

الرقم: 244 / 3300 / 2014

التاريخ: 2014/09/29

عطوفة المدير التنفيذي المحترم
بورصة عمان - سوق الاوراق المالية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مزيد التحية والاحترام وبعد،

نرفق لكم طيا البيانات المالية النصف سنوية الموحدة لبنك الاتحاد كما في 30 حزيران 2014، مع
تقرير مدققي الحسابات السادة آرنست ويونغ، وذلك بعد ان تمت الموافقة عليها من قبل البنك
المركزي الاردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

رئيس مجلس الإدارة
عصام سلفيتي

المدير العام
نادية السعيد

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ أيلول ٢٠١٤
الرقم المتسلسل: ٢٨١٢
رقم الملف: لا عدد
الجهة المختصة: الملتزم

حيا
ات

بنك الاتحاد

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير منققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٤

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك الاتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

إرنست ويونغ / الأردن
محاسبون قانونيون
عبدالله بن محمد الكوكبي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٤ تموز ٢٠١٤

فهرس المحتويات

صفحة

١	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
٢	قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

بنك الاتحاد
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	ايضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الموجودات:-
١٤٣٩٦٠١٤٧	٢١١٨١٢٤٠٤	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٣٠٤٤٣١٨٢	٢٠٧٨٩٩٥٧٢	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٣٨٤٥٢	٢٦١٥٠٥٩٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٠٨٦٦٨٥	٩٩١٤٣٣٨	٨	الشامل الآخر
٤٢٦٦٦٥١٧٢	٥١٨٩٦٦١٨	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٥٥٦٠٠٠	-		موجودات مالية مرهونة
١٠١٤٨٢٤١٤٠	١٠٧١٤٠٩٨٧٣	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣١٨٨٢٨٧٧	٣٢٦٧٢٥٧١		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥٠٧٣٥٧٤	٥٢٠٠٣٨٧		موجودات غير ملموسة
٣٥٦٣٤	١٨٩٨٣٢		موجودات ضريبية مؤجلة
٥١٤٤٠٤٣٥	٥٧٣٠٥٢٥٧	١١	موجودات أخرى
١٩٢٧٩٠٦٢٩٨	٢١٤٠٧٥١٤٤٨		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:-			
المطلوبات:-			
١٥٦٦٧٤٥٢١	٩٠٢٢٣٦٥٠		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٠٥٥٨٧٦١٤	١٥٤٣٣١٥٥٩٧	١٢	ودائع عملاء
٢٥٠٩١٦٥٤٥	١٩٦٢٣٦٩٣٦		تأمينات نقدية
١٤٥٧٦١٣٣	٢٣٧٢١٣٧٠	١٣	أموال مقترضة
٣٨١٠١٢	٥٣٧٠١٢		مخصصات متنوعة
١٠٩٦٤٣٨٦	٧٢٥٧٨٨٤	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٣٦٦٦٨٠٣٨	٢٢٤٩٥٥٢١	١٥	مطلوبات أخرى
١٦٧٥٧٦٨٢٤٩	١٨٨٣٧٨٧٩٧٠		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية:-			
١١٠٠٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠٠٠		حقوق مساهمي البنك
٧١٤٦٣١٧٣	٧١٤٦٣١٧٣		رأس المال المكتتب به
٢٥٢٩٩٩٤٦٧	٢٥٢٩٩٩٤٦٧		علاوة إصدار
١٢٦٢١٤٧٩	١٢٦٢١٤٧٩		احتياطي قانوني
١١٨٢٩٣٥٥	١١٨٢٩٣٥٥		احتياطي اختياري
١١٦٠٤٣	١١٦٠٤٣		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٩٢٠١٠)	(٤٦٨٩٢٤)	١٦	احتياطي تقلبات دورية
٢١٦٠٠٣٥١	١٥٢١٣٣٥٩	١٧	احتياطي القيمة العادلة
-	١٠٨٦٦٥٢٦		أرباح مدورة
٢٥٢٣٨٠٤٩	٢٥٦٩٦٣٤٧٨		صافي ربح الفترة
١٩٢٧٩٠٦٢٩٨	٢١٤٠٧٥١٤٤٨		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٢ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

١-

بنك الاتحاد
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

إيضاحات	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤		للتستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣		
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨	٣٠١٠٣١٣٢	٥٧٩٠١٥١٢	٢٤٣٢٨٣٧٥	٤٦٩٥٠٧٨٣	الفوائد الدائنة
١٩	١٥٧٨٩٢٢٢	٢٩٩٣٥٤١٩	١١٨١٩٢٨٥	٢١٩٣٦٤٠٩	الفوائد المدينة
	١٤٣١٣٩١٠	٢٧٩٦٦٠٩٣	١٢٥٠٩٠٩٠	٢٥٠١٤٣٧٤	صافي إيرادات الفوائد
	٣٠١٠٣٤٧	٦١٣٠١٧	٣٢٥٥٩٩٥	٦١٤٤٨٦٧	صافي إيرادات العمولات
	١٧٤١٥٢٥٧	٣٤٠٩٦٦١٠	١٥٧٦٥٠٨٥	٣١٠٥٩٢٤١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
	٦٤٦٧٠٩	١٧٠٣٥٠٧	١٣٨١٠٢١	١٢٧٢٦٦٣	أرباح عملات أجنبية
٢٠	٨٣٨٧	٨٠١٣٧	(٤٧٤٠٥١)	(٥٤٧١٠)	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١	٧٧٤٩٥	٣٠٣٣٥٩	٢٥٤٦٩٥	٢٧١٤٧٤	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
	١٩٩٢١٤	٧٠٣٨٥٤	١٦٩٩٤١	٣٥٩١٠٠	إيرادات أخرى
	١٨٣٤٧٠٦٢	٣٦٨٨٧٤٦٧	١٧٠٩٦٦٩١	٢٢٥١٤٩٦٨	إجمالي الدخل
	٤٨٣٠٩٠٦	٩٠٢٢٥٠٠٣	٤٠٣٩٠١٦	٧٦٧٣٦٤٢	نفقات الموظفين
	١٢٣٦٨٩٣	٢٣٧٧٢٤٨	٩٧٥٤٥٦	١٩٠٥٢٤١	استهلاكات وإطفاءات
	٢٧١٤٩٤٣	٥٣٢٩٠١٧	٢٥٢٨٠٨٩	٤٧٦٥٣٠٩	مصاريف أخرى
١٠	٣٣١٩٤٤	٣٢٠٧٨٣٠	٩٤١٩٨٣	٣٠٦٣٦١١	مخصص تنفي التسهيلات الإئتمانية المباشرة (المسترد من) مخصص تنفي عقارات مستلمة
	(٢٢٠٣٩)	(٢٢٠٣٩)	-	٤٩٦٠٠٠	مخصصات متنوعة
	١٤١٠٠٤	٢٢٣٤٢٤	٥٠٦٠٠١	٥٩٦٨٩٩	إجمالي المصروفات
	٩٢٣٣٦٥١	٢٠٣٤٠٤٨٣	٨٩٩٠٥٤٥	١٨٥٠٠٧٠٢	الربح للفترة قبل الضرائب
١٤	٩١١٣٤١١	١٦٥٤٦٩٨٤	٨١٠٦١٤٦	١٤٠١٤٢٦٦	ضريبة الدخل
	(٢٨٢٢٦١٤)	(٤٩٥٧٦٤٩)	(٢١٦٥٩٧٨)	(٣٨٦٤٩٦٢)	الربح للفترة
	٦٢٩٠٧٧٧	١١٥٨٩٣٣٥	٥٩٤٠١٦٨	١٠١٤٩٣٠٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
٢٢	٠٠٥٧	٠١٠٥	٠٠٥٤	٠٠٩٢	

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٢ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

Signature

Signature

بنك الاتحاد
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٤٩٣٠٤	١١٥٨٩٣٣٥	٥٩٤٠١٦٨	٦٢٩٠٧٩٧
الربح للفترة			
يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة			
التي لن يتم تحويلها الى الارباح والخسائر في			
الفترة اللاحقة			
(٩٨٢٣٧)	(١٦٣٩٠٦)	(٤٠٦٩٠٢)	(٣٩٢٧٩٠)
١٠٥١٠٦٧	١١٤٢٥٤٢٩	٥٣٣٢٦٦	٥٨٩٨٠٠٧
مجموع الدخل الشامل للفترة			

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
بالصافي بعد الضريبة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

-٣-
Mehdi Khatib

بنك الاتحاد
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة اشره المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

الاختياطيات									
	رأس المال المكتوب به	علاوة الاحتيل	قانوني	عام	مخاطر مصدرة	تقنيات دورية	القيمة العادلة	ارباح مدورة	بيع الفترة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مجموع حقوق الملكية
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٤٦٣,١٧٣	٢٥,٢٩٩,٦٢٧	١٢,٦٢١,٤٧٩	١١,٢٢٩,٤٦٦	١١,٦٠٤,٤٢٣	(١٢,٣١٠,١٠١)	٢١,١٠٠,٣٥١	٢٥٢,٣٨,٢٤٩
الرصيد في بداية الفترة	-	-	-	-	-	-	(١١,٣٢٠,١٠١)	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ارباح موزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ارباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	(٢١٣,٠٠٨)	٢١٣,٠٠٨	-
الحول الى الاحتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	(٧٢٢,٨٠٩)	-
الرصيد في نهاية الفترة	-	-	-	-	٧٢٢,٨٠٩	١١٦,٠٤٣	(٤٦٨,٩٢٤)	١٥,٢١٣,٣٥٩	٢٥١,٩١٣,٤٧٨
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٤٦٣,١٧٣	٢٥,٢٩٩,٤١٧	١٢,٦٢١,٤٧٩	١٢,٦٢١,٤٧٩	١١٦,٠٤٣	(٤٦٨,٩٢٤)	١٥,٢١٣,٣٥٩	١٠,٨١٦,٥٢٦
الرصيد في بداية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ارباح موزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ارباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الحول الى الاحتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة	-	-	-	-	٩٧٢,٩٢٣	١٠,٣٥٨,٩٤٣	(٧٢٥,٠٨٨)	٧,٢٠٨,٢١١	٩,١٧٧,١١١
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٤٦٣,١٧٣	٢٢,٠٨٤,٧١٣	١٢,٤٤٣,٢٥٨	٩,٤٤٣,٢٥٨	٩,٣٨٦,٧٥٠	(١,٣٧٨,٩٨٧)	٢٣,٨١٠,٣٤٧	٢٣٥,٠٤٢,٩٩٥
الرصيد في بداية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ارباح موزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ارباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الحول الى الاحتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-

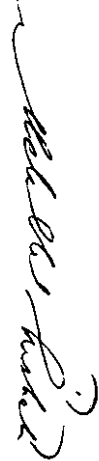
لا يمكن التصرف بمبلغ ١٨٩,٨٣٢ دينار من الارباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل مبلغ ٣٥,٦٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تمثل موجودات صريرية مؤجلة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الاشرى يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه.

يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاشرى.

يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ (٢٨٧,٥٦٥) دينار ويشمل خسائر فروقات اعادة تقييم الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

لا يمكن التصرف بمبلغ ٤٦٨,٩٢٤ دينار من الارباح المدورة مقابل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٢ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها




بنك الاتحاد
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٣ دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٤ دينار	ايضاحات
١٤٠١٤٢٦٦	١٦٠٥٤٦٩٨٤	
١٩٠٥٢٤١	٢٣٧٧٢٤٨	الانشطة التشغيلية
٣٠٦٣٦١١	٣٢٠٧٨٣٠	الربح للفترة قبل الضرائب
٤٩٦٠٠٠	(٢٢٠٣٩)	تعديلات لبند غير نقدية:
٢٤٦٨٥٨	٢٨٧٠٥٦٥	استهلاكات واطفاءات
٨٧١٣٨	(٤٨٠٢٨)	مخصص تدنى التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٩٦٨٩٩	٢٢٣٤٢٤	مخصص تدنى عقارات مستملكة
١٥٧١٠٣	(٨٤٨٨٧٠)	خسائر تقييم موجودات مالية غير متحققة
٢٠٥٦٧١١٦	٢١٧٢٤١١٤	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
		مخصصات متنوعة أخرى
		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٣٩١٣٢٧)	١٥٤١٧٠١١	التغير في الموجودات والمطلوبات
(٥٥٥٦٠٠٠)	٥٥٥٦٠٠٠	النقص (الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
(٣٤٣٣١٢٤)	(١٧٤٩٩٧٠٩)	النقص (الزيادة) في الموجودات المالية المرهونة
(٧٢٧٣٥٤٨١)	(٥٩٧٩٣٥٦٣)	(الزيادة) النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨١٩٠٧١٢)	(٥٨٤٢٧٨٣)	(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٠٢٣٤١٥٠	٣٣٧٧٢٧٩٨٣	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٩٢٥٠٩٩٤)	(٥٤٢٧٩٦٠٩)	الزيادة في ودائع العملاء
٤٠٩٦٢٧٨	(١٤٤٧٦٣٥)	(النقص) الزيادة في التامينات النقدية
-	(١٧٤٢٤)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٨١٨٢٢٩٤)	٢٢٨٠٦٥٤٨٥	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٣٨٧٧٠٩٠)	(٨٦٦٤١٥١)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
(١٢٠٥٩٣٨٤)	٢١٩٤٠١٣٣٤	قبل ضريبة الدخل
		ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
(٣٨٢١٨٨)	(٣٧٣٩٨٤٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٥٥٨٩٨	٢٠٥٩٤٠٨٥	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣٦٤٤٣٨٣٩)	(١٦٣٣٢٩٠٢٨)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠٩١٢٦٨٩	٧١٧٩٧٥٨٢	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣٧٧٤٨٠٧)	(٢٥١٤٠٩٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(٧١٨٩٨٠)	(٩٩٤٨٣٥)	شراء موجودات غير ملموسة
١٥٠١٠٩	٢٦٣٢٠٠	بيع ممتلكات ومعدات
(١١٩٨٠١١٨)	(٩٥٩٢٢٩٣٠)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
٥٠٠٠٠٠٠	٩١٤٥٢٣٧	الانشطة التمويلية
(٥٩٥٠٢٥٥)	(٦٢٢٩٥٩٨٢)	الزيادة في الاموال المقترضه
(٩٥٠٢٥٥)	٢٨٤٩٢٥٥	أرباح مدفوعة للمساهمين
(١٣٢٨١٠٧٥٧)	١٢٦٣٢٧٦٥٩	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التمويلية
(١٥٧١٠٣)	٨٤٨٨٧٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٢٥٢٥٤٢٨٥	١٩٠٦٠٨٤١٦	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٩٢٢٨٦٩٤٢٥	٣١٧٧٨٤٩٤٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٣

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٢ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

(١) عام

تأسس بنك الاتحاد (البنك) خلال عام ١٩٧٨ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (٣٥) وخارجها في فلسطين وعددها (١) ومن خلال الشركة التابعة له .

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٤ من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الاردني.

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية.

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية:

المعايير الجديدة:

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢، (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لم يكن لهذا التعديل أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٤.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولية (٢٧).
تستثنى هذه التعديلات المنشآت التي ينطبق عليها تعريف منشأة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) من متطلبات التوحيد مع الشركات الأم، حيث يتوجب على الشركات تسجيل الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. لم يكن لهذا التعديل أثر على القوائم المالية. تم تطبيق هذه التعديلات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٤.

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية 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 سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:

يملك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية/الأردن البالغ ٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ وياشرت الشركة ممارسة أعمالها في الأول من تموز ٢٠٠٦.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة 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 للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة 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 المرحلية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التدني 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 التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي ١٠٠.٣٩٩.٠٠٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٨٣.٢٠٠.٦٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب بعد استثناء الاحتياطي النقدي ٧.٤٤٤.٥٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٦٥٨.٣٣٢.٦٥٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٤٤٧.٣٤٤.٢١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٤٢٥٨.٨٨١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ١٩٦٧٥.٨٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٧) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٠٩.٢٨٤	-
٧٣٠.٦٩٦٣	٧١٣.٦٨٤٥
٢١٤.١٣٠	١٨٣.٤١٨٩
٧٠٨.٠٧٥	٦٧٢.٢٦٢
٨٩٣.٨٤٥٢	٢٦.١٥٠.٥٩٦

سندات خزينة اجنبية مدرجة في الأسواق المالية
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
اسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
صناديق استثمارية

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٩٥٨٥٧٢	٩٨٢٢٢١٨	موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية: أسهم شركات
١٢٨١١٣	٩٢١٢٠	موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية: أسهم شركات
<u>٩٠٨٦٦٨٥</u>	<u>٩٩١٤٣٣٨</u>	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٣٩١٦٦٦٣	١٩٥٤٢٦٠٢	اثرات خزينة حكومية
٣٢١٩٨٠٤٥١	٤٤٥٩٥٠٦٠	سندات مالية لحكومة المملكة الاردنية الهاشمية وبكفالتها
-	٢١٦٦٧٤٤	سندات حكومات اجنبية
٥٠٧٦٨٠٥٨	٥٠٨٩٢٢١٢	سندات واسناد قروض شركات
<u>٤٢٦٦٦٥١٧٢</u>	<u>٥١٨١٩٦٦١٨</u>	

(١٠) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٠٧١٧٥	٥٤٤٧٩٩٥	الأفراد (التجزئة)
٥٢٦٣٧٦٣٨	٥٨٧٧٣٠٦١	حسابات جارية مدينة
٢٤٨٧١٨٢	٢٧٢٧١٥٢	قروض وكمبيالات *
١٥٩٥١٢٠٧٨	١٦٦٢٢٤٥٣٠	بطاقات ائتمان
		القروض العقارية
١٢٣٨٥٧٢٨١	١٢٢٤٨٦٦٠١	الشركات الكبرى
٦٤٢٧٢٥٥٢٧	٦٩٦٩٠٨٠٧٩	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات *
٩٨٤٧١٩٠	١٤٢٨٦٧١٦	منشآت صغيرة ومتوسطة
٣١١٥١٦٤	٣٣٥٠٠٧٦١	حسابات جارية مدينة
٥٥٨٣٧٥٢٥	٣٨٤٧٣٩٥١	قروض وكمبيالات *
١٠٨٣٢٦٧٦٠	١١٣٨٨٢٨٨٤٦	الحكومة والقطاع العام
		المجموع
١٥٥٠٣٥٩٨	١٥٧٧٠١١٧	ينزل: فوائد معلقة
٥٣١٩٩٠٢٢	٥١٦٤٨٨٥٦	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠١٤٨٢٤١٤٠	١٠٧١٤٠٩٨٧٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقما البالغة ١٧٠.٣٤٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ١٤٧.٥٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٧٩٧.٨٦٥٩٣ دينار أي ما نسبته ٧٦.٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٧٦٦.٨٥٦٨٠ دينار أي ما نسبته ٧٩.١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٨٠.٨٢٣٦٨ دينار أي ما نسبته ٦٣.١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ١٦٨.١٧٧٧٠ دينار أي ما نسبته ٥٧.٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وكفالتها مبلغ ١١.٦٦٦٦٦٦ دينار أي ما نسبته ١.٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ١٣.٣٣٣٣٣٣ دينار أي ما نسبته ١.٢٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	القروض المقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)				
٣٧٢٨٠٤٥	٤٢٩٧٤٥٤	٤٠٩٩٩٩٠٦	٤٦٧٣٦١٧	٥٣١٩٩٠٢٢
(١٠٥٧١٠)	(١٤٢٢٠٨١)	٤٨٨٢٥١	٢٤٧٣٧٠	٣٢٠٧٨٣٠
(٣٨٣٢)	(٢)	(٤٧٣٥٨٨٣)	(١٨٢٧٩)	(٤٧٥٧٩٩٦)
٣٦١٨٥٠٣	٢٨٧٥٣٧١	٤٠٢٥٢٢٧٤	٤٩٠٢٧٠٨	٥١٦٤٨٨٥٦
الرصيد في بداية الفترة/ السنة				
المقتطع خلال الفترة من الإيرادات				
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)				
الرصيد في نهاية الفترة				
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة	١٥٨١٣٨	١٢١٣٢٢	٤٣٨٥٤٧	١٨٦٧
اجمالي المخصصات على أساس المعيل الواحد - غير العاملة	٣٦٠٣٣٦٥	٢٨٦٣٢٣٩	٣٩٨١٣٧٢٧	٤٩٠٠٨٤١
واخرى	٣٦١٨٥٠٣	٢٨٧٥٣٧١	٤٠٢٥٢٢٧٤	٤٩٠٢٧٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

٤٣٤٣٩٠	٥٤٣٥١٠١	٤١٤٢٩٣٤٦	٤٥٨١٠٧٨	٥٥٨٣٥٩٥٩
(٤٠٧٨٨٨)	(٣٥٩١٤٨)	٤٧٦٨٤٣٧	٤٢٩٧٠٠	٤٤٣١٠١١
(٢٥٤٥٠١)	(٧٧٨٤٩٩)	(٥٦٩٧٨٧٧)	(٣٣٧١٦١)	(٧٠٦٨٠٣٨)
٣٧٢٨٠٤٥	٤٢٩٧٤٥٤	٤٠٩٩٩٩٠٦	٤٦٧٣٦١٧	٥٣١٩٩٠٢٢
الرصيد في بداية السنة				
المقتطع خلال السنة من الإيرادات				
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)				
الرصيد في نهاية السنة				
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة	٧٧٥٠	٣٦٥٦	٤٥٩٨٤٢	١٩٧٣٤
اجمالي المخصصات على أساس المعيل الواحد - غير العاملة	٣٧٢٠٢٩٥	٤٢٩٣٧٩٨	٤٠٢٥٠٦٤	٤٦٥٣٨٨٣
	٣٧٢٨٠٤٥	٤٢٩٧٤٥٤	٤٠٩٩٩٩٠٦	٤٦٧٣٦١٧

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون بمبلغ ٤٧٣٦٦١٦٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٨٦٤٧١٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الافراد	القروض المقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)				
٢٩٣٩٠	٧٦٧١٨٦٧	٦١٦٩٦٣٥	١٦٢٢٧٠٦	١٥٥٠٣٣٩٨
١٦٣١٨٣	٥٠٥١٩٥٥	١٤٣٣٩٩٥	٥٥٩٩٧	٢١٥٨٣٧٠
١٠١٩٧٦	٣٣٥٦٣٦	٥٨٥٣٤	١٧٩٣٤	٥١٤٠٨٠
١٢٧٨	١٩٩١	١٣٣٩٨٢٨	٣٤٦٧٤	١٣٣٧٧٧١
٨٩٣١٩	٧٨٣٩٤٣٥	٦٢٠٥٢٦٨	١٦٢٦٠٩٥	١٥٧٧٠١١٧
الرصيد في بداية الفترة/ السنة				
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة				
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات				
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
الرصيد في نهاية الفترة				

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

٢٧٨٤٩١	٩٣٨٢٧٦٥	٨٣٤٣٩٩٣	١٨٥٨٥٦٠	١٩٨٦٣٨٠٩
٢٨٧١٠٦	٤٩٢٩٦٥	٢٠٢٦٢٨٢	٣٠٤٨٠٢	٣١١١١٥٥
٤٦٦٥١٢	٢٥٦٣٦٣	٥٦٦٩٦٢	١٢٨٣٠٦	١٤١٨١٤٣
٦٩٦٩٥	١٩٤٧٥٠٠	٣٦٣٣٦٧٨	٤٠٢٣٥٠	٦٠٥٣٢٢٣
٢٩٣٩٠	٧٦٧١٨٦٧	٦١٦٩٦٣٥	١٦٢٢٧٠٦	١٥٥٠٣٣٩٨
الرصيد في بداية السنة				
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة				
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات				
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
الرصيد في نهاية السنة				

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

القطاع الاقتصادي	داخل الاردن دينار	خارج الاردن دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٤ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ دينار (مدققة)
الزراعة	١٦١١٥٤١٠	٩٤٤٥٦	١٦٢٠٩٨٦٦	٩٨٠٣٤٦٠
الصناعة	٢٤٦٢٢٩٧٣١	٢٤٩٧٣٥٦	٢٤٨٧٢٧٠٨٧	٢٤٩٠٧٣٨٧٥
الانشاءات	١٣١٥٨٤٣٧١	٥٧٣٧٧٨	١٣٢١٥٨١٤٩	١٢٧٦٦٢٣٨١
التجارة العامة	٢٥٩٣٢٠٠٢٧	٥٧١٨٢٣٦	٢٦٥٠٣٨٢٦٣	٢٣٥٥٨٧٦٥٢
خدمات النقل	٣١٨٥٦٧٠٣	-	٣١٨٥٦٧٠٣	٢٩٠٧٥٧١٠
سياحة وفنادق ومطاعم	٦٠٥٢٣٧٤٢	-	٦٠٥٢٣٧٤٢	٥٥٩٠١٨٠٢
تمويل الأسهم	٢٣٦٧٣٢٥٧	-	٢٣٦٧٣٢٥٧	٢٦٣٦٥١٥١
الخدمات والمرافق العامة	١٣٤٤١٦٢٤٥	٧٢٧٣	١٣٤٤٢٣٥١٨	١٣٢٠٩٩٦٧٩
الخدمات المالية	٢٢٦٠٥٥٤٨	-	٢٢٦٠٥٥٤٨	٣٤٤٣٨١٢٦
أخرى	٢٠٣٥٧٢٢٧٨	٤٠٤٣٥	٢٠٣٦١٢٧١٣	١٨٣٥١٨٩٢٤
المجموع	١٢٩٧٣١٢	٨٩٣١٥٣٤	١٢٣٨٨٢٨٧٤٦	١٢٠٨٣٥٢٦٧٦٠

(١١) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠١٤ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ دينار (مدققة)
فوائد وإيرادات برسم القبض	٥١٩٩٤٢٢	٣٦٩٩٥٩٦
مصرفات مدفوعة مقدماً	٢٨٥٧٤٢٩	١٠٢٤٣٥٥
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة	٢٣٠٨٤٠٦١	٢٣٨٦٦٣٠٤
موجودات/ارباح مشتقات مالية غير متحققة	٩٩٢٦٠	٣٠٣٠٤٨
حوالات وشيكات برسم التحصيل	٦٧٧٩١	٩٧٢٢٨
شيكات مقاصة	٢٩٢٢٢٤٢	١٢٤٠٠٠
تأمينات كفالات مدفوعة	٩٢٦٧٠٨٥	٩٤٤٤٨٧٣
أوراق تجارية مخصصة	٨٦٣٧٦٧٣	٨٣٨٤١٨٦
أخرى	٥١٧٠٢٩٤	٤٤٩٦٨٤٥
المجموع	٥٧٣٠٥٢٥٧	٥١٤٤٠٤٣٥

* تتطلب تعليمات البنك المركزي التخلص من العقارات التي آلت إلى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة.

(١٢) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الافراد	الشركات الكبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩١٣٧٥١٢٦	١١٨٣٣٢١٨٧	٤١٦٦٥٢٥	٩٨٩٣٠	٢٥٢٣٦٢٣٦٨
١١٤١٦٨٤٣٦	٢٥٦٨٣٧١٤	٩٦٥٩٢٣٠	٩٧٠٠٠٤٨	١٥٩٢١١٤٢٨
٣٧٢٦١٨٠٨١	٥٣٣٨٦٠٥٩	٣١٣١٥٢٦	١٠٦٣٤٦٣٢٠	١٠٤٣٨٦٦٠٣٦
٨٥٣٤٢٩٤٤	٨٠٥٠٠	١٧٢٧٨٢١	-	٨٧٨٧٥٧٦٥
٦٦٣٥٠٤٨٧	٦٧٨٤٠٦٩٦٠	٨٤٣٦٨١٥٢	١١٧٠٣٥٨٩٨	١٠٤٣٣١٥٢٩٧
المجموع				

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غيرمدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

المجموع

٦٩٤٨٩٦٤٥	٩٧٩٤٠٤٠١	٣١٩٣٧٢٣٠	٨٩٧٩٩١	٢٠٠٢٦٥٢٦٧
٧٩٤٥١٥٤٠	٥٥٢٢٥٠٦	٤٢٩٦٧٤١	٢١٤١	٨٩٢٧٢٩٢٨
٣١٤٣٥٦٦٠٧	٣٨٧٧٨٦٩٤٤	٢٤٢٤٤١٢٤	١٠٣٤٩٣٠٥١	٨٢٩٨٨٠٧٢٦
٨٢٦٣٠٦٣٥	٨٩٤٤٤٥	٢٦٤٣٦١٣	-	٨٦١٦٨٦٩٣
٥٤٥٩٢٨٤٢٧	٤٩٢١٤٤٢٩٦	٦٣١٢١٧٠٨	١٠٤٣٩٣١٨٣	١٠٤٣٣١٥٢٩٧

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ١١٧٠٣٥٨٩٨ دينار أي ما نسبته ٧٥٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ١٠٤٣٩٣١٨٣ دينار أي ما نسبته ٨٦٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٢٣٠٣٧٣٤٦٦ دينار أي ما نسبته ١٤٩٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٢٠٠٤٦٥٤٤١ دينار أي ما نسبته ١٦٦٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢٩٨١٤٢٦٢ دينار أي ما نسبته ١٩٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٤٧١٨٨٥٤ دينار أي ما نسبته ٣٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٢١٥٢٩٥١٨ دينار أي ما نسبته ١٤٠٪ من إجمالي الودائع دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٢٥٨٩٢٦٤٤ دينار أي ما نسبته ٢١٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٣) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:						
المبلغ دينار	عدد الاقساط		دورية استحقاق الاقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	
	الكلية	المتبقية				
٣٠ حزيران ٢٠١٤ -						
٤٥٢٨٦٤٢	٥٣	٤٨	شهرية	كمبيالة بنكية	٣.٠٠٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٤١١٧٦٤٩	٥١	٤٢	شهرية	كمبيالة بنكية	٣.٠٠٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٤٥٠.٠٠٠	٤٧	٤٧	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٧٥٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١٦٦٦٦٧	٥٤	٥٠	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٧٥٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٤٨٠.٠٠٠	١	١	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٧٥٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٤١٨.٠٠٠	٣٦	٣٦	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٥٠٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٥٧٧٧٨	٥٤	٥٢	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٥٠٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١١٠.٠٠٠	٢٤	٢٢	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٥٠٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١٤٥٧٥٠	٦٠	٥٣	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٥٠٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٣.٠٠٠.٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية اعتباراً من ٢٠١٨/٩/١٥	لا يوجد	٢.٥٠٪ لعام ٢٠١٣، لايبور ٦ اشهر + ١٨٪ بعد عام ٢٠١٣	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٣.٠٠٠.٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية اعتباراً من ٢٠١٨/٩/١٥	لا يوجد	٢.٥٠٪ لعام ٢٠١٣، لايبور ٦ اشهر + ١٨٪ بعد عام ٢٠١٣	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٧٢.٥٠٠	٦٠	٥٨	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٢٥٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٩٣٧٤٨	٤٨	٤٥	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٢٥٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٦٨١٣٦	٥٨	٥٤	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٢٥٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١.٠٠٠.٠٠٠	٤٨	٤٨	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٢٥٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١.٠٠٠.٠٠٠	١	١	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٢٥٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٤٨١٢.٥٠٠	٣٦	٣٥	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٢٥٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٣٧٢١٣٧٠						
المجموع						
٣١ كانون الاول ٢٠١٣ -						
٤٨٠.٠٠٠	٤٨	٤٨	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٧٥٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١٢٠.٠٠٠	٢٤	٢٤	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٥٠٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٦٠.٠٠٠	٥٤	٥٤	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٥٠٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١٨٠.٠٠٠	٥٤	٥٤	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٧٥٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٣.٠٠٠.٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية اعتباراً من ٢٠١٨/٩/١٥	لا يوجد	٢.٥٠٪ لعام ٢٠١٣، لايبور ٦ اشهر + ١٨٪ بعد عام ٢٠١٣	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٥.٠٠٠.٠٠٠	٥٣	٥٣	شهرية	سند خزينة اردنية	٣.٠٠٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٤٧٥٥٨٨٣	٤٩	٤٨	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٧٥٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١٦٢٢٥٠	٦٠	٥٩	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٥٠٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٤١٨.٠٠٠	٣٦	٣٦	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٥٠٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٤٥٠.٠٠٠	٤٨	٤٨	شهرية	كمبيالة بنكية	٢.٧٥٪	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١٤٥٧٦١٣٣						
المجموع						

- ان المبالغ المقترضة ذات سعر فائدة ثابت كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.
- المبالغ المقترضة من البنك المركزي الاردني تم اعادة اقراضها وتستحق خلال الاعوام من ٢٠١٤ الى ٢٠١٩.

(١٤) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٤٩٤٢٠٧	١٠٩٦٤٣٨٦	رصيد بداية الفترة / السنة
(٦١٤٧٢٨٦)	(٨٦٦٤١٥١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩٦١٧٤٦٥	٤٩١٨٠٣٥	ضريبة الدخل المستحقة
-	٣٩٦١٤	مخصص دخل ضريبة لتسوية سنوات سابقة
١٠٩٦٤٣٨٦	٧٢٥٧٨٨٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في الاردن حتى عام ٢٠٠٩. هذا وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك للاعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم يتم التوصل لتسوية نهائية بعد. هذا ويوجد قضية منظورة في محكمة الاستئناف الضريبية تخص عام ٢٠١٠ و ٢٠١١ تم اخذ مخصصات كاملة لها ضمن بند مخصص ضريبة الدخل. هذا ولم يتم مراجعة حسابات البنك للعام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ .

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في فلسطين حتى عام ٢٠١٢.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة التابعة حتى عام ٢٠١١.

بلغت نسبة الضرائب الموجلة ٣٠% وفي تقدير إدارة البنك أن هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا .

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٨٦٤٩٦٢	٤٩١٨٠٣٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	٣٩٦١٤	مخصص ضريبة دخل لتسوية سنوات سابقة
٣٨٦٤٩٦٢	٤٩٥٧٦٤٩	المجموع

(١٥) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٩٢٨٥٧٤٨ر	١٣٠١٠٧٦٦ر	فوائد برسم الدفع
١٥٢٥٦٦٤ر	١٦٤٩٢٢٩ر	إيرادات مقبوضة مقدماً
٦٩٢٠٣٢ر	٢١٩٦٤٢ر	ذمم دائنة
٢٨٣١٧٧٩ر	١٩٦١٤٩٠ر	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١٦١٩٤١ر	٦٩٨٩٣ر	حوالات واردة
٢٦٤٦٩٥٤ر	٣١٨٥٦٩٤ر	شيكات برسم الدفع
١٦٦٠٢٦٨٨ر	٨٣٣١٠٢ر	تسوية تداول
٢٩٢١٢٣٢ر	١٥٦٥٧٠٥ر	أخرى
٣٦٦٦٨٠٣٨ر	٢٢٤٩٥٥٢١ر	المجموع

(١٦) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(١٢٧٨٩٨٧ر)	(٩٢٠١٠ر)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥٧٣٥٣٩ر	(١٦٣٩٠٦ر)	(خسائر) أرباح غير متحققة
٦١٣٤٣٨ر	(٢١٣٠٠٨ر)	(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٩٢٠١٠ر)	(٤٦٨٩٢٤ر)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٧) أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣٨٦٠٣٤٧ر	٢١٦٠٠٣٥١ر	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٢٥٢٢٠١٥ر	-	الربح للسنة
(٦١٣٤٣٨ر)	٢١٣٠٠٨ر	أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨١٦٨٥٧٣ر)	-	المحول الى الاحتياطي
(١٠٠٠٠٠٠٠ر)	-	(المحول) لزيادة رأس المال
(٦٠٠٠٠٠٠٠ر)	(٦٠٠٠٠٠٠٠ر)	أرباح موزعة
٢١٦٠٠٣٥١ر	١٥٢١٣٣٥٩ر	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٨) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٦٣ر٠٣٤	٢٢١ر٦١٦
٢٣٨٧ر٠٧٤	٢٧٩٠ر٨٨١
١٦٤ر٢٥١	٢٦٧ر٦٠٦
٦١٥٧ر١٣٤	٧ر٠٨٤ر٩٩٠
٣٧٩٠ر٠١٢	٥ر٠٤٥ر٠٣٧
١٩٦ر٠٣٦٨٠	٢٥ر٠٦٨ر٨١٨
٧٩٠ر٠٣٤	٥٤٥ر٣٤٧
٢١٧٢ر٢٥٧	١٣٦٦ر٣٨٦
١٨٤ر٩٨٦	٦٥٥ر٦٧٨
٤٢٤ر٤٤٧	٤٠٦ر٦٥٥
٢٣٢ر٥٤٤	(٢٤٤ر٩٧٣)
١٨٨ر٥٧٠	١٠٦ر٧٥٢
٩ر٥٥٧ر١٤٢	١٤ر٥١٨ر٦٧٧
٣٥ر٦١٨	٦٨ر٠٤٢
٤٦ر٩٥٠ر٧٨٣	٥٧ر٩٠١ر٥١٢

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للافراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض و كمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض و كمبيالات

منشآت صغيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض و كمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

أخرى

(١٩) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٧٧ر٩١٤	٤٩٠ر٦٩٩
١٩ر٣٩٢	١٤ر٢١٦
١٩٥ر١٨٢	١٧٨٤ر٩٩٨
١٦٧٥١ر١٧٢	٢٢ر٦٠٠ر٣٨٩
٢١٦٢ر١٦٥	٢ر٤٠٢ر٤٩٤
١ر١١٥ر١٩٥	١ر٢٠٩ر٣٩٠
٦٠ر٤١١	٢٦٣ر٧١٢
٨٥٤ر٩٧٨	١ر١٦٩ر٥٦٦
٢١ر٩٣٦ر٤٠٩	٢٩ر٩٣٥ر٤١٩

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

(٢٠) ارباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ارباح (خسائر) متحققة	ارباح (خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)			
٧٨٢٣ (٧٨٢٣)	٩١١١٩	-	٨٣٢٩٦
٢٣٧٤٩٣	(٣٨٨٩٦٥)	٢٥٦٥٩٩	١٠٥١٢٧
(١٦٠٨٥٥)	١٠٢٨١	٤٢٢٨٨	(١٠٨٢٨٦)
٦٨٨١٥	(٢٨٧٥٦٥)	٢٩٨٨٨٧	٨٠١٣٧
٣٠ حزيران ٢٠١٣ (غير مدققة)			
٦٨٧٨ (٦٨٧٨)	(١٥٣٣٥٦)	-	(١٦٠٢٣٤)
(١٢٨٣٨٨)	(٧٢٧٧٤)	٣٣٤٢٨	(١٦٧٧٣٤)
(١٩٨٨١٤)	(٢٠٧٢٨)	-	(٢١٩٥٤٢)
(٣٣٤٠٨٠)	(٢٤٦٨٥٨)	٣٣٤٢٨	(٥٤٧٥١٠)

(٢١) توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٧١٤٧٤	٣٠٣٣٥٩

عوائد توزيعات اسهم شركات

(٢٢) الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في		للالثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠١٤٩٣٠٤	١١٥٨٩٣٣٥	٥٩٤٠١٦٨	٦٢٩٠٧٩٧
١١٠٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠.٩٢	٠.١٠٥	٠.٥٤	٠.٥٧

الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة حيث لم يتم البنك باصدار أي ادوات مالية قابلة للتحويل الى اسهم والتي سيكون لها اثر على حصة السهم من ربح الفترة.

(٢٣) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

غير مدققة	
٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١٣٦ر٠٤٧ر٤٤٢	٢١١ر٨١٢ر٤٠٤
٣٢٩ر٨٤٦ر٦١٠	٢٠٧ر٨٩٩ر٥٧٢
٢٤٩ر٤٤٨ر٦٩٥	٩٠ر٢٢٣ر٦٥٠
٢٤ر١٥٨ر٩٣٢	١١ر٧٠٣ر٣٨١
١٩٢ر٢٨٦ر٤٢٥	٣١٧ر٧٨٤ر٩٤٥

نقد وارصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة اشهر
يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
ينزل: ارصدة مقيدة السحب

(٢٤) معاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات باستثناء ما ورد ادناه.

فيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	أخرى (الموظفين واقربائهم واقرباء اعضاء مجلس الادارة والادارة التففيذية العليا)	اعضاء مجلس الادارة والادارة التففيذية العليا وكبار المساهمين	الشركة التابعة ****
		دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)			
٢٩ر١٥٧ر٨٧٠	٣١ر٧٧٤ر٥٧٦	٢٨ر٨٦٥ر٥٢٥	٢ر٩٠٩ر٠٥١	-
٦٢ر٣٦٦ر٤٨٠	٥٩ر٧٣٨ر٩٣٣	٦ر١١٧ر٤٣٣	٤٩ر٢٨٤ر٣٩٢	٤ر٣٣٧ر١٠٨
بنود داخل الميزانية:				
التسهيلات الائتمانية				
الودائع				
بنود خارج الميزانية:				
اعتمادات				
قبولات				
كفالات				
معلومات اضافية				
تسهيلات ائتمانية غير عاملة				
تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة				
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة				
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير عاملة				
فوائد معلقة				
عناصر فقرة الدخل:				
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران				
٢٠١٣	٢٠١٤			
(غير مدققة)	(غير مدققة)			
١ر٢٨٨ر٠٩٧	١ر٤٥٨ر٩٩٣			
١ر٥٢٩ر٤٢٥	١ر٦٩١ر٩٠٣			

* فوائد وعمولات دائنة

** فوائد وعمولات مدينة

* تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من ٢٥٪ - ١٧٪

** تتراوح اسعار الفوائد المدينة من ٢٥٪ - ٧٠٪

*** تتراوح العمولات من ١٪ - ١٪

**** يتم استبعاد تلك الارصدة والمعاملات من هذه القوائم المالية الموحدة

ج- منافع الادارة التنفيذية العليا

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

غير مدققة	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
	دينار	دينار
	٨٠٩٨١١	٧٩٠٤٠٠
	١٥١٤٣٤	١٨٩٠٢١
	٩٦١٢٤٥	٩٧٩٤٢١

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

(٢٥) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الافراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	أخرى	الخزينة	الشركات	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)					
٥٤٤٥٠٦٩٨	٦٦٩٧٠٢٣٣	٥٢٠٣٢١	١٧٨١٥١٨٧٨	٤٠٨٠٢٢٩٧	٨٤٩٥٠٧٣٧	إجمالي الإيرادات
(٣٠٦٣٦١١)	(٣٢٠٧٨٣٠)	-	-	(٣١١٣٥٧٥)	(٩٤٢٥٥)	مخصص تنفي التسهيلات
						الائتمانية الممنوحة للعملاء
٢٩٤٥١٣٥٧	٣٣٦٧٩٦٣٧	(٦٧٨٨٦٦)	١٦٢٧٨٧٣٤	٢١٧٣٠٩١٧	(٣٦٥١١٤٨)	نتائج أعمال القطاع
(١٥٤٣٧٠٩١)	(١٧٨٣٢٦٥٣)					مصاريف غير موزعة
١٤٠١٤٢٦٦	١٦٥٤٦٩٨٤					الربح قبل الضرائب
(٣٨٦٤٩٦٢)	(٤٩٥٧٦٤٩)					ضريبة الدخل
١٠٤٩٣٠٤	١١٨٩٣٣٥					الربح للفترة

الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار (غير منقعة)	دينار (منقعة)
١٩٥٨٧٠٠١١٦	٨٧٥٣٩٧٥٧	٩٧٣٩٧٣٥٢٨	-	٢٠٤٥٣٨٣٢٤٠١	١٨٣٩٤٢٨١٧٩
موجودات القطاع					
استيعادات الموجودات والمطلوبات					
بين القطاعات					
موجودات غير موزعة على القطاعات					
مجموع الموجودات					
٦٩٤٣٩٧٤٩٩١	١٠٤٥١٥٥٠٤٢	١١٣٤٣٩٠٩٧	-	١٨٨٥٢٩٩١٦٣٠	١٦٢٧٥٧٥٤٨١٣
مطلوبات القطاع					
استيعادات الموجودات والمطلوبات					
بين القطاعات					
مطلوبات غير موزعة على القطاعات					
مجموع المطلوبات					
٥٠٥٩٢٣	٣٠٢٩٠٤١٧	٤٨٠١٣٤٣٦	-	٣٠٢٩٠٤١٧	٤٨٠١٣٤٣٦
مصاريف رأسمالية					
الاستهلاكات والإطفاءات					
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
٣٠٨٩٢٩	٣٠٨٩٢٩	٣٠٨٩٢٩	٣٠٨٩٢٩	٣٠٨٩٢٩	٣٠٨٩٢٩
٢٣٧٧٢٤٨	٢٣٧٧٢٤٨	٢٣٧٧٢٤٨	٢٣٧٧٢٤٨	٢٣٧٧٢٤٨	٢٣٧٧٢٤٨

(٢٦) ارتباطات والتزامات محتملة

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٣٦٩٣٠٠١٣٣	٢٩٨٣٥٥٧٧٥
٥٠٧١٢٠١٢	٥٤٧٩٧٧٩١٢
اعتمادات	
قبولات	
كفالات :	
- دفع	- دفع
- حسن تنفيذ	- حسن تنفيذ
- أخرى	- أخرى
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	
٣٤٤٥٩١١٦	٣١٢٩٥١٧٨
٩٧٠٥٢٦٩٢	٩٤٦٣٥٦٠٠
٤٢٥٣٣٥٨٠	٣٨٨٣٧٩٢٣
١٤٨١٧٧٧٢٧	١١٦٠٠٦١٨٣
٧٤٢٢٣٥٢٦٠	٦٣٣٩٢٨٥٧١

(٢٧) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤٨٤٨١٤١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٣٠٨٢٩٤١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على التوالي وبلغت المخصصات المعدة لازوالها ٢٩٢٣٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ ومبلغ ٣٧٩٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطوعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

(٢٨) كفاية رأس المال

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

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

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

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقيم البنك أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة .

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٣ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٤ دينار (غير مدققة)	
٢٢٩.٠١٢.٣٦٧	٢٢٤.٧١٠.٥٦٢	بنود رأس المال الاساسي
١١٠.٠٠٠.٠٠٠	١١٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٢٥.٢٩٩.٤٦٧	٢٥.٢٩٩.٤٦٧	الاحتياطي القانوني
١٢.٦٢١.٤٧٩	١٢.٦٢١.٤٧٩	الاحتياطي الاختياري
٧١.٤٦٣.١٧٣	٧١.٤٦٣.١٧٣	علاوة الاصدار
١٤.٩٦٤.٧١٧	١٥.٠٢٣.٥٢٤	الارباح المدورة
١١٦.٠٤٣	١١٦.٠٤٣	احتياطي التقلبات الدورية
		يطرح:
٥.٧٣.٥٧٤	٥.٢٠.٣٨٧	موجودات غير ملموسة
٢٤٩.١٩٢	١.٦٣٧.٦٩٩	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
-	٢.٨٠٠.٠٠٠	مخصصات مؤجلة
١٢٩.٧٤٦	١٧٥.٠٣٨	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك والتي تزويد مدة استحقاقها
١٠.٧٨٨.٣٤٤	٩.٧٤٥.٧٣٢	عن ٤ سنوات
(٩٢.٠١٠)	(٤٦٨.٩٢٤)	بنود رأس المال الاضافي
١١.٢٩.٥٤٦	١١.٨٥٢.٣٥٥	احتياطي القيمة العادلة
		احتياطي المخاطر المصرفية العامة
		يطرح:
٢٤٩.١٩٢	١.٦٣٧.٦٩٩	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
٢٣٩.٨٠٠.٧١١	٢٣٤.٤٥٦.٢٩٤	مجموع رأس المال التنظيمي
١.٥١٢.١٣٠.٠٢٦	١.٧٠٣.١٠٧.١٧٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٥.٨٦	٪١٣.٧٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪١٥.١٥	٪١٣.١٩	نسبة رأس المال الاساسي (%)

(٢٩) زيادة رأس المال والأرباح الموزعة

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في ٢٧ نيسان ٢٠١٤ على توزيع أرباح نقدية بلغت ٦٦٠٠.٠٠٠ دينار عن أرباح عام ٢٠١٣. وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٣ على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق رسملة الأرباح المدورة ليصبح رأسمال البنك ١١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار.

(٣٠) الاحتياطات القانونية و الرسوم

لم يقر البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية والرسوم حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات سارية المفعول حيث أن هذه القوائم مرحلية.

(٣١) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
معياري رقم (١٥) يبين المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معياري المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

ان معياري رقم (١٥) يستبدل:

- معياري المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معياري المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- التفسير رقم (١٣) برامج ولاء العملاء
- التفسير رقم (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- التفسير رقم (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير رقم (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

(٣٢) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لتتناسب مع تصنيف ارقام الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ ولم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على الأرباح وحقوق الملكية للفترة.