

بنك الأردن ش.م.ع
ادارة وفروع فلسطين

المعلومات المالية المرحلية وتقرير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠١٥

الصفحات

جدول المحتويات

| | |
|------|---|
| ٢ | تقريرمراجعة المعلومات المالية المرحلية |
| ٣ | قائمة المركز المالي الموجزة |
| ٤ | قائمة الدخل والدخل الشامل الأخرالموجزة |
| ٥ | قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة الموجزة |
| ٦ | قائمة التدفقات النقدية الموجزة |
| ٣٢-٧ | إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة |

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

حضرات السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

بنك الأردن ش.م.ع

عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموجزة المرفقة لبنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) - ("البنك") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ 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، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية 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)

أحمد دعدوع

رخصة رقم (١٢٨)

رام الله: في ٢٧ تموز ٢٠١٥

قائمة المركز المالي الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينار أردني (مدققة) | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ دينار أردني (غير مدققة) | ايضاحات |
|--|---|---|
| | | الموجودات |
| ٦٥,٣٧٣,٧٠٧ | ٦٥,٥١٤,٣١٨ | ٦ نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ١١٣,٥٧٧,٢٥٩ | ١٢١,٩٣٥,٤٦١ | ٧ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٥٢,٩٢٧,٨٤٦ | ٤٧,٤٨٣,١٠٠ | ٨ أرصدة لدى الادارة العامة |
| ١٠٠,٠٩٥,١٤٨ | ٩٨,٠٣٤,٩٦٢ | ٩ قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي |
| ٥,٦٤٢,٠٧١ | ٥,٤٦٦,١٤٤ | ١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٤٨,٤٦٩,٥٥٤ | ٥٠,٥٨٦,٩٤٩ | ١١ موجودات مالية بالتكلفة المتأخرة |
| ٢,٦٦٧,٠١٥ | ٢,٤٧١,٨٧٧ | ١٢ منمتلكات ومعدات - بالصافي |
| ١,٥٩٨,٩٩٠ | ١,٥٩٨,٩٩٠ | أراضي |
| ٤٠,٤٥٤ | ٣٦,٣١٠ | ١٣ موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| ٨,٨٧٨,٤٢٧ | ٨,٨٨٠,٩٨٢ | ١٤ موجودات أخرى |
| ٢,٨٠٢,١٠١ | ٢,٤٢٨,٩٦٠ | ١٥ موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٤٠٢,٠٧٢,٥٧٢ | ٤٠٤,٤٣٨,٠٥٣ | مجموع الموجودات |
| | | المطلوبات وحقوق الإدارة العامة |
| | | المطلوبات |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١٦ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٣٢٧,٨٦٥,٦٨١ | ٣٣٠,٤٣٧,١٣٦ | ١٧ ودائع عملاء |
| ١١,٨٠١,٩١٥ | ١٣,٧٤٠,٢٩٣ | ١٨ تأمينات نقدية |
| ٣,٤٠١,٦٢٦ | ٣,٥٤٥,٦٠٨ | ١٩ مخصصات متنوعة |
| ٨١٢,٨٧٤ | ٢٦٨,١٧٤ | ٢٠ مخصص ضريبة الدخل |
| ٣,٤١٨,١٩٨ | ٢,٢٧٠,٧٣٥ | ٢١ مطلوبات أخرى |
| ٣٤٩,٣٠٠,٢٩٤ | ٣٥٣,٢٦١,٩٤٦ | مجموع المطلوبات |
| | | حقوق الإدارة العامة |
| ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ | ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ | ٢٢ رأس المال المدفوع |
| ٤,٦٩٦,٢٢٣ | ٤,٦٩٦,٢٢٣ | ٢٣ احتياطي قانوني |
| ٢,٩٢١,٦٠١ | ٢,٩٢١,٦٠١ | ٢٤ احتياطي التقلبات الدورية |
| ٢,٦٠٧,٠٦٠ | ٢,٦٠٧,٠٦٠ | ٢٥ احتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| ٧٧٥,٣٤٢ | ٥٩٩,٤١٦ | ٢٦ احتياطي اعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة |
| ٦,٣٣١,٠٥٢ | ٤,٩٠١,٨٠٧ | ٢٧ أرباح مدورة |
| ٥٢,٧٧٢,٢٧٨ | ٥١,١٧٦,١٠٧ | مجموع حقوق الإدارة العامة |
| ٤٠٢,٠٧٢,٥٧٢ | ٤٠٤,٤٣٨,٠٥٣ | مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة |

المدير المالي
أحمد عدنان

حاتم فقهاء
المدير الإقليمي

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموجزة

قائمة الدخل والدخل والشامل الأخرى الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ | | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ | | إيضاحات |
|---|-------------------------|---|-------------------------|---|
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
| دينار أردني (غير مدققة) | دينار أردني (غير مدققة) | دينار أردني (غير مدققة) | دينار أردني (غير مدققة) | |
| ٧,٢٣٩,٢٩٥ | ٥,٣٦٣,٣٧٣ | ٣,٦٣٨,٣٥٢ | ٢,٦٢٥,٠٣٧ | إيرادات الفوائد |
| (٢٣٥,١٥٨) | (٣٣٨,٣٣١) | (١٠٠,٧٣٠) | (١٤٠,٥٩١) | مصاريف الفوائد |
| ٧,٠٠٤,١٣٧ | ٥,٠٢٥,٠٤٢ | ٣,٥٣٧,٦٢٢ | ٢,٤٨٤,٤٤٦ | صافي إيرادات الفوائد |
| ١,١٦٣,٣٤٤ | ١,٠٧٣,٠٤٤ | ٥٨٠,١٨٠ | ٥٩٧,٨٤٠ | صافي إيرادات العمولات |
| ٨,١٦٧,٤٨١ | ٦,٠٩٨,٠٨٦ | ٤,١١٧,٨٠٢ | ٣,٠٨٢,٢٨٦ | صافي إيرادات الفوائد والعمولات |
| ١٩٧,١٩٧ | ٢١٧,٣١٣ | ٧٩,٤٥٨ | ١٠٤,٢٢٣ | أرباح عملات أجنبية |
| ٩٣,٦٩٥ | ٣٦٥,٣٣٢ | ٩٣,٦٩٥ | ٣٦٥,٣٣٢ | أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة - توزيعات أرباح |
| ٧٠٥,٠٤٦ | ٨٩,٥٥٠ | ٦٣٤,٦٢٢ | ٣١,٥٤٥ | المسترد من مخصص تدني القروض والسلف |
| ٤٩٨,٣٧٤ | ٩٢,٩٧٧ | ٤٤٩,٢٣١ | ٤٢,٨٣٥ | إيرادات أخرى |
| ٩,٦٦١,٧٩٣ | ٦,٨٦٣,٢٥٨ | ٥,٣٧٤,٨٠٨ | ٣,٢٢٦,٢٢١ | صافي الإيرادات التشغيلية |
| (٣,٠٨٨,٢١٠) | (٢,٧٤٨,٨٧٢) | (١,٤٨٩,٢٣٤) | (١,٤٤٤,١٠٥) | نفقات الموظفين |
| (٥٢٤,٥١٤) | (٤٠٩,٣٨٠) | (٢٥٧,٩٦١) | (١٩٥,٨٩٦) | إستهلاكات وإطفاءات |
| (٢,٣٢٢,٣٥٢) | (٢,٠٦٣,٦٦٩) | (١,١٤٨,٩١٥) | (٩٤١,٧٦٨) | مصاريف أخرى |
| (٤٣,٦٢٠) | (٢,٠٩١,٤٨٤) | (٣٠,٣٤١) | (٢,٠٧٢,١٠٢) | مخصص تدني القروض والسلف |
| (١١٢,٠٨٣) | ٤٠,٠٠٠ | (١١٢,٠٨٣) | ٤٠,٠٠٠ | المسترد من (مخصص) قضايا |
| (٢٥٠,٨٢١) | (٣١٥,٢٣٣) | (١٧٠,٤٣٣) | (١٢٢,٧٧٦) | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| (١٨٧,٠٤٩) | -- | (١٨٧,٠٤٨) | -- | مخصصات أخرى |
| (٦,٥٢٨,٦٤٩) | (٧,٥٨٨,٠٣٨) | (٣,٣٩٦,٠١٥) | (٤,٧٣٦,٦٤٧) | إجمالي المصاريف والمخصصات |
| ٣,١٣٣,١٤٤ | (٧٢٤,٧٨٠) | ١,٩٧٨,٧٩٣ | (١,١١٠,٤٢٦) | (الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة |
| (٤٨٠,٠٠٠) | (١٨٠,٠٠٠) | (٢٤٠,٠٠٠) | (٣٠,٠٠٠) | ضريبة الدخل |
| -- | (١٤٢,٣٢٤) | -- | (١٤٢,٣٢٤) | صرائب سنوات سابقة |
| ٤٨,٠١١ | (٣٧٣,١٤١) | ٢٨,٧٦٦ | (٤٢٣,٢٢٨) | منافع ضريبة (مطفاة) مؤجلة |
| ٢,٧٠١,١٥٣ | (١,٤٢٠,٢٤٥) | ١,٧٦٧,٥٥٩ | (١,٧٠٥,٩٧٨) | صافي (الخسارة) الربح للفترة |
| | | | | بنود الدخل الشامل الأخرى |
| | | | | بلود لن يتم تحويلها لاحقاً الى قائمة الأرباح والخسائر |
| (٢١١,٢٤٧) | (١٧٥,٩٣٦) | (١٢٩,٥٢٢) | (٣٧١,٢٧٦) | (خسائر) إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة |
| ٢,٤٨٩,٩٠٦ | (١,٥٩٦,١٧١) | ١,٦٣٨,٠٣٧ | (٢,٠٧٧,٢٥٤) | من خلال الدخل الشامل الأخرى |
| | | | | إجمالي (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموجزة

قائمة التقديرات في حقوق الإدارة العامة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

| | | إحتياطي إعادة تقييم الموجودات | | | | | إحتياطي إعادة تقييم الموجودات | | إحتياطي التقلبات الدورية | | إحتياطي قانوني | | رأس المال المدفوع | |
|---------------------------|-------------|-------------------------------|-------------|---------------------------|-------------|---------------------------|-------------------------------|-------------|--------------------------|-------------|----------------|-------------|-------------------|--|
| | | إحتياطي إعادة تقييم الموجودات | | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة | | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة | | ديتار أردني | | ديتار أردني | | ديتار أردني | | |
| مجموع حقوق الإدارة العامة | ديتار أردني | أرباح متدورة | ديتار أردني | ديتار أردني | ديتار أردني | ديتار أردني | ديتار أردني | ديتار أردني | ديتار أردني | ديتار أردني | ديتار أردني | ديتار أردني | ديتار أردني | |
| ٥٢,٧٧٢,٢٧٨ | (١,٥٩٦,١٧١) | ٦,٣٢٢,٠٥٢ | ٧٧٥,٣٤٢ | ٢,٩٢١,٦٠١ | ٢,٩٢١,٦٠١ | ٤,٦٩٦,٢٢٣ | ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ | | | | | | | |
| | | (١,٤٢٠,٤٤٥) | (١٧٥,٩٢٦) | - | - | - | - | | | | | | | |
| ٥١,١٧٦,١٠٧ | | ٤,٩٠١,٨٠٧ | ٥٩٩,٤١٦ | ٢,٩٢١,٦٠١ | ٢,٩٢١,٦٠١ | ٤,٦٩٦,٢٢٣ | ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ | | | | | | | |
| ٥١,٥٠٠,٣٤٩ | | ٦,٠٠٢,٩٤٢ | ٩٤٢,٠٢٣ | ٢,٣١٩,٥٦٦ | ٢,٣١٩,٥٦٦ | ٤,٢١٤,٨٦٦ | ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ | | | | | | | |
| ٢,٤٨٩,٩٠٦ | | ٢,٧٠١,١٥٣ | (٢١١,٢٤٧) | - | - | - | - | | | | | | | |
| (٢,٥٧٤,٩٥٨) | | (٢,٥٧٤,٩٥٨) | - | - | - | - | - | | | | | | | |
| | | (١١٦,١٠٨) | - | - | - | - | - | | | | | | | |
| ٥١,٤١٥,٢٩٧ | | ٦,٠١٣,٢٩ | ٧٣,٧٦٦ | ٢,٣١٩,٥٦٦ | ٢,٣١٩,٥٦٦ | ٤,٢١٤,٨٦٦ | ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ | | | | | | | |

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق)
الخسارة الشاملة للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدقق)
الدخل الشامل للفترة
أرباح محولة للإدارة العامة
المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق)

إن الإيصاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

| ٢٠ حزيران ٢٠١٤ | ٢٠ حزيران ٢٠١٥ | |
|----------------------------|----------------------------|---|
| دينار أردني (غير مدققة) | دينار أردني (غير مدققة) | الأنشطة التشغيلية : |
| ٣,١٣٣,١٤٢ | (٧٢٤,٧٨٠) | (الخسارة) الربح لفترة قبل الضريبة |
| | | تعديلات : |
| ٥٢٤,٥١٤ | ٤٠٩,٣٨٠ | إستهلاكات وإطفاءات |
| ٤٣,٦٢٠ | ٢,٠٩١,٤٨٤ | مخصص تدني القروض والسلف |
| ٢٥٠,٨٢١ | ٣١٥,٢٣٣ | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| ١١٢,٠٨٣ | (٤٠٠,٠٠٠) | المسترد من (مخصص) قضايا |
| ١٨٧,٠٤٩ | -- | مخصصات أخرى |
| ٨,١٥٦ | (١٣٨) | (أرباح) خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات |
| ٣٨,٦١٤ | (١,٨٧٩) | فرق عملة |
| ٤,٢٩٧,٩٩٩ | ٢,٠٤٩,٣٠٠ | التدفقات النقدية من العمليات قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| | | (الزيادة) (النقص) في |
| (٢٨٥,٨٨٧) | (٤٧٤,٤٤٧) | إحتياطي لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | -- | ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | أرصدة لدى الإدارة العامة |
| (١١,٠٧٤,١٤٤) | (٣١,٢٩٨) | قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء |
| (٣,٥٣٤,٧١٣) | (٢,٥٥٥) | موجودات أخرى |
| | | الزيادة (النقص) في |
| ٤,٧٠٩,٣١٤ | ٢,٥٧١,٤٥٥ | ودائع عملاء |
| ١٦,٦٣٩,٩٩٦ | ١,٩٣٨,٣٧٨ | تأمينات نقدية |
| ٧٢٥,٥٨٠ | (١,١٤٧,٤٦٣) | مطلوبات أخرى |
| ٢٩,٤٧٨,١٤٥ | ١٢,٩٠٣,٣٧٠ | النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| -- | (٧٢٢,٨٢١) | الضريبة المدفوعة |
| -- | (١٤٢,٣٢٤) | ضرائب سنوات سابقة |
| (٢٢,٠٨٢٧) | (١٣١,٢٥١) | التعويضات المدفوعة |
| ٢٩,٢٥٧,٣١٨ | ١١,٩٠٦,٩٧٤ | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية: |
| -- | (٢,١١٧,٣٩٥) | استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (سندات) |
| (٣٦,٦٦٥) | (٢,٧٠٠,٠٠٠) | شراء ممتلكات ومعدات |
| -- | ١٧٥ | العائد من استبعاد ممتلكات ومعدات |
| -- | (٢,٥٣٣) | إضافات موجودات غير ملموسة |
| (٣٦,٦٦٥) | (٢,٣٢٧,٣٥٤) | صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية: |
| (٢,٥٧٤,٩٥٨) | -- | أرباح محولة للإدارة العامة |
| (٢,٥٧٤,٩٥٨) | -- | النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية |
| ٢٦,٦٤٥,٦٩٥ | ٩,٥٧٩,٦٢٠ | صافي الزيادة في النقد |
| ١٥٧,٩٣٨,٧٠٢ | ١٧٥,٥٣٩,٣٣٥ | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| ١٨٤,٥٨٤,٣٩٧ | ١٨٥,١١٨,٩٥٥ | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٢٦) |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

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 (٩٥) فرعاً ومكتبا منتشرة في الأردن وفلسطين . ويعمل في بنك الأردن ١,٨١١ موظفاً ، ووفقاً للقوائم المالية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ فقد بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ١٥٥,١ مليون دينار أردني مقسماً الى ١٥٥,١ مليون سهم بقيمة اسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم ، كما بلغ اجمالي الأصول ما يقارب ٢,٢٢٥ مليون دينار . واجمالي ودائع العملاء ١,٦٠٩ مليون دينار ونسبة كفاية رأس المال ١٨,٤١ %.

باشر بنك الأردن نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية خلال عام ١٩٩٤ حين قام بإفتتاح فرعه 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 كفرع 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 الاقليمية للبنك هو البيرة - رام الله ، ص.ب ١٨٢٩ .

بلغ عدد موظفي البنك "إدارة وفروع فلسطين" كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٣٣١) موظف، (٣٣٤) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

تم إقرار القوائم المالية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في الجلسة رقم (٥٨١) بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٥ .

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على القوائم المالية الموجزة
تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه القوائم المالية الموجزة ، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفتترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٥ أو بعد ذلك التاريخ، والتي على الرغم من أنه لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة سواء للفترة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

معمول بها للفتترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين - حيث توضح التعديلات المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة

١ تموز ٢٠١٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق

لم يتم البنك بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم تفعيلها بعد:

معمول بها للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

١ كانون الثاني ٢٠١٨

• تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤) في تموز ٢٠١٤) ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام والغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد متوقع لخسائر انخفاض القيمة.

سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.

١ كانون الثاني ٢٠١٦

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة الصادر في كانون الثاني ٢٠١٤ والذي يحدد متطلبات التقارير المالية "للأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة" التي تنشأ عند تقديم المنشأة بضائعها أو خدماتها للعملاء بسعر يخضع لتنظيم الأسعار.

١ كانون الثاني ٢٠١٧

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نظاماً وحيداً وقائماً على خمسة مبادئ يتعين سرانته على جميع العقود المبرمة مع العملاء.

١ تموز ٢٠١٦

• التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩.

١ كانون الثاني ٢٠١٦

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.

١ كانون الثاني ٢٠١٦

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالحصص في العمليات المشتركة.

١ كانون الثاني ٢٠١٦

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، حيث توضح أنه يستند الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وأي شركة زميلة أو مشروع مشترك على ما إذا كانت تلك الموجودات المباعة أو المساهم بها تشكل عمل تجاري.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢٠٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق (تتمة)

- ١ كانون الثاني ٢٠١٦ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ ، بحيث تسمح لأي منشأة محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ، أو باستخدام طريقة الملكية في القوائم المالية المنفصلة لمنشأة ما.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٦ • تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ ، وهي التعديلات التي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناءات التوحيد على منشآت الاستثمار.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٦ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.
- ١ كانون الثاني ٢٠١٦ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١ ، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كمتلكات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية الموجزة عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية الموجزة للبنك باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تتوقع الإدارة ان يتم تطبيقهما في القوائم المالية للبنك خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٧ والأول من كانون الثاني ٢٠١٨ على التوالي، علماً بأنه قد يكون لهما أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموجزة والمتعلقة بالبرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للبنك، إلا أنه من غير العملي أن يتم تقدير أثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الإدارة بإستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق هاذين المعيارين على القوائم المالية للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣ - 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، بإستثناء 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 للفترة متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في الفترة/السنة السابقة ويجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الموجزة مع القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ والإيضاحات المرفقة بها.

لا تحتوي القوائم المالية الموجزة المرفقة على كل المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإصدار قوائم مالية كاملة بما يتلائم مع متطلبات المعايير الدولية لتقارير المالية ، إضافة إلى ذلك ليس من الضروري أن تعتبر نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مؤشراً لنتائج السنة التي تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

إن المصاريف التي تكبدها البنك بصوره غير منتظمة ومحدده خلال السنة المالية يتم تقديرها أو تأجيلها في القوائم المالية الموجزة إذا كان من الملائم عمل ذلك ، وتبعاً لذلك فإنه ليس من الضروري أن تكون مؤشراً لنتائج الأعمال للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

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 ٢٠١٥ ، حيث أن هذه القوائم تمثل معلومات مالية مرحلية، وإن الإقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموجزة قيام الإدارة باتخاذ تقديرات وافتراسات 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 ٢٠١٤ .

٥ - إدارة المخاطر

تتطابق سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للبنك مع تلك السياسات والأهداف المعروضة في القوائم المالية للبنك كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٦ - نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

| ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) دينار أردني | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) دينار أردني | |
|--|---|----------------------------------|
| ٢٤,٦٩٢,٦٥٣ | ٢٤,١٦٧,٢٤٩ | نقد في الخزينة |
| | | أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية: |
| ٩,٠٠٧,٧٤١ | ٩,٨٦٦,٩٨١ | - حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢٤,٣٦٩,٤٢٤ | ٢٣,٨٩٤,٩٧٧ | - متطلبات الاحتياطي الإلزامي * |
| ٧,٤٤٤,٥٠٠ | ٧,٤٤٤,٥٠٠ | - وديعة رأسمالية ** |
| <u>٦٥,٥١٤,٣١٨</u> | <u>٦٥,٣٧٣,٧٠٧</u> | المجموع |
| <u>٤٩,٨١٧,٧١٤</u> | <u>٥٠,١٧١,٥٥١</u> | 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 بإحتياطيات الزامية بنسب مئوية 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 للنسبيلات الممتوحة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٧ - أرصدة لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية

| المجموع | بنوك ومؤسّسات مصرفية محلية | بنوك ومؤسّسات مصرفية خارجية | بنوك ومؤسّسات مصرفية | بنوك ومؤسّسات مصرفية |
|---------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------|------------------------|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ |
| دينار أردني (مدقق) | دينار أردني (مدقق) | دينار أردني (مدقق) | دينار أردني (مدقق) | دينار أردني (غير مدقق) |
| ٧,١١٢,٢٥٢ | ٧٨,٦٩٨,٦٥٨ | ٧٨,٣٦٣,٦٤٨ | ٣٨,٧٠٨ | ٣٣٥,٤١٠ |
| ١٠٦,٤٦٥,٠٠٧ | ٤٣,٢٣٦,٨٠٣ | ١٩,٩٢٦,٠٠٠ | ١٧,٩٤٥,١٣٦ | ٢٣,٣١٠,٨٠٣ |
| ١١٣,٥٧٧,٢٥٩ | ١٢١,٩٣٥,٤٦١ | ٩٨,٢٨٩,٦٤٨ | ١٧,٩٨٣,٨٤٤ | ٢٣,٦٤٦,٦١٣ |
| ١٠١,٥٧٧,٢٥٩ | ١٠٨,٩٣٥,٤٦١ | ٨٨,٢٨٩,٦٤٨ | ١٥,٩٨٣,٨٤٤ | ٢٠,٦٤٦,٦١٣ |

- بلغت الأرصدة الموظفة لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية غير مصنفة انتمائياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مبلغ ٤٧,٥٢٩,٦٢٩ دينار أردني (مبلغ ٤٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار موظف في ودائع ثابتة لأجل وسبلغ ٥,٥٢٤,٦٢٩ دينار موظف في حسابات جارية) وإن التصنيف الائتماني للدول المودعة فيها هذه المبالغ يتراوح بين Aaa و Ba3.
- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسّسات المصرفية التي لا تتقاضى قوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مبلغ ٧١,٤٢٢,٠٧٨ دينار . مقابل مبلغ ٨١٢,٧٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .
- لا يوجد أية أرصدة مفيدة السحب لدى البنوك والمؤسّسات المصرفية.

منه بالعملاء الأجنبية

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٨- أرصدة لدى الإدارة العامة

| ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) دينار أردني | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) دينار أردني | |
|--|---|----------------------------------|
| ٥,٤٨٣,١٠٠ | ٦,٠٩١,٨٤٦ | حسابات جارية وودائع تحت الطلب |
| ٢٧,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٣,٨٣٦,٠٠٠ | ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٣,٠٠٠,٠٠٠ | ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر |
| <u>٤٧,٤٨٣,١٠٠</u> | <u>٥٢,٩٢٧,٨٤٦</u> | |
| <u>٤,٢٤٨,٨٤٣</u> | <u>٥,٧٦٢,٤٦١</u> | منه بالعملة الأجنبية |
| <u>٥٧٨,٩٦٤</u> | <u>١,٦١٣,٢٨٠</u> | فوائد مقبوضة من الإدارة العامة |

٩- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي

| ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) دينار أردني | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) دينار أردني | |
|--|---|---------------------------|
| ٢,٣٠١,١٣٩ | ٢,٥٣١,٣٨٠ | الافراد (التجزئة) |
| ٢٣,٣٢٧,٨٠٥ | ٢٨,٧١٩,٣١٤ | حسابات جارية مدينة |
| ٤٩٩,٠٢٩ | ٥٠٦,٣٣٧ | قروض وكمبيالات * |
| <u>٢٦,١٢٧,٩٧٣</u> | <u>٣١,٧٥٧,٠٣١</u> | بطاقات الائتمان |
| ٧,٣٣٨,٤٤٩ | ٨,٣٤٩,٥٤٦ | الشركات الكبرى |
| ٢٩,٦٦٣,١١٨ | ٢٣,٨٢٠,٩٦٠ | حسابات جارية مدينة |
| ٣٧,٠٠١,٥٦٧ | ٣٢,١٧٠,٥٠٦ | قروض وكمبيالات * |
| ٢,١٧٤,٥٩٧ | ٢,٥٤٦,٠٨٦ | الشركات الصغيرة والمتوسطة |
| ٩,٦٣٣,١٤٤ | ١١,٥٦٨,٧٣٦ | حسابات جارية مدينة |
| ١١,٨٠٧,٧٤١ | ١٤,١١٤,٨٢٢ | قروض وكمبيالات * |
| ٢٤٦,٠٢٢ | ٢٨٢,٣٧١ | القروض العقارية |
| ٢٥,٤٩٠,٤٩٣ | ٢٢,٣٣٣,٤٣٢ | الحكومة والقطاع العام |
| ١٠٠,٦٧٣,٧٩٦ | ١٠٠,٦٥٨,١٦٢ | ينزل : فوائد معلقة |
| (٣٣,٢٨٦) | (٢٤,٤٧٣) | مخصص تدني قروض وسلف |
| (٢,٦٠٥,٥٤٨) | (٥٣٨,٥٤١) | صافي القروض والسلف |
| <u>٩٨,٠٣٤,٩٦٢</u> | <u>١٠٠,٠٩٥,١٤٨</u> | |

* الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٦٨٢,٤٩٠ 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 ٢٠١٥

٩- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي (تنمة)

أ. معلومات حول القروض والسلف:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) | | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) | | |
|----------------------------|-------------|---------------------------|-------------|--|
| النسبة | الرصيد | النسبة | الرصيد | |
| | دينار أردني | | دينار أردني | |
| %٨٨,٧٠ | ٨٩,٢٩١,٨٤٤ | %٨٩,٧ | ٩٠,٢٧٠,١٤٩ | أرصدة بعملات أجنبية |
| %١ | ١,٠١١,٩٨٨ | %٤,٧٤ | ٤,٧٧٦,٣٥١ | أرصدة غير عاملة |
| | | | | أرصدة غير عاملة |
| %٢,٦١ | ٢,٦٢٧,٦٢٥ | %٤,٧١ | ٤,٧٤٣,٠٦٥ | بعد تنزيل الفوائد المعلقة |
| %٢٢,٧ | ٢٢,٨٤٠,٤٤٦ | %٢١,٢ | ٢١,٣١١,٧٩٣ | أرصدة بضمانات عقارية |
| -- | ٣١,٥٧٩,٥٦٠ | -- | ٢٩,٩١٥,٨١٩ | القيمة العادلة للضمانات المقدمة |
| -- | ١٩,٤٧٤ | -- | ١٥,٢٣٢ | أرصدة القروض والسلف الممنوحة لغير المقيمين |

ب- فيما يلي الحركة على مخصص تدلي القروض والسلف

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)

| الاجمالي | الشركات | الشركات | الأفراد | |
|------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------------------------|
| دينار أردني | الصفيرة والمتوسطة | الكبرى | دينار أردني | |
| ٥٣٨,٥٤١ | ١٦,٦٥٨ | ١٤,١٦٤ | ٥٠٧,٧١٩ | الرصيد في بداية الفترة |
| ٢,٠٩١,٤٨٤ | ٢,٤٠٦ | ٢,٠٤٠,٦٩٤ | ٤٨,٣٨٤ | المقتطع خلال الفترة من الإيرادات |
| (٢٣,٨٢١) | -- | -- | (٢٣,٨٢١) | المحور/ المسترد خلال الفترة |
| (٦٥٦) | -- | -- | (٦٥٦) | فرق عملة وتسويات |
| <u>٢,٦٠٥,٥٤٨</u> | <u>١٩,٠٦٤</u> | <u>٢,٠٥٤,٨٥٨</u> | <u>٥٣١,٦٢٦</u> | الرصيد في نهاية الفترة |

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق)

| الاجمالي | الشركات | الشركات | الأفراد | |
|----------------|-------------------|---------------|----------------|------------------------------------|
| دينار أردني | الصفيرة والمتوسطة | الكبرى | دينار أردني | |
| ١,٠٩٦,٩١٢ | ٢١,٦٩٦ | ١٤,٩٠٣ | ١,٠٦٠,٣١٣ | الرصيد في بداية السنة |
| ٣٢,٨٧٢ | -- | -- | ٣٢,٨٧٢ | المقتطع خلال السنة من الإيرادات |
| (١٢٧,٩٠١) | (٢,١٣٩) | (٣,٦٣٩) | (١٢٢,١٢٣) | المحور/ المسترد خلال السنة |
| (٥٧٧,٥٥٩) | (٣,٢١٤) | (٢,٦٧٦) | (٥٧١,٦٦٩) | فرق عملة وتسويات |
| <u>١١٤,٢١٧</u> | <u>٣١٥</u> | <u>٥,٥٧٦</u> | <u>١٠٨,٣٢٦</u> | المحول إلى ديون خارج المركز المالي |
| <u>٥٣٨,٥٤١</u> | <u>١٦,٦٥٨</u> | <u>١٤,١٦٤</u> | <u>٥٠٧,٧١٩</u> | الرصيد في نهاية السنة |

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٠٩ قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي (تتمة)

ج. فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)

| الأفراد | الشركات الكبرى | الشركات الصغيرة والمتوسطة | الاجمالي |
|-------------|----------------|---------------------------|-------------|
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني |
| ٢٣,٨٠١ | ٤ | ٦٦٨ | ٢٤,٤٧٣ |
| ٥,٤٤٦ | ١١,٦٠٠ | ٥٤٩ | ١٧,٥٩٥ |
| (٣,٠٠٣) | -- | (٣٥٩) | (٣,٣٦٢) |
| (٢,٢٤٣) | (٣,٣٧٥) | ١٩٨ | (٥,٤٢٠) |
| ٢٤,٠٠١ | ٨,٢٢٩ | ١,٠٥٦ | ٣٣,٢٨٦ |

الرصيد في بداية الفترة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة

ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات

فرق عملة وتسويات

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق)

| الأفراد | الشركات الكبرى | الشركات الصغيرة والمتوسطة | الاجمالي |
|-------------|----------------|---------------------------|-------------|
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني |
| ٤٢,٥٥٤ | ٤ | ٢٦١ | ٤٢,٨١٩ |
| ٢,٠٠٠ | ١,٧٦٠ | ٤٠٧ | ٤,١٦٧ |
| (٦,٦٨٩) | (٢٤٠) | -- | (٦,٩٢٩) |
| (٢٣٠) | -- | (١٠٩) | (٣٣٩) |
| (١٣,٥٤٢) | -- | (١٠٦) | (١٣,٦٤٨) |
| (٢٩٢) | (١,٥٢٠) | ٢١٥ | (١,٥٩٧) |
| ٢٣,٨٠١ | ٤ | ٦٦٨ | ٢٤,٤٧٣ |

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

محول الى ديون خارج المركز المالي

فرق عملة تسويات

الرصيد في نهاية السنة

د عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١)، فقد تم استبعاد مبلغ ١٠,٧٨٥,٨٥٧ دينار أردني من محفظة التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تمثل تسهيلات مصنفة ومتعثرة منذ أكثر من (٦) سنوات ومستدرك لها بالكامل ضمن التخصيص التدني في القروض والسلف، وقد بلغت قيمة مخصص تدني هذه التسهيلات المستبعدة مبلغ ٨,٧٧٧,٥٠٥ دينار أردني. وقيمة فوائدها المعلقة مبلغ ٢,٠٠٨,٣٥٢ دينار أردني (مقابل استبعاد مبلغ ١٠,٧٠٨,١٩٩ دينار أردني من محفظة التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، منه مبلغ ٨,٧٢٩,٠٧٩ دينار أردني يمثل مخصص التدني ومبلغ ١,٩٧٩,١٢٠ دينار أردني يمثل الفوائد المعلقة المستبعدة، ويتم تسجيل ومراقبة هذه التسهيلات خارج المركز المالي، فيما يلي الحركة التي طرأت على مخصص هذه التسهيلات وفوائدها المعلقة:

| مخصص | فوائد معلقة | مخصص | فوائد معلقة |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني |
| ٨,٧٢٩,٠٧٩ | ١,٩٧٩,١٢٠ | ٩,٢١٩,٢١١ | ٣,٠٦٦,٩٩١ |
| -- | (١٤٨) | -- | -- |
| -- | -- | -- | (٥٦٣,١٠٠) |
| -- | -- | ٥٧٧,٥٥٩ | ١٣,٦٤٨ |
| (٦٥,٧٢٩) | -- | (٥٣٨,٩٤٦) | (٤٣٨,٢١٢) |
| ١١٤,١٥٥ | ٢٩,٣٨٠ | (٥٢٨,٧٤٥) | (١٠٠,٢٠٧) |
| ٨,٧٧٧,٥٠٥ | ٢,٠٠٨,٣٥٢ | ٨,٧٢٩,٠٧٩ | ١,٩٧٩,١٢٠ |

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الفوائد المحررة للإيرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

المحول من داخل المركز المالي

مخصصات مستردة

فرق عملة تسويات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

١- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي (نتمة)

هـ. التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض :

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)

| نوع التسهيل | المبلغ الممنوح (دينار) | الرصيد الحالي (دينار) | نسبة تحمل المصرف | الديون المتعثرة (دينار) |
|-------------|------------------------|-----------------------|------------------|-------------------------|
| قروض | ٤,٣٨٢,٧٥٣ | ٣,١٣٤,٧٦١ | %٣٦,٥ | -- |

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق)

| نوع التسهيل | المبلغ الممنوح (دينار) | الرصيد الحالي (دينار) | نسبة تحمل المصرف | الديون المتعثرة (دينار) |
|-------------|------------------------|-----------------------|------------------|-------------------------|
| قروض | ٦,٢٢٣,٨٢٣ | ٣,٥٨٢,٦٨٣ | %٣٦,٢٤ | -- |

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

| | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) دينار أردني | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) دينار أردني |
|---|--|---|
| موجودات مالية محلية متوفر لها أسعار سوقية - أسهم شركات | ٤,٨٤٢,٠٧٩ | ٥,٠١٨,٠٠٦ |
| موجودات مالية محلية غير متوفر لها أسعار سوقية - أسهم شركات | ٦٢٤,٠٦٥ | ٦٢٤,٠٦٥ |
| المجموع | ٥,٤٦٦,١٤٤ | ٥,٦٤٢,٠٧١ |

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تمثل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ أذونات وسندات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني وسندات دين محلية تفاصيلها كما يلي:
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)

| التصنيف الانتماني للدولة / الأردن | البيان | المبلغ / دينار | سعر الفائدة | تاريخ | |
|--------------------------------------|-------------------------|----------------|-------------|------------|-----------------|
| | | | | الاستحقاق | تاريخ الاستثمار |
| BB- | أذونات الخزينة الأردنية | ٤,٩٧٤,٧٩٠ | %٣,٢٨ | ٢٠١٥/٨/٢٥ | ٢٠١٤/٨/٢٥ |
| BB- | أذونات الخزينة الأردنية | ٢,٤٧٧,١٥٩ | %٣,٢٨ | ٢٠١٥/١٠/١٢ | ٢٠١٤/١٠/١٢ |
| BB- | سندات الخزينة الأردنية | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | %٦,٤٧ | ٢٠١٥/١١/١٦ | ٢٠١١/١١/١٦ |
| BB- | سندات الخزينة الأردنية | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | %٦,٤ | ٢٠١٥/٧/٢٤ | ٢٠١٣/٧/٢٤ |
| BB- | سندات الخزينة الأردنية | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | %٥,٤٣ | ٢٠١٥/١٠/٢٩ | ٢٠١٣/١٠/٢٩ |
| 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 | ٢٠١٨/٣/٩ | ٢٠١٥/٣/١٩ |
| | | ٣٩,٩٥١,٩٤٩ | | | |
| -- | سندات دين محلية | ١٠,٦٣٥,٠٠٠ | %٥,٠٠ | ٢٠١٦/٩/١٥ | ٢٠١١/٩/١٥ |
| | | ٥٠,٥٨٦,٩٤٩ | | المجموع | |

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق)

| التصنيف الانتماني للدولة / الأردن | البيان | المبلغ / دينار | سعر الفائدة | تاريخ | |
|--------------------------------------|-------------------------|----------------|-------------|------------|-----------------|
| | | | | الاستحقاق | تاريخ الاستثمار |
| BB- | أذونات الخزينة الأردنية | ٤,٨٩٦,٥٥١ | %٣,١٧٣ | ٢٠١٥/٨/٢٥ | ٢٠١٤/٠٨/٢٥ |
| BB- | أذونات الخزينة الأردنية | ٢,٤٣٨,٠٠٣ | %٣,١٧٦ | ٢٠١٥/١٠/١٢ | ٢٠١٤/١٠/١٢ |
| BB- | سندات الخزينة الأردنية | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | %٦,٤٧ | ٢٠١٥/١١/١٦ | ٢٠١١/١١/١٦ |
| BB- | سندات الخزينة الأردنية | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | %٦,٤٠٤ | ٢٠١٥/٠٧/٢٤ | ٢٠١٣/٠٧/٢٤ |
| BB- | سندات الخزينة الأردنية | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | %٥,٤٣ | ٢٠١٥/١٠/٢٩ | ٢٠١٣/١٠/٢٩ |
| BB- | سندات الخزينة الأردنية | ١١,٥٠٠,٠٠٠ | %٣,٩٧٦ | ٢٠١٦/٠٣/٣١ | ٢٠١٤/٠٣/٣١ |
| BB- | سندات الخزينة الأردنية | ٧,٠٠٠,٠٠٠ | %٤,١٧٨ | ٢٠١٦/١٢/٠٢ | ٢٠١٤/١٢/٠٢ |
| | | ٣٧,٨٣٤,٥٥٤ | | | |
| -- | سندات دين محلية | ١٠,٦٣٥,٠٠٠ | %٥,٠٠ | ٢٠١٦/٩/١٥ | ٢٠١١/٩/١٥ |
| | | ٤٨,٤٦٩,٥٥٤ | | المجموع | |

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

| | المجموع | دينار أردني | تصنيفات وديكورات | أجهزة الحاسب الآلي | وسائط نقل دینار أردني | معدات وأجهزة وأثاث دینار أردني |
|--|------------|-------------|------------------|--------------------|-----------------------|--------------------------------|
| | ١١,٤٥٠,١٦١ | ٤,١٨٠,٨٦٢ | ٢,٦٧٧,٢٩٨ | ٢٥٨,٧٥٧ | ٤,٣٣٣,١٤٤ | |
| | -- | ١٥٩,٨٤٤ | ١٩,٤٢٨ | -- | (١٧٩,٢٨٢) | |
| | ٢٠٧,٦٠١ | ٢,٧٠٧ | ٥٩,٠٢٢ | -- | ١٤٥,٨٧٢ | |
| | (١٦,٣٥١) | (١٣,٩٩٥) | -- | -- | (٢,٣٥٦) | |
| | ١١,٦٤١,٤١١ | ٤,٣٢٩,٤١٨ | ٢,٧٥٥,٨٥٨ | ٢٥٨,٧٥٧ | ٤,٢٩٧,٣٧٨ | |

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق)

الكلفة:

الرصيد في بداية الفترة

إعادة تصنيف

إضافات

إستبعادات

الرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك المتراكم:

استهلاك متراكم في بداية الفترة

إعادة تصنيف

إستهلاك الفترة

إستبعادات

الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة

صافي الممتلكات والمعدات في نهاية الفترة

| | | | | |
|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
| ٨,٧٨٣,١٤٦ | ٣,٣١٦,٦٩١ | ١,٩٧٧,٦٣٣ | ٢٣٨,٥١١ | ٢,٢٥٠,٣١١ |
| -- | ١٥٤,٥٣٠ | ١٠,٤٧٧ | -- | (١٦٥,٠٠٧) |
| ٤٠٦,٧٠٢ | ١٤٧,٥٧٨ | ١١٥,٧٩٦ | ٩,٤٩٦ | ١٢٩,٨٣٢ |
| (١٦,٣١٤) | (١٣,٩٩٢) | -- | -- | (٢,٣٢٢) |
| ٩,١٦٩,٥٢٤ | ٣,٦٠٤,٨٠٧ | ٢,١٠٣,٩٠٦ | ٢٤٨,٠٠٧ | ٣,٢١٢,٨١٤ |
| ٢,٤٧١,٨٧٧ | ٧٢٤,٦١١ | ٦٥١,٩٥٢ | ١٠,٧٥٠ | ١,٠٨٤,٥٦٤ |

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

١٢- ممتلكات ومعدات - بالصافي (تمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق)

| المجموع | ديناردني | تصميمات وذكورات | أجهزة الحاسب الآلي | وسائط نقل ديناردني | معدات وأجهزة وأثاث ديناردني |
|------------|-----------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| ١١,٨٣١,٥٩٥ | ٤,٢٤١,٥٥١ | ١٨٤,٦٥٢ | ٢,٧٢٧,٧١٤ | ٢٥٢,٧١٤ | ٤,٥٠٩,٦١٦ |
| - | (٨٤,٦٥٢) | (٤,٥٣٨) | - | - | ٨٩,١٩٠ |
| ١١٣,٦٦١ | ٣٥,٦٢٠ | ٢١,٧٦٣ | - | - | ٥٦,٢٧٨ |
| (٤٩٥,٠٩٥) | (١١,٦٥٧) | (٢٧,٥٤١) | (٩٣,٩٥٧) | (٩٣,٩٥٧) | (٣٢١,٩٤٠) |
| ١١,٤٥٠,١٦١ | ٤,١٧٠,٦٦٦ | ١٥٦,٦٦٦ | ٢,٦٣٣,٧٥٧ | ٥٨٨,٧٥٧ | ٤,٣٣٣,١٤٤ |

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إعادة تصنيف

إضافات

استعدادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

استهلاك متراكم في بداية السنة

إعادة تصنيف

استهلاك السنة

استعدادات

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

| | | | | | |
|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| ٨,٢٧٠,٧٩١ | ٢,٠٥٠,٠٨٢ | (١٦,٦٢٦) | ١,٧٨٢,٢٥٤ | ٢٢٢,٣٣٨ | ٢,١٤٤,٧١٠ |
| - | (١,٦٢٦) | (٥,٤٣٩) | - | - | ٦٨,٣٤٠ |
| ٩٨٠,٤٦٦ | ٣٤٠,٨٤٣ | ٢٥٢,٩٦٧ | ٣٨٦,١٦١ | ٣١,٩٧٤ | ١٢٤,٦٤٤ |
| (٤٦٨,٠٧١) | (١١,٥٤٠) | (٥٣,٢٤٩) | (٨٥,٨٠٩) | (١٠٠,٨٠٩) | (٣١٧,٤٨١) |
| ٨,٧٨٣,١٤٦ | ٢,٣١٦,٦٩١ | ١٣٣,٦٦٣ | ١,٩٧٧,٦١١ | ١١٥,٨١١ | ٢,٢٥٠,٣١١ |
| ٢,٦٦٧,٠١٥ | ١٨٤,١٧٨ | ٦٩٩,٦٥٥ | ٦٩٩,٦٥٥ | ٤٢٠,٠٠١ | ١,٠٨٢,٧٨٣ |

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) دينار أردني | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) دينار أردني | |
|---|--|--------------------------|
| ٢٣,٢٧٢ | ٤٠,٤٥٥ | رصيد بداية الفترة/ السنة |
| ٢٨,٧٨٤ | ٢,٥٣٣ | إضافات |
| (١١,٦٠٢) | (٦,٦٧٨) | الاطفاء للفترة/ للسنة |
| <u>٤٠,٤٥٤</u> | <u>٣٦,٣١٠</u> | رصيد نهاية الفترة/ السنة |

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

١٤ - موجودات أخرى

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) دينار أردني | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) دينار أردني | |
|---|--|--|
| ١,١٥٥,٣٢٠ | ١,١٥٨,٩٩٠ | فوائد وإيرادات مستحقة القبض |
| ٤٩٩,٥٢٩ | ٥٥٨,٩٩٦ | مصرفات مدفوعة مقدماً |
| ٢,٥٣١,١٤٣ | ٢,٥٣١,١٤٣ | موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة * |
| ٢,٦٩٣,٩٤٨ | ٢,٨٩٣,٥٣١ | شيكات مقاصة |
| ١,٧٨٦,٩٢٩ | ١,٥٠٣,٧٨٦ | ضرائب مدفوعة مقدماً |
| ١٢٤,٠٨٠ | ١٢٤,٩٨٧ | مخزون القرطاسية والمطبوعات |
| ٨٧,٤٧٨ | ١٠٩,٥٤٩ | مدينون وأرصدة مدينة أخرى |
| <u>٨,٨٧٨,٤٢٧</u> | <u>٨,٨٨٠,٩٨٢</u> | المجموع |

* تمثل الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة ما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) دينار أردني | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) دينار أردني | |
|---|--|--------------------------|
| ٢,٥١١,٨١٨ | ٢,٥٣١,١٤٣ | رصيد بداية الفترة/ السنة |
| ١٩,٣٢٥ | -- | إضافات |
| <u>٢,٥٣١,١٤٣</u> | <u>٢,٥٣١,١٤٣</u> | رصيد نهاية الفترة/ السنة |

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

| الضريبة المؤجلة | الضريبة المؤجلة | المبالغ المضافة | المبالغ المحورة | رصيد بداية الفترة | الحسابات المشمولة |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|--------------------------------|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ | | | | |
| (مدقق) | (غير مدقق) | | | | |
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | |
| ١,٢٧٩,٦٧٣ | ١,٠٩٠,٣٣٣ | -- | -- | ٣,٧٨٦,٧٩٨ | مخصص الديون غير العالمة |
| ١,٠٨٠,٣٣٦ | ٩٧٣,٣٧٩ | ٣١٥,٢٣٣ | (١٣١,٢٥١) | ٣,١٩٦,٦٦٦ | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| ٣٣٧,٢٩٢ | ٢٨٧,٣٨٦ | -- | -- | ٩٩٨,١١٣ | فوائد معلنة |
| ٦٩,٢٧٦ | ٤٧,٥٠٩ | -- | (٤٠,٠٠٠) | ٢٠٥,٠٠٠ | مخصص القضايا المتأمة على البنك |
| ٣٥,١٢٤ | ٣٠,٣٥٢ | -- | -- | ١٠٥,٤١٩ | مخصص شروط عقارات مستملكة |
| ٢,٨٠٢,١٠١ | ٢,٤٢٨,٩٦٠ | ٣١٥,٢٣٣ | (١٧١,٢٥١) | ٨,٢٩١,٩٥٦ | |

تم تعديل نسبة ضريبة الدخل خلال الفترة من العام المالي بحيث أصبحت ١٥% بدلاً من ٢٠% مما أدى الى تحقيق خسائر في المنافع الضريبة بقيمة ٤١٤,٥٩٨ دينار أردني وقد تم عكس أثر التغيير على قائمة الدخل.
إن الضرائب المؤجلة البالغة ٢,٤٢٨,٩٦٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مبلغ ٢,٨٠٢,١٠١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) ناجمة عن التروقات الزمنية للحسابات المشمولة على أساس نسبة ضريبة ٣٨,٧٩٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. هذا، وتؤكد الإدارة بأنه سوف يتم الاستغناء من هذه المنافع الضريبة من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.

| ٣١ كانون الأول | ٣٠ حزيران | رصيد بداية الفترة / السنة |
|----------------|------------|---------------------------|
| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | المضاف |
| (مدقق) | (غير مدقق) | المسئد |
| دينار | دينار | أثر تعديل نسبة الضريبة |
| ٢,٧٥٦,٢٤٧ | ٢,٨٠٢,١٠١ | رصيد نهاية الفترة / السنة |
| ١٨٠,٩٣٦ | ٩٠,٧٦٥ | |
| (١٣٥,٠٨٢) | (٤٩,٣٠٨) | |
| ٢,٨٠٢,١٠١ | (٤١٤,٥٩٨) | |
| ٢,٤٢٨,٩٦٠ | ٢,٤٢٨,٩٦٠ | |

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

١٦- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

تمثل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بمبلغ ٣ مليون دينار أردني ومبلغ ٢ مليون دينار أردني على التوالي. ودايع لأجل بالدينار الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر لبنوك داخل فلسطين

١٧- ودائع عملاء

| المجموع | الحكومة والقطاع العام | مؤسسات صغيرة ومتوسطة | شركات كبرى | أفراد | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) |
|-------------|-----------------------|----------------------|-------------|-------------|----------------------------|
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | |
| ٨١,٧٤٩,٧٨٢ | ٤,٠٩١,٤٧٢ | ٦,٠٤٣,٦٤٢ | ١٣,٤٧٢,٤٦٠ | ٥٨,١٤٢,٢٠٨ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢٢١,٢٥٨,٨٨٤ | -- | -- | -- | ٢٢١,٢٥٨,٨٨٤ | ودائع التوفير |
| ٢٧,٤٢٨,٤٧٠ | ٣,٨٥٥,٤١٨ | ١,١٣٣,٩٤٣ | ٧٣٥,٧٨٦ | ٢١,٧٠٣,٣٢٣ | ودائع لأجل وخاضعة لاشعار |
| ٢٣٠,٤٣٧,١٣٦ | ٧,٩٤٦,٨٩٠ | ٧,١٧٧,٥٨٥ | ١٤,٢٠٨,٢٤٦ | ٣٠١,١٠٤,٤١٥ | المجموع |
| المجموع | الحكومة والقطاع العام | مؤسسات صغيرة ومتوسطة | شركات كبرى | أفراد | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) |
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | |
| ٧٨,٤٣٤,٠٠٦ | ٦,٠١٢,٠٤٦ | ٦,٦٤٥,٨٥٨ | ١٤,٥٥٣,٢٦٤ | ٥١,٢٢٢,٨٣٨ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢١٦,٩٢٢,١٣٥ | -- | -- | -- | ٢١٦,٩٢٢,١٣٥ | ودائع التوفير |
| ٣٢,٥٠٩,٥٤٠ | ٢,٣٨١,٥٤١ | ١,٤٠٣,٠٢٩ | ٩٠٨,٨٠٣ | ٢٧,٨١٦,١٦٧ | ودائع لأجل وخاضعة لاشعار |
| ٣٢٧,٨٦٥,٦٨١ | ٨,٣٩٣,٥٨٧ | ٨,٠٤٨,٨٨٧ | ١٥,٤٦٢,٠٦٧ | ٢٩٥,٩٦١,١٤٠ | المجموع |

أ- معلومات حول ودائع العملاء:

| النسبة إلى إجمالي ودائع العملاء | الرصيد | النسبة إلى إجمالي ودائع العملاء | الرصيد | |
|---------------------------------|-------------|---------------------------------|-------------|--------------------------------|
| | دينار أردني | | دينار أردني | |
| %٢,٥٦ | ٨,٣٩٣,٥٨٧ | %٢,٤٠ | ٧,٩٤٦,٨٩١ | ودائع القطاع العام |
| %٦٤,٤٩ | ٢١١,٤٥٢,١٢٤ | %٦١,٢٦ | ٢٠٢,٤٤٢,١٥٢ | الودائع التي لا تحمل فائدة |
| %١,٦١ | ٥,٢٨٨,٨٨٢ | %١,٢٦ | ٤,١٥٤,٩٨٧ | الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) |
| %١٤,٧٨ | ٤٨,٤٧٢,٨٥١ | %١٤,٧٢ | ٤٨,٦٣٣,٨٩٠ | الودائع الجامدة |

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

١٧- ودائع عملاء (تتمة)

ب - توزيع الودائع حسب العملات

| المجموع دينار أردني | أخرى | يورو | دولار | دينار | شيقل | |
|------------------------|---------|-----------|------------|-------------|-------------|----------------------------|
| ٣٣٠,٤٣٧,١٣٦ | ١٩٤,٧٦٨ | ٣,٥٨٨,٠٤٠ | ٨٦,٥١٢,٦٧١ | ١٠٧,٧٣٩,٧٧١ | ١٣٢,٤٠١,٨٨٦ | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) |
| ٣٢٧,٨٦٥,٦٨١ | ١٨٩,٥٧٥ | ٣,٦٩٦,٢٥٨ | ٩٢,٤٣٢,٣٠٩ | ١١١,٦٦٨,٣١٨ | ١١٩,٨٧٩,٢٢١ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) |

١٨ - تأمينات نقدية

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) دينار أردني | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) دينار أردني | |
|---|--|----------------------------------|
| ١٠٠,٦٢,١٩٩ | ١١,٨٣٤,٩٩٤ | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة |
| ٧١٢,٥٦٦ | ٧٨٧,٢٣٢ | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ١,٠٢٧,١٥٠ | ١,١١٨,٠٦٧ | تأمينات أخرى |
| ١١,٨٠١,٩١٥ | ١٣,٧٤٠,٢٩٣ | المجموع |
| ١٠,٤٨٠,٠٢٩ | ١٢,٠٩٧,٩٣٦ | منه بالأجنبي |

١٩ - مخصصات متنوعة

| رصيد نهاية الفترة/السنة دينار أردني | المستخدم خلال الفترة/السنة دينار أردني | المكون خلال الفترة/السنة دينار أردني | رصيد بداية الفترة/السنة دينار أردني | |
|---|--|--|---|-------------------------------|
| ٣,٣٨٠,٦٠٨ | (١٣١,٢٥١) | ٣١٥,٢٣٣ | ٣,١٩٦,٦٢٦ | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) |
| ١٦٥,٠٠٠ | (٤٠,٠٠٠) | -- | ٢٠٥,٠٠٠ | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| ٣,٥٤٥,٦٠٨ | (١٧١,٢٥١) | ٣١٥,٢٣٣ | ٣,٤٠١,٦٢٦ | مخصص القضايا المقامة ضد البنك |
| | | | | المجموع |
| | | | | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) |
| ٣,١٩٦,٦٢٦ | (٢٩٨,٢٢٨) | ٤٣٨,٣٤٤ | ٣,٠٥٦,٥١٠ | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| ٢٠٥,٠٠٠ | (١,٦٣٧) | ٩٧,٠٨٣ | ١٠٩,٥٥٤ | مخصص القضايا المقامة ضد البنك |
| ٣,٤٠١,٦٢٦ | (٢٩٩,٨٦٥) | ٥٣٥,٤٢٧ | ٣,١٦٦,٠٦٤ | المجموع |

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢٠. مخصص ضريبة الدخل

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) دينار أردني | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) دينار أردني | |
|---|--|---------------------------|
| ٢,٢٧٧,٨٨٤ | ٨١٢,٨٧٤ | رصيد بداية الفترة / السنة |
| (٢,٦٦٠,٥٦١) | (٧٢٢,٨٢١) | الضريبة المدفوعة |
| ٥٣٥,٥٥١ | (١,٨٧٩) | فرق عملة |
| ٦٦٠,٠٠٠ | ١٨٠,٠٠٠ | الضريبة المستحقة |
| <u>٨١٢,٨٧٤</u> | <u>٢٦٨,١٧٤</u> | رصيد نهاية الفترة / السنة |

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

| ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدقق) دينار أردني | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) دينار أردني | |
|--|--|------------------------|
| ١٢٢,٦٣٦ | ٩٠,٧٦٥ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| (٧٤,٦٢٥) | (٤٩,٣٠٨) | إطفاء موجودات ضريبية |
| -- | (٤١٤,٥٩٨) | أثر تعديل نسبة الضريبة |
| <u>٤٨,٠١١</u> | <u>(٣٧٣,١٤١)</u> | |

ج- حصل البنك خلال الفترة على مخالصات ضريبية نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠١٤. تم الاستدراك في قائمة الدخل لمبلغ ١٨٠,٠٠٠ دينار أردني يمثل الضريبة المستحقة على الدخل ومبلغ ١٨٠,٠٠٠ دينار أردني يمثل ضريبة القيمة المضافة على الربح لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مبلغ ٦٦٠,٠٠٠ دينار أردني ومبلغ ٨٧٠,٠٠٠ دينار أردني على التوالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢١- مطلوبات أخرى

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) دينار أردني | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) دينار أردني | |
|--|---|-------------------------------------|
| ٣٦,٧٠٧ | ٣٠,١٤٢ | فوائد مستحقة غير مدفوعة |
| ٨٩٤,٩٧٤ | ٥٠٦,٠٦٥ | شيكات مقبولة الدفع |
| ٧١٣,٠٤٦ | ٨٠٤,٤٣٣ | أمانات مؤقتة |
| ٨١,٩٣٦ | ٨٥,٨٢٨ | تأمينات صناديق حديدية |
| ٧٠,٠٢٠ | ٩٩,١٥٥ | ضريبة الدخل المستحقة على الرواتب |
| ١,٤٨١,٧٨٤ | ٥٥١,٤١١ | مصاريف مستحقة * |
| ٩٤,٠١١ | ١٤٨,١٤٦ | حوالات واردة |
| ٢,٣١٠ | ١,٢٧٦ | حوالات صادرة |
| ٤٣,٤١٠ | ٤٤,٢٦٩ | معاملات بالطريق بين الإدارة والفروع |
| <u>٣,٤١٨,١٩٨</u> | <u>٢,٢٧٠,٧٣٥</u> | المجموع |

* من ضمن المصاريف المستحقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مبلغ ٢١٥,٨٨٧ دينار أردني يمثل ضريبة القيمة المضافة المستحقة على الربح (مبلغ ٨٤٧,٨٩٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٢٢- رأس المال المدفوع

يعتبر بنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) فرعاً لبنك الأردن، شركة مساهمة عامة أردنية، رأس مالها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مبلغ ١٥٥,١٠٠ مليون دينار أردني مقسماً إلى ١٥٥,١ مليون سهم عادي بقيمة إسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم.

تم زيادة رأسمال إدارة وفروع فلسطين خلال الأعوام السابقة ليصبح ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ دينار أردني (ما يعادل ٥٠ مليون دولار أمريكي) 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 ٦).

كفاية رأسمال إدارة وفروع فلسطين

بلغت قاعدة رأس المال لبنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) ونسبة كفاية رأس المال والمعدة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) دينار أردني | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) دينار أردني | |
|--|---|--|
| ٤٣,٠٢٧,٣٧٠ | ٤١,٦١١,٢٦٩ | رأس المال الأساسي |
| ٢,٦٠٧,٠٦٠ | ٢,٦٠٧,٠٦٠ | رأس المال المساند |
| <u>٤٥,٦٣٤,٤٣٠</u> | <u>٤٤,٢١٨,٣٢٩</u> | إجمالي رأس المال |
| (٤,٨٦٦,٧٢٩) | (٤,٨٦٦,٧٢٨) | صافي الإستثمارات |
| <u>٤٠,٧٦٧,٧٠١</u> | <u>٣٩,٣٥١,٦٠١</u> | قاعدة رأس المال بعد طرح الإستثمارات الموجودة مرجحة بأوزان المخاطر |
| <u>٢٤٠,٤٨٤,٧٨١</u> | <u>٢٤٣,٥٢٨,٤٧٦</u> | نسبة كفاية رأس المال الأساسي |
| %١٧,٩٠ | %١٧,١٠ | نسبة كفاية نسبة رأس المال التنظيمي |
| %١٩,٠٠ | %١٨,٢٠ | نسبة كفاية رأس المال المبني على المخاطر |
| %١٧,٠٠ | %١٦,٢٠ | |

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢٢- رأس المال المدفوع (تتمة)

يمثل رأس المال الأساسي (رأس المال المقرر حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية والإحتياطي القانوني وإحتياطي التقلبات الدورية والأرباح غير الموزعة ويطرح منه الأصول غير الملموسة)، يضاف رأس المال المساند والذي يمثل احتياطي المخاطر. ويطرح محفظة الاستثمارات في الشركات، بحيث لا يتجاوز احتياطي المخاطر ما نسبته ١,٢٥% من الأصول المرجحة بالمخاطر.

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

٢٣- الإحتياطيات

إحتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية بنسبة ١٠٪ خلال السنوات السابقة وفقاً لقانون المصارف وهو غير قابل للتحويل للخارج يتم التحويل بصورة سنوية بناءً على النتائج النهائية للسنة المالية.

إحتياطي التقلبات الدورية

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١١/١) الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١١ يتم إنشاء حساب إحتياطي التقلبات الدورية بنسبة ١٥% من صافي الربح بعد الضريبة، ويستمر البنك بالإقتطاع السنوي حتى يصبح رصيد هذا الإحتياطي ٢٠% من رأس المال المدفوع يحظر إستخدام 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 إعتباراً من تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٤/٨) الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٤ يتم احتساب إحتياطي المخاطر بواقع ١,٥% من صافي الفروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بعد طرح مخصص التدني في القيمة والفوائد المعلقة و ٥٠,٥% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسوم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المتعلقة بالاعتمادات المستندية الواردة. يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وقد تم تبويبه في القوائم المالية ضمن حقوق الإدارة العامة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتمشياً مع معايير المحاسبة الدولية إن تخفيض رصيد هذا الإحتياطي يحتاج الى موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

٢٤- إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة

| ٣٠ حزيران ٢٠١٥ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
|---|---------------------|
| (غير مدقق) | (مدقق) |
| دينار أردني | دينار أردني |
| ٧٧٥,٣٤٢ | ٩٤٢,٠٢٣ |
| (١٧٥,٩٢٦) | (١٦٦,٦٨١) |
| <u>٥٩٩,٤١٦</u> | <u>٧٧٥,٣٤٢</u> |
| الرصيد في بداية الفترة / السنة | |
| أرباح غير متحققة - تقييم الموجودات المالية من | |
| خلال الدخل الشامل الآخر بقيمتها العادلة | |
| الرصيد في نهاية الفترة / السنة | |

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢٥- أرباح مدورة

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) دينار أردني | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) دينار أردني | |
|--|---|--|
| ٦,٠٠٢,٩٤٢ | ٦,٣٢٢,٠٥٢ | الرصيد في بداية الفترة / السنة * |
| ٤,٠١٣,٥٦٨ | (١,٤٢٠,٢٤٥) | صافي (خسارة) ربح الفترة / السنة |
| (٢,٥٧٤,٩٥٨) | -- | أرباح محولة للإدارة العامة |
| (٤٠١,٣٥٧) | -- | المحول للاحتياطي القانوني (١٠%) |
| (٧١٨,١٤٣) | -- | المحول لإحتياطي التقلبات الدورية (١٥%) |
| <u>٦,٣٢٢,٠٥٢</u> | <u>٤,٩٠١,٨٠٧</u> | الرصيد في نهاية السنة * |

* تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مبلغ ٢,٤٢٨,٩٦٠ دينار تمثل منافع ضريبية مؤجلة لا يمكن التصرف بها إلا بمقدار ما يتحقق منها فعلاً (مبلغ ٢,٨٠٢,١٠١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .

٢٦- النقد وما في حكمه

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) دينار أردني | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) دينار أردني | |
|--|---|--|
| ٦٥,٣٧٣,٧٠٧ | ٦٥,٥١٤,٣١٨ | النقد والأرصدة الجارية لدى سلطة النقد الفلسطينية |
| (٣١,٣٣٩,٤٧٧) | (٣١,٨١٣,٩٢٤) | يطرح: الأرصدة مقيدة السحب |
| ١١٣,٥٧٧,٢٥٩ | ١٢١,٩٣٥,٤٦١ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٥٢,٩٢٧,٨٤٦ | ٤٧,٤٨٣,١٠٠ | أرصدة لدى الإدارة العامة |
| (٢,٠٠٠,٠٠٠) | (٣,٠٠٠,٠٠٠) | يطرح: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| (٢٣,٠٠٠,٠٠٠) | (١٥,٠٠٠,٠٠٠) | ودائع تستحق بعد (٣) أشهر |
| <u>١٧٥,٥٣٩,٣٣٥</u> | <u>١٨٥,١١٨,٩٥٥</u> | |

٢٧- معاملات مع جهات ذات علاقة

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) دينار أردني | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) دينار أردني | |
|--|---|--------------------------------|
| ٢,٩٢٢,٦٤٣ | ٢,٦٧٠,٨٠٧ | بلود داخل قائمة المركز المالي: |
| ٦٠٩,٨٥٤ | ٣٩٦,٣٨٢ | تسهيلات ائتمانية |
| | | ودائع |
| ١١١,٧٣٠ | ١٤٤,٥٩٤ | عناصر قائمة الدخل: |
| ٥٥٤ | ٧٥٢ | إيرادات فوائد وعمولات |
| | | مصاريف فوائد وعمولات |

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٢٨- القضايا المقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير و/ أو للمطالبة بالعتل والضرر و/ أو مطالبات عمالية وغير ذلك، ويبلغ مجموع هذا القضايا ما يعادل ٩٥٦,٩٧١ 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 ١٦٥,٠٠٠ دينار أردني. علماً بأن المبالغ للقضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

٢٩- إرتباطات والتزامات محتملة

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) دينار أردني | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) دينار أردني | |
|--|---|----------------------|
| ٦٤,٧٣٥,٩١١ | ٧١,٠٧٢,٨٦٩ | السقوف غير المستغلة |
| ٣,٣٣٥,١١٠ | ٣,٦٢٦,٩٦٩ | الكفالات |
| ٣,٧٥٨,٥٧٤ | ٣,٩١١,١٧٥ | الإعتمادات والقبولات |
| <u>٧١,٨٢٩,٥٩٥</u> | <u>٧٨,٦١١,٠١٣</u> | |

٣٠- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل دخل ذو طبيعة موسمية في القوائم المالية الموجزة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٣١- 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 ونود 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 بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الأجلة المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبنية على أسعار فائدة محددة تطابق تواريخ استحقاقات العقود. يتم قياس مبادلة أسعار الفائدة على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمخصومة باستخدام منحنيات الفائدة المطبقة والمأخوذة من نسب الفائدة المدرجة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

البيانات التقييمية والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف الميدني 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.

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 ٢٠١٥ (غير مدقق) |
|------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---|
| | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال |
| ٥,٤٦٦,١٤٤ | -- | ٦٢٤,٠٦٥ | ٤,٨٤٢,٠٧٩ | الدخل الشامل الأخر |
| ٥,٤٦٦,١٤٤ | -- | ٦٢٤,٠٦٥ | ٤,٨٤٢,٠٧٩ | |
| | | | | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) |
| | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| | | | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل |
| ٥,٦٤٢,٠٧١ | -- | ٦٢٤,٠٦٥ | ٥,٠١٨,٠٠٦ | الشامل الأخر |
| ٥,٦٤٢,٠٧١ | -- | ٦٢٤,٠٦٥ | ٥,٠١٨,٠٠٦ | |

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

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣١ - القيمة العادية للأدوات المالية (تتمة)
اليات التقييم والإفراضات المطبقة لقياس القيمة العادل (تتمة)

ب. الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير المحددة بالقيمة العادية بشكل مستمر
بأسئنا، ما يرد بالجدول التالي. تعتمد الإدارة بأن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المتكافئة تقارب قيمتها العادية.

| مستوى القيمة العادية | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) | | ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) | |
|----------------------|----------------------------|-------------|---------------------------|-------------|
| | القيمة العادية | دينار أردني | القيمة العادية | دينار أردني |
| المستوى الثاني | ١٥٤,٨٢١,٤٥٤ | ١٥٤,٧٨٢,٧١٧ | ١٦٢,٧٨٥,٢٥١ | ١٦٢,٧٥٧,١٢٦ |
| المستوى الثاني | ٥٣,٣٢٠,٧٣٤ | ٥٢,٩٢٧,٨٤٦ | ٤٧,٩٤٣,٧٩٩ | ٤٧,٤٨٣,١٠٠ |
| المستوى الثاني | ١٠٠,٣٥٢,٧٤٢ | ١٠٠,٠٩٥,١٤٨ | ٩٨,٢٠٨,٠٢١ | ٩٨,٠٣٤,١٦٢ |
| المستوى الثاني | ٤٨,٩٣٦,١٥٥ | ٤٨,٤٦٩,٥٥٤ | ٥١,٠٨٤,٠٥٥ | ٥٠,٥٨٦,٤٤٩ |
| | ٣٥٧,٤٣١,٥٨٥ | ٣٥٦,٢٧٦,٢٦٥ | ٣٦٠,٢١١,١٢٦ | ٣٥٨,٨٦٢,١٣٧ |
| المستوى الثاني | ٢,٠٠٦,٣٠١ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠١,٤٣٨ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| المستوى الثاني | ٣٢٧,٨٩٩,٨١٣ | ٣٢٧,٨٦٥,٦٨١ | ٣٢٠,٤٦٥,٥٥١ | ٣٣٠,٤٣٧,١٣٦ |
| المستوى الثاني | ١١,٨٠٢,١٣٩ | ١١,٨٠١,٩١٥ | ١٣,٧٤٠,٥٨١ | ١٣,٧٤٠,٢٩٣ |
| | ٣٤١,٧٠٤,٢٠٣ | ٣٤١,٦٦٧,٥٩٦ | ٣٤٧,٢٠٧,٥٧٠ | ٣٤٧,١٧٧,٤٢٩ |

للسود المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادية للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لسمات 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 ٢٠١٥

٣٢ - 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 وبطاقات الأتمان والقروض والرهنات، 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 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 الربح (الخسارة) للفترة 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 الربح (الخسارة) للفترة |
| المجموع | أخرى | قطاع التجزئة | الخزينة | قطاع الشركات | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ |
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | (غير مدقق) |
| ٨,٩٥٦,٧٤٧ | ٤٩٨,٣٧٤ | ٨١,٠٦٥ | ٢,٩٩٥,٩٩٥ | ٤,٦٥٢,٣١٣ | اجمالي الإيرادات (بعد التسويات) |
| ٦٦١,٤٢٦ | -- | ٨٣,٨٦٣ | -- | ٥٧٧,٥٦٣ | مخصص تدني قروض وسلف |
| ٩,٦١٨,١٧٣ | ٤٩٨,٣٧٤ | ٨٩٣,٩٢٨ | ٢,٩٩٥,٩٩٥ | ٥,٢٢٩,٨٧٦ | نتائج أعمال القطاع |
| (٦,٤٨٥,٠٣١) | -- | (٩٤٩,٧٥٧) | (٨٢٧,١٢٥) | (٤,٧٠٨,١٤٩) | مصاريف موزعة على القطاعات |
| ٣,١٣٣,١٤٢ | ٤٩٨,٣٧٤ | (٥٥,٨٢٩) | ٢,١٦٨,٨٧٠ | ٥٢١,٧٢٧ | صافي الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة |
| (٤٣١,٩٨٩) | (٦٨,٧١٤) | ٧,٦٩٧ | (٢٩٩,٠٣٨) | (٧١,٩٣٤) | ضريبة الدخل |
| ٢,٧٠١,١٥٣ | ٤٢٩,٦٦٠ | (٤٨,١٣٢) | ١,٨٦٩,٨٣٢ | ٤٤٩,٧٩٣ | صافي الربح (الخسارة) للفترة |
| ٤٠٤,٤٣٨,٠٥٣ | ٨٣,٥٣٦,٠١٣ | ٤٣,٠٢٨,٤٢٣ | ٢٣٤,٩٣٢,٨٧٩ | ٤٢,٩٤٠,٧٣٨ | كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدقق) |
| ٣٥٣,٢٦١,٩٤٦ | ٢٧,٧٧١,٦٩٩ | ٣٠١,١٠٤,٤١٦ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٢١,٣٨٥,٨٣١ | موجودات القطاع |
| ٤٠٢,٠٧٢,٥٧٢ | ٨١,١٦٠,٨٣١ | ٤٦,٠٩٢,١٩١ | ٢٣١,٨٧٨,٨١٢ | ٤٢,٩٤٠,٧٣٨ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدقق) |
| ٣٤٩,٣٠٠,٢٩٤ | ٢٧,٨٢٨,١٩٨ | ٢٩٥,٩٦١,١٤١ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٣,٥١٠,٩٥٥ | مطلوبات القطاع |

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣٣. معلومات التوزيع الجغرافي لقطاعات أعمال البنك

| المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | | المجموع ٣٠ حزيران ٢٠١٥ | | خارج فلسطين ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | | داخل فلسطين ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | |
|--------------------------------|------------|----------------------------|-------------|------------------------------------|-------------|------------------------------------|-------------|
| دينار أردني (مدفئة) | ٤٠٠,١٣,٥٦٨ | دينار أردني (غير مدفئة) | (١,٤٢٠,٢٤٥) | دينار أردني (مدفئة) | ٦٧٨,٩٩٢ | دينار أردني (مدفئة) | ٣,٣٣٤,٥٧٦ |
| | | دينار أردني (غير مدفئة) | ٤٧١,٢٤٠ | دينار أردني (مدفئة) | ١٨٦,٥٠٧,٣٠٥ | دينار أردني (غير مدفئة) | ٣٣١,٩٠٨,٢٣٧ |
| | ٤٠٠,٧٢,٥٧٢ | | ١٧٢,٥٢٩,٨١٦ | | ٢١٥,٥١٥,٢٦٧ | | ٣٣١,٩٠٨,٢٣٧ |
| | ١٤٢,٤٤٥ | | ٢١٠,١٣٤ | | ١٤٢,٤٤٥ | | ٣١٠,١٣٤ |

الإطار الرأسمالي

٣١٠,١٣٤

(خسارة) ربح الفترة / السنة

(١,٨٩١,٤٨٥)

مجموع الموجودات

٣٣١,٩٠٨,٢٣٧