



الرقم: إم/١٠٦/٢٥٠

التاريخ: ٢٨/٤/٢٠١٦

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 ٢٠١٦/٣/٣١ والمراجعة من قبل مدققي حساباتنا.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

سيذر قولاجن

المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ نيسان ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٤٤٣
رقم الملف: ١١٠٣
الجهة المنتصة: ٦١/٧١٠٩

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٦

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

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

١ - ١١	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 ٣١ آذار ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة 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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤). 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 حولها.

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

فقرة توضيحية
تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية فقط .

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠١٦

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

ديلويت آند 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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٢٧٠,٥٤١,٠٢١	٩٦,٤١٨,٥١٢	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨٤,٥٥٨,١٨٢	٧٤,٩٨٣,٢٢٧	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٠٩٠,٠٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٩٩,٢٨٨,٩٣٦	٦٢٢,٣٤٤,١٩٦	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣,١١٥,١٦٠	٣,٠١١,١١٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٧٢١,٨٠٦	٨,٩٩٢,٧٤٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٩٣,٠٤٠,٨٩٦	٣٨٨,٤٠٤,٢١٧		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧,٨٥٥,٢٤٣	٢٨,٠٣٩,٧١٤	١/٧	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٠٣٣,٨٥٦	١,٠٩١,٢٠٥	٧/ب	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤,٥٧٩,٨٣٥	٤,٤٣٠,١٤٦		موجودات ضريبية مؤجلة
٨٦,٧٣٨,٢٣١	٨٧,١٣٠,٨١٩	٨	موجودات أخرى
١,٤٨٧,٥٦٣,١٦٦	١,٣١٨,٣٩٠,٨٩٥		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

١٩٣,٣٥١,٤١٧	٧٣,٩٤٩,١٤١		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٤١,٤٧١,٢١٣	٩٨٩,٣٨٨,٤٢٤		ودائع عملاء
٧٣,٠٠٨,١٢٩	٧٢,٩١٦,٥٢٥		تأمينات نقدية
٦,٩١٢,٨٣٨	١٠,٥٢١,٣٧١		أموال مقترضة
٨,٣٦٨,١٢٧	٧,٣٤٦,٣٠٧	١/١٣	مخصص ضريبة الدخل
٦٠٥,٣٥١	٦٧٧,٨٢٠		مخصصات متنوعة
٤٧١,٠٩٩	٤٧١,٠٩٩		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٥,٣٩٣,٥٦٠	٢٣,١٥٩,٩١١	٩	مطلوبات أخرى
١,٣٤٩,٥٨١,٧٣٤	١,١٧٨,٤٣٠,٥٩٨		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

حقوق مساهمي البنك :

١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢,٢٤٥,٠٣٨	١٢,٢٤٥,٠٣٨	١٧	الإحتياطي قانوني
٦,٠٨٦,٢٨٨	٦,٢٦٥,٤١٨		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٤٧٢,٣١٥	١,٤٧٢,٣١٥	١٧	إحتياطي التقلبات الدورية
(٣,٥٢٤,٠٣٤)	(٣,٤٨٦,٩٧٨)		إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
١٦,٧٠١,٨٢٥	١٦,٢٩١,٠٨٦		الأرباح المدورة
-	٢,١٧٣,٤١٨		الربح للفترة - قائمة (ب)
١٣٧,٩٨١,٤٣٢	١٣٩,٩٦٠,٢٩٧		مجموع حقوق مساهمي البنك
١,٤٨٧,٥٦٣,١٦٦	١,٣١٨,٣٩٠,٨٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٩) 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)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	
٢٠١٥ (معدلة)	٢٠١٦		
دينار	دينار		
١٧,٣٦٥,٩٣٤	١٨,٢٩٣,٩٤٢		الفوائد الدائنة
(٨,٣١٦,٦٢٣)	(٨,٧٠١,٩٩٥)		ينزل : الفوائد المدينة
٩,٠٤٩,٣١١	٩,٥٩١,٩٤٧		صافي إيرادات الفوائد
١,٢٨٧,٣١٧	١,١٨٢,٣٧٦		صافي إيرادات العمولات
١٠,٣٣٦,٦٢٨	١٠,٧٧٤,٣٢٣		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨١٢,٢٥٢	٨٩٠,٣٠٤		ارباح عملات أجنبية
(٨٨,٦٨٩)	٤٤٩,٢٨٦		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٨,٥٩٠	٤٠,٣٤٠		توزيعات أرباح نقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨٣٧,٩١١	٥٩٥,٣٠٣		إيرادات أخرى
١١,٩٤٦,٦٩٢	١٢,٧٤٩,٥٥٦		إجمالي الدخل للفترة
٣,٠٤٠,٨٤٢	٣,٧٢٦,٠٩١		نفقات الموظفين
٦٨٧,٠٢٩	٧٠٧,٧٧٤		استهلاكات واطفاءات
١,٨٢٥,٢٥٦	٢,٠٧٦,٣٩٥	٦	مخصص تدني التسهيلات الإنتمانية المباشرة
٣٩,١٢٦	١٢٢,٠٩٢		مخصصات متنوعة
٢٠٨,٢٥١	٣٠٣,٩٥٧		مخصص عقارات الت ملكيتها للبنك
٢,١٦٤,٥٠٦	٢,٧١٨,١٠٥		مصاريف أخرى
٧,٩٦٥,٠١٠	٩,٦٥٤,٤١٤		إجمالي المصاريف للفترة
٣,٩٨١,٦٨٢	٣,٠٩٥,١٤٢		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
(١,٦٣٧,٣١٠)	(٩٢١,٧٢٤)	١٣/ب	ينزل : ضريبة الدخل للفترة
٢,٣٤٤,٣٧٢	٢,١٧٣,٤١٨		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
-/٠.٢٢	-/٠.٢١	١٢	حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
			أساسي و مخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٩) 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)

<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		
<u>٢٠١٦</u>	<u>٢٠١٥ (معدلة)</u>	
دينار	دينار	
٢,١٧٣,٤١٨	٢,٣٤٤,٣٧٢	الربح للفترة - قائمة (ب)
		<u>بنود الدخل الشامل الاخر :</u>
		<u>بنود غير قابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل</u>
		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
		من خلال قائمة الدخل الشامل
		(خسائر) ارباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
		قائمة الدخل الشامل
٣٧,٠٥٦	(٣١٠,٧٢٦)	
(٢٣١,٦٠٩)	٧٩	
١,٩٧٨,٨٦٥	٢,٠٣٣,٧٢٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٩) جزءاً من هذه القوائم المالية
المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

(مراجعة غير منقطة)

تعتبر الإسهالات المرفقة من (١) إلى (١١) جزءاً من هذه التوائم المثلثة المرحلية الموجزة وتقرأ معها وتقرأ تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

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

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار		ايضاح	
٢٠١٥ (معللة)	٢٠١٦		
ديـ	ديـ		
٣,٩٨١,٦٨٢	٣,٠٩٥,١٤٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
			تعديلات :
٦٨٧,٠٢٩	٧٠٧,٧٧٤		استهلاكات واطفاءات
١,٨٢٥,٢٥٦	٢,٠٧٦,٣٩٥	٦	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٠٨,٢٥١	٣٠٣,٩٥٧		مخصص عقارات الت ملكيتها للبنك
٤٠,٠٩٩	(٤٠٠,٢١٢)		(ارباح) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣٢,٥٢٠	٧٣٣,٦٢٢		تأثير التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦,٩٧٤,٨٣٧	٦,٥١٦,٦٧٨		المجموع
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٣٨,٨١٩,١٣١)	(٢٥,١٣١,٦٥٥)		(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٦٧,٣٠٦	٥٠٤,٢٥٦		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٧٨٠,٩٥٩)	(٧٧,٩٥٦)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(١٠٦,٦٨١)	(٥٧)		(النقص) في أرصدة مقيدة المسحب
-	(٣,٥٤٥,٠٠٠)		(النقص) في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر
٢٧,٨٢٥,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر
٢١,٨٦٦,٩٧٨	(٥٢,٠٨٢,٧٨٩)		(النقص) (الزيادة في ودائع عملاء
(٤,٠٠٧,٥٠١)	(٩١,٦٠٤)		(النقص) في التامينات النقدية
(٥٣,٣٢٦)	٧٢,٤٦٩		الزيادة (النقص) في مخصصات متنوعة
٥,٢٩١,٠٤٧	(٢,٢٣٣,٦٤٩)		(النقص) الزيادة في مطلوبات اخرى
٩,٤٨٢,٧٣٣	(٧٧,٥٨٥,٩٨٥)		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
١٥,٦٣٧,٢٥٠	(٧١,٠٦٩,٢٥٠)		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
-	(١,٨١٣,٨٠٨)	١٣	ضريبة الدخل المدفوعة
١٥,٦٣٧,٢٥٠	(٧٢,٨٨٣,٠٥٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣٦,٤٤٨,٤٧٨)	٤,٦٣٦,٦٧٩		(النقص) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٧٨٥	٩٩٧,٧٢٨		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١,١١٨,١٦٣)	(٩٤٩,٥٩٤)		التغير في الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
(٣٧,٥٥٢,٨٥٦)	٤,٦٨٤,٨١٣		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٩٣٠,٥٤٦	٤,٦٣٦,٦٧٩		الزيادة في اموال مقترضة
٩٣٠,٥٤٦	٤,٦٣٦,٦٧٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢٣٢,٥٢٠)	(٧٣٣,٦٢٢)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٢١,٢١٧,٥٨٠)	(٦٤,٢٩٥,٢٤٥)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٩,٢٥٦,٣٧٢	١٦٦,٦٣٨,٧٢٢		النقد وما في حكمه بداية الفترة
١٨,٠٣٨,٧٩٢	١٠٢,٣٤٣,٤٧٧	١٠	النقد وما في حكمه نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٩) جزءاً من هذه القوائم المالية 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 رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وبرأسمال قدره ٥ مليون دينار موزع على ٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد ومركزه الرئيسي مدينة عمان ، هاتف ٥٢٠٣٠٠٠ (٦) ٩٦٢+، ص.ب ٩٩٨٩ عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.
- تم خلال العام ١٩٩٣ دمج بنك المشرق (فروع الاردن) في بنك الاردن والخليج ليحل بذلك بنك الاردن والخليج محل شركة بنك المشرق (فروع الاردن) بكافة حقوقه والتزاماته .
- تم في بداية العام ٢٠٠٤ إعادة هيكلة البنك بعد اتخاذ الاجراءات اللازمة من الجهات القانونية وبتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٤ تم استكمال اجراءات تغيير اسم البنك من بنك الاردن والخليج الى البنك التجاري الاردني .
- تم زيادة رأس المال للبنك على عدة مراحل ، كان آخرها خلال العام ٢٠١٥ حيث أصبح رأس مال البنك ١٠٥ مليون دينار / سهم مدفوعاً بالكامل بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥ .
- ان البنك التجاري الاردني هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة اسهمها في بورصة عمان للاوراق المالية .
- يقوم البنك بتقديم جميع الاعمال المصرفية والمالية من خلال فروعه داخل المملكة وعددها (٢٩) وخارجها في فلسطين وعددها (٤) .
- تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ .

٢ - أسس اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة) وتعليمات البنك المركزي الأردني .
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء 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 المالية 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 يتم إظهارها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ . كما ان نتائج أعمال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، هذا ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها عادة في نهاية السنة المالية ، كما انه لا تتطلب هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة موافقة البنك المركزي الاردني عليها .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ .

٣- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات 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 و اجتهادات 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 .

تعتقد الإدارة بأن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وأن التقديرات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متفقة مع التقديرات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية للبنك للعام ٢٠١٥ .

٤ - نقد وإرصدة لدى بنوك مركزية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
١٨,٣٣٤,٢٩٠	١٨,٢١٣,٩٢٢
٣٨,٥٤٢,٥٩٢	٢١,٣٢٣,٧٦٨
١٦٣,١٥٤,٨٥٦	١٣,٨١٣,٨٠٥
٥٠,٥٠٩,٢٨٣	٤٣,٠٦٧,٠١٧
٢٥٢,٢٠٦,٧٣١	٧٨,٢٠٤,٥٩٠
٢٧٠,٥٤١,٠٢١	٩٦,٤١٨,٥١٢

نقد في الخزينة

إرصدة لدى بنوك مركزية :

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
متطلبات الاحتياطي النقدي
إجمالي الإرصدة لدى بنوك مركزية
المجموع

- بإستثناء الاحتياطي النقدي والوديعة الراسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية البالغة ٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار لا يوجد إرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

٥ - إرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٥٦,٦٣٢,٧٦٩	٤٦,٨٦١,٢٨٩
٢٧,٩٢٥,٤١٣	٢٨,١٢١,٩٣٨
٨٤,٥٥٨,١٨٢	٧٤,٩٨٣,٢٢٧

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
المجموع

- بلغت الإرصدة مقيدة السحب ١٠٩,١٢١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (١٠٩,٠٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٦ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٤٢٥,٩٧٦	٤٤٢,٧٢٥
١٥٣,٣١٩,٦٤٦	١٥١,١٩١,٧٥٨
٣,٤٥٤,٦٣٦	٣,٣٨٩,٣٨٦
٥٦,٩٦١,٨٥٤	٦٤,٠٨٥,١١٩
٥٢,٠٤٩,٣٤٠	٦٠,٥٠٢,٢٦٧
٢٣٥,٠٣٧,١٦٤	٢٣٤,٢٥٩,٤٠٧
٢٣,٠٥٥,٨١٠	٢٤,٦٦٣,٥٩٢
٥٦,٦٠١,٩٥٩	٦٢,٨٩٦,٩٨٨
٥٧,٠٠١,٤٦٣	٦٢,٨٠٠,٢٧٩
٦٣٧,٩٠٧,٨٤٨	٦٦٤,٢٣١,٥٢١
(٢٧,٧٤٨,٦٢٦)	(٢٩,٨٢٥,٠٢١)
(١٠,٨٧٠,٢٨٦)	(١٢,٠٦٢,٣٠٤)
٥٩٩,٢٨٨,٩٣٦	٦٢٢,٣٤٤,١٩٦

الأفراد (التجزلة) :

حسابات جارية مدينة
قروض وكبيالات *
بطاقات الائتمان

القروض العقارية
الشركات :

الكبرى
حسابات جارية مدينة
قروض وكبيالات *
الصغيرة والمتوسطة
حسابات جارية مدينة
قروض وكبيالات *
الحكومة والقطاع العام
المجموع

بنزل : مخصص تخني التسهيلات الائتمانية المباشرة

الفوائد المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والممولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,١٣٧,٣٥٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (١,١٢٣,١٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٦٢,٢٢٤,٠٥١ دينار ، أي ما نسبته ٩/٣٧ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٦٠,١٣٦,٤٩١ دينار أي ما نسبته ٩/٤٢ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والممولات المعلقة ٥٠,٤٧١,٩١٣ دينار أي ما نسبته ٧/٧٤ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والممولات المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٤٩,٥٢٠,٦٤٩ دينار أي ما نسبته ٧/٨٩ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والممولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة تسهيلات ممنوحة للسلطة الفلسطينية بمبلغ ١٥,٤٠٥,١١٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (١٥,٣٥٨,٤٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ، كما تتضمن تسهيلات ممنوحة بكفالة الحكومة الأردنية بمبلغ ١٥,٣٥٨,٤٢٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

مخصص تكدي تسهيلات ائتمانية مباشرة :

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

الإفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٩٨٥,٨٠٣	٧٧٥,١٦٩	١٧,٧٠٢,٩١٧	٣,٢٨٤,٧٣٧	-	٢٧,٧٤٨,٦٢٦
٦١١,٢٨٣	٣٤١,٩٩٠	١,١٦٨,٧٥٧	(٤٥,٦٣٥)	-	٢,٠٧٦,٣٩٥
٦,٥٩٧,٠٨٦	١,١١٧,١٥٩	١٨,٨٧١,٦٧٤	٣,٢٣٩,١٠٢	-	٢٩,٨٢٥,٠٢١
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦					
الرصيد في بداية الفترة					
المقطع من الإيرادات (الوفاء) خلال الفترة					
الرصيد في نهاية الفترة					
يعود إلى :					
٦,٣٩٧,٣٩٩	١,٠٨٥,٦٨٩	١٨,٥١٧,٦٣٣	٣,٢٢٢,١٢٥	-	٢٩,٢٢٢,٨٤٦
١٩٩,٦٨٧	٣١,٤٧٠	٣٥٤,٠٤١	١٦,٩٧٧	-	٦٠٢,١٧٥
٦,٥٩٧,٠٨٦	١,١١٧,١٥٩	١٨,٨٧١,٦٧٤	٣,٢٣٩,١٠٢	-	٢٩,٨٢٥,٠٢١
مخصص تكدي التسهيلات غير العاملة					
مخصص تكدي تسهيلات تحت المراقبة					
الرصيد في نهاية الفترة					

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢,٢٦٧,٠١٥	١,٣٤٠,٧٩٨	١٢,٥١٢,٦٢٣	٢,١٦١,٩٣٢	-	١٨,٢٨٢,٣٦٨
٣,٧٢١,٨٧٥	(٤٥٩,٣٦١)	٧,٥٣١,٧٣٨	١,٥٣٣,٩٢٦	-	١٢,٣٢٨,١٧٨
(٣,٠٨٧)	-	(٤٦,٧٣٢)	(٧٦,٤٩٩)	-	(١٢٦,٣١٨)
-	(١٠٦,٢٦٨)	(٧,٢٩٤,٧١٢)	(٣٢٤,٦٢٢)	-	(٢,٧٣٥,٦٠٢)
٥,٩٨٥,٨٠٣	٧٧٥,١٦٩	١٧,٧٠٢,٩١٧	٣,٢٨٤,٧٣٧	-	٢٧,٧٤٨,٦٢٦
الرصيد في بداية السنة					
المقطع من الإيرادات (الوفاء) خلال السنة					
المستخدم من المخصص خلال السنة (لديون المشطوبة) *					
مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي					
الرصيد في نهاية السنة					

يعود إلى :

٥,٧٦٧,١٩٣	٧٥٣,٢٧١	١٧,٣٣٣,٥٧٤	٣,٢٥٤,٤٧٥	-	٢٧,١٠٨,٥١٣
٢١٨,٦١٠	٢١,٨٩٨	٣٦٩,٣٤٣	٣٠,٢٦٢	-	٦٤٠,١١٣
٥,٩٨٥,٨٠٣	٧٧٥,١٦٩	١٧,٧٠٢,٩١٧	٣,٢٨٤,٧٣٧	-	٢٧,٧٤٨,٦٢٦
مخصص تكدي التسهيلات غير العاملة					
مخصص تكدي تسهيلات تحت المراقبة					
الرصيد في نهاية السنة					

لم يتم خلال الربع الأول من العام ٢٠١٦ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة (١٢٦,٣١٨ دينار للعام ٢٠١٥).

بلغت قيمة المخصصات التي ابتليت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٩١٩,٥٩٤ دينار للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٣,٠٨٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

الفوائد المعلقة

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

الإفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣٧,٣٤٥	٥٤٦,٥١٩	٧,٨٥٦,٨٢٢	١,٨٢٩,٦٠٠	-	١٠,٨٧٠,٢٨٦
٣٣١,٩٣٤	١١,٧٤٨	١,٠٠٦,٩٧١	٥٧,٩٠٧	-	١,٤٠٨,٥٦٠
(١٦,٧٦٠)	(٢,٣٨٥)	(٢٧,٨٧٧)	(١٩,٦٦٧)	-	(٦٦,٦٨٩)
(٥٣)	(٣,٧٧٧)	(١٤٦,٠٢٣)	-	-	(١٤٩,٨٥٣)
٩٥٢,٤٦٦	٥٥٢,١٠٥	٨,٦٨٩,٨٩٣	١,٨٦٧,٨٤٠	-	١٢,٠٦٢,٣٠٤
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦					
الرصيد في بداية الفترة					
بضائ: الفوائد المعلقة خلال الفترة					
ينزلي: الفوائد المحولة للإيرادات خلال الفترة					
الفوائد المعلقة التي تم شطبها					
الرصيد في نهاية الفترة					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
الرصيد في بداية السنة					
بضائ: الفوائد المعلقة خلال السنة					
ينزلي: الفوائد المحولة للإيرادات خلال السنة					
الفوائد المعلقة التي تم شطبها					
فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي					
الرصيد في نهاية السنة					

هناك تسهيلات ائتمانية مباشرة وصيدها ٧١,٦١٤,٠٥٥ دينار وفوائدها المعلقة ٣٦,٦٥٨,٣١٥ دينار والمخصص المرصود لها ٣٤,٩٥٥,٧٤٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وتم دراجها ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي المرحلي الموجب بموجب قرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص ، وذلك على اعتبار أن هذه الحسابات مغطاة بالكامل كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة (٧٠,٣٧٩,٦٧٤ دينار وفوائدها المعلقة ٣٥,٢٥١,٢٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٧- الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

أ - بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات ٩٧٧,١٩٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٩٠٢,٠٨٨ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥) تمثل في معظمها إضافات لمبنى إدارة البنك والمبنى الجديد ، في حين بلغت الاستيعادات ٧١,٧٤٣ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٣٢١,٢٥٦ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥).

ب - بلغت الإضافات على الموجودات غير الملموسة ١٥٧,٣١٤ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٦٧,٢٥٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥) تمثل في معظمها إضافات أنظمة وبرامج ، ولا يوجد استيعادات حصلت خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٢٠١٥ .

٨- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧,٧٢٨,١٧٢	٦,٠٢١,٠١٧	فوائد وايرادات برسم القبض
٥٤٦,٤٥٦	٢,٩٢٤,٠٨٨	مصاريف مدفوعة مقدما
٧٠,٦٦٣,٣٧٥	٧٠,٠٣٩,٤٧٦	موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٣,٥٨٣,٣٤٠	٣,٧٣٣,٣٣٩	موجودات الت ملكيتها للبنك مبيعة على دفعات
١,٠٤٢,٨٥٥	١,٠٤٢,٩٦٢	تأمينات مستردة
-	٧٨٨,٩٤٢	معاملات في الطريق بين الفروع
١,٧٦٧,٨٥١	١,١٧٩,٣١٣	شيكات مقاصة - فروع فلسطين
١,٤٠٦,١٨٢	١,٤٠١,٦٨٢	أخرى
٨٦,٧٣٨,٢٣١	٨٧,١٣٠,٨١٩	المجموع

٩- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧,١٢٩,٩١٣	٦,٥١٣,٨٣٦	شيكات مقبولة الدفع
٤٦٧,٠٥٤	٤٣٥,١١٥	حوالات واردة
٦,٠٩١,٥٢٦	٥,٦٣٨,٧٧٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦,١٨٦,١٥٧	٥,٣٤٩,٦٨١	تأمينات وأمانات مختلفة
٨٣,٧٥٠	٨٤,٠٥٨	أمانات الصناديق الحديدية
١٢,٢٥٠	١٣,٣٢٢	أمانات مساهمين
٢٨٧,٦٠٨	٣١٢,٣٢٧	أمانات ضريبة الدخل والضمان الاجتماعي
١,٢٣٧,٠٣١	١,٤٠٠,٥٣٧	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٧٣,١٦٠	٣٨,١٦٠	مكافآت اعضاء مجلس الادارة
٣٧٠,٣٥٩	-	معاملات في الطريق بين الفروع
٢,٦٣٨,٩٧٧	٢,٩٠٥,٩٢٧	مبالغ مقبوضة على حساب بيع اراضي وموجودات
٨١٥,٧٧٥	٤٦٨,١٧٤	أخرى
٢٥,٣٩٣,٥٦٠	٢٣,١٥٩,٩١١	المجموع

١٠ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٣٧,٨٣٠,٧٩٧	٩٦,٤١٨,٥١٢
٧٨,٢٣٥,٨٨٨	٧٤,٩٨٣,٢٢٧
(١٩٧,٧٤١,٣٨٦)	(٦٨,٩٤٩,١٤١)
(٢٨٦,٥٠٧)	(١٠٩,١٢١)
١٨,٠٣٨,٧٩٢	١٠٢,٣٤٣,٤٧٧

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
 يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
 ينزل : ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
 أرصدة مقيدة السحب (إيضاح ٥)
 المجموع

١١ - معلومات عن التوزيع القطاعي والجغرافي أعمال البنك

التوزيع القطاعي

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل صانعو القرار الرئيسيون لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :
- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودايع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى 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 اعمل البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار						
٢٠١٥	٢٠١٦	اخرى	الخرينة	المؤسسات	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٩٤٦,٦٩٢	١٢,٧٤٩,٥٥٦	٣٩٦,٩٠٨	٤,٢٨٦,٩٤٩	٦,٢٤٢,٥١٢	١,٨٢٣,١٨٧	اجمالي الدخل للفترة
(١,٨٢٥,٢٥٦)	(٢,٠٧٦,٣٩٥)	-	-	(١,٤٦٥,١١٢)	(٦١١,٢٨٣)	مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠,١٢١,٤٣٦	١٠,٦٧٣,١٦١	٣٩٦,٩٠٨	٤,٢٨٦,٩٤٩	٤,٧٧٧,٤٠٠	١,٢١١,٩٠٤	نتائج اعمل القطاع
(٦,١٣٩,٧٥٤)	(٧,٥٧٨,٠١٩)	(٣٢٨,٦١٠)	(٣,١٧٢,٦٧٣)	(٣,٢٨١,٢٨٢)	(٧٩٥,٤٥٤)	ينزل : مصاريف غير موزعة على القطاعات
٣,٩٨١,٦٨٢	٣,٠٩٥,١٤٢	٦٨,٢٩٨	١,١١٤,٢٧٦	١,٤٩٦,١١٨	٤١٦,٤٥٠	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٦٣٧,٣١٠)	(٩٢١,٧٢٤)	(٩٢١,٧٢٤)	-	-	-	ضريبة الدخل للفترة
٢,٣٤٤,٣٧٢	٢,١٧٣,٤١٨	(٨٥٣,٤٢٦)	١,١١٤,٢٧٦	١,٤٩٦,١١٨	٤١٦,٤٥٠	الربح للفترة - قائمة (ب)
٩٦٩,٣٣٨	١,١٣٤,٥٠٤	١,١٣٤,٥٠٤	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٦٨٧,٠٢٩	٧٠٧,٧٧٤	٧٠٧,٧٧٤	-	-	-	الاستهلاكات و الاطفاءات

المجموع						
٣١ كانون الأول ٢٠١٥						
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٤٨٧,٥٦٣,١٦٦	١,٣١٨,٣٩٠,٨٩٥	١,٩٠٣,٢١٠	٦٨٠,٩٢٧,٩٦٩	٣٩١,٤٩١,٠٩٩	١٣٦,٠١٨,٦١٧	مجموع الموجودات
١,٣٤٩,٥٨١,٧٣٤	١,١٧٨,٤٣٠,٥٩٨	٣١,٥٦٤,٩٦٠	١٧٥,٥٨٦,١٥٩	٥٦٠,٩١٨,٨٨٥	٤١٠,٣٦٠,٥٩٤	مجموع المطلوبات

معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع						
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار						
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٩٤٦,٦٩٢	١٢,٧٤٩,٥٥٦	١,٢٣٤,٤٥٤	١,٤٦٥,٢٩٧	١٠,٧١٢,٢٣٨	١١,٢٨٤,٢٥٩	اجمالي الدخل للفترة - قائمة (ب)
٩٦٩,٣٣٨	١,١٣٤,٥٠٤	١٧١,٧٦٤	٣٠٢,٠٤٩	٧٩٧,٥٧٤	٨٣٢,٤٥٥	المصرفات الرأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٤٨٧,٥٦٣,١٦٦	١,٣١٨,٣٩٠,٨٩٥	٩٧,٠١٨,٧٢٨	١٤٦,٩٤٨,٦٤٦	١,٣٩٠,٥٤٤,٤٣٨	١,١٧١,٤٤٢,٢٤٩	مجموع الموجودات

١٢ - حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢,٣٤٤,٣٧٢	٢,١٧٣,٤١٨
سهم	سهم
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
-/٠.٢٢	-/٠.٢١

الربح للفترة العائد لمساهمي البنك - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك (أساسي ومخفض)

١٣ - 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	للتلاثة أشهر المنتهية
٢٠١٥	في ٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٣,٨٥٢,٠٨٦	٨,٣٦٨,١٢٧
٨,٦٣٨,٢٨٦	٧٩١,٩٨٨
(٢٣٠,٣٨٩)	(٢٥٥,٤١٧)
(٣,٨٩١,٨٥٦)	(١,٥٥٨,٣٩١)
٨,٣٦٨,١٢٧	٧,٣٤٦,٣٠٧

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة

ضريبة الدخل المنفوعة - فروع الضفة

دفعات على حساب ضريبة الدخل - فروع الاردن

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

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

للتلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٤٨٧,٣١٠	٦٤١,٩٨٨
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
-	١٢٩,٧٣٦
١,٦٣٧,٣١٠	٩٢١,٧٢٤

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة- فروع الاردن

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة- فروع فلسطين

اثر الموجودات الضريبية المؤجلة

المجموع

ج - 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 ٢٠١٤ .

تم تقديم كشوفات التقديرات الذاتي للعام ٢٠١٥ خلال شهر نيسان ٢٠١٦ .

ب- فروع فلسطين

قام البنك بتسوية ضريبة دخل فروع فلسطين لغاية العام ٢٠١٠، اما فيما يتعلق بالاعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي وجاري العمل على تسوية الوضع الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل في فلسطين ، الا انه لم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد .

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

١٥ - ارتباطات والتزامات محتملة

كان على البنك بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات محتمل ان تطرا تتمثل بما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٧,٩٢٥,١٣٧	٣٠,٤٦٧,٤٥٥	اعتمادات
٤,٨٩١,٦٦١	٦,٨٠٥,٩٠٧	قبولات
		كفالات :
٢٧,٩٥٩,٠٣٤	٢٧,٢١٨,٠١٦	دفع
٤٤,٨٢٥,٧٨٢	٤٦,٤١٣,٠٩٤	حسن تنفيذ
٥٥,٧٨٦,٧٠٧	٤٢,٦٥٢,٠٥٥	اخرى
٧٧,٢٠٦,٤٨٠	٦٨,١٤٥,١٩٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٥٨,٥٩٤,٨٠١	٢٢١,٧٠١,٧١٧	المجموع

١٦ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ٥,١٢٣,٥١٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٢,٠٣١,٧٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ويرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٤٨,٧٩٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٢٩,٢٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٧ - الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب احكام قانون الشركات الأردني واحتياطي التقلبات الدورية حسب تعليمات سلطة النقد حيث ان هذه القوائم المالية مرحلية موجزة ويتم ذلك عادة في نهاية كل عام .

١٨ - أحداث لاحقة

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في ١٠ نيسان ٢٠١٦ على زيادة راس مال البنك بنسبة ٧,٥ % عن طريق رسملة ٧,٨٧٥,٠٠٠ دينار من الارباح المدورة ليصبح راس المال ١١٢,٨٧٥,٠٠٠ دينار وتوزيعها كاسهم مجانية للمساهمين وجاري العمل على استكمال اجراءات زيادة راس المال مع الجهات الرقابية.

١٩- اثر تعديل الارصدة الافتتاحية

- قام البنك خلال العام ٢٠١٥ بقيد اثر الموجودات الضريبية المؤجلة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٥ من رصيد التغير في القيمة العادلة و الارباح 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 :

أول كانون الثاني ٢٠١٥			
الرصيد المعدل	الرصيد المعدل	الرصيد المعدل	
دينار	دينار	دينار	
٣,٣٧٠,٨٣٩	٣,٣٧٠,٨٣٩	-	الموجودات الموجودات الضريبية المؤجلة
(٢,٦٧٥,٧٠١)	١,٤٤٠,٧٦٢	٤,١١٦,٤٦٣	حقوق الملكية
٩,٩١١,٢١٤	١,٩٣٠,٠٧٧	٧,٩٨١,١٣٧	احتياطي القيمة العادلة الارباح المدورة