٦	حسابات جارية مدينة
٢٦,٨٤٩,٩٣٧	٤٦,٦٧٨,٦٨٨	قروض وكمبيالات *
٢,٠٧٠,٨٨٦	١,١١٥,٣٥١	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٨,٨١٦,٣٣٧	٢,٣٩٥,٣٨٤	حسابات جارية مدينة
١,٠٨٨٧,٢٢٣	٣,٥١٠,٧٣٥	قروض وكمبيالات *
٢٣٢,٦٥٩	٢٩١,٤٧٠	القروض العقارية
٦٥,٤٥٦,٥٤٠	٥٨,٦٠٣,٢٠٨	الحكومة والقطاع العام
١٣٩,٢٧٦,٨٢٣	١٥١,٧٧٦,٠٤٨	
(٣٢,٦٨٨)	(٣٢,٥٦٠)	يزل: فوائد معلنة
(٢,٦٣٧,٠٥٢)	(٢,٦٦٩,٨٣٢)	مخصص لندي قروض وسلف
١٣٧,٣٠٧,٠٨٣	١٤٩,٠٧٣,٦٥٦	صافي القروض والسلف

* الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٠١٩,٧٦٦ دينار كما في نهاية الفترة الحالية (مقابل ٧١١,٨٣٦ دينار كما في نهاية السنة السابقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي (تتمة)

أ- فيما يلي الحركة على مخصص تدني القروض والسلف:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار أردني (مدقق)	دينار أردني (غير مدقق)	
٥٣٨,٥٤١	٢,٦٣٧,٠٥٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,١٧٧,٩٣٢	٤٨,٢٣٩	المختلص خلال الفترة / السنة من الإيرادات
(٣٢,٥٧٠)	(١٨,٩٢٦)	المحرر / المسترد خلال الفترة / السنة
(٤٤,٨٦٦)	٣,٥٥٩	فرق عملة وتسويات
(١,٩٨٥)	(٩٢)	المحول الى ديون خارج المركز المالي
<u>٢,٦٣٧,٠٥٢</u>	<u>٢,٦٦٩,٨٣٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب. فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار أردني (مدقق)	دينار أردني (غير مدقق)	
٢٤,٤٧٣	٣٢,٦٨٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٢,٧٤٢	٨٧٨	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٥,٢٨٠)	(٧,٤١٢)	يتزل: الفوائد المحولة للإيرادات
--	(٣٥)	محول الى ديون خارج المركز المالي
٧٥٣	٦,٤٤١	فرق عملة وتسويات
<u>٣٢,٦٨٨</u>	<u>٣٢,٥٦٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٨- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي (تتمة)

ج- عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١). تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨ استبعاد القروض والسلف المصنفة والمتعززة منذ أكثر من (٦) سنوات والمستدرك لها بالكامل ضمن مخصص التدني في قيمة القروض والسلف ومراقبتها خارج المركز المالي. تمثل الحركة على مخصص تدني هذه القروض والسلف وفوائدها المعلنة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق)	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق)
مخصص	مخصص	فوائد معلقة	فوائد معلقة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨,٧١٤,٠٧٦	٨,٧٣٩,٠٧٩	١,٨٧٨,٩٤٠	١,٩٧٩,١٢٠
الرصيد في بداية الفترة / السنة			
إضافات مخصص / فوائد معلقة على الأرصدة			
المستبعدة خارج المركز المالي	١٣٩,١٤٨	--	٧٢٢
المحول من داخل المركز المالي	١,٩٨٥	٣٥	--
استبعادات/مخصصات فوائد محررة للإيرادات مستردة	(١٧٨,٦٩٦)	(١٩,٧٦٨)	(٣٨,٦٧٨)
فرق عملة تسويات	٢٢,٥٦٠	٦,١٤٣	(٦٢,٢٢٤)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٨,٧٣٨,١١٢	١,٨٦٥,٣٥٠	١,١٧٨,٣٤٠

د- التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)

نوع التسهيل	المبلغ الممنوح (دينار)	الرصيد الحالي (دينار)	نسبة تحمل المصرف	الديون المتعززة (دينار)
قروض	٣,٧٧٧,٤٤٨	٢,٩٣٢,٢٧٤	%٣٧,٦٤	٧٨٧,٣٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق)

نوع التسهيل	المبلغ الممنوح (دينار)	الرصيد الحالي (دينار)	نسبة تحمل المصرف	الديون المتعززة (دينار)
قروض	٣,٥٢٢,٤٦٩	٢,٩٦٩,٤٠٤	%٣٧,٢٧	٤١٥,٤٣٠

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق)	
دينار أردني	دينار أردني	
موجودات مالية محلية متوفر لها أسعار سوقية - أسهم شركات *	٦,٤٠٧,٩٨٤	١,٦٠٠,٣٨٢
موجودات مالية محلية غير متوفر لها أسعار سوقية - أسهم شركات	٦٢٤,٠٦٥	٦٢٤,٠٦٥
المجموع	٢,٢٢٤,٤٤٧	٧,٠٣٢,٠٤٩

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (تتمة)

* قام البنك خلال الفترة الحالية ببيع استثماراته في شركة البنك الإسلامي العربي بملف ٤,٥٥٨,٧٣٤ دينار أردني. وقد نجم عن البيع أرباحاً بملف ١,٦٥٣,٤٧٤ دينار أردني. قيدت ضمن الدخل الشامل الأخر في قائمة الدخل والدخل الشامل خصوصاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير الدولية.

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تمثل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أدونات وسندات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني وسندات دين محلية تفصيلها كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)

التصنيف الائتماني	البيان	المبلغ / دينار	سعر الفائدة	التاريخ	تاريخ الاستثمار
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٧,٠٠٠,٠٠٠	%٤,١٧٨	٢٠١٦/١٢/٢	٢٠١٤/١٢/٢
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٢,٠٠٠,٠٠٠	%٣,٨٥٦	٢٠١٨/٣/١٩	٢٠١٥/٣/١٩
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٨,٠٠٠,٠٠٠	%٢,٩٩٥	٢٠١٨/٩/٣	٢٠١٥/٩/٣
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٦,٥٠٠,٠٠٠	%٢,٨٩٥	٢٠١٨/١١/٥	٢٠١٥/١١/٥
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٥,٠٠٠,٠٠٠	%٣,٠٨٧	٢٠١٨/١٢/١٠	٢٠١٥/١٢/١٠
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١١,٥٠٠,٠٠٠	%٣,١٦٠	٢٠١٩/٦/٧	٢٠١٦/٦/٧
		٤٠,٠٠٠,٠٠٠			
--	سندات دين محلية	١٠,٦٣٥,٠٠٠		٢٠١٦/٩/١٥	٢٠١١/٩/١٥
		٥٠,٦٣٥,٠٠٠		المجموع	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق)

التصنيف الائتماني	البيان	المبلغ / دينار	سعر الفائدة	التاريخ	تاريخ الاستثمار
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١١,٥٠٠,٠٠٠	%٣,٩٧٦	٢٠١٦/٣/٣١	٢٠١٤/٣/٣١
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٧,٠٠٠,٠٠٠	%٤,١٧٨	٢٠١٦/١٢/٢	٢٠١٤/١٢/٢
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٢,٠٠٠,٠٠٠	%٣,٨٥٦	٢٠١٨/٣/١٩	٢٠١٥/٣/١٩
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٨,٠٠٠,٠٠٠	%٢,٩٩٥	٢٠١٨/٩/٣	٢٠١٥/٩/٣
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٦,٥٠٠,٠٠٠	%٢,٨٩٥	٢٠١٨/١١/٥	٢٠١٥/١١/٥
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٥,٠٠٠,٠٠٠	%٣,٠٨٧	٢٠١٨/١٢/١٠	٢٠١٥/١٢/١٠
		٤٠,٠٠٠,٠٠٠			
--	سندات دين محلية	١٠,٦٣٥,٠٠٠		٢٠١٦/٩/١٥	٢٠١١/٩/١٥
		٥٠,٦٣٥,٠٠٠		المجموع	

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

١١ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع	دينار أردني	تأمينات وديكورات	اجهزة الحاسب الالى	وسائط نقل	معدات واجهزة وثلاث
١١,٦٣٨,١٩٠	٤,٣٤٧,٥٦٢	٢,٨١٣,٠٤٨	١٦٥,١٨٣	٤,٣١٢,٣٩٧	
٣٥,١٧٥	١٥,١٣٤	٧,٠٥٣	--	١٢,٠٨٨	
(١,٣١٥,٢٠٤)	(١,٣١٥,١٨٦)	(١٦١,٣٩٣)	--	(٤٨٢,٣٧١)	
١٠,٣٥٨,١٦١	٣,٦٦٦,٠٥١	٢,٦٥٨,٧٠٧	١٦٥,١٨٣	٣,٨٤٢,٠١٤	
٩,٣٩٢,٤٩٠	٣,٧٠٦,٦٦٢	٢,٢١٢,٩٤٥	١٦٢,٦٦٢	٣,٣٠٧,٢١٩	
٣٧٩,٤٦٢	٣٤٧,٩١٩	١,٤٠٦,٠٠٠	٢,٥١٧	١١٤,٠٩١	
(١,٢٨٣,٣٧٠)	(١,٠٥٧,٧٦٦)	(١٥٥,٦٥٢)	--	(٤٥٥,٣١٧)	
٨,٥٠٨,٥٨٢	٣,٠٩٦,٨١٥	٢,٠٥٧,٠٩٣	١٦٥,١٧٩	٢,٩٧٠,٩٩٣	
٧,١٠١,٦٧٨	٦٩٢,٢٦٦	٢,٥٤٥,٨٥٥	١٣٨,٦٦٢	٨٧٢,٠٢١	٢,٧٢٤,٨٠٠

الاستهلاك المتراكم:

استهلاك متراكم في بداية الفترة
استهلاك الفترة
استيعادات
الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية الفترة
تكلفة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

١١ - منمتلكات ومعدات - بالصافي (تتمة)

	تجسيات وديكورات	أجهزة الحاسب الأي	وسائط نقل دينار أردني	معدات وأجهزة وأثاث دينار أردني
المجموع	٤,١٨٠,٨٦٢	٢,٦٧٧,٣٦٨	٢٥٨,٧٥٧	٤,٣٣٣,١٤٤
دينار أردني	١٥٥,٤٤٢	٢١,٨٢٨	--	(١٧٧,٧٧٠)
	٣,٣٩,٩٢٠	١١٣,٨٢٢	--	١,٩١,٧٤٤
(١٥١,٨٤١)	(٢٣,٥٩٦)	--	(٩٣,٥٧٤)	(٣٤,٧٢١)
١١,٦٣٨,١٦٠	٤,٣٤٧,٥٦٢	٢,٨١٣,٠٤٨	١٦٥,١٨٣	٤,٣١٢,٣٩٧
٨,٧٨٣,١٤٦	٣,٣٦٦,٦٩١	١,٩٧٧,٦٣٣	٢٣٨,٥١١	٣,٢٥٠,٣١١
--	١٥٠,٨٤٤	١٢,٢٨٤	--	(١٦٣,١٧٨)
٧٦٠,١٨٠	٢٦٥,٦٧٠	٢٢٣,٠٢٨	١٧,٧١٩	٢٥٣,٧٦٣
(١٥٠,٨٣٦)	(٢٣,٥٩١)	--	(٩٣,٥٦٨)	(٣٣,٦٧٧)
٩,٣٩٢,٤٩٠	٣,٧٠٩,٦٦٤	٢,٢١٢,٤٥٥	١٦٦,٦٦٢	٣,٣٠٧,٢١٩
٢,٢٤٥,٧٠٠	٦٣٧,٨٩٨	٦٠٠,١٠٣	٢,٥٢١	١,٠٠٥,١٧٨
٧,٠٤٣,٥٥١	٧٥٩,٢٣٦	٢,٤٦٠,٢٥٥	١٣٨,٦٦٢	٣,١٤٥,٤٠٨

الكلافة:

الرصيد في بداية السنة
إعادة تصنيف
إضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

استهلاك متراكم في بداية السنة
إعادة تصنيف
استهلاك السنة
استبعادات
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
صافي المتمتلكات والمعدات في نهاية السنة
تكلفة منمتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

١٢ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دينار أردني	
٤٠,٤٥٤	١١١,٢٤٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
٨٣,١٤٧	١٠٦,٩١٤	إضافات
(١٢,٣٥٦)	(١٤,١٤٨)	الاطفاء للفترة/ للسنة
--	(١,٤٥٦)	استيعادات
<u>١١١,٢٤٥</u>	<u>٢٠٢,٥٥٥</u>	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل الموجودات غير الملموسة برامج الحاسب الآلي والأنظمة الإلكترونية المستخدمة في البنك

١٣ - موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دينار أردني	
٧٠٣,٨٠٧	٥٣٨,٢٠٥	هواند وإيرادات مستحقة القبض
٢٥٢,٧٧٨	٤٨٠,٤٢٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٩,٣٢٥	١٩,٣٢٥	موجودات ألت ملكيتنا للبنك وفاء لديون مستحقة *
٢,٤٣٥,٢٣٧	٣,٣٠٥,٤٤٣	شيكات نقاصة
١,٤٥٤,٧٦٤	٢,١٦٠,٢٨٣	ضرائب مدفوعة مقدماً
١٠٥,٠٣٦	١٢٤,١٢٢	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٣١٩,٣٤٤	٣٣١,٧٧٥	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
<u>٥,٢٩٠,٢٩١</u>	<u>٦,٩٥٩,٥٧٩</u>	المجموع

* إن البنك بصدد التخلص من هذه الموجودات تمشياً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية بهذا الخصوص

أيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

١٤- موجودات ضريبة موجزة

الضريبة الموجزة ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الضريبة الموجزة ٣٠ حزيران ٢٠١٦	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحورة	رصيد بداية الفترة	الحسابات المشمولة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	مخصص الديون غير العاملة
١,٠٨٢,٩٥٤	١,٠٨٢,٩٥٤	٣,٧٦١,١٧٢	--	--	٣,٧٦١,١٧٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩٥١,٢٥٥	٩٩٧,٢٢٨	٣,٤٦٣,٤٤٠	٢٩٩,٦١٦	(١٣٩,٩٤٧)	٣,٣٠٣,٧٧١	فوائد مطلقة
٢١٣,٢٥٨	٢١٣,٢٥٨	٩٤٤,٣١٢	--	--	٩٤٤,٣١٢	مخصص القضايا القائمة على البنك
٣٨,٨٧٠	٤٠,٥٩٨	١٤١,٠٠٠	٦١,٠٠٠	--	١٣٥,٠٠٠	مخصص فيبوط عقارات مستملكة
٧٥٣,٥٨١	٧٥٣,٥٨١	٢,٦١٧,٢٣٧	--	--	٢,٦١٧,٢٣٧	
٣,٠٨٩,٩١٨	٣,١٣٧,٦١٩	١٠,٨٩٧,٦٦١	٣,٥٦٦٦	(١٣٩,٩٤٧)	١٠,٧٣١,٤٩٢	

إن الضرائب الموجزة البالغة ٣,١٣٧,٦١٩ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مبلغ ٣,٠٨٩,٩١٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ناجمة عن الفرقات الرسمية للحسابات المشمولة على أساس نسبة ضريبة ٢٨,١٧٣% هذا، وتؤكد الإدارة بأنه سوف يتم الاستفادة من هذه المبالغ الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.

٣٠ كانون الأول	٣٠ حزيران	رصيد بداية الفترة / السنة
٣١ كانون الأول <td>٣٠ حزيران</td> <td>المصاف</td>	٣٠ حزيران	المصاف
٢,١٥	٢,١٦	المستبعد
(مدقق)	(غير مدقق)	أثر تعديل نسبة الضريبة
ديتار أردني	ديتار أردني	رصيد نهاية الفترة / السنة
٢,٨٠٦,١٠١	٣,٠٨٩,٩١٨	
١٥٩,٣٨٤	٨٧,٩٩٨	
(١٥٦,٩٦٩)	(٤٠,٢٩٧)	
(٤١٤,٥٥٨)	--	
٣,٠٨٩,٩١٨	٣,١٣٧,٦١٩	

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

١٥- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

تمثل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بمبلغ ٣ مليون دينار أردني . ودايع لأجل بالدينار الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر لبنوك داخل فلسطين

١٦- ودائع عملاء

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)	أفراد دينار أردني	شركات كبرى دينار أردني	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار أردني	الحكومة والقطاع العام دينار أردني	المجموع دينار أردني
حسابات حارية وتحت الطلب	٦٧,٠٣٣,٤٦٤	١٤,٩٦٨,٥٧٩	٦,٦٧٥,٤٨٣	٣,٠٦٣,٧٥٩	٩١,٧٤١,٢٨٥
ودائع التوفير	٢٢٧,٦٥٣,٣٥٥	--	--	--	٢٢٧,٦٥٣,٣٥٥
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٢١,٧١٣,٠٩٠	٧٧٣,٠٧٩	١,٢٢١,١١٦	١,٣٣٤,٢٢٣	٢٥,٠٤١,٥٠٨
المجموع	٣١٦,٣٩٩,٩٠٩	١٥,٧٤١,٦٥٨	٧,٨٩٦,٥٩٩	٤,٣٩٧,٩٨٢	٣٤٤,٤٣٦,١٤٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق)	أفراد دينار أردني	شركات كبرى دينار أردني	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار أردني	الحكومة والقطاع العام دينار أردني	المجموع دينار أردني
حسابات حارية وتحت الطلب	٥٥,٤٢٥,٣٣٤	١٣,٣٧٦,٧٩٩	٥,٩٥٩,٩٣١	٤,٣٥٧,٨٦٦	٧٩,١١٩,٩٣٠
ودائع التوفير	٢٢٢,٦٥٥,٣٦٦	--	--	--	٢٢٢,٦٥٥,٣٦٦
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	١٩,٥٦٧,١٣٨	٦٨١,٥٩٧	١,٠٦١,٤٤٤	٤,١٥٩,١٧٨	٢٥,٤٦٩,٣٥٧
المجموع	٢٩٧,٦٤٧,٨٣٨	١٤,٠٥٨,٣٩٦	٧,٠٢١,٣٧٥	٨,٥١٧,٠٤٤	٣٢٧,٢٤٤,٦٥٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

١٧ - تأمينات نقدية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دينار أردني	
١١,٤٦٠,١٥٥	١٠,١٢٣,٦١٤	تأمينات مقابل تسبيلات مباشرة
٦٧٤,١٩٧	٦٤٧,٢٨٠	تأمينات مقابل تسبيلات غير مباشرة
١,١٥٨,٧٨٦	١,٣٠٣,٩٧٢	تأمينات أخرى
١٣,٢٩٣,١٣٨	١٢,٠٧٤,٨٦٦	المجموع
١٢,٣٧٤,٩٤٠	١٠,٧٩٠,١٥٣	منه بالعملة الأجنبية

١٨ - مخصصات متنوعة

رصيد بداية الفترة/السنة دينار أردني	المستخدم خلال الفترة/السنة دينار أردني	المكون خلال الفترة/السنة دينار أردني	رصيد بداية الفترة/السنة دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)
٣,٤٦٣,٤٤١	(١٣٩,٥٧١)	٢٩٩,٢٤١	٣,٣٠٣,٧٧١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٤١,٠٠٠	--	٦,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٣,٦٠٤,٤٤١	(١٣٩,٥٧١)	٣٠٥,٢٤١	٣,٤٣٨,٧٧١	المجموع
٣,٣٠٣,٧٧١	(٣٦٥,٧٣٣)	٤٧٢,٨٧٨	٣,١٩٦,٦٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق)
١٣٥,٠٠٠	(٧٠,٠٠٠)	--	٦٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٤٣٨,٧٧١	(٤٣٥,٧٣٣)	٤٧٢,٨٧٨	٣,٤٠١,٦٢٦	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
				المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

١٩- مخصص ضريبة الدخل

أ- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
دينار أردني	دينار أردني	
٨١٢,٨٧٤	٤٣,٤٣١	رصيد بداية الفترة / السنة
(٩١١,٧٦٨)	--	الضريبة المدفوعة
--	١,٤٧٩	فرق عملة
١٤٢,٣٢٥	٢٧٠,٠٠٠	الضريبة المستحقة
٤٣,٤٣١	٣١٤,٩١٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

ب- تمثل المنافع الضريبية (المطفاة) المؤجلة الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٠,٧٦٥	٨٧,٩٩٨	موجودات ضريبية مؤجلة
(٤٩,٣٠٨)	(٤٠,٢٩٧)	إطفاء موجودات ضريبية
(٤١٤,٥٩٨)	--	أثر تعديل نسبة الضريبة
(٣٧٣,١٤١)	٤٧,٧٠١	

ج- حصل البنك على مخالصات ضريبية نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠١٤. تم الاستدراك في قائمة الدخل لمبلغ ٢٧٠,٠٠٠ دينار أردني يمثل الضريبة المستحقة على الدخل ومبلغ ٢٧٠,٠٠٠ دينار أردني يمثل ضريبة القيمة المضافة على الربح لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مبلغ صفر دينار أردني ومبلغ ١٤٤,٠٠٠ دينار أردني على التوالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢٠- مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٢,٩١٧	٢٩,٠٦٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤٢٧,٤٥٩	٦٥٤,١٤٦	شيكات مقبولة الدفع
٩٦٦,٩١١	١,٠٥٥,٥٥٩	أمانات مؤقتة
٨٨,٧١٦	٨٨,٤٠١	تأمينات صناديق حديدية
٧٠,٦٥١	١,٣,٦٣٢	ضريبة الدخل المستحقة على الرواتب
٧٨٩,٧٦٥	٩٢٩,٠٦٨	مصاريف مستحقة *
١٣٦,٣٨٠	١٨٨,٩٠٤	حوالات واردا
٣٦	٢,٧٧٨	حوالات صادرة
٤٤,٩٥٩	٤٥,٩٣٤	معاملات بالطريق بين الادارة والفروع
<u>٢,٥٥٧,٧٩٤</u>	<u>٣,٠٩٧,٤٨٦</u>	المجموع

* من ضمن المصاريف المستحقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ٤٨٢,٧٣٤ دينار أردني يمثل ضريبة القيمة المضافة المستحقة على الربح (مبلغ ٢٠٨,٨٤٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٢١- رأس المال المدفوع

يعتبر بنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) فرعاً لبنك الأردن، شركة مساهمة عامة أردنية، رأسمالها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ٢٠٠ مليون دينار أردني مقسماً الى ٢٠٠ مليون سهم عادي بقيمة اسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم.

تم زيادة رأسمال ادارة وفروع فلسطين خلال الأعوام السابقة ليصبح ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ دينار أردني (ما يعادل ٥٠ مليون دولار امريكي) وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية.

هنالك مبلغ ١٠,٥ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار أردني) من رأس المال مودع طرف سلطة النقد الفلسطينية كوديعة رأسمالية بفائدة (إيضاح ٥).

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١٥/٢٠١٥) وتعميمها رقم (١٥/٢٠١٥) بخصوص رفع رأس المال لفروع البنوك العاملة في فلسطين من ٥٠ مليون دولار أمريكي الى ٧٥ مليون دولار أمريكي، فسيتم رفع رأس مال البنك حسب الجدول الزمني التالي:

- بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/١٠ سيتم رفع رأس المال بقيمة ٨ مليون دولار أمريكي.
- بتاريخ ٢٠١٧/٠٧/١٠ سيتم رفع رأس المال بقيمة ٨ مليون دولار أمريكي.
- بتاريخ ٢٠١٨/٠٧/١٠ سيتم رفع رأس المال بقيمة ٩ مليون دولار أمريكي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢١- رأس المال المدفوع (نتمة)

كفاية رأسمال إدارة وفروع فلسطين

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق)	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٢,٩٥٦,٥١٩	٤٢,٨٦٥,٢٦٩	رأس المال الأساسي
٢,١٥٥,٠٠٢	٢,٣٦٠,٢٨٨	رأس المال المساند
٤٥,١١١,٥٨١	٤٥,٢٢٥,٥٥٧	احتمالي رأس المال
(٢,٢٠٩,٨١٩)	(٤,٥٥٩)	صافي الاستثمارات
٤٢,٩٠١,٧٦٢	٤٥,٢٢٠,٩٩٨	قاعدة رأس المال بعد طرح الاستثمارات
١٧٧,٥٨٩,٠٢٣	٢٠١,٧٧٦,٢٦٠	الموجودات مرجحة بأوزان المخاطر
%٢٤,٢	%٢١,٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%٢٥,٤	%٢٢,٤	نسبة كفاية نسبة رأس المال التنفيذي
%٢٣,٨	%٢٢,٤	نسبة كفاية رأس المال المبني على المخاطر

يمثل رأس المال الأساسي (رأس المال المقر حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والاحتياطي القانوني والاحتياطي التقلبات الدورية والإزاح غير الموزعة ويطرح منه الأصول غير الملموسة).
يضاف رأس المال المساند والذي يمثل احتياطي المخاطر. ويطرح محفظة الاستثمارات حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٦) لسنة ٢٠١٥. بحيث لا يتجاوز احتياطي المخاطر ما
سيته ١,٢٥% من الأصول المرجحة بالمخاطر.

أن الحد الأدنى لقاعدة رأس المال للسكوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٧) الصادرة بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠٠٩ مبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي أن بنك الأردن (إدارة
وفروع فلسطين) ملتزم بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بشأن كفاية رأس المال

٢٢- الاحتياطيات

احتياطي قانوني

بموجب قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ وقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ يقتطع مبلغ يعادل ١٠% من صافي الأرباح السنوية بخصص لحساب الإحتياطي القانوني. لا يجوز وقف هذا
الإقتطاع قبل أن يبلغ رصيد هذا الإحتياطي رأسمال البنك. كما لا يجوز تحويل هذا الإحتياطي للخارج.

احتياطي التقلبات الدورية

يتم إنشاء حساب احتياطي التقلبات الدورية بنسبة ١٥% من صافي الربح بعد الضريبة. ويستمر البنك بالإقتطاع السنوي حتى يصبح رصيد هذا الإحتياطي ٢٠% من رأس المال المدفوع يحتل
استخدام هذا الإحتياطي لأي هدف كان دون الحصول على الموافقة الخطية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية نصت التعليمات المذكورة على أن يبدأ البنك بالإستقطاع للإحتياطي المذكور
اعتباراً من تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يتم احتساب احتياطي المخاطر بواقع ١,٥% من صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بعد طرح محصن التدني في القيمة والفوائد المعلقة و ٥,٥% من التسهيلات الائتمانية
غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المخولة والسحوبات المخولة المكفولة المنعقدة بالاعتمادات المستندة الواردة يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وقد
تم تسيو في القوائم المالية ضمن حقوق الإدارة العامة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتمشياً مع معايير المحاسبة الدولية أن تخفيض رصيد هذا الإحتياطي يحتاج إلى موافقة مسبقة
من سلطة النقد الفلسطينية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢٢- احتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دينار أردني	
٧٧٥,٣٤٢	٢,١٦٥,٣٢٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٣٨٩,٩٧٨	(٢٤٨,٨٦٨)	(خسائر) أرباح غير متحققة من تقييم الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة
--	(١,٦٥٣,٤٧٤)	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية (أسهم)
<u>٢,١٦٥,٣٢٠</u>	<u>٢٦٢,٩٧٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٤- أرباح مدورة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دينار أردني	
٦,٣٢٢,٠٥٢	٥,٠٥٠,١٢٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة *
(١,٧٢٣,٩٨٧)	١,٢١٠,٦٩٩	صافي ربح (خسارة) الفترة / السنة
--	(٢٠٥,٢٨٦)	المحول لإحتياطي المخاطر المصرفية
--	١,٦٥٣,٤٧٤	أرباح بيع موجودات مالية محولة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٥,٠٥٠,١٢٣</u>	<u>٧,٧٠٩,٠١٠</u>	الرصيد في نهاية السنة *

* تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ٣,١٣٧,٦١٩ دينار تمثل منافع ضريبية مؤجلة لا يمكن التصرف بها إلا بمقدار ما يتحقق منها فعلاً (مبلغ ٣,٠٨٩,٩١٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٢٥- النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دينار أردني	
٦٥,١٤٥,٠١٩	٧٤,٩٨٥,٨٢٧	النقد والأرصدة الجارية لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٣١,٦٠٤,٩٩١)	(٣١,٧٢٣,٥٤٨)	يطرح: الأرصدة مقيدة السحب
٨٢,٨٥٨,٠١٨	٧٩,٧٤٢,١٢٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٧,١٨٧,٥٩١	٤٩,٤٣٣,٤٠٩	أرصدة لدى الإدارة العامة
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	يطرح: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع لدى الإدارة تستحق بعد (٣) أشهر
<u>١٥٥,٥٨٥,٦٣٧</u>	<u>١٦٤,٤٣٧,٨٢٦</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٢٦- معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا وأية شركات يملكونها وكافة الشركات الشقيقة والحليفة كأطراف ذات علاقة. فيما يلي بيان بأرصدة الجهات ذات العلاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دينار أردني	
٤,٠٢٤,١٩٠	٤,١٣٤,٢١٠	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٦٢٤,٣٩٧	٦٧٦,٦٦٤	تسييلات ائتمانية
		ودائع
		عناصر قائمة الدخل:
٢٨٤,٢٠٠	٩٣,٣٢٤	إيرادات فوائد وعمليات
١,٠٠٥	٣١٦	مصاريف فوائد وعمليات

٢٧- القضايا المقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير و/ أو للمطالبة بالعدل والضرر و/ أو مطالبات عمالية وغير ذلك، ويبلغ مجموع هذا القضايا ما يعادل ٩١١,٢٦٦ دينار أردني كما في نهاية الفترة في رأي الادارة ومحامي البنك فانه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا زيادة على ما تم تخصيصه لمواجهة الخسائر المحتملة بمبلغ ١٤١,٠٠٠ دينار أردني. علماً بأن المبالغ للقضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

٢٨- إرتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق) دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق) دينار أردني	
١٨,٥٥٧,٦٤٢	٢٤,٩٨٢,٧٢٠	السقوف غير المستغلة
٤,٠٣٢,٤٣٧	٤,٧٣١,١٩١	الكفالات
٦,٦١٤,٩٨٥	٣,٩١٩,٥١١	الإعتمادات والقبولات
٢٩,٢٠٥,٠٦٤	٣٣,٦٣٣,٤٢٢	

٢٩- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل دخل ذو طبيعة موسمية في القوائم المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٣٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم به استبدال أي من الموجودات أو تسوية أي من المطلوبات وفق معاملة منظمة بين أطراف مطلعة ولديها الرغبة في إتمام تلك المعاملة بغض النظر فيما إذا كان السعر ملحوظ أو مقدر بشكل مباشر باستخدام أداة تقييم أخرى.

اليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاضعة لشروط وبنود ثابتة والمتاجرة بها في أسواق مالية نشطة بالاعتماد على أساس أسعار

السوق المدرجة (وتتضمن السندات المدرجة القابلة للاسترداد، وصكوك المقايضة، وصكوك الدين، والسندات الدائمة).

• تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل

التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.

• تحسب القيمة العادلة للأدوات المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة، في حال عدم توفر مثل هذه الأسعار. يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة

باستخدام منحني الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسعير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس العقود

الأجلة بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الأجلة المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبينة على أسعار فائدة محددة تطابق تواريخ استحقاقات العقود.

يتم قياس مبادلة أسعار الفائدة على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمخصومة باستخدام منحنيات الفائدة المطلقة والمأخوذة من نسب الفائدة

المدرجة.

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبني بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ إلى ٣ على أساس مدى وضوح القيم

العادلة

• قياس القيمة العادلة من المستوى ١ : وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.

• قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ : وهي القيم المستنبطة من القوائم عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو

المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشر (مستنبطة من الأسعار).

• قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ : وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار

السوق الملحوظة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٣٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر

المجموع دينار أردني	المستوى ٣ دينار أردني	المستوى ٢ دينار أردني	المستوى ١ دينار أردني	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
				الدخل الشامل الأخر
٢,٢٢٤,٤٤٧	--	٦٢٤,٠٦٥	١,٦٠٠,٣٨٢	
٢,٢٢٤,٤٤٧	--	٦٢٤,٠٦٥	١,٦٠٠,٣٨٢	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق)
				موجودات مالية بالقيمة العادلة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
				الشامل الأخر
٧,٠٣٢,٠٤٩	--	٦٢٤,٠٦٥	٦,٤٠٧,٩٨٤	
٧,٠٣٢,٠٤٩	--	٦٢٤,٠٦٥	٦,٤٠٧,٩٨٤	

لم يكن هناك تحويلات ما بين المستوى (١) والمستوى (٢).

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٣٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)
اليات التقييم والإفراضات المطبقة لقياس القيمة العادل (تتمة)

ب. الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر
باستثناء ما يرد بالجدول التالي. تعتمد الإدارة بأن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المتقيمة في القوائم المالية الموجزة بالتكلفة المطفاة تقارب قيمها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدقق)	٣١ حزيران ٢٠١٦ (غير مدقق)
المستوى الثاني	١٤٨,٠٢٩,٣٥٨	١٥٤,٧٦٧,٩٦٥
المستوى الثاني	٤٧,٢٧٨,٦٠٥	٤٩,٥٣٣,٤٠٩
المستوى الثاني	١٣٧,٤٧٢,٠٩٣	١٤٩,٠٧٣,٦٥٦
المستوى الثاني	٥١,٠٥٦,٤٦٢	٥٠,٦٣٥,٠٠٠
	٣٨٣,٨٣٦,٥١٨	٤٠٤,٤٠٨,٠٣٥
المستوى الثاني	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
المستوى الثاني	٣٣٧,١٧٧,٢٨٥	٣٤٤,٤٦٤,٩٦٠
المستوى الثاني	١٣,٧٩٣,٤٢٣	١٢,٠٧٥,١١٨
	٣٤٤,٠٧٠,٧٠٨	٣٥٩,٥٤٠,٠٧٨
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
ودائع عملاء	٣٤٤,٤٦٣,١٤٨	٣٤٤,٤٦٤,٩٦٠
تأمينات نقدية	١٣,٧٩٣,٤٢٣	١٢,٠٧٥,١١٨
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٣٤٤,٠٧٠,٧٠٨	٣٥٩,٥٤٠,٠٧٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٣١ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

تنقسم أعمال البنك الى قطاعين رئيسيين هما. قطاع الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وطاقات الأئتمان والقروض والرهونات. أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات والهيئات الحكومية وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والتمويل التجاري والودائع. تضم أعمال الخزينة أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية.

أ. يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات على قطاعات الأعمال

المجموع	أخرى	قطاع التجزئة	الخزينة	قطاع الشركات	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	(غير مدقق)
٧,٠٤٥,٦٢٩	١٢٤,٠٦٣	١,٣٨١,٥٧٠	١,٧٦٧,٥٦٨	٣,٧٧٢,٤٢٨	اجمالي الإيرادات (بعد التسويات)
١,٨٢٦	--	(١,٨٤٦)	--	٣,٦٧٢	مخصص تدني قروض وسلف
٧,٠٤٧,٤٥٥	١٢٤,٠٦٣	١,٣٧٩,٧٢٤	١,٧٦٧,٥٦٨	٣,٧٧٦,١٠٠	نتائج أعمال القطاع
(٥,٦١٤,٤٥٧)	--	(١,٢٢١,٧٥٠)	(٥٦٣,٨٤٢)	(٣,٨٢٨,٨٦٥)	مصاريف موزعة على القطاعات
١,٤٣٢,٩٩٨	١٢٤,٠٦٣	١٥٧,٩٧٤	١,٢٠٣,٧٢٦	(٥٢,٧٦٥)	صافي (الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة
(٢٢٢,٢٩٩)	(١٩,٢٤٧)	(٢٤,٥٠٦)	(١٨٦,٧٣٢)	٨,١٨٦	ضريبة الدخل
١,٢١٠,٦٩٩	١٠٤,٨١٦	١٣٣,٤٦٨	١,٠١٦,٩٩٤	(٤٤,٥٧٩)	صافي (الخسارة) الربح للفترة
٤١٩,٩٢٧,٩٥١	٦٤,٢٨١,٩٩٩	٤٢,٦٩١,٩٤٧	٢٠٤,١٦١,٣٧٤	١٠٨,٧٩٢,٦٣١	موجودات القطاع
٣٦٦,٥٢٧,٨٥١	٢٣,٤٨٩,٦٨٨	٣١٦,٣٩٩,٩٠٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٦٣٨,٢٥٤	مطلوبات القطاع

المجموع	أخرى	قطاع التجزئة	الخزينة	قطاع الشركات	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	(غير مدقق)
٦,٧٧٣,٧٠٨	٩٢,٩٧٥	٧٨٨,٠٧٨	٢,٥٦٩,٤٣٧	٣,٣٢٣,٢١٨	اجمالي الإيرادات (بعد التسويات)
(٢,٠٠١,٩٣٤)	--	٢٢,٤١٥	--	(٢,٠٢٤,٣٤٩)	مخصص تدني قروض وسلف
٤,٧٧١,٧٧٤	٩٢,٩٧٥	٨١٠,٤٩٣	٢,٥٦٩,٤٣٧	١,٢٩٨,٨٦٩	نتائج أعمال القطاع
(٥,٤٩٦,٥٥٤)	--	(٨٤٦,١١٣)	(٧٦٨,٨٨٥)	(٣,٨٨١,٥٥٦)	مصاريف موزعة على القطاعات
(٧٢٤,٧٨٠)	٩٢,٩٧٥	(٣٥,٦٢٠)	١,٨٠٠,٥٥٢	(٢,٥٨٢,٦٨٧)	صافي (الخسارة) الربح لفترة قبل الضريبة
(٦٩٥,٤٦٥)	٨٩,٢١٧	(٣٤,١٨٠)	١,٧٢٧,٧٢٨	(٢,٤٧٨,٢٣٠)	ضريبة الدخل
(١,٤٢٠,٢٤٥)	١٨٢,١٩٢	(٦٩,٨٠٠)	٣,٥٢٨,٢٨٠	(٥,٠٦٠,٩١٧)	صافي (الخسارة) الربح للفترة
٤٠٢,٥١٦,٠٥٦	٦٧,٥٨١,٢٦٢	٣٦,٥٥٠,٤٦٥	١٩٥,١٩٠,٦٢٨	١٠٣,١٩٣,٧٠١	موجودات القطاع
٣٥٠,٠٧٧,٧٨٧	٢٨,٣٥٠,١٧٩	٢٩٧,٦٤٧,٨٣٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٧٩,٧٧١	مطلوبات القطاع

