

بنك القاهرة عمان

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٦

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مجلس إدارة بنك القاهرة عمان
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستقارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

أمور أخرى

تم تدقيق ومراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ على التوالي من قبل ارنست و يونغ / الأردن كمدقق وحيد للبنك للعام ٢٠١٥، و تم إصدار رأي غير متحفظ و استنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٦ و ٢٩ تموز ٢٠١٥ على التوالي. وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني للحاكمة المؤسسية للبنوك تم تعيين كل من ارنست و يونغ / الأردن و ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) -الأردن كمدققي لحسابات البنك للعام ٢٠١٦ بشكل مشترك.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تشرين الأول ٢٠١٦

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) -الأردن
كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم ٦١١

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

إرنست ويونغ / الأردن
بشر إبراهيم بحر
ترخيص رقم ٥٩٣
عمان - الأردن

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
الموجودات		
٢١٢٣٤٧٢٨٩	١٥٣٣٩٧٧٤٥	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٥٢٣٥٦٠٣٧	٤١٩٠٢٣٧٩١	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٣١٩٩٩٨٤	١٠٥٢٠٠٠٠٠	٦ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨١٧١٨٨٦	٢٦٠٣٣٥١٠	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧٣٠٢٠٣١	٣١٠٣٠٥٣٢	الشامل الآخر
١٠١٨١٤٤٢٤٠١٨١	١٠٢٣٦٩٧٩١٦٥	٩ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٢٧٥٩٨٥٦٨٧	٢٣٩٣٥٥٦٨٧	١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة، بالصافي
٧٧٦١٨٩٥٧	٤٦٤١٧٠٠٠	موجودات مالية مرهونة
٣٠٤٨٩٩٨٤	٣٧٣٣٨٥٠٣	ممتلكات ومعدات بالصافي
١٠١٨٩٧٥٠	٩٤٤٢٩٨٧	موجودات غير ملموسة بالصافي
٤٢٦٥٧٦٢	٥٥٨١٤٣٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٥٨٩٤٥٥٦	٦٩٨٨٢٨٨٨	١١ موجودات أخرى
٢٥٣٢٠٦٢١٠٤	٢٣٧٩٦٨٣٢٣٨	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات -		
٣٨٢٩٣٢٨٣١	٣٦٥٨٦٦٤٠٤	١٢ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٥٧٠٠١٦١٢٤	١٠٤٦٨٢٩٩٧٩٠	ودائع عملاء
٨٦٤٦٤٦٤٠	٧٩٦٤٣٩٥٤	تأمينات نقدية
١٠٧٢٣٨٣٤٠	٨١٦٥١٩٧٠	١٣ أموال مقترضة
١٣٥٦٩٩٦٤	١٣٩٠٣٣٩٧	مخصصات متنوعة
٢٣٥٩٩٢٦٦	١٧٢٥٤٠٦١	١٤ مخصص ضريبة الدخل
٢١٤٩٢٩٣	٢٠٦٠٤٦٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٨٥١٣٦٦٧	٤٠٥٢٤٧٩٨	١٥ مطلوبات أخرى
٢٢٢٤٤٨٤١٢٥	٢٠٦٩٢٠٤٨٣٨	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -		
حقوق مساهمي البنك		
١٦٠٠٠٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٠٩٨٨٢٢٢	٦٠٩٨٨٢٢٢	الاحتياطي القانوني
١٢٦٧٠٠٠٠	١٣٤٢٠٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥٩٠٢٠٤٩	٥٩٠٢٠٤٩	احتياطي تقلبات دورية
(٦٩١٧١٠٥)	(٩٧١٥٨٦٩)	١٦ احتياطي القيمة العادلة بالصافي
٧٤٩٣٤٨١٣	٤٢١٦٤٩٠٣	١٧ أرباح مدورة
-	١٧٧١٩٠٩٥	أرباح الفترة بعد احتياطي المخاطر المصرفية
٣٠٧٥٧٧٩٧٩	٣١٠٤٧٨٤٠٠	مجموع حقوق الملكية
٢٥٣٢٠٦٢١٠٤	٢٣٧٩٦٨٣٢٣٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٧٢,٣٥٧,٩٤٦	٦٥,١٥٩,٤٩٢	٣٦,٦٦٤,٧٨٧	٣١,٤٠٦,٢٠٧	١٨	الفوائد الدائنة
٢٢,٢٥٩,١٧٠	١٧,٠٥٦,٤٠٥	١١,٣٠٩,١٥٢	٧,٨٤٩,٨٥٩	١٩	الفوائد المدينة
٥٠,٠٩٨,٧٧٦	٤٨,١٠٣,٠٨٧	٢٥,٣٥٥,٦٣٥	٢٣,٥٥٦,٣٤٨		صافي إيرادات الفوائد
٩,٨٤٧,٨٣٧	١٠,٢٠٦,٧٨٩	٥,٠١٣,٢٧٦	٤,٩٣١,٨١٣		صافي إيرادات العمولات
٥٩,٩٤٦,٦١٣	٥٨,٣٠٩,٨٧٦	٣٠,٣٦٨,٩١١	٢٨,٤٨٨,١٦١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٥٩٤,٧١٩	١,٨٢٦,٣٧٩	٨١٧,٨٧٤	١,٠٢٤,٣٥٤		أرباح عملات أجنبية
٣٥٤,٣٢١	(٧٦٥,٨٢٣)	٨٦١,٤٤٢	(٧٤٣,٦٠٨)	٢٠	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٩٨,٩١١	١,١١٦,٩١١	٣٧٧,٢٩٩	٤١٩,١٠٦		الشامل الآخر
٢,٦٢٥,٨١٨	٤,٠١٨,٥٦٥	١,٣٧٥,٩٩٢	١,٨٧٦,٦٣١		إيرادات أخرى
٦٥,٣٢٠,٣٨٢	٦٤,٥٠٥,٩٠٨	٣٣,٨٠١,٥١٨	٣١,٠٦٤,٦٤٤		إجمالي الدخل
١٩,٣٣٧,٤١١	١٩,٤٠٥,٣٣٥	٩,٨٣٦,٦٢٥	٩,٥٥٩,٧٥٨		نفقات الموظفين
٣,٠٧٨,٧١٣	٣,٨٩٩,٨٢٧	١,٥٣٢,٣٠٨	١,٩٧١,٥٥٥		استهلاكات وإطفاءات
١٠,٨٤٨,٧٧٦	١٢,٣٣٧,١٦٩	٥,٥٢٦,٥٩٨	٦,٢٩١,٦١٣		مصاريف أخرى
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٦١٣,٤٥٩	٥٥٠,٠٠٠	١١٣,٤٥٩	٩	مخصص تكدي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٦٣٩,٨٢٠	٦٥١,٢٠٣	١٧٣,٧٧٧	٢٢٤,٨٠٦		مخصصات متنوعة
٣٥,٣٠٤,٧٢٠	٣٧,٩٠٦,٩٩٣	١٧,٦١٩,٣٠٨	١٨,١١١,١٩١		إجمالي المصروفات
٣٠,٢١٥,٦٦٢	٢٦,٥٩٨,٩١٥	١٦,١٨٢,٣١٠	١٢,٩٠٣,٤٥٣		الربح للفترة قبل الضرائب
٩,٥٥٦,٥١٩	٨,١٢٩,٨٢٠	٤,٥٩٧,١٠٩	٣,٤٧٦,٥١٤	١٤	ضريبة الدخل
٢٠,٦٥٩,١٤٣	١٨,٤٦٩,٠٩٥	١١,٥٨٥,٢٠١	٩,٤٢٦,٩٣٩		الربح للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/١١٥	٠/١٠٣	٠/٠٦٤	٠/٠٥٢	٢١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٦٥٩,١٤٣	١٨,٤٦٩,٠٩٥	١١,٥٨٥,١٠١	٩,٤٢٦,٩٣٩
الربح للفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة والتي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة: التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي			
(٦٢٧,٧٢٧)	٥٨١,٤٧٢	١٤٧,٩٤٧	(٢٥٥,٥٧٣)
٢٠,٠٣١,٤١٦	١٩,٠٥٠,٥٦٧	١١,٧٣٣,٠٤٨	٩,١٧١,٣٦٦
مجموع الدخل الشامل للفترة			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

إجمالي حقوق الملكية	الربح الفترة	الأرباح المدروسة	احتياطي القيمة المالية	احتياطي التغيرات الدورية	الاحتياطيات			رأس المال المكتف به والمذموم
					مخاطر مصرفية	قانوني	رأس المال المكتف به والمذموم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠٧,٩٧٧,٩٧٩	-	٧٤,٩٣٤,٨١٣	(٦,٩١٧,١٠٥)	٥,٩٠٣,٠٤٩	١٢,٦١٧,٠٠٠	٦٠,٦٨٨,٢٢٢	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦
١٩,٥٠٥,٥١٧	١٨,٤٦٩,٠٩٥	-	٥٨١,٤٧٢	-	-	-	-	٢٠١٦
-	(٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠	-	-	٢٠١٦
(١٥٠,٤٤٦)	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠١٦
-	-	(١٥٠,٤٤٦)	-	-	-	-	-	٢٠١٦
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠١٦
٣١,٤٧٨,٤٤٠	١٧,٧١٩,٠٩٥	٤٤,١٦٤,٩٠٣	(٩,٧١٥,٨١٩)	٥,٩٠٣,٠٤٩	١٣,٤٦٢,٠٠٠	٦٠,٦٨٨,٢٢٢	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦
٢٩١,٨١١,٩٨٨	-	٩٢,٥٩٩,٧٧٨	٢,٣٢٣,٠٣٣	٥,٠٧٩,٩٩٨	١٢,٦١٧,٠٠٠	٥٤,٥٣٩,١٧٩	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥
٢٠,٣٢٢,٤١٦	٢٠,٢٥٩,١٤٣	-	(١١٧,٧٢٧)	-	-	-	-	٢٠١٥
-	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠١٥
-	-	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠١٥
(٢٢٥,٠٠٠)	-	(٢٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠١٥
-	-	٢٢,٩٦٨	(٢٢,٩٦٨)	-	-	-	-	٢٠١٥
(١٦,٢٥٠,٠٠٠)	-	(١٦,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢٠١٥
٢٩٥,٣١٨,٤٠٤	٢٠,٣٥٩,١٤٣	٤١,٩٤٧,٧٤٦	١,٦١٧,٣٢٨	٥,٠٧٩,٩٩٨	١٢,٥٧٠,٠٠٠	٥٤,٥٣٩,١٧٩	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥

يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
بلغ رصيد الأرباح المدروسة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ الذي لا يمكن التصرف به والناتج عن أثر التطبيق المجر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) يبلغ ٩١٢,٩١٢,٤٢٧ دينار.
تتضمن الأرباح المدروسة مبلغ ٤٣٠,٥٨١ دينار رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
لا يمكن التصرف بمبلغ (٩,٧١٥,٨١٩) دينار ويمثل الرصيد السالب للموجودات بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وميزة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرتبطة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
٣٠.٢١٥٦٦٢	٢٦.٥٩٨٩١٥	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل تعديلات لنبود غير نقدية
٣.٠٧٨٧١٣	٣.٨٩٩٨٢٧	إستهلاكات وإطفاءات
١.٤٠٠.٠٠٠	١.٦١٣.٤٥٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٣٩.٨٢٠	٦٥١.٢٠٣	مخصصات متنوعة
١.٦٢٥.١٧٩	٢.٥٦٧.٢٣٢	٢٠ خسائر تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٢.٩٩٧)	(٥.٠٩٨)	(أرباح) بيع موجودات مستملكة
(٢٣٣.٩٥٤)	(٩٩.٢٧٣)	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد و ما في حكمه
(١.٤٧١.٢٨١)	(١.٧١٠.٥٨٩)	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
٣٥.٢٥١.١٤٢	٣٣.٥١٥.٦٧٦	التغير في الموجودات والمطلوبات
(١.٩٥١.٠٠.٠١٦)	٧.٩٩٩.٩٨٤	النقص (الزيادة) في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١.٤٢.٠١.٠١)	(٤٢٨.٨٥٦)	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١.٠٤.٧٢.٠١.١١)	(٩٤.٣٥٢.٤٤٣)	(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٨٤.٥٩٢.٢٥٦)	(٢٣.٨٨٩.٠٥٩)	(الزيادة) في الموجودات الاخرى
(٢.٠.٦٣.٥.٠٠٠)	(١.٠.٠٠.٠.٠٠٠)	(النقص) في ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن ثلاثة اشهر
٧٥.٥٦٣.٢٣١	(١.٠١.٧١٦.٣٣٤)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
١٤.٤٩٦.٠.٦٠	(٦.٨٢٠.٦٨٦)	(النقص) الزيادة في التامينات نقدية
(٣٥٧.٣١١)	(٣١٧.٧٧٠)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(١.٧٨.٦٣٠)	٢.٠١١.١٣١	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٢٨.٠.٢٦٦.٩٩٢)	(١.٩٣.٩٩٨.٣٥٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(١.٦.٣٠.٨٢٠)	(١.٦.٢٩٢.٨٠١)	١٤ الضرائب المدفوعة
(٢.٩٦.٧٩٧.٨١٢)	(٢.١.٠.٢٩١.٠٥٨)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		<u>الانشطة الاستثمارية</u>
(١.٤٦٤.٧٨٩)	(٣٥٠.٨.٠٢)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢.٠.٨.٦٦٠	٧.٦١٧.٠.٥٢	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١.٣٧.٤٢٦.٠.٠٤)	(٤٤.٤٨.٩.٠.٢)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١١.٢٣٥.٩.٨٨	١١١.٩٨.٠.٨٥٩	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٤.٦٥٥	١٢.٢٣٢	بيع ممتلكات ومعدات
(٢.٦٥٢.٨.٧٧)	(٩.٣٦٦.٢.٠.٥)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٢.٠.٦٨.٤٤٣)	(٦.٤٢.٥.١.٢)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٣.٢.٠.٢.٩١٠)	٦٥.٠.١.٧.٢٢	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		<u>الانشطة التمويلية</u>
(١.٦.٢٥.٠.٠.٠٠)	(١.٦.٠.٠.٠.٠.٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
٦.٨.٩.٧.٨.١.١٠	٥.٣.٧.٤.٤.٤.٢.٠	الزيادة في أموال مقترضة
(٦.٥.٦.٥.٧.٤.٦)	(٧.٩.٣.٣.٠.٧.٩.٠)	تسديد أموال مقترضة
(٢.٢.٥.٠.٠.٠)	(١.٥.٠.١.٤.٦)	مصاريف زيادة رأس المال
٤.٥.٩.٣.٧.٣.٦.٤	(٤.١.٧.٣.٦.٥.١.٦)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
١.٤.٧.١.٢.٨.١	١.٧.١.٠.٥.٨.٩	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد و ما في حكمه
(٢.٨.١.٤.٩.٢.٠.٧.٧)	(١.٨.٥.٢.١.٥.٣.٦.٣)	صافي النقص في النقد و ما في حكمه
٤.١.١.٥.٧.٢.٩.٦.٤	٣.٩.٧.٧.٩.٦.٩.٩.٥	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
١.٣.٠.٨.٠.٨.٨.٧	٢.١.٢.٥.٨.١.٦.٣.٢	٢٣ النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

بنك القاهرة عمان
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

(١) عام

تأسس بنك القاهرة عمان خلال عام ١٩٦٠ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية بموجب القانون والأصول الصادرة عن وزارة العدلية وتم توفيق أوضاعه وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها ٨٦ وخارجها في فلسطين وعددها ٢٧ وفي البحرين وعددها فرع واحد ومن خلال الشركات التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٦.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية المختصرة)، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما إن نتائج الاعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما لم يتم اقتطاع الاحتياطات على ارباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء ما يلي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات و معيار 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): الافصاح عن الحصص 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 تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤) .

ان اتباع المعايير المعدلة اعلاا لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على ادارة الانشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة او يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:

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

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة الوطنية للخدمات المالية	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية وإدارة استثمارات	الأردن	١٩٩٢
الشركة الوطنية للورق المالية	١٦٠٠.٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	فلسطين	١٩٩٥
شركة تملك للتأجير التمويلي	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	الأردن	٢٠١٣

- لم يتم توحيد القوائم المالية لشركة القاهرة للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار وذلك بسبب أنه تم بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٢ نقل موجودات ومطلوبات الشركة إلى البنك، ويسعى البنك إلى استكمال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة.

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

(٣) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص التسهيلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- القيمة العادلة للأدوات المالية: تقوم الإدارة بتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية للحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية. إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات التي لها أسعار سوقية. وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخضم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي ١٧ر٤٤٤ر٥٧٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٢٠٤ر٢٦٨ر٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٥٠٠ر٤٤٤ر٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، بالإضافة الى رصيد الاحتياطي النقدي.

لا يوجد اية ارصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٩٣ر٢٥٦ر٢٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١١٥ر٤٠٤ر٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠	٧٩ر٢٠٠ر٠٠٠
١٣ر١٩٩ر٩٨٤	١٦ر٠٠٠ر٠٠٠
-	١٠ر٠٠٠ر٠٠٠
١١٣ر١٩٩ر٩٨٤	١٠٥ر٢٠٠ر٠٠٠

إيداعات تستحق خلال فترة
أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
المجموع

لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٦ر١١٣ر٥٧٧	٢٣ر٩٢٨ر١٠٨
-	٢١٦ر٦٢٦
٢ر٠٥٨ر٣٠٩	١ر٨٨٨ر٧٧٦
٢٨ر٧١ر٨٨٦	٢٦ر٠٣٣ر٥١٠

اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
سندات
صناديق استثمارية
المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤٧٤٢١٠٧	١٨٤٧٠٩٩	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٢٤٧٤٢١٠٧	١٨٤٧٠٩٩	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
١٢٥٥٩٩٢٤	١٢٥٦٠٤٣٣	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
١٢٥٥٩٩٢٤	١٢٥٦٠٤٣٣	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٣٧٣٠٢٠٣١	٣١٠٣٠٥٣٢	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٤٧٢٨١٨	٨٢٠٧٩٢٥	الافراد (التجزئة)
٥٨٦٥٩٤٢٣٢	٥٩٦٩٧٢٧٥٥	حسابات جارية مدينة
٩٥٥٩٣٣١	١١٨١٠٤٣	قروض و كمبيالات *
١٠٣٦٣١٠٣	١٠٢٧٨٥٢٨	التاجير الراسمالي
٨٦٤٥٦٣٢	٦٥٧٥٩٥٤	بطاقات الائتمان
١٥٧١٨٨١٨٠	١٦٨٦٩٢٦٣٨	أخرى
		القروض العقارية
٦٢٩٧٢٨٥٢	٧٤٢٥٨٣٤٦	الشركات الكبرى
١٥٧٦٧٢٢٣٣	١٧٢٢٨٢٦٠٩	حسابات جارية مدينة
		قروض و كمبيالات *
١٤٨٥٣٤٦٤	١٥٠٣٧٦٧٤	منشآت صغيرة ومتوسطة:
٤٥٨٣١٤٦٣	٤٧٢٤١٦٣٨	حسابات جارية مدينة
		قروض و كمبيالات *
١٤١٦٥٣٢١١	١٨٤٠١١٠٤٣	الحكومة والقطاع العام
١٢٠٠٨٠٦٥١٩	١٢٩٥٣٦٩٢٥٣	المجموع
(١٠٢٦٦٨٩٢)	(١٠٥٣٤٨٩٠)	ينزل: فوائد معلقة
(٤٦٢٩٩٤٤٦)	(٤٧٨٥٥١٩٨)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٨١٤٤٢٤٠١٨١	١٢٣٢٦٩٧٩١٦٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٨٣٣٠٨٣٣٠٧٠٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٤٩٥٨٠٤٠٤ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٤٧٩٨٧٧٠٨٨ دينار أي ما نسبته ٤٥٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٥٧١٣٣٧٤١ دينار أي ما نسبته ٤٧٦٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٨٣٦٥٨٥٨ دينار أي ما نسبته ٣٧٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٤٦٨٩٠٦٣٥ دينار أي ما نسبته ٣٩٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٤٥٩٩٦١٦١ دينار أي ما نسبته ٣٥٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٥٠١٠٠٥١٢ دينار أي ما نسبته ٤١٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٥٧٢٥٣٩٢٧ دينار أي ما نسبته ٤٤٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٥٧٣٦٠٢٩٧ دينار أي ما نسبته ٤٧٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

القطاع الاقتصادي	داخل المملكة دينار	خارج المملكة دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار (مدققة)
مالي	٩٦٨٩٠٢٩	-	٩٦٨٩٠٢٩	٩٠٦٩٣٩٦
صناعي	٢٩٦٤٥٣٢	٤٢١٦٩٩٨	٣٣٨٦٢١٣٠	٤٠٢٨٥٧٦
تجارة	١٣٤٧٩٠٩٤١	١١٨٠٧١٦١٢	٢٥٢٨٦٢٥٥٣	١٩٥٩٥٧٩٥٨
عقارات	١٦٩٦٢١٠٨	٩٧٦٠٩٨١	١٧٩٣٨٢٤٨٩	١٨٧٢٣٨٣٢
زراعة	٤٣٨٦٩٦٦	١٥٩١٦٧	٤٥٤٥٧٦٣	٤٢٨٥٩٦٦
أسهم	٨٠٧٥٩٥٤	-	٨٠٧٥٩٥٤	١٩٨٨٦٠٩٧
أفراد	٥٦٣٧٢٠٧٣٤	٥٩١١٣١٨٨	٦٢٢٨٣٣٩٢٢	٦٠٢٤٣٠١٥٣
حكومة وقطاع عام	١٢٦٧٥٧١١٦	٥٧٣٦٠٢٩٧	١٨٤١١٧٤١٣	١٤١٦٥٣٢١١
المجموع	١٠٤٦٦٨٧٤١٠	٢٤٨٦٨١٨٤٣	١٢٩٥٣٦٩٢٥٣	١٢٠٠٦٨٠٦١٩

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١١٢١٧٦٦٣	٢١٥٤٧٠٠	٥٨٦٣٦٩٠	٤٦٢٩٩٤٤٦
الرصيد في بداية الفترة	١٠٩٣٢٥٩	٣٣٥٨١٣	٧١٥٩٢٩٣	١٦١٣٤٥٩
المقتطع خلال الفترة من الإيرادات	-	-	-	-
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)	(٩٠٣٨٤)	-	-	(٩٠٣٨٤)
فروقات تقييم	٢٩٨٦٤	-	٩٥٩	٣٢٦٧٧
الرصيد في نهاية الفترة	٣٢١٥٤٣٠٢	٢٢٤٩٠١٣	٦٦١٥٠٦١	٤٧٨٥٥١٩٨
المخصص على أساس التعميل الواحد:	٢٥٤٢٢٢٤٨	٢٤٧٦٥٢٠	٦٥٤١٥١٥	٤٠٩١٤٩٩٤
التسهيلات غير العاملة	١٢١٥٦٢١	١٣٩٩٣	٧٣٥٤٦	١٤٢٣٣٧١
التسهيلات تحت المراقبة	-	-	-	-
المخصص على أساس المحفظة	٥١٦٦٢٣٣	-	-	٥١٦٦٢٣٣
التسهيلات غير العاملة	٣٢١٥٤٣٠٢	٢٢٤٩٠١٣	٦٦١٥٠٦١	٤٧٨٥٥١٩٨
الرصيد في نهاية الفترة				

الاجمالي	المنشآت الصغيرة			الافراد
	والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧٣٥٠٣٣٦	٦٨٧٦٢٢٦	٨٧٥٣٢٤٢	٩٩١١٨٦	٣٠٧٢٩٦٨٢
٢٧٥٦٤٤٤	٣٠٣٠٧١	(١٢٨٤٤٢٥)	١١٦٣٣١٤	٢٥٧٤٢٨٤
(٣٧٨١٩١١)	(١٦٩٥٣)	(١٦٠١٨٢٢)	-	(٢١٦٣١٣٦)
(٢٥٤٢٣)	(٣٠٥١)	(٣٣٠٥)	-	(١٩٠٦٧)
٤٦٢٩٩٤٤٦	٧١٥٩٢٩٣	٥٨٦٣٦٩٠	٢١٥٤٧٠٠	٣١١٢١٧٦٣
٣٩٦٠٤٩٦٣	٧١٣٠٦١٤	٥٨٣٦٦٥٠	٢١٣٨١٩٣	٢٤٤٩٩٩٦٦
١٠٢٤٢٧٢	٢٨٦٧٩	٢٧١٣٠	١٦٥٠٧	٩٥١٩٥٦
٥٦٧٠٢١١	-	-	-	٥٦٧٠٢١١
٤٦٢٩٩٤٤٦	٧١٥٩٢٩٣	٥٨٦٣٦٩٠	٢١٥٤٧٠٠	٣١١٢١٧٦٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

الرصيد في بداية السنة
المقتطع من الإيرادات خلال السنة
المستخدم من المخصص خلال السنة
(الديون المشطوبة)
فروقات تقييم
الرصيد في نهاية السنة

المخصص على أساس العميل:
التسهيلات غير العاملة
التسهيلات تحت المراقبة
المخصص على أساس المحفظة
للتسهيلات غير العاملة
الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ٩٦٩٢٧٤٣٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٧٦٢٤٧٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الفوائد المعطاة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعطاة:

الاجمالي	المنشآت الصغيرة			الافراد
	والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٢٦٦٨٩٢	١٧٦٤٤٩٦٦	٤٥١٠٥٧٣	٣٨٤٧٠	٣٩٥٣٣٥٣
٤٤٠٧٤٧	١٣٦٧٩٨	٩٩١٢٤	٣٩٣	٢٠٤٤٣٢
(١٢٠٣٩٧)	(١٠٩٢٣)	(٤٣٢٠٦)	-	(٦٦٢٦٨)
(٥٢٣٥٢)	-	(٣٠١٦)	-	(٤٩٣٣٦)
١٠٢٣٤٨٩٠	١٨٩٠٣٧١	٤٥٦٣٤٧٥	٣٨٨٦٣	٤٠٤٢١٨١
١٠٢٥٩٤٨٢	١٥٧٨٤	٤٤٨٨٠٨٣	٨٢٩٥	٤٢٤٧٣٢٠
٦٠٢٦٥١	٢٨٩٦١٨	١٧٣١٢٤	٣٠١٧٥	١٠٩٧٣٤
(٤٢١٠٨٤)	(١١١٣٢)	(٥٣٩٣٢)	-	(٣٦٠٥٢٠)
(١٦٩١٥٧)	(٢٩٢٧٤)	(٩٦٧٠٢)	-	(٤٣١٨١)
١٠٢٦٦٨٩٢	١٧٦٤٤٩٦٦	٤٥١٠٥٧٣	٣٨٤٧٠	٣٩٥٣٣٥٣

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)

الرصيد في بداية الفترة
يضاف: الفوائد المعطاة خلال الفترة
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
الفوائد المعطاة التي تم شطبها
الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

الرصيد في بداية السنة
يضاف: الفوائد المعطاة خلال السنة
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
الفوائد المعطاة التي تم شطبها
الرصيد في نهاية السنة

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٥١٣٦٥٨	٨٣٩٦٧٤٨
١٣٣٢٩٦٣٥	١٤٧٢٥٠٥٢
١٥٨٤٣٢٩٣	٢٣١٢١٨٠٠

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

اذونات وسندات خزينة حكومية اجنبية

سندات واسناد قرض شركات

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

٢٥١٢٧٤٠١٢	١٩٨٧٠٥٧٣١
٢٦٩٥٤١٨	١١٣٤١٨١٥
٦٣١١٦٥٠	٦٣١١٦٥٠
٣١١٤	١٦٤٩١
(١٤١٨٠٠)	(١٤١٨٠٠)
٢٦٠١٤٢٣٩٤	٢١٦٢٣٣٨٨٧
٢٧٥٩٨٥٦٨٧	٢٣٩٣٥٥٦٨٧

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

اذونات وسندات خزينة حكومية

سندات مالية حكومية او بكفالتها

سندات واسناد قرض شركات

سندات مالية اخرى

يطرح مخصص التدني

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات وأذونات الخزينة :

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

٢٧٥٩٩٤٣٧	٢٣٨٤٦٩٤٣٧
٨٨٦٢٥٠	٨٨٦٢٥٠
٢٧٥٩٨٥٦٨٧	٢٣٩٣٥٥٦٨٧

(١١) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢١١٩٦٧٩٤	١٠٥٢٢٥١٩
٦٧٩٦٥٨٠	٩٦٣٤٧٥٠
١٠٢٧٤٢٦٣	١١٩٩٤٧١١
٥٥١٥٦٣	٦٥٤٠٧٨
٤٦٤٥١٧١	٣٤٠٦٢٠٢٣
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
٢٤١٦٤٣	٣٣١٧٤٣
١٢١٢٣٩٠	١٧٧٩٥٩٠
٩٥١١٥٢	٨٧٨٤٧٤
٤٥٨٩٤٥٥٦	٦٩٨٨٢٨٨٨

فوائد مستحقة غير مقبوضة

مصرفات مدفوعة مقدماً

موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي *

الذمم المدينة - بالصافي

شيكات المقاصة

صندوق ضمان النسوية

تأمينات قابلة للاسترداد

تأمينات لدى الفيزا الدولية

أخرى

المجموع

* بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني ، يتوجب بيع المباني و الاراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاء الديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها، ولبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة كحد أقصى ٤ سنوات ويموجب تعميم البنك المركزي الاردني ٤٠٧٦/١/١٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ وتعميم البنك المركزي الاردني ٧٠٩٦/١/١٠ بتاريخ ٢٠١٤/٦/٨ ، بدء البنك باحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء الديون والتي قد مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات .

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٠.٠٨٩.٩٢١	١٠.٢٧٤.٢٦٣	الرصيد في بداية السنة
٦.٠١٩.٩٩	١.٨١٩.٧٢١	إضافات
(٤٠٠.١٠٠)	(٩٩.٢٧٣)	استبدادات
(١٦.٧٥٧)	-	تدني موجودات
١٠.٢٧٤.٢٦٣	١١.٩٩٤.٧١١	الرصيد في نهاية السنة

(١٢) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	مؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار	الافراد دينار	
					٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
٤٤٠.٠٥٤.٦٧٣	٤٧.٥٣١.٨٣٨	٤٤.٥٥٤.١٧٦	٨٠.١٤٢.٩٤٢	٢٦٧.٨٢٥.٧١٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٨٧.٠١٦.٦٥٤	٦٣.٤٤٥	٢.٤٨٦.٣١٨	٣.٢٩٦.١٠٢	٣٨١.١٧٠.٧٨٩	ودائع توفير
٦٤١.٢٢٨.٤٦٣	٢٢٣.٩٤٥.٥٤٣	٨.٩٧٣.٨٧٦	١٢٠.٦٥٤.٨٥٠	٢٨٧.٦٥٤.١٩٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١.٤٦٨.٢٩٩.٧٩٠	٢٧١.٥٤٠.٨٢٦	٥٦.٠١٤.٣٧٠	٢٠٤.٠٩٣.٨٩٤	٩٣٦.٦٥٠.٧٠٠	المجموع
					٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
٤٥٨.٤٢٥.٠٥١	٦٤.١٥٠.٦٢٩	٣٧.٢٩٨.٥٩٩	١١٦.٦١٠.٦٦١	٢٤٠.٣٦٥.١٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦٨.٨٤٣.٦٠٨	١٥	٣.٢٠٥.٤٤١	٦.٠٧١.٣١٦	٣٥٩.٥٦٦.٨٣٦	ودائع توفير
٧٤٢.٧٤٧.٤٦٥	٢٩٦.٦٩٥.٣٩٢	١٠.٢٣٨.٥١٤	١٣٤.٢٦٠.٢٩٣	٣٠١.٥٥٣.٢٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١.٥٧٠.٠١٦.١٢٤	٣٦٠.٨٤٦.٠٣٦	٥٠.٧٤٢.٥٥٤	٢٥٦.٩٤٢.٢٧٠	٩٠١.٤٨٥.٢٦٤	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام ٢٧١.٥٤٠.٨٢٦ دينار أي ما نسبته ١٨.٥٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٣٦٠.٨٤٦.٠٣٦ دينار أي ما نسبته ٢٢.٩٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- لا يوجد ودائع محجوزة / مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٦٤١.٦١٦.٤٨٤ دينار أي ما نسبته ٤٣.٧٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٦٢٥.٤٠٠.١٧٣ دينار أي ما نسبته ٣٩.٨٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٣٥.٩٨٩.٤٣٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٣٥.٠٧٢.٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٣) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	تاريخ الاستحقاق	دورية استحقاق الاقساط	عدد الاقساط		المبلغ دينار	
			الكلية	المتبقية		
						٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)
- %٤٨٤٥		دفعة واحدة لكل				اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC
%٤٨٩٥	لا يوجد	قرض	١	١	١٥٥٩٨٠٠٠	
%٣٣٥٨	لا يوجد	دفعة واحدة	١	١	٣١٩٠٠٠٠	اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية
%٢٥٠	سندات حكومة	دفعة واحدة	١	١	٢٠٠٠٠٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٢٥	لا يوجد	نصف سنوية	١٠	١٠	٩٥٠٠٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
- %١٧٥						
%٣٢٥	لا يوجد	نصف سنوية	٧	٧	٧٠٩٠٠٠٠	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
- %١٧٥		دفعة واحدة لكل				
%٢٢٥	سندات حكومة	قرض	٤١	٤١	١٨٦٩٩٢٤٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
%٢٥	لا يوجد	نصف سنوية	١٤	١٤	٢٤٠٠٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٣٣٩	لا يوجد	نصف سنوية	٢٠	٢٠	٤١٠٠٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
-	لا يوجد	-	١	١	١٠٧٤٢٢٤	اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI
					<u>٨١٦٥١٩٧٠</u>	
						٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
- %٤١٤٥						اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC
%٤٨٩٥	لا يوجد	دفعة واحدة	١	١	١٥٥٩٨٠٠٠	
%٣٣٥٨	لا يوجد	دفعة واحدة	١	١	٣٣٦٧٧٥٠	اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية
%٢٥٠	سندات حكومة	دفعة واحدة	١	١	٥٠٠٠٠٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٢٥	لا يوجد	نصف سنوية	١٠	١٠	٩٥٠٠٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني*
%٢٥	لا يوجد	نصف سنوية	١٤	١٤	٢٤٠٠٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
%٣٢٥-١٧٥	لا يوجد	نصف سنوية	٧	٧	٧٠٩٠٠٠٠	اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي
		دفعة واحدة لكل				
%٢٧٥-%٢	سندات حكومية	قرض	٢٢	٢٢	١٨٢٠٨٣٦٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
-	لا يوجد	-	١	١	١٠٧٤٢٢٤	اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI
					<u>١٠٧٢٣٨٣٤٠</u>	

* تم اعادة إقراض المبالغ المقترضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بمعدل فائدة ٦٪، كما يبدأ تسديد هذا الاقتراض للبنك المركزي بعد خمس سنوات من تاريخ المنح.

** تم اعادة إقراض المبالغ المقترضة من البنك المركزي الأردني لأغراض التمويل الصناعي والطاقة والزراعة والسياحة بمعدل فائدة ٢٥٪.

(١٤) مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣٨٠٨٠٨٥٨٠	٢٣٥٩٩٢٦٦	رصيد بداية الفترة/ السنة
(١٩٧٢٧٦٨٩)	(١٦٢٩٢٨٠١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩٣٥٦٤٨٧	٨١٢٩٨٢٠	ضريبة الدخل المستحقة
١٦١٨٨٨	١٨١٧٧٧٦	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣٥٩٩٢٦٦	١٧٢٥٤٠٦١	رصيد نهاية الفترة/ السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

للمتة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١٤٦٤٣٢١	٨١٢٩٨٢٠	ضريبة دخل الفترة
(١٩٠٧٨٠٢)	-	إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩٥٥٦٥١٩	٨١٢٩٨٢٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٠٢١٥٦٦٢	٢٦٥٩٨٩١٥	الربح المحاسبي
(٣٣٤١٠٦٨)	(٣٤٥٧٧٥٥)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٦٤٩٣٨١	١٩٢٧٩٢٩	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٢٨٥٢٣٩٧٥	٢٥٠٦٩٠٨٩	الربح الضريبي
%٣١٦٣	%٣٠٥٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنوك في الاردن تبلغ ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك شركات وفروع فيها بين صفر و ٣١٪ تخضع البنوك في فلسطين لضريبة دخل بنسبة ١٥٪ وضريبة مضافة بنسبة ١٦٪.

- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٣ لفروع البنك في الاردن ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة .

- تم إجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين للأعوام من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٤، كما قامت دائرة ضريبة الدخل بإعادة تقدير لعامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ تم الاعتراض عليه من قبل البنك ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٥ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للخدمات المالية حتى نهاية عام ٢٠٠٩، كما قامت دائرة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١، حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بإصدار تقرير تم الاعتراض عليه من قبل الشركة حيث سيتم النظر في الاعتراض لدى المحكمة.

- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠١٤.

- تم اجراء تسوية نهائية لشركة تملك للتاجير التمويلي حتى نهاية عام ٢٠١٤.

- تم إجراء تسوية نهائية لشركة القاهرة العقارية للأعوام حتى نهاية العام ٢٠١٣.

- في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

(١٥) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٦٤٢٥١٧	٤٥٢٣٣٧٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦٧٢١٢٨٧	٤٨٤٨٠١٢	ذمم دائنة
٧٦٠٧٠٥٤	٦٨٩١٥٥٣	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١١٥٠٣٥٠١	١٥٥٤٥٠٧٨	أمانات مؤقتة
٥٠٦٧٥٣٦	٦٥٠٧٩٢٧	شيكات وسحوبات برسم الدفع
١٠٦٢٤٣٤	٣٠٥٠٩	تسويات التداول
٨٠٠٦٢٢٢	٣٢٥٣٣١	أرباح موزعة غير مطالب بها
٢١٠٨٧١٦	١٨٥٣٠١١	أخرى
<u>٣٨٥١٣٦٦٧</u>	<u>٤٠٥٢٤٧٩٨</u>	

(١٦) احتياطي القيمة العادلة بالناصفي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣٢٣٠٣٣	(٦٩١٧١٠٥)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٠٥٧٩١٥٧)	(٨٢٣٠٢٥)	(خسائر) غير متحققة
(٣١٢٨٧٥)	(٣٣٨٠٢٣٦)	(ارباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٦٥٩٤٦	١٣١٥٦٦٨	الشامل الاخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
١٨٥٩٤٨	٨٨٨٢٩	موجودات ضريبية مؤجلة
		مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>(٦٩١٧١٠٥)</u>	<u>(٩٧١٥٨٦٩)</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٧) أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٢٥٩٩٧٧٨	٧٤٩٣٤٨١٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤١١٦٨٢٥٤	-	أرباح السنة
(٦٤٤٩٠٤٣)	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٤٠٠٠٠٠)	-	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٨٢٢٠٥١)	-	المحول إلى احتياطي التقلبات الدورية
(٣٥٠٠٠٠٠٠)	(٢٠٠٠٠٠٠٠)	ارباح موزعة كأسهم
(١٦٢٥٠٠٠٠)	(١٦٠٠٠٠٠٠)	ارباح نقدية موزعة على المساهمين
(٢٢٥٠٠٠٠)	(١٥٠٠٠٠٠)	مصاريف زيادة رأس المال
٣١٢٨٧٥	٣٣٨٠٢٣٦	المحول نتيجة بيع موجودات مالية مقومة من خلال الدخل الشامل
٧٤٩٣٤٨١٣	٤٢١٦٤٩٠٣	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ١٤٩٢٧٩١٢ دينار يمثل رصيد اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.
- تتضمن الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مبلغ ٥٥٨١٤٣٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٤٢٦٥٧٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ٩٧١٥٨٦٩ دينار ويمثل التغير السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الأوراق المالية.

(١٨) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩١٩١٥٩	٨٢٩٩٩٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة: للافراد (التجزئة)
٢٩٦٣٢٣٦٦	٢٨٦٤٣٣٢٢	حسابات جارية مدينة
١٩٩٩٤٥١	١٩٢٢٥٩٤	قروض و كمبيالات
١٥٥٣٩١	١٦٧٩٤١	بطاقات الائتمان
٢٤٠٢٨١	٥٥٠١٢٩	حسابات هامش الوساطة
٤٨٢٨٢٥٦	٥٤١٩٢٢٧	تاجير رأسمالي
		القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٢١١٨٨٤٣	٢٧٠٦٤٨٨	حسابات جارية مدينة
٣٣٨١٦٠٦	٤١٦٢٦٤٩	قروض و كمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٤٦٩٣٦٨	٦٢١٢٨٠	حسابات جارية مدينة
١٤٦٤٨٥٨	١٢٠٣٦٥٩	قروض و كمبيالات
٢٨٥٨٤٩١	٣٩٦٦١٩٥	الحكومة والقطاع العام
٢٨٣٢٥	٢٤٠٥٤٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٠٨٦٨١٦٩	٧٤١٢٨٥٤	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤١٩٣٣٨٢	٧٧١٠٨٥٦	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
-	١٧٦٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٢٣٥٧٩٤٦	٦٥١٥٩٤٩٢	

(١٩) القوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٨٦٦٢٩٤	٢٢٧٢٤٠٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع عملاء:
٤٦٣٦١٤	٥٧٥١٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٩٧٣٧٥	١٠١٥٦١٨٧	ودائع توفير
١٤٠١٤٥٩٥١	٩٧٥٤٨١٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٩٦٥٧٨	٦٥١٩٠٥	تأمينات نقدية
١٣٠٢٤٩٩	٩٩٢٨٦٩	أموال مقرضة
١٥٨٦٨٥٩	١٦٥٣٠٩٢	رسوم ضمان الودائع
٢٢٢٥٩١٧٠	١٧٠٥٦٤٠٥	المجموع

(٢٠) (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (غير مدققة)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير مُتحققة	(خسائر) مُتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٦٠١٢٧٩)	٢٠٢٦٢٣١	(٢٤٠٢٦٨٨)	(٢٢٤٨٢٢)	٣٠ حزيران ٢٠١٦
٤٩٨٩	-	٤٩٨٩	-	أسهم شركات
(١٦٩٥٣٣)	-	(١٦٩٥٣٣)	-	سندات
(٧٦٥٨٢٣)	٢٠٢٦٢٣١	(٢٥٦٧٢٣٢)	(٢٢٤٨٢٢)	صناديق استثمارية
				المجموع
٤٣٠٦٣٤	٢٠١٣٢٣٥	(١٥٤٨٨٦٦)	(٣٣٧٣٥)	٣٠ حزيران ٢٠١٥
٨٦٤٢	-	٨٦٤٢	-	أسهم شركات
(٨٤٩٥٥)	-	(٨٤٩٥٥)	-	سندات
٣٥٤٣٢١	٢٠١٣٢٣٥	(١٦٢٥١٧٩)	(٣٣٧٣٥)	صناديق استثمارية
				المجموع

(٢١) حصة السهم من ربح الفترة (غير مدققة)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر منتهية في		للتلاثة أشهر منتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٩٠٠٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٢٠٠٩٠٠٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠/١١٥	٠/١٠٣	٠/٠٦٤	٠/٠٥٢

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة حيث لم يقم البنك باصدار أية أدوات مالية قابلة للتحويل الى اسهم والتي سيكون لها تأثير على حصة السهم من ربح الفترة.

(٢٢) كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٠/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١، كما تنص تعليمات البنك المركزي الأردني أن يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات (٦٪).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. قام البنك بزيادة رأس المال من ١٦٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار الى ١٨٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

وصف لما يتم اعتباره كراس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطيات المعلنة، الأرباح المدورة، حقوق الأقلية، مطروحا منه خسائر الفترة، الشهرة، كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة إضافة إلى أية مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من الاحتياطيات غير المعلنة، القروض المساندة، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، احتياطي المخاطر المصرفية، الأدوات ذات الصفة المشتركة بين رأس المال والدين والتغير المتراكم في القيمة العادلة ونسبة لا تزيد عن ٤٥٪ منه إذا كان موجبا وي طرح بالكامل إذا كان سالباً. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. ي طرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها كما ي طرح منه مساهمات البنك في شركات التامين وبكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به على مستوى الاستثمارات الافرادية و ٥٠٪ من رأس مال البنك المكتتب به على المستوى الإجمالي.

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

٣١ كانون اول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٠.٠٠٠.٠٠٠	١٨٠.٠٠٠.٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
٦٠.٩٨٨.٢٢٢	٦٠.٩٨٨.٢٢٢	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٥.٩٠٢.٠٤٩	٥.٩٠٢.٠٤٩	الاحتياطي القانوني
٤٦.٧٣٣.٦٩٩	٢٨.٦٤٨.١٢١	احتياطي التقلبات الدورية
		الارباح المدورة
		يطرح:
١٠.٢٤٣.٨٢٦	١١.٠٨٤.٣٧٩	استثمارات في رؤوس اموال البنك والشركات المالية الاخرى*
١٠.١٨٩.٧٥٠	٩.٤٤٢.٩٨٧	موجودات غير ملموسة
٢٥٣.١٩٠.٣٩٤	٢٥٥.٠١١.٠٢٦	مجموع بنود رأس المال الأساسي
٤٦٨.٨٢٩	(١.٧٥٦.٩٢٢)	بنود رأس المال الإضافي
١٢.٦٧٠.٠٠٠	١٣.٤٢٠.٠٠٠	احتياطي القيمة العادلة
		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
		يطرح:
١٠.٢٤٣.٨٢٦	١١.٠٨٤.٣٧٩	استثمارات في رؤوس أموال البنوك و الشركات المالية الاخرى*
٢.٨٩٥.٠٠٣	٥٧٨.٦٩٩	مجموع بنود رأس المال الإضافي
٢٥٦.٠٨٥.٣٩٧	٢٥٥.٥٨٩.٧٢٥	مجموع رأس المال التنظيمي
١.٦٢٢.٢٢٠.٦٩٠.١	١.٦٩٢.٦٨٩.١٤٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٥.٧٩	١٥.١٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٥.٦١	١٥.٠٧	نسبة رأس المال الأساسي (%)

* حسب تعليمات بازل II يتم تنزيل ٥٠% من قيمة الاستثمار في بنوك وشركات تابعة من رأس المال الأساسي و ٥٠% من رأس المال الإضافي.

(٢٣) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧٢.١٣١.٢٤٥	١٥٣.٣٩٧.٧٤٥	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٣٠.٨٠.١٨.٥٢٢	٤١٩.٠٢٣.٧٩١	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
		ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٣٤٢.٦٢٤.٣٨٠	٣٥٢.٣٩٥.٤٠٤	ارصدة مقيدة السحب
٧.٤٤٤.٥٠٠	٧.٤٤٤.٥٠٠	
١٣٠.٠٨٠.٨٨٧	٢١٢.٥٨١.٦٣٢	المجموع

(٢٤) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركات		نسبة الملكية %	اسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦		
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
١٦٠٠٠٠٠٠	١٦٠٠٠٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للاوراق المالية المساهمة الخاصة
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠	شركة تملك للتأجير التمويلي

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهات ذات العلاقة			بنود داخل قائمة المركز المالي
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	اعضاء مجلس الادارة وذوي الصلة باعضاء المجلس	الادارة التنفيذية العليا	اخرى*	
٦٦٥٥٨٠٠٠	٧٠٦٧٣٣١٨	٥٢٦٨٠٤٩١	١٢٤٦٦٢٤٥	١٣١٧٤٧٥٦	تسهيلات مباشرة
٢٨٣٣٩٧٤٩	٤١٨٨٦٨٢٢	٢٦٧٢٩٩٣	-	١١٠٢٩٢	ودائع لدى البنك
٣٥٨٢٦٢٧٥	٣٦٣٨٤٦٩٧	-	-	-	التأمينات النقدية
٣٣٩٧٤٥٢	٢٧٠٠٤٧٥	-	-	١٩٤٢٠٥	بنود خارج الميزانية تسهيلات غير مباشرة
٤٠١٣٤٨	٧١٩٧٠٦	٥٧٧٩٦٤	٢٨٦٣٦	١٠٣١٠٦	بنود قائمة الدخل
١٩٨٤٢٩٨	٢١٣٠٩٤٥	٩٨٢٤٥٢	١٣١١٧٧	١٠١٧٣١٦	فوائد وعمولات دائنة
					فوائد وعمولات مدينة

* تشمل الجهات الاخرى باقي موظفي البنك والاقارب حتى الدرجة الثالثة.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٣% إلى ٨.٨٥%.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ١.٩٨% إلى ٧%.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر% إلى ٣.٥%.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر% إلى ٢.٥%.

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ١٢٢٣٦٤٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، مقابل ٨٧٣٨١٨٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

(٢٥) معلومات قطاعات الأعمال

١. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية وفقاً للتقارير المرسلة إلى صانع القرار الرئيسي لدى البنك.

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

حزيران ٢٠١٥	حزيران ٢٠١٦	أخرى	الخبزينة والاستثمارات	الأعمال والمؤسسات	التجزئة	
دينار (غير منققة)	دينار (غير منققة)	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧,٧٧٩,٥٥٢	٨١,٥٦٢,٣١٣	١,٥٠٨,٩٧٢	١٧,٨٦١,٤٣١	١٥,٢٠٠,٠٨٦	٤٦,٩٩١,٨٢٤	إجمالي الإيرادات
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٦١٣,٤٥٩	-	-	١٠١,٠١٦	١,٥١٢,٤٤٣	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٤,١٢٠,٣٨٢	٦٢,٨٩٢,٤٤٩	١,٥٠٨,٩٧٣	١٤,٠٢٠,٨٤٧	٩,٩٥٧,٩٦٩	٣٧,٤٠٤,٦٦٠	نتائج أعمال القطاع
٣٣,٩٠٤,٧٢٠	٣٦,٢٩٣,٥٣٤					مصاريف غير موزعة
٣٠,٢١٥,٦٦٢	٢٦,٥٩٨,٩١٥					الربح قبل الضرائب
٩,٥٥٦,٥١٩	٨,١٢٩,٨٢٠					ضريبة الدخل
٢٠,٦٥٩,١٤٣	١٨,٤٦٩,٠٩٥					الربح للفترة
						معلومات أخرى
٤,٧٢١,٣٢٠	١٠,٠٠٨,٧١٧					مصاريف رأسمالية
٣,٠٧٨,٧١٣	٣,٨٩٩,٨٢٧					الاستهلاكات والاطفاءات
حزيران ٢٠١٥	حزيران ٢٠١٦					
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)					
٢,٥٣٢,٠٦٢,١٠٤	٢,٣٧٩,٦٨٣,٢٣٨	١١٦,٦٦٤,٣٧٨	١,٠٢٦,٠٣٩,٦٩٥	٤٧٣,٢٥٥,١٣	٧٦٣,٧٢٣,٦٥٢	إجمالي موجودات القطاع
٢,٢٢٤,٤٨٤,١٢٥	٢,٠٦٩,٢٠٤,٨٣٨	٧١,٦٨٢,٢٥٦	٦٧٨,٦١١,٣٣٨	٥٢٣,٢٣٣,٧٨٣	٧٩٥,٧٢٧,٤٦١	إجمالي مطلوبات القطاع

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)					
٨٧٧٧٩٠٥٥٢	٨١٥٦٢٣١٣	٩٦٨٥٩٣٢	٩١٦٧٨٤٩	٧٨٠٩٣٦٢٠	٧٢٣٩٤٤٦٤	إجمالي الإيرادات
٤٧٢١٣٢٠	١٠٠٠٨٧١٧	٧٥٠٣٩٧	٥٠١٦٣٨٩	٣٩٧٠٩٢٣	٤٩٩٢٣٢٨	النفقات الرأسمالية
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)					
٢٥٣٢٠٦٢٠٤	٢٣٧٩٦٨٢٣٢٨	٦٢٩٨٢٠٧٨٨	٦٢٩٠٨٩٧٠	١٩٠٢٤١٣١٦	١٧٤٩٧٧٤٢٦٨	مجموع الموجودات

(٢٦) ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٤٣٢٤٨٧٢٥	١٢٥٢٥٦٧٩٠	اعتمادات:
٤٤٥٠٤٤٨١	٣٢٦٠٠٢٨٦	واردة
٨٠٢٢٤١٢	٨٤٧٩٠٧٦	صادرة
		قبولات
		كفالات:
١٥١١٣٤٠٨	١٧٩٧٣٨٩٦	- دفع
١٩٧٣٦٥٠٠	١٩٣١٢٤١٥	- حسن تنفيذ
١٢٦٦٠١٦٣	١٠٧٤٥٠٧	- أخرى
١٢٨٠٣٠٣	١١٠٤٧٢٥٦٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٧١٣٨٨٧٩٢	٣٢٤٨٤٠١٣٤	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٨١٨٣٢	١٥٤٣٩٤١	عقود شراء ممتلكات ومعدات

(٢٧) القضايا المقامة على البنك

بلغت القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤٤١٧١٥٢٥ دينار و ٤٤٣٣١٠٢٣ ر. دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

بلغت المخصصات المعدة لزاء القضايا ٤٤٢٩٢١٥ ر. دينار و ٤٩٦٦٥١٦ ر. دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على التوالي.

(٢٨) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ١٨٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعة على ١٨٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١٦٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعة على ١٦٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٥.

اقرت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٦ توزيع ارباح بنسبة ١٠٪ من القيمة الاسمية للسهم الواحد، كما اقرت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي والمنعقد بنفس التاريخ زيادة رأس مال البنك الى ١٨٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار من الارباح المدورة وتوزيعها على المساهمين كاسهم مجانية بنسبة ١٢٪ للسهم.

(٢٩) الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك بإقتطاع الاحتياطات القانونية حسب احكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم مرحلية.