



الرقم: إم/١٠٦/٤٤٦

التاريخ: ٢٩/١٠/٢٠١٥

للإفصح
للسيد
١٠/١٢

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم
عمان

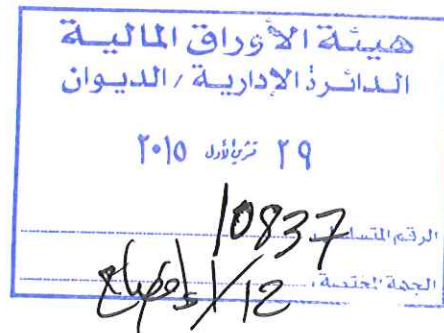
تحية طيبة وبعد ،

تنفيذاً لتعليمات الإفصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، نرفق لكم البيانات المالية
للبنك التجاري الاردني عن الفترة المنتهية في ٢٠١٥/٩/٣٠ والمراجعة من قبل مدققي
حساباتنا.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،


سيزر فواز
المدير العام

المدير العام



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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
مع تقرير المراجعة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية
٣٠ أيلول 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 ايلول ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة 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 باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص 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 بشأنها.

الاستنتاج

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

فقرات توضيحية:

دون التحفظ في استنتاجنا اعلاه، نلفت الانتباه الى ما يلي:

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 ارقام المقارنة للعام ٢٠١٤ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) . ان اثر التعديل مبين في الايضاح (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 باثبات 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 وهيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الاوسط) – الأردن

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

٢٨ تشرين الاول ٢٠١٥

عاصم فوريك ب حداد

إجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت أند توش (الشرق الاوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	١ كانون الثاني ٢٠١٤	إيضاح	الموجودات
(مراجعة غير مدققة)	(معدلة)			
دينار	دينار			
١٧٠,٦٥٠,٠٧٨	١٠١,٣٢٠,٢٨٥	١٢٣,٧٨٥,٢٠٤	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨٤,١٨١,٦٧٢	٧٩,١٩٧,٨٦١	٦١,٣٠٠,٨٣٧	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٩٩,٤٤٢,٧١٣	٥٢٣,٨٦٦,٦٦١	٥١٧,٢٧٨,١١٣	٦	تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصادفي
٣,٩١٠,٦٤٢	٤,٨١٥,٤٨٥	٥,٤٤٠,٤٨٣	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٢٩٧,٤٠٠	١٢,٣١٥,٤٢٦	٩,٦٣٨,٧٣١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٠١,٠٩٠,٠٦٠	٣٤٨,٢٦٢,١٧٦	٢٥٧,٣٢٢,٨٤٩	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٨٧٨,١٥٥	٢٤,٩٩٥,٧٤٠	٢٤,٣٦٧,٢٧٥	١/١٠	ممتلكات ومعدات - بالصادفي
١,٠١٠,٤٩٢	١,٢٣٥,٢٣٩	٧٢٢,٩٩١	١٠/ب	موجودات غير ملموسة - بالصادفي
٣,٩٤٩,٠٩٤	-	-	١٤/هـ	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٢,٠٧٩,٠٨٥	٦٩,٢٥٤,٤١١	٤٩,٩٤٦,٤٨٩	١١	موجودات أخرى
١,٣٩٣,٥٨٠,٣٩١	١,١٦٥,٢٦٣,٢٨٤	١,٠٤٩,٨٠٢,٩٧٢		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

١٤٦,١٤١,٧٤٣	١٤٠,٣٣٢,٦٩٩	١١٢,١٧٥,٧٧٧		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠١٠,٥٧٥,٩٥٢	٨١٠,٢٥٥,٥٩٥	٧٤٣,٠٠٣,٩٣٨	١٢	ودائع عملاء
٦٧,٤٦٢,٥٨١	٦٩,٤٢٤,٨٤٥	٦٥,٣٥٤,٧٤٧		تأمينات نقدية
٤,٢٦٩,٦٨٠	٣,٩٢٠,٥٧٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣	أموال مقترضة
٨,٤١٢,٨١٧	٣,٨٥٢,٠٨٦	٢,٣٣١,٧٤٨	١/١٤	مخصص ضريبة الدخل
٥٧٢,١١٦	٦٧٦,٧٣٤	٨٠٠,٢٥٢	١٥	مخصصات متنوعة
٢١,٢٩٨,٢٨٤	١٦,٣٨٨,٩٤٣	١٥,٢٦٣,٣٧٧	١٦	مطلوبات أخرى
١,٢٥٨,٧٣٣,١٧٣	١,٠٤٤,٨٥١,٤٧٤	٩٤٠,٩٢٩,٨٣٩		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

حقوق مساهمي البنك :

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩,٨٣٣,٦٣٢	٩,٨٣٣,٦٣٢	٨,٤٤٩,٥٤٢	٣٢	احتياطي قانوني
٦,٠٩٣,٩٠٧	٥,٣٩٥,٨٧١	٥,١٤٠,٢٧٦		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٣١٧,٦٣٣	١,٣١٧,٦٣٣	٨٩٧,١٩٦	٣٢	احتياطي التقلبات الدورية
(٣,٣٦٧,٥١٠)	(٤,١١٦,٤٦٣)	(٣,٨٥١,٨٩٩)	١٧	احتياطي القيمة العادلة - بالصادفي
٩,٢١٣,٢٥٧	٧,٩٨١,١٣٧	(١,٧٦١,٩٨٢)	١٨	الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)
١١,٧٥٦,٢٩٩	-	-		الربح للفترة
١٣٤,٨٤٧,٢١٨	١٢٠,٤١١,٨١٠	١٠٨,٨٧٣,١٣٣		مجموع حقوق مساهمي البنك
١,٣٩٣,٥٨٠,٣٩١	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

قائمة (ب)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٤ (معدلة)	٢٠١٥	٢٠١٤ (معدلة)	٢٠١٥		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٥٠,٦٠٩,٢٥٢	٥٢,٩٤٠,٤٩٦	١٧,١٩٨,٢١٧	١٨,٨٤٧,٨٠٢	١٩	الفوائد الدائنة
(٢٩,٢٠٢,٠٣٥)	(٢٦,٣٥٩,١٦٠)	(٩,٦٣٦,٧٦١)	(٨,٩٩١,٧٨٠)	٢٠	ينزل : الفوائد المدفوعة
٢١,٤٠٧,٢١٧	٢٦,٥٨١,٣٣٦	٧,٥٦١,٤٥٦	٩,٨٥٦,٠٢٢		صافي إيرادات الفوائد
٤,٠٧٣,٧٢٤	٤,٢٧٧,٩٩٩	١,٤١٠,٥٥٦	١,١٤٢,٠١٨		صافي إيرادات العمولات
٢٥,٤٨٠,٩٤١	٣٠,٨٥٩,٣٣٥	٨,٩٧٢,٠١٢	١٠,٩٩٨,٠٤٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨٨٢,٨٩٠	٢,٠٣٦,٦٢٤	٣٨٣,٧٦٨	٥٥٤,٨٣٣		أرباح عملات أجنبية
(٦٩٤,٨١٢)	٨٩,٠٤١	(٣٤٨,٠٨٧)	(٢٢,٨٦١)	٢١	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٤٥,٣٥٥	٨١,٨٥٦	-	-	٨	توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤,٦٤٣,٣٠٧	١٨,٥٠٩,٧٨٥	٢,٦٥١,٠٣٤	١,٦٧٤,٩٩٣	٢٣	إيرادات أخرى
٣٠,٦٥٧,٦٨١	٥١,٥٧٦,٦٤١	١١,٦٥٨,٧٢٧	١٣,٢٠٥,٠٠٥		إجمالي الدخل
٨,٤٤٤,٦٨٤	٩,٨٠٥,٩٤١	٢,٧٨١,٣٤٤	٣,٠٤٠,٤٢٩		نفقات الموظفين
١,٩٠٣,٩٩٣	١,٨٧٩,٥٦٠	٦٦٤,١٦٣	٦٦٣,٣٩٤		استهلاكات وإطفاءات
٦,٣٩٢,٩٥٣	١٢,٤٦٥,٨٦٥	(١,٣٦٧,٦٢١)	(٣٧,١٠١)	٦	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
٨٩,٢٣٣	١٦٩,٨٠٦	٢٩,١٩٥	٢٩,١١١	١٥	مخصصات متنوعة
٦,٩٨٨,٦٢٢	٨,٦٨٧,٢٩٣	٢,٣٠٥,١٧٩	٣,٢١٣,٠٥٧	٢٤	مصاريف أخرى
٢٣,٨١٩,٤٨٥	٣٣,٠٠٨,٤٦٥	٤,٤١٢,٢٦٠	٦,٩٠٨,٨٩٠		إجمالي المصاريف
٦,٨٣٨,١٩٦	١٨,٥٦٨,١٧٦	٧,٢٤٦,٤٦٧	٦,٢٩٦,١١٥		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
(٢,٤٠٠,٨٩٧)	(٦,٨١١,٨٧٧)	(٢,١٠٠,٨٩٧)	(٢,٢٧٨,٤٠٠)	١٤/ب	ينزل: ضريبة الدخل للفترة
٤,٤٣٧,٢٩٩	١١,٧٥٦,٢٩٩	٥,١٤٥,٥٧٠	٤,٠١٧,٧١٥		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
-/٠٤٤	-/١١٨			٢٢	حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
					أساسي ومخفض

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

قائمة (ج)

البنك التجاري الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيار ٢٠١٥		٣٠ أيار ٢٠١٤	
لؤل		لؤل	
٢٠١٤ (معدلة)		٢٠١٥	
دينار		دينار	
٤,٤٣٧,٢٩٩	١١,٧٥٦,٢٩٩	٥,١٤٥,٥٧٠	٤,٠١٧,٧١٥

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الاخر:

بنود غير قابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل المرحلية الموجزة

(٤٦٥,٥٩٠)	(٦٩١,٦٥٤)	(١٧٠,٧١٣)	(٦٨,٧٩٧)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٩٣,١٩١	(٧٦)	٣,٥٩٧	-	(خسائر) / ارباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤,٠٦٤,٩٠٠	١١,٠٦٤,٥٦٩	٤,٩٧٨,٤٥٤	٣,٩٤٨,٩١٨	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (د)

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

قائمة (د)

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلة الموجزة
(مراجعة غير متعلقة)

حقوق مساهمة										حقوق	
الاحتياطيات										رأس المال	
مخاطر										مكتسب به والمنفوع	
مصرفية عامة										التأخرات	
التكاليف الدورية										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتياطي										الاحتياطي	
الاحتيا											

- يتضمن رصيد الأرباح المدورة ٢٠١٨، ١,٩٧٤,٢١٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لا يمكن التصرف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل بالصافي بعد ما تحقق منه فدا من خلال عمليات البيع.
- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية المدلة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف باحتياطي التقلبات الدورية الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.
- يحظر التصرف بمبلغ يمثل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية السالب والبالغ ٣,٣٣٧,٥١٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٢٣٣) جزءاً من هذه التوائم المالية المرحلة الموجزة وفقاً ومعاييرها ومعايير السجلات المرفقة.
- تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٣) جزءاً من هذه التوائم المالية المرحلة الموجزة وفقاً ومعاييرها ومعايير السجلات المرفقة.

قائمة (هـ)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٤ (معدلة)	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٦,٨٣٨,١٩٦	١٨,٥٦٨,١٧٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات :
١,٩٠٣,٩٩٣	١,٨٧٩,٥٦٠		استهلاكات واطفاءات
٦,٣٩٢,٩٥٣	١٢,٤٦٥,٨٦٥	٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧,٢١٢)	(١٨,٩٢٥)	٢٣	(ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
-	٣٣٠,٣٩١	١٠	خسائر شطب ممتلكات ومعدات
-	٧٥٤,٠١٩	١١	مخصص تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك
٦٤٦,٧٥٩	٣٩١,٩٩٧	٢١	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٩,٢٣٣	١٦٩,٨٠٦	١٥	مخصصات متنوعة
(١٨٩,٨٩٤)	(٢٨٥,٢٩١)		تأثير التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٥,٦٧٤,٠٢٨	٣٤,٢٥٥,٥٩٨		الربح للفترة قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
١,١٣٢,٦٢١	(٨٨,٠٤١,٩١٧)		(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣,٩٢٩,٠٩٧)	٥١٢,٨٤٦		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٤,٣٠٩,٠٤٠)	(٢٣,٥٧٨,٦٩٣)		(الزيادة) في الموجودات الاخرى
(٢٦٤,٧٥٤)	١١١,١٦٥		النقص (الزيادة) في أرصدة مقيدة السحب
١٠٩,٩٤٥,٩١٢	٢٠٠,٣٢٠,٣٥٧		الزيادة في ودائع العملاء
(٣٦٠,٧٥٨)	(١,٩٦٢,٢٦٤)		(النقص) في التامينات النقدية
٤,٢٦٩,٢١٦	٤,٩٠٩,٣٤١		الزيادة في مطلوبات أخرى
٩٦,٤٨٤,١٠٠	٩٢,٢٧٠,٨٣٥		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
١١٢,١٥٨,١٢٨	١٢٦,٥٢٦,٤٣٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل المخصصات والضريبة المدفوعة
(٦٢,٦٤٥)	(٢٧٤,٤٢٤)	١٥	المخصصات المتنوعة المدفوعة
(٢,٣١٨,٤٢٣)	(٢,٤٥٦,٨٨٩)	١/١٤	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠٩,٧٧٧,٠٦٠	١٢٣,٧٩٥,١٢٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٨٣٧,٥٦١	(٤٦,٢١٦)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١٠١,٣٢٦,٧٧٦)	(٥٢,٨٢٧,٨٨٤)		(الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٧٧٣,٩٠٢)	(٢,٩٣٩,٦٩٤)		التغير في الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
(١٠٣,٢٦٣,١١٧)	(٥٥,٨١٣,٧٩٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
٦,٥١٣,٩٤٣	٦٧,٩٨١,٣٢٦		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٨٩,٨٩٤	٢٨٥,٢٩١		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧٠,٥٠٩,٠٤٠	٣٥,٣٣٥,٨٠٠		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٧٧,٢١٢,٨٧٧	١٠٣,٦٠٢,٤١٧	٢٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			معاملات غير نقدية :
-	٤,٨٦٥,٧٢٠	١٠	شطب ممتلكات ومعدات
١٧,٠٩٤,١٨٣	٢٧,٠٢٣,٨٤٧	١١	استهلاك عقارات وموجودات لقاء ديون

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٣) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة و تقرأ 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 اسهمه 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 ٢٠١٥/١٥٣/١٤٠ تاريخ ٢٧ تشرين الاول ٢٠١٥.

٢ - أسس اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول 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 اظهار 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 التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، كما ان هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتطلب موافقة البنك المركزي الاردني عليها.

- 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 .

نعتمد 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 اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للبنك 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 واثبات 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. الفرق 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 ٤٠,٥٨٩,٣٢٩ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

- بلغت شهادات الإيداع ٣١,٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .

٥ - ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤,٦٥٦,٣٠٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٢,٣٦٣,٤١٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ٨١٧,٩١٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٩٢٩,٠٧٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت الارصدة التي تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ اشهر ٧,٠٩٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة) :
		حسابات جارية مدينة
٣٥٨,٨٢١	٣٩٣,٥٣٣	قروض وكمبيالات *
١٢٧,٠٢٣,٩٤١	١٤٥,٦٤٨,٣١٨	بطاقات الائتمان
٣,٢٥٤,٥٤٨	٣,٧٠٧,٣٥٥	
٥٤,١٦٣,٧٦٣	٥٦,٦٢٩,٧٧٠	القروض العقارية
		الشركات :
		الكبرى
		حسابات جارية مدينة
٦٠,٥٤٦,٧٦٦	٥٦,٩٠٨,٨٧٥	قروض وكمبيالات *
٢١٣,٦٥٢,٨٢٤	٢٢٦,٣٦٤,٥١٠	الصغيرة والمتوسطة
٢٥,٩٧٤,٨٥٠	٢٤,٨٢٠,٢٠١	حسابات جارية مدينة
٥١,١١٧,٨٢٧	٦٠,٤٣٣,٧٨٢	قروض وكمبيالات *
١٤,٧٩٤,٣٦٤	٦٢,٥٩٧,٠٨٠	الحكومة والقطاع العام
٥٥٠,٨٨٧,٧٠٤	٦٣٧,٥٠٣,٤٢٤	المجموع
(١٨,٢٨٢,٣٦٨)	(٢٧,٨٨٦,٣٥٨)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٨,٧٣٨,٦٧٥)	(١٠,١٧٤,٣٥٣)	الفوائد والعمولات المعلقة
٥٢٣,٨٦٦,٦٦١	٥٩٩,٤٤٢,٧١٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩٤٦,٧٢٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٥٧٠,٩٢٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٦١,٠٤١,١٤١ دينار أي ما نسبته ٩/٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٣٦,٧٤٠,٧٤٧ دينار أي ما نسبته ٦/٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٥١,٧٧٤,٨١٩ دينار أي ما نسبته ٨/٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٢٩,٦١٥,٧٤٠ دينار أي ما نسبته ٥/٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).
- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الاردنية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة للمنوطة للسلطة الفلسطينية ١٥,٠٥٨,٠٣٣ دينار كما في ٣٠ أيلول 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			
		الصغيرة والتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٢٨٢,٣٦٨	-	٢,١١١,٩٣٢	١٢,٥١٢,٦٢٣	١,٣٤٠,٧٩٨	٢,٢٦٧,٠١٥
١٢,٤٦٥,٨٦٥	-	٩٤١,٩٧٠	١٠,٦٧٠,٣٩٤	(٣٨٠,١٣٥)	١,٢٣٣,٦٣٦
(١٢٦,٢٧٣)	-	(٢٨,١٦٣)	(٩٥,٠٦٨)	-	(٣,٠٤٢)
(٢,٧٣٥,٦٠٢)	-	(٣٣٤,٦٢٢)	(٢,٢٩٤,٧١٢)	(١٠٦,٢٦٨)	-
٢٧,٨٨٦,٣٥٨	-	٢,٧٤١,١١٧	٢٠,٧٩٣,٢٣٧	٨٥٤,٣٩٥	٣,٤٩٧,٦٠٩
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥					
الرصيد في بداية الفترة					
المقطع (الوفر) خلال الفترة من الإيرادات					
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة) *					
مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي **					
الرصيد في نهاية الفترة					
يعود الى :					
٢٧,٣٦٢,٠٦٨	-	٢,٧٠٥,٩٤٢	٢٠,٣٥٣,٣٦٩	٨٥٤,٣٩٥	٣,٤٤٨,٣٦٢
٥٢٤,٢٩٠	-	٣٥,١٧٥	٤٣٩,٨٦٨	-	٤٩,٢٤٧
٢٧,٨٨٦,٣٥٨	-	٢,٧٤١,١١٧	٢٠,٧٩٣,٢٣٧	٨٥٤,٣٩٥	٣,٤٩٧,٦٠٩
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
الرصيد في بداية الفترة					
المقطع (الوفر) خلال السنة من الإيرادات					
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *					
مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي **					
الرصيد في نهاية السنة					
يعود الى :					
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
١٨,٢٨٢,٣٦٨	-	٢,١٦١,٩٣٢	١٢,٥١٢,٦٢٣	١,٣٤٠,٧٩٨	٢,٢٦٧,٠١٥

* تم خلال التسعة اشهر الاولى من العام ٢٠١٥ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ١٢٦,٢٧٣ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الادارة بذلك الخصوص (٢٤٨,٠٤٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

** تم خلال التسعة اشهر الاولى من العام ٢٠١٥ تحويل تسهيلات ائتمانية غير عاملة بمبلغ ٢,٧٣٥,٦٠٢ دينار الى خارج قائمة المركز المالي وفقاً لقرارات مجلس الادارة بذلك الخصوص (٢٩,٤٥٥,٣٨٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- تم الافصاح أعلاه عن إجمالي المخصصات المعده ازاء الديون المحتسبة على اساس العمل الواحد.

- بلغت قيمة مجموع المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت ازاء ديون أخرى ٣,٤٤٨,٨٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٥,٤٢٨,٠٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

الفوائد والعمولات المتعلقة

فيما يلي الحركة الحاصلة على الفوائد المتعلقة خلال الفترة / السنة:

الافراد	الفروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٠,٥٣٩	٦٨٧,١٠٩	٦,٢٧٦,٩٤٥	١,٤١٤,٠٨٢	-	٨,٧٣٨,٦٧٥
٣٢٨,٤١٢	٣٦٣,٦٤٦	٣,٠٤٠,٢١٦	٦٨٧,٨٠٥	-	٤,٤٢٠,٠٧٩
(٤١,٠٨٠)	-	(١٢١,٧٧٩)	(٤٥,٨٥٥)	-	(٢٠٨,٧١٤)
(١٩,٧٤٣)	-	(١٠٥,٧٠٩)	(٢٨,٠٧١)	-	(١٥٣,٥٢٣)
-	(١٠١,٩٤٦)	(٢,١٢٠,٣٣٨)	(٣٩٩,٨٨٠)	-	(٢,٦٢٢,١٦٤)
٦٢٨,١٢٨	٩٤٨,٨٠٩	٦,٩٦٩,٣٣٥	١,٦٢٨,٠٨١	-	١٠,١٧٤,٣٥٣

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

الرصيد في بداية للفترة

يضاف: الفوائد المتعلقة خلال الفترة

ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال الفترة

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي

الرصيد في نهاية الفترة

الافراد	الفروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩١,٧٧٣	٢,٠٠٩,٩٦٢	١٣,٦٦٢,٩٤٠	٢,٦٧٢,٢٣١	-	١٨,٧٣٦,٩٠٦
١,٢٧٩,٩٦٣	٣٩٠,٥٤٤	٦,٤٧٠,٩٦٣	٧٢٩,٤٥١	-	٨,٨٧٠,٩٢١
(٢٢٤,٤٣٧)	(٥٢٣,٨٦١)	(١,٢٣٦,٢٣٠)	(١٨١,٠٧٩)	-	(٢,١٧٥,٦٠٧)
(٨٠,٤١٩)	(١,١٧٩,٥٣٦)	(٢٠٢,٩٩٣)	(٢٦٩,٢٩٦)	-	(١,٧٣٢,٢٤٤)
(١,٠٠٦,٣٤١)	-	(١٢,٤١٧,٧٣٥)	(١,٥٣٧,٢٢٥)	-	(١٤,٩٦١,٣٠١)
٣٦٠,٥٣٩	٦٨٧,١٠٩	٦,٢٧٦,٩٤٥	١,٤١٤,٠٨٢	-	٨,٧٣٨,٦٧٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال السنة

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي

الرصيد في نهاية السنة

- وذلك تسهيلات إئتمانية مباشرة رصيدها ٦٨,٨٩٨,٤٨٦ دينار وفوائدها المعلقة ٣٣,٧١٥,٥٣٨ دينار والمخصص المرصود لها ٣٥,١٨٢,٩٤٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ تم إدراجها ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي المرحلي الموجب بقرارات مجلس الإدارة ، وذلك على اعتبار أن هذه الحسابات مغطاة بالكامل كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول	٣١ كانون الاول
٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار
٣,٩١٠,٦٤٢	٤,٨١٥,٤٨٥
٣,٩١٠,٦٤٢	٤,٨١٥,٤٨٥

أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة
المجموع

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٩,٤٩٣,٧١٣	٨,٧٧٤,٣٨٠
٢,٨٢١,٧١٣	٢,٥٢٣,٠٢٠
١٢,٣١٥,٤٢٦	١١,٢٩٧,٤٠٠

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

* تم تقييمها وفقاً لطريقة حقوق الملكية وفقاً لآخر قوائم مالية مدققة او مراجعة متوفرة.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات اعلاه ٨١,٨٥٦ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٢٤٥,٣٥٥ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤).

- بلغت قيمة الأرباح المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٧٩ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ تم قيدها مباشرة للأرباح المدورة في حقوق الملكية (١٨٠,٠٧٣ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤).

٩ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٣٣٤,٠٧٨,٤٢٣	٣٨١,٩٤٧,٤٤٨
١٤,٥٤٩,٧٧٩	١٩,٥٢١,٥٢٠
٣٤٨,٦٢٨,٢٠٢	٤٠١,٤٦٨,٩٦٨

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

ينزل : مخصص تدني الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
الفوائد المعلقة *

(٢٨٣,٦٠٠)	(٢٨٣,٦٠٠)
(٨٢,٤٢٦)	(٩٥,٣٠٨)
٣٤٨,٢٦٢,١٧٦	٤٠١,٠٩٠,٠٦٠

صافي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

تحليل السندات والاذونات :

٣٤٨,٢٦٢,١٧٦	٤٠١,٠٩٠,٠٦٠
٣٤٨,٢٦٢,١٧٦	٤٠١,٠٩٠,٠٦٠

ذات عائد ثابت
المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٢,٤٦٧,٠٤٢ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٢,٠٩٩,١٥١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤) تمثل في معظمها اضافات للأراضي ومبنى ادارة البنك ، في حين بلغت الاستبعادات ٥,٢٤٨,٩٨٧ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٤٦,٢٠٦ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤).

ب - بلغت الإضافات على الموجودات غير الملموسة ٢٠١,٨٢٣ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٦٩٧,١١٨ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤) تمثل في معظمها اضافات انظمة وبرامج ، في حين بلغت الاستبعادات صفر دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٤,٨٦٥,٧٢٠ دينار واستهلاكها المتراكم ٤,٥٣٥,٣٢٩ دينار نتج عنها خسائر شطب لتلك الممتلكات والمعدات بواقع ٣٣٠,٣٩١ دينار، وأخذت للمصاريف الأخرى في قائمة الدخل المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ .

١١ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ ايلول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤ (معدلة)	
دينار	دينار	
٧,٩٢٤,٥٤٦	٦,٩٢٣,٩٦٩	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٤٠٥,٥٤٧	٥٢٣,٨٨٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٥,٠٠٤,٢٠٢	٥٦,٣٤٥,٢١٦	موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي *
١,٨٣٩,٢١٣	٢,٣٧٥,١٨٤	موجودات ألت ملكيتها للبنك مبيعة على دفعات - بالصافي
٢,٧٠٧,١١٥	١,٥٣٩,٦٩٩	دفعات مقدمة وثامينات مستردة
١,٤٦١,١٤٠	١,٠٢٢,٧٨١	اوراق مشتراه
-	-	رصيد إعادة الهيكلة المؤجلة ***
١,٧٣٧,٣٢٢	٥٢٣,٦٧٣	أخرى
٩٢,٠٧٩,٠٨٥	٦٩,٢٥٤,٤١١	المجموع

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥	
المجموع	المجموع	موجودات مستملكة اخرى	عقارات مستملكة
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١,٨٥٧,٠٥٤	٥٦,٣٤٥,٢١٦	٩,٠٧٤,٢٥٦	٤٧,٢٧٠,٩٦٠
٢٨,٤٩٢,١٤٨	٢٧,٠٢٣,٨٤٧	-	٢٧,٠٢٣,٨٤٧
(٣,٨٥٩,٥٨٨)	(٧,٦٨٧,٣٥٦)	(٥,٦٦٦,٣٨٥)	(٢,٠٢٠,٩٧١)
(١٤٤,٣٩٨)	(٦٧٧,٥٠٥)	٤١,٩١٨	(٧١٩,٤٢٣)
٥٦,٣٤٥,٢١٦	٧٥,٠٠٤,٢٠٢	٣,٤٤٩,٧٨٩	٧١,٥٥٤,٤١٣

الرصيد في بداية الفترة/ السنة (بالصافي بعد خسائر التدني)

اضافات تحويلات خلال الفترة / السنة

استيعادات خلال الفترة / السنة

اثر (خسائر) التدني للفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥	
٣١ كانون الاول ٢٠١٤			
		موجودات	
		مستملكة	
		عقارات	
		مستملكة	
المجموع	المجموع	أخرى	
دينـ	دينـ	دينـ	دينـ
٣٧٣,٨٥١	٣٦٨,١٤٦	-	٣٦٨,١٤٦
١٧٢,٥٩٣	٧٥٤,٠١٩	-	٧٥٤,٠١٩
(٣١,٥٠٠)	(٧٦,٥١٤)	(٤١,٩١٨)	(٣٤,٥٩٦)
٥١٤,٩٤٤	١,٠٤٥,٦٥١	(٤١,٩١٨)	١,٠٨٧,٥٦٩

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 البند ٥٢٩,٠٦٦ دينار لقاء مخصص عقارات ألت ملكيتها للبنك للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول 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 استهلاكها فترة تزيد عن اربع سنوات.

*** قرر البنك تنزيل 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 رسيد صفراً 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.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيار ٢٠١٥				
شركات				
أفراد	كبرى	صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٨,٤٣٣,٣٨٦	٤٩,٧٣٨,٤٧٧	٢١,٨٧٥,٧٢٢	٥٩,٣١٧,٣٤٥	٢٢٩,٣٦٤,٩٣٠
٧٢,٢٢٧,١٣٣	٢٢٠,٢٨٩	١٩,٩٠٠	٣,٥١٢	٧٢,٤٧٠,٨٣٤
٢٦٨,٦٢١,٢١٩	١٨٢,٤٩٠,٢١٢	٥٥,٠٤١,١٩٦	٢٠٢,٥٨٧,٥٦١	٧٠٨,٧٤٠,١٨٨
٤٣٩,٢٨١,٧٣٨	٢٣٢,٤٤٨,٩٧٨	٧٦,٩٣٦,٨١٨	٢٦١,٩٠٨,٤١٨	١,٠١٠,٥٧٥,٩٥٢

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
شركات				
أفراد	كبرى	صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩١,٧٧١,٧١٠	٤٩,٣٥٧,٨٥٢	١٩,٣٩٥,٩٦٨	٣٤,٢٣٣,٠٠٢	١٩٤,٧٥٨,٥٣٢
٦٥,٨١٥,٢٩٥	٣٢٦,٥٨٣	٨٩,٠٣٢	٤,١٣٦	٦٦,٢٣٥,٠٤٦
٢٦٣,٢٣٨,٢٢٢	٩٩,٦٣٧,٥٢٧	٤٩,٧٢٨,٠٥١	١٣٦,٦٥٨,٢١٧	٥٤٩,٢٦٢,٠١٧
٤٢٠,٨٢٥,٢٢٧	١٤٩,٣٢١,٩٦٢	٦٩,٢١٣,٠٥١	١٧٠,٨٩٥,٣٥٥	٨١٠,٢٥٥,٥٩٥

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٢٥٢,٥٩٠,٢٦١ دينار أي ما نسبته ٢٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (١٦٧,١٨٠,٦٦٤ دينار أي ما نسبته ٢٠/٦٤ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٢١٢,٤٣٣,٩٢٧ دينار أي ما نسبته ٢١/٠٢ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (١٨٠,٨٠٧,١٦٩ دينار أي ما نسبته ٢٢/٣ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٩,١٢٦,٦٩٦ دينار أي ما نسبته ١/٩ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٢٤,٦٨٢,٧٧٠ دينار أي ما نسبته ٣ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت الودائع الجامدة ١٣,٣٨٩,٨٥٧ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 ٧-١٥ 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 أيلول 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 ٪
١,٢١٩,٦٨٠	١,٢١٩,٦٨٠	عامين	-	٢/٢٥ ٪
٤,٢٦٩,٦٨٠				

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

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

١ - مخصص ضريبة الدخل

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

للتسعة اشهر المنتبهة في ٣٠ ايلول ٢٠١٥	للسنة المنتبهة في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣,٨٥٢,٠٨٦	٢,٣٣١,٧٤٨	الرصيد في بداية السنة
٧,٠١٧,٦٢٠	٣,٨٣٨,٧٦١	ضريبة الدخل المستحقة للفترة / السنة
(١٧٤,٨٣٣)	(١,١٣١,٥٤٢)	ضريبة الدخل المدفوعة - فروع الضفة
(٢,٢٨٢,٠٥٦)	(١,١٨٦,٨٨١)	ضريبة الدخل المدفوعة - فروع الاردن
٨,٤١٢,٨١٧	٣,٨٥٢,٠٨٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

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

للتسعة اشهر المنتبهة في ٣٠ ايلول ٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة - فروع فلسطين
٦,٣٩٢,٤٤٠	١,٩٥٠,٨٩٧	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة - فروع الاردن
(٢٠٥,٧٤٣)	-	اثر الموجودات الضريبية المؤجلة
١٧٥,١٨٠	-	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح سنوات سابقة - فروع الاردن
٦,٨١١,٨٧٧	٢,٤٠٠,٨٩٧	المجموع

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

فيما يلي بيان لتسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للتسعة اشهر المنتبهة في ٣٠ ايلول ٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٨,٥٦٨,١٧٦	٦,٨٣٨,١٩٦	الربح المحاسبي - قائمة (ب)
١,٨٦٢,٣٣١	٢,٦٤٠,٥٧٥	يضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبيا
(٧٦٤,٨٦٤)	(٤٩٧,٣٥٤)	ينزل : ارباح غير خاضعة للضريبة
١٩,٦٦٥,٦٤٣	٨,٩٨١,٤١٧	الربح الضريبي المعدل
٦,٨٤٢,٤٤٠	٢,٤٠٠,٨٩٧	الضريبة الفعلية

نسبة ضريبة الدخل الفعلية

%٣٥	%٣٠	فروع البنك في الاردن
%٢٠	%٢٠	فروع البنك في فلسطين

د - الوضع الضريبي

فروع المملكة الاردنية الهاشمية

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لفروع البنك في المملكة الاردنية الهاشمية حتى نهاية العام ٢٠١٣ ، اما فيما يتعلق بالعام ٢٠١٤ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن العام ٢٠١٤ بتاريخ ٢٦ 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 و لغاية ٢٠١٠ ، حيث تم دفع ١,١٣١,٥٤١ دينار بموجب الاتفاق مع دائرة ضريبة دخل فلسطين ، واعتبار ذلك بمثابة مصالحة لاغلاق ملف القضية القائمة عن تلك السنوات ، و تم 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 الاردن 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 كان لمواجهة الالتزامات الضريبية كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
الرصيد بداية الفترة/ السنة	المبا	المحور	الرصيد في الفترة/ السنة	الضريبة	الضريبة	المؤجلة	المؤجلة
٤٩٣,١١١	-	(٥٨,٥٢٩)	٤٣٤,٥٨٢	١٥٢,١٠٤	١٧٢,٥٨٩	-	٢١٥
٣٦٨,١٤٦	٢٢٤,٩٥٣	(٣٤,٥٩٦)	٥٥٨,٥٠٣	١٩٥,٤٧٦	١٢٨,٨٥١	-	٢١٥
-	٥٢٩,٠٦٦	-	٥٢٩,٠٦٦	١٨٥,١٧٣	-	-	٢١٥
٣٧٩,٤٠٥	(٤١,٩١٨)	(٢٤,٦٠٩)	٣١٢,٨٧٨	١٠٩,٥٠٧	١٣٢,٧٩٢	-	٢١٥
٢٨٣,٦٠٠	-	-	٢٨٣,٦٠٠	٩٩,٢٦٠	٩٩,٢٦٠	-	٢١٥
٥٢,٩٦٢	١٨,٧١٨	(٤٦,٧٥٠)	٢٤,٩٣٠	٨,٧٢٦	١٨,٥٣٧	-	٢١٥
٧٧,٠١٨	١٠,١٠٦	(٧٩,٧٣٧)	٧,٣٨٧	٢,٥٨٥	٢٦,٩٥٦	-	٢١٥
١,١٩٠,٩٨٧	٦١,٥٣٤	(٧٨,٠٨٠)	١,١٧٤,٤٤١	٤١١,٠٥٤	٤١٦,٨٤٥	-	٢١٥
١,٧٠٧,٢٩٩	٤٨٣,٢٧٢	(٩١,٢٧٠)	٢,٠٩٩,٣٠١	٧٣٤,٧٥٥	٥٩٧,٥٥٥	-	٢١٥
٤,١١٦,٤٦٣	١,٠٦٤,١٦٦	١٥٥	٥,١٨٠,٧٨٤	١,٨١٣,٢٧٤	١,٤٤٠,٧٦٢	-	٢١٥
٩٦١,٩٧٧	-	(٢٨٤,٣٢٥)	٦٧٧,٦٥٢	٢٣٧,١٨٠	٣٣٦,٦٩٢	-	٢١٥
٩,٦٣٠,٩٦٨	٢,٣٤٩,٨٩٧	(٦٩٧,٧٤١)	١١,٢٨٣,١٢٤	٣,٩٤٩,٠٩٤	٣,٣٧٠,٨٣٩	-	٢١٥

أ - الموجودات الضريبية مؤجلة

مخصصات ديون قبل عام ٢٠٠٠
مخصصات ديون عقارات مستملكة
مخصص العقارات المستملكة لأكثر من أربعة سنوات
خسارة تدني اسهم مستملكة لقاء ديون
خسائر تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
مخصص قضائيا مقامة ضد البنك
مخصص تمويض نهاية الخدمة
مخصص رسوم ومصاريف قضائية معجلة
خسائر تقويم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
احتياطي القيمة العادلة *
مخصصات أخرى
المجموع

- تمثل المنافع الضريبية المؤجلة الواردة أعلاه المنافع الضريبية المؤجلة لفروع الأردن فقط باعتبار أنه ليس هنالك منافع ضريبية مؤجلة لفروع البنك في فلسطين .

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

ب - إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة هي كما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥	
مطلوبات	موجوبات
دينار	دينار
-	٣,٣٧٠,٨٣٩
-	٨٢٢,٤٦٤
-	(٢٤٤,٢٠٩)
-	٣,٩٤٩,٠٩٤

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

** قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) المتعلق بالضرائب المؤجلة ، وعليه قام البنك بإثبات الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٣,٣٧٠,٨٣٩ دينار اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ في الأرباح المدورة ، كما وتم قيد أثر التغير خلال الفترة في قائمة الدخل المرحلية المؤجلة .

- تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة لفروع الأردن بنسبة ٣٥٪ كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٥ عوضاً عن ٣٠٪ ، وذلك بموجب نسبة الضريبة الدخل للبنوك وفقاً لكانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ والساري المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٥

١٥ - مخصصات متوقعة

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥			
الرصيد في بداية الفترة	المصروف للفترة	المدفوع خلال الفترة	الرصيد في نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨,٢٥٧	١٨,٧١٨	(٤٦,٧٥٠)	٣٠,٢٢٥
٦١٨,٤٧٧	١٥١,٠٨٨	(٢٢٧,٦٧٤)	٥٤١,٨٩١
٦٧٦,٧٣٤	١٦٩,٨٠٦	(٢٧٤,٤٢٤)	٥٧٢,١١٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
الرصيد في بداية السنة	المصروف للسنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٢,٨٢٢	١١٣,١٧٩	(٣٣٧,٧٥٤)	٥٨,٢٥٧
٥١٧,٤٢٠	١٣١,٥٩٩	(٣٠,٥٤٢)	٦١٨,٤٧٧
٨٠٠,٢٥٢	٢٤٤,٧٧٨	(٣٦٨,٢٩٦)	٦٧٦,٧٣٤

مخصص قضائيا مقامة ضد البنك
مخصص تمويض نهاية الخدمة
المجموع

مخصص قضائيا مقامة ضد البنك
مخصص تمويض نهاية الخدمة
المجموع

١٦ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٤,٦٦٣,١٣٨	٦,٠٣٤,٧٢٩
٣,٦٦١,١٠٨	٤,٤٩٥,٥٤١
٥,٤٥٩,٠٨٣	٣,٩٩١,٨٢٠
٧٤,٠٢١	٨١,٩١٦
١٢,٢٥٠	١٢,٢٥٠
١٠٩,٥٢٧	١٠٨,٩٩١
٥٩٨,٦٤٢	٥٠٩,٤٧٩
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
-	٦٤١,٤٧٨
٩٥٩,٥١٢	٢,٣٥٤,٥٧٧
١٢,٩٨٠	١,٧٨٩,٠٩٢
٨٣٨,١٨٢	١,٢٤٣,٤١١
١٦,٣٨٨,٩٤٣	٢١,٢٩٨,٢٨٤

شيكات مقبولة الدفع
قوائم مستحقة غير مدفوعة
تأمينات وامانات مختلفة
امانات الصناديق الحديدية
امانات مساهمين
امانات ضريبة الدخل
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
معاملات في الطريق بين الفروع
مبالغ متبوضة على حساب بيع اراضي وعقارات واسهم
حوالات واردة
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 (معدلة)	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
(٣,٨٥١,٨٩٩)	(٤,١١٦,٤٦٣)
-	١,٤٤٠,٧٦٢
(٢٨٧,٩٥٥)	(٦٩١,٦٥٤)
٢٣,٣٩١	(١٥٥)
(٤,١١٦,٤٦٣)	(٣,٣٦٧,٥١٠)

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)
والمتعلق 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 ٢٠١٤ (معدلة)	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٣,٤١٥,٥٧٣	٧,٩٨١,١٣٧
-	١,٩٣٠,٠٧٧
(٥,١٧٧,٥٥٥)	-
١,٧٢٥,٨٨٩	-
١٠,٠٠٢,١٣١	-
(٢,٠٦٠,١٢٢)	(٦٩٨,٠٣٦)
٧٥,٢٢١	٧٩
٧,٩٨١,١٣٧	٩,٢١٣,٢٥٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)
والمتعلق بالموجودات الضريبية المؤجلة
اثر اطفاء رصيد اعادة الهيكلة
المسترد من اطفاء رصيد إعادة الهيكلة للعام ٢٠١٤
الربح للسنة
(المحول الى) الإحتياطيات
ارباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- من أصل الأرباح المدورة ٣,٩٤٩,٠٩٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ١,٩٧٤,٢١٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لا يمكن التصرف بها والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع ، والذي يمثل فروقات اعادة 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 ٣,٣٦٧,٥١٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (٤,١١٦,٤٦٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) من الارباح المدورة وفقاً لتعليمات هيئة الاوراق المالية والبنك المركزي الاردني .

١٩ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٨٤,٣٤٥	١٦٠,٠٦٨
٩,٨٥٥,٤١٩	١٠,١٩٣,٤٨٣
٤٥٥,٤٥٧	٥٥٤,٤٣٩
٢,٢٦٧,٣٣٣	٢,٣٣٤,٧٦٥
٣,٤٢٣,٥٤٣	٣,٦٠٤,٤٧٢
١٠,٦٦٨,٠٩٠	١٠,١٠٥,٢٠٠
١,٦٣٢,٧٦٧	١,٦١٧,٢٠٩
٣,٩٠٥,٧١٨	٤,٠٢٥,٠٣٠
٣٧٣,٩١٧	١,٦٠١,٨٣١
٩٣٨,٢٩٢	٥٠٢,٣٨٢
٧٥٥,٦٢٥	٤٠١,٤٣١
١٦,١٤٨,٧٤٦	١٧,٨٤٠,١٨٦
٥٠,٦٠٩,٢٥٢	٥٢,٩٤٠,٤٩٦

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد (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

٢٠ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢,٩٩٧,٨٤٧	٣,٨٤٢,٧٣١
٥٨٦,١٧١	٤٩٧,٧٩٧
٩٠٤,٥١٢	٩٣١,٤٧٥
٢٢,٠٧٩,٢٩٩	١٨,٤٨٨,١٨٩
١,٤٩١,٦٧١	١,٣١١,٧٧٨
١,١٠٨,١٦٩	١,٢٣٧,٨٠٦
٣٤,٣٦٦	٤٩,٣٨٤
٢٩,٢٠٢,٠٣٥	٢٦,٣٥٩,١٦٠

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
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	(خسائر) مُتحققة	(خسائر) غير مُتحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات متداولة في اسواق نشطة	(٥٥,١٧٩)	(٣٩١,٩٩٧)	٥٣٦,٢١٧	٨٩,٠٤١
المجموع	(٥٥,١٧٩)	(٣٩١,٩٩٧)	٥٣٦,٢١٧	٨٩,٠٤١

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	(خسائر) مُتحققة	(خسائر) غير مُتحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات متداولة في اسواق نشطة	(١٩١,٦١٤)	(٦٤٦,٧٥٩)	١٤٣,٥٦١	(٦٩٤,٨١٢)
المجموع	(١٩١,٦١٤)	(٦٤٦,٧٥٩)	١٤٣,٥٦١	(٦٩٤,٨١٢)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	٢٠١٤ (معدلة)
دينار	دينار
١١,٧٥٦,٢٩٩	٤,٤٣٧,٢٩٩

الربح للفترة - قائمة (ب)

سهم	سهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

دينار / سهم	دينار / سهم
-/١١٨	-/٠٤٤

حصة السهم من الربح للفترة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٥٧٨,٤٠٧	٦٢٣,١٢٦
٢٦,٤٨١	٢٨,٤٩٨
٤,٤٢٢	٤,٢٦٣
١٢,٦٠٨	١٢,٩١١
٨٤,٩٠٩	٧١,٩٢٦
٨٨٨,٣٠٩	٢٠٨,٧١٤
١,٦٥٣,٥١٦	١٥,٧١٨,٠٥٢
(١٠١,٠٧٦)	٧٧,٦٥٦
٣٢,٤٤٦	١٧,٤٠٨
٨٧٠,٩٣٦	٨٧٤,٥٠٨
٧,٢١٢	١٨,٩٢٥
٥٨٥,١٣٧	٨٥٣,٧٩٨
٤,٦٤٣,٣٠٧	١٨,٥٠٩,٧٨٥

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

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

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٥٨٣,٧٠٢	٦١٤,٩٨١
٧١٥,٣٥٢	٦٩١,٤٢٩
٧٢٨,٥١٨	١,٠٣٨,٩١٧
٩٢٨,٦٩٦	١,٠٤٣,٧٥٣
٢٢٢,١١٦	٣٣٧,٧٩٦
٤٢٠,٨١١	٥٧١,١٠٣
٣٧١,٦٣٦	٣٧٧,٧٨٧
١٦٨,٩٨٤	١٦٥,٣٢٦
٣٩١,٨٩٦	٤٢٦,٧٤١
٥٩٠,٣٩١	٥٣٣,١٣٠
١٣٥,٥٢٤	١٧٤,٣٥١
١٤٥,٥١٤	٧٧,٤٤٠
١٨٣,١٢٨	٢٣٩,١١٢
٤٥٣,٥٥٠	٥٢٠,٦٣٣
٢٠,٧٦٠	٧٥٤,٠١٩
١٤٤,٦٢٩	٢١٣,٥٦١
١١٥,١٦٦	١١٣,٣٦٦
٨٧,٧٤٦	٨٠,٧٩٣
-	٣٣٠,٣٩١
٥٨٠,٥٠٣	٣٨٢,٦٦٤
٦,٩٨٨,٦٢٢	٨,٦٨٧,٢٩٣

ايجارات
مياه وكهرباء ومنافع
صيانة وتصليلات
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
تدني عقارات مستملكة
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 ايلول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٢٧,٣١٣,٢٥٥	١٧٠,٦٥٠,٠٧٨
٦٩,٣١٧,٧٤٠	٨٤,١٨١,٦٧٢
(١١٥,٩٥٠,٧٤٤)	(١٤٦,١٤١,٧٤٣)
(٢,٨٠١,٣٩٦)	(٤,٢٦٩,٦٨٠)
(٦٦٥,٩٧٨)	(٨١٧,٩١٠)
٧٧,٢١٢,٨٧٧	١٠٣,٦٠٢,٤١٧

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 لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال وفقاً للتقارير التي يتم استكمالها من قبل المدراء التنفيذيين وصانعو القرار الرئيسية لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك .
- الأخرى : يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه .

فيما يلي معلومات عن أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع						
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول						
٢٠١٤ (معدلة)	٢٠١٥	اخرى	الخزينة	المؤسسات	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,٦٥٧,٦٨١	٥١,٥٧٦,٦٤١	١٩١,٢٥٢	١٦,٦٢٦,٦٣٢	٢٩,٢٣٤,٦١٢	٥,٥٢٤,١٤٥	اجمالي الدخل للفترة - قائمة (ب)
(٦,٢٩٢,٩٥٣)	(١٢,٤٦٥,٨٦٥)	-	-	(١١,٢٣٢,٢٢٩)	(١,٢٣٣,٦٣٦)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٤,٢٦٤,٧٢٨	٣٩,١١٠,٧٧٦	١٩١,٢٥٢	١٦,٦٢٦,٦٣٢	١٨,٠٠٢,٣٨٣	٤,٢٩٠,٥٠٩	نتائج أعمال القطاع
(١٧,٤٢٦,٥٣٢)	(٢٠,٥٤٢,٦٠٠)	(٥,٤١٧,٨٤٨)	(٦,٧٣٩,٤٥٢)	(٦,٤٨٠,٦٠١)	(١,٩٠٤,٦٩٩)	ينزل : مصاريف غير موزعة على القطاعات
٦,٨٣٨,١٩٦	١٨,٥٦٨,١٧٦	(٥,٢٢٦,٥٩٦)	٩,٨٨٧,١٨٠	١١,٥٢١,٧٨٢	٢,٣٨٥,٨١٠	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(٢,٤٠٠,٨٩٧)	(٦,٨١١,٨٧٧)	(٦,٨١١,٨٧٧)	-	-	-	ينزل : ضريبة الدخل للفترة
٤,٤٣٧,٢٩٩	١١,٧٥٦,٢٩٩	(١٢,٠٣٨,٤٧٣)	٩,٨٨٧,١٨٠	١١,٥٢١,٧٨٢	٢,٣٨٥,٨١٠	الربح للفترة - قائمة (ب) و (ج)
معلومات اخرى						
٢,٧٩٦,٢٦٩	٢,٦٦٨,٨٦٥	٢,٦٦٨,٨٦٥	-	-	-	المصروفات الرأسمالية
١,٩٠٣,٩٩٣	١,٨٧٩,٥٦٠	١,٨٧٩,٥٦٠	-	-	-	الاستهلاكات و الاطفاءات

المجموع						
٣١ كانون الأول						
٢٠١٤ (معدلة)	٢٠١٥					
دينار	دينار					
١,١٦٥,٢٦٣,٢٨٤	١,٣٩٣,٥٨٠,٣٩١	١٢٣,٦١٢,٤٤٥	٦٦٧,٠١٠,٨٨١	٤١٥,٠٠٧,٥٧٩	١,٨٧,٩٤٩,٤٨٦	مجموع الموجودات
١,٠٤٤,٨٥١,٤٧٤	١,٢٥٨,٧٣٣,١٧٣	٣٦,٥١٤,٨٩١	٣٨٤,٥٧٢,٧٢٥	٢٠٠,٨٨٠,٠٤٦	٦٣٦,٧٦٥,٥١١	مجموع المطلوبات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال 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 :

المجموع						
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول						
٢٠١٤ (معدلة)	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤ (معدلة)	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,٦٥٧,٦٨١	٥١,٥٧٦,٦٤١	٣,٢٦٢,٩٨٩	٣,٦٩٨,٧٥٤	٢٧,٣٩٤,٦٩٢	٤٧,٨٧٧,٨٨٧	اجمالي الدخل - قائمة (ب)
٢,٧٩٦,٢٦٩	٢,٦٦٨,٨٦٥	٤٦,١٠٠	٩٣,٨٥٩	٢,٧٥٠,١٦٩	٢,٥٧٥,٠٠٦	المصروفات الرأسمالية
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	
٢٠١٤ (معدلة)	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤ (معدلة)	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٦٥,٢٦٣,٢٨٤	١,٣٩٣,٥٨٠,٣٩١	٧٢,٣٠٥,٠٤٦	١٣٨,٩٤٦,٧٦٨	١,٠٩٦,٤٠٩,٩٠٤	١,٢٥٤,٦٣٣,٦٢١	مجموع الموجودات

٢٧ - إدارة رأس المال:

أ - وصف لما يتم اعتباره ك رأس مال :

يصنف رأس المال الى عدة تصنيفات ك رأس مال مدفوع، رأسمال اقتصادي ورأس مال تنظيمي، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك اجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لاغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني . ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الاساسي (Tier ١) ويتكون من رأس المال المدفوع ، الاحتياطات المعلنة (تتضمن الاحتياطي القانوني ، الاختياري ، علاوة الاصدار وعلاوة اصدار اسهم الخزينة) ، الارباح المدورة بعد استثناء اي مبالغ تخضع لاي قيود وحقوق غير المسيطرين ويطرح منها خسائر الفترة ان وجدت ، تكلفة شراء اسهم الخزينة ، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني ورصيد اعادة الهيكلة والشهرة . اما الجزء الثاني رأس المال الاضافي (Tier ٢) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الاجنبية، احتياطي مخاطر مصرفية عامة، الادوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين ، الديون المساندة و ٤٥٪ من احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل اذا كان موجبا و يطرح بالكامل اذا كان سالباً .

وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال انخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢٪ نتيجة لتضمن مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال.

و يطرح الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الاخرى.

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الايفاء بهذه المتطلبات.

تتطلب تعليمات البنك المركزي ان لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار، و ان 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٪ ويراعي البنك الالتزام بها ، وقد قام البنك خلال العام ٢٠١٢ بزيادة رأس المال المدفوع ليصبح ٩٣,٣٤٢,١٧٩ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بحيث اصبح ١٠٠ مليون سهم / دينار بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٣، بما يتناسب مع متطلبات البنك المركزي الاردني.

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك ان يقتطع سنوياً لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (١٠٪) من ارباحه الصافية في المملكة 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 وبالاحتياطات 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 - كيفية تحقيق أهداف ادارة رأس المال.

يراعي البنك تلاؤم 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 اجل مزيد من التحفظ تحوطاً للظروف المحيطة والدورات الاقتصادية فقد قرر مجلس الادارة ضمن استراتيجية البنك ان لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٢٪ وذلك بعد الاخذ بعين الاعتبار زيادة رأس المال التي تمت خلال العامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣.

يتم اخذ 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 منفرداً 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 الحر، 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 ارباح 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 وحسبما مذكور في مقررات بازل وتعليمات البنك المركزي الاردني.

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 أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩,٨٣٣,٦٣٢	٩,٨٣٣,٦٣١
١,٣١٧,٦٣٣	١,٣١٧,٦٣٣
٦,٨٩٥,٣١٦	٤,٣٢١,٠٤٨
(٢,٤٨٩,٠٨١)	(١,١٠٢,٠٩١)
(١,٢٣٥,٢٣٩)	(١,١٠١,٤٩٢)
(١,٤٣٨,١٦٧)	(١,٤٣٨,١٦٧)
(٣,٨٣٢,٦١٩)	-
١٠٩,٠٥١,٤٧٥	١١١,٨٣٠,٥٦٢
(٤,١١٦,٤٦٣)	(٣,٣٦٧,٥١٠)
٥,٣٩٥,٨٧١	٦,٠٩٣,٩٠٧
(١,٢٧٩,٤٠٨)	(٢,٧٢٦,٣٩٧)
-	-
١٠٩,٠٥١,٤٧٥	١١١,٨٣٠,٥٦٢
١٠٩,٠٥١,٤٧٥	١١١,٨٣٠,٥٦٢
٨٣٠,٨٠٣,٧٢٠	٨٥٨,٤٩١,٩٦٤
%١٣/١٣	%١٣/٠٣
%١٣/١٣	%١٣/٠٣

بنود رأس المال الاساسي :

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الاحتياطي القانوني

احتياطي التقلبات الدورية

الأرباح المدورة (بعد استثناء اثر الموجودات الضريبية المؤجلة)

يطرح منه :

استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى

موجودات غير ملموسة - بالصافي

اسهم مستلمة لقاء ديون

العقارات المستلمة التي تزيد فترة استملاكها عن أربع سنوات

مجموع رأس المال الأساسي

بنود رأس المال الاضافي :

احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى

مجموع رأس المال الإضافي

مجموع رأس المال الاساسي ورأس المال التنظيمي

مجموع رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

نسبة رأس المال الاساسي

٢٩ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العدالة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	دينار	دينار				
أسهم شركات	٣,٩١٠,٦٤٢	٤,٨١٥,٤٨٥	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٣,٩١٠,٦٤٢	٤,٨١٥,٤٨٥				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل						
اسهم متوفر لها أسعار سوقية	٨,٧٧٤,٣٨٠	٩,٤٩٣,٧١٣	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٢,٥٢٣,٠٢٠	٢,٨٢١,٧١٣	المستوى الثاني	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١١,٢٩٧,٤٠٠	١٢,٣١٥,٤٢٦				
اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة	١٥,٢٠٨,٠٤٢	١٧,١٣٠,٩١١				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال التسعة أشهر الأولى من العام ٢٠١٥.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر :

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد الإدارة ان القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العدالة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (معدلة)		٣٠ أيلول ٢٠١٥	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
أرصدة لدى بنوك مركزية	٨٢,٣٠٢,٥٢٤	٨٢,٣٠٢,٥٢٤	١٥٢,٧٧٨,٥٦٥	١٥٢,٧٧٨,٥٦٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٩,١٩٧,٨٦١	٧٩,١٩٧,٨٦١	٨٤,١٨١,٦٧٢	٨٤,١٨١,٦٧٢
قروض وكعبيالات وأخرى	٥٢٣,٨٦٦,٦٦١	٥٢٣,٨٦٦,٦٦١	٥٩٩,٤٤٢,٧١٣	٥٩٩,٤٤٢,٧١٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٤٨,٢٦٢,١٧٦	٣٤٨,٢٦٢,١٧٦	٤٠١,٠٩٠,٠٦٠	٤٠١,٠٩٠,٠٦٠
موجودات أخرى	٦٩,٢٥٤,٤١١	٦٩,٢٥٤,٤١١	٩٢,٠٧٩,٠٨٥	٩٢,٠٧٩,٠٨٥
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	١,١٠٢,٨٨٣,٦٣٣	١,١٠٢,٨٨٣,٦٣٣	١,٣٢٩,٥٧٢,٠٩٥	١,٣٢٩,٥٧٢,٠٩٥
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٠,٣٣٢,٦٩٩	١٤٠,٣٣٢,٦٩٩	١٤٦,١٤١,٧٤٣	١٤٦,١٤١,٧٤٣
ودائع عملاء	٨١٠,٢٥٥,٥٩٥	٨١٠,٢٥٥,٥٩٥	١,٠١٠,٥٧٥,٩٥٢	١,٠١٠,٥٧٥,٩٥٢
تأمينات نقدية	٦٩,٤٢٤,٨٤٥	٦٩,٤٢٤,٨٤٥	٦٧,٤٦٢,٥٨١	٦٧,٤٦٢,٥٨١
أموال مقترضة	٣,٩٢٠,٥٧٢	٣,٩٢٠,٥٧٢	٤,٢٦٩,٦٨٠	٤,٢٦٩,٦٨٠
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة	١,٠٢٣,٩٣٣,٧١١	١,٠٢٣,٩٣٣,٧١١	١,٢٢٨,٤٤٩,٩٥٦	١,٢٢٨,٤٤٩,٩٥٦

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الإنتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

٣٠ - ارتباطات والتزامات محتملة

كان على البنك بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل فيما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ ايلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٢,٤٣٧,٨٣٠	٢٦,٤٤٣,٥٦٩	اعتمادات
٦,١٦٢,٠٣٤	٢,٧٥٨,٧٢٧	قبولات
		كفالات :
٢٨,٨٧٥,٨٠٨	٢٧,٥٩٠,٧١٢	دفع
٤٤,٧٦٥,٧٥٧	٤٦,٤٩٥,٣٩٤	حسن تنفيذ
٥٥,٥٢٨,٠٩٥	٥٥,٣٤٤,٩٧٦	اخرى
٦٠,١٨٤,٤٠٥	٥٩,٥٤١,٩٣٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٢٧,٩٥٣,٩٢٩	٢١٨,١٧٥,٣١٠	المجموع

٣١ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 2.039,812 دينار كما في 30 ايلول 2015 (2.354.328 دينار كما في 31 كانون الاول 2014) ، هذا وبرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المتقيد لها والبالغ ٣٠,٢٢٥ دينار كما في 30 ايلول 2015 (58.257 دينار كما 31 كانون الاول 2014) .

٣٢ - الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب احكام قانون الشركات الاردني وسلطة النقد الفلسطينية حيث ان هذه القوائم المالية مرحلية موجزة ويتم ذلك عادة في نهاية السنة المالية .

33 - اثر تعديل الارصدة الافتتاحية

أ- قام البنك خلال العام ٢٠١٥ بقيد أثر الموجودات الضريبية المؤجلة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٥ من رصيد التغير في القيمة العادلة والأرباح المدورة في بداية العام ٢٠١٥

- الجدول التالي يبين اثر تعديل بعض البنود على الارصدة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٥ وذلك على النحو التالي :

اول كان	ون الثاني	٢٠١٥
الرصيد المعلن	لأول مرة	الرصيد المعدل
دينار	دينار	دينار
-	٣,٣٧٠,٨٣٩	٣,٣٧٠,٨٣٩
(٤,١١٦,٤٦٣)	١,٤٤٠,٧٦٢	(٢,٦٧٥,٧٠١)
٧,٩٨١,١٣٧	١,٩٣٠,٠٧٧	٩,٩١١,٢١٤

الموجودات

الموجودات الضريبية المؤجلة

حقوق الملكية

احتياطي القيمة العادلة

الأرباح المدورة

ب- قرر البنك تنزيل 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 اصبح رصيده 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 الاردني ومجلس الوزراء والتي أقرتها الهيئة العامة للمساهمين للبنك في حينه ، علماً أنه 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.

- الجدول التالي يبين اثر تعديل بعض البنود على الارصدة وذلك على النحو التالي :

٣١ كان	ون الاول	٢٠١٤
الرصيد المعلن	اثر التعديل	الرصيد المعدل
دينار	دينار	دينار
٧٢,٧٠٦,٠٧٧	(٣,٤٥١,٦٦٦)	٦٩,٢٥٤,٤١١
١١,٤٣٢,٨٠٣	٣,٤٥١,٦٦٦	٧,٩٨١,١٣٧

الموجودات

موجودات أخرى - رصيد إعادة الهيكلة

حقوق المساهمين

الأرباح المدورة

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

الموجودات

موجودات أخرى

حقوق المساهمين

الأرباح المدورة