



الرقم: إم/١٠٦/٤٤٤

التاريخ: ٢٩/١٠/٢٠١٥

السادة بورصة عمان للأوراق المالية المحترمين

عمان

تحية طيبة وبعد،

تنفيذاً لتعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان، نرفق لكم البيانات المالية للبنك التجاري الاردني عن الفترة المنتهية في ٢٠١٥/٦/٣٠ بعد أن تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني بموجب كتابهم رقم ١٢٧٧٦/١/١٠ تاريخ ٢٠١٥/١٠/١٤.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ تشرين الأول ٢٠١٥
الرقم المتسلسل: ٤٥٣١
رقم الملف: ١١٠٣
الجهة المختصة: ٧٧٤٤

إيمان ت

مك

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
مع تقرير المراجعة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٥

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- | | |
|----|---|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة الدخل المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة |
| د | قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة |

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ٢١ - ١ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٨٥١١

إلى السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة
البنك التجاري الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للبنك التجاري الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية في البنك ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج
استناداً الى مراجعتنا ، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة.

فقرات توضيحية:

١- كما يرد في الايضاح رقم (١١) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قرر البنك تنزيل كامل رصيد اعادة الهيكلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ والبالغ ٥,١٧٧,٥٥٥ دينار من الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٤ وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، وعليه تم تعديل أرقام المقارنة للعام ٢٠١٤ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٨). ان اثر ذلك التعديل مبين في الايضاح رقم (٣٣) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٢- كما يرد في الايضاح رقم (١٤/هـ) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة ، قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) المتعلق بالضرائب المؤجلة اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ ، وعليه قام البنك بإثبات موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٣,٣٧٠,٨٣٩ دينار، وعكس اثر ذلك على الارصدة الافتتاحية لحقوق الملكية في بداية العام ٢٠١٥ . ان اثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) منذ بداية العام ٢٠١٥ مبينة في الايضاح رقم (٣٣) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٣- تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الادارة والبنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية فقط .

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) - الأردن

عاصم قوايب حداد

إجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

١٤ تشرين الأول ٢٠١٥

قائمة (أ)

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

إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (معدلة)	أول كانون الثاني ٢٠١٤
الموجودات			
٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٩٩,٠٦٨,٧٣٣	١٠١,٣٢٠,٢٨٥	١٢٣,٧٨٥,٢٠٤
٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٤,٦٧٢,٤٧١	٧٩,١٩٧,٨٦١	٦١,٣٠٠,٨٣٧
٦ تمهيلات انتفاعية مباشرة - بالصفافي	٥٧٩,٧٣٨,٠٠٤	٥٢٣,٨٦٦,٦٦١	٥١٧,٢٧٨,١١٣
٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣,٩٣٣,٥٠٨	٤,٨١٥,٤٨٥	٥,٤٤٠,٤٨٣
٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١١,٤٠٣,٢٤١	١٢,٣١٥,٤٢٦	٩,٦٣٨,٧٣١
٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٤١٩,٢٨٠,٠٣١	٣٤٨,٢٦٢,١٧٦	٣٥٧,٣٢٢,٨٤٩
١/١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٥,٥٨٢,٨٢٧	٢٤,٩٩٥,٧٤٠	٢٤,٦٧٧,٢٧٥
ب/١٠ ممتلكات ومعدات - بالصفافي	١,١٨٧,١٩٥	١,٢٣٥,٢٣٩	٧٢٢,٩٩١
١/٤ موجودات غير ملموسة - بالصفافي	٣,٨٤٨,٤٠٥	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	٩٢,١٥٦,٥٨٣	٦٩,٢٥٤,٤٦١	٤٩,٩٤٦,٤٨٩
موجودات أخرى	١,٣٠٢,٨٧٠,٨٩٨	١,١٦٥,٢٦٣,٢٨٤	١,٠٤٩,٨٠٢,٩٧٢
مجموع الموجودات			

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :			
١٢ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٠,٠٣٢,٨٠٨	١٤٠,٣٢٢,٦٩٩	١١٢,١٧٥,٧٧٧
ودائع عملاء	٩١٤,٩٥١,٣٥٤	٨١٠,٢٥٥,٥٩٥	٧٤٣,٠٠٣,٩٣٨
تأمينات نقدية	٦٦,٥٦٥,٣٧٩	٦٩,٤٢٤,٨٤٥	٦٥,٣٥٤,٧٤٧
أموال مقرضة	٤,١٢٢,٢٠١	٣,٩٢٠,٥٧٢	٢,٠٠٠,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	٦,١٢٦,٩٥١	٣,٨٥٢,٠٨٦	٢,٣٣١,٧٤٨
مخصصات متوقعة	٥٩٣,١٢٣	٦٧٦,٧٣٤	٨٠٠,٢٥٢
مطلوبات أخرى	١٩,٥٨٠,٧٨٢	١٦,٣٨٨,٩٤٣	١٥,٢٦٣,٣٧٧
مجموع المطلوبات	١,١٧١,٩٧٢,٥٩٨	١,٠٤٤,٨٥١,٤٧٤	٩٤٠,٩٢٩,٨٣٩

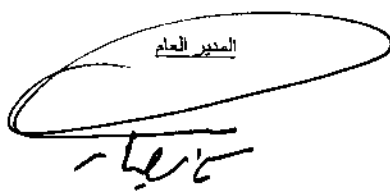
حقوق الملكية :

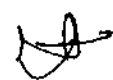
حقوق مساهمي البنك :			
٣٢ رأس المال المكتتب به والمدفوع	٩,٨٣٣,٦٣٢	٩,٨٣٣,٦٣٢	٨,٤٤٩,٥٤٢
احتياطي قانوني	٥,٨٩٦,٩٥٣	٥,٣٩٥,٨٧١	٥,١٤٠,٢٧٦
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١,٣١٧,٦٣٣	١,٣١٧,٦٣٣	٨٩٧,١٩٦
احتياطي التقلبات الدورية	(٣,٢٩٨,٧١٣)	(٤,١١٦,٤٦٣)	(٣,٨٥١,٨٩٩)
احتياطي القيمة العادلة - بالصفافي	٩,٩١١,٢٩٣	٧,٩٨١,١٣٧	(١,٧٦١,٩٨٢)
الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)	٧,٢٣٧,٥٠٢	-	-
الربح للفترة	١٣,٠٨٩,٨٣٠	١٢,٠٤١,٨١٠	١٠,٨٨٧,٢١٣
مجموع حقوق مساهمي البنك	١,٣٠٢,٨٧٠,٨٩٨	١,١٦٥,٢٦٣,٢٨٤	١,٠٤٩,٨٠٢,٩٧٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			

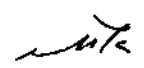
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة







البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير متفقة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٤ (معللة)	٢٠١٥	٢٠١٤ (معللة)	٢٠١٥		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٣٣,٤١١,٠٣٥	٣٤,٠٩٢,٦٩٤	١٦,٤٣٢,٨٢٣	١٦,٧٢٦,١٥٤	١٩	الفوائد الدائنة
(١٩,٥٦٥,٢٧٤)	(١٧,٣٦٧,٣٨٠)	(٩,٩٦١,١٠٢)	(٩,٥٥٠,١٥٣)	٢٠	يُنزَلُ: الفوائد للمدينة
١٣,٨٤٥,٧٦١	١٦,٧٢٥,٣١٤	٦,٤٧٢,٧٢١	٧,١٧٦,٠٠١		صافي إيرادات الفوائد
٢,٩٦٣,١٦٨	٣,١٣٥,٩٨١	١,٠٦٠,٦٤٤	١,٨٤٨,٦٦٣		صافي إيرادات الممولات
١٦,٥٠٨,٩٢٩	١٩,٨٦١,٢٩٥	٧,٥٣٣,٣٦٥	٩,٥٢٤,٦٦٤		صافي إيرادات الفوائد والممولات
٤٩٩,١٢٢	١,٤٨١,٧٩١	٢٥٣,٤١١	٦٦٩,٥٣٨		أرباح صلات أجنبية
(٣٤٦,٧٣٥)	١١١,٩٠٢	(٤٦,٠٠٠)	٢٠٠,٥٩١	٢١	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل
٣٤٥,٣٥٥	٨١٠,٨٥٦	٧٥٠,٦٤٤	٣٣,٢٦٦	٨	توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل
١,٩٩٦,٢٧٣	١٦,٨٣٤,٧٩٢	٦,٠٠٠,٨٦٧	١٥,٨٧٠,٣١٤	٢٣	إيرادات أخرى
١٨,٩٩٨,٩٥٤	٣٨,٣٧١,٦٣٦	٨,٤٠٢,٧٠١	٢٦,٢٩٨,٢٧٣		إجمالي الدخل
٥,٦٦٣,٣٤٠	٦,٧٦٥,٥٦٢	٢,٩٩٩,١٠١	٣,٧٢٤,٦٧٠		نفقات الموظفين
١,٢٣٩,٨٣٠	١,٢١٦,١٦٦	٦٣٩,٢٨٢	٥٢٩,١٣٧		استهلاكات وإطفاءات
٧,٧٦٠,٥٧٤	١٢,٥٠٢,٩٦٦	٥,٤٥٥,٣٥٨	١٠,١٧٧,٧١٠	٦	مخصص تندي تسهيلات إئتمانية مباشرة
٦,٠٠٣٨	١٤٠,٦٩٥	٣٠,١١٨	١٠,١٥٦٩	١٥	مخصصات متنوعة
٤,١٨٣,٤٤٣	٥,٤٧٤,٢٣٩	٢,١٩٥,٨٦٢	٧,٥٤٣,٤٣٧	٢٤	مصاريف أخرى
١٩,٤٠٧,٢٢٥	٢٦,٠٩٩,٥٧٥	١١,٢١٦,٧٢١	١٧,٥٧٦,٥٢٣		إجمالي المصاريف
(٤٠٨,٢٧١)	١٢,٢٧٢,٠٦١	(٢,٩١٤,٠٢٠)	٨,٧١١,٨٥٠		الربح (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٣٣,٤٧٧)	٥٢٢,٤٧٥	(٢,٨٩٦,١٦٧)	١٤/ب	يُنزَلُ: ضريبة الدخل للفترة
(٧٠٨,٢٧١)	٧,٧٣٨,٥٨٤	(٢,٣٩١,٥٤٥)	٥,٨٢٥,٦٨٣		الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ج) و (د)
(٠/٠٠٧)	٠/٠٧٧				

حصة المسهم من الربح (الخسارة) للفترة المعاد لمساهمي البنك
أساسي ومخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

المدير العام
سعيد عياش

رئيس مجلس الإدارة
[موقع]

[موقع]

قائمة (ج)

البنك التجاري الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للمدة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران	
٢٠١٤ (معلقة)	٢٠١٥	٢٠١٤ (معلقة)	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
(٧٠٨,٢٧١)	٧,٧٣٨,٥٨٤	(٢,٣٩١,٥٤٥)	٥,٨٢٥,٦٨٢

الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الاخر:

بنود غير قابلة للتحويل لاجل لقائمة الدخل المرحلية الموجزة

(٢٩٤,٨٧٧)	(٦٢٢,٨٥٧)	(٢٤٤,٥٦٤)	(١٤٤,٨٩٦)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٨٩,٥٩٤	(٧٦)	٨٩,٥٩٤	(٧٦)	(خسائر) / ارباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٩١٣,٥٥٤)	٧,١١٥,٦٥١	(٢,٥٤٦,٥١٥)	٥,٦٨٠,٧١١	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

- من أصل الأرباح المدورة ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كسافي ٣,٨٤٨,٩٠٥ دينار كسافي ٣٠ حزيران ٢٠١٥. مقيد قصصوف به قلاه موجودات ضريبية مزجلة امتدادا الى عمليات البنك المركزي الأرضي.

- يتضمن رصيد الأرباح المدورة ١,٩٧٤,٧٦٨ دينار كسافي ٢٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لا يمكن قصصوف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء أثر تصديق المصار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ، والذي يمل فروفلات اعانة التفهم للموجودات المالية بقيمة العادلة من خلال قدمة العمل لتضمن بالشملي بعد ما تحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.

- يحظر قصصوف بالشملي المخاطر المصرفية المالية الامو فقة حسنة من البنك المركزي الأرضي.

- يحظر قصصوف بالشملي التقلبات الثورية الامو فقة حسنة من سلامة اللند الطلعية.

- يحظر قصصوف بالشملي تفهم الموجودات المالية الطباع ٣,٨٦٨,٧٦٢ دينار كسافي ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٤,١٦١,٤٦٣ دينار كسافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) من الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية ، والبنك المركزي الأرضي.

- يحظر قصصوف بالشملي مبلغ تفهم الموجودات المالية الطباع ٣,٨٦٨,٧٦٢ دينار كسافي ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٤,١٦١,٤٦٣ دينار كسافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) من الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية ، والبنك المركزي الأرضي.

تجدد الإضرابات الرافقة من (٢١) إلى (٢٣) بجزء ما من هذه التولم السالبة المرحلة للويزة وتتراها مع تزايد الإضرابة العرفية.

قائمة (هـ)

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٤ (معدلة)	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٤٠٨,٢٧١)	١٢,٢٧٢,٠٦١	
١,٢٣٩,٨٣٠	١,٢١٦,١٦٦	
٧,٧٦٠,٥٧٤	١٢,٥٠٢,٩٦٦	٦
(٩,٦٦٠)	(١٩,٦٥٥)	٢٣
-	٣٣٠,٩٥٦	١٠
-	٥٧٧,٦٦٤	١١
٢٤٨,١٩٥	٣٦٩,١٣٦	٢١
٦٠,٠٢٨	١٤٠,٦٩٥	١٥
(٤٠٠,٢٦٧)	(٢٠٤,٥١٥)	
٨,٤٩٠,٤٣٩	٢٧,١٨٥,٤٧٤	
(٢٦,٧٤٨,٠٢٣)	(٦٨,٣٧٤,٣٠٩)	
(٣,٧٢٤,٢٦٦)	٥١٢,٨٤١	
(٧,٤٦٦,٧٤٩)	(٢٣,٤٧٩,٨٣٦)	
(٣٠١,١٢٣)	٤,٨١٦	
١١٧,٦٩٦,٣٤٢	١٠٤,٦٩٥,٧٥٩	
(٨٤٩,٣٦٥)	(٢,٨٥٩,٤٦٦)	
٢,٢٥٦,٥٠٢	٣,١٩١,٨٣٨	
٨٠,٨٦٣,٣١٨	١٣,٦٩١,٦٤٣	
٨٩,٣٥٣,٧٥٧	٤٠,٨٧٧,١١٧	
(٣,٣١٢)	(٢٢٤,٣٠٦)	١٥
(١,١٣١,٥٤٢)	(٢,٤٠٠,٧٠٩)	١/١٤
٨٨,٢١٨,٩٠٣	٣٨,٢٥٢,١٠٢	
٨٢٣,٤١٧	(٤٦,٢١٦)	
(٧٧,٧٣٨,٨٢٣)	(٦٣,٠١٧,٨٥٥)	
(١,٨٩٣,٠١٣)	(٢٠,٦٦,٤١٠)	
(٧٨,٨٠٨,٤١٩)	(٦٥,١٣٠,٤٨١)	
٩,٤١٠,٤٨٤	(٢٦,٨٧٨,٣٧٩)	
٤٠٠,٢٦٧	٢٠٤,٥١٥	
٧٠,٥٠٩,٠٤٠	٣٥,٣٣٥,٨٠٠	
٨٠,٣١٩,٧٩١	٨,٦٦١,٩٣٦	٢٥

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)

تعديلات :

استهلاكات وإطفاءات

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

(ارباح) بيع ممتلكات ومعدات

خسائر شطب ممتلكات ومعدات

مخصص تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك

خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

مخصصات متنوعة

تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

الربح للفترة قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات :

(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة

النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(الزيادة) في الموجودات الأخرى

النقص (الزيادة) في أرصدة مقيدة السحب

الزيادة في ودائع العملاء

(النقص) في التامينات النقدية

الزيادة في مطلوبات أخرى

صافي التغير في الموجودات والمطلوبات

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل المخصصات الضريبة المدفوعة

المخصصات المتنوعة المدفوعة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

(الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة

التغير في الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٣) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

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

١ - معلومات عامة

- تأسس البنك التجاري الاردني كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية بتاريخ ٣ أيار ١٩٧٧ بموجب قانون الشركات الاردني رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وبرأسمال قدره ٥ مليون دينار موزع على ٥ مليون سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد ومركزه الرئيسي مدينة عمان، هاتف ٥٢٠٣٠٠٠ (٦) ٩٦٢+ ، ص.ب ٩٩٨٩ عمان - المملكة الاردنية الهاشمية.
 - تم خلال عام ١٩٩٣ دمج بنك المشرق (فروع الأردن) في بنك الأردن والخليج ليحل بذلك بنك الأردن والخليج محل شركة بنك المشرق (فروع الأردن) بكافة حقوقه والتزاماته .
 - تم في بداية العام ٢٠٠٤ تم إعادة هيكلة البنك بعد اتخاذ الإجراءات اللازمة من الجهات القانونية وبتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٤ تم استكمال إجراءات تغيير اسم البنك من بنك الأردن والخليج إلى البنك التجاري الأردني .
 - تم زيادة رأس المال للبنك على عدة مراحل، كان آخرها خلال العام ٢٠١٣ ، حيث أصبح رأس مال البنك ١٠٠ مليون دينار سهم مدفوعاً بالكامل بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٣ .
 - إن البنك التجاري الأردني هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة أسهمه في بورصة عمان للاوراق المالية .
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٣٠) وخارجها في فلسطين وعددها (٤) .
 - تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك بموجب قراره رقم (٩٦/ م / ١٤٩ / ٢٠١٥) تاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٥ ، وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني .
- ٢ - أسس اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة) ، وتعليمات البنك المركزي الاردني .
 - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة .

ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .

ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات التي تم اظهارها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ ، ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ . كما ان نتائج أعمال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ ، باستثناء ما يلي :

- قام البنك واعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ بإحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ .
- قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) والمتعلق بالضرائب المؤجلة ، حيث قام البنك بإثبات المنافع الضريبية المؤجلة اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٥ وعكس اثر ذلك على الأرباح المدورة ومن ثم قيد أثر التغير فيها خلال الفترة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة .
- قرر البنك إطفاء رصيد إعادة الهيكلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تماشياً مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، وعليه قام البنك بتعديل أرقام المقارنة بما يتناسب مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) .

٣- استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات و اجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وأن التقديرات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي :

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك والشركات التابعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للبنك والشركات التابعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب للبنك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين عقاريين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقدير الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل المرحلية الموجزة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد هذا التدني في قائمة الدخل المرحلية الموجزة.
- مخصص ضريبة الدخل : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم .
- مستويات القيمة العادلة : يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الترق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية يقوم البنك باستخدام معلومات السوق عند توفرها، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول يقوم البنك بالتعامل مع أطراف مستقلة ومؤهلة لأعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لأعداد التقييم من قبل الإدارة.

٤ - نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
- بلغ الاحتياطي النقدي ٤٣,٤٥٥,٧٣٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٣٩,٣٥٠,٥٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- باستثناء الاحتياطي النقدي والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية البالغة ٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار، لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

- لا يوجد شهادات ايداع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

٥ - ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لاتتقاضى فوائد ٢,٥٩٨,١٦٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٢,٣٦٣,٤١٤ دينار كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ٩٢٤,٢٥٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٩٢٩,٠٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت الارصدة الي تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ اشهر ٨١٧,٩١٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٣٥٨,٨٢١	٣٦٧,٨٤٨
١٢٧,٠٢٣,٩٤١	١٣٦,٨١٠,٨٨٥
٣,٢٥٤,٥٤٨	٣,٦٦٠,٤٧٨
٥٤,١٦٣,٧٦٣	٥٢,١٤٣,٥٩٥
٦٠,٥٤٦,٧٦٦	٦٠,٠٣٨,٥١٤
٢١٣,٦٥٢,٨٢٤	٢٢٤,٨١٩,٧١٦
٢٥,٩٧٤,٨٥٠	٢٥,٧٣٠,١١٤
٥١,١١٧,٨٢٨	٥٦,٧٦٧,٣٩٨
١٤,٧٩٤,٣٦٤	٦٢,٠٠٦,٦١٨
٥٥٠,٨٨٧,٧٠٥	٦٢٢,٣٤٥,١٦٦
(١٨,٢٨٢,٣٦٩)	(٣٠,٧٠٧,٦٥٦)
(٨,٧٣٨,٦٧٥)	(١١,٨٩٩,٥٠٦)
٥٢٣,٨٦٦,٦٦١	٥٧٩,٧٣٨,٠٠٤

الأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *
بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات :

الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

الفوائد والعمولات المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٨١٥,٨٨٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٥٧٠,٩٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٥١,٣٣٠,٤٩٤ دينار أي ما نسبته ٨/٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والمعاملات المتعلقة ٤٠,٠٥٠,٤٢٩ دينار أي ما نسبته ٦/٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والمعاملات المتعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوعة للحكومة الأردنية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوعة لوزارة المالية الفلسطينية ١٤,٨٥٨,٢٥٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مستحق منها فوائد وأقساط مجموعها حوالي ٣,٧ مليون دينار لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (١٤,٤٨١,٨٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

- فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة خلال الفترة / السنة :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الافراد
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٢٨٢,٣٦٩	-	٢,١٦١,٩٣٢	١٢,٥١٢,٦٢٣	١,٣٤٠,٧٩٨	٢,٢٦٧,٠١٥
١٢,٥٠٢,٩٦٦	-	٨٤٤,٦٢٠	١٠,٧٦٧,٧٨١	(٣٨٠,١٣٥)	١,٢٧٠,٧٠٠
(٧٧,٦٧٩)	-	(٢٨,١٦٤)	(٤٦,٧٣٣)	-	(٢,٧٨٢)
٣٠,٧٠٧,٦٥٦	-	٢,٩٧٨,٣٨٨	٢٣,٢٢٣,٦٧١	٩٦٠,٦٦٣	٣,٥٣٤,٩٣٣
٣٠,٠٣٧,١٤٣	-	٢,٩٤٧,٩٤٢	٢٢,٦٣٢,٩٩٨	٩٦٠,٦٦٣	٣,٤٩٥,٥٣٩
٦٧٠,٥١٣	-	٣٠,٤٤٦	٦٠٠,٦٧٣	-	٣٩,٣٩٤
٣٠,٧٠٧,٦٥٦	-	٢,٩٧٨,٣٨٨	٢٣,٢٢٣,٦٧١	٩٦٠,٦٦٣	٣,٥٣٤,٩٣٣

السنة اشر المتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

الرصيد في بداية الفترة

المقطع خلال الفترة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة) *

الرصيد في نهاية الفترة

يعود اليه:

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة

الرصيد في نهاية الفترة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الافراد
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢,٧٧٤,٤٩٨	-	٣,٦٦٩,٧٤١	٣٣,٣٨٥,٨٠٥	٢,٨٦٢,٧٦٥	٢,٨٥٦,١٨٧
٥,٢١١,٢٦٥	-	٥٢٠,٩٤٢	٥,٣٨٤,٤٤٢	(١,٥٢١,٩١٧)	٨٢٧,٨٧٨
(٢٤٨,٠٤٠)	-	(٣٠,٠٧٥)	(٢١١,٣٥٠)	-	(٦,٦١٥)
(٢٩,٤٥٥,٣٨٥)	-	(١,٩٩٨,٦٧٦)	(٢٦,٠٤٦,٢٧٤)	-	(١,٤١٠,٤٣٥)
١٨,٢٨٢,٣٦٩	-	٢,١٦١,٩٣٢	١٢,٥١٢,٦٢٣	١,٣٤٠,٧٩٨	٢,٢٦٧,٠١٥
١٧,٤٣٨,١٤٥	-	٢,١٣٩,٨٨٨	١١,٨٤٨,٣٢٤	١,٣٣٢,٠١٤	٢,١١٧,٩١٩
٨٤٤,٢٢٣	-	٢٢,٠٤٤	٦٦٤,٢٩٩	٨,٧٨٤	١٤٩,٠٩٦
١٨,٢٨٢,٣٦٩	-	٢,١٦١,٩٣٢	١٢,٥١٢,٦٢٣	١,٣٤٠,٧٩٨	٢,٢٦٧,٠١٥

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الرصيد في بداية السنة

المقطع من الإيرادات (الوفر) خلال السنة

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *

مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي **

الرصيد في نهاية السنة

يعود اليه:

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة

المجموع

* تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١٥ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٧٧,٦٧٩ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص (٢٤٨,٠٤٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

** تم بنهاية العام ٢٠١٤ تحويل تسهيلات ائتمانية غير عاملة بمبلغ ٢٩,٤٥٥,٣٨٥ دينار الى خارج قائمة المركز المالي وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

- تم الإفصاح أعلاه عن إجمالي المخصصات المعد إزاء الديون المحتسبة على أساس العمل الواحد.

بلغت قيمة مجموع المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تصويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ١,٢٩٢,٥٩٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٥,٤٢٨,٠٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

القوائم والمعلومات المتعلقة

فيما يلي الحركة المحصلة على القوائم المتعلقة خلال الفترة / السنة:

الإفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة	الاجمالي
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	والقطاع العام	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٠,٥٣٩	٦٨٧,١٠٩	٦,٢٧٦,٩٤٥	١,٤١٤,٠٨٢	-	٨,٧٣٨,٦٧٥
١١٩,٥٧٦	٢٧٧,٩٩٤	٢,٨٥٤,٨٤٢	١٧٦,٢٣٩	-	٣,٤٢٨,٧٥١
(٢٢,٤٤٨)	-	(٢٧,٠١٠)	(٣٤,٥٧٢)	-	(١٢٤,٠٣٠)
(١٥,٠٤٩)	-	(٥٩,٧٣٤)	(٦٢,١٠٧)	-	(١٢٣,٨٩٠)
٤٢٢,٦١٨	٩٦٥,١٠٣	٩,٠٠٨,٠٤٣	١,٤٩٣,٧٤٢	-	١١,٨٩٩,٥٠٦

السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

الرصيد في بداية الفترة

يضاف: القوائم المتعلقة خلال الفترة

يُزال: القوائم المحولة للإيرادات خلال الفترة

القوائم المتعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية الفترة

الإفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة	الاجمالي
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	والقطاع العام	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩١,٧٧٢	٢,٠٠٩,٩٦٢	١٣,٦٦٢,٩٤٠	٢,٦٧٢,٢٣١	-	١٨,٧٣٩,٩٠٦
١,٢٧٩,٩٦٣	٣٩٠,٥٤٤	٦,٤٢٠,٩٦٣	٧٢٩,٤٥١	-	٨,٨٧٠,٩٢١
(٢٢٤,٤٣٧)	(٥٣٣,٨٦١)	(١,٢٣٦,٢٣٠)	(١٨١,٠٧٩)	-	(٢,١٧٥,٦٠٧)
(٨٠,٤١٩)	(١,١٧٩,٥٣٦)	(٢٠٢,٩٩٣)	(٢٦٩,٢٩٦)	-	(١,٧٣٢,٧٤٤)
(١,٠٠٦,٣٤١)	-	(١٢,٤١٧,٧٣٥)	(١,٥٣٧,٢٢٥)	-	(١٤,٩٦١,٣٠١)
٣٦٠,٥٣٩	٢٨٧,١٠٩	٦,٢٧٦,٩٤٥	١,٤١٤,٠٨٢	-	٨,٧٣٨,٦٧٥

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الرصيد في بداية السنة

يضاف: القوائم المتعلقة خلال السنة

يُزال: القوائم المحولة للإيرادات خلال السنة

القوائم المتعلقة التي تم شطبها

قوائم معطلة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي

للرصيد في نهاية السنة

هناك تسهيلات إئتمانية مباشرة رصيدها ٦٣,٩١٨,٢٦١ دينار وقوائمها المتعلقة ٣٠,٩٧٩,٠٨٨ دينار والمخصص المرصود لها ٣٧,٩٣٩,١٧٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم إدراجها ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي المرحلي الموجز بموجب قرارات مجلس الإدارة . وذلك على اعتبار أن هذه الحسابات مغطاة بالكامل كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

يوزع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي:

المجموع		٢٠١٥		٢٠١٤	
داخل المملكة	خارج المملكة	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٦٣٨,٤٥٩	٧٤٨,١٨٤	١٦,٣٨٦,٦٤٣	١٤,٦٩٩,٦١٤	١٥,٦٣٨,٤٥٩	٧٤٨,١٨٤
٤٧,٢٨٣,٧٧٧	١,٨٠٣,٧٤٢	٤٩,٠٨٧,٥١٩	٦٥,١٨٢,٤٤٤	٤٧,٢٨٣,٧٧٧	١,٨٠٣,٧٤٢
١٢٢,٧٤٦,٨٩٢	٧,٧٩٥,٦١٩	١٣٠,٥٤٢,٥١١	١٥٤,٢٦٨,٣٢٢	١٢٢,٧٤٦,٨٩٢	٧,٧٩٥,٦١٩
٥٢,١٤٣,٥٩٥	-	٥٢,١٤٣,٥٩٥	٥٤,١٦٣,٧٦٣	٥٢,١٤٣,٥٩٥	-
٥٦,٩١٩,٧٥٣	٩٥٩,٩٣٧	٥٧,٨٧٩,٦٩٠	٤٢,٨٣٣,٧٠٦	٥٦,٩١٩,٧٥٣	٩٥٩,٩٣٧
١٢,٥٢٧,٣٢٤	١,٠١٦,٨١٩	١٣,٥٤٤,١٤٣	١١,٤٩٧,١٨٤	١٢,٥٢٧,٣٢٤	١,٠١٦,٨١٩
٢٥,٢١٣,٨٧٠	٤٠٧,٠١٢	٢٥,٦٢٠,٨٨٢	٢٨,٦٠٦,٦٦٠	٢٥,٢١٣,٨٧٠	٤٠٧,٠١٢
٢٣,٣٧١,٦١٩	-	٢٣,٣٧١,٦١٩	٢٦,٢٣٧,٨٣٢	٢٣,٣٧١,٦١٩	-
١٧٠,٤٠٤,٤٠٢	٤,٩٥١,٤٢٦	١٧٥,٠٥٥,٨٣٣	١٣٥,٥١٥,١٦٢	١٧٠,٤٠٤,٤٠٢	٤,٩٥١,٤٢٦
٤٧,١٤٨,٣٦٦	١٤,٨٥٨,٢٥٢	٦٢,٠٠٦,٦١٨	١٤,٧٩٤,٣٦٤	٤٧,١٤٨,٣٦٦	١٤,٨٥٨,٢٥٢
-	١٦,٧٠٦,١١٣	١٦,٧٠٦,١١٣	٣٠,٨٨,٦٥٤	-	١٦,٧٠٦,١١٣
٥٧٣,٣٩٨,٠٦٢	٤٨,٩٤٧,١٠٤	٦٢٢,٣٤٥,١٦٦	٥٥٠,٨٨٢,٢٠٥	٥٧٣,٣٩٨,٠٦٢	٤٨,٩٤٧,١٠٤

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار
٣,٩٣٣,٥٠٨	٤,٨١٥,٤٨٥
٣,٩٣٣,٥٠٨	٤,٨١٥,٤٨٥

اسهم شركات متداولة في اسواق نشطة

المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٩,٤٩٣,٧١٣	٩,٠٤٠,٨٩٤
٢,٨٢١,٧١٣	٢,٣٦٢,٣٤٧
١٢,٣١٥,٤٢٦	١١,٤٠٣,٢٤١

أسهم مدرجة في أسواق نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة *
المجموع

- * تم تقييمها وفقاً لطريقة حقوق الملكية وفقاً لآخر قوانين مالية مدققة أو مراجعة متوفرة.
- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٨١,٨٥٦ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.
(٣٤٥,٣٥٥ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤).
- بلغت قيمة الأرباح المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٧٩ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.
تم قيدها مباشرة للأرباح المدورة في حقوق الملكية (٨٩,٥٩٤ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤).

٩ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٣٣٤,٠٧٨,٤٢٣	٣٩٤,٩٤٧,٧٤٦
١٤,٥٤٩,٧٧٩	١٦,٧١١,١٩٣
٣٤٨,٦٢٨,٢٠٢	٤١١,٦٥٨,٩٣٩
(٢٨٣,٦٠٠)	(٢٨٣,٦٠٠)
(٨٢,٤٢٦)	(٩٥,٣٠٨)
٣٤٨,٢٦٢,١٧٦	٤١١,٢٨٠,٠٣١

سندات واذونات خزينة - بنك مركزي أردني
سندات وأسناد قروض شركات
المجموع

ينزل : مخصص تدني الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
الفوائد المعلقة *
صافي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

تحليل السندات والأذونات :
ذات عائد ثابت
المجموع

٣٤٨,٢٦٢,١٧٦	٤١١,٢٨٠,٠٣١
٣٤٨,٢٦٢,١٧٦	٤١١,٢٨٠,٠٣١

* فيما يلي ملخص للحركة الحاصلة على حساب الفوائد المعلقة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال الفترة / السنة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٥٧,٧٦٨	٨٢,٤٢٦
٢٤,٦٥٨	١٢,٨٨٢
٨٢,٤٢٦	٩٥,٣٠٨

الرصيد في بداية الفترة/السنة
الفوائد المعلقة خلال الفترة/السنة
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

١٠ - الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

أ - بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات ١,٩٤٢,٧٨٥ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (١,٣٢٧,٣٦٦ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤) تمثل في معظمها إضافات للأراضي ومبنى إدارة البنك ، في حين بلغت الاستبعادات ٥,٢٤٨,٩٨٧ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٢١,١٩٩ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤).

ب - بلغت الإضافات على الموجودات غير الملموسة ١٧٥,٦٤٣ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٥٨٤,٥٥٢ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤) تمثل في معظمها إضافات أنظمة وبرامج ، في حين بلغت الاستبعادات صفر دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

* تم بنهاية العام ٢٠١٤ جرد كافة الممتلكات والمعدات الخاصة بالبنك ، وتم الانتهاء من عملية الجرد خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٥ والتي على اثرها ، تم تفعيل نظام خاص بالممتلكات والمعدات وتم اعادة تصنيف بعض الممتلكات والمعدات وشطب جزء من الممتلكات والمعدات بلغت كلفتها ٤,٨٦٦,٢٨٥ دينار واستهلاكها المتراكم ٤,٥٣٥,٣٢٩ دينار نتج عنها خسائر شطب لتلك الممتلكات والمعدات بواقع ٣٣٠,٩٥٦ دينار ، وأخذت للمصاريف الأخرى في قائمة الدخل المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤ (معدلة)
دينار	دينار
٨,٩٤١,٠٤٩	٦,٩٢٣,٩٦٩
١,٩٧٣,٠٢٧	٥٢٣,٨٨٩
٧٤,٢٩٦,٠٦٦	٥٦,٣٤٥,٢١٦
٣,٩٣٥,٢٠٣	٢,٣٧٥,١٨٤
١,٠٧٦,٣٦٤	١,٥٣٩,٦٩٩
٩٦٥,٧٨٤	١,٠٢٢,٧٨١
-	-
٩٦٩,٠٩٠	٥٢٣,٦٧٣
٩٢,١٥٦,٥٨٣	٦٩,٢٥٤,٤١١

فوائد وإيرادات بوسم القبض
مصاريف مدفوعة مقدماً
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
موجودات آلت ملكيتها للبنك مباعاً على دفعات - بالصافي
تأمينات مستردة
اوراق مشتراه
رصيد إعادة الهيكلة المؤجلة ***
أخرى
المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات والاسهم التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة سنتين من تاريخ استملاكها ، ولبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى .

- فيما يلي ملخص الحركة الحاصلة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال الفترة / السنة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
المجموع	دينار	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١,٨٥٧,٠٥٤	٥٦,٣٤٥,٢١٦	٩,٠٧٤,٢٥٦	٤٧,٢٧٠,٩٦٠
٢٨,٤٩٢,١٤٨	٢٦,٤٢٠,٨٤٧	-	٢٦,٤٢٠,٨٤٧
(٣,٨٥٩,٥٨٨)	(٦,٥٠٢,٩٩٦)	(٥,٦٦٦,٣٨٥)	(٨٣٦,٦١١)
(١٤٤,٣٩٨)	(٤٩٧,٥٦٦)	٤٥,٥٠٢	(٥٤٣,٠٦٨)
٥٦,٣٤٥,٢١٦	٧٥,٧٦٥,٥٠١	٣,٤٥٣,٣٧٣	٧٢,٣١٢,١٢٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة (بالصافي بعد خسائر التدني)
إضافات تحويلات خلال الفترة / السنة
استبعادات خلال الفترة / السنة
أثر (خسائر) التدني للفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- ان الحركة الحاصلة على خسائر تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
المجموع	دينار	موجودات مستملكة أخرى	عقارات مستملكة
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٣,٨٥١	٣٦٨,١٤٦	-	٣٦٨,١٤٦
١٧٢,٥٩٣	٥٧٧,٦٦٤	-	٥٧٧,٦٦٤
(٣١,٥٠٠)	(٨٠,٠٩٨)	(٤٥,٥٠٢)	(٣٤,٥٩٦)
٥١٤,٩٤٤	٨٦٥,٧١٢	(٤٥,٥٠٢)	٩١١,٢١٤

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة (إيضاح ٢٤) **
المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

** يتضمن هذا مبلغ ٣٥٢,٧١١ دينار لقاء مخصص عقارات آلت ملكيتها للبنك للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وذلك بموجب تعميم
البنك المركزي رقم ٤٠٧٦/١/١٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ وتعميم رقم ٦٨٤١/١/١٠ بتاريخ ٣ حزيران ٢٠١٥ حيث بدأ البنك باحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن أربع سنوات.

*** قرر البنك بتجزيل كامل رصيد إعادة الهيكلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ والبالغ ٥,١٧٧,٥٥٥ دينار من الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٤ وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية والذي أصبح رسيداً صفر دينار ، حيث كان يتم اطفائه على مدى عشر سنوات اعتباراً من بداية العام ٢٠٠٤ وذلك بموجب اتفاقية إعادة الهيكلة الموافق عليها من البنك المركزي الأردني ومجلس الوزراء والتي أقرتها الهيئة العامة للمساهمين للبنك في حينه ، علماً انه قد تم تأجيل إطفاء رصيد إعادة الهيكلة لعدة سنوات ، على ان يتم استكمال اطفائه على مدى ٣ سنوات مع بداية العام ٢٠١٤ وفقاً للترتيبات الموافق عليها مع البنك المركزي الاردني بذلك الخصوص.

١٢ - ودائع عملاء
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٥				
المجموع	العالم	شركات		
		صغيرة ومتوسطة	كبيرة	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٦,٨٨٢,٥٤١	٤٤,٢٦٨,٢٩٤	٣٤,٨١١,٠٧٠	١١,٩٠٨,٨٥٣	١١٥,٨٩٤,٣٢٤
٦٩,٣٦٤,٨٧٤	٣,٤٤٥	١,٥٤٢,٦٩٩	٢٤٣,٤٣٩	٦٧,٥٧٥,٢٩١
٦٣٨,٧٠٣,٩٣٩	١٥١,٨٥١,٧٣٩	٥٩,٠٧٦,٨٦٨	٢٣,٣٦٩,٧٠٨	٣٩٤,٤٠٥,٦٢٤
٩١٤,٩٥١,٣٥٤	١٩٦,١٢٣,٤٧٨	٩٥,٤٣٠,٦٣٧	٤٥,٥٢٢,٠٠٠	٥٧٧,٨٧٥,٢٣٩

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
المجموع	العالم	شركات		
		صغيرة ومتوسطة	كبيرة	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨١,٠٤٩,٣٩٢	٣٠,٧٩٣,٧١٩	٣٣,٧٢١,٣٧٦	١١,٨٧٢,٩٧٠	١٠٤,٦٦١,٣٢٧
٦٦,٢٣٥,٠٤٧	٤,١٣٦	١,٢٣٨,٧٩٨	١٩٤,٦٩٢	٦٤,٧٩٧,٤٢١
٥٦٢,٩٧١,١٥٦	١٤٠,٢٠٤,٣٧١	٤٥,٩٨٠,٦٨٢	٣٠,١٩٥,٥٨٦	٣٤٦,٥٩٠,٥١٧
٨١٠,٢٥٥,٥٩٥	١٧١,٠٠٢,٢٢٦	٨٠,٩٤٠,٨٥٦	٤٢,٢٦٣,٢٤٨	٥١٦,٠٤٩,٢٦٥

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ١٨٨,٢٩٦,٧٣١ دينار أي ما نسبته ٢٠/٥٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (١٦٧,٤٠٥,٩٥٣ دينار أي ما نسبته ٢٠/٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١٨٢,١٤٣,٥٦٩ دينار أي ما نسبته ١٩/٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (١٨٠,٨٠٧,١٦٩ دينار أي ما نسبته ٢٢/٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢٣,٦٢٥,٢٢٦ دينار أي ما نسبته ٢/٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٢٤,٦٨٢,٧٧٠ دينار أي ما نسبته ٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).
- بلغت الودائع الجامدة ٩,١٣٤,١٠٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٩,٠٧٢,٠١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٣ - أموال مقترضة

تم الحصول على هذه الاموال بموجب الاتفاقيات الموقعة من البنك المركزي الاردني لمدد تراوح من ١٥.٧ عام وبمعدل فائدة سنوي ٢/٥٪ بحيث يسدد القرض بواقع دفعات نصف سنوية شاملة الفائدة . بهدف استخدامها في تمويل الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ، كما تتضمن سلف تم الحصول عليها من البنك المركزي الاردني لمدة عامين وبمعدل فائدة سنوي ٢/٢٥٪ بهدف استخدامها في تمويل الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ضمن برنامج تمويل متوسط الاجل .

يشمل هذا البند على ما يلي :				
٣٠ حزيران ٢٠١٥				
اجمالي القرض	المستغل	طريقة السداد	الضمانات	سعر فائدة الاقراض
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح	-	٢/٥٪
٢,١٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١٠ اعوام منها ٣ اعوام فترة سماح	-	٢/٥٪
١,٠٧٢,٢٠١	١,٠٧٢,٢٠١	عامين	-	٢/٢٥٪
٤,١٢٢,٢٠١				

قرض البنك الدولي من خلال البنك المركزي الاردني
قرض صندوق النقد العربي من خلال البنك المركزي الاردني
سلف البنك المركزي الاردني
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
اجمالي القرض	المستغل	طريقة السداد	الضمانات	سعر فائدة الاقراض
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح	-	٢/٥٪
٢,١٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	١٠ اعوام منها ٣ اعوام فترة سماح	-	٢/٥٪
٨٧٠,٥٧٢	٨٧٠,٥٧٢	عامين	-	٢/٢٥٪
٣,٩٢٠,٥٧٢				

قرض البنك الدولي من خلال البنك المركزي الاردني
قرض صندوق النقد العربي من خلال البنك المركزي الاردني
سلف البنك المركزي الاردني
المجموع

١٤ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٢,٣٣١,٧٤٨	٣,٨٥٢,٠٨٦
٣,٨٣٨,٧٢١	٤,٦٧٥,٥٧٤
(١,١٣١,٥٤٢)	(١١٨,٦٥٣)
(١,١٨٦,٨٨١)	(٢,٢٨٢,٠٥٦)
٣,٨٥٢,٠٨٦	٦,١٢٩,٩٥١

الرصيد في بداية السنة

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة - فروع الضفة

ضريبة الدخل المدفوعة - فروع الأردن

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل المرحلية الموجزة خلال الفترة ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
-	٤,٢٠٠,٣٩٥
-	(١٤٢,٠٩٨)
-	١٧٥,١٨٠
٣٠٠,٠٠٠	٤,٥٣٣,٤٧٧

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة - فروع فلسطين

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة - فروع الأردن

موجودات ضريبة موجلة

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح سنوات سابقة - فروع الأردن

المجموع

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

فيما يلي بيان لتسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
(١,٢٧١,٢١٥)	١٢,٢٧٢,٠٦١
١,٦٦٦,٣١٨	١,٢٩٦,٩٦٨
(٣١٠,٧٥٨)	(٧٠٧,٤٥٧)
٣٤,٣٤٥	١٢,٨٦١,٥٧٢
-	٤,٢٠٠,٣٩٥

الربح (الخسارة) المحاسبي - قائمة (ب)

بضائيف : مصاريف غير مقبولة ضريبيا

ينزل : ارباح غير خاضعة للضريبة

الربح الضريبي المعدل

الضريبة الفعلية

نسبة ضريبة الدخل الفعلية

فروع البنك في الأردن

فروع البنك في فلسطين

%٣٠
%٢٠

%٣٥
%٢٠

د - الوضع الضريبي

فروع المملكة الأردنية الهاشمية

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لفروع البنك في المملكة الأردنية الهاشمية حتى نهاية العام ٢٠١٣ ، اما فيما يتعلق بالعام ٢٠١٤ ، فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن العام ٢٠١٤ بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٥ ولم يتم التوصل الى تسوية بعد .

فروع فلسطين

تم خلال النصف الاول من العام ٢٠١٤ تسوية الوضع الضريبي لفروع البنك في فلسطين للسنوات منذ ٢٠٠٥ ولغاية ٢٠١٠ ، حيث تم دفع ١,٦٣١,٥٤١ دينار بموجب الاتفاق مع دائرة ضريبة دخل فلسطين ، واعتبار ذلك بمثابة مصالحة لاغلاق ملف القضية القائمة عن تلك السنوات ، وتم التوصل الى تسوية نهائية .

اما فيما يتعلق بالاعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لتلك الاعوام وجاري العمل على تسوية الوضع الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل في فلسطين ، الا انه لم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد .

برأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك في كل من الأردن وفلسطين ، فانه لن يترتب على البنك وفروعه أية التزامات تفوق المخصصات المأخوذة كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، وان مخصص الضرائب المرصود ضمن القوائم المالية كاف لمواجهة الالتزامات الضريبية كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

هـ - الموجودات الضريبية الموجبة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للمدة الشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥					
الرصيد بداية الفترة / السنة	المصاريف	المحسورات	التغير / السنة	الرصيد في الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	الرصيد في الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩٣,١١١	-	٥٨,٥٢٩	٤٣٤,٥٨٢	١٥٢,١٠٤	١٧٢,٥٨٩
٣٦٨,١٤٦	٢٢١,٩٥٣	٣٤,٥٩٦	٥٥٨,٥٠٣	١٩٥,١٧٦	١٦٨,٨٥١
-	٣٥٢,٧١١	-	٣٥٢,٧١١	١٢٣,٤٤٩	-
٣٧٩,١٠٥	-	٧٠,١١١	٣٠٩,٢٩٤	١٠٨,٢٥٣	١٣٢,٧٩٢
٢٨٣,٦٠٠	-	-	٢٨٣,٦٠٠	٩٩,٢٦٠	٩٩,٢٦٠
٥٢,٩٢٦	١٨,٧١٨	٤٩,٧٥٠	٢٤,٩٢٠	٨,٧١٦	١٨,٥٣٧
٧٧,٠١٨	١٠,١٠٦	٧٩,٧٣٧	٦,٣٨٧	٢,٥٨٥	٢٦,٩٥٦
١,١٩٠,٩٨٧	٣٦,٨٨٨	٣٢,٤٧١	١,١٩٥,٤٠٤	٤١٨,٣٩١	٤١٦,٨١٥
١,٧٠٧,٢٩٩	٤٦٠,٤٠٧	٩١,٢٧٠	٢,٠٧٦,٤٣٦	٧٢٦,٧٥٣	٥٩٧,٥٥٥
٤,١٦٦,٤٦٣	٩٥٨,٤٨٠	-	٥,٠٧٤,٩٤٣	١,٧٧٦,٢٣٠	١,٤٤٠,٧٦٢
٩٦١,٩٧٧	-	٢٨٤,٣٢٥	٦٧٧,٦٥٢	٢٣٧,١٧٨	٣٣٦,٦٦٢
٩,٦٣٠,٩٦٨	٢,٠١٢,٢١٣	٦٩٧,٧٨٩	١٠,٩٩٥,٤٤٢	٣,٨٤٨,٤٠٥	٣,٣٧٠,٨٣٩

أ - الموجودات الضريبية الموجبة
مخصصات ديون قبل عام ٢٠١٠
مخصصات ديون عقارات ممتلكة
مخصصات الطرقات الممتلكة لأكثر من أربعة سنوات
خسائر تنفي أسبابهم مستحقة لقاء ديون
خسائر تنفي موجودات مالية بالكلفة المنفصلة
مخصصات قضائياً مقالة ضد البنك
مخصصات تحويلات نهاية الخدمة
مخصصات رسوم ومصاريف قضائية معلقة
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
احتياطي القيمة العادلة *
مخصصات أخرى
المجموع

ب - يمثل المبالغ الضريبية الموجبة الواردة أعلاه المبالغ الضريبية الموجبة لتقويع الأردن فقط باعتبار أنه ليس هناك مبلغ ضريبة موجبة لتقويع البنك في فلسطين .

ج - تظهر الموجودات الضريبية للموجة الناتجة عن خسائر تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ضمن احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة في قائمة حقوق الملكية .

د - إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية الموجبة خلال الفترة هي كما يلي :

للمدة الشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
موجبات	مطالبات
دينار	دينار
٣,٣٧٠,٨٣٩	-
٧٢١,٧٩٦	-
(٢٤٤,٢٢٦)	-
٣,٨٤٨,٤٠٥	-

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المضاف خلال الفترة / السنة
المستبعد خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

هـ - قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) المتعلق الضرائب الموجبة ، وجاهية قام البنك بإثبات الموجودات الضريبية الموجبة بمبلغ ٣,٣٧٠,٨٣٩ دينار اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ في الأرباح المدورة ، كما وتم قيد اثر التغير خلال الفترة في قائمة الدخل المرحلية الموجبة .

و - تم احتساب الموجودات الضريبية الموجبة لتقويع الأردن بنسبة ٣٥% كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٥ حوضاً عن ٣٠% ، وذلك بموجب نسبة الضريبة الدخل للبنوك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١١ والساري المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٥

١٥ - مخصصات متوقعة

إن الحركة المحسوبة على هذا البند خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للمدة الشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥			
الرصيد في بداية الفترة	المصاريف للفترة	المدفوع خلال الفترة	الرصيد في نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨,٢٥٢	١٨,٧١٨	(٤٦,٧٥٠)	٣٠,٢٢٥
٦١٨,٤٧٧	١٢١,٩٧٧	(١٧٧,٥٥٦)	٥٦٢,٨٩٨
٦٧٦,٧٣٤	١٤٠,٦٩٥	(٢٢٤,٣٠٦)	٥٩٣,١٢٣

للمدة الشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
الرصيد في بداية الفترة	المصاريف للفترة	المدفوع خلال الفترة	الرصيد في نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٢,٨٣٢	١١٣,١٧٩	(٣٢٧,٧٥٤)	٥٨,٢٥٢
٥٩٧,٤٢٠	١٣١,٥٩٩	(٣٠,٥٤٢)	٦١٨,٤٧٧
٨٠٠,٢٥٢	٢٤٤,٧٧٨	(٣٦٨,٢٩٦)	٦٧٦,٧٣٤

مخصصات قضائياً مقالة ضد البنك
مخصصات تحويلات نهاية الخدمة
المجموع

مخصصات قضائياً مقالة ضد البنك
مخصصات تحويلات نهاية الخدمة
المجموع

١٦ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار
٦,٥٥٩,٣٤١	٤,٦٦٣,٦٢٨
٤,١٣٤,٧٩١	٣,٦٢٦,١٠٨
٤,١٧٢,٦٦٤	٥,٤٦٠,٢٠٣
٧٩,٢٢٨	٧٠,٢٢١
١٢,٢٥٠	١٢,٢٥٠
٢١٣,١١٨	١٩١,٤١٧
٧١٣,٧٤٥	٥٩٨,٦٤٢
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٧٤١,٠٩٩	٨٥٠,٩٢٣
٢,٢٥٤,٣٧٧	٩٥٩,٥١٢
٦٧٣,٥٦٩	(٢,٧٧١)
١٩,٥٨٠,٧٨٢	١٩,٣٨٨,٩٤٣

شيكات مقبولة الدفع
فوائد مستحقة غير مدفوعة
تأمينات وإملاك مختلفة
إملاك الصناديق الحديدية
إملاك مساهمين
إملاك ضريبة الدخل
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
معاملات في الطريق بين الفروع
مبالغ مقبوضة على حساب بيع الأراضي وعقارات وأسمهم
أخرى
المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (٣,٨٥١,٨٩٩)	دينار (٤,١١٦,٤٦٣)
-	١,٤٤٠,٧٦٢
(٢٨٧,٩٥٥)	(٦٢٢,٨٥٧)
٢٣,٣٩١	(١٥٥)
(٤,١١٦,٤٦٣)	(٣,٢٩٨,٧١٣)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)
والمترتب بالموجودات الضريبية المؤجلة
(خسائر) غير متحققة - بالصافي
المحرر من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٨- الأرباح المدورة
إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول (معدلة) ٢٠١٤	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار ٣,٤١٥,٥٧٣	دينار ٧,٩٨١,١٣٧
-	١,٩٣٠,٠٧٧
(٥,١٧٧,٥٥٥)	-
١,٧٢٥,٨٨٩	-
١٠,٠٠٢,١٣١	-
(٢,٠٦٠,١٢٢)	-
٧٥,٢٢١	٧٩
٧,٩٨١,١٣٧	٩,٩١١,٢٩٣

الرصيد في بداية الفترة / السنة
أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)
والمترتب بالموجودات الضريبية المؤجلة
أثر إطفاء رصيد إعادة الهيكلة
المسترد من إطفاء رصيد إعادة الهيكلة للعام ٢٠١٤
الربح للسنة
(المحول) إلى الإحتياطيات
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- من أصل الأرباح المدورة ٣,٨٤٨,٤٠٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني .
- يشمل رصيد الأرباح المدورة ١,٩٧٤,٢١٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لا يمكن التصرف بها والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع ، والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية .
- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر العامة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .
- يحظر التصرف باحتياطي التقلبات الدورية الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية .
- يحظر التصرف بمبلغ يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية السالب والبالغ ٣,٢٩٨,٧١٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٤,١١٦,٤٦٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) من الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني .

١٩ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الأفراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات

الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

المجموع

١٥٥,٥٠٥ ١٢٤,١٨٠

٥,٣٦١,٦٧٢ ٦,٧٥٧,٩٥٠

٢٩٨,٠١٣ ٣٦٣,٤٥٧

٢,٢٥٨,٠٥١ ١,٤٠٧,٦٤٩

٢,٥٠٠,٨٠٢ ٢,٥١٦,٢٧٢

٧,٩١٣,٣٤٢ ٥,٥١٠,٥٨٦

١,٠٩٢,٦٥١ ١,٢٦١,٠٠٣

١,٦٨٤,٨٠١ ٢,٩٣٥,٣٦٥

٤٤٨,١٠٨ ٨٣٣,٦٢٥

٦٦٥,٠٩٦ ٣٠٨,٩٧٦

٥٤١,٥٢٤ ٢٩٤,٣٧٩

١٠,٤٩١,٤٧٠ ١١,٧٧٩,٢٥٢

٣٣,٤١١,٠٣٥ ٣٤,٠٩٢,٦٩٤

٢٠ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٤ ٢٠١٥

دينار دينار

١,٩٩٩,٨٧١ ٢,٨٩٤,١١٣

٣٩٢,٢٤٩ ٣٢٣,٣٧٨

٦١١,٦٣٩ ٦٢٠,٩٦٧

١٤,٨٨٣,٨٠١ ١١,٧٨٦,٤٢٩

٩٤٨,١١٣ ٨٩١,٢٧٣

٧٠٧,٧١٧ ٨١٦,٦٦٤

٢١,٨٨٤ ٣٤,٥٥٦

١٩,٥٦٥,٢٧٤ ١٧,٣٦٧,٣٨٠

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

رسوم ضمان الودائع

اموال مقترضة

المجموع

٢١ - ارباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	(خسائر) مُتحققة	(خسائر) غير مُتحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات متداولة في اسواق نشطة المجموع	(٥٥,١٧٩)	(٣٦٩,١٣٦)	٥٣٦,٢١٧	١١١,٩٠٢
	(٥٥,١٧٩)	(٣٦٩,١٣٦)	٥٣٦,٢١٧	١١١,٩٠٢

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	(خسائر) مُتحققة	(خسائر) غير مُتحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات متداولة في اسواق نشطة المجموع	(٢٤٢,٠٩١)	(٢٤٨,١٩٥)	١٤٣,٥٦١	(٣٤٦,٧٢٥)
	(٢٤٢,٠٩١)	(٢٤٨,١٩٥)	١٤٣,٥٦١	(٣٤٦,٧٢٥)

٢٢ - حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (معدلة)	٢٠١٥
دينار	دينار
(٧٠٨,٢٧١)	٧,٧٣٨,٥٨٤
سهم	سهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
(- / ٠.٠٧)	- / ٠.٧٧

الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة

٢٣ - إيرادات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٤٠٥,٦٨٦	٤١٤,٨٢٥
١٤,٦٣٧	١٦,٥٠٢
٢,٨٨٣	٢,٦٧٥
٨,٤٠٠	٨,٦٥٦
٥٨,٢٠١	٤٩,٧٦٤
١٨٢,٩٧٨	١٣٤,٠٣٠
٥٣٦,٣٠٥	١٥,١٣٧,٨٦٥
(١٤٦,٦٨٠)	٥٠,٥٧٠
٢٥,٦٣٧	١٢,١٠٨
٥٦٦,٧٧١	٦٣٦,٢٣٦
٩,٦٦٠	١٩,٦٥٥
٢٢٧,٧٩٥	٢٥١,٩٠٦
١,٩٩٢,٢٧٢	١٦,٨٣٤,٧٩٢

ايرادات بطاقات الائتمان
ايجار الصناديق الحديدية
ايرادات خدمات التحصيل
ايرادات اصدار كشف الحساب الفوري
ايرادات هاتف وتلكس وبريد
فوائد معطلة للايرادات
مستردات ديون معنومة *
ارباح (خسائر) بيع عقارات مستملكة
عوائد عقارات مستملكة
عمولات مختلفة
ارباح بيع ممتلكات ومعدات
اخرى
المجموع

* يمثل هذا البند المسترد من ديون معنومة وفوائد معطلة اخذت في الاعوام السابقة الى خارج قائمة المركز المالي وتم استردادها خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ .

٢٤ - مصاريف أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٣٩٦,٦١٤	٤٤٥,٦٥٦
٤٥٨,٣٧٧	٤٦٠,٧٠٢
٣٧٥,٠٣٠	٥٠٩,٣٩٦
٥٧٨,٦١٣	٦٣٩,١٣٥
١٦٠,٣٨٨	١٦٢,٧٠٥
٢٩٢,٤٧٠	٣٨٥,٥٨٢
٢٠٩,٩٤١	٢٧٣,٥٤٩
١١١,٠٥١	١٠٢,٩٥٠
٢٧٣,٧٣٦	٢٢٩,٨٣٠
٤٨٨,٢٢٠	٣٨٧,٩٨٢
٨٨,٨٧٠	١٢٠,١٧٦
١٠٢,٩١٧	٧٨,٩٢٦
١٢١,٥٥٥	١٦٣,٥٠٨
٣١١,٧٨١	٣٧٥,٥٩١
١٠,٢٧٥	٥٧٧,٦٦٤
١٠٥,٥٤٣	(٤٥,٥٠٢)
٩٤,٦١٢	١١٢,٥٦٨
٧٧,٥٨٧	٤٨,٥٣٢
٥٧,٥٣٨	٥٣,٢٧٣
-	٢٢٠,٩٥٦
٢٦٨,٢٢٥	٦١,٠٥٧
٤,٦٨٣,٤٤٣	٥,٤٧٤,٢٣٦

ايجارات
مياه وكهرباء ومنافع
صيانة وتسلحيات
دعاية واعلان
تبرعات
رسوم وضرائب
قرطاسية ومطبوعات
نظافة
حواجز التحصيل
مصاريف بطاقات الائتمان
نفقات اعضاء مجلس الادارة
اتعاب محاماة ومصاريف قضائية
استشارات واتعاب مهنية
صيانة الحاسب الالى
تكني عقارات مستملكة
(المسترد من) / تكني اسم مستملكة لقاء ديون
هاتف وبريد وانترنت
طوابع وبريد
ضيافة
خسائر شطب ممتلكات ومعدات - ايضاح (١٠)
اخرى
المجموع

٢٥ - النقد وما في حكمه
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار
٩٩,٠٦٨,٧٣٣	١٤٨,٥٦٥,٢٥٧
٧٤,٦٧٢,٤٧١	٦٦,٢١٤,٩٤٤
(١٦٠,٠٣٢,٨٠٨)	(١٣١,٣٧٧,٠٦٣)
(٤,١٢٢,٢٠١)	(٢,٣٨١,٠٠٠)
(٩٢٤,٢٥٩)	(٧٠٢,٣٤٧)
٨,٦٦١,٩٣٦	٨٠,٣١٩,٧٩١

نقد وارصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة اشهر
يضاف : ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
ينزل : ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
اموال مقترضة
ارصدة مقيدة السحب - ايضاح (٥)
المجموع

٢٦ - معلومات عن قطاعات الاعمال
١ - معلومات عن أنشطة البنك

- يتم تنظيم البنك لاجراض ادارية من خلال اربعة قطاعات اعمال وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدراء التنفيذيين وصانعو القرار الرئيسية لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الاعمال الرئيسية التالية:
- حسابات الافراد : تشمل متبلة ودائع العملاء الافراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات اخرى .
- حسابات المؤسسات : تشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الخاصة بالعملاء من المؤسسات .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وادارة اموال البنك .
- الاخرى : يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة اعلاه .

فيما يلي معلومات عن احوال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع		الخزينة		المؤسسات		الافراد	
للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤ (محللة)	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٩٩٨,٩٥٤	٣٨,٣٧١,١٣٦	١,٧٣٧,٨٠٦	٨,١٢٧,٢٢١	٢٥,٨٧٠,٦٤٣	١١,٢٣٢,٢٦٦	٢,٦٣٥,٩٦٦	(١,٢٧٠,٧٠٠)
(٧,٧٦٠,٥٧٤)	(١٢,٥٠٢,٩٦٦)	-	-	-	-	-	-
١١,٢٣٨,٣٨٠	٢٥,٨٦٨,٢٧٠	١,٧٣٧,٨٠٦	٨,١٢٧,٢٢١	١٤,٦٢٨,٣٧٧	(١,٢٣٢,٢٦٦)	١,٣٦٥,٢٦٦	(١,٢٧٠,٧٠٠)
(١١,٦٤٦,٢٥١)	(١٣,٥٩٦,١٠٩)	(٤,٢٤٧,٨٠٥)	(٤,١٢٩,٧٣٠)	(٤,٠٩٠,٧٧٨)	(٤,٠٩٠,٧٧٨)	(١,٢٣٨,٢٩٦)	(١,٢٣٨,٢٩٦)
(٤٠٨,٢٧١)	١٢,٢٧٢,٠٦١	(٢,٥٠٩,٩٩٩)	٣,٩٩٧,٤٩١	١٠,٥٤٧,٥٩٩	-	٢٣٦,٩٧٠	-
(٣٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٣٣,٤٧٧)	(٤,٥٣٣,٤٧٧)	-	-	-	-	-
(٧٠٨,٢٧١)	٧,٧٣٨,٥٨٤	(٧,٠٤٢,٤٧٦)	٣,٩٩٧,٤٩١	١٠,٥٤٧,٥٩٩	-	-	-
١,٩١١,٩١٨	٢,١١٨,٤٢٨	-	-	-	-	-	-
١,٢٣٩,٨٣٠	١,٢١٦,١٦٦	-	-	-	-	-	-

اجمالي الدخل للفترة - قائمة (ب)
يوزل : مخصص نفق تسهيلات ائتمانية مباشرة
نتائج احوال القطاع
يوزل : مصاريف غير موزعة على القطاعات
الربح (الخسارة) للفترة قبل ضريبة الدخل
يوزل : ضريبة الدخل للفترة
الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ب) و (ج)

معلومات اخرى
المصروفات الرأسمالية
الاستهلاكات و الاطفاءات

المجموع		الخزينة		المؤسسات		الافراد	
للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤ (محللة)	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٦٥,٢٦٣,٢٨٤	١,٣٠٢,٨٧٠,٨٩٨	١١٥,٥٦٦,٣٩٠	١٢٣,٥٩٤,٤٩٩	٣٨٧,٩٩٤,٣٣٦	١٧٥,٧١٥,٦٧٣	١,١٦٥,٢٦٣,٢٨٤	١,٣٠٢,٨٧٠,٨٩٨
١,٠٤٤,٨٥١,٤٧٤	١,١٧١,٩٧٢,٥٩٨	٢٣,٩٩٨,٠٣١	٣٥٨,٠٦٥,٣٢٠	١٨٧,٠٣٤,٠٠٨	٥٩٢,٨٧٥,٢٣٩	١,٠٤٤,٨٥١,٤٧٤	١,١٧١,٩٧٢,٥٩٨

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأحوال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية، وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع البنك في فلسطين.

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

داخل المملك		خارج المملك		المجموع	
للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٦٢٠,٨٧٤	٣٥,٧٥٨,٤٦٣	٢,٦١٣,١٧٣	٢,٣٧٨,٠٠٠	١٨,٩٩٨,٩٥٤	٣٨,٣٧١,١٣٦
١,٨٤٦,٢٩١	١,٨٣٣,٩٧٨	٢٨٤,٤٥٠	٦٥,٦٢٧	١,٩١١,٩١٨	٢,١١٨,٤٢٨
١,٠٩٦,٤٠٩,٩٠٤	١,١٩٧,٧١٣,٧٦١	١٠٥,١٥٧,١٣٧	٧٢,٣٠٥,٠٤٩	١,٣٠٢,٨٧٠,٨٩٨	١,٣٠٢,٨٧٠,٨٩٨
١,٠٩٦,٤٠٩,٩٠٤	١,١٩٧,٧١٣,٧٦١	١٠٥,١٥٧,١٣٧	٧٢,٣٠٥,٠٤٩	١,٣٠٢,٨٧٠,٨٩٨	١,٣٠٢,٨٧٠,٨٩٨

اجمالي الدخل - قائمة (ب)
المصروفات الرأسمالية

مجموع الموجودات

٢٧ - إدارة رأس المال:

١ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال : يصنف رأس المال الى عدة تصنيفات كراس مال مدفوع، رأسمال اقتصادي ورأس مال تنظيمي، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك اجمالي قيمة البنوك التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني . ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier 1) ويتكون من رأس المال المدفوع، الاحتياطي المعلقة (تتضمن الاحتياطي القانوني، الاختياري، علاوة الاصدار وعلاوة اصدار اسهم الخزينة)، الأرباح المدورة بعد استثناء أي مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق غير المسيطرين ويطرح منها خسائر الفترة ان وجدت، تكلفة شراء اسهم الخزينة، المخصصات الموجلة بموافقة البنك المركزي الأردني ورصيد اعادة الهيكلة والشهرة . اما الجزء الثاني رأس المال الإضافي (Tier 2) فيكون من فروقات ترجمة العملات الاجنبية، احتياطي مخاطر مصرفية عامة، الادوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين، الديون المساندة و٤٥٪ من احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل اذا كان موجبا و يطرح بالكامل اذا كان سالبا .

وهناك جزء ثالث (Tier 3) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال انخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢٪ نتيجة لتضمن مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال . ويطرح الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الأخرى.

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الإنهاء بهذه المتطلبات. تتطلب تعليمات البنك المركزي ان لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار، وان لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات عن ٦٪، اما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي ان لا تنخفض نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢٪ ويراعى البنك الالتزام بها، وقد قام البنك خلال العام ٢٠١٢ بزيادة رأس المال المدفوع ليصبح ٩٣,٣٤٢,١٧٩ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بحيث أصبح ١٠٠ مليون سهم / دينار بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٣، بما يتناسب مع متطلبات البنك المركزي الأردني. يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك ان يقطع سنويا لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (١٠٪) من ارباحه الصافية في الملكية وان يستمر في الاقتطاع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به، ويقابل هذا الاقتطاع الاحتياطي الاجباري المنصوص عليه في قانون الشركات.

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

- ١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاختياطيات والحسابات النظامية.
- ٢ - نسبة اجمالي القروض الى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه او لمصلحة ذوي الصلة.
- ٣ - نسبة اجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة اشخاص من عملاء البنك الى المبلغ الاجمالي للقروض الممنوحة من البنك.
- ج - كفاءة تحقيق أهداف إدارة رأس المال.

يراعى البنك تلازم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطته الاستراتيجية وكذلك موازناته التقديرية السنوية . ومن أجل مزيد من التحفظ تحوطا للظروف المحيطة والدورات الاقتصادية فقد قرر مجلس الإدارة ضمن استراتيجية البنك ان لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٢٪ وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار زيادة رأس المال التي تمت خلال العامين ٢٠١٢ و٢٠١٣.

يتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الاستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال على مستوى المجموعة وكذلك البنك منفردا بشكل ربع سنوي، ويتم تدقيقها من المدقق الداخلي . وذلك اضافة الى الرقابة المستمرة لنسب رأس المال والتي تراقب بشكل شهري، منها نسب الرفع المالي : حقوق المساهمين للموجودات، حقوق المساهمين لودائع العملاء، نسبة النمو الداخلي لرأس المال، المخصصات ورأس المال الحصر، وبما يحقق الرفع المالي (Financial Leverage) الملائم وبالتالي تحقيق العائد المستهدف على حقوق المساهمين وبحيث لا يقل عن ٢٠٪ حسبما تنص عليه استراتيجية البنك.

لا يتم توزيع أي أرباح على المساهمين من عناصر رأس المال التنظيمي اذا كان من شأن هذا التوزيع ان يؤدي الى عدم التقيد بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال يركز البنك على النمو الداخلي لرأس المال (internal generation) ويمكن اللجوء الى الاكتتاب العام لتلبية التوسعات والخطط المستقبلية او متطلبات السلطات الرقابية وفق دراسات معدة.

يتم توزيع رأس المال على خطوط العمل والتوظيفات المختلفة حسب الموجودات المرجحة بالمخاطر Capital Allocation وحسب ما تملكه . وتعليمات البنك المركزي الأردني.

د - كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل ٢، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للفترة مقارنة مع السنة السابقة :

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
		بنود رأس المال الاساسي :
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩,٨٣٣,٦٣٢	٩,٨٣٣,٦٣٢	الاحتياطي القانوني
١,٣١٧,٦٣٣	١,٣١٧,٦٣٣	احتياطي التقلبات الدورية
٦,٨٩٥,٣١٦	٤,٤٧٥,٩٨٦	الأرباح المدورة
		يطرح منه :
(٢,٤٨٩,٠٨١)	(١,٢٣٠,٢٤٨)	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
(١,٢٣٥,٢٣٩)	(١,١٨٧,٠٩٥)	موجودات غير ملموسة - بالصافي
(١,٤٣٨,١٦٧)	(١,٤٣٨,١٦٧)	اسهم مستلمة لقاء ديون
(٣,٨٣٢,٦١٩)	-	العقارات المستلمة التي تزيد فترة استهلاكها عن أربع سنوات
١٠٩,٠٥١,٤٧٥	١١١,٧٧١,٧٤١	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي :
(٤,١١٦,٤٦٣)	(٣,٢٩٨,٧١٣)	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
٥,٣٩٥,٨٧١	٥,٨٩٦,٩٥٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١,٢٧٩,٤٠٨)	(٢,٥٩٨,٢٤٠)	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
-	-	مجموع رأس المال الإضافي
١٠٩,٠٥١,٤٧٥	١١١,٧٧١,٧٤١	مجموع رأس المال الاساسي ورأس المال التنظيمي
١٠٩,٠٥١,٤٧٦	١١١,٧٧١,٧٤١	مجموع رأس المال التنظيمي
٨٣٠,٨٠٣,٧٢٠	٨١٦,٥٧٨,١٥٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٣/١٣	%١٣/٦٥	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
%١٣/١٣	%١٣/٦٥	نسبة رأس المال الاساسي

٢٨ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قلم البنك بالخزول في معاملات مع اعضاء مجلس الادارة واطراف ذو صلة بهم والشركات الممثلة باعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والمعاملات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصص بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

تتضمن القوائم المالية الارصدة والمعاملات التالية مع الاطراف ذات العلاقة ما يلي:

المجموع		٣٠ حزيران		٢٠١٥		٢٠١٤	
نوع	دينار	دينار	موظفين	دينار	شركات ممثلة	دينار	اعضاء مجلس الادارة واطراف ذو صلة بهم
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:							
ودائع	١٢,٠٦٢,٨٠٢	٢٦,٦٩٠,٤٦٢	٤٤٤,١٥٠	٢,١٩٨,٠٤٦	٢٤,٠٤٨,٢٦٦		
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٢,٥٦٣,٦٤٨	٢٢,٤٧٧,١٦٥	١,٦٦٩,٠٧٧	١٩,٣٢١,٥٤٠	١,٤٨٦,٥٤٨		
تأمينات نقدية	٣٢٠,٣٠٩	٤١٧,٣٢٠	-	٤١٧,٣٢٠	-		
بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:							
كفالات	٧٠٥,١٨٣	١,٨٠١,٥٠٠	-	١,٨٠١,٥٠٠	-		
اعتمادات	٣,١١١,٩١٦	-	-	-	-		
قبولات	١٩,٧٠٥	-	-	-	-		

المجموع		٣٠ حزيران		٢٠١٥		٢٠١٤	
نوع	دينار	دينار	موظفين	دينار	شركات ممثلة	دينار	اعضاء مجلس الادارة واطراف ذو صلة بهم
بنود قائمة الدخل المرحلية الموجزة:							
فوائد وعمولات دائنة *	٧٤٨,٢٥٣	٦٣٠,٦٣٣	٢١,٨٨٠	٥٥٢,٦٣٧	٥٦,١١٦		
فوائد وعمولات مدينة **	٣٤١,٧٥٥	٥٥٨,٦٧٧	٧,٧٣٠	٣٥,٦٨٩	٥١٥,٢٥٨		

* تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٨٪ إلى ٨/٢٥ ٪

** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ٥/٨٥ ٪ إلى ٦/٩ ٪

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا والحوافز المدفوعة

- بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ٩٨٤,٠٩٠ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٨٧٦,٠٥٧ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤).

٢٩ - مستويات القيمة المعادلة

أ - القيمة المعادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لتلك المسجدة بالقيمة المعادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية لتلك مقومة بالقيمة المعادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المعادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

موجودات مالية / المطلوبات المالية	القيمة المعادلة		مستوى القيمة المعادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات خاصة	العلاقة بين المدخلات المهمة
	٢٠١٥ حزيران	٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل	دينار	دينار				
اسهم شركات	٣,٩٢٣,٥٠٨	٤,٨١٥,٤٨٥	للمستوى الأول	الأسطر المطقة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٣,٩٢٣,٥٠٨	٤,٨١٥,٤٨٥				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٩,٠٤٠,٨٩٤	٩,٤٩٢,٧١٣	المستوى الأول	الأسطر المطقة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٢,٢٩٦,٢٩٧	٢,٨٢١,٧١٣	المستوى الثاني	مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشتقة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١١,٣٣٧,١٩١	١٢,٣١٤,٤٢٦				
إجمالي الموجودات المالية بالقيمة المعادلة	١٥,٢٦٩,٦٩٩	١٧,١٣٠,٩١١				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام المنتصف الأول من العام ٢٠١٥.

ب - القيمة المعادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية لتلك غير محددة القيمة المعادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نتخذ أن القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة لتلك تقرب قيمتها المعادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتمد الإدارة أن القيمة التقديرية للبرود المسجلة أدناه تعادل القيمة المعادلة لها تقريبا وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها زادت فتمتد لها خلال العام.

مستوى القيمة المعادلة	٢٠١٥ حزيران		٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (معدلة)		مستوى القيمة المعادلة
	القيمة التقديرية	القيمة المعادلة	القيمة التقديرية	القيمة المعادلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية غير محددة القيمة المعادلة					
أرصدة لدى بنوك مركزية	٧٨,٨٦٨,٢٨١	٧٨,٨٦٨,٢٨١	٨٢,٢٠١,٥٢٤	٨٢,٢٠١,٥٢٤	المستوى الثاني
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٤,٦٧٢,٤٧١	٧٤,٦٧٢,٤٧١	٧٩,١٩٧,٨٦١	٧٩,١٩٧,٨٦١	المستوى الثاني
أقروض وكهبيات وأخرى	٥٧٩,٧٣٨,٠٠٤	٥٧٩,٧٣٨,٠٠٤	٥٢٧,٨٦٩,٦٦١	٥٢٧,٨٦٩,٦٦١	المستوى الثاني
موجودات مالية والتكلفة للمطلقة	٤١١,٢٨٠,٠٣١	٤١١,٢٨٠,٠٣١	٣٤٨,٢٩٢,١٧٩	٣٤٨,٢٩٢,١٧٩	المستوى الأول والثاني
موجودات أخرى	٩٩,١٥٩,٥٨٣	٩٩,١٥٩,٥٨٣	٦٩,٢٥٤,٤١١	٦٩,٢٥٤,٤١١	
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة المعادلة	١,٢٣٩,٧١٥,٣٧٠	١,٢٣٩,٧١٥,٣٧٠	١,١٠٢,٨٨٣,١٣٣	١,١٠٢,٨٨٣,١٣٣	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة المعادلة					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٠,٠٣٢,٨٠٨	١٦٠,٠٣٢,٨٠٨	١٤٠,٢٣٢,١٩٩	١٤٠,٢٣٢,١٩٩	المستوى الثاني
ودائع عملاء	٩١٤,٩٥١,٣٥٤	٩١٤,٩٥١,٣٥٤	٨١٠,٢٥٥,٥٩٥	٨١٠,٢٥٥,٥٩٥	المستوى الثاني
ذمميات تقنية	٦٦,٥١٥,٣٧٩	٦٦,٥١٥,٣٧٩	٦٩,٤٢٤,٨٤٥	٦٩,٤٢٤,٨٤٥	المستوى الثاني
أموال مقترضة	٤,١٢٢,٢٠١	٤,١٢٢,٢٠١	٣,٩٢٠,٥٧٢	٣,٩٢٠,٥٧٢	المستوى الثاني
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة المعادلة	١,١٤٥,٦١١,٧٤٢	١,١٤٥,٦١١,٧٤٢	١,٠٢٣,٩٢٣,٧١١	١,٠٢٣,٩٢٣,٧١١	

للبيود المسجلة أعلاه قد تم تحديد القيمة المعادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وألها لنموذج تسعير متفق عليها والتي تمكن مخطير الإئتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

٢٠ - أر تباطات والتزامات محتابة

كان على البنك بتاريخ التوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات محتاب ان تطرا تشا قما يلى :

٣٠ حزيران	٣١ كانون الاول
٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٢,٧٥٤,٧٨٦	٣٢,٤٣٧,٨٣٠
٢,٢٣٤,٢١٥	٦,١٦٢,٠٣٤
٢٩,١٨٤,٢١٢	٢٨,٨٧٥,٨٠٨
٤٦,٥٩٢,٧٥٨	٤٤,٧٦٥,٧٥٧
٥٢,٢٥٩,٠٧٢	٥٥,٥٢٨,٠٩٥
٦٢,٤٣٤,٥٣٩	٦٠,١٨٤,٤٠٥
٢١٥,٤٥٩,٥٨٢	٢٢٧,٩٥٣,٩٢٩

اعتمادات

قنوات

كفالات

نفع

حما تقيؤ

اخرى

سؤف سسيلات انتمالية مبشورة غير مسؤفة

المجموع

٣١ - القضاء المسؤمة على البنك

بلغت قومة القضاء المسؤمة على البنك ٢٠٤٧,٤٢٨ دينار كما فى ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٢,٣٥٤,٣٢٨ دينار كما فى ٣١ كانون الاول ٢٠١٤) ، هذا ويرأى الادارة والممشار القفسوفى للبنك فاقسه ان يترتب على البنك التزامات تقسوق المخصص المقيد لها والبالغ ٣٠,٢٢٥ دينار كما فى ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٥٨,٢٥٧ دينار كما ٣١ كانون الاول ٢٠١٤) .

٣٢ - الاحاطيات القفوفية

لم يتم البنك باقتطاع الاحاطيات القفوفية حسب احكام قانون الشوكات الارضى وساطة النقد الفلسطينية حيث ان هذه القوائم المالية مرحلية موجزة ويتم ذلك عادة فى نهاية السنة المالية .

٣٣ - اثر تعديل الارصدة الاقتسامية

أ- قام البنك خلال العام ٢٠١٥ بتد اتر المرجودات الضريبية الموجزة كما فى الاول من كانون الثانى ٢٠١٥ من رصيد التغيير فى القيمة المغلة والارباح المسؤورة فى بداية العام ٢٠١٥ .

- الجدول التالى بين اثر تعديل بعض البنود على الارصدة كما فى الاول من كانون الثانى ٢٠١٥ وذلك على النحو التالى :

اول كات	رون الثالث	٢٠١٥
الرصيد المعلن	اثر تطبيق المعيار لأول مرة	الرصيد المعدل
دينار	دينار	دينار
-	٣,٣٧٠,٨٣٩	٣,٣٧٠,٨٣٩
الموجودات		
المرجودات الضريبية الموجزة		
حقوق الملكية		
احتياطي القيمة المغلة	(٤,١٦٦,٤٦٣)	١,٤٤٠,٧٦٢
الارباح المسؤورة	٧,٩٨١,١٣٧	٩,٩١١,٢١٤

بد- قرر البنك تقزىل كامل رصيد اعادة الهيكلة كما فى ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ والبالغ ٥,١٧٧,٥٥٥ دينار من الرصيد الاقتسامى للارباح المسؤورة كما فى الاول من كانون الثانى ٢٠١٤ وفقاً لمسطليات المعايير الدولية للتقارير المالية والذي اصبح رصيده صفر دينار ، حيث كان يتم اطفائه على مدى عشر سنوات اعتباراً من بداية العام ٢٠٠٤ وذلك بموجب اتفاقية اعادة الهيكلة المواقى عليها من البنك المركزى الارضى ومجلس الوزراء والتي اقترتها الهيئة الملمسة للمساهمين للبنك فى حينه ، علما انه قد تم تأجيل اطفاء رصيد إعادة الهيكلة لعدة سنوات ، على ان يتم استكمال اطفائه على مدى ٣ سنوات مع بداية العام ٢٠١٤ وفقاً للتزيبات المواقى عليها مع البنك المركزى الارضى بذلك الخصوص .

- الجدول التالى بين اثر تعديل بعض البنود على الارصدة وذلك على النحو التالى :

٣١ كات		
الرصيد المعدل	اثر التعديل	الرصيد المعلن
دينار	دينار	دينار
٦٩,٢٥٤,٤١١	(٣,٤٥١,٦٦٦)	٧٢,٧٠٦,٠٧٧
الموجودات		
موجودات أخرى - رصيد إعادة الهيكلة		
حقوق المساهمين		
٧,٩٨١,١٣٧	٣,٤٥١,٦٦٦	١١,٤٣٢,٨٠٣
الأرباح المسؤورة		

٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤
الرصيد المعدل	الرصيد المعلن	اثر التعديل
دينار	دينار	دينار
٤٩,٩٤٦,٤٨٩	(٥,١٧٧,٥٥٥)	٥٥,١٢٤,٠٤٤
(١,٧٦١,٩٨٢)	٥,١٧٧,٥٥٥	٣,٤١٥,٥٧٣