



الرقم: إم/١٠٦/٢٤٠

التاريخ: ٢٠١٤/٨/٤

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم

عمان

تحية طيبة وبعد ،

تنفيذاً لتعليمات الإفصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ، نرفق لكم طيه مسودة البيانات المالية للبنك التجاري الأردني عن الفترة المنتهية بتاريخ ٢٠١٤/٦/٣٠ والتي لا زالت قيد المراجعة ، وسنقوم بتزويدكم بالنسخة النهائية لها بعد الانتهاء من إجراءات مراجعتها والمصادقة عليها حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،

ايمن المجالي

رئيس مجلس الإدارة بالإنابة

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان

٤ - آب ٢٠١٤

8363

الرقم التسلسلي

الجهة المختصة

١/٢

مسودة للبحث

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٤

جدول المحتويات

قائمة

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

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ٢٠ - ١ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|--------|--|

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير منققة)	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
١٢٣,٧٨٥,٢٠٤	١٤٨,٥٦٥,٢٥٧	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦١,٣٠٠,٨٣٧	٦٦,٢١٤,٩٤٤	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥١٧,٢٧٨,١١٣	٥٣٨,٨٩٤,٦١٣	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٥,٤٤٠,٤٨٣	٨,٩١٦,٥٥٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٦٣٨,٧٣١	٨,٦١٠,٠٢٩	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٥٧,٣٢٢,٨٤٩	٣٣٥,٠٦١,٦٧٢	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤,٣٦٧,٢٧٥	٢٤,٦٠٤,٢٧٦	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٧٢٢,٩٩١	١,١٤٨,٨٣٣		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٥,١٢٤,٠٤٤	٦١,١٣٣,٩١٣	١١	موجودات أخرى
<u>١,٠٥٤,٩٨٠,٥٢٧</u>	<u>١,١٩٣,١٥٠,٠٩١</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات :</u>
١١٢,١٧٥,٧٧٧	١٣١,٣٧٧,٠٦٣		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٤٣,٠٠٣,٩٣٨	٨٦٠,٧٠٠,٢٨٠	١٢	ودائع عملاء
٦٥,٣٥٤,٧٤٧	٦٤,٥٠٥,٣٨٢		تأمينات نقدية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٨١,٠٠٠	١٣	أموال مقترضة
٢,٣٣١,٧٤٨	١,٥٠٠,٢٠٦	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٨٠٠,٢٥٢	٨٥٦,٩٧٨	١٥	مخصصات متنوعة
١٥,٢٦٣,٣٧٧	١٧,٥١٩,٨٧٩	١٦	مطلوبات أخرى
<u>٩٤٠,٩٢٩,٨٣٩</u>	<u>١,٠٧٨,٨٤٠,٧٨٨</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية :</u>
			<u>حقوق مساهمي البنك :</u>
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨,٤٤٩,٥٤٢	٨,٤٤٩,٥٤٢		احتياطي قانوني
٥,١٤٠,٢٧٦	٥,٢٠٣,٥٥٥		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨٩٧,١٩٦	٨٩٧,١٩٦		احتياطي التقلبات الدورية
(٣,٨٥١,٨٩٩)	(٤,٢٢٨,٧٠٨)	١٨	احتياطي القيمة العادلة
٣,٤١٥,٥٧٣	٣,٣٩٥,٠٩٨	١٩	الأرباح المدورة
-	٥٩٢,٦٢٠		الربح للفترة/ قائمة (ب)
<u>١١٤,٠٥٠,٦٨٨</u>	<u>١١٤,٣٠٩,٣٠٣</u>		مجموع حقوق مساهمي البنك
<u>١,٠٥٤,٩٨٠,٥٢٧</u>	<u>١,١٩٣,١٥٠,٠٩١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجع غير منقح)

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٦,١٥٣,٣٩٨	٣٣,٩٦٥,٦٣٢	١٤,٠٧٧,٧٥٧	١٦,٩٨٨,٤٢٠	٢٠	الفوائد الدائنة
(١٤,٥٤٣,٠٤٠)	(١٩,٥٦٥,٢٧٤)	٧,٩٩٩,٣٠١	(٩,٩٦١,١٠٢)	٢١	ينزل: الفوائد المدينة
١١,٦١٠,٣٥٨	١٤,٤٠٠,٣٥٨	٦,٠٧٨,٤٥٦	٧,٠٢٧,٣١٨		صافي إيرادات الفوائد
٢,٧٩١,٥٢٨	٢,٦٦٣,١٦٨	١,٣٧٤,٩٤٥	١,٠٦٠,٦٤٤		صافي إيرادات العمولات
١٤,٤٠١,٨٨٦	١٧,٠٦٣,٥٢٦	٧,٤٥٣,٤٠١	٨,٠٨٧,٩٦٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣٩١,٦٦٤	٤٩٩,١٢٢	٢١٢,٤٥١	٢٥٣,٤١١		أرباح عملات أجنبية
٣٥٠,٣٦٣	(٣٤٦,٧٢٥)	(٤٧٦,٩١٢)	(٢٣٣,٤٤٤)	٢٢	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٨,٤٦٠	٣٤٥,٣٥٥	٧١,٠٢٠	٧٥,٠٦٤	٨	توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٨٩٣,٩٥٩	٢,١٨٤,٢٧٣	١,٢٠٥,٩٦٨	١,١٩٢,٨٦٧		إيرادات أخرى
١٧,١٤٦,٣٢٢	١٩,٧٤٥,٥٥١	٨,٤٦٥,٩٢٨	٩,٣٧٥,٨٦٠		إجمالي الدخل للفترة
٤,٥٧٤,٨٥٦	٥,٦٦٣,٣٤٠	٢,٣٣٠,١٣٨	٢,٩٩٩,١٠١		نفقات الموظفين
١,١٤٨,٤٢٠	٢,١٠٢,٧٧٤	٥٧٨,٤٠٢	١,٠٦٧,٧٥٤		استهلاكات وإطفاءات
٤,٥٣٠,٨٨٥	٥,٦٦١,١٢١	٣,٤٧٤,٦٨٩	٣,٣٨٠,٩٠٥	٦	مخصص تكدي تسهيلات إنتمانية مباشرة
٤٠,٣٩٨	٦٠,٠٣٨	٢٨,٠٦١	٣٠,١١٨	١٥	مخصصات متنوعة
٣,٧٦٨,٣٩٢	٤,٦٨٣,٤٤٣	٢,٠٩٢,٧٩٩	٢,٦٢٧,٣٣٤		مصاريف أخرى
١٤,٠٦٢,٩٥١	١٨,١٩٥,٧١٦	٨,٥٠٤,٠٨٩	١٠,١٠٥,٢١٢		إجمالي المصاريف للفترة
٣,٠٨٣,٣٨١	١,٥٤٩,٨٣٥	(٣٨,١٦١)	(٩٥٥,٩١٤)		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
(٣٠٠,٠٠٠)	(٨٩٣,٩٣٦)	(١٥٠,٠٠٠)	(٧١,٤٦١)	١٤	ينزل: ضريبة الدخل للفترة
٢,٧٨٣,٣٨١	٦٥٥,٨٩٩	(١٨٨,١٦١)	(١,٠٢٧,٣٧٥)		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
-/٠.٢٨	-/٠.٠٧			٢٣	حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
					أساسي ومخفض

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجيع غير منققة)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٣		٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٨٣,٣٨١	٦٥٥,٨٩٩	(١٨٨,١٦١)	(١,٠٢٧,٣٧٥)
الربح للفترة - قائمة (ب)			
بنود الدخل الشامل الآخر:			
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل			
١,١٤٧,٩٧٠	(٢٠٥,٢٨٥)	٢٥٢,٦٧٢	(١٧٤,٠٨١)
٣,٩٣١,٣٥١	٤٥٠,٦١٤	٦٤,٥١١	(١,٢٠١,٤٥٦)
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل			
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

(مر اجعه غر مائده)

يعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزءاً من هذه التقييم المطلوبة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفقة.

قائمة (هـ)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
دينار	دينار		
٣,٠٨٣,٣٨١	١,٥٤٩,٨٣٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) تعديلات :
١,١٤٨,٤٢٠	٢,١٠٢,٧٧٤		استهلاكات واطفاءات
٤,٥٣٠,٨٨٥	٥,٦٨٦,١٢١	٦	مخصص تنذني التسهيلات الائتمانية المباشرة (ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
(١,٢٥٠)	(٩,٦٦٠)		صافي إيرادات الفوائد
١,٧١٣,٣٧٩	.		خسائر (ارباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٣٩,٢٤٤)	٢٤٢,٠٩١		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٩,١٠٦	٢٤٨,١٩٥	٢٢	توزيعات ارباح على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
	(١٤٣,٥٦١)		مخصصات متنوعة
١٩٥,٦٩٥	٦٠,٠٣٨	١٤	تأثير التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٢٦٠,٣٠٨)	(٤٠٠,٢٦٧)		الربح للفترة قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
١٠,١٣٠,٠٦٤	٩,٣٣٥,٥٦٦		
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٦٠,٧١٩,٦٨٧)	(٢٧,٣٠٢,٦٢١)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣,٧٧٠,٧٠٤)	(٣,٧٢٤,٢٦٦)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٥,٥٧٣,٨٣٨)	(٦,٣٥٠,٢٧٩)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٨٢,٥٠٥	٣٠١,١٢٣		الزيادة (النقص) في أرصدة مقيدة السحب
١٤,٣٠٠,٠٠٠	.		الزيادة في موجودات مالية مرهونة
٦٧,٧٥٥,١٧٣	١١٧,٦٩٦,٣٤٢		الزيادة في ودائع العملاء
(٧٦٥,٢٩٢)	(٨٤٩,٣٦٥)		(النقص) الزيادة في تامينات نقدية
٣,٢٩٢,٤٩٥	٢,٢٥٦,٥٠٢		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(٣١٦,٤١٩)	(٣,٣١٢)		مخصصات أخرى مدفوعة
٤,٢٨٤,٢٣٣	٨٢,٠٢٤,١٢٤		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
١٤,٤١٤,٢٩٧	٩١,٣٥٩,٦٩٠		صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات) التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
-	(١,١٣١,٥٤٢)	١/١٥	ضريبة الدخل المدفوعة
١٤,٤١٤,٢٩٧	٩٠,٢٢٨,١٤٨		صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات) التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٧٣,٢٦٥	٨٢٣,٤١٧		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٨٤,٢٧٦,٠١٨)	(٧٧,٧٣٨,٨٢٣)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٩٨٥,٠٥٢)	(١,٣٢٧,٣٦٦)	١٠	(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
(٢٨,٤٦٥)	(٥٨٤,٥٥٢)		(شراء) موجودات غير ملموسة
٢,٠٨٤	٩,٦٦٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٧١٣,٣٧٩)			فوائد مقبوضة
(٨٨,٩٢٧,٥٦٥)	(٧٨,٨١٧,٦٦٤)		صافي (الإستخدامات) النقدية في التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٦,٦٥٧,٨٢١	.	١٧	الزيادة في راس المال المدفوع
.	٣٨١,٠٠٠		اموال مقترضة
٦,٦٥٧,٨٢١	٣٨١,٠٠٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٧,٨٥٥,٤٤٧)	١١,٧٩١,٤٨٤		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٦٠,٣٠٨	٤٠٠,٢٦٧		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١١٧,٨١١,٤٥٣	٧٠,٥٠٩,٠٤٠		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٠,٢١٦,٣١٤	٨٢,٧٠٠,٧٩١	٢٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة و تقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

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

- ١ - معلومات عامة
- تأسس البنك التجاري الأردني كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية بتاريخ ٣ أيار ١٩٧٧ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ و برأسمال قدره ٥ مليون دينار موزع على ٥ مليون سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد ومركزه الرئيسي مدينة عمان، هاتف ٥٢٠٣٠٠٠ (٦) ٩٦٢+، ص.ب ٩٩٨٩ عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.
 - تم خلال عام ١٩٩٣ دمج بنك المشرق (فروع الأردن) في بنك الأردن والخليج ليحل بذلك بنك الأردن والخليج محل شركة بنك المشرق (فروع الأردن) بكافة حقوقه والتزاماته.
 - في بداية العام ٢٠٠٤ تم إعادة هيكلة البنك بعد اتخاذ الإجراءات اللازمة من الجهات القانونية وبتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٤ تم استكمال إجراءات تغيير اسم البنك من بنك الأردن والخليج إلى البنك التجاري الأردني .
 - تم زيادة رأس المال للبنك على عدة مراحل، كان آخرها خلال العام ٢٠١٢ ، حيث قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ كانون الاول ٢٠١١ الموافقة على زيادة رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع من ٨٢,٧٦٩,٨٩٨ دينار/سهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ ، ليصبح ١٠٠ مليون دينار / سهم، أي بزيادة مقداره ١٧.٢٣٠.١٠٢ دينار/سهم، وذلك عن طريق طرح ١٧.٢٣٠.١٠٢ سهم للاكتتاب الخاص بسعر دينار للسهم الواحد للمساهمين المسجلين لدى البنك، هذا وقد تم استكمال إجراءات اكتتاب ١٠.٥٧٢.٢٨١ دينار /سهم نقدا من أصل ١٧.٢٣٠.١٠٢ سهم، بقيمة دينار للسهم الواحد حيث أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٩٣.٣٤٢.١٧٩ دينار /سهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢، وتم استكمال بيع الاسهم غير المكتتب بها و البالغة ٦.٦٥٧.٨٢١ سهم خلال العام ٢٠١٣ وأصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار/ سهم مدفوعا بالكامل بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٣.
 - إن البنك التجاري الأردني هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة اسهمه في بورصة عمان للاوراق المالية.
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٣٠) وخارجها في فلسطين وعددها (٤) .
 - تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك بموجب قراره رقم ٢٠١٤/ تاريخ اب ٢٠١٤ .

- ٢ - أسس اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة) ، وتعليمات البنك المركزي الاردني والترتيبات معه فيما يتعلق باحتساب مخصص التدني لعدد من عملاء التسهيلات الائتمانية المباشرة واطفاء رصيد اعادة الهيكلة.

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

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

ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات التي تم اظهارها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ ، ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ . كما ان نتائج أعمال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ، ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ والتي يتم إجراؤها عادة في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ ، باستثناء ما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : ارشادات التحويل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاحوام ٢٠٠٩ - ٢٠١١.
- التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

ان اتباع المعايير المعدلة اعلا لم يؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٣- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات و اجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات و المطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام و اجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية و أوقاتها. 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 و ظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد 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 ٢٠١٣ .

٤ - نقد وارصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي ٤٠,٣٦٠,٩٥٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٣٥,٥٧٠,٧١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- باستثناء الاحتياطي النقدي والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية البالغة ٧.٤٤٤.٥٠٠ دينار، لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

٥ - ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢,٦٩٣,٧٥٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٢,١٠٩,١١٠ دينار كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ٧٠٢,٣٤٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٤٠١,٢٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- لا يوجد ارصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ اشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

٦ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادق

- ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٢,٦٣٨,٠٣٠	١,٩٤٥,٣١٤
٩٩,١٠٩,٠١٢	١١٤,٦٣٩,٩١٩
٣,٦٥٨,١٦٨	٣,٨٩٥,٨٤٥
٧٨,٧٣٨,٣٧٠	٦٨,٣٠٨,٦١٩
٧٦,٢١٣,٣٥٤	٨١,٥٨٣,٩١٣
٢١١,٠٧٤,٦٣٢	٢٣٤,١٨٤,١٠٣
٢٢,٤٦٢,٥٧٩	٢٣,١٦٠,٩٨١
٦٨,٧٥٥,٧٤٠	٦٠,٦٣٠,٣١٣
١٦,١٣٩,٦٣٢	١٤,٥٨٧,٧٢٩
٥٧٨,٧٨٩,٥١٧	٦٠٢,٩٣٦,٧٣٦
(٤٢,٧٧٤,٤٩٨)	(٤٣,٧٢١,٩٩٥)
(١٨,٧٣٦,٩٠٦)	(٢٠,٣٢٠,١٢٨)
٥١٧,٢٧٨,١١٣	٥٣٨,٨٩٤,٦١٣

الأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *
بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات :

الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل : مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية المباشرة

الفوائد المعلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقمماً البالغة ٥٤٦,٩٥٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٥٨٩,٩٦٠ دينار

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨٩,٣١٨,٧٠٠ دينار أي ما نسبته ١٤/٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٨٠,٠٥٣,٧٩١ دينار أي ما نسبته ١٣/٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٧٠,٠٣٩,٨٣٦ دينار أي ما نسبته ١٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٦٢,٨٩٣,٢٧٤ دينار أي ما نسبته ١١/٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- تشمل التسهيلات الائتمانية المباشرة تسهيلات ممنوحة لعدد من العملاء وصيدها ٢٧,٩٥٦,٦٩٥ دينار بعد طرح الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وضماتها المقبولة ١٥,٧٣٠,٣٩٢ دينار بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وقد بلغ رصيد مخصص للتدني مقابل هذه التسهيلات ٢٢,٠٥١,١٢٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤، وذلك وفقاً للترتيبات مع البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالاحتساب مخصص التدني لهذه الحسابات على أن يتم استكمال رصد للمخصص تدريجياً على مراحل اعتباراً من العام ٢٠١٢ و خلال ٣ سنوات.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

- ان الحركة الحاصلة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	المجموع
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٨٥٦,١٨٧	٢,٨٦٢,٧١٥	٣٣,٣٨٥,٨٠٥	٣,٦٦٩,٧٤١	-	٤٢,٧٧٤,٤٩٨
٨٤٤,٠٨٨	٨٨٢,٧١٩	٣,٧٩٧,٣١٨	١٦١,٩٩٦	-	٥,٦٨٩,١٢١
(٤,٩٨٩)	-	-	(٣٠,٠٧٥)	-	(٣٥,٠٦٤)
(٨١٠,٩٧٢)	-	(٣,٧٩٥,٤٨١)	(٩٧,١٠٧)	-	(٤,٧٠٣,٥٦٠)
٢,٨٨٤,٣١٤	٣,٧٤٥,٤٨٤	٣٣,٣٨٧,٦٤٢	٣,٧٠٤,٥٥٥	-	٤٣,٧٢١,٩٩٥
٢,٧٢٠,٩٣٠	٣,٧٢٤,٥٨٥	٣٢,٥٠٥,٣٥٥	٣,٦٢٢,٦٩٨	-	٤٢,٥٨٣,٥٦٨
١٦٣,٣٨٤	٢٠,٨٩٩	٨٨٢,٢٨٧	٧١,٨٥٧	-	١,١٣٨,٤٢٧
٢,٨٨٤,٣١٤	٣,٧٤٥,٤٨٤	٣٣,٣٨٧,٦٤٢	٣,٧٠٤,٥٥٥	-	٤٣,٧٢١,٩٩٥

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

الرصيد في بداية الفترة

المقتطع خلال الفترة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة) *

مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي **

الرصيد في نهاية الفترة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة

الرصيد في نهاية الفترة

الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	المجموع
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٨٠,٤١٦	٢,٣٠٦,٧٤١	٢٨,٧٥٣,٥٩٦	٣,٤٩٥,٧٠٨	-	٣٦,٣٣٦,٤٦١
١,٥٢٢,٨٣٣	٦٨١,٨١٤	٧,٤١٢,٠٥٩	٧٤٨,٧٦٤	-	١٠,٣٦٥,٤٧٠
(٦٧,٣٤٣)	-	(١,٨٢٥,٤٣٨)	-	-	(١,٨٩٢,٧٨١)
(٥٨٥,١٩٦)	(١٢٥,٧٩٠)	(٩٥٤,٤١٢)	(٥٧٤,٧٣١)	-	(٢,٢٤٠,١٢٩)
٢٠٥,٤٧٧	-	-	-	-	٢٠٥,٤٧٧
٢,٨٥٦,١٨٧	٢,٨٦٢,٧١٥	٣٣,٣٨٥,٨٠٥	٣,٦٦٩,٧٤١	-	٤٢,٧٧٤,٤٩٨
٢,٧٠٨,١٣٣	٢,٨٦٢,٧١٥	٣٢,٦٣٢,٣١٧	٣,٥٦٨,٠٨١	-	٤١,٧٧١,٢٩٦
١٤٨,٠٥٤	-	٧٥٣,٤٨٨	١٠١,٦٦٠	-	١,٠٠٣,٢٠٢
٢,٨٥٦,١٨٧	٢,٨٦٢,٧١٥	٣٣,٣٨٥,٨٠٥	٣,٦٦٩,٧٤١	-	٤٢,٧٧٤,٤٩٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الرصيد في بداية السنة

المقتطع خلال السنة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *

مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي **

المحول من مخصص خسائر بطاقات الائتمان - ايضاح (١٩)

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة

الرصيد في نهاية السنة

- * تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١٤ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٣٥,٠٦٤ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص (١,٨٩٢,٧٨١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
- ** تم خلال العام ٢٠١٣ و النصف الأول للعام ٢٠١٤ تحويل ديون تسهيلات ائتمانية غير عاملة إلى خارج قائمة المركز المالي وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

- تم الاقصاص أعلاه عن إجمالي المخصصات المعدة إزاء الديون المحتسبة على أساس العمل الواحد.

- بلغت قيمة مجموع المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٨٥٠,٤٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

- هذه تسهيلات استثمارية مبنية بلغ رصيدها ٤٤,٢٦٦,٥٩٠ دينار وفوائدها المعلقة ٢٢,٧٦٧,٤٣٧ دينار والمخصص المرسود لها ٢١,٤٩٥,١٥٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤، تم إدراجها ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي المرحلي الموجز بموجب قرارات مجلس الإدارة، وذلك على اعتبار أن هذه الحسابات مغطاة بالكامل كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية للموجزة.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة:

السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

الرصيد في بداية الفترة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة

ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال الفترة - ايضاح (٣٠)

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي

الرصيد في نهاية الفترة

الأفراد	التقروض المقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩١,٧٧٣	٢,٠٠٩,٩٦٢	١٣,٦٦٢,٩٤٠	٢,٦٧٢,٢٣١	-	١٨,٧٣٦,٩٠٦
٦٨٦,٨٧٢	٢١٨,٣٥٧	٣,٥٤٥,٦٦٧	(٥١,٤٧٥)	-	٤,٣٩٩,٤٢١
(١٨١,٧٣٨)	-	(٧٠٧,٠٧٩)	(١,٢٤٠)	-	(٨٩٠,٠٥٧)
(١١٣,٢٤٠)	-	(١١٤,٩٩٢)	(٧,١٩٠)	-	(٢٣٥,٤٢٢)
(٣١١,١٦٢)	-	(١,٣١٩,٩٢٨)	(٥٩,٦٣٠)	-	(١,٦٩٠,٧٢٠)
٤٧٢,٥٠٥	٢,٢٢٨,٣١٩	١٥,٠٦٦,١٠٨	٢,٥٥٢,٦٩٦	-	٢٠,٣٢٠,١٢٨

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال السنة - ايضاح (٣٠)

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي

الرصيد في نهاية السنة

الأفراد	التقروض المقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٧,٨٢٧	١,٨٩٩,٢٢٨	٩,٥١٨,٠١٨	٢,٣٥١,٠٧٢	-	١٤,٠٢٥,٩٤٥
٥٩٧,٦٥١	٢٧٩,٨٩٩	٦,٧٢٨,٧٣٩	٥٣٠,٧٨٠	-	٨,١٣٧,٠٦٩
(٨٥,٤١٢)	(٣٤,٨٦١)	(٦٧١,٧٣١)	(٩٦,٣٠٥)	-	(٨٨٨,٣٠٩)
(١٨٣,٥١١)	-	(١,٣٩٨,٩٦٩)	(٢٠,٥٧٨)	-	(١,٦٠٣,٠٥٨)
(١٩٤,٧٨٢)	(١٣٤,١٠٤)	(٥١٣,١١٧)	(٩٢,٧٣٨)	-	(٩٣٤,٧٤١)
٣٩١,٧٧٣	٢,٠٠٩,٩٦٢	١٣,٦٦٢,٩٤٠	٢,٦٧٢,٢٣١	-	١٨,٧٣٦,٩٠٦

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

داخل المملكة	خارج المملكة	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٧٩٢,١٨٨	٠	١٢,٧٩٢,١٨٨	١٠,٩٦٩,٠٣٦
٧٠,٢٣٩,٧٥٠	٣,٩١٠,٦٨١	٧٤,١٥٠,٤٣١	٧٣,١٩٤,٧٦١
١٦١,٦٩٢,١٧٨	١٠,٤٥٨,٥٦٥	١٧٢,١٥٠,٧٤٣	١٤٧,٦٢٨,١٥٦
٦٧,٦٨٩,٦٤٩	٠	٦٧,٦٨٩,٦٤٩	٧٨,٧٣٨,٣٧٠
٥٦,٩٣٠,٩٣٢	٧٤٠,٧٨٠	٥٧,٦٧١,٧١٢	٥٢,٩٧٤,٦٠٥
١٣,٢٩٤,٣٦٩	٢٤٥,٠٠٠	١٣,٥٣٩,٤١٩	١٣,٦٨٢,٥٦٣
٢٨,٧١٩,١٦٥	٦٤٠,٦٧٠	٢٩,٣٥٩,٨٣٥	٢٨,٧٧٦,٤٢٦
٣٦,٦٤٦,٤٤٥	٠	٣٦,٦٤٦,٤٤٥	٣٧,٦٤٣,٩٨٤
١١٠,٦٨٣,١٨٥	٣,٣١٠,٣١٢	١١٤,٠٤٣,٤٩٧	٩٧,٩٧٩,٠٦٣
٤٦٨,٧٥٠	١٤,١١٨,٩٧٩	١٤,٥٨٧,٧٢٩	١٦,١٣٩,٦٣٢
٩,٦٥٣,٢٤٣	٦٥١,٨٤٥	١٠,٣٠٥,٠٨٨	٢١,٠١٢,٩٢١
٥٦٨,٨٠٩,٨٥٤	٢٤,١٢٦,٨٨٢	٦٠٢,٩٣٦,٧٣٦	٥٧٨,٧٨٩,٥١٧

مالى

صناعة

تجارة

عقارات

خدمات

المساحة والفنادق والمطاعم

زراعة

اسهم

لأفراد

حكومة وقطاع عام

أخرى

المجموع

٧ - موجودات مالية بالتقنية المعادلة من خلال قائمة الدخل

- ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
٨,٦١٠,٠٢٩	٥,٤٤٠,٤٨٣
٨,٦١٠,٠٢٩	٥,٤٤٠,٤٨٣

اسهم شركات متداولة في اسواق نشطة

المجموع

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٧,٤٧٦,٧٢٠	٦,٠٤٤,٠٢٧
٢,١٦٢,٠١١	٢,٥٦٦,٠٠٢
٩,٦٣٨,٧٣١	٨,٦١٠,٠٢٩

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

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه مبلغ ٣٤٥,٣٥٥ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (١٠٨,٤٦٠ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣).

- بلغت قيمة الأرباح المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل مبلغ ١٧١,٥٢٤ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق الملكية (٣٦,٠٤٤ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣).

٩ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٢٢٩,٧٦١,٢٠٥	٣١١,٨٧١,٧٩٥
٢٧,٩٠٣,٠١٢	٢٣,٥٤٣,٢٥٩
٢٥٧,٦٦٤,٢١٧	٣٣٥,٤١٥,٠٥٤
(٢٨٣,٦٠٠)	(٢٨٣,٦٠٠)
(٥٧,٧٦٨)	(٦٩,٧٨٢)
٢٥٧,٣٢٢,٨٤٩	٣٣٥,٠٦١,٦٧٢

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

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

صافي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

تحليل السندات والأنونات :

ذات عائد ثابت

المجموع

٢٥٧,٣٢٢,٨٤٩	٣٣٥,٠٦١,٦٧٢
٢٥٧,٣٢٢,٨٤٩	٣٣٥,٠٦١,٦٧٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٣٤,٧٧٢	٥٧,٧٦٨
٢٢,٩٩٦	١٢,٠١٤
٥٧,٧٦٨	٦٩,٧٨٢

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

١٠ - الممتلكات والمعدات

بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات ١,٣٢٧,٣٦٦ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٢,٩٨٥,٠٥٢ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣) تمثل في معظمها إضافات للأراضي ومبنى إدارة البنك الجديد ، في حين بلغت الاستبعادات ٢١,١٩٩ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٩٨٢ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣).

١١ - موجودات أخرى

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٦,٣٦٩,٥٢٤	٥,٠٩٠,٩٨٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٦٩٠,٧٧٢	٤٦٢,٠٤٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٢,٥٥٠,٣٠٢	٣٧,٩٧٢,٢٣١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي *
٤,٣١٤,٦١١	٥,١٧٧,٥٥٥	رصيد اعادة الهيكلة **
٣٠,٠٠٠	١,٧٣٤,٩٩٧	دفعات على حساب موجودات مالية وعقارات ***
٢,٠٨٧,٨٣٢	١,١٥٦,٩٤٠	تأمينات مستردة
-	١,٨٦٩,٩٩٣	معاملات بالطريق بين الفروع
١,٦٦٤,٨٥٥	-	اوراق مشتراه
٢,٤٢٦,٠١٧	١,٦٥٩,٣٠٢	اخرى
٦١,١٣٣,٩١٣	٥٥,١٢٤,٠٤٤	المجموع

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

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

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣	
عقارات مستحقة	موجودات مستحقة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣٥,١٩٢,٩٥٢	٣٨,٣٤٦,٠٨٣	٧٣,٥٣٩,٠٣٥
٣,٥٤٨,٦٣٣	٩,٦٧٥,٦٦٤	١٣,٢٢٤,٢٩٧
(٤,٨٥٩,٧٧١)	(٤,٩٨١,٧٧٧)	(٩,٨٤١,٥٤٨)
(٣٨٤,١٢٥)	(٤٨٩,٦٦٨)	(٨٧٣,٧٩٣)
٣٣,٤٩٧,٦٨٩	٤٢,٥٥٠,٣٠٢	٧٦,٠٤٨,٠٠١

الرصيد في بداية السنة (بالاجمالي قبل خسائر التدني)
اضايفت خلال الفترة / السنة
استبعدات خلال الفترة / السنة
(خسائر) وفر التدني
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣	
عقارات مستحقة	موجودات مستحقة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣٧٣,٨٥٠	٣٧٣,٨٥٠	٧٤٧,٧٠٠
١٠,٢٧٥	١١٥,٨١٨	١٢٦,٠٩٣
-	-	-
٣٨٤,١٢٥	٤٨٩,٦٦٨	٨٧٣,٧٩٣

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

** يمثل هذا البند رصيد اعادة الهيكلة والبالغ ٤,٣١٤,٦١١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ ، والذي يتم اطفائه على مدى عشر سنوات اعتباراً من بداية العام ٢٠٠٤ وذلك بموجب اتفاقية اعادة الهيكلة الموافق عليها من البنك المركزي الأردني ومجلس الوزراء والتي أقرتها الهيئة العامة للمساهمين للبنك في حينه هذا وتتطلب المعايير الدولية للتقارير المالية تنزيل رصيد إعادة الهيكلة من حقوق المساهمين ، وبموجب الترتيبات مع البنك المركزي خلال العام ٢٠١٢ تم تأجيل اطفاء رصيد اعادة الهيكلة للاعوام ٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣، وقد تم البدء باطفاء الرصيد ابتداء من العام ٢٠١٤ حيث تم اطفاء مبلغ ٨٦٢,٩٤٤ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

*** يمثل هذا البند قيمة دفعات على حساب موجودات مالية مبنية بالكلفة لاسهم الزيادة في راس المال لاستثمارات محلية في الشركة الاولى للاستثمارات المالية، إلا أنه لم يتم اسكمال إجراءات زيادة راس المال لتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

**** يتضمن هذا البند مبلغ ٥٤٦,٩٤٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ يمثل دفعات مقدمة على حساب الضريبة للاعوام ٢٠١١، ٢٠١٢، و ٢٠١٣.

١٢ - ودائع عملاء

- ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران		٢٠١٤ ران			
شركة		الحكومة والقطاع			
أفـراد	كبـرى	صغيرة ومتوسطة	المجموع	المجموع	
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	
٨٩,٣٢٧,٧٣١	١٢,٩٥٨,٤٩٠	٣٦,٠٤٣,٥٥٧	٤١,٤٠٧,٣٠٤	١٧٩,٧٣٧,٠٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٣,٠٩٩,٥٢٠	٦١٥,٣١٨	١,٣٣٦,٨٠٧	٣,٨٠٠	٦٥,٠٥٥,٤٤٥	ودائع التوفير
٣٤١,٧٢٠,٢١٨	٣٤,٩٠٤,٣٦٣	٤٥,٥٩٧,٥٧٩	١٩٣,٦٨٥,٥٩٣	٦١٥,٩٠٧,٧٥٣	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٤٩٤,١٤٧,٤٦٩	٤٨,٤٧٨,١٧١	٨٢,٩٧٧,٩٤٣	٢٣٥,٠٩٦,٦٩٧	٨٦٠,٧٠٠,٢٨٠	المجموع

٣١ كانون الأول		٢٠١٣ ران			
شركة		الحكومة والقطاع			
أفـراد	كبـرى	صغيرة ومتوسطة	المجموع	المجموع	
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	
٨٤,٥٠٥,٧٨٢	١٣,١٤٧,٨٨٢	٣١,١٢٣,٦٣٠	٢٢,٤٨٩,٢٨٠	١٥١,٢٦٦,٥٧٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٧,٧٨٨,٣١٨	٣٨٥,٩٩٥	١,٣٣٦,٨٢٩	٤,٩٠٠	٥٩,٥١٦,٠٤٢	ودائع التوفير
٣٠٦,٦٣١,١٩٢	٣٤,٦١٤,٨٨١	٣٣,٨٩٥,٤٢٩	١٥٧,٠٧٩,٨٢٠	٥٣٢,٢٢١,٣٢٢	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٤٤٨,٩٢٥,٢٩٢	٤٨,١٤٨,٧٥٨	٦٦,٣٥٥,٨٨٨	١٧٩,٥٧٤,٠٠٠	٧٤٣,٠٠٣,٩٣٨	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٢٣١,٨٣٨,٤٢٢ دينار أي ما نسبته ٢٦/٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (١٧٥,٩٧٤,٣٣٤) دينار أي ما نسبته ٢٣/٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١٨٤,٢٣٣,٦٦٩ دينار أي ما نسبته ٢١/٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (١٥١,٦١٦,٧٠٤) دينار أي ما نسبته ٢٠/٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٥,٢٣٩,٦٩٥ دينار أي ما نسبته ١/٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (١٢,٥١٤,٧٨٩) دينار أي ما نسبته ١/٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- بلغت الودائع الجامدة ٧,٩٦٨,١٨٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٧,٧٠٧,٠٤٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

١٣ - أموال مقترضة

يمثل هذا البند مايلي :

- مبلغ ٢ مليون دينار اردني ، تم الحصول عليها بموجب اتفاقية قرض موقعة مع البنك المركزي الاردني بهدف استخدامها في تمويل الشركات المتناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة.

- مبلغ ٣٨١ الف دينار تمثل سلف تم الحصول عليها من البنك المركزي الاردني بهدف استخدامها في تمويل الشركات المتناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة ضمن برنامج تمويل متوسط الاجل.

١٤ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣
دينار دينار	دينار دينار
٢,٣٣١,٧٤٨	١,٣٨١,٧٤٨
٣٠٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠
(١,١٣١,٥٤٢)	-
١,٥٠٠,٢٠٦	٢,٣٣١,٧٤٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة / السنة - فروع فلسطين

ضريبة الدخل المدفوعة / فروع فلسطين

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١٤	٢٠١٣
دينار دينار	دينار دينار	دينار دينار
٨٩٣,٩٣٦	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٨٩٣,٩٣٦	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة

المجموع

ج - الوضع الضريبي

- فروع المملكة الاردنية الهاشمية

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل و المبيعات لفروع البنك في المملكة الاردنية الهاشمية حتى نهاية للعام ٢٠١٢ بالموافقة على تدوير خسائر ضريبية بقيمة ٢,٧٦٨,٤٢٥ دينار وريديات ضريبية دخل بمبلغ ١,١٤٠,٨٨٤ دينار ، حيث تم استخدام هذه الخسائر المدورة للعام ٢٠١٣ والسنة اشهر الاولى من عام ٢٠١٤ في تخفيض مخصص ضريبة الدخل لفروع البنك في الاردن اما فيما يتعلق للعام ٢٠١٣، فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن العام ٢٠١٣ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٤ .

- فروع فلسطين

تم خلال عام ٢٠١٤ تسوية الوضع الضريبي لفروع البنك في فلسطين للسنوات من ٢٠٠٥ ولغاية ٢٠١٠ ، حيث تم دفع مبلغ ١,١٣١,٥٤١ دينار بموجب الاتفاق مع دائرة ضريبة الدخل في فلسطين ، واعتبار ذلك بمثابة مصلحة لاغلاق ملف القضية القائمة عن تلك السنوات ، و تم التوصل الى تسوية نهائية في ذلك .

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

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

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

- فيما يلي بيان لتسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣,٠٨٣,٣٨١	١,٥٤٩,٨٣٥
٨٤٨,٥٠٣	١,٧٣١,١٩٢
(٣٩٠,٩٨١)	(٣٦٠,٧٥٨)
٣,٥٤٠,٩٠٣	٢,٩٢٠,٢٧٠
%٣٠	%٣٠
%٢٠	%٢٠

الربح المحاسبي - قائمة (ب)
يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبيا
ينزل : ارباح غير خاضعة للضريبة
الربح الضريبي المعدل
نسبة ضريبة الدخل الفعلية
فروع البنك في الاردن
فروع البنك في فلسطين

١٥ - مخصصات متوقعة

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الرصيد في بداية الفترة	المصرف للفترة	المدفوع خلال الفترة	الرصيد في نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٢,٨٣٢	-	-	٢٨٢,٨٣٢
٥١٧,٤٢٠	٦٠,٠٣٨	(٣,٣١٢)	٥٧٤,١٤٦
٨٠٠,٢٥٢	٦٠,٠٣٨	(٣,٣١٢)	٨٥٦,٩٧٨

مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصص تعويض نهاية الخدمة
المجموع

١٦ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
٥,٢٦٠,٥٣١	٥,٢٦٧,٥٥٠
٣,٧٥٨,١٥١	٤,٦٥٠,٥١٠
٣,٨٠٣,٩١٧	٤,٩٥٨,١٣١
-	(١٢,٦٥١)
٦٢,٩١٠	٦٧,٦٠٢
١٢,٢٥٠	١٢,٢٥٠
٢٦,٣٨٧	١٣٥,٤٩٢
٥٣٨,٩١٤	٣٤٤,٣٦٠
٣٨٠	١٠٠
٣٥,٠٠٠	-
١,٦٦٦,١١٨	١,٤٤٨,٤١٩
-	٧٩,٦٣٧
٩٨,٨١٩	٥٦٨,٤٧٩

شيكات مقبولة الدفع
فوائد مستحقة غير مدفوعة
تأمينات وامانات مختلفة
مراكز عملات اجنبية
امانات الصناديق الحديدية
امانات مساهمين
امانات ضريبة الدخل
مصروفات مستحقة غير مدفوعة
حوالات واردة
مكافاة اعضاء مجلس الادارة
مبالغ مقبوضة على حساب بيع اراضي وعقارات
معاملات في الطريق بين الفروع
اخرى

١٧- رأس المال المكتتب به والمدفوع

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ كانون الأول ٢٠١١ الموافقة على زيادة رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع من ٨٢.٧٦٩.٨٩٨ دينار/ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، ليصبح ١٠٠ مليون دينار/ سهم، أي بزيادة مقدارها ١٧.٢٣٠.١٠٢ دينار / سهم، وذلك عن طريق طرح ١٧.٢٣٠.١٠٢ سهم للاكتتاب الخاص بسعر دينار للسهم الواحد على المساهمين المسجلين لدى البنك، هذا وقد تم استكمال اجراءات اكتتاب ١٠,٥٧٢,٢٨١ دينار/ سهم نقداً من اصل ١٧.٢٣٠.١٠٢ سهم، بقيمة دينار للسهم الواحد حيث أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٩٣.٣٤٢.١٧٩ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

تم بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠١٣ تم استكمال اجراءات زيادة رأس المال المكتتب به والمدفوع، حيث تم بيع الاسهم غير المكتتب بها والبالغة ٦,٦٥٧,٨٢١ دينار/ سهم والمودعة لدى مركز ايداع الاوراق المالية من خلال بورصة عمان للأوراق المالية بحيث أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار/ سهم خلال العام ٢٠١٣، بما يتناسب مع متطلبات البنك المركزي الاردني.

١٨- احتياطي القيمة العادلة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤,٤٩١,٨٤٣)	(٣,٨٥١,٨٩٩)	(خسائر) ارباح غير متحققة - بالصافي
٧٢١,٦٤٣	(٢٠٥,٢٨٥)	اثر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٨١,٦٩٩)	(١٧١,٥٢٤)	قائمة الدخل الشامل
(٣,٨٥١,٨٩٩)	(٤,٢٢٨,٧٠٨)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٩- الأرباح المدورة

- إن تفاصيل هذا البند خلال الفترة / السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١,٦٣٩,٤٦٩	٣,٤١٥,٥٧٣	الربح للفترة / السنة - قائمة (ب)
٣,١٩٩,٢٥٦	٢٣٧,٣١٢	(المحول) الى الاحتياطيات
(١,٥٠٤,٨٥١)	-	ارباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة
٨١,٦٩٩	١٧١,٥٢٤	العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
	١٩٢,٠٠٠	تعديلات سنوات سابقة
٣,٤١٥,٥٧٣	٣,٣٩٥,٠٩٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١.٩٧٤.٢١٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، لا يمكن التصرف بها والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع، والذي يمثل فروقات اعادة التقييم للموجودات المالية.

٢٠ - الفوائد الدائنة

- ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٢٨,٠٢٨	١٥٥,٥٠٥
٣,٥٨٠,٣٣٣	٥,٣٦١,٦٧٢
١٢٢,٦١٦	٢٩٨,٠١٣
١,٥٤١,٥٥٤	٢,٢٥٨,٠٥١
٢,٢٣٢,٠٢٥	٢,٦١١,٥٢٢
٨,١٢٧,٥٩٦	٨,٣٥٧,٢١٩
١,٤٠٣,٩٧٧	١,٠٩٢,٦٥١
١,٨٤٦,٦٤٥	١,٦٨٤,٨٠١
٥٧٦,٧٨٧	٤٤٨,١٠٨
٣٠٠,٨٧٦	٦٦٥,٠٩٦
٥٠٩,٨٤٠	٥٤١,٥٢٤
٥,٧٨٣,١٢١	١٠,٤٩١,٤٧٠
٢٦,١٥٣,٣٩٨	٣٣,٩٦٥,٦٣٢

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات

الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

المجموع

٢١ - الفوائد المدينة

- ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١,٣٤٥,٢٤٨	١,٩٩٩,٨٧١
١٨١,٦٥٦	٣٩٢,٢٤٩
٢٥٥,٣٩٤	٦١١,٦٣٩
١١,٣٦٤,٧٥٦	١٤,٨٨٣,٨٠١
٨٣٨,٨٢٦	٩٤٨,١١٣
٥٥٧,١٦٠	٧٠٧,٧١٧
٠	٢١,٨٨٤
١٤,٥٤٣,٠٤٠	١٩,٥٦٥,٢٧٤

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

رسوم ضمان الودائع

اموال مقترضة

المجموع

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

المجموع دينار	عوائد توزيعات أسهم دينار	(خسائر) غير متحققة دينار	(خسائر) متحققة دينار	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ أسهم شركات متداولة في اسواق نشطة المجموع
(٣٤٦,٧٢٥)	١٤٣,٥٦١	(٢٤٨,١٩٥)	(٢٤٢,٠٩١)	
(٣٤٦,٧٢٥)	١٤٣,٥٦١	(٢٤٨,١٩٥)	(٢٤٢,٠٩١)	
المجموع دينار	عوائد توزيعات أسهم دينار	(خسائر) غير متحققة دينار	(خسائر) متحققة دينار	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ أسهم شركات متداولة في اسواق نشطة المجموع
٣٥٠.٣٦٣	٧٠.٢٢٥	(٥٩.١٠٦)	٣٣٩.٢٤٤	
٣٥٠.٣٦٣	٧٠.٢٢٥	(٥٩.١٠٦)	٣٣٩.٢٤٤	

٢٣ - حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	الربح للفترة - قائمة (ب)
دينار ٢.٧٨٣.٣٨١	دينار ٦٥٥,٨٩٩	
سهم ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	سهم ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
دينار / سهم -/٠.٢٨	دينار / سهم -/٠.٠٧	حصة السهم من الربح للفترة

٢٤ - إدارة رأس المال:

أ - وصف لما يتم اعتباره ك رأس مال :

يصنف رأس المال الى عدة تصنيفات ك رأس مال مدفوع، رأسمال اقتصادي ورأس مال تنظيمي، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك اجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لاغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني . ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الاول يسمى رأس المال الاسمي (Tier ١) ويتكون من رأس المال المدفوع ، الاحتياطيات المعلنة (تتضمن الاحتياطي القانوني ، الاختياري ، علاوة الاصدار وعلاوة اصدار اسهم الخزينة) ، الارباح المدورة بعد استثناء اى مبالغ تخضع لاي قيود وحقوق غير المسيطرين ويطرح منها خسائر الفترة ان وجدت ، تكلفة شراء اسهم الخزينة ، للمخصصات المؤجلة بموافقة للبنك المركزي الأردني ورصيد اعادة الهيكلة والشهرة . اما الجزء الثاني لرأس المال الاضافي (Tier ٢) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الاجنبية، احتياطي مخاطر مصرفية عامة، الادوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين ، الديون المساندة و٤٥٪ من احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل الشامل اذا كان موجبا و يطرح بالكامل اذا كان سالبا .

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

ويطرح الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الاخرى.

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

تتطلب تعليمات البنك المركزي ان لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار، و ان لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات عن ٦٪ ، اما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي ان لا تنخفض نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢٪ ويراعى البنك الالتزام بها ، وقد قام البنك خلال العام ٢٠١٢ بزيادة رأس المال المدفوع ليصبح ٩٣.٣٤٢.١٧٩ دينار / سهم كما في ٣١ كلون الاول ٢٠١٢ وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بحيث اصبح ١٠٠ مليون سهم / دينار بتاريخ ٣١ كلون الثاني ٢٠١٣، بما يتناسب مع متطلبات البنك المركزي الأردني. يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك ان يقطع سنويا لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (١٠٪) من ارباحه الصافية في المملوكة وان يستمر في الاقتطاع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به، ويقابل هذا الاقتطاع الاحتياطي الاجباري المنصوص عليه في قانون الشركات.

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

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاحتياطيات وبالحسابات النظامية.

٢ - نسبة اجمالي القروض الى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه او لمصلحة ذوي الصلة.

٣ - نسبة اجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة اشخاص من عملاء البنك الى المبلغ الاجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج - كيفية تحقيق اهداف ادارة رأس المال.

يراعى البنك تلاؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطته الاستراتيجية وكذلك موازناته التقديرية السنوية . ومن اجل مزيد من التحفظ تحوطا للظروف المحيطة والدورات الاقتصادية فقد قرر مجلس الادارة ضمن استراتيجية البنك ان لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٢٪ وذلك بعد الاخذ بعين الاعتبار زيادة رأس المال التي تمت خلال العامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣.

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

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

د - كفاية رأس المال

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٤٤٩,٥٤٢	٨,٤٤٩,٥٤٢
٨٩٧,١٩٦	٨٩٧,١٩٦
٢,٣٢٩,٧٥٣	٢,٣٠٩,٢٧٨
(٥,١٧٧,٥٥٥)	(٤,٣١٤,٦١١)
(٣,١٠٣,٥٨٤)	(٣,٥٠٤,٧٨٠)
(٧٢٢,٩٩١)	(١,١٤٨,٨٣٣)
(٣,٢٥٨,٤٤١)	(٣,٩٥٣,٩٦٣)
(٢,١٥٩,٧٩٢)	(١,٠٣٧,٨٥١)
٩٧,٢٥٤,١٢٨	٩٧,٦٩٥,٩٧٨
(٣,٨٥١,٨٩٩)	(٤,٢٢٨,٧٠٨)
٥,١٤٠,٢٧٦	٥,٢٠٣,٥٥٥
(١,٢٨٨,٣٧٧)	(٩٧٤,٨٤٧)
-	-
٩٧,٢٥٤,١٢٨	٩٧,٦٩٥,٩٧٨
٩٧,٢٥٤,١٢٨	٩٧,٦٩٥,٩٧٨
٧٨٦,٣٢٥,٩٤١	٨٣٩,٨٠٧,١١٦
%١٢/٣٧	%١١,٦٣
%١٢/٣٧	%١١,٦٣

بنود رأس المال الاساسي :

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الاحتياطي القانوني

احتياطي التقلبات الدورية

الارباح المدورة

يطرح منه :

رصيد اعادة الهيكلة

استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى

موجودات غير ملموسة - بالصادفي

العقارات المستملكة التي تزيد فترة استهلاكها عن أربع سنوات

تعديلات حسب متطلبات البنك المركزي الأردني

مجموع رأس المال الأساسي

بنود رأس المال الاضافي :

احتياطي القيمة العادلة

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى

مجموع رأس المال الإضافي

مجموع رأس المال الاساسي ورأس المال التنظيمي

مجموع رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

نسبة رأس المال الاساسي

٢٥ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٨٢,٥٩٩,٨٤٢	١٤٨,٥٦٥,٢٥٧
٤١,٥٣٨,٣٩٨	٦٦,٢١٤,٩٤٤
(٧٢,٩٤١,٧٨٧)	(١٣١,٣٧٧,٠٦٣)
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-
(٩٨٠,١٣٩)	(٧٠٢,٣٤٧)
٤٨,٢١٦,٣١٤	٨٢,٧٠٠,٧٩١

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 ثلاثة أشهر

اموال مقترضة:

أرصدة مقيدة السحب

المجموع

٢٦ - معلومات عن قطاعات الاعمال

١ - معلومات عن أنشطة البنك

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك من خلال 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 والخدمات المصرفية الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك .

- الأخرى : يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه .

فيما يلي معلومات عن احوال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع					
للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران					
٢٠١٣	٢٠١٤	اخرى	الخزينة	المؤسسات	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,١٤٦,٣٣٢	٣٩,٣١٠,٨٢٥	١,٦٧٦,٣٤٠	١٢,١٩٥,٨٤٢	١٨,٢٤١,٢١٧	٧,١٩٧,٤٢٦
(٤,٥٣٠,٨٨٥)	(٥,٦٨٦,١٢١)	-	-	(٤,٨٤٢,٠٣٣)	(٨٤٤,٠٨٨)
١٢,٦١٥,٤٤٧	٣٣,٦٢٤,٧٠٤	١,٦٧٦,٣٤٠	١٢,١٩٥,٨٤٢	١٣,٣٩٩,١٨٤	٦,٣٥٣,٣٣٨
(٩,٥٣٢,٠٦٦)	(٣٢,٠٧٤,٨٦٩)	(١٢,٥٠٩,٥٩٥)	(١٩,٥٦٥,٢٧٤)	-	-
٣,٠٨٣,٣٨١	١,٥٤٩,٨٣٥	(١٠,٨٣٣,٢٥٥)	(٧,٣٦٩,٤٣٢)	١٣,٣٩٩,١٨٤	٦,٣٥٣,٣٣٨
(٣٠٠,٠٠٠)	(٨٩٣,٩٣٦)	(٨٩٣,٩٣٦)	-	-	-
٢,٧٨٣,٣٨١	٦٥٥,٨٩٩	(١١,٧٢٧,١٩١)	(٧,٣٦٩,٤٣٢)	١٣,٣٩٩,١٨٤	٦,٣٥٣,٣٣٨
معلومات اخرى					
٣,٠١٣,٥١٧	١,٩١١,٩١٨	١,٩١١,٩١٨	-	-	-
١,١٤٨,٤٢٠	٢,١٠٢,٧٧٤	٢,١٠٢,٧٧٤	-	-	-

اجمالي الايرادات للفترة - قائمة (ب)

ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

نتائج احوال القطاع

ينزل : مصاريف غير موزعة على القطاعات

الربح للفترة قبل ضريبة الدخل قائمة (ب)

ينزل : ضريبة الدخل للفترة

الربح للفترة - قائمة (ب) و (ج)

المصروفات الرأسمالية
الاستهلاكات و الاطفاءات

المجموع					
٣٠ حزيران					
٢٠١٣	٢٠١٤				
دينار	دينار				
١,٠٥٤,٩٨٠,٥٢٧	١,١٩٣,١٥٠,٠٩١	٨٦,٨٨٧,٠٢٢	٥٦٧,٣٦٨,٤٥٦	٣٨٧,٨٢٧,٨٩٧	١٥١,٠٦٦,٧١٦
٩٤٠,٩٢٩,٨٣٩	١,٠٧٨,٨٤٠,٧٨٨	١٩,٨٧٧,٠٦٣	١٣٣,٩٥٩,٨٧٨	٤٣٠,٨٥٦,٣٧٨	٤٩٤,١٤٧,٤٩٩

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج المملكـة		داخل المملكـة	
للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,١٤٦,٣٣٢	١٩,٧٤٥,٥٥١	٢,٢٢٧,١٩٢	٢,٣٧٨,٠٨٠	١٤,٨٧٩,٦٤٠	١٧,٦١٤,٨٣٥
٣,٠١٣,٥١٧	١,٩١١,٩١٨	٣٦٦,٥٦٥	٦٥,٦٢٧	٢,٦٤٦,٩٥٢	١,٨٤٦,٢٩١
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٥٤,٩٨٠,٥٢٧	١,١٩٣,١٥٠,٠٩١	٧٤,٠٢٢,١١٠	١١٤,١١٦,٩٨١	٩٨٠,٩١٨,٤١٧	١,١٢٧,٤٠١,٢٩١

اجمالي الدخل - قائمة (ب)

المصروفات الرأسمالية

مجموع الموجودات

٢٢ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة
 أقام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذو صلة بهم والشركات الممثلة بأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك
 وباستخدام أسعار القوائم المالية الاصددة والمعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة :

وع		المجموع		موظفين		شركات ممثلة مجلس ادارة		الادارة واطراف ذو صلة بهم	
٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٦١٠,٦١٦	٢٤,٣٨٩,٨٩٩	-	-	٢,٨٦٠,٥٤٩	٢١,٥٢٩,٣٥٠	٢١,٤٢٩,٢٢٣	-	-	-
٢٢,١٩٩,٢١٦	٢١,٤١٨,٦٦٤	٢,٦١٨,٨٣١	١٧,٣٣٠,٦٠٥	٤٢٨,٠٣٨	-	-	-	-	-
٤٧٧,٢٩٢	٤٢٨,٠٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٨٨,٠٤٨	٧٥٩,٩٩٩	-	-	٧٤٢,٤٠٩	١٧,٥٩٠	-	-	-	-
-	٢١٩,٥٦٨	-	-	٢١٩,٥٦٨	-	-	-	-	-
٥٣١٠,٩١٤	٧,٤٦١,٥٦٧	-	-	٤,٩١٩,٤٨٧	٢,٥٤٢,٠٨٠	-	-	-	-
المجموع		المجموع		المجموع		المجموع		المجموع	
٢٠١٣	٢٠١٤	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٩٨,٨٦٦	٥٤٨,٢٥٣	-	-	٤٦٩,٩٩٤	٧٨,٢٥٩	٤٣,٠٣٧	-	-	-
٢٦٧,٣١٢	٣٤١,٧٥٥	-	-	٢٩٨,٧١٨	-	-	-	-	-

ودخل في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة :

كالات
 اعتمادات
 قيوالات

بنود قائمة الدخل المرحلية الموحدة :

قوات وعولات دائنة *
 قوات وعولات مدينة **

تتراوح أسعار القوائد الدائنة من ٨٪ إلى ٢٥٪

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

والرب وكفالات الادارة التنفيذية العليا والحوافز المحفوعة

بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ٨٧٦,٠٥٧ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٨٠٨,٨٠٨ ٧٣٩,٨٠٨ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣).

٢٨ - ارتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٩,١٥٨,٠٥٤	٣٤,٧٥٩,٩٥٥	اعتمادات
٣,٥٥٦,٨٧٣	٣,٨٤٣,٢٧٧	قبولات
		كفالات :
٢٩,٤٧٠,٢٢٩	٢٩,٨٩٩,١٧٤	دفع
٣٠,٢٦٦,٣٥٢	٣٨,٨٩٢,١٢٢	حسن تنفيذ
٤٥,٧٧٥,٠٠١	٤٤,٦٧٦,٣٠٤	اخرى
٥١,٥٩٠,٧٦٩	٦٥,١٥٨,٩٧٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٩٩,٨١٧,٢٧٨	٢١٧,٢٢٩,٨٠٦	المجموع

٢٩ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١,٧٣٢,٢٨٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (١,٧٦٤,٦٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣) ، هذا ويرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المقيد لها والبالغ ٢٨٢,٨٣٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ .

٣٠ - الاحتياطات القانونية

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