



INVESTBANK
البنك الإستثماري

الرقم : ٤١٧ / ٢٠١١

التاريخ : 2011/07/31

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

UNREVIEWED

SEMI ANNUAL-FIN- 31-2-2011

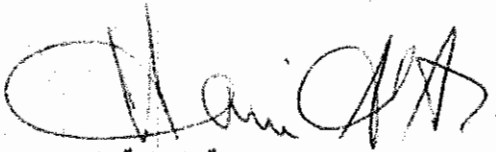
الموضوع : البيانات المالية المرحلية الموحدة للنصف الأول
من عام 2011

②

تحية واحتراماً ،،

بالإشارة تعميمكم (1) بتاريخ 2005/4/6 بخصوص تزويد البورصة بالبيانات المالية
نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2011 وتقرير مدقق الحسابات
السادة ديلويت أند توش- الشرق الأوسط والتي سيتم إرسالها الى البنك المركزي الأردني ، وتشمل
الميزانية العامة وبيان الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية وقبل الحصول
على موافقة البنك المركزي الأردني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


رئيس المجموعة المالية

هاني العلي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣١ - ٢٠١١
الرقم التسلسلي: ٤٤٤
رقم الملف: ٤٤٤
الجهة المختصة: الإدارة العامة

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
مع تقرير المراجعة

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
مع تقرير المراجعة

جدول المحتويات

٢ - ١	تقرير المراجعة
<u>قائمة</u>	
أ	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
ب	قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
ج	قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة المرحلية الموجزة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
<u>صفحة</u>	
٢٣ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

مسودة للبحث فقط

تقرير المراجعة

ع/م ٣١٦٦٤

إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
البنك الإستثماري
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة للبنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية حولها، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) والمتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للبنك" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد المرحلي الموجز للبنك الإستثماري كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية ، للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان والبنك المركزي الأردني ولأغراض الإدارة .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تموز ٢٠١١

ديلويت أند توش (الشرق الاوسط) - الأردن

قائمة (١)

البنك الإستثماري

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	إيضاح	الموجودات :
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	(مراجعة غير مدققة)	
٤٠,٧٣٩,٩٨١	٤٠,٥١٠,٨٧١	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٢,٨٥١,٨١٣	٥٦,٤٥٥,٠٤١	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٤٤٢,٢٣٤	٥,١٩٩,٧٠٢	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٨٩١	-		مشتقات مالية
-	١٤,٤٩٨,٨٣٣	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٠,٢٧٤,٣١٤	٣٥٢,٨٩١,٧٤٨	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٨٣,٨٧١,٣٠١	-	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٣,٨٣٣,٥٠٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	١٢٧,٣٢٩,٣٩٧	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٥,٠٦٤,٤٤٥	٢٥,٧٠٢,٢٣٢		ممتلكات ومعدات بالصافي
١,٥٦٩,٢٢٩	٢,٠٢٣,٨٤٥		موجودات غير ملموسة
٢,٠١٦,١٦٩	١,٦٣٤,٠٨٥		موجودات ضريبية مؤجلة
١٥,٣٧٩,٣٣٠	١٧,٥٤٧,٨٠٥	١٢	موجودات أخرى
٦٧٧,٢١٦,٧٠٧	٦٥٧,٦٢٧,٠٦٢		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	المطلوبات :
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٥٤,٦١٤,٤٦٠	٣٣,٢٩٢,٣٠٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤٩,٢٩٥,٨٧٣	٤٦٠,٩٢٥,٥٦٢	١٣ ودائع عملاء
٣٨,٣٢٦,٣٥٨	٣٩,٨٣٠,٧١٨	تأمينات نقدية
٧,٥٥٧,٦٤٤	١,١٥٧	١٤ أموال مقترضة
٢,٣٤٠,٧٨٩	٥٧٥,٧٨٩	مخصصات متوقعة
٥,٤٣٠,٥٨٨	١,٠٨١,٣٢٠	١٥ مخصص ضريبة الدخل
١,٥٥٦,٠٣٥	١,٦٥٥,٦١٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠,٤٩٩,٧٧٣	٨,٤٤٣,٤٩٩	١٦ مطلوبات أخرى
٥٦٩,٦٢١,٥٢٠	٥٤٥,٨٠٥,٩٦٦	مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	حقوق مساهمي البنك
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
١٣,٣٣١,٩٥٩	١٣,٣٣١,٩٥٩	الاحتياطي القانوني
٣,٢١١,٩٤٩	٣,١٦١,٢٦٥	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
٣,٦٣٠,٧٤٩	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	٤٠٨,٧٧٧	١٧ احتياطي تقييم موجودات مالية
٩,٧٤٦,٦١١	١٣,٧٠٩,٤٤٨	١٨ الأرباح المدورة
-	٣,٥٣١,١٤٩	الربح للفترة
١٠٧,٤٢١,٢٦٨	١١١,٦٤٢,٥٩٨	مجموع حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
١٧٣,٩١٩	١٧٨,٤٩٨	حقوق غير المسيطرين
١٠٧,٥٩٥,١٨٧	١١١,٨٢١,٠٩٦	مجموع حقوق الملكية
٦٧٧,٢١٦,٧٠٧	٦٥٧,٦٢٧,٠٦٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

القائم بأعمال الرئيس التنفيذي / المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

للمدة اشهر المنتهية في		للتلاثة اشهر المنتهية في		ايضاح	
٣٠ حزيران ٢٠١١		٣٠ حزيران ٢٠١٠			
دينار	دينار	دينار	دينار		
١٩,٠٥٥,٩٠٠	٢٠,٧٦٤,٦٠٥	٩,٨٠٢,٩٨٠	١٠,٣٤٢,٥٦٨	١٩	الفوائد الدائنة
٨,٢٦٧,١٠٦	٧,٩١٥,٦٠١	٤,٠١٦,٦٢٠	٤,٠٤٨,٨٩٢	٢٠	الفوائد المدينة
١٠,٧٨٨,٧٩٤	١٢,٨٤٩,٠٠٤	٥,٧٨٦,٣٦٠	٦,٢٩٣,٦٧٦		صافي إيرادات الفوائد
٣,٥٨٣,٢٨٠	٢,٠٥٩,٦٨٧	١,٩٩٦,٨٤٨	١,٠٥٠,٦٧٣		صافي إيرادات العمولات
١٤,٢٠٥,٥١٤	١٤,٧٨٨,٦٩١	٧,٧٨٣,٢٠٨	٧,٣٤٤,٣٤٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,١٧٦,٧٧٨	١,٤٠٩,٤٢٢	٥٤٥,٣٦٢	٥٩٣,٣٦٠		ارباح عملات أجنبية
(١٩٨,١٨٦)	-	(٢٠٤,٩٩٣)	-		(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
٧٢٦,٦٤٦	-	(٦١,٠٦٧)	-		ارباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٥٦,٢٩٦	-	٣٦,٩٤٨	٢١	ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٤٧٠,٥٨٦	-	١٠٥,٢٣٠		توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٢١٢,٠٥٣	-	٢١٢,٠٥٣	٢٢	ارباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٠١٩,٥٩٠	٨١٠,٢٥٦	٥٩٧,٠٤٢	٦٢٤,٥٧٥	٢٣	إيرادات أخرى
١٨,٠٩٦,٩٠٢	١٧,٨٦٧,٣٠٤	٨,٦٥٩,٥٥٢	٨,٩١٦,٥١٥		إجمالي الدخل
٢,٧٧٢,٣١٢	٣,٥٦٦,٠٧٠	١,٣٧٢,٤١٦	١,٨٣٤,٠٥٧		نفقات الموظفين
٤٣١,٤٧٠	٧١٢,٣٤٠	٢٣٧,٩٢٧	٣٩٧,٩٢٢		استهلاكات وإطفاءات
٢,٩٢٤,٨١٥	٢,١٩٦,٧٤٣	١,٩٧٥,٠٩٤	١,٢٠٢,٣٢١		مصاريف أخرى
٢,٣٥٦,٠٢٩	٧,٧٣٩,٧٤٢	٢,٤٩٤,٣٠٢	٦,١٦٤,٤٤٠	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥٢,١٧٥	(١,٧٦٥,٠٠٠)	١٥٢,١٧٥	(١,٧٦٥,٠٠٠)	٣٠	مخصصات متنوعة
٩,٦٣٦,٨١١	١٢,٤٤٩,٨٩٥	٦,٢٣١,٩١٤	٧,٨٣٣,٧٤٠		إجمالي المصروفات
٨,٤٦٠,٠٩١	٥,٤١٧,٤٠٩	٢,٤٢٧,٦٣٨	١,٠٨٢,٧٧٥		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
٢,٤٠٦,٨٢١	١,٨٨١,٦٨١	١,٠٠٦,٦٢١	٦١٩,٩٧٢	١٥	ينزل: ضريبة الدخل
٦,٠٥٣,٢٧٠	٣,٥٣٥,٧٢٨	١,٤٢١,٠١٧	٤٦٢,٨٠٣		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٦,٠٥٦,٧٨٧	٣,٥٣١,١٤٩				ويعود الى:
(٣,٥١٧)	٤,٥٧٩				مساهمي البنك
٦,٠٥٣,٢٧٠	٣,٥٣٥,٧٢٨				حقوق غير المسيطرين
٠/٠٨	٠/٠٥				

٢٤

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للفترة

القائم بأعمال الرئيس التنفيذي / المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

البنك الاستثماري

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٠٥٣,٢٧٠	٣,٥٣٥,٧٢٨	١,٤٢١,٠١٧	٤٦٢,٨٠٣
الربح للفترة - قائمة (ب)			
يتولد الدخل الشامل الآخر :			
-	١٩٩,٥٦٢	-	(٧١,٤٩١)
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالصافي بعد الضريبة			
٣١٢,٥٢٤	-	٣١٢,٥٢٤	-
خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع			
٥١٤,٨٤٥	-	(٤٦٣,٥٨٣)	-
التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع بالصافي بعد الضريبة			
٦,٨٨٠,٦٣٩	٣,٧٣٥,٢٩٠	١,٢٦٩,٩٥٨	٣٩١,٣١٢
إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة - قائمة (د)			
إجمالي الدخل الشامل الآخر العائد إلى :			
٦,٨٨٤,١٥٦	٣,٧٣٠,٧١١	١,٢٧٠,٥٦١	٣٨٨,٧٤٢
مساهمي البنك			
(٣,٥١٧)	٤,٥٧٩	(٦٠٣)	٢,٥٧٠
حقوق غير المسيطرين			
٦,٨٨٠,٦٣٩	٣,٧٣٥,٢٩٠	١,٢٦٩,٩٥٨	٣٩١,٣١٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المؤجلة

(مراجعة غير ملزمة)

عصر - المصلحة الأردنية الهاشمية

(مشاركة مساهمة عامة محدودة)

البنك الاستثماري

المجموع	حقوق غير المسيطرين	حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك	مجموع حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك	الارباح الصادرة	تقييم موجودات مالية	القيمة العادلة	التميز	مخاطر	الاحتياط	رأس المسال	المكتسب به
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٨,٨٥٠,٨٦	١٧٣,٩١٩	١٠٧,٩٢١,٢٦٨	١٠٧,٩٢١,٢٦٨	٩,٧٤٦,٦١١	-	٣,٦٣٠,٧٤٩	-	٣,٢١١,٩٤٩	١٣,٣٣١,٩٥٩	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٧,٥٠٠,٠٠٠
٣,٥٣٥,٧٢٨	٤,٥٧٩	٣,٥٣١,١٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩٩,٥٦٢	-	١٩٩,٥٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٧٣٥,٢٩٠	٤,٥٧٩	٣,٧٣٠,٧١١	٣,٥٣١,١٤٩	-	١٩٩,٥٦٢	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٥,٦٨٤	-	-	-	(٥٠,٦٨٤)	-	-	-
١١١,٨٢١,٠٩٦	١٧٨,٤٩٨	١١١,٦٤٢,٥٩٨	٣,٥٣١,١٤٩	١٣,٧٠٩,٤٤٨	٤,٨٠٧٧٧	-	-	٣,١٦١,٢٦٥	١٣,٣٣١,٩٥٩	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٧,٥٠٠,٠٠٠

للمئة أشهر المتتالية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

الرصيد في بداية الفترة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	حسابات تغطي موجودات مالية متوفرة للبيع	الربح للفترة - قائمة (ب)	إجمالي الدخل الشامل الآخر - قائمة (ج)	حقوق غير المسيطرین	المحول الى راس المال	المحول إلى الاحتياطيات	الرصيد في نهاية الفترة
٩٣,٢٤٩,٦٦٢	-	٩٣,٢٤٩,٦٦٢	-	٣٥٢,٠٣٥	٢,٨٥٩,٨٨٧	١١,٧١٦,٦٦٩	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠
٥١٤,٨٤٥	-	٥١٤,٨٤٥	-	٥١٤,٨٤٥	-	-	-	-
٣١٢,٥٢٤	-	٣١٢,٥٢٤	-	٣١٢,٥٢٤	-	-	-	-
٦,٠٥٦,٧٧٠	(٣,٥١٧)	٦,٠٥٦,٧٨٧	-	-	-	-	-	-
٦,٨٨٠,٦٣٩	(٣,٥١٧)	٦,٨٨٤,١٥٦	-	٨٢٧,٣٦٩	-	-	-	-
١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	(١٥٦,٧٤٤)	-	-	-	-
١٧٦,٤٨٣	١٠٠,١٣٣,٥١٨	٦,٠٥٦,٧٨٧	٦٦٤,٠٧١	١,١٧٩,٤٠٤	٣,٠١٦,٦٦٧	١١,٧١٦,٦٦٩	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٧,٥٠٠,٠٠٠

- من اصل الربح للفترة والارباح المدورة مبلغ ١,٦٣٤,٠٨٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقيد التصرف به بموجب طلب البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة

- يشمل رصيد الأرباح الصورية مبلغ ٣.٩٠١.٨٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١، لا يمكن التصرف بها والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للتغييرات الجوهرية للمعلومات المالية المستتاتة. التعليمات هيئة الأوراق المالية

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة الموحدة والموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١١	٢٠١٠	إيضاح
دينار	دينار	دينار	
٥,٤١٧,٤٠٩	٨,٤٦٠,٠٩١		التدفق النقدي من عمليات التشغيل :
٧١٢,٣٤٠	٤٣١,٤٧٠		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
٧,٧٣٩,٧٤٢	٣,٣٥٦,٠٣٩		تعديلات غير نقدية :
-	٢٢٦,١٢١		إستهلاكات وإطفاءات
٤٩٩,٢٠٦	-		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	-		خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
-	٣١٢,٥٢٤		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٩١٤,٦١١		خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
(٥,٠٠٠)	(١١٧,١٣٤)		مخصص تدني عقارات الت ملكيتها للبنك
-	(١,٧٦٩,٥٢٤)		(أرباح) بيع عقارات الت ملكيتها للبنك
(٢,٢٤٧)	-		(إيراد) عقارات الت ملكيتها للبنك مقابل ديون معدومة
(١,٧٦٥,٠٠٠)	١٥٢,١٧٥		(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٤٤١,١٠٢	١٢٨,٩٩٩		(وغيره) إضافات مخصصات متنوعة
١٣,٠٣٧,٥٥٢	١٢,٠٩٥,٣٧٢		تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
			الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
٢٤٢,٥٣٢	١,٢٨٩,١٨٧		التغير في الموجودات والمطلوبات :
-	(١٣٠,٦٠٠)		النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١,٣١٨,١٠٨)	-		(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٧,٨٩١	١٤,٤٢٠		(الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
(١٠,٣٥٧,١٧٦)	(٤١,٦٥٩,٥٠٣)		(الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,١٦٣,٤٧٥)	(٢٤١,٠٢٩)		النقص في مشتقات أدوات مالية
-	٣,٦٦٦,٨٥٨		(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
١١,٦٢٩,٦٨٩	(١٥,٧٧٥,٥٣٠)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١,٥٠٤,٣٦٠	(٢٣,٢١٠)		الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(٢,٠٥٦,٢٧٣)	(٢٧٣,٢٢٣)		(تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١٠,٥٢٦,٩٩٢	(٤١,٠٣٧,٢٥٨)		الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
-	(٩٥٠)		الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية
-	(٣٥,٤٥٠)		(النقص) في مطلوبات أخرى
(٥,٨٤٨,٨٦٥)	(٢,٩١٨,٢٤٠)		صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات) في عمليات التشغيل قبل المدفوع
٤,٦٧٨,١٢٧	(٤٣,٩٩١,٨٩٨)		من مخصص تعويض نهاية الخدمة والقضايا وضريبة الدخل
			المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة
			المدفوع من مخصص القضايا
			ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات) في عمليات التشغيل
-	٦,٨٩٠,٩٨٦		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
٢٩,٨١٨,٢٣١	-		النقص (الزيادة) في موجودات مالية متوفرة للبيع - بالصافي
(١,١٣٥,١٠٠)	(٣,٦٦٠,٢١٥)		(الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٦٦٧,٣٩٦)	(٢٧٦,٥٢٧)		(الزيادة) في ممتلكات ومعدات
٢٨,٠١٥,٧٣٥	٢,٨٥٤,٢٤٤		(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
			صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٧,٥٥٦,٤٨٧)	٥,٩٦٥,٨٣٣		التدفق النقدي من عمليات التمويل :
-	١٨٠,٠٠٠		(النقص) الزيادة في الأموال المقرضة
(٧,٥٥٦,٤٨٧)	٦,١٤٥,٨٣٣		حقوق غير المسيطرين
(٤٤١,١٠٢)	(١٢٨,٩٩٩)		صافي (الاستخدامات) في التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢٤,٦٩٦,٢٧٣	(٣٥,١٢٠,٨٢٠)		تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٨,٩٧٧,٣٣٤	٩٢,٨٧١,٣٨٥		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٣,٦٧٣,٦٠٧	٥٧,٧٥٠,٥٦٥		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومعها تقرير المراجعة المرفق .

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١- معلومات عامة

- أ - تأسس البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة أردنية) خلال العام ١٩٨٢ وسجل تحت رقم (١٧٣) بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني، شارع عبد الحميد شرف هاتف ٥٠٠١٥٠٠ ص.ب. ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ الاردن .
- ب - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها تسعة ومن خلال الشركات التابعة له.
- ج - ان البنك الإستثماري هو شركة مساهمة عامة مدرجة اسهمه في سوق عمان المالي .
- د - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية المرفقة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١١ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني .

٢- أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة و تعليمات البنك المركزي الأردني .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة ، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة .
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية عادلة للبنك .
- ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما ان نتائج الاعمال للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء أثر تطبيق ما يلي :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

قام البنك والشركات التابعة له بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية الموحدة كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وهينة الأوراق المالية ووفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار ، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة، حيث يسمح المعيار بذلك وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الأرصدة الافتتاحية لبنود الأرباح المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة وحقوق غير المسيطرين كما في أول كانون الثاني ٢٠١١.

ان تفاصيل اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الايضاح رقم (٣٢) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ :

أ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .

- يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفاً العلوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني .

- يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص) .

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو الهامش أرباح المتاجرة.

- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

ج - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (مُعَدَّل)

- يُوضح المعيار المُعَدَّل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

- لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المُعَدَّل.

معييار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - عرض وتصنيف حقوق الإصدار - (مُعَدَّل)

- تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الإصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد مُحدَّد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مُقابل مبلغ مُحدَّد.

- لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المُعَدَّل.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته ، وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

- تم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة للسياسات المتبعة في البنك وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك يتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الموارد للوساطة المالية	دينار ١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٦
تمكين للتأجير التمويلي	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	التأجير التمويلي	عمان	٢٠٠٦
الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٤%	ادارة وتشغيل مستودعات البوندد	عمان	٢٠١٠

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

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

٣ - استخدام التقديرات

تقوم الادارة من خلال تطبيق السياسات المحاسبية باتباع اجتهادات وفرضيات لها اثر جوهري في الاعتراف بالأرصدة المسجلة في القوائم المالية ومن اهمها الفرضيات التالية:

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي التي تعمل من خلالها فروع البنك ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة.
- مخصص ضريبة الدخل : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب واثبات مخصص الضريبة اللازم .
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقا للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٣١,٤٧٧,٦٢٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٣٢,٠٠٦,٤١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٩,٩٥٤,٠١٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١٠,٢٤٩,٠٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٦ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- يوجد إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور بمبلغ ٢,٧٠٣,٨٥٢ دينار وعن ستة شهور بمبلغ ٢,٤٩٥,٨٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١,٦٩٨,٣٧٥ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور وعن ستة شهور بمبلغ ٣,٧٤٣,٨٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٩,٤١٨,٥٨٤	أسهم شركات
-	٤,٨١٤,٧٥٢	سندات
-	٢٦٥,٤٩٧	الصناديق الإستثمارية
-	١٤,٤٩٨,٨٣٣	المجموع

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
-	١١,٧٨٤,٢٢٧	أسهم مدرجة في اسواق نشطة
-	٢,٠٤٩,٢٧٦	أسهم غير مدرجة في اسواق نشطة
-	١٣,٨٣٣,٥٠٣	المجموع

٩ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
١٨,٧٩٦,٤٨٠	١٤,٩٨٢,١٢٨	الأفراد (التجزئة)
٢٦,٦٦١,٢٢٣	٢٧,٠٢٦,٣٤٢	جاري مدين
١,٧٦١,٠٢٥	١,٨٠٠,٦٤٧	قروض وكمبيالات *
٦٣,١٤١,٢٩٣	٦٤,٨٤٠,٣٨٨	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٥٦,٤١٣,٥٤٠	٥٥,٢٥٩,٨٦٩	جاري مدين
١٨١,٣٥١,٧٣٠	١٩٤,٨٩٨,٦٣٩	قروض وكمبيالات *
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٩,٧١٥,٤١٤	٥,٨٩١,٤٦٠	جاري مدين
١٢,٣٤٧,٣٨٠	١٧,٥٨٧,٨٠٧	قروض وكمبيالات *
٣,٦٢٧,٨٤٣	٢,٨٠٥,٣٨١	الحكومة والقطاع العام
٣٧٣,٨١٥,٩٢٨	٣٨٥,٠٩٢,٦٦١	المجموع
٢٠,٥٩٠,٤٣٩	٢٨,٠٤٩,٦٤٧	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٩٥١,١٧٥	٤,١٥١,٢٦٦	الفوائد المعلقة
٣٥٠,٢٧٤,٣١٤	٣٥٢,٨٩١,٧٤٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤,٦٥٧,٥٣٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٤,٢٥٥,٨٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٤٩,٨٧٥,١٦٣ دينار أي ما نسبته ١٣ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٤١,٤٣٤,٦٤٤ دينار أي ما نسبته ١١/١ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ ٤٥,٧٢٣,٨٩٧ دينار أي ما نسبته ١٢ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٣٨,٤٨٣,٤٧١ دينار أي ما نسبته ١٠/٣ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٢,٨٠٥,٣٨١ دينار أي ما نسبته ٧/٣ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٣,٦٢٧,٨٤٣ دينار أي ما نسبته ١ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة :

الافراد	العقارية	الشركات		الاجمالي
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٧٥٩,٢٤١	١,٨٢٣,١٤٧	٨,٢١٦,٧١٧	٥,٦٩١,٣٣٤	٢٠,٥٩٠,٤٣٩
٢,٠٠٣,٠٧٤	٤٦٧,٠٤٦	٥,٢٠٠,٧٩٣	٦٨,٨٢٩	٧,٧٣٩,٧٤٢
٢٨٠,٥٣٤	-	-	-	٢٨٠,٥٣٤
٦,٤٨١,٧٨١	٢,٢٩٠,١٩٣	١٣,٥١٧,٥١٠	٥,٧٦٠,١٦٣	٢٨,٠٤٩,٦٤٧

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

الرصيد في بداية الفترة

المقطع خلال الفترة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)

الرصيد في نهاية الفترة

الافراد	العقارية	الشركات		الاجمالي
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٤٠٢,٨٩٩	٥٩٩,٣٢٠	٥,٣٢٦,٠٦٤	٤,٥٨٩,٠١٩	١٣,٩١٧,٣٠٢
١,٣٨٥,٢٢١	١,٢٢٣,٨٢٧	٢,٩٩٧,٠٥٧	١,١٠٢,٣١٥	٦,٧٠٨,٤٢٠
٢٨,٨٧٩	-	٦,٤٠٤	-	٣٥,٢٨٣
٤,٧٥٩,٢٤١	١,٨٢٣,١٤٧	٨,٣١٦,٧١٧	٥,٦٩١,٣٣٤	٢٠,٥٩٠,٤٣٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الرصيد في بداية السنة

المقطع خلال السنة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)

الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون و حولت ازاء ديون أخرى بمبلغ ٢,٤٠٢,٣٤٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١,٨٨٣,١١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- يتم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية على أساس العمل الواحد فيما يتعلق بالتسهيلات تحت المراقبة وغير العاملة وليس على أساس المحفظة.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

القروض	الشركات			الافراد
	العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٨٦,٧٦٢	٢٨٩,٠١٤	٩٥٩,٥٠٠	٩١٥,٨٩٩	٢,٩٥١,١٧٥
٢٨٤,٤١٥	٤٣٩,٣٠٤	٧١٥,٧١٨	٥٢,٧٨٦	١,٤٩٢,٢٢٣
٩٤,٨٠٦	٢٦,٨١٧	١٦٦,٤٥٢	٤,٠٥٧	٢٩٢,١٣٢
٩٧٦,٣٧١	٧٠١,٥٠١	١,٥٠٨,٧٦٦	٩٦٤,٦٢٨	٤,١٥١,٢٦٦

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

الرصيد في بداية الفترة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

الرصيد في نهاية الفترة

القروض	الشركات			الافراد
	العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨١٣,٢٦٧	٨٣,٣٤٠	١٩٨,٤٩٨	٦٦٦,٣٢٣	١,٧٦١,٤٢٨
٣١٣,٨٨٠	٢١٥,١٦٠	٩٣٠,٥٧٦	٣٤٨,٩٦٧	١,٨٠٨,٥٨٣
٣١٧,٨٥٥	٩,٤٨٦	١٦٩,٥٧٤	٩٩,٣٩١	٥٩٦,٣٠٦
٢٢,٥٣٠	-	-	-	٢٢,٥٣٠
٧٨٦,٧٦٢	٢٨٩,٠١٤	٩٥٩,٥٠٠	٩١٥,٨٩٩	٢,٩٥١,١٧٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

١٠ - موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
١٤١,٤٢٢,٣٨٨	-
٢٠,٢٨١,٩٨٣	-
١٩,٠٩٦,٩٥٠	-
١٨٠,٨٠١,٣٢١	-

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية :

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات واسناد قروض شركات

اسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية :

اسهم شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

٣,٠٦٩,٩٨٠	-
٣,٠٦٩,٩٨٠	-
١٨٣,٨٧١,٣٠١	-

تحليل السندات والاذونات :

ذات عائد ثابت

المجموع

١٧٤,٨٤٤,١١٣	-
١٧٤,٨٤٤,١١٣	-

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
-	١,٩٨٧,٣٢٩
-	١١٠,٣١٥,٣٨٤
-	١٥,٠٢٦,٦٨٤
-	١٢٧,٣٢٩,٣٩٧

اذونات خزينة

سندات مالية حكومية وبكفالتها

اسناد قروض شركات

المجموع

١٢ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢,٣٨٣,٨٦١	٢,٥٨٣,٠٧٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٠٥٧,٦٣٠	٥٢٩,٥٤٥	مصرفات مدفوعة مقدما
١١,٣٧٥,٣٥٥	٩,٩٩١,٣٨٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٧٣٣,٩٩٢	٢٥٢,٤٦٩	تأمينات مستردة
١,٩٩٦,٩٦٧	٢,٠٢٢,٨٥٤	أخرى
١٧,٥٤٧,٨٠٥	١٥,٣٧٩,٣٣٠	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة ، وتظهر بالصافي بعد تنزيل مخصص تنبئي بمبلغ ٩١٤,٦١١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

١٣ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١١	الشركات	صغيرة	القطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥,٩٤٦,١٣١	٥١,٠٦٢,٢٢١	١٤٦,٤٠٧	٤٥٥,٨٥٦	١٢٧,٦١٠,٦١٥
١,٠٠٢,٢٦٩	١٤٧,٧٠٠	-	٨٤٩	١,١٥٠,٨١٨
١٩٧,٠٠٩,٥٥٧	٦١,١٤٦,٠٣٠	٣٣,٣٧٦,٥٠٠	٣٤,٢٥٢,٨٢٣	٣٢٥,٧٨٤,٩١٠
٥,٥٥٣,٤٦٠	٧٦,٥٦٠	-	٧٤٩,١٩٩	٦,٣٧٩,٢١٩
٢٧٩,٥١١,٤١٧	١١٢,٤٣٢,٥١١	٣٣,٥٢٢,٩٠٧	٣٥,٤٥٨,٧٢٧	٤٦٠,٩٢٥,٥٦٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	الشركات	صغيرة	القطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥,١٢١,٢٢٧	٢٦,٧٧٧,٤٢١	٢١,٠٢٤,٣٨٥	١,٢٤٢,٩٤٢	١١٤,١٦٥,٩٧٥
٨٩٦,٧٦٠	٧,٨٤٧	٥,٨٨٤	٨٣٧	٩١١,٣٢٨
١٩٣,٥٩٠,٧٣٢	٦٠,٧٩٩,٢٣١	٤٥,٥٩٩,٤٢٢	٢٧,٢٢٤,٥٦٥	٣٢٧,٢١٣,٩٥٠
٦,٢٢٧,٧١٢	٤٣,٧٤٩	٣٢,٨١١	٧٠٠,٣٤٨	٧,٠٠٤,٦٢٠
٢٦٥,٨٣٦,٤٣١	٨٧,٦٢٨,٢٤٨	٦٦,٦٦٢,٥٠٢	٢٩,١٦٨,٦٩٢	٤٤٩,٢٩٥,٨٧٣

- بلغت ودائع القطاع العام الأردني داخل المملوكة ٣٥,٤٥٨,٧٢٧ دينار أي ما نسبته ٧/٧ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٢٩,١٦٨,٦٩٢ دينار أي ما نسبته ٦/٥ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فائدة ٤٧,٢١٠,٩٦٣ دينار أي ما نسبته ١٠,٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٥٦,٤٧٨,٢٤١ دينار أي ما نسبته ١٢,٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٢,٥٦٧,٠٥٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١٠,٩٦٥,٨٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت قيمة الودائع الجامة ٩,٩٦٤,٣٢٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٧٥٢,٣٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

١٤ - أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	حزيران ٢٠١١
			المتبقية	الكلية		
٨	-	دفعة واحدة بتاريخ ٢٠ آب ٢٠١١			٥٧٩	جاري مدین (بنك المال الأردني) *
٨	-	دفعة واحدة بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٢	١	١	٥٧٤	جاري مدین (البنك الأهلي الأردني) *
٨/٥	-	دفعة واحدة بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٢	١	١	-	جاري مدین (بنك القاهرة عمان) *
٨/٥	-	دفعة واحدة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٢	١	١	٤	جاري مدین (بنك عودة) *
					١,١٥٧	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٠					
٨/٥	-	دفعة واحدة بتاريخ ٢٠ آب ٢٠١١	١	١	٢,٦٢١,٨١١
٨/٢٥	-	دفعة واحدة بتاريخ ١١ آذار ٢٠١١	١	١	٤,٢٩٧,٥٨٠
٨/٧٥	-	دفعة واحدة بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١١	١	١	٢١٧,٢٦٥
٨/٥	-	دفعة واحدة بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١	١	١	٤٢٠,٩٨٨
					٧,٥٥٧,٦٤٤

* يمثل هذا البند رصيد تسهيلات إئتمانية وتمتثل في حسابات مدينة مبنوحة للشركة التابعة شركة الموارد للوساطة المالية يتم تجديدها سنوياً بضمانة ملاءة الشركة.

١٥- مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

للسنة المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٣,٤٨٤,٤٤٣	٥,٤٣٠,٥٨٨	رصيد بداية الفترة / السنة
(٤,٢٨٣,٧٧٧)	(٥,٨٤٨,٨٦٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٧٨,٩٥٤	٣٧١,٠٠٠	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
٦,٠٥٠,٩٦٨	١,١٢٨,٥٩٧	ضريبة الدخل للفترة / السنة
٥,٤٣٠,٥٨٨	١,٠٨١,٣٢٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٢,٥٣٦,٩٨٣	١,١٢٨,٥٩٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١٧٨,٩٥٤	٣٧١,٠٠٠	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(٣٠٩,٤٠١)	(١٥٥,٤٠٤)	(إضافات) موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٢٨٥	٥٣٧,٤٨٨	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٢,٤٠٦,٨٢١	١,٨٨١,٦٨١	المجموع

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	
٢٠١٠	٢٠١١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٨,٤٦٠,٠٩١	٥,٤١٧,٤٠٩	الربح المحاسبي
(١,٣٠٨,٧٩٠)	(٤,٥٩٩,٤١٧)	ارباح غير خاضعة للضريبة
١,٣٧٩,٣١٠	٣,١٥٦,٠٠٩	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٨,٥٣٠,٦١١	٣,٩٧٤,٠٠١	الربح الضريبي
٣٠%	٣٠%	نسبة ضريبة الدخل للبنك
٢٤%	٢٤%	نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية العام ٢٠٠٩ بإستثناء السنوات المالية ٢٠٠٠ و ٢٠٠٨ .
- العام ٢٠٠٠ ما زال قيد النظر لدى المحكمة المختصة ومحوالة إلى الخبير وقد أصدر تقريره لصالح البنك وتمت مناقشته ولم يتم صدور قرار المحكمة بعد علماً بأن المبلغ المختلف عليه ٣٥٠,٩٥٠ دينار منها ١٧٥,٩٥٢ دينار أمانات لدى وزارة المالية بواقع ٥٠% من المبلغ المختلف عليه والباقي له مخصص لدى البنك.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٨ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ، ولم يتم التوصل إلى مخالصة نهائية مع الدائرة وذلك لأنه قد تم تقديم لائحة إستئناف لدى محكمة البداية الضريبية ، بسبب قيام الدائرة بإخضاع الإيرادات المقبوضة من شركة فيزا العالمية للضريبة والمبلغ المستأنف عليه ١٧٨,٩٥٤ دينار ، وقد تم أخذ مخصص له بالكامل .
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي حسب الأصول وفي الموعد المحدد للعام ٢٠١٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق حسابات البنك بعد .
- وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .
- قامت شركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة) بتقديم كشف التقدير الذاتي حسب الأصول للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق حسابات الشركة التابعة وأصدرت قرارها بفرض فرق ضريبة بمبلغ ٨,٤٨١ دينار وتم الاعتراض عليه من قبل الشركة وما زالت القضية قيد النظر في الدائرة . وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٧ وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق حسابات الشركة ولم يتم إصدار قرارها بعد . وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٨ وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق حسابات الشركة وأصدرت قرارها بفرض فرق ضريبة بمبلغ ٢,٣٤٤ دينار ويوجد له مخصص . وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل من ضريبة الدخل والمبيعات بعد . ويرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصصات المأخوذة كما في تاريخ القوائم المالية .
- لم تقم شركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٧ ولأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ ، ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب عليها أي التزامات ضريبية كون أن الشركة لم تمارس أي نشاط لها عن تلك الأعوام .
- قامت شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٠ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب عليها أي التزامات ضريبية كون أن الشركة قد تكبدت خسارة للفترة .

١٦ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٢,٩٩١,٤٠٧	٢,٣١٧,٧٥٨	ذمم عملاء الوساطة
٢,٣٠٧,٨١٤	١,٥٥٦,٢٨٩	شيكات مقبولة ومصدقة
١,٩٥٢,٥٠٠	١,٧٢٠,٨٠٦	فوائد برسم الدفع
٩٢٥,٩٥٠	١,٠٨٨,٤٦٧	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٣١١,٧٨٥	٢٢٨,٦٨٠	دائنون متفرقون
٢٥٤,١٧٢	٢٤٢,٦٣٤	أمانات مساهمين
١,٧٥٦,٠٧٥	١,٢٨٨,٨٦٥	أخرى
١٠,٤٩٩,٧٧٣	٨,٤٤٣,٤٩٩	المجموع

١٧ - احتياطي تقييم موجودات مالية

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	٢٠٩,٢١٥	أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-	١٩٩,٥٦٢	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
-	٤٠٨,٧٧٧	بعد الضريبة
-	-	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٨ - الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٨,٣٢٠,٨١١	٩,٧٤٦,٦١١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	٣,٩١٢,١٥٣	أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١٠,٨٩٣,١٩٢	-	الربح للسنة
(١,٩٦٧,٣٩٢)	٥٠,٦٨٤	(المحول) الى الاحتياطات
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	المحول إلى زيادة رأس المال
٩,٧٤٦,٦١١	١٣,٧٠٩,٤٤٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٦٣٤,٠٨٥ دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٢,٠١٦,١٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,٩٠٩,١٨٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وبموجب طلب هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.

١٩ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١,٧٦٠,٣٤٠	١,٩٥٠,٧٨٧	تسهيلات انتمائية مباشرة:
١٠١,٢٨٦	٥٧٧,٣٧٢	للافراد (التجزئة) :
١٠٠,٣٦٨	١١٣,٧٩٨	قروض وكمبيالات
٧٧٧,٤١٣	٩٦٦,٠١٥	جاري مدين
		بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
٧,٢٨١,٤٨٦	٩,٠٣٥,٧٠٤	قروض وكمبيالات
٢,٦٤٢,٧٥٧	٢,٣٨٠,٩٤٩	جاري مدين
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة:
٦٧٠,١٢٥	٨٠٢,٤١١	قروض وكمبيالات
٢٩٠,١٢٥	٤١٦,٢٥٣	جاري مدين
١٦٥,٥٧٠	١١٠,٢٥٢	الحكومة والقطاع العام
-	١٠,٧٦٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥١,٤٣٤	١١٢,٢٨٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٢١٤,٩٩٦	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٣٢,١٧٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٤,١٥٥,٨٤١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٩,٠٥٥,٩٠٠	٢٠,٧٦٤,٦٠٥	المجموع

٢٠ - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٨٣,٧٠٣	٣٣٠,٤٩٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٧٥٠,٢٧٩	٦٣٩,٨٨٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٥٥٦	٢,٧٤٢	ودائع توفير
٦,٢٦٣,٤٤٧	٥,٨٨١,٠٠٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٥٤,٨٠٠	١١٦,٧٥٦	شهادات إيداع
٩٣,٤٩٨	٢٨٩,٤٢٧	تأمينات نقدية
٢٨٧,٩٢١	١٨٩,١٨٦	أموال مقترضة
٤١٤,٩٠٢	٤٦٦,١٠٣	رسوم ضمان الودائع
٨,٢٦٧,١٠٦	٧,٩١٥,٦٠١	المجموع

٢١ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠١,٥٤٨	(١١٣,٢٤٤)	-	(١١,٦٩٦)
-	(٣٨٥,٩٦٢)	٤٥٣,٩٥٤	٦٧,٩٩٢
١٠١,٥٤٨	(٤٩٩,٢٠٦)	٤٥٣,٩٥٤	٥٦,٢٩٦

٣٠ حزيران ٢٠١١

أسهم شركات

أسناد قرض شركات و صناديق استثمارية

المجموع

٢٢ - أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تم خلال الربع الثاني من العام بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة اسمية ٢١,٥٠٠,٠٠٠ دينار ونتج عن هذه العمليات ربح بمبلغ ٢١٢,٠٥٣ دينار ، هذا وقد كان السبب الرئيسي لعمليات البيع هو تغطية الفجوة الزمنية المؤقتة للسيولة لدى البنك بناءً على قرارات لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) ، علماً بأن تاريخ إستحقاق هذه الموجودات المالية المباعة تتراوح ما بين ١٨ آب و ٢٨ أيلول من العام ٢٠١١ .

٢٣ - إيرادات أخرى

يشمل هذا البند مبلغ ١,٨ مليون دينار صافي نتيجة إستملاك عقارات من أحد العملاء المدموم دينه مسبقاً خلال النصف الأول من العام ٢٠١٠ مقابل لاشيء للنصف الأول من العام ٢٠١١ .

٢٤ - حصة السهم من دخل الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة اشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران

٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار
٣,٥٣١,١٤٩	٦,٠٥٦,٧٨٧
سهم	سهم
٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٧,٥٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠/٠٥	٠/٠٨

الدخل للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم *

حصة السهم من دخل الفترة

٢٥ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار
٤٠,٥١٠,٨٧١	٤٠,٠١٢,٨٤٢
٥٦,٤٥٥,٠٤١	٥٥,١٤٣,٩٧٨
٢٣,٢٩٢,٣٠٥	٢٧,٤٠٦,٢٥٥
٦٣,٦٧٣,٦٠٧	٥٧,٧٥٠,٠٦٥

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق

خلال ثلاثة أشهر

يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي

تستحق خلال ثلاثة أشهر

٢٦ - إدارة رأس المال

وصف لما يتم إعتباره كرأس مال :

١ - يتكون رأس المال التنظيمي حسب تعليمات البنك المركزي الأردني والخاصة بنسبة كفاية رأس المال من عدة أجزاء :

- الجزء الأول رأس المال الأساسي Primary Capital ويشمل رأس المال المكتتب به والمدفوع Paid-up Capital والاحتياطيات المعلنة (الاحتياطي القانوني ، الاحتياطي الاختياري ، علاوة (خصم) الإصدار ، علاوة إصدار أسهم الخزينة ، وأي احتياطيات أخرى) والأرباح (الخسائر) المدورة وحقوق غير المسيطرين إن وجدت، وي طرح منها الموجودات غير الملموسة وخسائر الفترة وتكلفة شراء أسهم الخزينة والمخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الاردني وكامل قيمة الشهرة واية مبالغ تخضع لاي قيود .

- اما بالنسبة للجزء الثاني فيتمثل برأس المال الاضافي Supplementary Capital (الاحتياطيات غير المعلنة، واحتياطي المخاطر المصرفية العامة وعلى أن لا يزيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة عن ١,٢٥% من إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان ، الديون المساندة ، التغير المتراكم في القيمة العادية الموجب بنسبة ٤٥% وي طرح رصيد التغير السالب) ، وعلى أن لا يزيد إجمالي هذا الجزء عن ١٠٠% من رأس المال الأساسي .

- اما بالنسبة للجزء الثالث فيشمل على القروض المساندة قصير الاجل Shot Term Subordinated Debit ويستخدم هذا الجزء لمواجهة الخسائر المحتملة من مخاطر السوق فقط .

ويلتزم البنك حسب المادة (٦٢) من قانون البنوك بأن يقتطع سنوياً " لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته ١٠% من أرباحه الصافية ويستمر في الاقتطاع حتى يبلغ الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به .

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

يأخذ البنك بعين الاعتبار تلاؤم حجم رأس المال مع حجم طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وعلى أن لا يقل رأس المال المدفوع عن الحد الأدنى بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مراعاة أن لا يقل رأس المال التنظيمي عن ١٢% من قيمة الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ، وعلى أن تقل حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات Leverage Ratio عن ٦% ، وتغطية ٢٨/٥% على الأقل من الأصول مرجحة بمخاطر السوق من رأس المال الأساسي.

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الاحتياطي الإجباري ومن الأرباح المتحققة والاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة .

ويتم اخذ التأثيرات لدى الدخول في الاستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفائته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال من قبل دائرة إدارة المخاطر والامتثال ويتم تدقيقها من المدقق الداخلي .

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال حسب معيار بازل II وتعليمات البنك المركزي الأردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

د - المبلغ الذي يعتبره البنك كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال وفق الجدول التالي :

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٧,٥٠٠,٠٠٠
١٣,٣٣١,٩٥٩	١٣,٣٣١,٩٥٩
٩,٨٠٠,٢٥٦	٩,٧٤٦,٦١١
(٣,٦٥٧,٩٣٠)	(٣,٥٨٥,٣٩٨)
(٤,٢١٠,٠٢٤)	(١,٨٤٩,٥٠١)
٩٢,٧٦٤,٢٦١	٩٥,١٤٣,٦٧١
١٨٣,٩٥٠	١,٦٣٣,٨٢٧
٣,١٦١,٢٦٥	٣,٢١١,٩٤٩
(٣,٣٤٥,٢١٥)	(١,٨٤٩,٥٠١)
-	٢,٩٩٦,٢٨٥
٩٢,٧٦٤,٢٦١	٩٨,١٣٩,٩٥٥
٥٨١,٠٦٩,٨٠٧	٥٨٩,٨٢٠,٦٥٤
%١٥/٩٦	%١٦/٦٤
%١٥/٩٦	%١٦/١٣

+ رأس المال المكتتب به (المدفوع)

+ الإحتياطي القانوني

+ الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)

- الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة وموجودات ضريبية مؤجلة

- الإستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠%

رأس المال الأساسي

+ إحتياطي تقييم موجودات مالية حسب معيار (٩)

+ إحتياطي مخاطر مصرفية

- الإستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠%

رأس المال الإضافي

مجموع رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة رأس المال الاساسي (%)

٢٧ - معلومات قطاعات الأعمال

١ - معلومات عن أنشطة البنك :

يتم تعليم البنك لأغراض إدارية والتي يتم قياسها وفقاً للقرار الذي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية كما يمتلك البنك ثلاث شركات تابعة تخصص الأولى بخدمات الوساطة المالية والثانية بخدمات التأجير التمويلي والثالثة بتشغيل وإدارة مستودعات البوتند.

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والمطابقات الائتمانية وخدمات أخرى .

- حسابات المؤسسات : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات .

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

فيم يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		٢٠١٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أخرى	دينار	إدارة البوتند	دينار	التأجير التمويلي	دينار
١٨,٠٩٦,٩٠٢	١٧,٨٦٧,٣٠٤	٣٦٤,٣٧٩	٣,٥٤٢	١,٠٦٤,٤١٠	٢,٧٤٣,١٧٨
(٣,٣٥٦,٠٣٩)	(٧,٧٢٩,٧٤٢)	-	-	(١٦٣,٠١١)	-
١٤,٥٨٨,٦٨٨	١٠,١٣٨,٥٦٢	١,٧٦٥,٠٠٠	-	-	-
٦,١٢٨,٥٩٧	٦,٤٧٥,١٥٣	٢,٣٦٧,٥٨٧	٣,٥٤٢	٩,٠١٣,٩٩٩	٢,٧٤٣,١٧٨
٨,٤٦٠,٠٩١	٥,٤١٧,٤٠٩	٥,٩٧٧,١٩٥	٧٥,٠٣٥	١,٧٢,٣٧٨	-
٢,٤٠٦,٨٢١	١,٨٨١,٦٨١	١١٣,٨٣٤	(٧١,٤٩٣)	٧٢٩,٠٢١	٢,٧٤٣,١٧٨
٦,٠٥٣,٢٧٠	٣,٥٣٥,٧٢٨	١١٣,٨٣٤	(٧١,٤٩٣)	٤٧,٤٦٧	-
٤٣١,٤٧٠	٧١٢,٣٤٠	٦٦٤,٢٤٩	٩٨٨	٥,٥٣٧	-

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

دينار

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دينار

٢ - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك ، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية .

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

داخل المملكة	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢٦,٥١٣,٩٢٧	٢٦,٥٤٨,٧٩٤

إجمالي الإيرادات

داخل المملكة	
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠
دينار	دينار
٦٥٧,٦٢٧,٠٦٢	٦٧٧,٢١٦,٧٠٧
١,٨٠٠,٩٤٨	٩,٥٦٣,٦٥٠

مجموع الموجودات

المصروفات الرأسمالية

٢٨ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه:

فيما يلي ملخص للأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال الفترة/ السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
		أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وشركات مسيطر عليها)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة *
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	دينار	دينار	دينار

بنود قائمة المركز المالي:

٣٦,٩٤٧,٦٣٩	٣٨,٦٣٤,٤٧٥	٣٥,٦٣٥,٧١٦	٢,٨٩٨,٨٦١	٩٩,٨٩٨
٢٧٦,٦٣٥	١,١٨١,٩٨٠	١,١٨١,٩٨٠	-	-
٢٠,٥٩٢,٩٠٨	٢١,٦١٣,٦٠٨	١٦,٤١٢,٢٣٥	٣,٤٨٠,٥٦٦	١,٧٢٠,٨٠٧

التسهيلات الائتمانية

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

ودائع وحسابات جارية وتأمينات نقدية

بنود خارج قائمة المركز المالي:

٧٢٢,٩٣٧	١,٥٦٦,٣٧٧	٥٧٢,٣٥٧	-	٩٩٤,٠٢٠
١٤,٣١٣,٤٥٢	١٤,٤٥٨,٥٣٦	١٣,٥٦٨,٧٥٦	٣,٧٨٠	٨٨٦,٠٠٠

اعتمادات

كفالات

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار

١,٦٧٥,٦١٧	١,٥٣٨,٣٣٦	١,٤٠٧,٨٠٨	١١٠,٠٧٩	٢٠,٤٤٩
٢٤٨,٥٨٥	٢٧٢,٢١٨	٣٠٣,١٠٠	٤٦,٤٦٦	٢٢,٦٥٢
١,٠٠٦,٤٧٤	٩٠٥,٣٤٥	٩٠٥,٣٤٥	-	-

بنود قائمة الدخل:

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار

١٦,٢٤٥,٣٩٦	١٤,٢٣٨,٣٩٣	١٤,٢٣٨,٣٩٣	-	-
٢٤٣,٦٣٥	٢١٣,٣٥٠	٢١٣,٣٥٠	-	-
٣٣,٠٠٠	١,٠٧٨,٩٤٩	١,٠٧٨,٩٤٩	-	-
٣٣,٠٠٠	٩٦٨,٦٣٠	٩٦٨,٦٣٠	-	-
-	٧,٩٧٥	٧,٩٧٥	-	-

معلومات إضافية:

تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة

تسهيلات ائتمانية غير عاملة

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير عاملة

فوائد معلقة

* يتم استبعاد تلك الأرصدة والمعاملات من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتظهر للتوضيح فقط.

أعلى عمولة دائنة ١٪
أدنى عمولة دائنة ٠٪
أدنى سعر فائدة مدينة ٠٪

أعلى سعر فائدة دائنة ١٥٪
أدنى سعر فائدة دائنة ٣٪
أعلى سعر فائدة مدينة ٤/٥٪

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
٩٣٣,٤٣٠	٩٩٧,٨٨٧

رواتب ومكافآت

٢٩ - ارتباطات و التزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل فيما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢١,٩٨٧,٩٨٧	٢٦,٣٩٢,٤٢٢	اعتمادات
٣,١٨٧,٨٩٦	٦,٤٢٢,٣٥٠	قبولات
		كفالات :
١٨,٦٢٩,١١٨	١٩,٩٣٣,٧٠٩	دفع
٤٧,٣٥٨,٤٠٠	٥٠,٥٢٠,٢٩٥	حسن تنفيذ
٤١,١٨٢,٦٦٠	٤٢,٩٥٣,٨٦٤	أخرى
٢٤,٩٦١,٧٥٢	٥٠,٤٠٨,٢٨٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٥٧,٣٠٧,٨١٣	١٩٦,٦٣٠,٩٢٤	المجموع

٣٠ - القضايا المقامة على البنك

أ - هنالك قضايا مقامة ضد البنك مبلغ ٨,٣٤٧,١٥٧ دينار بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة مقابل ١٢,٢١٨,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا مبلغ ٣٩٥,٢٥٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وذلك بعد عكس مخصص بمبلغ ١,٧٦٥,٠٠٠ دينار المعد مقابل القضية المقامة ضد البنك من أحد البنوك الأردنية تحت التصفية والذي صدر قرار من محكمة بداية حقوق عمان برد الدعوى وبأن لا حق للمدعي بالرجوع على البنك بهذه الدعوى وذلك حسب رأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك مقابل ٢,١٦٠,٢٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. وفي تقدير الإدارة ومحامي البنك أنه لن يترتب على البنك أي التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

ب - لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة شركة الموارد للوساطة المالية وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة الإستثماري لتمويل سلسلة الامداد كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

٣١ - الأرباح الموزعة

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة بتوزيع ٧/٧٥٠ مليون دينار كأسهم منحة للعام ٢٠١٠ أي ما يعادل ١٠ % من رأس المال وقد وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠١١، علماً بأن قد وافقت في إجتماعها غير العادي على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ٧/٥ مليون دينار كأسهم منحة للعام ٢٠٠٩ أي ما يعادل ١٠/٧١٤ % من رأس المال عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة وقد تمت الموافقة على إدراج أسهم الزيادة للتداول اعتباراً من ١٩ أيار ٢٠١٠ بموافقة هيئة الأوراق المالية.

٣٢- أثر اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

قام البنك والشركات التابعة له بالتصنيف المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي :

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين كما يلي :

الموجودات المالية	فئة القياس		اول كانون الثاني ٢٠١١		الفرق
	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	القياسة الدفترية	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٣,٦٧٩,٩٣١	١٣,٦٧٩,٩٣١	-
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٣,٧٣٣,٥٨٧	١٣,٢٤٢,٩٦٨	٤٩٠,٦١٩
أدوات دين	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٥٦,٩٤٨,٤٠٢	١٥٦,٩٤٨,٤٠٢	-
حقوق الملكية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي تقييم موجودات مالية	٢٠٩,٢١٥	٢٠٩,٢١٥	-
حقوق الملكية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الأرباح المدورة	٣,٤٢١,٥٣٤	٣,٤٢١,٥٣٤	-
حقوق الملكية	الأرباح المدورة	الأرباح المدورة	١٣,٦٥٨,٧٦٤	٩,٧٤٦,٦١١	٣,٩١٢,١٥٣

ب - الاستثمارات في أسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة ، وفقاً لنموذج أعمالها ، أنه من الاستثمارات الاستراتيجية وليست لأغراض المتاجرة ، ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٢٠٩,٢١٥ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة الى حساب إحتياطي موجودات مالية ، أما الجزء الآخر من تلك الاستثمارات المتوفرة للبيع والذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها أنه من الاستثمارات المالية لأغراض المتاجرة فقد تم تصنيفه ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٣,٤٢١,٥٣٤ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب الأرباح المدورة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ ، بالإضافة لوجود مبلغ ٤٩٠,٦١٩ دينار يمثل الفرق بين القيمة الدفترية لأحد الاستثمارات المتوفرة للبيع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، والقيمة الدفترية المعاد احتسابها لذلك الاستثمار وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تم تحويله لحساب الأرباح المدورة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ ، وبالتالي تصبح مجموع المبالغ المحولة لحساب الارباح المدورة إثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ٣,٩١٢,١٥٣ دينار .

ج - كان لاتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأثر على بنود قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مبلغ ٤٩٩,٢٠٦ دينار يمثل فرق تقييم الإستثمار المصنف سابقاً كموجودات مالية متوفرة للبيع إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، مقارنة مع ما كان متبع مع معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) السابق .