

الإشارة : م/2015/165

التاريخ : 2015/07/30

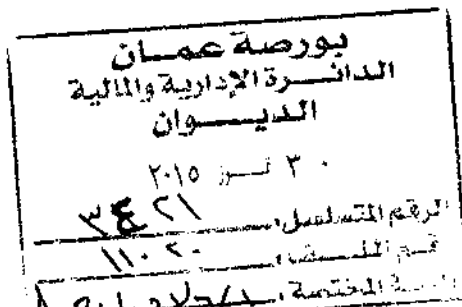
السادة / بورصة عمان المحترمين

تحية وإحتراماً ،،،

نرفق لكم البيانات المالية الموحدة كما في 2015/06/30 ومراجعة من قبل مدققي حساباتنا السادة / إرنست ويونغ وموافق عليها من قبل مجلس الإدارة وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني .

و تفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

بنك سوسيتيه جنرال - الاردن



Aghadeer ABI GHISHI

SOCIETE GENERALE
DE BANQUE-JORDANIE
بنك سوسيتيه جنرال
الخبر

بنك سويسته جنرال - الأردن شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٥

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
الى مجلس ادارة بنك سويسيه جنرال - الاردن
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك سويسيه جنرال - الاردن (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركته التابعة ويشار إليهما (بالمجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وقائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التنفقات 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). ان 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 باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديثها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

فقرة إيضاحية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بموجب تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة.

إرنست ويونغ / الأردن

إرنست ويونغ

مطابقين قايمة نيموت

عقبات الإزاحة

ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ تموز ٢٠١٥

بنك سويسيه جنرال - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٢٤,٣٩٧,٢٠٨	٢٢٤,٨٤٧,٦٦٥	٥
٣٠,٥٧٧,١٩٥	٣٣,٢٠٥,٢٢٧	٦
١٦,١٠٩,١٧٣	١٩,٤٦٧,٤٠٢	٧
٣٢٠,٤٣٨,٦٨	٣٤٤,٥٦٥,٦٥١	٨
١٩٠,٣٣٥	٢٢٤,٠٨٥	٩
٢٣٩,١٦٧,٨٦٦	٢١١,٣١٩,٣٢٩	١٠
١,٤٥٦,٧٩٠	٩٣١,٠٠٠	١١
٢٢,٢٢٨,٥٩٩	٢٢,٠٦٨,٢٨٩	
١,٠٢٦,٧٨٥	٩٨٧,٠٣٤	
١,١١٧,٣٣٢	١,٠٢٥,٢٢٩	١٥
١٠,٣٤٤,٣٦٤	١٠,٣٨٤,٠٩٥	١٢
٨٦٦,٥٦٠,١٧٥	٨٧٩,٤٢٥,٠٠٦	

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية مرهونة
ممتلكات ومعدات بالصافي
موجودات غير ملموسة بالصافي
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠,٣٥٧,٣٥٧	٩,٨٣٠,٢٣٩	
٦٠٧,٥٦٣,٧٤١	٦٢٩,٢١٣,٦٢٩	١٣
٨٢,٥٧٨,٨٢٨	٨٠,١٨٣,٤٢٩	
١٨,٩٦٢,٤١١	٢٠,٤٢٤,١٣٩	١٤
١٨٢,٢٧٥	٢٣١,١٨٤	
٣,٣٢٤,٠٨٣	٢,٧٥٥,٥٩٠	١٥
١٢,٠٧٣,٦٧٨	١٣,٨٢٠,٦٣٦	١٦
٧٤٥,٠٤٢,٣٧٣	٧٥٦,٥٥٨,٨٤٦	

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٧,١٩٧,١٨٤	٧,١٩٧,١٨٤	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
٢,٦٦٢,٧٠١	٢,٦٦٢,٧٠١	
(٥٨,٧٥٠)	(٢٥,٠٠٠)	١٧
١١,٦١٦,٦٦٧	٧,٦١٦,٦٦٧	١٨
-	٥,٣١٤,٦٠٨	
١٢١,١٧٨,٠٢	١٢٢,٨٦٦,١٦٠	
٨٦٦,٥٦٠,١٧٥	٨٧٩,٤٢٥,٠٠٦	

حقوق مساهمي البنك

رأس المال المكتتب به (المدفوع)
إحتياطي قانوني
إحتياطي إختياري
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
إحتياطي القيمة العادلة بالصافي
أرباح مدورة
ربح الفترة
مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك سوسيتيه جنرال - الأردن
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة المختصرة
لثلاثة ولسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

الإيضاحات	لثلاثة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في	
	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩	١١,٥٢٥,٣٠٢	١١,٣٧٧,٦٥٧	٢٣,١٤٧,٤٢٧	٢١,٣٧٤,٧٣٧
٢٠	(٧,٠٣٦,٤٧٠)	(٦,٥٤٢,٨٧٢)	(١٤,٤٩٧,٠٣٢)	(١٢,٧٣٥,٥٩٢)
صافي إيرادات الفوائد	٤,٤٨٨,٨٣٣	٤,٨٣٤,٧٨٥	٨,٦٥٠,٣٩٥	٨,٦٣٩,١٤٥
صافي إيرادات العمولات	٥٣٩,٦٢٩	٥٠٣,٤٠١	١,٠٢٧,١٧٩	٩٢٧,٠٥٣
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٥,٠٢٨,٤٦٢	٥,٣٣٨,١٨٦	٩,٦٧٧,٥٧٤	٩,٥٦٦,١٩٨
أرباح عملات اجنبية	٢٢٧,٧٨٦	١٨١,٣٢٧	٤٦٦,٢٣٨	٣٤٦,٨٣٨
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٥١,٤٥٦	-	٨٦٠,٤٧٤
أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١,٩٦٩,١٩١	-	٢,٣١١,٩٦١	-
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧,٠٠٠	١٩,٠٠٠	١٧,٠٠٠	١٩,٠٠٠
إيرادات أخرى	٢٨٦,١٧٧	٢٩٩,١١٠	٦٠٠,٢٦٩	٨٨٦,١٤٧
إجمالي الدخل	٢,٥٣٨,٦١٦	٥,٨٨٩,٠٨٩	١٤,٠٧٣,٠٤٢	١١,٦٧٨,٦٥٧
المصروفات	(١,٢٢٧,٩٥٢)	(١,١٨١,٢٢٣)	(٢,٤٩٩,٨٤٤)	(٢,٣٥٧,٣٢١)
نفقات الموظفين	(٣٠٢,٢٩٢)	(٢٧٤,٦٧١)	(٥٩٩,٤٨١)	(٥٤٤,٣٦٠)
استهلاكات وإطفاءات	(١,٠٨٩,٢٥٩)	(٨٦٤,٧٣٢)	(٢,٢١٠,٦٦١)	(١,٨٨٤,٠٤٧)
مصاريف أخرى	(٤٣٦,٣٩٧)	(١٨٠,٥٩٢)	(٤٢٥,٠٦٦)	(٥٨٤,٦٠٢)
مخصص تقني التسهيلات الائتمانية المباشرة	(٧٤,١٨١)	(٣١,٨٤٩)	(١٥٠,٨٥٥)	(٧٨,٣٨١)
مخصصات متنوعة	(٣,١٣٠,٠٨١)	(٢,٥٣٢,٨٦٧)	(٥,٨٨٥,٩٠٧)	(٥,٤٤٨,٧١١)
إجمالي المصروفات	٤,٤٠٨,٥٣٥	٣,٣٥٦,٢٢٢	٨,١٨٧,١٣٥	٦,٢٢٩,٩٤٦
الربح لفترة قبل ضريبة الدخل	(١,٨٦٩,٩١٩)	(١,٠٠٧,٧٥٨)	(٢,٨٧٢,٥٢٧)	(١,٨٧٧,٦٤٢)
ضريبة الدخل	٢,٨٨٢,٥٢٦	٢,٣٤٨,٤٦٤	٥,٣١٤,٦٠٨	٤,٣٥٢,٣٠٤
الربح للفترة	١,٠١٢,٦٠٧	١,٣٤٠,٧٠٦	٢,٤٤١,٠٨١	٢,٤٨١,٠٨١
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	٠,٢٩	٠,٢٣	٠,٥٣	٠,٤٤

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك سوسيته جنرال - الأردن
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٣٥٢,٣٠٤	٥,٣١٤,٦٠٨	٢,٣٤٨,٤٦٤	٢,٨٨٢,٥٢٦

الربح للفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لا يتم
تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة

٢,٥٠٠	٣٣,٧٥٠	(٢,٥٠٠)	٣١,٢٥٠
٤,٣٥٤,٨٠٤	٥,٣٤٨,٣٥٨	٢,٣٤٥,٩٦٤	٢,٩١٣,٧٧٦

التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة
مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك سوسيتيه جنرال - الأردن
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للمسئله اشهر المنتهيه في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

الجمالي حقوق الملكية	ربح الفترة	ارباح مدوره	الإحتياطيات				الاصدار خصم	رأس المال المكتب به والمنوع
	دينار	دينار	القيمة المدوره	إحتياطي مخاطر	مصرفيه عامه	دينار	دينار	دينار
١٢١٣١٧٨٠٢	-	١١٦٦٦٦٦٧	(٥٨٧٥٠)	٢٦٦٦٧٠١	١٠٠٠٠٠٠	٧٠٩٧١٨٤	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٥٣٤٨٣٥٨	٥٣١٤٦٠٨	-	٣٣٧٥٠	-	-	-	-	-
(٤٠٠٠٠٠٠٠)	-	(٤٠٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
١٢٢٨٦٦٦٦٠	٥٣١٤٦٠٨	٧٦٦٦٦٦٦٧	(٢٥٠٠٠)	٢٦٦٦٧٠١	١٠٠٠٠٠٠	٧٠٩٧١٨٤	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠
١١٢٣١٣١٣٠٠٠	-	٦٤٤٠٩٧٧	(٦٤٠٠٠)	٢٦٤٧٣٥٣	١٠٠٠٠٠٠	٥٩٠٠٠٩٦٠	(٢٣١٣٣٠٠)	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠
٤٣٥٤٨٠٤	٤٣٥٢٣٠٤	-	٢٠٠٠٠	-	-	-	-	-
-	-	(٢٣١٣٣٠٠)	-	-	-	-	-	-
-	-	(٨٦١٧٧)	-	٨٦١٧٧	-	-	-	-
١١٦٦٦٦٦٦٠	٤٣٥٢٣٠٤	٤٣٤١٧٠٠	(٦٠٠٠٠)	٢٦٣٣٣٠٠	١٠٠٠٠٠٠	٥٩٠٠٠٩٦٠	-	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ -
للمسئله اشهر المنتهيه في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٤
مجموع الربح والدخل الشامل للفترة
محور من الارباح المدوره لاحقا خصم الاصدار
محور الى الإحتياطيات
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

تتضمن الارباح المدوره مبلغ ١٠٢٥٠٢٢٩ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الصريبيه الموجهه كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١١٧٣٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وبنافاً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
يحظر التصرف برصيد إحتياطي مخاطر مصرفيه عامه والبالغ ٢٠١٦٢٢٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
يحظر التصرف بمبلغ يوزي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العائله من الارباح المدوره.
يشمل رصيد الارباح المدوره مبلغ ٤٨٣١٣١ دينار يمثل اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرساله او التوزيع ، كما يحظر التصرف بما يعادل الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العائله.

* قررت الهيئه العامة للمساهمين في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٥ الموافقة على توزيع ارباح نقدية على المساهمين عن عام ٢٠١٤ بنسبة ٤٪ من رأس المال.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك سوسيتة جنرال - الأردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاح
دينار	دينار	
٦,٢٢٩,٩٤٦	٨,١٨٧,١٣٥	الأنشطة التشغيلية
		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
٥٤٤,٣٦٠	٥٩٩,٤٨١	تعديلات لينود غير نقدية:
٥٨٤,٦٠٢	٤٢٥,٠٦٦	استهلاكات وإطفاءات
(٨,٧٠٠)	-	مخصص ندي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٣,٣١١,٩٦١)	أرباح بيع مستلزمات و معدات
(٨٦٠,٤٧٤)	-	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٨,٣٨١	١٥٠,٨٥٥	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٥٥,٦٨٢)	(٣٥٩,٠٠٨)	مخصصات متنوعة أخرى
٦,٣١١,٤٣٣	٥,٦٩١,٥٦٨	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات-
(٥,٦٩٢,٤١٧)	(٣,٣٥٧,٥٢٩)	الزيادة في ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر)
(٦٥,١٣٩,٤٦١)	(٢٤,٩٤٦,٨٤٩)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٦,٠٣٥,١٢٣)	(٣٩,٧٣١)	الزيادة في الموجودات الأخرى
١٠٠,٩٦١,٧٩٨	٢١,٦٤٩,٨٨٨	الزيادة في ودائع العملاء
١٣,٠٩٧,٤١٢	(٢,٣٩٥,٣٩٩)	(النقص) الزيادة في التامينات النقدية
٣,٨٤٦,٣٨٥	١,٧٤٦,٩٥٨	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٤٧,٣٥١,٠٢٧	(١,٦٥١,٠٩٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
-	(١,٩٤٦)	قبل ضريبة الدخل والمخصصات
(٢,٥٣١,٤٠١)	(٣,٣٤٨,٩١٧)	مخصصات متنوعة مدفوعة
٤٤,٨١٩,٦٢٦	(٥,٠٠١,٩٥٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٧,٩٩٧,٢٦٨)	(١٢,٦٢١,٠٨٦)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥,٩٠٧,٦٠٠	٧,٩٨٥,٣٢٧	المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣٦,٣٢٢,٠٠٧	المتحصل من بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣١,٤٥٨,٠٢١)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٢,٣١٨,٤٩٥	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٢٤٣,٦٥٠)	(٤٤٧,٠٦٩)	شراء مستلزمات ومعدات
٨,٧٠٠	-	المتحصل من بيع مستلزمات ومعدات
(١٣٠,٠٧٦)	(٥٢,٣٥١)	شراء موجودات غير ملموسة
٢٧,٤٠٥,٧٨٠	٣١,٨٦٨,٨٢٨	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٩,٦٢٠,٥٩٥	١٠,١٢٢,٢٦٥	المتحصل من الأموال المقترضة
(٥٥,٥١٤,٨٢٩)	(٩,٠٥٠,٥٣٧)	تسديد الأموال المقترضة
-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
(٤٥,٨٩٤,٢٣٤)	(٢,٣٢٨,٢٧٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٦,٣٣١,١٧٢	٢٣,٦٤٦,٥٩٩	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٥٥,٦٨٢	٣٥٩,٠٠٨	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧٤,٦٦٧,٦٥١	٢٣٤,٦١٧,٠٤٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠١,٢٥٤,٠٠٥	٢٥٨,٦٢٢,٦٥٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك سوسيتة جنرال - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

(١) عام

تأسس بنك سوسيتة جنرال الأردن بتاريخ ٢٢ نيسان ١٩٦٥ وتم تسجيله برقم ٥٥ كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان ومن خلال الشركة التابعة له وفروعه داخل المملكة وعددها (١٦) حيث لا يوجد له فروع خارج المملكة.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسة رقم (١٥) (٢٠١٥) والمنعقدة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٥ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للغاتين المحلية وتعليمات البنك المركزي الأردني.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .

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

إن 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.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له (المجموعة) والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة:

- شركة سوسيتة جنرال الأردن للوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٧٥٠.٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية، وقد قام البنك بتاسيسها بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٦.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة.

حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركة التابعة.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركة التابعة بالكلفة.

(٣) التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبيّن 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 الأصول 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.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبيّن هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الأدوات 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 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

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

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
- الاقصاح 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 الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. 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.

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإقصاء عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية الموحدة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة 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 المجموعة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية 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 في 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 الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الارياح أو الخسائر الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في المجموعة.

(٥) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

بلغ الإحتياطي النقدي ٤٣٦٨٣١٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٣٨٣٠٧٨٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ على التوالي.

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤٩١٩١٦٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٣٣٣٧٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٧) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٨٧٣ر٠٩	١١٨٥٨ر١٤	
-	١٠٦٣ر٠٠	
-	٦٦٨٩ر٠٤٤	
١٦٨٧٣ر٠٩	١٩٤٦٧ر٤٠٢	المجموع

بلغت الإيداعات مقيدة السحب ٣٥٤٥ر٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصفافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	الأفراد (التجزئة)
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	قروض و كمبيالات *
٥١٦٠١ر٢٠٧	٥١٥٤١ر٠٤٨	بطاقات الائتمان
١٨١٦٣ر٠١	١٠٢٦ر٠١	القروض العقارية
٦٤٥٦٨ر٣١	٦٩٦٩٧ر٤٣٩	الشركات الكبرى
٣٦١٦٤ر٦٣٩	٣٤٣٦٥ر٩٩٨	حسابات جارية مدينة
٨٠ر٤٩٨ر٣٠٨	٧٣٣٣٣ر١٥٨	قروض و كمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١١٧١٠ر٨٤٧	١٢٠٩٦ر٠١٤	حسابات جارية مدينة
٣٩٥٣٢ر١٠٩	٥١٦٤٣ر٩٥٨	قروض و كمبيالات *
٥٢ر٤١١ر١١	٦٥٩٤٨ر٢٦٣	حكومة وقطاع عام
٣٣٧ر٩٩١ر١٨٥	٣٦٠١٥٢ر٣٩٤	المجموع
١٠ر١٥٣ر٩٦	٨ر٠٠٨ر٧٩٤	بنزل : فوائد معلقة
٧ر٤٣١ر٩٢١	٧ر٥٧٧ر٩٤٩	بنزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٢٠ر٠٤٣ر١٦٨	٣٤٤ر٦٥ر٦٥١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤٤٤ر٦٦٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٦٩٤ر٤٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بموجب اجتماع مجلس الإدارة رقم (٢٠١٥/١) تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٥ ، تمت الموافقة على ادراج تسهيلات ائتمانية غير عاملة مع ما يقابلها من فوائد معلقة ومخصصات بمبلغ ٣١٨ر٣٠٥ دينار ، بالإضافة الى مبلغ ٩٠٢ر٢٤٤ دينار والتي تم الموافقة عليه مسبقاً بموجب اجتماع مجلس الإدارة رقم (٢٠١٣/٢) تاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٣ في حسابات نظامية مع احتفاظ البنك بحقه القانوني بمتابعة مطالبة المدينين بهذه الديون.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة بكفالة الحكومة الاردنية مبلغ ٢٦٣ر٩٤٨ر٦٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١١١ر٤١١ر٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٨٧ر٩٣٢ر١٧ دينار أي ما نسبته ٤٩٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٤٣٨ر٤٢٢ر١٩ دينار أي ما نسبته ٥٧٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للتسهيلات غير العاملة ٩٩٣ر٩٢٣ر٩ دينار أي ما نسبته ٨٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للتسهيلات غير العاملة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٢٧ر٠٤٢ر٩ دينار أي ما نسبته ٧٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للتسهيلات غير العاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المتنشات الصفيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٥ - (غير منققة)				
٣٩١٨٦١٨	٨٦٦٥٨٨	٢٢٩١٣٥	٢٤١٧٥٨٠	٧٤٣١٩٢١
الرصيد في بداية الفترة				
٤٠٩٩٢٥	(١٦٤٠٠١)	(١٠٣١٢٤)	٢٨٢٢٦٦	٤٢٥٠٦٦
المقتطع (المسترد) خلال الفترة				
(٢٧٩٠٣٨)	-	-	-	(٢٧٩٠٣٨)
الديون المشطوبة				
٤٠٤٩٠٥	٧٠٢٨٨٧	١٢٦٠١١	٢٦٩٩٨٤٦	٧٥٧٧٩٤٩
الرصيد في نهاية الفترة				
مخصص ديون متعثرة على أساس العميل الواحد				
٣٩٢٧٩٩٨	٦٧٢١٢٠	-	٢٦٩٥٨٢٣	٧٢٩٥٩٤١
مخصص ديون مصنفة على أساس المحافظة				
١٢١٠٧	٣٠٤٦٧	١٢٦٠١١	٤٠٢٢٣	٢٨٢٠١٨
للدیون تحت المراقبة				
٤٠٤٩٠٥	٧٠٢٨٨٧	١٢٦٠١١	٢٦٩٩٨٤٦	٧٥٧٧٩٤٩
الاجمالي				
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (منققة)				
٣٩٥٤٧٩٦	٦٩٦٠٥٤	٨١١٥	١٨٧٨٧٦٣	٦٣٧٧٢٨
الرصيد في بداية السنة				
(٣٦١٧٨)	١٧٠٥٣٤	٢٢١٠٢٠	٥٣٨١١٧	٨٩٤١٩٣
(المسترد) المقتطع خلال السنة				
٣٩١٨٦١٨	٨٦٦٥٨٨	٢٢٩١٣٥	٢٤١٧٥٨٠	٧٤٣١٩٢١
الرصيد في نهاية السنة				
مخصص ديون متعثرة على أساس العميل الواحد				
٣٨١٠٧٠٨	٨٣٦٩٢٢	-	٢٤٠١٨٤٥	٧٠٤٩٩٧٥
مخصص ديون مصنفة على أساس المحافظة				
١٠٧٩١٠	٢٩٦٦٦	٢٢٩١٣٥	١٥٧٣٥	٣٨٢٤٤٦
للدیون تحت المراقبة				
٣٩١٨٦١٨	٨٦٦٥٨٨	٢٢٩١٣٥	٢٤١٧٥٨٠	٧٤٣١٩٢١
الاجمالي				

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ٩٧٢ر٧٨٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٩٥٧ر١٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الافراد	الفروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٥ - (غير مدققة)				
٦٨٨٦٧٧٣٢	٩٦٠٩١٩	-	٢٦٦٧٧٤٥	١٠٣٩٦٥٠
٧٢٧٤٠٠	٦٠١٢٤	-	٣٤٧٨٩٤	١١٣٥٤١٨
(٢٧٢٢٣٩)	-	-	-	(٢٧٢٢٣٩)
(٢٤٣٢٥٧)	-	-	(١١٢٣٨)	(٣٣٦٩٧٨١)
٥٠٨٤٦٥٠	١٠٢١٠٤٣	-	١٩٠٣١٠١	٨٠٠٨٧٩٤
الرصيد في بداية الفترة				
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة				
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات				
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
الرصيد في نهاية الفترة				

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ - (مدققة)

٥٩٨٧٦٦٥	٧٨٢٤١٤	-	٢١٥١٧١	٨٨٨٥٢٥٠
١٤٧٨١٤٢	١٧٨٥٠٥	-	٦٣٨٤٩٥	٢٢٩٥١٤٢
(٣٣٤٥٠٤)	-	-	(٤٥٤٣٢)	(٣٧٩٩٣٦)
(٢٤٤٥٧١)	-	-	(٤٠٤٨٩)	(٢٨٥٠٦٠)
٦٨٨٦٧٧٣٢	٩٦٠٩١٩	-	٢٦٦٧٧٤٥	١٠٣٩٦٥٠
الرصيد في بداية السنة				
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة				
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات				
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
الرصيد في نهاية السنة				

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

القطاع الاقتصادي	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
	داخل الاردن	داخل الاردن
	دينار	دينار
	(غير مدققة)	(مدققة)
صناعة	٣٩٥١٠٠٤٢	٢٣٣٣٤٦٤
تجارة	٩٤٦٠٤١٤٠	١٠٨٦٢١١٥٩
عقارات	٥١٣٤١٤١٥	٤٢٤٥٩٢٦٢
زراعة	١٩٢٦٢٨٤	٤٥٣٤٣٠٢
حكومة وقطاع عام	٦٥٩٤٨٢٦٣	٥٢٤١١١١١
أفراد	٩٢٠٣٥١٧	٨٨٦٨٣٥٧٠
	٣٤٤٦٥٦٥١	٣٢٠٤٣١٦٨

جميع القروض الممنوحة من البنك داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

(٩) موجودات مالية أخرى، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٦٢٥٠	١٠٠٠٠٠	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
١٢٤٠٨٥	١٢٤٠٨٥	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
١٩٠٣٣٥	٢٢٤٠٨٥	المجموع

تظهر الشركات غير المتوفر لها أسعار سوقية بالكلفة والتي تمثل القيمة العادلة.

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	-	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
٩٧٦٦٦٤٩	٩٩٢٤٨٣٨	أذونات خزينة حكومية
٢٢٩٢٨١١٧٧	١٩٨٢٨١٩٩١	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٦٦١٨٠٠	٣١٥٤٣٠٠	سندات واسناد قروض شركات
٢٣٩٧٠٩٦٢٦	٢١١٨٦١١٢٩	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٥٤١٨٠٠)	(٥٤١٨٠٠)	مخصص تدني أسعار سندات واسناد قروض شركات
٢٣٩١٦٧٨٢٦	٢١١٣١٩٣٢٩	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات:
٢٣٩١٦٧٨٢٦	٢١١٣١٩٣٢٩	ذات عائد ثابت

- قام البنك خلال النصف الأول من عام ٢٠١٥ ببيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ٣٣٠٠٠٠٠٠٠ دينار والتي نتج عنها أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ٣١١٩٦٦١٣ دينار.

(١١) موجودات مالية مرهونة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ - مدققة		٣٠ حزيران ٢٠١٥ - غير مدققة		
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	
المرتبطة بها	المالية المرهونة	المرتبطة بها	المالية المرهونة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٠٩٦٦٤	١٤٥٦٧٩٠	٨٣٧١٠٢	٩٣١٠٠٠	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة:
١٣٠٩٦٦٤	١٤٥٦٧٩٠	٨٣٧١٠٢	٩٣١٠٠٠	المجموع

تم رهن تلك السندات مقابل سلف من البنك المركزي.

السند	رقم الإصدار	رصيد السند	تاريخ الإستحقاق
سندات الخزينة	٥٠/٢٠١٠	٢٢٢ر٠٠٠	٢٠١٥/١٠/٢١
سندات الخزينة	٥٠/٢٠١٠	٩٥ر٤١٨	٢٠١٥/١٠/٢١
سندات الخزينة	٥٠/٢٠١٠	٦١٣ر٥٨٢	٢٠١٥/١٠/٢١
المجموع		٩٣١ر٠٠٠	

(١٢) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥		
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٢٤١ر٠٣٦	٤٩١٠ر٠٨١	٤٩١٠ر٠٨١	٤٩١٠ر٠٨١	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤٣١ر٧٠٥	١٤٢٢ر٣٢٥	١٤٢٢ر٣٢٥	١٤٢٢ر٣٢٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣٥٥٠ر٤٦٨	٣٥٥٠ر٩٠٠	٣٥٥٠ر٩٠٠	٣٥٥٠ر٩٠٠	موجودات آلت ملكيتها وقاء لديون مستحقة *
٢١٢١ر١٥٥	٥٠٠ر٧٨٩	٥٠٠ر٧٨٩	٥٠٠ر٧٨٩	أخرى
١٠٣٤٤ر٣٦٤	١٠٣٨٤ر٠٩٥	١٠٣٨٤ر٠٩٥	١٠٣٨٤ر٠٩٥	المجموع

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

(١٣) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأفراد	الشركات	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٥ - (غير مدققة)				
٣٤٥٠٣٠٤٧٢	٩٨٥٨٥٩٠	٢٦٠٢٦٦٩٣	١٠٥٩١٥٠٣	٨١٤٨٠٢٥٨
٢١٩٨٩٧١٢	٣٩٤١٦	٨٥٥٦٩	-	٢٢١١٤٦٩٧
١٨٠٧٨٦٠٩٠	٩٩٣٤٧٧٨٨	١٢٤٦٠٤٤٣٠	١١٢٦٥١٩٤٦	٥١٧٣٩٠٢٥٤
٨١٧٣٠٤٢٠	-	٥٥٠٠٠	-	٨٢٢٨٠٤٢٠
٢٤٥٢٦٩٤	١٠٩٢٤٥٧٩٤	١٥١٢٧١٦٩٢	١٢٣٢٤٣٠٤٤٩	٦٢٩٢١٣٦٢٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ - (مدققة)				
٢٦١٨٤٦٤٩	١١٢٧٠٧٠٦	٢٤٥٩٦١٧٠	١١٤٠٨٣٣٥	٧٣٨٥٩٨٦٠
١٧٣٥٤٠٠١	٢٥٩٤٥	٢٠٤٩٧٦	-	١٧٥٨٤٩٢٢
١٤٧٧٦٠٨١٧	١٥٥٢٢٤٤٦٤	١١٥٨٠٩٠٤٤	٨٢٢٣١٦١٠	٥٠١٠٢٥٩٣٥
١٤٨٨٦٠٢٤	-	٢٠٧٠٠٠	-	١٥٠٩٣٠٢٤
٢٠٦١٨٥٤٩١	١٦٦٩٢١١١٥	١٤٠٨١٧١٩٠	٩٣٦٣٩٩٤٥	٦٠٧٦٣٧٤١

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ١٢٣٢٤٣٠٤٤٩ دينار أي ما نسبته ١٩.٥٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٩٣٦٣٩٩٤٥ دينار أي ما نسبته ١٥.٤١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٧٨٤٧٣٠٠٣ دينار أي ما نسبته ١٢.٤٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٦٤٠١١٧١٥ دينار أي ما نسبته ١٠.٥٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤٦٢٢١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٤٦٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١٢١٩٥٤٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١٠٢٣٩٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٤) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الإقساط							
المبلغ	الكلية	المتبقية	الإقساط	الضمانات	قيمة الضمانات	سعر فائدة الإقراض	سعر فائدة إعادة
دينار						%	%
٣٠ حزيران ٢٠١٥ - (غير مدققة)							
٤٩٥٢,٥٦٢	٢٤	١٠	نصف سنوي	-	-	متغيرة ٠,٢٥	-
٨٣٧,١٠٢	١٠	٨-٣	شهري	رهن سندات	٩٢١,٠٠٠	ثابتة ٢,٧٥	٦,٧٥-٥,٧٥
١٢,٦٢٤,٩٧٥	٤-١٨١	٢-١٦٧	شهري	كمبيالات	-	متغيرة ٢,٢٠	٦,٧٥-٥,٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢	٢	نصف سنوي	رهن عقاري	٣,٧٩١,٢٠٢	ثابتة ٣,٩٠	٧,٩٠
٢٠,٩٢٤,١٢٩					١,٧٢٢,٦٠٣		

عدد الإقساط							
المبلغ	الكلية	المتبقية	الإقساط	الضمانات	قيمة الضمانات	سعر فائدة الإقراض	سعر فائدة إعادة
دينار						%	%
٣٠ حزيران ٢٠١٥ - (غير مدققة)							
٥,٩٢٤,٨٠٧	٢٤	١١	نصف سنوي	بدون ضمانات	-	متغيرة ٠,٢٥	٨,٧٢
١,٣٠٩,٦٦٤	١٠	٩-٢	شهرية	رهن سندات	١,٤٥٦,٧٩٠	ثابتة ٢,٧٥	٦,٢٥-٥,٢٥
٨,٧٢٧,٩٤٠	١٠-١٨١	٣-١٦٨	شهرية/نصف سنوي	كمبيالات	-	متغيرة ٢,١٣	٦,٧٥-٥
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢	١	نصف سنوي	رهن عقاري	٧,٢٩٤,٣٣٠	ثابتة ٥,٣٥	٧,٩٠
١٨,٩٦٢,٤١١					٨,٧٥١,٢٢٠		

إن المبالغ المقرضة من البنك المركزي الاردني قد تم اعادة اقراضها وتستحق خلال الاعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٣٣٢,٤٩٩,١٢ دينار وقروض ذات فائدة متغيرة بقيمة ٧,٩٢٤,٨٠٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

(١٥) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٥٠٤,٠٧٧	٣,٣٢٤,٠٨٣	رصيد بداية الفترة / السنة
(٣,٢٤٢,٥٣٦)	(٣,٣٤٨,٩١٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤,٠٦٢,٥٤٢	٤,٧٨٠,٤٢٤	ضريبة الدخل المستحقة
٣,٣٢٤,٠٨٣	٢,٧٥٥,٥٩٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٣.
- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بمراجعة حسابات شركة سوسيته جنرال الاردن للوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي لغروع البنك في الاردن والشركة التابعة للعام ٢٠١٤ وتسديد الضرائب المعلنة و بانتظار مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٨٩٨٧٧٧	٢٢٤٠٧٨٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٢١١٣٥)	٩٢١٠٣	موجودات ضريبية موجلة للفترة
١٨٧٧٧٤٢	٢٨٧٢٠٥٧	

تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنك ٣٥٪، بينما تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة التابعة للبنك ٢٤٪.

(١٦) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٦٥٩٩٨٠	٥٢٨٢٩١٠	قوائد برسم الدفع
٨٠٢١٨	١٣٥١٢٨	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٧٢٥٩٧	٥١١٢٠٥	مصرفات مسنحة وغير مدفوعة
١٤٤٦٠٩	١٦٢٥٦٣	امانات الضمان الاجتماعي وضريبة الدخل
٢٤٩٨١٢٦	٢٦٨٣٢٢٣	شيكات وأوامر الدفع
١٥٩٤٧٢	٢٢١٧٨٢٩	نقاص الفروع
٨٦٢٢١	٤٥٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٨٧٢٠٥٥	٢٧٨٢٣٧٨	مطلوبات أخرى
١٢٠٧٣٦٧٨	١٣٨٢٠٦٣٦	المجموع

(١٧) احتياطي القيمة العادلة بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(٦٢٥٠٠)	(٥٨٧٥٠)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣٧٥٠	٣٣٧٥٠	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٥٨٧٥٠)	(٢٥٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٨) أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٤٤٠.٩٧٧	١١.٦٦٦.٦٦٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٢٠٠.٩٩٢	-	الربح للسنة
(٢٣١٣.٧٣٠)	-	المحول من الأرباح لإطفاء خصم الإصدار
-	(٤.٠٠٠.٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
(١.٧١١.٧٢٢)	-	المحول إلى الإحتياطيات
١١.٦٦٦.٦٦٧	٧.٦٦٦.٦٦٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٥ الموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام ٢٠١٤ بنسبة ٤٪ من رأس المال .

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٠.٢٥٠.٢٢٩ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٣٣٢.١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني، يحظر التصرف بها.

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٨.٨٣١ دينار يمثل اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرسملة او التوزيع ، كما يحظر التصرف بما يعادل الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة.

(١٩) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١.٤٨٧.٠٣٣	١.٨٤٧.٣٢٤	لأفراد (التجزئة)
٤١.٨٠٩	٤٣.٥٢٨	قروض وكمبيالات
٢.٠٦٣.٨٥٣	٢.٤٠٥.٧٥٩	بطاقات ائتمان
		القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
١.١٣١.٣٣٩	١.٣٢٩.٣٨١	حسابات جارية مدينة
٢.٣٥٠.٣٠٢	٣.٠٧٠.٣٢٨	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣.٦٨.٨٦٨	٤.٨٨.٩٠٤	حسابات جارية مدينة
١.٦١٧.٩١٩	٢.١١٩.٥٨٦	قروض وكمبيالات
٤٣.٥٥٥	٢.٠٦٨.٣١٤	الحكومة والقطاع العام
٨٥٠.٨٣٩	١.٩٨١.٦٢٠	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٤٩.٢٦١	٢٥٩.١٤٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠.٦٨٢.٩٥٩	٧.٥٣٣.٣٦٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١.٣٧٤.٧٣٧	٢٣.١٤٧.٤٢٧	المجموع

(٢٠) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣١٨ر٤٢٢	٢٠٤ر٧٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥١ر٧٠٩	٢٢٣ر٩٧٩	ودائع عملاء:
٧ر٤٨٠	٣ر٧٠٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٧٢٢ر٩٦٩	١١ر٢٠٥ر٠٥٢	ودائع توفير
٤٢٩ر٤٤١	٢٢٣ر٧٣٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٥٧٣ر٠٣١	١٨ر١٧ر٩٠١	شهادات إيداع
٧٨ر٨٤٧	٥٩ر٩٣٢	تأمينات نقدية
٤٥٣ر٦٩٣	٧٤٧ر٩٥٤	أموال مقرضة
		رسوم ضمان الودائع
١٢ر٧٣٥ر٥٩٢	١٤ر٤٩٧ر٠٣٢	المجموع

(٢١) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤ر٣٥٢ر٣٠٤	٥ر٣١٤ر٦٠٨	٢ر٣٤٨ر٤٦٤	٢ر٨٨٢ر٥٢٦	الربح للفترة (دينار)
١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠ر٠٤٤	٠ر٠٥٢	٠ر٠٢٢	٠ر٠٢٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة حيث لم يتم البنك بإصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل إلى أسهم والتي سيكون لها أثر على حصة السهم من ربح الفترة.

(٢٢) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠٢,٢١٨,٦٢١	٢٣٤,٨٤٧,٦٦٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧,٤٠١,٩٩٩	٣٣,٦٠٥,٢٢٧	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٨,٦٦٦,١١٥)	(٩,٨٣٠,٢٣٩)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٠١,٢٥٤,٥٠٥	٢٥٨,٦٢٢,٦٥٣	

(٢٣) معاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

أ- فيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	أخرى (الموظفين واقرباءهم واقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التفذية)	أعضاء الإدارة التفذية	الشركة التابعة	أعضاء مجلس الإدارة	الشركة المالكة (بنك وسرسيته جنرال لبنان)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(منقطة)	(غير مدققة)					

بنود داخل قائمة المركز المالي:

١٧,٣٨٧,٣٠٨	١٥,٨٥٨,٤٦٤	٦,٨٣٨,٥٩	٧٩٦,٨٦٥	-	٨,٤٧٧,٧٤٠	-
١٤,٤٥٦,٣٠٣	٤,٤١٢,٤٩٤	٣٦,٩٥٨	١١,٥٠٠	١,٢٨٦,٢٠٥	٢,٦٨٣,٨٧٨	٣٩٣,٩٥٣
٤,٨٢٦,٣٧٨	٥,٨٥٥,٣٢٩	٢,٥٥٨,٣٧١	١,٥٧٥	-	٣,٢٩٥,٣٨٣	-
١٨,٧١٢,١٢٤	٢٠,٥٠١,٢٥١	-	-	-	-	٢٠,٥٠١,٢٥١

بنود خارج المركز المالي:

٢,١٢٢,٦٥٥	١,٩٣٥,٤٧٨	١٠٥,٣٠٠	٢,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١,٤٨٠,٨٤٨	١٩٧,٣٣٠
-----------	-----------	---------	-------	---------	-----------	---------

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر:

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران						
٢٠١٤	٢٠١٥					
دينار	دينار					
٧,٠٣,٦٤٠	١,٠٠٨,٤٢٦	٣,٠٩,٥١٦	١٦,٢٩٠	-	٥٠٧,٤٠٧	١٧٥,٢١٣
٢٩٣,٨٤٠	٢٣٠,٨٦١	٩٥,٢٧٧	١٠٤	٢٨,٨٩٢	١٠٤,٨٣٨	١,٥٥٠

تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢,٩٠ ٪ إلى ١٣ ٪.
تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٣ ٪ إلى ٦,٢٥ ٪.
تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٢٥ ٪ إلى ٦,٢٥ ٪.
تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠,٥ ٪ إلى ٢,١٥ ٪.

ب- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٣٨٣,٩٦٧	٤٢٠,٩٢٣

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

(٢٤) 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 من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية هي:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات شركات صغيرة ومتوسطة: يشمل هذا القطاع متابعة الودائع ومنح التسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى إلى العملاء من الشركات المتوسطة والصغيرة.
- حسابات شركات كبرى: يشمل هذا القطاع متابعة الودائع ومنح التسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى إلى العملاء من الشركات الكبرى.
- 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	شركات كبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٤١٤,٢٤٩	٢٨,٥٧٠,٠٧٤	٢,٧٢٣,٤٣٧	١٣,٥٥٢,٥٠٢	٥,٢٠٦,٥٧٦	٢,٦٠٨,٤٩١	٤,٤٧٩,٠٦٨
إجمالي الإيرادات						
(مخصص)/المسترد من التكني						
(٥٨٤,٦٠٢)	(٤٢٥,٠٦٦)	-	-	١٠٣,١٢٤	(٢٨٢,٢٦٦)	(٢٤٥,٩٢٤)
في التسهيلات الائتمانية المباشرة						
١١,٠٩٤,٥٥٥	١٣,٦٤٧,٩٧٦	(٢,١٦٠,٦٢٩)	١٣,٣٤٧,٧٣٠	٣,٢٥٩,٦٣٩	(١,٧٩,٤٤٤)	(٣١٩,٣٢٠)
نتائج أعمال القطاع						
(٤,٨٦٤,١٠٩)	(٥,٤٦٠,٤١١)					
مصاريف غير موزعة						
٦,٢٢٩,٩٤٦	٨,١٨٧,١٣٥					
الربح قبل ضريبة الدخل						
(١,٨٧٧,١٦٤)	(٢,٨٧٢,٥٢٧)					
ضريبة الدخل						
٤,٣٥٢,٣٠٤	٥,٣١٤,٦٠٨					
الربح للفترة						

الأفراد	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	الخزينة	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١١١٩٠٧٣١٨	٥٩١٣٧٠٢٥	١١٠١٨٥٦٤٥	٤٩٧٥٥٨١٢٣	١٠٠٦٦٣٦٩٩٥	٨٧٩٤٢٥٠٠٦	٨٦٦٥٦٠١٧٥
٢٤٥٤٥٢٦٩٤	١٥١٢٧١٦٩٢	١١٠٥٣٢٠٠	٩٨٣٠٢٣٩	٢٣٩٤٧٢٢٣٢١	٧٥٦٥٥٨٨٤٦	٧٤٥٠٤٦٣٧٣
اجمالي موجودات القطاع						
اجمالي مطلوبات القطاع						
معلومات أخرى						
مصاريف رأسمالية						
الاستهلاكات والاطفاءات						
٣٠ حزيران ٢٠١٥						
٣٠ حزيران ٢٠١٤						
دينار (غير مدققة)						
دينار (غير مدققة)						
٤٩٩٤٢٠						
٥٤٤٣٦٠						

(٢٥) ارتباطات والتزامات محتملة

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢٤٦٠٩٥٩٢	١٦٦٩٩٤٣٨	اعتمادات صادرة
٥٢٦٣٣٩٦	٢٩٥٣٦٦٣	قبولات صادرة
٤٤٢٣١٢٤٧	٤٢١٥٢٨٦٠	كفالات:
٤٨٤٣٠٢٠	٤٥٨٦٥٢٤	دفع
١٦٠٧٦٤٨٣	١٨٧١٠١٩٥	حسن تنفيذ
٢٣٣١١٧٤٤	١٨٨٥٦١٤١	أخرى
٤١٤٦١٩٦٠	٣٩١٠١٩٦٣	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
١١٥٦٦١٩٥	١٠٠٩٠٧٩٢٤	المجموع

(٢٦) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٣٥٢١٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٣٨٧٩٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ويعود معظمها إلى مطالبات بدل ضرر وإبطال التنفيذ على العقارات، وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١٩١٥٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١٨٢٢٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ويرأي إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ.

(٢٧) إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأسمال 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 رقم (٢٠٠٣/١٧) أن يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين إلى 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 يرقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الإحتياطيات المعلنة، الأرباح المدورة، حقوق الأقلية، مطروحا منه خسائر السنة، الشهرة، كلفة اسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من الإحتياطيات غير المعلنة، القروض المساندة، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، إحتياطي المخاطر المصرفية، الأدوات ذات الصلة المشتركة بين رأس المال والدين. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها.

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

حتى نهاية عام ٢٠٠٨ وجب على البنوك التقيد بتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٣/١٦) المتعلقة برأس المال التنظيمي وكفاية رأس المال المتضمنة لمخاطر السوق وذلك حسب مقررات بازل I، في حين أن تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص تطبيق معيار بازل II قد صدرت في كانون الثاني من عام ٢٠٠٨، و على البنوك التقيد بتلك التعليمات اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩. وتضمنت هذه التعليمات الطرق المطلوب من البنوك استخدامها لاحتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال ضمن الركيزة الأولى ومتطلبات الإفصاح ضمن الركيزة الثالثة من المقررات، حيث سيتم استخدام الطرق المعيارية لقياس المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق وطريقة المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية وذلك كمرحلة انتقالية.

فيما يلي احتساب المبلغ الذي يعتبره البنك رأسمال إضافة الى نسب كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
٧,١٩٧,١٨٤	٧,١٩٧,١٨٤	رأس المال المدفوع
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الإحتياطي القانوني
١١,٦٦٦,٦٦٧	٧,٦٦٦,٦٦٧	الإحتياطي الاختياري
		الارياح المدورة
		يطرح منه:
(١,١١٧,٣٣٢)	(١,٢٥٠,٢٢٩)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢١,٩٧٤)	(٢١,٩٧٤)	إحتياطي تقييم عن سنوات سابقة
		العقارات المستملكة التي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن
(٢,٧٩١,٧١٦)	-	اربع سنوات
(١,٠٢٦,٧٨٥)	(٩٨٧,٠٣٤)	موجودات غير ملموسة
١١٣,٩٥٦,٠٤٤	١١٢,٨٧٩,٦١٤	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
٢,٦٦٢,٧٠١	٢,٦٦٢,٧٠١	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٥٨,٧٥٠)	(٢٥,٠٠٠)	إحتياطي تقييم القيمة العادلة
٢,٦٠٣,٩٥١	٢,٦٣٧,٧٠١	مجموع رأس المال الإضافي
١١٦,٥٥٩,٩٩٥	١١٥,٥١٧,٣١٥	مجموع رأس المال التنظيمي
٣٦٨,٠٨٥,٤٥٤	٣٨١,٤١٠,٤٦٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٣١,٦٧	%٣٠,٢٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٣٠,٩٦	%٢٩,٦٠	نسبة رأس المال الأساسي (%)

(٢٨) الإحتياطيات القانونية

لم يقم البنك باقتطاع الإحتياطيات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.