

التاريخ: ٢٠١٦/١٠/٣١
الرقم: د م / ٣ / ٩٥ / ٢٠١٦

السيد نادر عازر المحترم
الرئيس التنفيذي لبورصة عمان

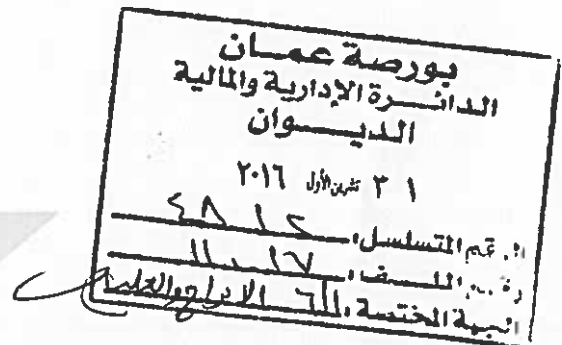
البيانات المالية الموحدة للربع الثالث لعام ٢٠١٦

تحية واحتراماً وبعد،،،

نرفق لكم طيه مسودة البيانات المالية للربع الثالث لعام ٢٠١٦، والمعتمدة من مجلس إدارة بنك المال الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة



بنك المال الأردني
القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٦

بنك المال الأروني
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
٣٤٥,٦٧٦,٩٨٧	٢٥١,٩٠٧,٦٠٥	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٤,٦٥٠,٧٣١	١٥٥,٣٤٧,٨٠٠	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,١٥٨,٤١٤	٢٢,١٨٣,٧٠٤	٦ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٣٧٤,٢٣٩	٣,٣٩٨,٠٦٨	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,١٠٦,٧٧٩	٧,٧٨٣,١٥٢	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٩٢٠,٢٩٢,٠١٧	٩ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	٤٦٦,١١٥,٣٢٣	١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٠,٠٦٥,٨٧٣	٣٠,٣٠٩,٦٨٨	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٢٢٥,٥٨٠	٤,٧٢٤,١٢٨	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٨,٢٣٥,٦٢٣	١٠,١٢١,٠٦٥	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٠,٧٨٧,٧٨٦	٩٢,٤٣٧,٢٤٢	موجودات أخرى
١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	١,٩٦٤,٦١٩,٧٩٢	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات -		
٤٥,٨٤١,٣٠٥	٦٥,٠٢٩,٨٥٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٤٥,١٤١,١٠٩	١,٢٧٣,٦٥٨,٠٩١	١١ ودائع عملاء
١١٦,٤٤٢,١١٨	١٣٥,٩٦٦,٨٠٩	تأمينات نقدية
٨٤,٣١٤,٠٩٣	٧٦,٣٠٤,٨٦٩	١٢ أموال مقترضة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٣ إئتمان قرض
٧,٦٧٢,٥٦٣	٦,٠٩٧,٠٠٧	قروض ثانوية
١٢,٠٣٥,٧٢٢	٢٥,٢٦٥,٨٩٢	١٥ مخصصات متنوعة
٧,٨٧٠,٩٤٢	٩,٠١٢,٧١٠	١٤ مخصص ضريبة الدخل
٨٦٢,٣٦٠	٤١٧,٢٠٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣,٩٧٥,٦٨٤	٢٦,٢٣٦,٦٨١	مطلوبات أخرى
١,٦٦١,٨٨٠,٨٩٦	١,٦٣٥,٧١٤,١١٦	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -		
حقوق مساهمي البنك		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة إصدار
٣٠,١١٦,٧٣٩	٣٠,١١٦,٧٣٩	احتياطي قانوني
٩,٦٩٠	٩,٦٩٠	احتياطي اختياري
٨,٨٨٢,٤٥٦	٩,١٠٦,٢٩٥	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣٧٩,٩٦٢	(٣,٨٧٣,٦٨٦)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١,٤٠٧,٩٧٤)	(١,١٥٩,٠٠٩)	احتياطي القيمة العادلة
٣٠,٧٧٧,٧٨٧	٢٩,٩٩٢,١٣٤	أرباح مدورة
-	٨,٠٥٦,٧٥٣	الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
٢٦٩,٤٦٨,١٣٢	٢٧٢,٩٥٨,٣٨٨	مجموع حقوق مساهمي البنك
٥٤,٨٨٢,٢٨١	٥٥,٩٤٧,٢٨٨	حقوق غير المسيطرين
٣٢٤,٣٥٠,٤١٣	٣٢٨,٩٠٥,٦٧٦	مجموع حقوق الملكية
١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	١,٩٦٤,٦١٩,٧٩٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بنك المال الأردني

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

للتلاثة وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٧,٣٨٧,٤٧٣	٧١,٥٥٦,٨٩٦	٢٤,٨٣٩,١٥٧	٢٤,٦٨٥,٧٤٧	الفوائد الدائنة
٣٤,١٦٦,٥٢٧	٢٨,٤٢٨,٤٢١	١١,١٢٢,٩٧٨	٩,٤٤٨,٢٠٩	الفوائد المدينة
٤٣,٢٢٠,٩٤٦	٤٣,١٢٨,٤٧٥	١٣,٧١٦,١٧٩	١٥,٢٣٧,٥٣٨	صافي إيرادات الفوائد
٩,٤٠٥,١١٢	١٣,٩٥٧,٢٠٢	٣٦,٠٢٩١	٥,٤٣٣,٩٧٣	صافي إيرادات العمولات
٥٢,٦٢٦,٠٥٨	٥٧,٠٨٥,٦٧٧	١٤,٠٧٦,٤٧٠	٢٠,٦٧١,٥١١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٤٧٩,١٣٦	٨,٦٢٧,٣٩٣	٥٥٩,٢٣٧	٢,٦٣٠,٠٧٩	أرباح عملات أجنبية
(٣,١٥٣,٦١٨)	١,٦٨٠	(٣,٣٤١,٨٧٧)	٨,١٥٨	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
				توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٦٨,١٤٤	٣٣٦,٠٩١	-	٢٣,٢٩٩	٨ الدخل الشامل الآخر
١,٤٦٠,٨٣٧	١,٤٣٥,٩١٨	٤٧٦,٠٤٧	٦٠٩,٧٤٣	إيرادات أخرى
٥٥,٤٨٠,٥٥٧	٦٧,٤٨٦,٧٥٩	١١,٧٦٩,٨٧٧	٢٣,٩٤٢,٧٩٠	إجمالي الدخل
١٣,٧٧٢,٨٢٢	١٤,٤٦٨,٠٤٢	٤,٨٤٧,٣٦٦	٤,٦٠٣,٠٨٧	نفقات الموظفين
٢,٨٧٥,٣٤٥	٣,٢٥٩,٠٠٣	٩٨٥,٠٣٠	١,٢٢١,٧٤١	استهلاكات وإطفاءات
١١,١٦٢,٣٥٩	١١,٠٧٤,٦١٤	٣,٧٢٠,٤٤٦	٣,٥٥٥,٢٨٠	مصاريف أخرى
(٣٩٥,٦٣٩)	١٠٢,٨٥٣	-	٢٥٢,٥٠٢	أرباح بيع عقارات مستلمة
٩٢٦,٥٤٦	٢,٦٥٨,٥٣١	٨٥,١٦٨	٨٦٢,١٧٢	تدني في قيمة الأصول المستلمة وفاء لديون
٥,٠١٦,١٩٧	٢,٤٥٧,١٩٣	١,٩٧٥,٥٠٦	٤,٠٦٧,٧٧٠	٩ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٢,٠٠٠)	١٣,٢٥٤,٩٨٩	-	٣,٠٩٧,٨٥٢	١٥ مخصصات متنوعة أخرى
٣٣,٣٤٥,٦٣٠	٤٧,٢٧٥,٢٢٥	١١,٦١٣,٥١٦	١٧,٦٦٠,٤٠٤	إجمالي المصروفات
٢٢,١٣٤,٩٢٧	٢٠,٢١١,٥٣٤	١٥٦,٣٦١	٦,٢٨٢,٣٨٦	الربح قبل الضريبة
٧,٥٩٧,٨٨١	٨,٧٠٢,٣٨٦	١,٨٤٨,٧٥٣	٢,٧٨٠,٩٥٤	١٤ ضريبة الدخل
١٤,٥٣٧,٠٤٦	١١,٥٠٩,١٤٨	(١,٦٩٢,٣٩٢)	٣,٥٠١,٤٣٢	الربح (الخسارة) للفترة
١٤,٣٦٥,٦٤٢	٨,٠٥٦,٧٥٣	(١٩٠,٤١٨)	١,٨٤٩,٢٦٨	ويعود إلى:
١٧١,٤٠٤	٣,٤٥٢,٣٩٥	(١,٥٠١,٩٧٤)	١,٦٥٢,١٦٤	مساهمي البنك
١٤,٥٣٧,٠٤٦	١١,٥٠٩,١٤٨	(١,٦٩٢,٣٩٢)	٣,٥٠١,٤٣٢	حقوق غير المسيطرين
فلنس / دينار	فلنس / دينار	فلنس / دينار	فلنس / دينار	
٠,٠٧٢	٠,٠٤٠	(٠,٠٠١)	٠,٠٠٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة
				العائد لمساهمي البنك

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة

للتلاثة وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٥٣٧,٠٤٦	١١,٥٠٩,١٤٨	(١,٦٩٢,٣٩٢)	٣,٥٠١,٤٣٢
ربح (خسارة) الفترة			
بضائف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة			
(١٤٦,٧٢٣)	(٦,٦٢٧,٣١٢)	٢,٢٠٦,٥٣٧	(١,٩١١)
فروقات ترجمة عملات أجنبية			
بضائف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٦٢٣,٠٨٨)	(٣٢٦,٥٧٣)	(٧٢٤,٧٥٩)	(١٤,٨٦٢)
(٧٦٩,٨١١)	(٦,٩٥٣,٨٨٥)	١,٤٨١,٧٧٨	(١٦,٧٧٢)
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة			
١٣,٧٦٧,٢٣٥	٤,٥٥٥,٢٦٣	(٢١٠,٦١٤)	٣,٤٨٤,٦٦٠
مجموع الدخل الشامل للفترة			
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:			
١٣,٤٩٧,٠٥٢	٣,٤٩٠,٢٥٦	٧٠٩,٥٩١	١,٨٢٧,٧٤١
مساهمي البنك			
٢٧٠,١٨٣	١,٠٦٥,٠٠٧	(٩٢٠,٢٠٥)	١,٦٥٦,٩١٩
حقوق غير المسيطرين			
١٣,٧٦٧,٢٣٥	٤,٥٥٥,٢٦٣	(٢١٠,٦١٤)	٣,٤٨٤,٦٦٠

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

بنك المال الأردني
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٢,١٣٤,٩٢٧	٢٠,٢١١,٥٣٤	الأنشطة التشغيلية:
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
٢,٨٧٥,٣٤٥	٣,٢٥٩,٠٠٣	استهلاكات واطفاءات
٥,٠١٦,١٩٧	٢,٤٥٧,١٩٣	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٣٤٧,٠٤٢	١٤٨,٣٩٤	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٩٢٦,٥٤٦	٢,٦٥٨,٥٣١	تدني في قيمة أصول مستملكة
(١٢,٠٠٠)	١٣,٢٥٤,٩٨٩	مخصصات متنوعة
١,٣٠٩,٢٠٨	٢٨١,٧٠١	صافي فوائد مستحقة
٤,٤٧٩,١٣٦	٨,٦٢٧,٣٩٣	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٩,٠٧٦,٤٠١	٥٠,٨٩٨,٧٣٨	التدفقات النقدية من الأنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
(١,٤٣٩)	(٢,٢٨٠)	التغير في الأرصدة مقيدة السحب
(١٤١,٥١٤,٥٣٣)	١٤,٢٣٦,٣١٠	أرصدة بنوك مركزية
(١٠,١٣٧,٠٨٠)	(١٧٢,٢٢٣)	التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١٩,٥٥٧,٧٨٠)	(١٦,٧٠٩,٢٢٧)	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢,٧٣٢,٥٠٦	٤,٥٦٢,٦٦٥	التغير في الموجودات الأخرى
١٢,١٦٨,٣٥٨	(٧,٠٢٥,٢٩٠)	التغير في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(٧,٩١٠,٠٠٠)	٥٥,٠٠٠	التغير في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١٠,٧,٤١٧,٨٩٥	(٦٧,٠٣٢,٥٣٢)	التغير في ودائع العملاء
(٦,٩٠٧,٧٠٨)	٢١,٢٩١,٨٤٦	التغير في التأمينات النقدية
٦٧١,٧٢٤	٢,٥٢٤,٥٤٨	التغير في مطلوبات أخرى
(١١٣,٠٠٠)	-	التغير في مخصصات متنوعة
(١١٤,٥٧٤,٦٥٦)	٢,٦٢٧,٥٥٥	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(١٣,٧٠٣,٦٦٩)	(٩,٩٦٧,٧٨١)	الضرائب المدفوعة
(١٢٨,٢٧٨,٣٢٥)	(٧,٣٤٠,٢٢٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٩٦٢,٥٥٩)	(٢,٣٢١,٠١٣)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤٠١,٧٥٠	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٦,٤٢٤,٢٧٨)	(١٣٥,٩٨٦,١٠٦)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٩,٧٧٧,٠٦٣	٤٧,٣٢٧,٨٠٢	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٧,٤٧٣,٨٧٨	-	التغير في الموجودات المالية المرهونة
(٤,١٦٧,٣٥٠)	(٢,٨٠٨,١٠٢)	شراء ممتلكات ومعدات
١٤,٠٠٠	٣٠	بيع ممتلكات ومعدات
٤٣٥,٢٤٣	(١,٦٢٧,٤٩٣)	شراء موجودات غير ملموسة
٩٦,١٤٥,٩٩٧	(٩٥,٠١٣,١٣١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٤٢,٥٠٠)	-	رسوم زيادة رأس المال
٥٨,٨٨٣,٨٤٧	٤٤,٦٧٧,٨٦٣	المتحصل من الأموال المقترضة
(٨٥,٦٨٩,٨١٧)	(٥٢,٦٨٧,٠٨٧)	تسديد الأموال المقترضة
(١,٥٧٥,٥٥٦)	(١,٥٧٥,٥٥٦)	تسديد قروض ثانوية
(١٠,٤٦٩,٤٣٩)	-	توزيعات أرباح نقدية
(٣٨,٩٩٣,٤٦٥)	(٩,٥٨٤,٧٨٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٧١,١٢٥,٧٩٣)	(١١١,٩٣٨,١٣٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
(٥٠,١,٩٧٨)	(٦,٧٢٩,٥٧٧)	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
(٤,٤٧٩,١٣٦)	(٨,٦٢٧,٣٩٣)	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٤٢,٣٣٤,٩٥١	٣٥١,١٦٢,٦٢٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٦٦,٢٢٨,٠٤٤	٢٢٣,٨٧٧,٥٢١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١) معلومات عامة

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ ورقمه ٢٩١ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها اثني عشر والشركات التابعة له وهي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م والمصرف الأهلي العراقي في العراق وشركة صناديق كابيتال انفست في مملكة البحرين وشركة كابيتال بنك الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة.

قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطيات والأرباح المدورة والاكتتاب الخاص ودخول مؤسسة التمويل الدولية كشريك استراتيجي.

أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم بتاريخ ٢٧/١٠/٢٠١٦.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والابضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة عندما يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الإستمرار بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاول في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الايرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية

- التصنيفات والتجميع

- هيكل الايضاحات

- الافصاح عن السياسات المحاسبية

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية، بينما يتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات الأخرى في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر (الذي يمتلك حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك) عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي أو الإيضاحات للبنك.

(٣-٢) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:
 - شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.
 - المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤٢,٤٨٣,٩٢٣ دينار أردني كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ يقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.
 - شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي ما يعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تتأثر أفعالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
 - شركة بنك المال الاستثمارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦، تقوم الشركة بأعمال الاستثمارات المالية.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.
- حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.
- في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في احتياطي القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية الموحدة. 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التكني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التكني من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التكني بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التكني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٩١,٣٨٠,٨٣٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ١٠٠,٧٠٤,٦٣٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت أرصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فرعي البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ٨٦,٠٧٦,٥١٤ دينار أردني و ٣٣,٢١٨,٦٤١ دينار أردني على التوالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية إستغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٦٧,٨٥٥,٩١٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٦٩,١٣٥,٢٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ١,١١٧,٨٧٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ١,١١٥,٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١٥,١٥٨,٤١٤	٢٢,١٨٣,٧٠٤	٢,١٥٨,٤١٤	.	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,١٨٣,٧٠٤	إيداعات تستحق خلال الفترة من ٦-٣ شهور
١٥,١٥٨,٤١٤	٢٢,١٨٣,٧٠٤	٢,١٥٨,٤١٤	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,١٨٣,٧٠٤	المجموع

- لا يوجد إيداعات مقيّدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٣٧٤,٠٧٠	١,٦٣٥,٩٣٩	أسهم شركات
٩٧٩,٠٤١	٩٥٩,٥٦٧	سندات
١,٠٢١,١٢٨	٨٠٢,٥٦٢	صناديق استثمارية
		مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٣,٣٧٤,٢٣٩	٣,٣٩٨,٠٦٨	من خلال قائمة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٢٩٧,٠٣٣	٣,٩٧١,٩٤٧	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٣,٨٠٩,٧٤٦	٣,٨١١,٢٠٥	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٦,١٠٦,٧٧٩	٧,٧٨٣,١٥٢	المجموع

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٣٣٦,٠٩١ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٦٨,١٤٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

(٩) تسهيلات الائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		الأفراد (التجزئة)
١٥,٦٧٨,٨٠٧	١١,٤٢٦,١٦٧	حسابات جارية مدينة
٩٩,١٣٥,٥٥٥	٩٣,١٣١,٧٨٩	قروض وكمبيالات *
٥,٧٥٥,٦٢١	٦,٦٤٦,٠٤٩	بطاقات الائتمان
١٤١,١٥٤,٩٧٣	١٥١,٤٧٥,٧٦١	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٩١,٥٤٨,٢٠٩	٩٩,٨٧٩,٤٥٠	حسابات جارية مدينة
٤٥٤,٦٨٤,٩٥٧	٤٣١,٠٧٣,٦٧٩	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢٤,٥١٩,٠٩١	٢٩,٦٤٤,٢٦٥	حسابات جارية مدينة
٥٣,١٧٩,٥٠٤	٧٩,٨٠٩,٧٢٤	قروض وكمبيالات *
١٠٢,٢٢٥,٥٤٢	١٠٠,١٦٢,١٥٥	الحكومة والقطاع العام
٩٨٧,٨٨٢,٢٥٩	١,٠٠٣,٢٤٩,٠٣٩	المجموع
٣٠,٢١٦,٩١٧	٣٣,٩٣٢,٢٩٢	ينزل: فوائد معلقة
٤٧,١٧٣,٠٦٤	٤٩,٠٢٤,٧٣٠	ينزل: مخصص تقني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٩٢٠,٢٩٢,٠١٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٠٦٣,٦٦٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ١,٧٩٣,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٠١,٢٨٦,٠٣٩ دينار أي ما نسبته ١٠,١٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٨٥,١٦٢,٣٨٦ دينار أي ما نسبته ٨,٦٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٧,٣٥٣,٧٤٧ دينار أي ما نسبته ٦,٩٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٥٥,٣٣٦,١٧٢ دينار أي ما نسبته ٥,٧٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة ووكالاتها ٨٨,٤٢٥,١٦٨ دينار أي ما نسبته ٨,٨١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، مقابل ٨٩,٦٢٥,٥٢١ دينار أي ما نسبته ٩,٠٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المتوسطة والصغيرة	المنشآت الصغيرة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٨٦١,١٠٢	١,٣٧٤,١٦١	٣٤,٣٠٠,١٣٤	١,٦٣٧,٦٦٧	٤٧,١٧٣,٠٦٤	الرصيد في بداية الفترة
(٧٤,٤٥٢)	٢٤٥,٠٦٦	٢,٥٤٣,١٣٨	(٢٥٦,٥٥٩)	٢,٤٥٧,١٩٣	الوفر في أو المقتطع خلال الفترة من الإيرادات
(٩٢,٤٠٧)	-	-	-	(٩٢,٤٠٧)	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(١٩١,٤٣٩)	-	(٣٢١,٦٨١)	-	(٥١٣,١٢٠)	فروقات ترجمة
٩,٥٠٢,٨٠٤	١,٦١٩,٢٢٧	٣٦,٥٢١,٥٩١	١,٣٨١,١٠٨	٤٩,٠٢٤,٧٣٠	الرصيد في نهاية الفترة
٩,٢٨٠,٨٣٥	١,٦٠٢,٣٨٠	٣٢,٣٩٢,٦٧١	١,٣٢٦,٣٨٩	٤٤,٦٠٢,٢٧٥	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد
٢٢١,٩٦٩	١٦,٨٤٧	٤,١٢٨,٩٢٠	٥٤,٧١٩	٤,٤٢٢,٤٥٥	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة
٩,٥٠٢,٨٠٤	١,٦١٩,٢٢٧	٣٦,٥٢١,٥٩١	١,٣٨١,١٠٨	٤٩,٠٢٤,٧٣٠	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ - مدققة

٩,٦٩٤,٥٦٧	٦٧٤,٥٠٤	٢٧,٤٤٦,٤٣١	١,٠٢٦,٨٣١	٣٨,٨٤٢,٣٣٣	الرصيد في بداية السنة
٥٢٥,٠٥٥	٦٩٩,٦٥٧	٦,٩٢١,١٧٤	٦١٠,٨٣٦	٨,٧٥٦,٧٢٢	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(١٢٥,٤١٤)	-	-	-	(١٢٥,٤١٤)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(٢٣٣,١٠٦)	-	(٦٧,٤٧١)	-	(٣٠٠,٥٧٧)	فروقات ترجمة
٩,٨٦١,١٠٢	١,٣٧٤,١٦١	٣٤,٣٠٠,١٣٤	١,٦٣٧,٦٦٧	٤٧,١٧٣,٠٦٤	الرصيد في نهاية السنة
٩,١٥٩,٨٦٩	١,٣٧٣,١٣٨	٣٣,٠٧٧,٦٠٧	١,٦١٩,٤٠٢	٤٥,٢٣٠,٠١٦	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد
٧٠١,٢٣٣	١,٠٢٣	١,٢٢٢,٥٢٧	١٨,٢٦٥	١,٩٤٣,٠٤٨	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة
٩,٨٦١,١٠٢	١,٣٧٤,١٦١	٣٤,٣٠٠,١٣٤	١,٦٣٧,٦٦٧	٤٧,١٧٣,٠٦٤	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٩,٥١٣,٨٤٤ دينار كما في

٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٤,٨٣٤,٨٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

المنشآت الصغيرة					
الأفراد	القروض المقاربة	الشركات الكبرى	والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٣٦٧,٩١٦	٨٤٥,٧١٩	٢٤,٢٢٢,٦٥٣	٧٨٠,٦٢٩	٣٠,٢١٦,٩١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٦ - غير مدققة
٩٨٧,١٧٣	١٨١,٦٨٤	٤,٤٧٢,٥٤٥	١١٨,٨٨٨	٥,٧٦٠,٢٩٠	الرصيد في بداية الفترة
(٣٣٣,٦٩٦)	(١٣٢,١٠٢)	(٩٥١,٥٤٧)	(١٠٦,٥٧١)	(١,٥٢٣,٩١٦)	يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
(٨٥,٤٤٣)	(٢,٣١٧)	(٢٨٠,٨٦٦)	(٣٦,٨١٨)	(٤٠٥,٤٤٤)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٦٦,١٧٤)	-	(٤٩,٣٨١)	-	(١١٥,٥٥٥)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٤,٨٦٩,٧٧٦	٨٩٢,٩٨٤	٢٧,٤١٣,٤٠٤	٧٥٦,١٢٨	٣٣,٠٣٢,٢٩٢	فروقات ترجمة
					الرصيد في نهاية الفترة
٤,٥٧٦,٥٣٧	٧٣٨,٧٤٩	١٨,٩٧٧,٨٣٢	٤٩٥,٤٨٣	٢٤,٧٨٨,٦٠١	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ - مدققة
١,٢٨٩,٣٩٧	٢٣٣,٣٣٩	٥,٤٢٩,٢٢٧	٣٩١,٩٣٦	٧,٣٤٣,٨٩٩	الرصيد في بداية السنة
(١٠٠,١٩,٨٠٦)	(٧٨,٣٠٦)	(١٦٢,٩٨٢)	(٣٨,٨٩١)	(١,٣٠٩,٩٨٥)	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٦٦,٧٠١)	(٤٨,٠٦٣)	(٤,٢٢٧)	(٦٧,٨٩٩)	(٤٨٦,٨٩٠)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١٠١,٥١١)	-	(١٧,١٩٧)	-	(١١٨,٧٠٨)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٤,٣٦٧,٩١٦	٨٤٥,٧١٩	٢٤,٢٢٢,٦٥٣	٧٨٠,٦٢٩	٣٠,٢١٦,٩١٧	فروقات ترجمة
					الرصيد في نهاية السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	
٢٩,٦٩٣,٥٠٣	-	٢٥,٤٢٣,٤٧١	-	مالي
١٠٦,٤١٠,٨٨٦	٦,٩٤٧,٣٩٨	١٠٨,٠٢٨,٢٥٥	-	صناعة
١١٨,٠٨٤,٧١٤	٣٦,٤٠٥,٧٦٦	١٩٠,٤٥٣,٣٦٣	-	تجارة
٢٣٥,٣١٤,٥٥٧	١٥,٨٢٢,٨٦٠	٢٣٤,٥٥٦,١٣٥	-	عقارات وإنشاءات
١١,٢٠٢,٠١٤	١٨,٩٤٠,٦٧٠	٢١,١٥٤,٣٨٣	-	سياحة وفنادق
١٧,٦٠١,٤٦٥	١,٠٣٤,٦٠٨	١٧,٨٤٧,٢٣٨	-	زراعة
٧٦,٠٣٦,٣١٦	-	٦٢,٨٢١,٧٩٠	-	أسهم
٩٢,٢٨١,٥١٣	٧٧٦,٠٧٨	٩٠,٢٨٣,٩٧١	-	خدمات ومرافق عامة
١١,٢٧٦,٤٥٩	٤٠,٢٦٦	١٠,٧٨٠,٢٣٨	-	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
١٠٠,١٦٢,١٥٥	-	١٠٢,٢٢٥,٥٤٢	-	الحكومة والقطاع العام
٧٩,٨٦٠,٣٦٨	١٣,٠٠٨,٧٢٣	٩٦,٧٠٦,٩٩١	-	أفراد
٣٢,٣٥٨,٧٢٠	-	٢٧,٢٠٠,٨٨٢	-	أخرى
٩١٠,٢٧٢,١٧٠	٩٢,٩٧٦,٣٦٩	٩٨٧,٨٨٢,٢٥٩	-	المجموع

(١٠) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٢٣,٨١٢,٥٧٩	٣٩٧,٥٧٢,٥٣٦	سندات خزينة حكومية
٣٤,٦٦٧,٩١٨	٣٦,٦٨٦,٤٠٤	سندات مالية حكومية و بكفالتها
١٨,٩٧٦,٥٢٢	٣١,٨٥٦,٣٨٣	سندات واسناد قروض شركات *
٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	٤٦٦,١١٥,٣٢٣	مجموع
٣٧٥,١٥٢,٧٦٩	٤٥٨,٨٢٦,٠٧٣	تحليل السندات والأذونات:
٢,٣٠٤,٢٥٠	٧,٢٨٩,٢٥٠	ذات عائد ثابت
٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	٤٦٦,١١٥,٣٢٣	ذات عائد متغير
		مجموع

* صافي بعد تنزيل مخصص التدني

(١١) ودائع عملاء

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥١١,٠٦٨,٨٢٤	٤٣٧,٦٩٠,١٣٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩,٢٢٥,٧٨٥	٥٢,٧٣٢,٥٨٠	ودائع التوفير
٧١٦,٦٥٥,٧٩٧	٧٣١,٠٨٧,٦٤٤	ودائع لأجل وخاضعة لآشعار
٥٨,٢٥٢,٧٠٣	٥٢,١٤٧,٧٢٨	شهادات إيداع
١,٣٤٥,١٤١,١٠٩	١,٢٧٣,٦٥٨,٠٩١	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٩٦,٦٠٨,٣٣٨ دينار أي ما نسبته ٧,٥٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ١٢٦,٩٦٨,٤٣٢ دينار أي ما نسبته ٩,٤٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٩٥,٧٧٧,١٢٠ دينار أي ما نسبته ٣١,٠٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٤٢٤,٥٠٦,٨١٩ دينار أي ما نسبته ٣١,٥٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١,٣٠٨,٧٩٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ١,١٢٣,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٢) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)
			المتبقية	الكلي		
	دينار					
١,٧٥٪ إلى ٣,٠٥٪	.	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٢٢٨	٣٠٠	٣٧,١٨٥,٤٧٩	إقتراض من بنوك مركزية
٤,٥٠٪ إلى ٤,٥٠٪	.	دفعة واحدة عند الاستحقاق	٢	٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	إقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
١,٧٧٪ إلى ٣,٥٪	.	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٦٩	٩٣	١٩,١١٩,٣٩٠	إقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
					٧٦,٣٠٤,٨٦٩	المجموع
سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
			المتبقية	الكلي		
	دينار					
١,٧٥٪ إلى ٢,٧٥٪	.	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	١١٣	١٢٠	٣٤,١١٥,٥٥٠	إقتراض من بنوك مركزية
٣,٨٠٪ إلى ٤,٥٠٪	.	دفعة واحدة عند الاستحقاق	٣	٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	إقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
١,٠٢٪ إلى ٣,٥٠٪	.	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٨٧	١٠٧	٢٠,١٩٨,٥٤٣	إقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
					٨٤,٣١٤,٠٩٣	المجموع

- تمثل المبالغ المقرضة من بنوك مركزية والبالغة ٣٧,١٨٥,٤٧٩ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم إعادة اقرضائها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٦ وحتى ٢٠٣٠.
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي ٦,٧٥٪ وتستحق القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٦ وحتى ٢٠١٨.
- تشمل الاموال المقرضة من بنوك / ومؤسسات خارجية مبلغ ممنوح من قبل البنك الاوروي للتممية بقيمة ١٠ مليون دولار يستحق خلال عام ٢٠٢٠.
- جميع القروض اعلاه ذات فائدة ثابتة.

(١٣) إسناد قرض

المبلغ	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
دينار	دينار	دينار	
إسناد قرض	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١ آذار ٢٠٢٠)	-	٦,٨٥ %
١٧,٧٢٥,٠٠٠			
١٧,٧٢٥,٠٠٠			

- الاصدار بالدولار الأمريكي.

(١٤) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢,٧٨٦,٦٩٢	٧,٨٧٠,٩٤٢	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٣٤,٦٧٢)	(٤٩,٢٨٢)	فروقات ترجمة
(١٤,٨٣٦,٠٠٧)	(٩,٩٦٧,٧٨١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠,١٥٣,٦٤٩	١١,٢٠١,٦٥٦	ضريبة الدخل المستحقة
(٣٤٩,١٤٧)	(٤٢,٨٢٤)	ضريبة الدخل على بنود الدخل الشامل الاخر
٢٥٠,٤٢٧	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٧,٨٧٠,٩٤٢	٩,٠١٢,٧١٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٧,٧٣٩,٧٤٥	١١,٢٠١,٦٥٦
١٨٩,٦٤٢	-
(٢٢٣,٢٨١)	(٢,٠٠٩,٧٨٣)
(١٠٢,٩٢٢)	(٤٨٩,٤٨٧)
(٥,٣٠٣)	-
٧,٥٩٧,٨٨١	٨,٧٠٢,٣٨٦

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)
موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
فروقات ترجمة

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٥% وعلى شركات الوساطة المالية ٢٤%.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥%.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٤
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٤
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل المصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- في رأي الإدارة فإن مخصص ضريبة الدخل المقطوع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

(١٥) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة / السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤,٠٠٠	-	-	-	٣٤,٠٠٠
١٢,٠٠١,٧٢٢	١٣,٢٥٤,٩٨٩	-	-	٢٥,٢٥٦,٧١١
(٢٤,٨١٩)	-	-	-	(٢٤,٨١٩)
١٢,٠٠١,٩٠٣	١٣,٢٥٤,٩٨٩	-	-	٢٥,٢٦٥,٨٩٢
المجموع				
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ - مدققة				
١٢٥,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	١١٣,٠٠٠	-	٣٤,٠٠٠
-	١٢,٠٠١,٧٢٢	-	-	١٢,٠٠١,٧٢٢
١٢٥,٠٠٠	١٢,٠٢٣,٧٢٢	١١٣,٠٠٠	-	١٢,٠٣٥,٧٢٢
المجموع				

(١٦) حصة السهم من ربح الفترة

أ- الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٤,٣٦٥,٦٤٢	٨,٠٥٦,٧٥٣
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠,٠٧٢	٠,٠٤٠

ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(١٧) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٤٢,٤٢٣,٥٣٢	٢٥١,٩٠٧,٦٠٥
١١٤,٥٥٢,٥٦٨	٣٦,٠٥٢,٦٤٥
(٨٩,٦٣٣,٠٣٠)	(٦٢,٩٧٤,٨٥٥)
(١,١١٥,٠٢٦)	(١,١١٧,٨٧٤)
٢٦٦,٢٢٨,٠٤٤	٢٢٣,٨٦٧,٥٢١

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

بضائف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: أرصدة مقيدة السحب

(١٨) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك و الشركات التابعة التالية :

إسم الشركة

نسبة الملكية		تكلفة الاستثمار	
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(مدققة)
١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦١,٨٥	٦١,٨٥	٦٤,٥٠٧,٩٦٤	٧٤,٧٦٢,٩٥٣
١٠٠	١٠٠	١,٨٨٨	١,٨٨٨
١٠٠	١٠٠	١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠

شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية

المصرف الأهلي العراقي

شركة صندوق البحرين الاستثماري

كبنال بنك الاستثمارية للشركات (مركز دبي المالي

العالمي) المحدودة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة / السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة التنفيذية العليا	جهات أخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)			
٣٧,٣٥٢,٤٠٠	٤٨,٤٢٦,٦٤١	٤٨,٤٢٦,٦٤١	-	-
٥٥,٩٦٥,٢٧٠	٣١,٣٣٥,٠٠٨	١١,٥٥٥,٧٣٩	٢٨٠,٣٨٦	١٩,٤٩٨,٨٨٣
٤١,٨٩١,٣٢٢	٥١,٨٣٤,٤٢١	٥١,٥٤٧,٧٥١	-	٢٨٦,٦٦٩
٢٤,٢٥٠,٢٤٥	٣٢,٤٩٦,٦٣٦	٧٧٦,٥٠٧	١,٢٧٠,٠٧٠	٣٠,٤٥٠,٠٥٩
١٦,٢٦٦,٣٦٦	١٩,٩٨٨,٢٣٨	-	-	١٩,٩٨٨,٢٣٨
٣,٢٤٥,٢٣٣	٤٥٢,٩٣٠	-	-	٤٥٢,٩٣٠
بنود داخل قائمة المركز المالي:				
ودائع البنك مع جهات ذات علاقة				
ودائع لدى البنك				
التأمينات النقدية				
تسهيلات مباشرة				
تسهيلات مباشرة - تحت المراقبة				
تسهيلات مباشرة - ديون غير عاملة				
بنود خارج قائمة المركز المالي:				
تسهيلات غير مباشرة				

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول				
٢٠١٥	٢٠١٦			
دينار	دينار			
(غير مدققة)	(غير مدققة)			
١,٧٦٨,١٠٠	٢,١٤٨,١٣٣	٥٩٣,٤٠٩	٤٢,١٢٥	١,٥١٢,٦٠٠
٨٢٤,٣٢١	٢,٣٥٣,٠٣١	٧٣٩,٩٧٠	٢,٥٣١	١,٦١٠,٥٢٩
عناصر قائمة الدخل:				
فوائد وعمولات دائنة				
فوائد وعمولات مدينة				

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ و ١٠,٠٥٪

لا يوجد تسهيلات ممنوحة بالعملة الأجنبية

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ١,٨٧٥٪ و ٤٪

تبلغ أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية ٠,٥٪

فيما يلي ملخص لمناافع (رواتب ومكافآت ومناافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
١,٥٣٢,٧٢٩	١,٦٥٥,٢٠٥	المناافع (رواتب ومكافآت ومناافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك	
١,٥٣٢,٧٢٩	١,٦٥٥,٢٠٥	المجموع	

(١٩) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن انشطه البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: تشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: تشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
٢٠١٦ أيلول	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)						
٩٦,٧٤٧,٥٢٤	٦,٧٥٣,٢٢٢	٢٨,٧٩٥,٧٧٢	-	٤١,٧٣٨,٩٥٣	١٩,٤٥٩,٥٧٧	إجمالي الإيرادات
						مخصص تندي التسهيلات
(٢,٤٥٧,١٩٣)	-	-	-	(٢,٢٨٦,٥٧٩)	(١٧٠,٦١٥)	الائتمانية المباشرة
٦٥,٠٢٩,٥٦٦	٦,٧٥٣,٢٢٢	٢٦,٨٢٦,١٤٤	-	٢٣,٦٢٣,٥١٥	٧,٨٢٦,٦٨٥	نتائج أعمال القطاع
(٤٤,٨١٨,٠٣٢)						مصاريف غير موزعة
٢٠,٢١١,٥٣٤						الربح قبل الضرائب
(٨,٧٠٢,٣٨٦)						ضريبة الدخل
١١,٥٠٩,١٤٨						صافي ربح الفترة
						معلومات أخرى
١,٩٦٤,٦١٩,٧٩٢	١٣٧,٥٩٢,١٢٠	٩٠٦,٧٣٥,٦٥٢	-	٦٤٠,٨٧٢,٤١١	٢٧٩,٤١٩,٦٠٩	اجمالي موجودات القطاع
١,٦٣٥,٧١٤,١١٦	٦٠,٩٣٢,٤٧٩	١٦٥,١٥٦,٧٣١	-	٧١٨,٧٩٩,٩٤٣	٦٩٠,٨٢٤,٩٦٣	اجمالي مطلوبات القطاع
٤,٤٣٥,٥٩٥						مصاريف رأسمالية
٣,٢٥٩,٠٠٣						استهلاكات وإطفاءات

المجموع	الأفراد	المؤسسات	التمويل المؤسسي	الخزينة	أخرى	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٨,٠٧٦,٧٧٣	٣٨,٨٢٢,١٧٢	-	٢٩,١٥٠,٧١٤	٤,٨٣١,١٥٣	٩٠,٨٨٠,٨١٢
(مخصص) تدني التسهيلات						
الإئتمانية المباشرة	(١,٠٢٠,٥٠٧)	(٣,٩٩٥,٦٩٠)	-	-	-	(٥,٠١٦,١٩٧)
نتائج أعمال القطاع	٣,٦٠٢,٧٩١	١٤,٨٦٦,٩٢٠	-	٢٨,١٦٣,٤٩٧	٤,٨٣١,١٥٢	٥٠,٤٦٤,٣٦٠
مصاريف غير موزعة						(٢٨,٣٢٩,٤٣٣)
الربح قبل الضرائب						٢٢,١٣٤,٩٢٧
ضريبة الدخل						(٧,٥٩٧,٨٨١)
صافي ربح الفترة						١٤,٥٣٧,٠٤٦

معلومات أخرى	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مدققة)
إجمالي موجودات القطاع	٢٧١,٩٨٨,٦٠٢	٦٣٨,٥٠٣,٦٧٦
إجمالي مطلوبات القطاع	٧٣٧,٧٢٨,٥٧٦	٧٢٣,٨٥٤,٦٥١

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣,٧٣٢,١٠٧	٣,٧٣٢,١٠٧
٢,٨٧٥,٣٤٥	٢,٨٧٥,٣٤٥

(٢٠) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
ارتباطات والتزامات ائتمانية :	
اعتمادات صادرة	٧٥,٥٣٩,٥٦٧
قبولات صادرة	٢٩,٩٦٨,٨٧٥
كفالات :	
- دفع	٣٣,٦٥٦,٢٨٠
- حسن تنفيذ	٦٦,٢٧٧,٨٦٧
- أخرى	٤٦,٧٢٨,٥٦٥
عقود شراء آجلة	١٠,٦٩٨,٨٩٧
مقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	٣٣,٨٨١,٩١٢
المجموع	٢٩٦,٧٥١,٩٦٣

(٢١) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٢,٩٠٤,٠٤٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٢٥,٨١٩,٧٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعوتين بمجموع حوالي ٣٤ الف دينار - علما بانه تم اخذ مخصص بالكامل مقابل هذه الدعوى.

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٥٥,٦٨٦ دينار أردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٣٥٥,٨٤٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفي تقدير إدارة الشركة فانه لا يترتب على الشركة اي التزامات مقابل هذه القضايا.

لا يوجد قضايا مقامة على المصرف الاهلي العراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ .

(٢٢) الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.

(٢٣) إرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة / للسنة السابقة لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية للفترة الحالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ .