



الرقم: م س/١٠٧/٢٩
التاريخ: ٢٠١٣/٤/٣٠

السادة بورصة عمان المحترمين،

عمان

تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم طيه مسودة البيانات المالية للبنك التجاري الأردني عن الفترة المنتهية بتاريخ ٢٠١٣/٣/٣١ والتي لا زالت قيد المراجعة من مدقق الحسابات الخارجي للبنك لغاية تاريخه. كما أن البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٢ لا زالت قيد التدقيق لدى البنك المركزي الأردني وسنقوم بتزويدكم بالبيانات المالية للربع الأول من عام ٢٠١٣ مرفقاً بها تقرير المدقق بعد الانتهاء من إجراءات مراجعتها من قبله واعتماد البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٢ من قبل البنك المركزي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

أيمن المجالي

رئيس مجلس الإدارة بالوكالة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ نيسان ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ١٤١
رقم الملف: ١١١
الجهة المختصة: المدير العام

مسودة ليحسب

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣
مع تقرير المراجعة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٣

مسودة للبحث فقط

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

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

٩ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
-------	--

قائمة (أ)

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

مسودة للبحث فقط

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار	(مراجعة غير مدققة)	
١٠٣,٦٥٥,٦٨٩	١٠٠,١٦٢,١٢٤	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٨,٣٦٨,٨٦٠	٨٦,٣٥٥,٥٨٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤٠,٥٢٤,١٨٠	٤٦٩,٩٤٠,٠٦٠	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣,١١١,٩٧٦	٥,٨٥٨,٦٣٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٩٨٢,٧٦٤	٩,٠٠٧,٩١١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٤,٣٠٠,٠٠٠	-		موجودات مالية مرهونة
١٤٩,٢٩٨,٥٥٨	١٦٩,٥٤٨,١٩٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠,٩٧٥,٩٩٤	٢٢,٩٢١,٠٩١		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٣٦٠,٠٥١	٨٣٨,٩٩١		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣٤,٧٦٤,٩٥٨	٤٥,٣١٧,٢٢٦	٧	موجودات أخرى
٨٤٤,٣٤٣,٠٣٠	٩٠٩,٩٤٩,٨١٢		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	١٢	المطلوبات :
دينار	دينار		
٣٨,٨٥٠,٤٥٢	٧٣,٣٧٨,٥١٩		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١٨,٤٨٨,٤٣٥	٦٥٠,٥٤٥,٤٥٤		ودائع عملاء
٥٧,٢٩٠,٠٢٨	٥٦,٠٥٧,٩٩٦		تأمينات نقدية
١٤,٣٠٠,٠٠٠	-		أموال مقترضة
٩٨٣,١٦٧	١,١١٢,٦٧٩		مخصصات متنوعة
١,٣٨١,٧٤٨	١,٥٣١,٧٤٨		مخصص ضريبة الدخل
٩,٥٧٧,٢٣٢	١٣,٣٢٦,٧٨٧		مطلوبات أخرى
٧٤٠,٨٧١,٠٦٢	٧٩٥,٩٥٣,١٨٣		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	٨	حقوق مساهمي البنك :
دينار	دينار		
٩٣,٣٤٢,١٧٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨,٠٣٤,٦١٦	٨,٠٣٤,٦١٦		الإحتياطي القانوني
٤,١٩٨,٦٦٣	٤,٦٨٤,٦٢٤		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧٤٨,٨٨٤	٧٤٨,٨٨٤		إحتياطي التقلبات الدورية
(٤,٤٩١,٨٤٣)	(٣,٥٩٦,٥٤٥)		إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
١,٦٣٩,٤٦٩	١,٦٣٩,٤٦٩		الأرباح المدورة
-	٢,٤٨٥,٥٨١		الربح للفترة
١٠٣,٤٧١,٩٦٨	١١٣,٩٩٦,٦٢٩		مجموع حقوق الملكية
٨٤٤,٣٤٣,٠٣٠	٩٠٩,٩٤٩,٨١٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٦) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

سودة للبحث فقط

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			ايضاح
٢٠١٢	٢٠١٣		
١١,١٧٥,٥٩٨	١٢,٠٧٥,٦٤١		الفوائد الدائنة
٥,٦٥٢,٩٥٨	٦,٥٤٣,٧٣٩		ينزل : الفوائد المدينة
٥,٥٢٢,٦٤٠	٥,٥٣١,٩٠٢		صافي إيرادات الفوائد
١,٢٤٧,٥٩٨	١,٤١٦,٥٨٣		صافي إيرادات العمولات
٦,٧٧٠,٢٣٨	٦,٩٤٨,٤٨٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٢٨,٨٨٦	١٧٩,٢١٣		ارباح عملات أجنبية
٢٠,٦١٢	٨٢٧,٢٧٥		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣٧,٤٤٠		توزيعات أرباح نقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٠٧٦,٧٣٦	٦٨٧,٩٩١		إيرادات أخرى
٨,٠٩٦,٤٧٢	٨,٦٨٠,٤٠٤		إجمالي الدخل
٢,١٢٨,٧٠٤	٢,٢٤٤,٧١٨		نفقات الموظفين
٤٠٤,٢٤٨	٥٧٠,٠١٨		استهلاكات وإطفاءات
٢,٠٠٤,٣٠٠	١,٠٥٦,١٩٦	٦	مخصص تدني التسهيلات الإنتمائية المباشرة
٢٠,٩٢٥	١٢,٣٣٧		مخصصات متنوعة
١,٥٧٥,٨٥٦	١,٦٧٥,٥٩٣		مصاريف أخرى
١٤,١٨٠	-		مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,١٤٨,٢١٣	٥,٥٥٨,٨٦٢		إجمالي المصاريف
١,٩٤٨,٢٥٩	٣,١٢١,٥٤٢		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
(٦٧٣,٤٤٩)	(١٥٠,٠٠٠)		ينزل : ضريبة الدخل للفترة
١,٢٧٤,٨١٠	٢,٩٧١,٥٤٢		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
-/٠.١٥	-/٠.٣٠	١١	حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
			أساسي و مخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٦) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

سودة للبحث فقط

البنك التجاري الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار

٢٠١٢

٢٠١٣

دينار

دينار

١,٢٧٤,٨١٠

٢,٩٧١,٥٤٢

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

صافي التغير في إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل

١٠,٥٨٦

٨٩٥,٢٩٨

١,٢٨٥,٣٩٦

٣,٨٦٦,٨٤٠

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٦) 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 التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار		ايضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
١,٩٤٨,٢٥٩	٣,١٢١,٥٤٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
			تعديلات :
٤٠٤,٢٤٨	٥٧٠,٠١٨		استهلاكات واطفاءات
٢,٠٠٤,٣٠٠	١,٠٥٦,١٩٦	٦	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥٢٠,٣١٢)	(٦١٩,١٩٣)		صافي ايرادات الفوائد
-	(١,٢٥٠)		(ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
٢٠,٦١٢	(٨٢٧,٢٧٥)		(ارباح) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢٨,٨٨٦	١٢٥,٣٨٦		تأثير التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤,٠٨٥,٩٩٣	٣,٤٢٥,٤٢٤		المجموع
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
(١٩,٥٧٧,٠١٠)	(٣٠,٤٧٢,٠٧٦)		(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٩,٢١٦	(١,٩١٩,٣٨٦)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٢٣٣,٣١٤)	(١٠,٥٥٢,٢٦٨)		(الزيادة) في موجودات اخرى
-	٣٨٤,٥٥٩		(النقص) في ارصدة مقيدة السحب
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-		(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر
٢٢,٣٥٢,٠٩٥	٣٢,٠٥٧,٠١٩		الزيادة في ودائع عملاء
١,٠٠٨,٠٩٣	(١,٢٣٢,٠٣٢)		(النقص) الزيادة في تامينات نقدية
٣٥,٣٩٥	١٢٩,٥١٢		الزيادة في مخصصات متنوعة
(٤,٧٣٧,٢٢٢)	٣,٧٤٩,٥٥٥		الزيادة (النقص) في مطلوبات اخرى
(١٣,١٠٢,٧٤٧)	(٧,٨٥٥,١١٧)		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
(٩,٠١٦,٧٥٤)	(٤,٤٢٩,٦٩٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
-	-		ضريبة الدخل المدفوعة
(٩,٠١٦,٧٥٤)	(٤,٤٢٩,٦٩٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٦,٨٩٠,٤٧٢	(٢٠,٢٤٩,٦٣٢)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١٤,٣٠٠,٠٠٠		النقص في موجودات مالية مرهونة
(٧٧٦,٩٠٥)	(١٢٩,٨٤٩)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١,٨٠٨,٣٧٢)	(٢,٤٧٩,٩٠٤)		(شراء) ممتلكات ومعدات
-	٤٦٣,٨٥٠		النقص في موجودات غير ملموسة
-	٢٣,٢٤٩		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٥٢٠,٣١٢	٦١٩,١٩٣		المتحصل من ايرادات الفوائد
٤,٨٢٥,٥٠٧	(٧,٤٥٣,٠٩٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	٦,٦٥٧,٨٢١		الزيادة في راس المال المدفوع
-	٦,٦٥٧,٨٢١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢٢٨,٨٨٦)	(١٢٥,٣٨٦)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٤,٤٢٠,١٣٣)	(٥,٣٥٠,٣٥١)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
١٠٥,٦٧١,٤١٦	١١٧,٨١١,٤٥٣		النقد وما في حكمه بداية الفترة
١٠١,٢٥١,٢٨٣	١١٢,٤٦١,١٠٢	٩	النقد وما في حكمه نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (١٦) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ 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 - عام
 - تأسس البنك التجاري الأردني كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية بتاريخ ٣ أيار ١٩٧٧ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وبرأسمال قدره ٥ مليون دينار موزع على ٥ مليون سهم بقيمة اسمية 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 الاردن) في بنك الاردن والخليج ليحل بذلك بنك الاردن والخليج محل شركة بنك المشرق (فروع الاردن) بكافة حقوقه والتزاماته .
 - تم في بداية العام ٢٠٠٤ إعادة هيكلة البنك بعد اتخاذ الاجراءات اللازمة من الجهات القانونية وبتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٤ تم استكمال اجراءات تغيير اسم البنك من بنك الاردن والخليج الى البنك التجاري الاردني .
 - 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 الأول 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 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 الاكتتاب وأصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار / سهم بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٣.
 - ان البنك التجاري الاردني هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة اسهمه في سوق عمان المالي .
 - يقوم البنك بتقديم جميع الاعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٣٠) وخارجها في فلسطين وعددها (٤) .
 - تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (...../٢٠١٣) المنعقدة بتاريخ -----.
- ٢ - أسس اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
 - تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة) وتعليمات البنك المركزي الأردني والترتيبات معه فيما يتعلق بإحتساب مخصص التدني و الفوائد المعلقة لعدد من عملاء التسهيلات الإنتمانية المباشرة ، بالإضافة الى اطفاء رصيد إعادة الهيكلة.
 - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات 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 إظهارها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ . كما ان نتائج أعمال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، هذا ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ والتي يتم إجراؤها عادة في نهاية السنة المالية كما لا تتطلب هذه القوائم موافقة البنك المركزي الاردني عليها .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ 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: إرشادات 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) : احتساب 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 - تقاوص الموجودات والمطلوبات المالية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١ .
- التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

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

٣- استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات و المطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات 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 وظروف 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 ٢٠١٢ .

٤ - نقد وإرصدة لدى بنوك مركزية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
٢٠,٤٦١,٣٧١	٢٠,٠٣٧,٥٠٨
٨٣,١٩٤,٣١٨	٨٠,١٢٤,٦١٦
١٠٣,٦٥٥,٦٨٩	١٠٠,١٦٢,١٢٤

نقد في الخزينة
إرصدة لدى بنوك مركزية
المجموع

- بإستثناء الإحتياطي النقدي والوديعة الراسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية البالغة ٧,٤٤٠,٥٠٠ دينار لا يوجد إرصدة مقيدة السحب
كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

٥ - إرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
٣٥,٤٢٤,٥٦١	٤٩,٠٩٨,٨٢٩
٣٢,٩٤٤,٢٩٩	٣٧,٢٥٦,٧٥٣
٦٨,٣٦٨,٨٦٠	٨٦,٣٥٥,٥٨٢

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
المجموع

- بلغت الإرصدة مقيدة السحب ٦٧٨,٠٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١,٠٦٢,٦٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

٦ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار
٢,٤٤٣,٤٦٧	٢,٦٣٨,٩٢٣
٥٤,٧٦٨,٥٨٥	٧٠,٧٩٧,٩٨٥
٢,١٧٩,٤٤٤	١,٨٩٦,٢٢٧
٧٩,٤٩٩,١٨٧	٧٧,٦٥٤,٦٨٩
٥٥,١٩٠,٣٩٧	٦٩,٦٢٣,٣٩٥
١٩٨,١٥٠,٥٥٩	٢٠٢,٦٣٩,٥٠٨
٢٣,٤١٦,٧٥٦	١٩,٨٩١,٩٤٥
٥٦,١٦٨,٧٢٠	٦٠,٢٩٨,٩٠٤
١٩,٠٦٩,٤٧١	١٧,٤٦٩,٠٢١
٤٩٠,٨٨٦,٥٨٦	٥٢٢,٩١٠,٥٩٧
(٣٦,٣٣٦,٤٦١)	(٣٧,٣٩٢,٥٨٠)
(١٤,٠٢٥,٩٤٥)	(١٥,٥٧٧,٩٥٧)
٤٤٠,٥٢٤,١٨٠	٤٦٩,٩٤٠,٠٦٠

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 تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
الفوائد المعلقة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة تسهيلات ممنوحة لعدد من العملاء رصيدها حوالي ٣٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ بعد طرح الفوائد والعمولات المعلقة ، وضمائنها المقبولة حوالي ٩,٣ مليون دينار بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني . هذا وقد بلغ رصيد مخصص التدني لقاء هذه التسهيلات ٢١,٧ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وذلك بموجب الترتيبات مع البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بإحتساب مخصص التدني والفوائد المعلقة لهذه الحسابات على ان يتم استكمال رصد المخصص تدريجياً وعلى مراحل اعتباراً من العام ٢٠١٢ وخلال سنة الى ٣ سنوات .

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة :

- فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة خلال الفترة / السنة :

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الافراد
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦,٣٣٦,٤٦١	-	٤,٨٢٢,٢٤٣	٢٦,٣٧٥,٠٦٦	٤,٠٦٥,٩٨٠	١,٠٧٣,١٧٢
١,٠٥٦,١٩٦	-	٢٤,٢٠١	٨٤٧,١٩٠	١٦٣,٣٢٧	٢١,٤٧٨
(٧٧)	-	-	-	-	(٧٧)
٣٧,٣٩٢,٥٨٠	-	٤,٨٤٦,٤٤٤	٢٧,٢٢٢,٢٥٦	٤,٢٢٩,٣٠٧	١,٠٩٤,٥٧٣

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

الرصيد في بداية الفترة

المقطع خلال الفترة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الرصيد في بداية السنة

المقطع خلال السنة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *

مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي

الرصيد في نهاية السنة

٣٠,٠٠٥,٨٦٤	-	٤,٣٢٩,٣٦٢	٢٢,٦٤١,٥٩٠	٦٢٦,٠٩٥	٢,٤٠٨,٨١٧
٩,٩٦٠,٢٧٣	-	٥٠٩,٦٧٩	٥,٥٥٨,٣٤٧	٣,٤٣٩,٨٨٥	٤٥٢,٣٦٢
(٣١٩,٣١٤)	-	-	(١٤٤,٨٦٣)	-	(١٧٤,٤٥١)
(٣,٣١٠,٣٦٢)	-	(١٦,٧٩٨)	(١,٦٨٠,٠٠٨)	-	(١,٦١٣,٥٥٦)
٣٦,٣٣٦,٤٦١	-	٤,٨٢٢,٢٤٣	٢٦,٣٧٥,٠٦٦	٤,٠٦٥,٩٨٠	١,٠٧٣,١٧٢

* تم خلال الربع الاول من العام ٢٠١٣ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٧٧ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الادارة بذلك الخصوص (٣١٩,٣١٤ دينار للعام ٢٠١٢).

- بلغت قيمة المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ١,٥٥٧,٦١٢ دينار لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٢,٥٢١,٧١٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

الفوائد المعلقة

- فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة :

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الافراد
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٠٢٥,٩٤٥	-	٣,١٣٤,٢١٩	٩,٣٥٥,٩٠٩	١,١٦٦,٧٥٢	٣٦٩,٠٦٥
١,٩٥٥,٦٠١	-	٣٢٥,٣٢٥	١,٢٠٤,٦٤٦	٣٧٧,٨١٠	٤٧,٨٢٠
(٢٣٤,١٩٨)	-	(٣٨,١٥٨)	(١٥٥,٥٠١)	-	(٤٠,٥٣٩)
(١٦٩,٣٩١)	-	(٨,١٣٢)	(٣,٨٤٦)	-	(١٥٧,٤١٣)
١٥,٥٧٧,٩٥٧	-	٣,٤١٣,٢٥٤	١٠,٤٠١,٢٠٨	١,٥٤٤,٥٦٢	٢١٨,٩٣٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال السنة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي

الرصيد في نهاية السنة

٩,٩٥٣,٤٢٠	-	٢,٧٢٤,٨٦٦	٥,٩٤٢,٤١٤	٧٣٣,٤٣٠	٥٥٢,٧١٠
٦,٢٥٠,٦٧٢	-	٥٩٠,١٩٥	٥,٠٣٦,٧١٣	٤٣٣,٣٢٢	١٩٠,٣٩٢
(٣٧٤,٣٨١)	-	(٨١,٣٠٣)	(١٢٨,٣٦٦)	-	(١٦٤,٧١٢)
(٣٧٤,٦٧٥)	-	(٥٩,٢٧٣)	(١٩٠,٠٨٤)	-	(١٢٥,٣١٨)
(١,٤٢٩,٠٩١)	-	(٤٠,٢٦٦)	(١,٣٠٤,٨١٨)	-	(٨٤,٠٠٧)
١٤,٠٢٥,٩٤٥	-	٣,١٣٤,٢١٩	٩,٣٥٥,٩٠٩	١,١٦٦,٧٥٢	٣٦٩,٠٦٥

٧- الموجودات الأخرى

يتضمن هذا البند رصيد إعادة الهيكلة والبالغ ٥,١٧٧,٥٥٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، والذي كان يتم اطفائه على مدى عشر سنوات اعتباراً من بداية العام ٢٠٠٤، وذلك بموجب اتفاقية إعادة الهيكلة الموافق عليها من البنك المركزي الأردني ومجلس الوزراء والتي اقرتها الهيئة العامة للمساهمين للبنك في حينه، هذا وتتطلب المعايير الدولية للتقارير المالية تنزيل رصيد إعادة الهيكلة من حقوق المساهمين. وبموجب الترتيبات مع البنك المركزي الأردني خلال العام ٢٠١٢، تم تأجيل اطفاء رصيد إعادة الهيكلة للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ على ان يتم إعادة النظر بذلك مستقبلاً في ضوء نتائج اعمال البنك.

٨- 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 به 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 أصل ١٧,٢٣٠,١٠٢ سهم، بقيمة دينار للسهم الواحد حيث أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٩٣,٣٤٢,١٧٩ دينار / للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

تم بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠١٣ 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 للاوراق المالية وبحيث أصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار / سهم كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ بما يتناسب مع متطلبات البنك المركزي الأردني.

٩- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٦٩,٩٧٠,١٥٩	١٠٠,١٦٢,١٢٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧١,٠٥٠,٧٧١	٨٦,٣٥٥,٥٨٢	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣٩,٦٦٢,١٤٢)	(٧٣,٣٧٨,٥١٩)	ينزل : ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
(١٠٧,٥٠٥)	(٦٧٨,٠٨٥)	أرصدة مقيدة السحب
١٠١,٢٥١,٢٨٣	١١٢,٤٦١,١٠٢	

١٠ - معلومات عن قطاعات اعمال البنك

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية ويتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدراء التنفيذيين صانعي القرار الرئيسيين لدى البنك كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية والموجزة :
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى 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 .

سودة للبحث فقط

- ٦ -

فيما يلي معلومات عن أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		الافراد		المؤسسات		الخزينة		اخرى	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		دينار		دينار		دينار		دينار	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
٨,٠٩٦,٤٧٢	٨,٦٨٠,٤٠٤	١,٢٣٨,٥٢٤	١,٢٣٨,٥٢٤	٤,٤٩٢,٥٦٩	٤,٤٩٢,٥٦٩	٢,٤٣١,٤٦١	٢,٤٣١,٤٦١	٥١٧,٨٥٠	٥١٧,٨٥٠
(٢,٠٠٤,٣٠٠)	(١,٠٥٦,١٩٦)	-	-	(١,٠٥٦,١٩٦)	(١,٠٥٦,١٩٦)	-	-	-	-
٦,٠٩٢,١٧٢	٧,٦٢٤,٢٠٨	١,٢٣٨,٥٢٤	١,٢٣٨,٥٢٤	٣,٤٣٦,٣٧٣	٣,٤٣٦,٣٧٣	٢,٤٣١,٤٦١	٢,٤٣١,٤٦١	٥١٧,٨٥٠	٥١٧,٨٥٠
(٤,١٤٣,٩١٣)	(٤,٥٠٢,٦٦٦)	(١,٧٥٧,٥٨٢)	(١,٧٥٧,٥٨٢)	(٩٩٣,٨٥٦)	(٩٩٣,٨٥٦)	(٦٣٥,٨٠٩)	(٦٣٥,٨٠٩)	(١,١١٥,٤١٩)	(١,١١٥,٤١٩)
١,٩٤٨,٢٥٩	٣,١٢١,٥٤٢	(٥١٩,٠٥٨)	(٥١٩,٠٥٨)	٢,٤٤٢,٥١٧	٢,٤٤٢,٥١٧	١,٧٩٥,٦٥٢	١,٧٩٥,٦٥٢	(٥٩٧,٥٦٩)	(٥٩٧,٥٦٩)
(٦٧٣,٤٤٩)	(١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(١٥٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)
١,٢٧٤,٨١٠	٢,٩٧١,٥٤٢	(٥١٩,٠٥٨)	(٥١٩,٠٥٨)	٢,٤٤٢,٥١٧	٢,٤٤٢,٥١٧	١,٧٩٥,٦٥٢	١,٧٩٥,٦٥٢	(٧٤٧,٥٦٩)	(٧٤٧,٥٦٩)
١,٨١٩,٧٢٩	٢,٤٧٣,٧٥٣	٢,٤٧٣,٧٥٣	٢,٤٧٣,٧٥٣	٢,٤٧٣,٧٥٣	٢,٤٧٣,٧٥٣	٢,٤٧٣,٧٥٣	٢,٤٧٣,٧٥٣	٢,٤٧٣,٧٥٣	٢,٤٧٣,٧٥٣
٤٠٤,٢٤٨	٥٧٠,٠١٨	٥٧٠,٠١٨	٥٧٠,٠١٨	٥٧٠,٠١٨	٥٧٠,٠١٨	٥٧٠,٠١٨	٥٧٠,٠١٨	٥٧٠,٠١٨	٥٧٠,٠١٨

معلومات اخرى

مصاريف راسمالية

الاستهلاكات و الاطفاءات

المجموع		معلومات اخرى		اجمالي موجودات القطاع		اجمالي مطلوبات القطاع	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		دينار		دينار		دينار	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
٨٤٤,٣٤٣,٠٣٠	٩٠٩,٩٤٩,٨١٢	٧٩,٧٠٤,٣٢٠	٧٩,٧٠٤,٣٢٠	٣٩٣,٧٦٢,١٧٤	٣٩٣,٧٦٢,١٧٤	٣٩٣,٧٦٢,١٧٤	٣٩٣,٧٦٢,١٧٤
٧٤٠,٨٧١,٠٦٢	٧٩٥,٩٥٣,١٨٣	٤٤٥,٨٧١,٨٣٢	٤٤٥,٨٧١,٨٣٢	٢٦٥,٤٧١,٣٥٩	٢٦٥,٤٧١,٣٥٩	٢٦٥,٤٧١,٣٥٩	٢٦٥,٤٧١,٣٥٩

٢- معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع اجمالي دخل وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
٨,٠٩٦,٤٧٢	٨,٦٨٠,٤٠٤	٧,٦٣٥,٣٨٩	٧,٦٣٥,٣٨٩	١,٠٤٥,٠١٥	١,٠٤٥,٠١٥	٩٩٨,٣٢٠	٩٩٨,٣٢٠
١,٨١٩,٧٢٩	٢,٤٧٣,٧٥٣	٢,١٣٩,٤٤٤	٢,١٣٩,٤٤٤	٣٣٤,٣٠٩	٣٣٤,٣٠٩	-	-
٨٤٤,٣٤٣,٠٣٠	٩٠٩,٩٤٩,٨١٢	٨٠٤,١٢٧,٤١٦	٨٠٤,١٢٧,٤١٦	١٠٥,٨٢٢,٣٩٦	١٠٥,٨٢٢,٣٩٦	١١٣,١٣٢,٥٧٢	١١٣,١٣٢,٥٧٢

مجموع الموجودات

١١ - حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١,٢٧٤,٨١٠	٢,٩١٧,٥٤٢	الربح للفترة العائد لمساهمي البنك - قائمة (ب)
سهم	سهم	
٨٢,٧٦٩,٨٩٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دينار / سهم	دينار / سهم	
-/٠١٥	-/٠٣٠	حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك (أساسي ومخفض)

١٢ - ضريبة الدخل

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في المملكة الأردنية الهاشمية حتى نهاية العام ٢٠١١ بالموافقة على تدوير خسائر ضريبية بقيمة ٤,٢٢٦,١٠٨ دينار ، كما ان هذه الخسائر تفوق الربح المعدل للعام ٢٠١٢ وعلى اثر ذلك فانه لن يترتب على البنك اية التزامات ضريبية للعام ٢٠١٢ لفروع البنك في المملكة .

قام البنك بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠١٠ بالطعن لدى محكمة استئناف قضايا ضريبة الدخل بفلسطين في التقدير الصادر عن دائرة ضريبة الدخل لعام ٢٠٠٥ بخصوص فوائد معلقة من سنوات سابقة أعيدت للعملاء خلال عام ٢٠٠٥ مختلف حول تنزيلها كمصروف ، حيث تبلغ الضريبة المتعلقة بها ٧٢٦,٦٠٠ دينار.

حصل البنك خلال عام ٢٠١١ على مخالصة نهائية من دوائر الضريبة عن نتائج أعماله للأعوام من ٢٠٠٦ إلى ٢٠٠٩ ويسعى في الوقت الحاضر من خلال مستشاره الضريبي لإعادة فتح ملف الأعوام من ٢٠٠٦ إلى ٢٠٠٩ نظراً للإعتقاد بوجود أخطاء في احتساب الضريبة.

لم يتوصل البنك حتى تاريخه الى مخالصة نهائية عن عامي ٢٠١٠ و ٢٠١١.

إن المبلغ النهائي للضريبة يتحدد بناءً على نتيجة القضية المنظورة أمام محكمة استئناف قضايا ضريبة الدخل لعام ٢٠٠٥ وكذلك نتائج سعي البنك لإعادة فتح ملف الأعوام من ٢٠٠٦ إلى ٢٠٠٩ ونتائج المخالصات النهائية لعامي ٢٠١٠ و ٢٠١١.

برأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك ، فانه لن يترتب على البنك وفروعه أية التزامات تفوق المخصصات المأخوذة كما بتاريخ القوائم المالية .

١٣ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة
قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذوي الصلة والشركات الممثلة بأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك ، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية المنوطة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها مخصص بتاريخ القوائم المالية المرجعية الموجزة.

- فيما يلي بيان للارصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة/السنة

المجموع	٣١ آذار ٢٠١٣		٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذوي صلة بهم	شركات ممثلة	بعضو مجلس إدارة	الموظفين	دينار	دينار	دينار
٧,٢٨٨,٧٦٤	٥٣٣,٨٠٦	-	٧,٨٢٢,٥٧٠	٢٠,٣٠٤,١٢٢	٢٠,٣٠٤,١٢٢	٢٠,٣٠٤,١٢٢
١,٢٧٩,٣٥٢	١٥,٤١٠,٧٢٥	٣,١٥٣,٧٥٣	١٩,٨٤٣,٨٣٠	٥٤٢,٣٠٢	٢٠,٣٠٤,١٢٢	٢٠,٣٠٤,١٢٢
٢,٤٦٠	٣٤٧,٠٧٥	-	٣٤٩,٥٣٥	٢,٤٦٠	٢,٤٦٠	٢,٤٦٠
١٧,٥٩٠	٨٧٨,٧٧٥	-	٨٩٦,٣٦٥	٤٢٧,٩٣٢	٨٩٦,٣٦٥	٤٢٧,٩٣٢
١,١٨٧,٧٢٩	١,٧٧٧,٨١٣	-	٢,٩٦٥,٥٤٢	٢,٩٦٥,٥٤٢	٢,٩٦٥,٥٤٢	٢,٩٦٥,٥٤٢
المجموع						
الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٦,٣١٥	٢١٢,٤٠٥	-	٣٣٨,٧٢٠	٣٨٠,٣٥٢	٣٨٠,٣٥٢	٣٨٠,٣٥٢
١٢٥,٤٨٠	١٨,٧٥٨	-	١٤٤,٢٣٨	٢٣٧,١٣٩	٢٣٧,١٣٩	٢٣٧,١٣٩

يتم قائمة الدخل المرحلية الموجزة
فوائد وصورلات دائنة **
فوائد وصورلات مدينة***

** تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٨٪ الى ٨/٢٥٪.

*** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ٥/٨٥٪ الى ٦/٩٪.

- تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة وتسهيلات منوطة لشركة مملوكة ومدارة من قبل رئيس مجلس إدارة البنك رصيدها ١٠,٤٥٦,٥٤٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٢٠٩١,٤٧١,٢٩٥) كانون الأول ٢٠١٢) مصنفة ضمن التسهيلات الائتمانية العاملة ، عاماً بالبنك قد قام بهيكله المديونية خلال العام ٢٠١٢ بالترتيب مع البنك المركزي الأردني .

يؤتى ومكافآت الادارة التنفيذية والحوافز المدفوعة
بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ٢٢٧٠,٠٤٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٢٠٣٦,٣٧٨) دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٢).

سودة للبحث فقط

١٤ - ارتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٦,٢٦٦,٥٥٥	٤٧,٣٩٣,١٣٣	اعتمادات
٦,٥٦٥,٠٣١	٣,٧٤٥,٠٥٠	قبولات
		كفالات :
٢١,٨٢٥,٤٣٠	٢٠,٤٢٩,٢٣٤	دفع
٣٠,٨٠٤,١٦٧	٣١,٧٤٨,١١٨	حسن تنفيذ
٣٥,٥٩٤,٨٣٧	٣٦,٠٤٧,٣٧٨	اخرى
٢٢,٨٨٦,٦٠٧	٣٠,١٣٥,٩١٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٥٣,٩٤٢,٦٢٧	١٦٩,٤٩٨,٨٢٨	المجموع

١٥ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ٢,٣٣٣,٠٦٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و كانون الأول ٢٠١٢ وبراى الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٤٠٢,٥٠٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

١٦ - الاحتياطات القانونية

لم يقم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب احكام قانون الشركات الأردني واحتياطي التقلبات الدورية حسب تعليمات سلطة النقد حيث ان هذه القوائم المالية مرحلية موجزة ويتم ذلك في نهاية كل عام .