

التاريخ: 2015/10/13

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

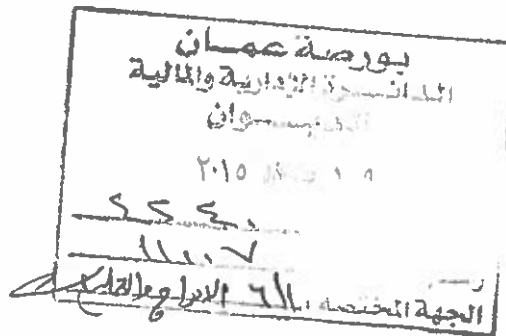
تحية طيبة وبعد ،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية النصف سنوية الموحدة لبنك الاتحاد كما في 30 حزيران
2015، مع تقرير مدققي الحسابات السادة آر نست ويونغ، بعد ان تمت الموافقة عليها من قبل
البنك المركزي الاردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

رئيس مجلس الادارة
عصام السلفيتي

المدير العام
ناديا السعيد



بنك الاتحاد

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٥

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 ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ 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 أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا 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

بناء على مراجعتنا لم تسترع 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
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ تموز ٢٠١٥

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 ٢٠١٥

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	ايضاحات	الموجودات:-
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٧٩,٩٦٧,٥٠٥	١٤٧,٢٦٢,١٣٥	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠١,٧١٢,٨٧٥	١٢٥,١٦٢,٣١٦	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠,١٠٤,٠٩٤	١٦,٦٩٢,٣٥٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			الشامل الآخر
١١,٥٨١,٣٦٢	١٧,٥٧٧,٨٨٠	٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة- بالصافي
٦١٣,٢٨٠,٤٣٢	٥٨٣,٣٧٥,٢٦	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١,٢٣٨,٤٧٨,٣٥٨	١,٢٠١,٧٨٨,٧٠٩	١٠	ممتلكات ومعدات- بالصافي
٣١,٩٥١,٤٦٤	٣٨,٢١٦,٣٦٠		موجودات غير ملموسة- بالصافي
٥,٢٤٢,١٠٩	٥,٣٤٢,٢٨٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٧٥,٥٧٨	-		موجودات أخرى
٥٤,٠٢٦,٥٥٦	٦٢,٦٧٠,٦٠٩	١١	مجموع الموجودات
٢,٢٥٦,٤٢٠,٣٣٣	٢,١٩٧,٢٤٠,١٧٧		

المطلوبات وحقوق الملكية:-

المطلوبات:-		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٠,٨٠٥,٠٤١	
ودائع عملاء	١,٥٨٨,١٣٧,٣٢٠	١٢
تأمينات نقدية	١١٩,٨٤٧,٥٨٧	
أموال مقترضة	٤٧,٢٢١,٣٦٢	
مخصصات متنوعة	١٩,٨٨٣	
مخصص ضريبة الدخل	٤,٧١٤,٢٥٩	١٣
مطلوبات أخرى	٢٢,٦٢١,٣٢٥	١٤
مجموع المطلوبات	١,٩٢٣,٣٦٦,٧٧٧	
	١,٩٨٤,٢٦١,٩٨١	

حقوق الملكية:-

حقوق مساهمي البنك		
رأس المال المكتتب به	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٩
علاوة إصدار	٧١,٤٦٣,١٧٣	
احتياطي قانوني	٢٨,٣٩٥,٦٤٤	
احتياطي اختياري	١٦,٠٧٢,١٠١	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٢,٩١٨,٧٦٣	
احتياطي تقلبات دورية	١٥,٠١٢,٤	
احتياطي القيمة العادلة	١٤٣,٩٨٨	١٥
أرباح مدورة	٩,٩٢٩,٥٢١	١٦
صافي ربح الفترة بعد الاحتياطات	١٠,٣٤٥,٧٢٩	
مجموع حقوق الملكية	٢٧٣,٨٧٣,٤٠٠	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢,١٩٧,٢٤٠,١٧٧	
	٢,٢٥٦,٤٢٠,٣٣٣	

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٣ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك الاتحاد

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

للتلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

إيضاحات	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧	٣٠,١٤٠,٠٣١	٣٠,١٠٣,١٣٢	٦١,٥٢٩,٣٩٥	٥٧,٩٠١,١١٢
١٨	١٢,٦٨٩,٩٤٥	١٥,٧٨٩,٢٢٢	٢٧,٨٣٦,٥٣٠	٢٩,٩٣٥,٤١٩
صافي إيرادات الفوائد	١٧,٤٥٠,٠٨٦	١٤,٣١٣,٩١٠	٣٣,٦٩٢,٨٦٥	٢٧,٩٦٦,٠٩٣
صافي إيرادات العمولات	٢,٨٤٧,٠٤٥	٢,٩٤٣,٤٩٢	٥,٨١٤,٩٦٦	٥,٩٧٢,٦٦٢
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٢٠,٢٩٧,١٣١	١٧,٢٥٧,٤٠٢	٣٩,٥٠٧,٨٣١	٣٣,٩٣٨,٧٥٥
أرباح عملات أجنبية	٥٢٦,٧٩٣	٦٤٦,٧٠٩	١,٢٣١,٤١٧	١,٧٠٣,٥٠٧
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٥٥,٦٩١	١٦٦,٢٤٢	١٩٧,٠٩٧	٢٣٧,٩٩٢
١٩	-	-	(١٠٧,٧٧٢)	-
خسائر موجودات مالية بالتكلفة المضافة	-	-	-	-
توزيعات ارباح موجودات مالية	١٤٤,٥٥٣	٧٧,٤٩٥	٣٤٢,٣٥٥	٣٠٣,٣٥٩
٢٠	١٩٥,٨٣٠	١٩٩,٢١٤	٣٧٧,٥٦٠	٧٠٣,٨٥٤
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢١,٤١٩,٩٩٨	١٨,٣٤٧,٠٦٢	٤١,٥٤٨,٤٨٨	٣٦,٨٨٧,٤٦٧
إيرادات أخرى	-	-	-	-
إجمالي الدخل	١٣,٣٦٠,٧٨٤	٩,٢٣٣,٦٥١	٢٥,٥٩٧,٧٠١	٢٠,٣٤٠,٤٨٣
نفقات الموظفين	٨,٠٥٩,٢١٤	٩,١١٣,٤١١	١٥,٩٥٠,٧٨٧	١٦,٥٤٦,٩٨٤
استهلاكات واطفاءات	١,٢٥٧,٢٥٣	١,٢٣٦,٨٩٣	٢,٦٥٤,٤٧٠	٢,٣٧٧,٢٤٨
مصاريف أخرى	٣,٦٤٥,٢٩٦	٢,٧١٤,٩٤٣	٦,٩٥٨,٤٧٤	٥,٣٢٩,٠١٧
١٠	٣,٠٠٦,٣٣٥	٣,٣١,٩٤٤	٥,٤٧٤,١٥٣	٣,٢٠٧,٨٣٠
مخصص تكلي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨٢,٩٥٢	(٢٢,٠٣٩)	٨٢,٩٥٢	(٢٢,٠٣٩)
(المسترد من) مخصص تكلي عقارات مستلمة	١٣,٥١٤	١٤١,٠٠٤	٢٥,٠٦٤	٢٢٣,٤٢٤
مخصصات متنوعة	١٣,٣٦٠,٧٨٤	٩,٢٣٣,٦٥١	٢٥,٥٩٧,٧٠١	٢٠,٣٤٠,٤٨٣
إجمالي المصروفات	١٦,٥٤٦,٩٨٤	١٦,٥٤٦,٩٨٤	١٦,٥٤٦,٩٨٤	١٦,٥٤٦,٩٨٤
الربح للفترة قبل الضرائب	١٦,٥٤٦,٩٨٤	١٦,٥٤٦,٩٨٤	١٦,٥٤٦,٩٨٤	١٦,٥٤٦,٩٨٤
١٣	(٢,٩٨٣,١٥٨)	(٢,٨٢٢,٦١٤)	(٥,٦٠٥,٠٥٨)	(٤,٩٥٧,٦٤٩)
ضريبة الدخل	٥,٠٧٦,٠٥٦	٦,٢٩٠,٧٩٧	١٠,٣٤٥,٧٢٩	١١,٥٨٩,٣٣٥
الربح للفترة	١٨,٦٤٠,٠٨٢	١٩,٠١٥,١٦٧	٢١,٢٨٧,٦٦٥	٢٢,٢٦٨,٦٦٠
٢١	٠,٠٤١	٠,٠٥٠	٠,٠٨٣	٠,٠٩٣
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	٠,٠٤١	٠,٠٥٠	٠,٠٨٣	٠,٠٩٣

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٣ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة وللستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
١١٥٨٩٣٣٥	١٠٣٤٥٧٢٩	٦٢٩٠٧٩٧	٥٠٧٦٠٥٦

الربح للفترة

يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
التي لن يتم تحويلها الى الارباح والخسائر في
الفترات اللاحقة

الارباح (الخسائر) غير المحققة لتقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		مجموع الدخل الشامل للفترة	
(١٦٣٩٠٦)	١٦٩٣١٩	(٣٩٢٧٩٠)	١٤٥١٣٠
١١٤٢٥٤٢٩	١٠٣١٥٠٤٨	٥٨٩٨٠٠٧	٥٢٢١١٨٦

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٣ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

۱) حقیقۃً

المكتتب به:

٢٠١٥ حريق

درصفتی بی بیایه اسرار

جميعها
الداخل
الشمس
الغرفة

حاضر من بيع موجدات ماليه باقيمه العاليه

المحور: الاحتفاظات

ف

۲۰۱۴ حزیان

برصيد في بنائه الكبير

مجموع الدخل المتاح للفترة

رياح متحقة من أيام موحدة

1990

برصيد في نهاية الفترة

1
2
3
4
5

الارض في يافط

يَحْظُرُ التَّصَرُّفُ

يَسْمَلُ (صَلِّ) الْاَلَا

[illegible]

3-

Stone



لا يمكن التصرف بمبلغ ٧٨ دينار من الارباح المدودة كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٤ (٣٠ حزيران ٢٠١٥: صفر بيلار) تمثل موجودات ضريبية موجبة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الارمني يحظر التصرف بها الا بمرافقة مسبقة منه.

يَحْطُر (الصَّوْرُ) بِأَحْيَاظِي الْحَاظِرِ الْمَصْرِيَّةِ الْعَامَةِ الْإِبْرَاهِيمِيَّةِ مَسْبُوقِهِ مِنْ بَنَاتِكَ الْمَرْكَزِي الْأَرْبَعِي.

يسمى رصيد الارباح المتوردة مبلغ ٢٢٩ ٠٨٤ دينار ويمكن خسارة فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمة بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل.

[illegible]

بنك الاتحاد
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	ايضاحات
دينار	دينار	
١٦٥٤٦٩٨٤	١٥٩٥٠٧٨٧	الانشطة التشغيلية
		الربح للفترة قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٢٣٧٧٢٤٨	٢٦٥٤٩٧٠	استهلاكات واطفاءات
٣٢٠٧٨٣٠	٥٤٧٤١٥٣	مخصص تدنى التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٢٠٣٩)	٨٢٩٥٢	مخصص (المسترد من) تدنى عقارات مستملكة
٢٨٧٥٦٥	٣٣٩٤٨٤	خسائر تقييم موجودات مالية غير متحققة
(٤٨٠٢٨)	١٧٠٢٦	خسائر (ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
٢٢٣٤٢٤	٢٥٠٦٤	مخصصات متنوعة اخرى
(٨٤٨٨٧٠)	(٧٥٣٩٨٢)	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢١٧٢٤١١٤	٢٣٧٨٩٩٥٤	
١٥٤١٧٠١١	(١٧٦٤٩٢٦)	التغير في الموجودات والمطلوبات
٥٥٥٦٠٠٠	-	(الزيادة) النقص في الأرصدة مقيدة السحب
		النقص في الموجودات المالية المرهونة
		النقص (الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٧٤٩٩٩٧٠٩)	٣٠٧٢٢٥٥	النقص (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥٩٧٩٣٥٦٣)	٣١٨٢٥٩٩٦	(الزيادة) في الموجودات الاخرى
(٥٨٤٢٧٨٣)	(٨٧٢٧٠٠٦)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
٣٣٧٧٢٧٩٨٣	(٦٥٦٨٠٦١١)	(النقص) في التامينات النقدية
(٥٤٦٧٩٦٠٩)	(٧٩٨٨٣٩٣)	الزيادة (النقص) في المطلوبات الاخرى
(١٤٤٧٦٥٣٥)	٧٣٢٣٤٦	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٦٧٤٢٤)	(٣٥٤٨٥٨)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التشغيلية
٢٢٨٠٦٥٤٨٥	(٢٥٠٩٥٧٤٣)	قبل ضريبة الدخل
(٨٦٦٤١٥١)	(٩٨٥٦٦٧٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢١٩٤٠١٣٣٤	(٣٤٩٥٢٤١٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التشغيلية
		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٧٣٩٨٤٠)	(٨٦٨٦٤٧١)	الأخر
٢٥٩٤٠٨٥	٢٩٣٤٨٥٠	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦٣٣٢٩٠٢٨)	(١٦٥٥٧٣١٥)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧١٧٩٧٥٨٢	٤٦٧٠٠٢٢١	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٥١٤٠٩٤)	(٨٣٨٣٤١٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٩٩٤٨٣٥)	(١٢٥٥٥٣٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٢٦٣٢٠٠	٦٠٢٣٧٥	بيع ممتلكات ومعدات
(٩٥٩٢٢٩٣٠)	١٥٣٥٤٧١٥	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
٩١٤٥٢٣٧	٢١٢٩٨٨٨٨	الزيادة في الاموال المقترضه
(٦٢٩٥٩٨٢)	(٨٤٤١٥٠٦)	أرباح مدفوعة للمساهمين
٢٨٤٩٢٥٥	١٢٨٥٧٣٨٢	صافي التدفق النقدي من الانشطة التمويلية
١٢٦٣٢٧٦٥٩	(٦٧٤٠٣١٨)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٤٨٨٧٠	٧٥٣٩٨٢	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٩٠٦٠٨٤١٦	١٢٢٨٧٧١٣٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣١٧٧٨٤٩٤٥	١١٦٨٩٠٨٠٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٣ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

٥٠

بنك الاتحاد
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٥

(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 (٣٩) ومن خلال الشركة التابعة له .

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٥ من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ 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 إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

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 ٢٠١٤. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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:

يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية/الأردن البالغ ٥٠٠.٠٠٠ ر.٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ وباشرت الشركة ممارسة أعمالها في الأول من تموز ٢٠٠٦.

يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية/الأردن البالغ ٥٠٠.٠٠٠ ر.٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢١ كانون ثاني ٢٠١٥.

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 الإئتمانية 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 الاصل 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 والإطفاءات 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 البنك المركزي

بلغ الاحتياطي النقدي ٦٤٢ر٨٠٥ر١١٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١١٠ر٣٠٣ر١١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب بعد استثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٧٠٠ر٤٤٤ر٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٨٥ر٦٠٧ر١٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٣٦٢ر١٦٩ر٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ١٤ر٧٢٨ر٦٠٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١٨٢ر١٩ر٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٧) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧ر٠٦٩ر٣٥٦	١١ر٩٩٩ر٨٨٥
١٢ر٣٦٢ر٤٧٦	٤ر٠٨٨ر٤٠٢
٦٧٢ر٢٦٢	٦ر٠٤ر٠٦٨
٢٠ر١٠٤ر٠٩٤	١٦ر٦٩٢ر٣٥٥

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 ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١١٢٣٩٢٤١	١٧٢٣٥٧٥٩
٣٤٢١٢١	٣٤٢١٢١
١١٢٥٨١٣٦٢	١٧٢٥٧٧٨٨٠

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
أسهم شركات

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
أسهم شركات

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 ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٦٤٨٦١٩	-
٢١٤٤١٠٥	-
٥٦٣٣٧١٤٠٣	٥٤١٨٨٠٤٤٣
٤٦١١٦٣٠٥	٤١٢٥٧٠٨٣
٦١٣٢٨٠٤٣٢	٥٨٣١٣٧٥٢٦

أنونات خزينة حكومية
سندات خزينة اجنبية
سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات واسناد قروض شركات
مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة

(١٠) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٤١٥٨٩٧	٥٢٠٠٠٠٢	الأفراد (التجزئة)
٧٩٣٥٧١٦٧	١٢٦٢٦٤٢٢٠	حسابات جارية مدينة
٣٨٤٥٨٠٠	٣٩٦١١٤١٠	قروض وكمبيالات *
٢٠٤٠٣٦٧٨٨	٢٤٣٩١٢٧٨٤	بطاقات ائتمان
		القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
١٥٩٨٢٦٨٦٨	١٦٥٨٧٤٣٧٢	حسابات جارية مدينة
٧٥٠٩٦٨٠٢٦	٥٧٩٣٢٩٢٤٢	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١٦٤٠٠٢٩٠	١٨٩٥٦٦٥٤	حسابات جارية مدينة
٣٩٣٢١٠١٧	٤٧١٨٦٤٣١	قروض وكمبيالات *
٥٠٦٤٣٥٠٨	٨٩٠٤٣٨٨٠	الحكومة والقطاع العام
١٣١٠٨١٥٣٦١	١٢٧٩٧٢٨٩٩٥	المجموع
١٥٩١١٠٧٨٩	١٥٩٢٢٢١٩٩	ينزل: فوائد معلقة
٥٧٢٢٦٢١٤	٦٢٦٢٨٠٨٧	ينزل: مخصص تدنى تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢٣٨٤٧٨٣٥٨	١٢٠١٧٨٧٠٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقمما البالغة ٥٥٢٣٥٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٥٢٤٨٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٠٤٧١٢١١٧ دينار أي ما نسبته ٨١٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٨٨٤٠٦١٧٥ دينار أي ما نسبته ٦٧٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨٨٧٨٩٩١٨ دينار أي ما نسبته ٧٠٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٧٣٢٩٥٣٨٦ دينار أي ما نسبته ٦٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية ويكافلتها مبلغ ٩٠٣٠٣٣٣ دينار أي ما نسبته ٧١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١١٤١٢٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٨٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	القروض	الشركات	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)					
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	٤٢٣٠,٣٨٦	١,٦٧٧,١٦١	٤٥٢,١٢٨,٤٨	٤٩٥٩,٣٣٨	٥٧,٢٢٦,٢١٤
المقتطع خلال الفترة من الايرادات	٥٠٤,٧٠٩	(٣٠٧,٠٣٦)	٢,٧٥٧,٥٦٧	٢,٤٥٩,٧١٣	٥,٤٧٤,١٥٣
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الدبيون المشطوبة)	(٥٣,٢٥٦)	(١٣,٠٢٨)	(٤,٦٦٩)	(١,٥٢٧)	(٧٢,٢٨٠)
الرصيد في نهاية الفترة	٤٦٨١,٨٣٩	١,٣٥٧,٠٩٧	٤٧,٩٦٥,٩٤٦	٥,٠١٧,٠١١	٦٢,٦٢٨,٠٨٧
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة	٣٩,٢٩١	١٥٦,٩٩٠	٦٦٤,٨٠٣	٣,٦٨٣	٨٦٤,٧٦٧
اجمالي المخصصات على أساس المعيل الواحد - غير العاملة واخرى	٤,٦٤٢,٥٤٨	١,٢٠٠,١٠٧	٤٧,٣٠١,٤٤٣	٥,٠١٣,٣٢٨	٦١,٧٦٣,٣٢٠
	٤٦٨١,٨٣٩	١,٣٥٧,٠٩٧	٤٧,٩٦٥,٩٤٦	٥,٠١٧,٠١١	٦٢,٦٢٨,٠٨٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

الرصيد في بداية السنة	٣,٧٢٨,٠٤٥	٤,٢٩٧,٤٥٤	٤٠,٤٩٩,٩٠٦	٤,٦٧٣,٦١٧	٥٣,١٩٩,٠٢٢
المقتطع خلال السنة من الايرادات	٥٤٧,٨٧٤	(٢,٦٢٠,١٤٣)	٩,٦٩٣,٨٩١	٤,٤٦٤,٧٠	٩,٢١٤,٥٧٣
المستخدم من المخصص خلال السنة (الدبيون المشطوبة)	(٤٥,٥٣٣)	(١٥٠)	(٤,٩٨٠,٩٤٩)	(١٦٠,٧٤٩)	(٥,١٨٧,٣٨١)
الرصيد في نهاية السنة	٤,٢٣٠,٣٨٦	١,٦٧٧,١٦١	٤٥,٢١٢,٨٤٨	٤,٩٥٩,٣٣٨	٥٧,٢٢٦,٢١٤
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة	٣٤,٤٦٦	١٧٧,٢٤٨	٥٩٩,٤٩٦	٣,٣٢٠	٨١٤,٥٣٠
اجمالي المخصصات على أساس المعيل الواحد - غير العاملة	٤,١٩٥,٩٢٠	١,٤٩٩,٩١٣	٤٤,٦١٣,٣٥٢	٤,٩٥٦,٠١٨	٥٦,٤١١,٦٨٤
	٤,٢٣٠,٣٨٦	١,٦٧٧,١٦١	٤٥,٢١٢,٨٤٨	٤,٩٥٩,٣٣٨	٥٧,٢٢٦,٢١٤

بلغت قيمة المخصصات التي انتقت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون بمبلغ ٤٧٢٧,١٨٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١١,٦٨٧,٨١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الافراد	القروض	الشركات	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	مؤسسات مصرفية	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)					
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	١٦٢,٣٠١	٧,٦٨٣,٦٥٥	٥,٦٤٠,٢٥٢	١,٦٢٤,٥٨١	١٥,١١٠,٧٨٩
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة	١٩٤,٧٥٥	٣٣٤,٠١٣	١,٣٦٤,٨٢٦	٩٦,٤٣٧	٢,٠٧٦,٢٤٢
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات	٤١,٥٧٢	٣٨١,١٢٣	١٦٣,٣٦٦	٣٧,٣١٠	٦٢٣,٣٧١
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	٢٩٩,٦٢٤	٢٧٩,٠٧٩	٦٠,٣٠٠	٢,٤٥٨	٦٤١,٤٦١
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٨٦٠	٧,٣٥٧,٤٦٦	٦,٧٨١,٤١٢	١,٦٧١,٠٢٤	١٥,٩٢٢,١٩٩

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	مؤسسات مصرفية	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٣٩٠	٧٦٧١٨٦٧	٦١٦٩٦٣٥	١٦٣٢٧٠٦	-	١٥٥٠٣٥٩٨
٣٢٨٣٩٩	٧٧٨٢٥٢	٢٤٠١١٧٦	١١٥٤٨٦	-	٣٦٢٣٣١٣
١٧٩٩٨٠	٧٣٩٤٧٥	١١٧٤٢١٩	٢٤٤٣٨	-	٢١١٨١١٢
١٥٥٠٨	٢٦٩٨٩	١٧٥٦٣٤٠	٩٩١٧٣	-	١٨٩٨٠١٠
١٦٢٣٠١	٧٦٨٣٦٥٥	٥٦٤٠٢٥٢	١٦٢٤٥٨١	-	١٥١١٠٧٨٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

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 الاردين دينار	خارج الاردين دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينار (مدققة)
الزراعة	٢٤٣٥٠٤٣٨	-	٢٤٣٥٠٤٣٨	١٩١٩٢٨٠٨
الصناعة	١٤٧٩٢٨٣٤٠	-	١٤٧٩٢٨٣٤٠	٢٩٣٠٤٧٦٠٦
الانشاءات	١٣٥٣٨٤٩٦٦	-	١٣٥٣٨٤٩٦٦	١٥١٤٤٥٦٢٢٦
التجارة العامة	٣١٣٥٧٢٧٢٩	-	٣١٣٥٧٢٧٢٩	٣٣٧٣٠٧٤٧٣
خدمات النقل	٣٤٧٣٦٥٢٨	-	٣٤٧٣٦٥٢٨	٣٦١٨٨٩٩٩٦
سياحة وفنادق ومطاعم	٦٥٧٢٥٦١٧	-	٦٥٧٢٥٦١٧	٦٤٢٩٦٩٧١
تمويل الأسهم	٢٢٣٢٥٠٣٨	-	٢٢٣٢٥٠٣٨	٢٥٣٠١٢٣٢
الخدمات والمرافق العامة	٢٢٥٤٧١٣٠٣	-	٢٢٥٤٧١٣٠٣	١٨٣٨٥٩٦٨١
الخدمات المالية	٢٩٤٢٩٧٠٤	-	٢٩٤٢٩٧٠٤	٣٠٠٧١١٨٠
أخرى	٢٨٠٨٠٤٣٣٢	-	٢٨٠٨٠٤٣٣٢	١٧٠١٠٣٧٨٨
المجموع	١٢٧٩٧٢٨٩٩٥	-	١٢٧٩٧٢٨٩٩٥	١٣١٠٨١٥٣٦١

(١١) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينار (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	
٩٤٢٩٦٦٨	١٤٦٨٤٤٢٠	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٣٤٢٩٠٠	٣٦٨٧٠٣٩	مصرفات منفوعة مقدماً
٢٥٧٠٩٢٢٠	٢٤٤٠٠٤٢٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٢٢٣١٢	-	موجودات/أرباح مشتقات مالية غير متحققة
٢٥٧٤٤	٣٣٣	حوالات وشيكات برسم التحصيل
١٨٨١٠	٣٣٨٦٩٨٣	شيكات مقاصة
٧٩٤٦٦٥٥	٧٦٧٥٣١٥	تأمينات كفالات مدفوعة
٦٥٨٤١٠٢	٥٥١٣٢٢٨	أوراق تجارية مخصصة
٢٩٤٧١٤٥	٣٣٢٢٨٦٢	أخرى
٥٤٠٢٦٥٥٦	٦٢٦٧٠٦٠٩	المجموع

* 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
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غيرمدققة)				
١٢١٩٠٣٤٧٠	١٣٨١١٦١٤٧	٣٦٤٨٨٦١٣	٢٣٨٨٣٤	٢٩٩٠٤٧٠٦٤
١٦١٨٩٧٧٦٤	٢٥٢٧٩٩٨٣	٤٨٠٤٠٩٧	٢٠٦٢١٧٤٣	٢١٢٦٠٣٨٧
٣٧٥٢٠٣٨٠٣	٥٨٦٣٧٤٦٧١	١٤٤٩٠٩١٨	٣٠٠٥٩٠٠٥٦	١٠٠٦١٢٨٤٤٨
٦٩٢٧٨٤٣٦	٤٠٠٠٠	١٠٣٩٧٨٥	-	٧٠٣٥٨٢٢١
٧٢٨٢٨٣٤٧٣	٧٤٩٨١٠٨٠١	٥٦٨٢٣٤١٣	٥٣٢١٩٦٣٣	١٥٨٨١٣٧٣٢٠
٣١ كانون الاول ٢٠١٤ (مدققة)				
٩٧٧٥٩٣١٤	١٠٢٠٦١٣١١	٢٨٥٥٢٢٦٦	٦٠٥١١٠	٢٢٨٩٧٨٠٠١
١٥٠٤٦٦٧٥	٥٢٩٣٤٤١	٦٤١٢٦٧٨	٤٢٦٢١٣٣	١٦٦٥١٤٩٢٧
٤٠٧٩٦٨٩٤١	٦٥٣٨٧٧١٤٥	٥١٥٩١٤٧٧	٦٧٤٨٥٢٣٧	١١٨٠٩٢٢٨٠٠
٧٥٩٨١٦٤	٣٠٠٠٠	١٣٩٠٦٣٩	-	٧٧٤٠٢٢٠٣
٧٣٢٢٥٦٤٩٤	٧٦١٢٦١٨٩٧	٨٧٩٤٧٠٦٠	٧٢٣٥٢٤٨٠	١٦٥٣٨١٧٩٣١

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٥٣٢١٩٦٣٣ دينار أي ما نسبته ٣٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٧٢٣٥٢٤٨٠ دينار أي ما نسبته ٣٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٢٦٨١٩٣٢١٦ دينار أي ما نسبته ١٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٢١٤٨٠٤٨٥٦٣ دينار أي ما نسبته ١٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٨٣٥٨٣٥٤٤٤ دينار أي ما نسبته ٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١٠٥٣٢١٩٥٤ دينار أي ما نسبته ٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٧٤٣٨٩٤١٩ دينار أي ما نسبته ٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٢٩٧٩٠١٦٨ دينار أي ما نسبته ١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٣) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٩٦٤٣٨٦	٨٩٦٥٨٧٣	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٠٩٦٢٦٨٣٣)	(٩٨٥٦٦٧٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠٩٥٨٨٤٢٣	٥٦٠٥٨٠٥٨	ضريبة الدخل المستحقة
(١٠٩٦٠١٠٣)	-	مخصص دخل ضريبة لتسوية سنوات سابقة
٨٩٦٥٨٧٣	٤٧١٤٢٥٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في الاردين حتى عام ٢٠١١. هذا وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك للاعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم يتم التوصل لتسوية نهائية بعد.

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

بلغت نسبة الضرائب الموجلة ٣٥٪ وفي تقدير إدارة البنك أن هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا .

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٩١٨٠٣٥	٥٦٠٥٨٠٥٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٣٩٦١٤	-	مخصص ضريبة دخل لتسوية سنوات سابقة
٤٩٥٧٦٤٩	٥٦٠٥٨٠٥٨	المجموع

(١٤) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢٠٩١٨٥	١٢٨٩٧٠٤٦	فوائد برسم الدفع
١٣٤٠٠١١	١٠٥٣٣٣١	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٦٦١٢٥	٤٦٤٢٤٢	ذمم دائنة
٢٦٩٣١٤٤	١٦٩٨٦٠٠	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٥٣٣٣٧	١٣٣٢٤٢	حوالات واردة
٢٤٥٣٤٩٣	٣٥٦٧٦٨٦	شيكات برسم الدفع
٢٣٣٣١٩١	٢٨٠٧١٧٨	أخرى
٢١٥٣٠٤٨٦	٢٢٦٢١٣٢٥	المجموع

(١٥) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٩٢ر٠١٠)	(١٦٣ر٧٧٤)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٠٧ر١٧١	٢٤٤ر٨٩٧	(خسائر) ارباح غير متحققة
٣٩ر٩٤٣	(٧٥ر٥٧٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
		(ارباح) خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
(٢١٨ر٨٧٨)	١١٥ر٠٣٤	الدخل الشامل الاخر
-	٢٣ر٤٠٩	المحرر من الاحتياطي
(١٦٣ر٧٧٤)	١٤٣ر٩٨٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٦) ارباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١٦ر٠٠٣٥١	٣٢ر٩٠٢ر٨٤٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٦ر٤٧٣ر١٨٩	-	الربح للسنة
		ارباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل
٢١٨ر٨٧٨	(١١٥ر٠٣٤)	الشامل الاخر
(٨ر٧٨٩ر٥٧٢)	-	المحول الى الاحتياطيات
-	(١٥ر٠٠٠ر٠٠٠)	(المحول) لزيادة رأس المال
(٦ر٦٠٠ر٠٠٠)	(٨ر٨٠٠ر٠٠٠)	ارباح موزعة
-	٩٤١ر٧٠٩	المحرر من الاحتياطي
٣٢ر٩٠٢ر٨٤٦	٩ر٩٢٩ر٥٢١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٧) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٢١٦١٦	٣٧٥٧٩٩
٢٧٩٠٨٨١	٤٥٢٨٨٤١
٢٦٧٦٠٦	٢٣٥٣٠٩
٧٢٠٨٤٩٩٠	١٠٨٢١٣٧
٥٠٤٥٠٣٧	٥٣٨٧٥٢٣
٢٥٠٦٨٨١٨	٢٠٢٤٣٣١٥
٥٤٥٣٤٧	٨٤١٢٨٣
١٣٦٦٣٨٦	١٥٤٩٢٧٣
٦٥٥٦٧٨	١٢٢٤٣١٥
٤٠٦٦٥٥	١٤٤٧٣٣
(٢٤٤٩٧٣)	١٧٤٢٣
١٠٦٧٥٢	١٤٠٣٩٨
١٤٠١٨٦٧٧	١٥٩٠٠٣٢٠
٦٨٠٤٢	١١٨٩٢٦
٥٧٩٠١٣١٢	٦١٥٢٩٣٩٥

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

(١٨) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٩٠٦٩٩	٦١٣٠٤٧
١٤٢١٦	١٨٦٦٧٥
١٧٨٤٩٩٨	٢٣٠٦٦٨٧
٢٢٦٠٠٣٨٩	٢٠١٩٥٣٤٤
٢٤٠٢٤٤٩	١٥١٤٣٣٠
١٢٠٩٣٩٠	١٠١٦١٨٢
٢٦٣٧١٢	٣٥١٨٧٧
١٠١٦٩٥٦٦	١٦٥٢٣٨٨
٢٩٩٣٥٤١٩	٢٧٨٣٦٥٣٠

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقرضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

(١٩) ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ارباح متحققة	خسائر غير متحققة	عوائد توزيعات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)			
-	(١٦٤,٢٣٨)	-	(١٦٤,٢٣٨)
٤٠٧,٤٨٥	(١٧٥,٢٤٦)	١٩١,١٨٣	٤٢٣,٤٢٢
(٦٢,٠٨٧)	-	-	(٦٢,٠٨٧)
٣٤٥,٣٩٨	(٣٣٩,٤٨٤)	١٩١,١٨٣	١٩٧,٠٩٧

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (غير مدققة)

٧,٨٢٣	٩١,١١٩	-	٨٣,٢٩٦
٣٩٥,٣٤٨	(٣٨٨,٩٦٥)	٢٥٦,٥٩٩	٢٦٢,٩٨٢
(١٦,٠٨٥)	١٠,٢٨١	٤٢,٢٨٨	(١٠٨,٢٨٦)
٢٢٦,٦٧٠	(٢٨٧,٥٦٥)	٢٩٨,٨٨٧	٢٣٧,٩٩٢

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٠٣,٣٥٩	٣٤٢,٣٥٥

عوائد توزيعات اسهم شركات

(٢١) الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للمدة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٨٩,٣٣٥	١٠,٣٤٥,٧٢٩	٦,٢٩٠,٧٩٧	٥,٠٧٦,٠٥٦
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠,٠٩٣	٠,٠٨٣	٠,٠٥٠	٠,٠٤١

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من

ربح الفترة

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

(٢٢) التقيد وما في حكمه في نهاية الفترة

غير مدققة	
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٢١١ر٨١٢ر٤٠٤	١٤٧ر٢٦٢ر١٣٥
٢٠٧ر٨٩٩ر٥٧٢	١٢٥ر١٦٢ر٣١٦
٩٠ر٢٢٣ر٦٥٠	١٤٠ر٨٠٥ر٠٤١
١١ر٧٠٣ر٣٨١	١٤٧ر٢٨٦ر٠٨
٣١٧ر٧٨٤ر٩٤٥	١١٦ر٨٩٠ر٨٠٢

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

(٢٣) 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 ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء	أعضاء الادارة التنفيذية العليا وكبار المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة
		الادارة والادارة التنفيذية العليا)	دينار	دينار
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار
٣٣ر٥٨٢ر٤٤٥	٤٢ر٧١٥ر٧١٣	٤١ر٣٠١ر٥٢٤	١ر٠٢٢ر١١٣	٤٧٢ر٠٧٦
٣٧ر٩١٤ر٧٨٠	٢٣ر٣٩٨ر١٧٢	٦ر٣٤٢ر٤٥٤	٤٢٧ر٩٨٩	١٦ر٦٢٧ر٧٢٩
١ر٤٠٩ر١٧٥	٧٩ر٢١٧	٧٩ر٢١٧	-	-
٥ر٣٣٩ر٨٦٠	-	-	-	-
٨ر٩٧٤ر٣٢٣	٨ر٠٦٤ر١٥٨	٧ر٩٤١ر٨٧٢	-	١٢٢ر٢٨٦
٢ر٤٧٠	٢ر٤٩٨	٢ر٤٩٨	-	-
٨ر٤٣١	٦ر٦٠٠	٦ر٦٠٠	-	-
١٢٩	١٠٢	١٠٢	-	-
٢ر٣٧٠	٢ر٣٠٧	٢ر٣٠٧	-	-
١٢٧	٢٤٠	٢٤٠	-	-

بنود داخل الميزانية:
التسهيلات الائتمانية
للدائنين

بنود خارج الميزانية:
اعتمادات
قبولات
كفالات

معلومات إضافية

تسهيلات ائتمانية غير عاملة
تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة
مخصص تدنى تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة
مخصص تدنى تسهيلات ائتمانية غير عاملة
فوائد معلقة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
(غير مدققة)	(غير مدققة)

١ر٤٥٨ر٩٩٣	٢ر٤٠٢ر١٨١	٢ر٢٦٤ر٨١٨	٩٧ر٩٠٦	٣٩ر٤٥٧
١ر٦٩١ر٩٠٣	٧٤٩ر١٢٩	٧٩ر٣٥٥	٤ر٠٥٦	٦٦٥ر٧١٨

عناصر قائمة الدخل:

فوائد وعمولات دائنة *
فوائد وعمولات مدينة **

* أعلى سعر فائدة دائنة ١٧% (الحسابات المكشوفة)
أدنى سعر فائدة دائنة ٣,٥٠%
أعلى سعر فائدة مدينة ٥,٧٥%
أدنى سعر فائدة مدينة ٠,٢٥%

** أدنى عمولة دائنة ١%
أدنى عمولة مدينة ٠%

يتم استبعاد تلك الارصدة والمعاملات من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة

منافع الإدارة التنفيذية العليا

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

غير مدققة	
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
١٥٧٢٩٠٥	١٤٦٩٧٢٣
١٨٩٠٢١	١٥٩٦٠٠
١٧٦١٩٢٦	١٦٢٩٣٢٣

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

(٢٤) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط		المبلغ		الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
المتبقية	الكلية	دينام	دورية استحقاق الأقساط		
٢٠١٥ -					
٥٣	٣٦	٣٩٦٦٠٦	شهرية	كميالة بنكية	٢٧٥٪
٥١	٣٠	٢٩٤١٨١	شهرية	كميالة بنكية	٢٧٥٪
٤٨	٣٧	٣٤٦٨٧٥	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪
٥٤	٣٨	١٢٦٦٧٢	شهرية	كميالة بنكية	٢٧٥٪
٤٨	٣٣	٣٣٠٠٠٠	شهرية	كميالة بنكية	٢٧٥٪
٥٤	٤٠	٤٤٤٦٦	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪
٢٤	١٠	٥٠٠٠٠	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪
٦٠	٤١	١١٢٧٥٠	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪
٤٦	٤١	٨٨٢٣٩	شهرية	كميالة بنكية	٢٠٠٪
٢٠	٢٠	٣٠٠٠٠٠٠	نصف سنوية اعتبارا من ٢٠١٨/٠٩/١٥	كميالة بنكية	لايبر ٦
٢٠	٢٠	٣٠٠٠٠٠٠	نصف سنوية اعتبارا من ٢٠١٨/٠٩/١٥	كميالة بنكية	لايبر ٦
٦٠	٤٦	٥٨٧٥٠	شهرية	كميالة بنكية	لايبر ٦
٤٨	٣٣	٦٨٧٤٠	شهرية	كميالة بنكية	لايبر ٦
٥٨	٤٢	٢٠٨٤٤	شهرية	كميالة بنكية	لايبر ٦
٤٨	٣٩	٨١٢٠٠	شهرية	كميالة بنكية	لايبر ٦
دفعة واحدة	دفعة واحدة	١٠٠٠٠٠٠	دفعة واحدة	كميالة بنكية	لايبر ٦
٣٦	٢٣	٣١٦٦٢٠٠	شهرية	كميالة بنكية	لايبر ٦
٦٠	٤٨	٣١٢٠٠	شهرية	كميالة بنكية	لايبر ٦
١٦	١٥	٨٧٥٠٠٠	ربع سنوية	كميالة بنكية	لايبر ٦
٥٥	٥٠	٣٤٤٥٠	شهرية	كميالة بنكية	لايبر ٦
٤٨	٣٨	٩٥٠٠٠	شهرية	كميالة بنكية	لايبر ٦
٥٩	٤٨	١٨٢٤٠٠	شهرية	كميالة بنكية	لايبر ٦
٣٤	٢٤	٢٨٧٠٠	شهرية	كميالة بنكية	لايبر ٦
٣٦	٣٠	١٦٥٠٠٠	شهرية	كميالة بنكية	لايبر ٦
٣٦	٣٠	٦٠٨٣٣	شهرية	كميالة بنكية	لايبر ٦
دفعة واحدة	دفعة واحدة	٦٥٤٩٨	دفعة واحدة	كميالة بنكية	لايبر ٦
دفعة واحدة	دفعة واحدة	٩٠٠٠٠	دفعة واحدة	كميالة بنكية	لايبر ٦
دفعة واحدة	دفعة واحدة	١٤٨٣١١	دفعة واحدة	كميالة بنكية	لايبر ٦
دفعة واحدة	دفعة واحدة	١٠٠٠٠٠٠	دفعة واحدة	كميالة بنكية	لايبر ٦
٢٠	٢٠	١٠٠٠٠٠٠	نصف سنوية	كميالة بنكية	لايبر ٦
٥٤	٥٤	١٧٥٠٠٠	شهرية	كميالة بنكية	لايبر ٢
٤٦	٤٦	١٧٠٨٣٤	شهرية	كميالة بنكية	لايبر ٢٧٥٪
٦١	٥٥	١٨٤٧١٠	شهرية	كميالة بنكية	لايبر ٢٧٥٪
٣٦	٣٦	١٢٥٠٨٠	شهرية	كميالة بنكية	لايبر ٢٧٥٪
٤٧	٤٧	١٤٤٩٨٦	شهرية	كميالة بنكية	لايبر ٢
٤٢	٤٠	٣٣٣٣٣٣	شهرية	كميالة بنكية	لايبر ٢٧٥٪
١٨	١٨	٢٢٤٧٢٧	شهرية	كميالة بنكية	لايبر ٢
٥٢	٥٢	٣٨٠١٠٢	شهرية	كميالة بنكية	لايبر ٢٧٥٪
دفعة واحدة	دفعة واحدة	٢٢٢٠٠٠٠	دفعة واحدة	كميالة بنكية	لايبر ٢٧٥٪
٤٧٢٢١٣٦٢		المجموع			

[illegible]

(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 الأفراد: 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 ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)					
٦٦,٩٧٠,٢٣٣	٦٩,٧٤٦,٠٨١	١٩٣,٣٧٠	١٨,٤٩٤,١٩٧	٤٠,٢٧٩,٣٧٨	١٠,٧٧٩,١٣٦	إجمالي الإيرادات
(٣,٢٠٧,٨٣٠)	(٥,٤٧٤,١٥٣)	-	(٢,٤٥٩,٧١٣)	(٢,٤١٧,٦٩٠)	(٥٩٦,٧٥٠)	مخصص تكدي التسهيلات
						الائتمانية الممنوحة للعملاء
٣٢,٦٧٩,٦٣٧	٣٦,٠٧٤,٣٣٥					نتائج أعمال القطاع
(١٧,١٣٢,٦٥٣)	(٢٠,١٢٣,٥٤٨)					مصاريف غير موزعة
١٦,٥٤٦,٩٨٤	١٥,٩٥٠,٧٨٧					الربح قبل الضرائب
(٤,٩٥٧,٦٤٩)	(٥,١٠٥,٠٥٨)					ضريبة الدخل
١١,٥٨٩,٣٣٥	١٠,٨٤٥,٧٢٩					الربح للفترة
٢,١٦٥,١٢٤,٦٢٦	٢,٠٩١,١٠٩,٩٢١	-	٨٨٩,٨٣٢,٢١٢	٩٤٥,٧٠٥,٧٨٦	٢٥٥,٤٧٢,٩٢٣	موجودات القطاع
٩١,٢٩٥,٧٠٧	١٠,٦٢٢,٩٢٥					موجودات غير موزعة على
٢,٢٥٦,٤٢٠,٣٣٣	٢,١٩٧,٢٤٠,١٧٧					القطاعات
						مجموع الموجودات
١,٩٥٣,٤١٥,٩٤٥	١,٨٩٦,٠١١,٣١٠	-	٢٠٣,٩٩٢,٥٧٦	٨٩٥,٥٥٥,٣٤٦	٧٩٦,٤٦٣,١٨٨	مطلوبات القطاع
٣٠,٨٤٦,٠٣٦	٢٧,٣٥٥,٤٦٧					مطلوبات غير موزعة على
١,٩٨٤,٢٦١,٩٨١	١,٩٢٣,٣٦٦,٧٧٧					القطاعات
						مجموع المطلوبات
٣,٥٠٨,٩٢٩	٩,٦٣٨,٩٤٥					مصاريف رأسمالية
٢,٣٧٧,٢٤٨	٢,٦٥٤,٤٧٠					الاستهلاكات والإطفاءات

(٢٦) ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧٣٢٨١١٧٤	٢٢٨٦١٣٧٢١	اعتمادات
٦٦٢٠٣٠٦٠	٨٩٣٧٥٦٨٦	قبولات
		كفالات :
٣٥٠٨٦٤٩٢	٣٦٦١٦٧٣٣	- دفع
٨٢٣٤٦٣٠٩	٨٤١٢٥١٠٧	- حسن تنفيذ
٤٢٣٤٤٠٨٥	٣٣٧٠٢٧٤٦	- أخرى
١٣٧٨٥٥٠٢٨	١٨٩٦٣٨٥٤٤	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٦٣٧١١٦٦٤٨	٦٦٢٠٧٢٣٧	

(٢٧) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١٧٥٦٢٨١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١٧٠٠٢٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ على التوالي وبلغت المخصصات المعدة ازائها ١٥٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ومبلغ ١٠٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ 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 المدفوع 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 لمقتطلبات 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 يرقم البنك بأية 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 ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤٤,٠٦٣,٤٦٧	٢٤٢,٠٨١,٤٢٢	بنود رأس المال الاساسي
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٢٨,٨١٥,١١٩	٢٨,٣٩٥,٦٤٤	الاحتياطي القانوني
١٦,٠٧٢,١٠١	١٦,٠٧٢,١٠١	الاحتياطي الاختياري
٧١,٤٦٣,١٧٣	٧١,٤٦٣,١٧٣	علاوة الاصدار
٢٤,٠٢٧,٢٦٨	٩,٩٢٩,٥٢١	الارباح المدورة
١٥٠,١٢٤	-	احتياطي التقلبات الدورية
		يطرح:
٥,٢٤٢,١٠٩	٥,٣٤٢,٢٨٧	موجودات غير ملموسة
١٣٠,١٨٨	-	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك والتي تزيد مدة إستحقاقها عن ٤ سنوات
١,٠٩٢,٠٢١	٣,٤٣٦,٧٣٠	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
١١,٦٦٢,٩٦٨	٩,٢٣٠,٥٠٢	بنود رأس المال الاضافي
(١٦٣,٧٧٤)	١٤٣,٩٨٨	احتياطي القيمة العادلة
١٢,٩١٨,٧٦٣	١٢,٥٢٣,٢٤٤	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
		يطرح:
١,٠٩٢,٠٢١	٣,٤٣٦,٧٣٠	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
٢٥٥,٧٢٦,٤٣٥	٢٥١,٣١١,٩٢٤	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٧٣٩,٧٠٣,٣٥٩	١,٦٩٢,٢١٠,٧٣٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٤,٧٠	٪١٤,٨٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪١٤,٠٣	٪١٤,٣١	نسبة رأس المال الاساسي (%)

(٢٩) زيادة رأس المال والارباح الموزعة

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في ٢٣ نيسان ٢٠١٥ على توزيع ارباح نقدية بلغت ٨,٨٠٠,٠٠٠ دينار عن ارباح عام ٢٠١٤ و على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن طريق رسملة الارباح المدورة ليصبح رأسمال البنك ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

(٣٠) الاحتياطات القانونية و الرسوم

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

(٣١) فرع بنك الاتحاد في فلسطين

تم بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٥ توقيع الاتفاقية النهائية بين بنك الاتحاد في الأردن والبنك الوطني في فلسطين (مذكرة التفاهم المبدئية تم توقيعها بتاريخ ٢١ آب ٢٠١٤) حيث استحوذ الاخير على موجودات ومطلوبات فرع بنك الاتحاد في فلسطين مقابل دخول بنك الاتحاد كشريك استراتيجي بنسبة ١٠٪ من رأسمال البنك الوطني البالغ ٧٥ مليون دولار أمريكي.

(٣٢) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) 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 معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار 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 إجراء 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.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

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
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للبنك

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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 الأم 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. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى 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 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.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

(٣٣) أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لتتناسب مع تصنيف ارقام الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ولم ينتج عن اعادة التصنيف أي أثر على الارباح وحقوق الملكية للفترة.