



INVESTBANK  
البنك الاستثماري

الرقم: ٤١٥٠ / 2012

التاريخ : 2012/07/19

للإستشارة  
- المراجعة  
- التدقيق  
١٤/٧

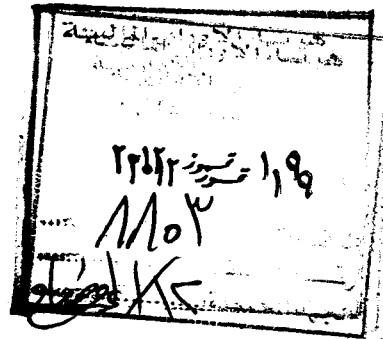
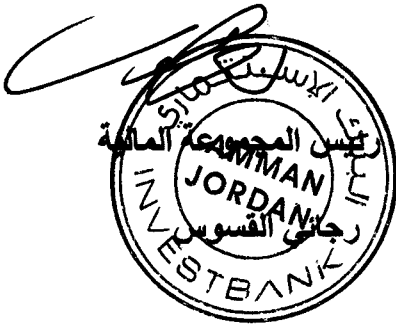
السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين  
عمان - الأردن

الموضوع : البيانات المالية المرحلية الموحدة للنصف الأول  
من عام 2012

تحية واحتراماً ،،

نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموحدة كما في 30 حزيران 2012 وتقرير مدقق الحسابات السادة ديلويت أند توش- الشرق الأوسط والتي تم إرسالها الى البنك المركزي الأردني للحصول على الموافقة عليها.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



البنك الإستثماري  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢  
مع تقرير المراجعة

البنك الإستثماري  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢  
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>  |                                                         |
| ٢٠ - ١       | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة    |

## تقرير المراجعة

ع م / ٣١٦٦٤

إلى رئيس وأعضاء مجلس الادارة 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 ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى، ان الادارة 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 باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . 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 ٢٠١٢ وإدائه 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 الاول من كل عام غير انه 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

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) - الأردن

١٧ تموز ٢٠١٢

كريم بهاء النابلسي  
إجازة رقم (٦١١)

## قائمة (أ)

**البنك الإستثماري**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**  
**قائمة المركز المالي الموحدة**

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ | ٣٠ حزيران ٢٠١٢ | إيضاح | الموجودات :                                                    |
|---------------------|----------------|-------|----------------------------------------------------------------|
| دينار               | دينار          |       |                                                                |
| ٣٩,٣٦٦,٥٧١          | ٤٠,٧٣٥,١٤٥     | ٤     | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي                                   |
| ٧٩,١٠٨,٥٨٢          | ٧٧,٣٠٩,٧٧٨     | ٥     | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                                  |
| ٣,٩٤٢,٠٦٥           | ١٧٧,٤٩٤        | ٦     | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                                |
| ٤,٣٨٠               | ٣,٨٦٩          |       | مشتقات مالية                                                   |
| ١١,٧٧٨,١٨٢          | ١٠,٢١١,٢٣٢     | ٧     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل              |
| ٣٥٠,٠٠٨,٥٢٢         | ٣٨٢,٦٩٨,٥٠٩    | ٩     | تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي                              |
| ١٣,٤٠٦,٠٦١          | ١٢,٨٤٨,٥٤٣     | ٨     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر |
| ١٤٣,٢٠٨,٧٤٣         | ١٣١,٢٩٦,١٨٢    | ١٠    | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                                 |
| ٢٦,٣٨٧,٦٩٢          | ٢١,٤٥٦,٨٩٠     | ١١    | ممتلكات و معدات - بالصافي                                      |
| ٢,٠٧٤,٤١٠           | ١,٩٣٠,٧٥٧      |       | موجودات غير ملموسة - بالصافي                                   |
| ٢,١٣١,٤٥٦           | ١,٤٣١,٦١٢      |       | موجودات ضريبية مؤجلة                                           |
| ٢٠,٣٥٥,٣١٠          | ١٩,١٢٤,١٣٢     | ١٢    | موجودات أخرى                                                   |
| ٦٩١,٧٧١,٩٧٤         | ٦٩٩,٢٢٤,١٤٣    |       | مجموع الموجودات                                                |

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ | ٣٠ حزيران ٢٠١٢ | إيضاح | المطلوبات وحقوق الملكية : |
|---------------------|----------------|-------|---------------------------|
| دينار               | دينار          |       |                           |
| ١٨,٢٧٠,٢٩٢          | ١٣,١٩١,٦٦٦     |       | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٤٦٩,٦٢٦,٥٦٦         | ٤٦٩,٤٦٥,٠٩٣    | ١٣    | ودائع عملاء               |
| ٥٣,٥١٧,٩٧٥          | ٤٣,١٩٥,٤٦٦     |       | تأمينات نقدية             |
| ٣,٦٢٣,٨٦٢           | ٢٥,٥٨٩,٢٧٢     | ١٤    | أموال مقرضة               |
| ٩٥٢,٧٨٩             | ٩٥٤,٢١٦        |       | مخصصات متنوعة             |
| ٣,٨٨٠,٦٢٩           | ٢,٠٤٧,٧٦٩      | ١٥    | مخصص ضريبة الدخل          |
| ٩٢٥,٧٤٠             | ٧٩٥,٧١٦        |       | مطلوبات ضريبية مؤجلة      |
| ٩,٠٧٦,٦٥٥           | ٩,٧٥١,٣٣٥      | ١٦    | مطلوبات أخرى              |
| ٥٥٩,٨٧٤,٥٠٨         | ٥٦٤,٩٩٠,٥٣٣    |       | مجموع المطلوبات           |

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ | ٣٠ حزيران ٢٠١٢ | إيضاح | حقوق الملكية :                             |
|---------------------|----------------|-------|--------------------------------------------|
| دينار               | دينار          |       |                                            |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠         | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠    | ١/أ   | حقوق مساهمي البنك                          |
|                     |                |       | رأس المال المصرح به                        |
| ٨٥,٢٥٠,٠٠٠          | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠    | ١/أ   | رأس المال المكتتب به والمدفوع              |
| ١٤,١١٦,٥٧٤          | -              | ١/أ   | دفعات على زيادة رأس المال                  |
| ١٤,٧١٠,٤٤٢          | ١٤,٧١٠,٤٤٢     |       | الاحتياطي القانوني                         |
| ٣,١٨٠,٧٦٦           | ٣,٦٨٤,٢٦٩      |       | احتياطي المخاطر المصرفية العامة            |
| ١,٠٣٥,٢٠٨           | ٧٤١,٧٨١        |       | إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي           |
| ١٣,١٢٩,٠٤٨          | ٤,٥٧٢,٤٣١      | ١٧    | أرباح مدورة                                |
| -                   | ١٠,٠٣٤,٤١٣     |       | الربح للفترة                               |
| ١٣١,٤٢٢,٠٣٨         | ١٣٣,٧٤٣,٣٣٦    |       | مجموع حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك |
| ٤٧٥,٤٢٨             | ٤٩٠,٢٧٤        |       | حقوق غير المسيطرين                         |
| ١٣١,٨٩٧,٤٦٦         | ١٣٤,٢٣٣,٦١٠    |       | مجموع حقوق الملكية                         |
| ٦٩١,٧٧١,٩٧٤         | ٦٩٩,٢٢٤,١٤٣    |       | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية              |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

**قائمة (ب)**

**البنك الاستثماري**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**  
**قائمة الدخل الموحدة للمرحلة الموجزة**  
**(مراجعة غير مدققة)**

| للسنة اشهر المنتهية في |            | للتلاثة اشهر المنتهية في |            | ايضاح |                                                                                       |
|------------------------|------------|--------------------------|------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| ٣٠ حزيران              |            | ٣٠ حزيران                |            |       |                                                                                       |
| ٢٠١١                   | ٢٠١٢       | ٢٠١١                     | ٢٠١٢       |       |                                                                                       |
| دينار                  | دينار      | دينار                    | دينار      |       |                                                                                       |
| ٢٠,٧٦٤,٦٠٥             | ٢٢,٥٧٧,٨١٤ | ١٠,٣٤٢,٥٦٨               | ١١,٨٧٤,٧٥٣ | ١٨    | الفوائد الدائنة                                                                       |
| ٧,٩١٥,٦٠١              | ٩,٢٩٥,٧٤٢  | ٤,٠٤٨,٨٩٢                | ٤,٦٦٣,٧٠٢  | ١٩    | الفوائد المدينة                                                                       |
| ١٢,٨٤٩,٠٠٤             | ١٣,٢٨٢,٠٧٢ | ٦,٢٩٣,٦٧٦                | ٧,٢١١,٠٥١  |       | صافي إيرادات الفوائد                                                                  |
| ٢,٠٥٩,٦٨٧              | ٢,٤٣٥,٣٩١  | ١,٠٥٠,٦٧٣                | ١,١٥٧,٩٤٤  |       | صافي إيرادات العمولات                                                                 |
| ١٤,٩٠٨,٦٩١             | ١٥,٧١٧,٤٦٣ | ٧,٣٤٤,٣٤٩                | ٨,٣٦٨,٩٩٥  |       | صافي إيرادات الفوائد والعمولات                                                        |
| ١,٤٠٩,٤٢٢              | ١,٧٦٨,٨٢٤  | ٥٩٣,٣٦٠                  | ٦٧١,٧٦٧    |       | ارباح عملات أجنبية                                                                    |
| ٥٦,٢٩٦                 | ١٠٦,٤٧٢    | ٣٦,٩٤٨                   | ١٨٢,٢٢٤    | ٢٠    | أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                               |
| ٤٧٠,٥٨٦                | ٦٢٦,٣١١    | ١٠٥,٢٣٠                  | ٦٢٦,٣١١    |       | توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر |
| ٢١٢,٠٥٣                | -          | ٢١٢,٠٥٣                  | -          |       | أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                                              |
| ٨١٠,٢٥٦                | ٥,٥٤٨,٧٦٢  | ٦٢٤,٥٧٥                  | ٧١١,٨٧٨    | ١١    | إيرادات أخرى                                                                          |
| ١٧,٨٦٧,٣٠٤             | ٢٣,٧٦٧,٨٣٢ | ٨,٩١٦,٥١٥                | ١٠,٥٦١,١٧٥ |       | إجمالي الدخل                                                                          |
| ٣,٥٦٦,٠٧٠              | ٤,٣٢١,٣١٣  | ١,٨٣٤,٠٥٧                | ٢,٢٧٨,٢٦٢  |       | نفقات الموظفين                                                                        |
| ٧١٢,٣٤٠                | ٩٥٠,٦٢٢    | ٣٩٧,٩٢٢                  | ٤٨٣,٩٨٢    |       | استهلاكات وإطفاءات                                                                    |
| ٢,١٩٦,٧٤٣              | ٢,٣٩١,٧٧٤  | ١,٢٠٢,٣٢١                | ١,٢٩٢,٥١٩  |       | مصاريف أخرى                                                                           |
| ٨,٤٣٧,٧٤٢              | ٣,١٨٧,٧٢٩  | ٦,٨٦٢,٤٤٠                | ١,٦٨٧,٧٢٩  | ٩     | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة                                               |
| (١,٧٦٥,٠٠٠)            | ١,٤٢٧      | (١,٧٦٥,٠٠٠)              | -          | ٢٧    | مخصصات متنوعة                                                                         |
| ١٣,١٤٧,٨٩٥             | ١٠,٨٥٧,٨٦٥ | ٨,٥٣١,٧٤٠                | ٥,٧٤٢,٤٩٢  |       | إجمالي المصروفات                                                                      |
| ٤,٧١٩,٤٠٩              | ١٢,٩٠٩,٩٦٧ | ٣٨٤,٧٧٥                  | ٤,٨١٨,٦٨٣  |       | الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - فقرة (هـ)                                              |
| ١,٤٦٤,٩١٤              | ٢,٨٦٠,٧٠٨  | ٢٠٣,٢٠٥                  | ١,٤٢٩,١٣٣  | ١٥    | ينزل: ضريبة الدخل                                                                     |
| ٣,٢٥٤,٤٩٥              | ١٠,٠٤٩,٢٥٩ | ١٨١,٥٧٠                  | ٣,٣٨٩,٥٥٠  |       | الربح للفترة - فقرة (ج) و (د)                                                         |
| ٣,٢٤٩,٩١٦              | ١٠,٠٣٤,٤١٣ |                          |            |       | ويعود الى :                                                                           |
| ٤,٥٧٩                  | ١٤,٨٤٦     |                          |            |       | مساهمي البنك                                                                          |
| ٣,٢٥٤,٤٩٥              | ١٠,٠٤٩,٢٥٩ |                          |            |       | حقوق غير المسيطرين                                                                    |
| ٠/٠٤                   | ٠/١٠       |                          |            |       |                                                                                       |

|                                                   |    |
|---------------------------------------------------|----|
| الحصة الأساسية والمخفضة للمساهمين من الربح للفترة | ٢١ |
|---------------------------------------------------|----|

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للفترة

٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

البنك الإستثماري

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران                                         |            | للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران |           |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------|-----------|
| ٢٠١١                                                                     | ٢٠١٢       | ٢٠١١                                 | ٢٠١٢      |
| دينار                                                                    | دينار      | دينار                                | دينار     |
| ٣,٢٥٤,٤٩٥                                                                | ١٠,٠٤٩,٢٥٩ | ١٨١,٥٧٠                              | ٣,٣٨٩,٥٥٠ |
| الربح للفترة - قائمة (ب)                                                 |            |                                      |           |
| بنود الدخل الشامل الآخر :                                                |            |                                      |           |
| ١٩٩,٥٦٢                                                                  | (٣٦٠,١٠٩)  | (٧١,٤٩١)                             | (٦١,٣٥٩)  |
| التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالصافي بعد الضريبة            |            |                                      |           |
| -                                                                        | ١٣,٥٦٨     | -                                    | ٤,٨٦٨     |
| أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر |            |                                      |           |
| ٣,٤٥٤,٠٥٧                                                                | ٩,٧٠٢,٧١٨  | ١١٠,٠٧٩                              | ٣,٣٣٣,٠٥٩ |
| إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة - قائمة (د)                             |            |                                      |           |
| إجمالي الدخل الشامل الآخر العائد إلى :                                   |            |                                      |           |
| ٣,٤٤٩,٤٧٨                                                                | ٩,٦٨٧,٨٧٢  | ١٠٧,٥٠٩                              | ٣,٣٢٥,٢٩١ |
| مساهمي البنك                                                             |            |                                      |           |
| ٤,٥٧٩                                                                    | ١٤,٨٤٦     | ٢,٥٧٠                                | ٧,٧٦٨     |
| حقوق غير المسيطرين                                                       |            |                                      |           |
| ٣,٤٥٤,٠٥٧                                                                | ٩,٧٠٢,٧١٨  | ١١٠,٠٧٩                              | ٣,٣٣٣,٠٥٩ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.



| نوع المصروف  | حقوق المسجلين | حقوق غير المسجلين | مجموع حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك | الربح للفترة | الارباح المسجورة | القيمة المحاسبية | التغير      | الاحتياطي |            | نقلات | رأس المال   | رأس المال المكتسب به |
|--------------|---------------|-------------------|--------------------------------------------|--------------|------------------|------------------|-------------|-----------|------------|-------|-------------|----------------------|
|              |               |                   |                                            |              |                  |                  |             | مطلوب     | مطلوب      |       |             |                      |
| المجموع      | دينار         | دينار             | دينار                                      | دينار        | دينار            | دينار            | دينار       | دينار     | دينار      | دينار | دينار       | دينار                |
| ١٣١,٨١٧,٤٦٦  | ٤٧٥,٤١٨       | -                 | ١٣١,٤٦٢,٠٣٨                                | -            | ١٣,١٢٩,٠٤٨       | ١,٠٣٥,٢٠٨        | -           | ٣,١٨٠,٧٦٦ | ١٤,١١٦,٥٧٤ | -     | ٨٥,٢٥٠,٠٠٠  | -                    |
| ١٠,٠٤٩,٢٥٩   | ١٤,٨٤٦        | -                 | ١٠,٠٣٤,٤١٣                                 | ١٠,٠٣٤,٤١٣   | -                | -                | -           | -         | -          | -     | -           | -                    |
| (٦٦٠,١٠٩)    | -             | -                 | (٦٦٠,١٠٩)                                  | -            | -                | -                | -           | -         | -          | -     | -           | -                    |
| ١٣,٥٦٨       | -             | -                 | ١٣,٥٦٨                                     | -            | (٥٣,١١٤)         | ٦٦,٦٨٢           | -           | -         | -          | -     | -           | -                    |
| ٩,٧٠٢,٢٦٨    | ١٤,٨٤٦        | -                 | ٩,٧١٧,١١٤                                  | ١٠,٠٣٤,٤١٣   | (٥٣,١١٤)         | (٢٩٣,٤٢٧)        | -           | -         | -          | -     | -           | -                    |
| ١٣٣,٤٦٦      | -             | -                 | ١٣٣,٤٦٦                                    | -            | -                | -                | -           | -         | -          | -     | -           | -                    |
| -            | -             | -                 | -                                          | -            | -                | -                | -           | -         | -          | -     | -           | -                    |
| -            | -             | -                 | -                                          | -            | -                | -                | -           | -         | -          | -     | -           | -                    |
| (٨٠,٠٠٠,٠٠٠) | -             | -                 | (٨٠,٠٠٠,٠٠٠)                               | -            | (٥٠,٣٥٠,٣)       | -                | -           | ٥٠,٣٥٠,٣  | -          | -     | -           | -                    |
| ١٣٤,٢٣٢,٦١٠  | ٤٩,٠٢٧٤       | -                 | ١٣٣,٧٤٣,٣٣٦                                | ١٠,٠٣٤,٤١٣   | ٤,٥٧٢,٤٣١        | ٧٤١,٧٨١          | -           | ٣,١٨٤,٦٦٩ | ١٤,١١٠,٤٤٢ | -     | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | -                    |
| ١٠٧,٥٥٠,١٨٧  | ١٧٣,٩١٩       | -                 | ١٠٧,٤٦٦,٢٦٨                                | -            | ٩,٧٤٦,٦١١        | -                | ٣,١٣٠,٧٤٩   | ٣,٢١١,٩٤٩ | ١٣,٣٣١,٩٥٩ | -     | ٧٧,٥٠٠,٠٠٠  | -                    |
| ٤٩٠,٦١٩      | -             | -                 | ٤٩٠,٦١٩                                    | -            | ٢,٨٨٥,٦٩٣        | ١,٢٣٥,٦٧٥        | (٣,١٣٠,٧٤٩) | -         | -          | -     | -           | -                    |
| ١٠٨,٨٥٠,٨٠٦  | ١٧٣,٩١٩       | -                 | ١٠٧,٦٧٦,٨٨٧                                | -            | ١٢,٦٣٢,٣٠٤       | ١,٢٣٥,٦٧٥        | -           | ٣,٢١١,٩٤٩ | ١٣,٣٣١,٩٥٩ | -     | ٧٧,٥٠٠,٠٠٠  | -                    |
| ٣,٢٥٤,٤٥٥    | ٤,٥٧٩         | -                 | ٣,٢٥٩,٩١٦                                  | -            | -                | -                | -           | -         | -          | -     | -           | -                    |
| ١٩٩,٥٦٢      | -             | -                 | ١٩٩,٥٦٢                                    | -            | -                | -                | -           | -         | -          | -     | -           | -                    |
| ٣,٥٥٤,٠٥٧    | ٤,٥٧٩         | -                 | ٣,٥٥٨,٤٧٨                                  | ٣,٢٥٩,٩١٦    | -                | ١٩٩,٥٦٢          | -           | -         | -          | -     | -           | -                    |
| -            | -             | -                 | -                                          | -            | -                | -                | -           | -         | -          | -     | -           | -                    |
| ١١١,٥٢٩,٨١٣  | ١٧٨,٤٩٨       | -                 | ١١١,٣٥١,٣٦٥                                | ٣,٢٥٩,٩١٦    | ١٢,٧٦٤,٢٩٩       | ١,٤٢٥,٢٢٧        | -           | (١٣٢,٠٩٥) | ١٣,٣٣١,٩٥٩ | -     | ٧٧,٥٠٠,٠٠٠  | -                    |

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

الرصيد في بداية الفترة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتأثير السالبة رقم (٩)

الرصيد المحال في بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

صافي التغير في احتياطي القيمة المحاللة

إجمالي الدخل الشامل الآخر - قائمة (ج)

المحول إلى الاحتياطي

الرصيد في نهاية الفترة

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

الرصيد في بداية الفترة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتأثير السالبة رقم (٩)

الرصيد المحال في بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

صافي التغير في احتياطي القيمة المحاللة

إجمالي الدخل الشامل الآخر - قائمة (ج)

المحول إلى الاحتياطي

الرصيد في نهاية الفترة

- يشمل رصيد الأرباح المصورة مبلغ ١,٢٠٥,٥٠٦ دينار كسافي، خزيران ٢٠١٢، يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع، إستثناء تشطيطات هيئة الأوراق المالية وخضف التصرف بالتعطيل المعطى المصرفية العامة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأرضي.

- من اصل ارباح الفترة والسنة والأرباح المصورة ١,٤٣١,١١٢ عقيد التصرف به بموجب تطهيرات البنك المركزي الارضي لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ٢,١٣١,٤٥٦ دينار كسافي ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

تُغند الاصلاحات المرفقة من (١) الى (٢٧) جزءاً من هذه القوانين المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق .

## قائمة (أ)

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

| للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران |              | إيضاح                                                                        |
|----------------------------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١١                             | ٢٠١٢         |                                                                              |
| دينار                            | دينار        |                                                                              |
| ٤,٧١٩,٤٠٩                        | ١٢,٩٠٩,٩٦٧   | التدفق النقدي من عمليات التشغيل :                                            |
|                                  |              | الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)                                     |
|                                  |              | تعديلات غير نقدية :                                                          |
| ٧١٢,٣٤٠                          | ٩٥٠,٦٢٢      | إستهلاكات وإطفاءات                                                           |
| ٨,٤٣٧,٧٤٢                        | ٣,١٨٧,٧٢٩    | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة                                      |
| ٤٩٩,٢٠٦                          | ٤٠١,٩٠٠      | خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                |
| (٥,٠٠٠)                          | (٢٨٥,٠١٨)    | (أرباح) بيع عقارات آلت ملكيتها للبنك                                         |
| (٢,٢٤٧)                          | (٤,٣٤٠,٨٥٩)  | (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات                                                   |
| (١,٧٦٥,٠٠٠)                      | ١,٤٢٧        | إضافات / (وفر) مخصصات متنوعة                                                 |
| ١٧٤,٠١٣                          | (٢٩٢,٢٧١)    | صافي (إيرادات) مصاريف فوائد                                                  |
| (٤٤١,١٠٢)                        | (٦٣,٤٠٠)     | تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه                                |
| ١٢,٣٢٩,٣٦١                       | ١٢,٤٧٠,٠٩٧   | الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات                                     |
|                                  |              | التغير في الموجودات والمطلوبات :                                             |
| ٢٤٢,٥٣٢                          | ٣,٧٦٤,٥٧١    | النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                                   |
| (١,٣١٨,١٠٨)                      | ١,١٦٥,٠٥٠    | (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)                                        |
| ٧,٨٩١                            | ٥١١          | النقص (الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل     |
| (١٠,٣٥٧,١٧٦)                     | (٣٥,٨٧٧,٧١٦) | النقص في مشتقات أدوات مالية                                                  |
| (٦٠٥,٦٨٥)                        | ٣,٥٩١,٤٨٩    | (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة                                         |
| ١١,٦٢٩,٦٨٩                       | (١٦١,٤٧٣)    | النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى                                          |
| ١,٥٠٤,٣٦٠                        | (١٠,٣٢٢,٥٠٩) | (النقص) الزيادة في ودائع العملاء                                             |
| (٣,٧٨٨,٠٧٦)                      | (١,١٠٨,٣٤٢)  | (النقص) الزيادة في تأمينات نقدية                                             |
|                                  |              | (النقص) في مطلوبات أخرى                                                      |
| ٩,٦٤٤,٧٨٨                        | (٢٦,٤٧٨,٣٢٢) | صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل المدفوع |
| (٥,٨٤٨,٨٦٥)                      | (٣,٩٩٧,٩٩٥)  | من ضريبة الدخل                                                               |
| ٣,٧٩٥,٩٢٣                        | (٣٠,٤٧٦,٣١٧) | ضريبة الدخل المدفوعة                                                         |
|                                  |              | صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من في عمليات التشغيل          |
|                                  |              | التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :                                          |
| -                                | ٨٥,٢٢٤       | النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر             |
| ٢٩,٨١٨,٢٣١                       | ١١,٩١٢,٥٦١   | (الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة                                   |
| (١,١٣٥,١٠٠)                      | (٤٨٤,٥٧٢)    | (شراء) في ممتلكات ومعدات                                                     |
| -                                | ٩,١٢١,٨٦٦    | المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات                                                |
| (٦٦٧,٣٩٦)                        | (١٧٢,٦٠٢)    | (شراء) في موجودات غير ملموسة                                                 |
| ٢٨,٠١٥,٧٣٥                       | ٢٠,٤٦٢,٤٧٧   | صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار                                    |
|                                  |              | التدفق النقدي من عمليات التمويل :                                            |
| -                                | (٨,٠٠٠,٠٠٠)  | أرباح موزعة                                                                  |
| (٧,٥٥٦,٤٨٧)                      | ٢١,٩٦٥,٤١٠   | (النقص) الزيادة في الأموال المقترضة                                          |
| -                                | ٦٣٣,٤٢٦      | زيادة رأس المال                                                              |
| (٧,٥٥٦,٤٨٧)                      | ١٤,٥٩٨,٨٣٦   | صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل             |
| ٤٤١,١٠٢                          | ٦٣,٤٠٠       | تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه                                |
| ٢٤,٦٩٦,٢٧٣                       | ٤,٦٤٨,٣٩٦    | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه                                            |
| ٣٨,٩٧٧,٣٣٤                       | ١٠٠,٢٠٤,٨٦١  | النقد وما في حكمه في بداية الفترة                                            |
| ٦٣,٦٧٣,٩٠٧                       | ١٠٤,٨٥٣,٢٥٧  | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة                                            |

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

**١- معلومات عامة**

أ- ان البنك الإستثماري شركة مساهمة عامة أردنية تأسست تحت رقم (١٧٣) بتاريخ ١٢ آب ١٩٨٢ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ برأسمال مقداره ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار للسهم الواحد وقد تم زيادة رأس مال البنك عدة مرات كان آخرها خلال العام ٢٠١١ حيث قررت الهيئة العامة للبنك في إجتماعها غير العادي بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠١١ بالموافقة على زيادة رأس مال البنك المصرح و المكتتب به ليصبح ١٠٠ مليون دينار من خلال رسملة ٧,٧٥٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة و الباقي عن طريق إكتتاب خاص للمساهمين المسجلين لدى البنك بمبلغ ١٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار . تم بتاريخ ٢٩ آب ٢٠١١ رسملة ٧,٧٥٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة ليصبح رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع ٨٥,٢٥٠,٠٠٠ دينار للسهم الواحد وتمت الموافقة على أسهم الزيادة من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١١ . وقد تم إستكمال زيادة رأس المال للبنك بمبلغ ١٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٢ ليصبح رأس مال البنك المكتتب به و المدفوع ١٠٠ مليون دينار للسهم الواحد ، وذلك على مرحلتين الأولى عن طريق الإكتتاب الخاص بمبلغ ١٤,١١٦,٥٧٤ دينار / سهم من أصل ١٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار / سهم والثانية الأسهم غير المكتتب بها والعائدة لحقوق الإكتتاب التي لم يتم ممارستها والبالغة ٦٣٣,٤٢٦ دينار / سهم التي تم بيعها من خلال السوق المالي .

ب - مركزه الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشμισاني ، شارع عبد الحميد شرف هاتف ٥٠٠١٥٠٠ ص.ب. ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ الاردن .

ج - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها تسعة ومن خلال الشركات التابعة له.

د - ان البنك الإستثماري هو شركة مساهمة عامة مدرجة اسهمه في سوق عمان المالي .

هـ - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٧ تموز ٢٠١٢ 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 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 للستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ ، باستثناء ما يلي :

● التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب المتعلق بالضرائب المؤجلة : إسترداد الموجودات الضمنية.

● التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات

والتي لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

#### أسس توحيد القوائم المالية المرحلية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته ، وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها ، 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 .

يملك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ الشركات التابعة التالية :

| اسم الشركة                      | راس المال المدفوع | نسبة ملكية البنك | طبيعة عمل الشركة              | مكان عملها | تاريخ التملك |
|---------------------------------|-------------------|------------------|-------------------------------|------------|--------------|
| الموارد للوساطة المالية         | ١٠,٠٠٠,٠٠٠        | ١٠٠%             | وساطة مالية                   | عمان       | ٢٠٠٦         |
| تمكين للتأجير التمويلي          | ٣,٠٠٠,٠٠٠         | ٩٠%              | التأجير التمويلي ادارة وتشغيل | عمان       | ٢٠٠٦         |
| الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد | ٣,٠٠٠,٠٠٠         | ٩٤%              | مستودعات البوندد              | عمان       | ٢٠١٠         |
| الأردنية للتخصيم*               | ٣٠,٠٠٠            | ١٠٠%             | تخصيم نم                      | عمان       | ٢٠١١         |

\* شركة أسست في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ ولم تمارس نشاطاتها بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

- 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 يتم التخلص منها (إن وجدت) 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

ان اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة المرحلية الموجزة. وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

- 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 والإطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول 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 وفقاً 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 وفقاً 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.

وبرأي الإدارة أن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة.

#### ٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٣٢,٥٩٨,٩٧٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٢٧,٥١٧,٩٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

#### ٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ١٦,٢٩٩,٤١٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٨,٥٣٦,٩٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

#### ٦ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الإيداعات التي تستحق خلال فترة تزيد عن ستة شهور مبلغ ١٧٧,٤٩٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٢,٢٩٤,٦١٧ دينار يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور ومبلغ ١,٦٤٧,٤٤٨ دينار يستحق خلال فترة تزيد عن ستة شهور كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣٠ حزيران<br>٢٠١٢ | ٣١ كانون الاول<br>٢٠١١ |                      |
|-------------------|------------------------|----------------------|
| دينار             | دينار                  |                      |
| ٦,٨٢١,٦١٩         | ٦,٩٩٨,٠٤٠              | اسهم شركات           |
| ٣,١٥١,٥٤٣         | ٤,٥٤٦,٠٠٢              | سندات                |
| ٢٣٨,٠٧٠           | ٢٣٤,١٤٠                | الصناديق الإستثمارية |
| ١٠,٢١١,٢٣٢        | ١١,٧٧٨,١٨٢             | المجموع              |

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣٠ حزيران<br>٢٠١٢ | ٣١ كانون الاول<br>٢٠١١ |                                 |
|-------------------|------------------------|---------------------------------|
| دينار             | دينار                  |                                 |
| ١٠,٨٦٦,٥٠٢        | ١١,٣٦٤,٣٨٥             | اسهم مدرجة في اسواق مالية       |
| ١,٩٨٢,٠٤١         | ٢,٠٤١,٦٧٦              | اسهم غير مدرجة في اسواق مالية * |
| ١٢,٨٤٨,٥٤٣        | ١٣,٤٠٦,٠٦١             | المجموع                         |

\* تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة وفقاً لطريقة حقوق الملكية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الإستثمارات .

٩ - تسهيلات الائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣٠ حزيران<br>٢٠١٢ | ٣١ كانون الاول<br>٢٠١١ |                                         |
|-------------------|------------------------|-----------------------------------------|
| دينار             | دينار                  |                                         |
| ١٢,٤٣٠,٢٠٩        | ١١,٦٩٨,٢٨١             | الأفراد (التجزئة)                       |
| ٢٦,٢٩١,٥٣١        | ٢٩,٤٢٣,٢٨٩             | جاري مدين                               |
| ٢,١٤٤,٨٣٤         | ١,٦٨٢,٣٤٠              | قروض وكمبيالات *                        |
| ٦٦,٠١٠,٥٠٧        | ٦٠,٨٨٢,٥٠٢             | بطاقات الائتمان                         |
|                   |                        | القروض العقارية                         |
|                   |                        | الشركات                                 |
|                   |                        | الشركات الكبرى                          |
| ٥٥,٧٦٠,٩٢٩        | ٥٥,٨٣٤,١١٩             | جاري مدين                               |
| ٢٢٢,٠٤٣,٤٢٤       | ١٩٥,٠٧٥,٢٩٦            | قروض وكمبيالات *                        |
|                   |                        | مؤسسات صغيرة ومتوسطة                    |
| ١٢,٣٢٥,٤٦٣        | ١٠,٣٦٦,٩٥٥             | جاري مدين                               |
| ٢٦,٨٨٢,٣٥٣        | ٢٠,٧٢٣,٥٧٥             | قروض وكمبيالات *                        |
| ١١٥,١٠٥           | ٨٩١,١٢٢                | الحكومة والقطاع العام                   |
| ٤٢٤,٠٠٤,٣٥٥       | ٣٨٦,٥٧٧,٤٧٩            | المجموع                                 |
| ٣٤,٤٥٧,٢٢٧        | ٣١,٣١٥,٧٧٥             | ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ٦,٨٤٨,٦١٩         | ٥,٢٥٣,١٨٢              | فوائد معلقة                             |
| ٣٨٢,٦٩٨,٥٠٩       | ٣٥٠,٠٠٨,٥٢٢            | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة      |

\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤,٧٤٧,٥٣٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

مقابل ٥,٠٠٨,٥٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٥٩,٥١٥,٧٤٧ دينار أي ما نسبته ١٤٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٥٠,٧٧٦,٦١١ دينار أي ما نسبته ١٣/١٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ ٥٢,٦٦٧,١٢٩ دينار أي ما نسبته ١٢/٦٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٤٥,٥٢٣,٤٢٩ دينار أي ما نسبته ١١/٩٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية و بكفالتها ١١٥,١٠٥ دينار أي ما نسبته ٠/٣٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٨٩١,١٢٢ دينار أي ما نسبته ٠/٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

#### مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة :

| الافراد   | القروض    | الشركات    |                   | الاجمالي   |
|-----------|-----------|------------|-------------------|------------|
|           |           | الكبرى     | الصغيرة والمتوسطة |            |
| دينار     | دينار     | دينار      | دينار             | دينار      |
| ٧,١٠٧,٤٥٢ | ٥,٥٤١,١٧٤ | ١٢,٣٤٩,٤٦٧ | ٦,٣١٧,٦٨٢         | ٣١,٣١٥,٧٧٥ |
| (٨٣٩,٨٦٠) | ١,٢٧٩,٢٠٦ | ٣٧٥,٠٦٢    | ٢,٣٧٣,٣٢١         | ٣,١٨٧,٧٢٩  |
| ٤٦,٢٧٧    | -         | -          | -                 | ٤٦,٢٧٧     |
| ٦,٢٢١,٣١٥ | ٦,٨٢٠,٣٨٠ | ١٢,٧٢٤,٥٢٩ | ٨,٦٩١,٠٠٣         | ٣٤,٤٥٧,٢٢٧ |

#### ٣٠ حزيران ٢٠١٢

الرصيد في بداية الفترة

المقطع خلال الفترة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)

الرصيد في نهاية الفترة

| الافراد   | القروض    | الشركات    |                   | الاجمالي   |
|-----------|-----------|------------|-------------------|------------|
|           |           | الكبرى     | الصغيرة والمتوسطة |            |
| دينار     | دينار     | دينار      | دينار             | دينار      |
| ٤,٧٥٩,٢٤١ | ١,٨٢٣,١٤٧ | ٨,٣١٦,٧١٧  | ٥,٦٩١,٣٣٤         | ٢٠,٥٩٠,٤٣٩ |
| ٢,٧٨٦,٠٥٨ | ٣,٧١٨,٠٢٧ | ٤,٠٣٧,٧٧٤  | ٦٢٦,٣٤٨           | ١١,١٦٨,٢٠٧ |
| ٤٣٧,٨٤٧   | -         | ٥,٠٢٤      | -                 | ٤٤٢,٨٧١    |
| ٧,١٠٧,٤٥٢ | ٥,٥٤١,١٧٤ | ١٢,٣٤٩,٤٦٧ | ٦,٣١٧,٦٨٢         | ٣١,٣١٥,٧٧٥ |

#### ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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 حوت ازاء ديون أخرى بمبلغ ٣,٤٥١,٢٦٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٤,١٧٢,٦٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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



الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

| الافراد   | الشركات   |           |                   | القروض    |
|-----------|-----------|-----------|-------------------|-----------|
|           | العقارية  | الكبرى    | الصغيرة والمتوسطة | الاجمالي  |
| دينار     | دينار     | دينار     | دينار             | دينار     |
| ١,١٦٧,٢٠٨ | ١,١٦٩,٦٢٣ | ١,٩٣٤,١١١ | ٩٨٢,٢٤٠           | ٥,٢٥٣,١٨٢ |
| ٢٥٢,٠٩١   | ٨٣١,٩٨٧   | ٨٨٢,٨٢٢   | ١١٠,٤٣٣           | ٢,٠٧٧,٣٣٣ |
| ١٩١,١٨٧   | ١٥٠,٧٤٧   | ٥٦,٥٩٦    | ٦٠,٠٠٦            | ٤٥٨,٥٣٦   |
| ٦,٢٧٣     | -         | -         | ١٧,٠٨٧            | ٢٣,٣٦٠    |
| ١,٢٢١,٨٣٩ | ١,٨٥٠,٨٦٣ | ٢,٧٦٠,٣٣٧ | ١,٠١٥,٥٨٠         | ٦,٨٤٨,٦١٩ |

٣٠ حزيران ٢٠١٢

الرصيد في بداية الفترة

يضاف : الفوائد المعلقة خلال الفترة

ينزل : الفوائد المحولة للايرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية الفترة

| الافراد   | الشركات   |           |                   | القروض    |
|-----------|-----------|-----------|-------------------|-----------|
|           | العقارية  | الكبرى    | الصغيرة والمتوسطة | الاجمالي  |
| دينار     | دينار     | دينار     | دينار             | دينار     |
| ٧٨٦,٧٦٢   | ٢٨٩,٠١٤   | ٩٥٩,٥٠٠   | ٩١٥,٨٩٩           | ٢,٩٥١,١٧٥ |
| ٤٨٧,٢١٦   | ٩١٤,٦٨١   | ١,٠٣٤,٣٤٥ | ٩٣,٩٤٩            | ٢,٥٣٠,١٩١ |
| ٧٨,٧٤١    | ٣٤,٠٧٢    | ٥٩,٧٣٤    | ٢٧,٦٠٨            | ٢٠٠,١٥٥   |
| ٢٨,٠٢٩    | -         | -         | -                 | ٢٨,٠٢٩    |
| ١,١٦٧,٢٠٨ | ١,١٦٩,٦٢٣ | ١,٩٣٤,١١١ | ٩٨٢,٢٤٠           | ٥,٢٥٣,١٨٢ |

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للايرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

# ١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الاول<br>٢٠١١ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٢ |
|------------------------|-------------------|
| دينار                  | دينار             |
| ٩٩,٠٢٤,٢٤٧             | ١١٥,١٤٦,٦١٢       |
| ١٧,٥٠٠,٨٠٤             | ٢,٤٩٩,٧٦٨         |
| ١١٦,٥٢٥,٠٥١            | ١١٧,٦٤٦,٣٨٠       |

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :

سندات خزينة حكومية \*

سندات مالية حكومية وبكفالتها

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :

سندات خزينة حكومية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات واسناد قرض شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

|             |             |
|-------------|-------------|
| ١٢,٦٣٤,١٠٩  | -           |
| ٢,٠٠٢,٠٧٨   | ٢,٠٠١,٧٢٠   |
| ١٢,٠٤٧,٥٠٥  | ١١,٦٤٨,٠٨٢  |
| ٢٦,٦٨٣,٦٩٢  | ١٣,٦٤٩,٨٠٢  |
| ١٤٣,٢٠٨,٧٤٣ | ١٣١,٢٩٦,١٨٢ |

تحليل السندات والانونات :

ذات عائد ثابت

المجموع

|             |             |
|-------------|-------------|
| ١٤٣,٢٠٨,٧٤٣ | ١٣١,٢٩٦,١٨٢ |
| ١٤٣,٢٠٨,٧٤٣ | ١٣١,٢٩٦,١٨٢ |

\* تتضمن سندات الخزينة الحكومية ٢٠/٦ مليون دينار قيمة سندات لقاء الإقتراض من البنك المركزي بموجب إتفاقية إعادة شراء لإستخدامها في أنشطة تمويلية مؤقتة .

# ١١ - ممتلكات ومعدات

تم بيع أصول ثابتة للبنك ممثلة بأراضي ومباني الموقع القديم للمركز الرئيسي للبنك بمبلغ ٩/١ مليون دينار والتي كانت قيمتها الدفترية بتاريخ البيع ٤/٨ مليون دينار لأحد البنوك الأردنية ، وقد نتج عن هذه العملية ارباح تم قيدها في الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة بقيمة ٤/٣ مليون دينار .

١٢ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣٠ حزيران  | ٣١ كانون الأول |                                               |
|------------|----------------|-----------------------------------------------|
| ٢٠١٢       | ٢٠١١           |                                               |
| دينار      | دينار          |                                               |
| ٢,٠٩٦,٨٥٦  | ١,٧٢٢,٤٩٥      | فوائد وإيرادات برسم القبض                     |
| ٣,٧٧٠,٢٠٧  | ٤٩٨,٨٤٠        | مصرفات مدفوعة مقدماً **                       |
| ١١,٢٣٣,٣٥٤ | ١١,٦٠٦,٠٤٨     | موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة * |
| ١,٦٠٩,٦٥٤  | ٧٢٣,٣٩٤        | تأمينات مستردة                                |
| ٢١,٧٨٠     | ٥,٣٧٧,٣٧٨      | شيكات مقاصة                                   |
| ٣٩٢,٢٨١    | ٤٢٧,١٥٥        | أخرى                                          |
| ١٩,١٢٤,١٣٢ | ٢٠,٣٥٥,٣١٠     | المجموع                                       |

\* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة ، وتظهر بالصفافي بعد تنزيل مخصص تدني بمبلغ ٧٦١,٢٧٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ .

\*\* تتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً مبلغ ٢/٥ مليون دينار مقابل إيجار عقار لافتتاح فرع جديد للبنك في منطقة عبودن ويمثل هذا المبلغ كامل قيمة الإيجار لفترة ١٨ سنة مدفوع مقدماً .

١٣ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣٠ حزيران ٢٠١٢ | الشركات     |            |            |             |                          |
|----------------|-------------|------------|------------|-------------|--------------------------|
|                | أفراد       | كبرى       | ومتوسطة    | صغيرة       |                          |
|                | دينار       | دينار      | دينار      | دينار       | المجموع                  |
| ٨٠,٤٣٠,٩٢٨     | ٣١,٦١٤,٤٤٧  | ١٩,٢٦٩,٤٥٨ | ٧٣٧,٩٩٥    | ١٣٢,٠٥٢,٨٢٨ | حسابات جارية وتحت الطلب  |
| ٢,٦٨٢,٢٤٣      | ٦,٩١٣       | ٣٧,٦٤٧     | ٨٦٨        | ٢,٧٢٧,٦٧١   | ودائع التوفير            |
| ٢٠٦,٢٠٧,٣٥١    | ٩٨,٠١٥,٨٥٣  | ٥,٤٨٥,٨٩٥  | ٢٤,٦٢٧,٣٨٦ | ٣٣٤,٣٣٦,٤٨٥ | ودائع لأجل وخاضعة لاشعار |
| -              | -           | ٧٩,٥٦٠     | ٢٦٨,٥٤٩    | ٣٤٨,١٠٩     | شهادات ايداع             |
| ٢٨٩,٣٢٠,٥٢٢    | ١٢٩,٦٣٧,٢١٣ | ٢٤,٨٧٢,٥٦٠ | ٢٥,٦٣٤,٧٩٨ | ٤٦٩,٤٦٥,٠٩٣ | المجموع                  |

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ | الشركات     |            |            |             |                          |
|---------------------|-------------|------------|------------|-------------|--------------------------|
|                     | أفراد       | كبرى       | ومتوسطة    | صغيرة       |                          |
|                     | دينار       | دينار      | دينار      | دينار       | المجموع                  |
| ٧٦,١٤٥,٦٧٦          | ٣٣,٨٠٤,٨٣٨  | ١٨,٢٢٩,٥٣٤ | ١,١٣١,٢٠٩  | ١٢٩,٣١١,٢٥٧ | حسابات جارية وتحت الطلب  |
| ٨٧٤,٩٠٧             | ٩,٧٦٠       | ٦٥,٩٤٥     | ٨٥٧        | ٩٥١,٤٦٩     | ودائع التوفير            |
| ١٨١,٥٠٢,٦٤٤         | ٨١,٤٥٥,١٩٣  | ٣٩,٠٠٦,٧٥٨ | ٣١,٧٢٦,٨٢٨ | ٣٣٣,٦٩١,٤٢٣ | ودائع لأجل وخاضعة لاشعار |
| ٢,٧٥٢,٨٧٦           | ٢,٨٣٩,٩٨١   | ٧٩,٥٦٠     | -          | ٥,٦٧٢,٤١٧   | شهادات ايداع             |
| ٢٦١,٢٧٦,١٠٣         | ١١٨,١٠٩,٧٧٢ | ٥٧,٣٨١,٧٩٧ | ٣٢,٨٥٨,٨٩٤ | ٤٦٩,٦٢٦,٥٦٦ | المجموع                  |

- بلغت ودائع القطاع العام الأردني داخل المملكة ٢٥,٦٣٤,٧٩٨ دينار أي ما نسبته ٥/٤٦ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

- بلغت قيمة الودائع التي لا يتبد لأصحابها فوائد ٦٠,٥٣١,٣٣٢ دينار أي ما نسبته ١٢/٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٦٨,٣٥٧,٢٤٩ دينار أي ما نسبته ١٤/٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢٥,٥٤٩,٠٦١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٢,١٢٩,٠٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت قيمة الودائع الجامة ١٤,٦٩٨,٤٠٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٢,١٩٩,٩٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

#### ١٤ - أصول مقترضة

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :

| سعر فائدة<br>الاقراض | الضمانات              | دينار | دورية استحقاق<br>الاقساط         | عدد الاقساط |         | المبلغ            | حزيران ٢٠١٢                                               |
|----------------------|-----------------------|-------|----------------------------------|-------------|---------|-------------------|-----------------------------------------------------------|
|                      |                       |       |                                  | المتبقية    | الكاملة |                   |                                                           |
| ٨                    | -                     | -     | دفعة واحدة بعد ٩ شهور من التمويل | ١           | ١       | ٢,٨٤٦,٠٦٥         | * قروض دوارة - البنك الأهلي الأردني                       |
| ٨                    | -                     | -     | دفعة واحدة خلال أيار ٢٠١٣        | ١           | ١       | ١,٠٨٠,٠٠٠         | * قرض دوار - بنك أبو ظبي الوطني                           |
| ٨,٥                  | -                     | -     | دفعة واحدة بتاريخ ٢٥ أيار ٢٠١٣   | ١           | ١       | ٣٣٨,٢٥٦           | * جاري مدين - بنك المال الأردني                           |
| ٨                    | -                     | -     | دفعة واحدة بتاريخ ٣١ آب ٢٠١٢     | ١           | ١       | ٧٥١,٢٩٤           | * جاري مدين - بنك أبو ظبي الوطني                          |
| ٣,٧٥                 | سندات خزينة<br>حكومية | -     | دفعة واحدة بتاريخ ٢ تموز ٢٠١٢    | ١           | ١       | ٢٠,٥٧٣,٦٥٧        | إقراض من البنك المركزي الأردني - بموجب إتفاقية إعادة شراء |
|                      |                       |       |                                  |             |         | <u>٢٥,٥٨٩,٢٧٢</u> | المجموع                                                   |
| ٨                    | -                     | -     | دفعة واحدة بعد ٩ شهور من التمويل | ١           | ١       | ١,٨٥٠,٤٣٣         | ٣١ قرض دوار - البنك الأهلي الأردني                        |
| ٨                    | -                     | -     | دفعة واحدة بتاريخ ٣١ آب ٢٠١٢     | ١           | ١       | ٦٩٣,٤٢٩           | * جاري مدين - بنك أبو ظبي الوطني                          |
| ٨                    | -                     | -     | دفعة واحدة خلال أيار ٢٠١٣        | ١           | ١       | ١,٠٨٠,٠٠٠         | * قرض دوار - بنك أبو ظبي الوطني                           |
|                      |                       |       |                                  |             |         | <u>٣,٦٢٣,٨٦٢</u>  | المجموع                                                   |

\* يمثل هذا البند رصيد تسهيلات إئتمانية والتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دوارة منووعة للشركات التابعة لشركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد و شركة تمكين للتأجير التمويلي بضمانة ملاءة الشركات.

١٥ - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

| ٣٠ كانون الأول ٢٠١١ | ٣٠ حزيران ٢٠١٢ |                            |
|---------------------|----------------|----------------------------|
| دينار               | دينار          |                            |
| ٥,٤٣٠,٥٨٨           | ٣,٨٨٠,٦٢٩      | رصيد بداية السنة / الفترة  |
| (٦,٢٦٤,٠٤٠)         | (٣,٩٩٧,٩٩٥)    | ضريبة الدخل المدفوعة       |
| ١٠٠,٠٠٠             | ١٤٥,٠٠٠        | ضريبة الدخل عن سنوات سابقة |
| ٤,٦١٤,٠٨١           | ٢,٠٢٠,١٣٥      | ضريبة الدخل للفترة / للسنة |
| ٣,٨٨٠,٦٢٩           | ٢,٠٤٧,٧٦٩      | رصيد نهاية الفترة / السنة  |

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

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ | ٢٠١١      | ٢٠١٢ |                                      |
|---------------------------------------|-----------|------|--------------------------------------|
| دينار                                 | دينار     |      |                                      |
| ٧٤٠,٨٤٢                               | ٢,٠٢٠,١٣٥ |      | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة |
| ٣٧١,٠٠٠                               | ١٤٥,٠٠٠   |      | ضريبة الدخل عن سنوات سابقة           |
| -                                     | (٤,٢٧١)   |      | إطفاء مطلوبات ضريبية                 |
| (١٧٦,٤٢٨)                             | (٧٨,٧١٣)  |      | موجودات ضريبية مؤجلة                 |
| ٥٢٩,٥٠٠                               | ٧٧٨,٥٥٧   |      | إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة           |
| ١,٤٦٤,٩١٤                             | ٢,٨٦٠,٧٠٨ |      | المجموع                              |

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

| ٣٠ حزيران   | ٢٠١١        | ٢٠١٢ |                                  |
|-------------|-------------|------|----------------------------------|
| دينار       | دينار       |      |                                  |
| ٤,٧١٩,٤٠٩   | ١٢,٩٠٩,٩٦٧  |      | الربح المحاسبي                   |
| (٥,٥٢١,٠٤٧) | (٩,٣٧٩,٤٨٣) |      | ارباح غير خاضعة للضريبة          |
| ٣,٤٨٣,١٢٢   | ٣,٢٢٩,٥٢٦   |      | مصرفات غير مقبولة ضريبيا         |
| ٢,٦٨١,٤٨٤   | ٦,٧٦٠,٠١٠   |      | الربح الضريبي                    |
| %٣٠         | %٣٠         |      | نسبة ضريبة الدخل للبنك           |
| %٢٤         | %٢٤         |      | نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة |

#### الوضع الضريبي للبنك :

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية العام ٢٠١٠ باستثناء السنوات المالية ٢٠٠٠ و ٢٠٠٨ .
- العام ٢٠٠٠ ما زال قيد النظر لدى المحكمة المختصة ومحولة إلى الخبير وقد أصدر تقريره لصالح البنك وتمت مناقشته ولم يتم صدور قرار المحكمة بعد علما 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 قانونا ، ولم يتم التوصل الى 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 .
- وبما يتعلق بالعام ٢٠١١ ، قد قام البنك بتقديم كشف التقدير الذاتي و تسديد ضريبة الدخل المستحقة للعام ولم يصدر قرار نهائي حولها بعد .
- وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ .

#### الوضع الضريبي لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة) :

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ باستثناء السنة المالية ٢٠٠٧ إذ قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتبقيتها وأصدرت قرارها بفرق ضريبي بمبلغ ٦,٤١٢ دينار لم يتم الموافقة عليه ، وسيتم الاعتراض عليه حسب الأصول علما بأن له مخصص . وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم يتم مراجعة حسابات الشركة بعد ويرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ .

#### الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة) :

- لم تتم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس ٣١ تشرين الأول ٢٠٠٦ ولغاية كانون الأول ٢٠٠٧ وللأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب عليها أي التزامات ضريبية كون أن الشركة لم تمارس أي نشاط لها عن تلك الأعوام .
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد ، ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لم يترتب على الشركة أي التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ.

#### الوضع الضريبي لشركة الإستثمار لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة) :

- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٠ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وللعام ٢٠١١ ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد . ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ.

#### ١٦ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٢ |                                         |
|------------------------|-------------------|-----------------------------------------|
| دينار                  | دينار             |                                         |
| ٧٢٢,١٣٢                | ١,٤٥٧,٤١١         | ذمم عملاء الوساطة                       |
| ١,١٤٥,٣٥٧              | ٢,٣٦٨,٠٩٣         | شيكات مقبولة ومصدقة                     |
| ١,٨١٨,٠٥٦              | ١,٧٨٤,٨٢٤         | فوائد برسم الدفع                        |
| ٢,٢٧٢,٨١٣              | ٩٥٢,٩٨٠           | دائنون متفرقون                          |
| ١٨٦,٤٨٤                | ١٥٢,٩٠٩           | امانات مساهمين                          |
| ٥٠٧,٧١١                | ٨٢٢,٩٥١           | ذمم موردين شركة التأجير التمويلي        |
| ٣٠,٥٢٥                 | ٤٠,٠٧٥            | تأمينات صناديق حديدية                   |
| ٢١,٩٣٥                 | ٢٨,٢٨٠            | حسابات دائنة معلقة                      |
| ١,٠٣٢,٥٢٥              | ٨٩٥,٧٧٩           | مصاريف مستحقة                           |
| ١٨٣,٢٨١                | ١٨٣,٢٨١           | بحث علمي وتدريب مهني                    |
| ٥٦,٦٠١                 | -                 | رسوم بحث علمي و التدريب المهني و التقني |
| ٥٥,٠٠٠                 | ٣٣,٨٧٥            | مكافآت اعضاء مجلس الإدارة               |
| ١,٠٤٤,٢٣٥              | ١,٠٣٠,٨٧٧         | مطلوبات اخرى                            |
| ٩,٠٧٦,٦٥٥              | ٩,٧٥١,٣٣٥         |                                         |

١٧ - الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٢ |                                                           |
|------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------|
| دينار                  | دينار             |                                                           |
| ٩,٧٤٦,٦١١              | ١٣,١٢٩,٠٤٨        | الرصيد في بداية الفترة / السنة                            |
| ٢,٨٨٥,٦٩٣              | -                 | أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) |
| ١٢,٦٣٢,٣٠٤             | ١٣,١٢٩,٠٤٨        | الرصيد المعدل                                             |
| ٩,٥٩٤,٠٤٤              | -                 | الربح للسنة                                               |
| (١,٣٤٧,٣٠٠)            | (٥٠٣,٥٠٣)         | (المحول) الى الاحتياطات                                   |
| -                      | (٨,٠٠٠,٠٠٠)       | أرباح موزعة *                                             |
| (٧,٧٥٠,٠٠٠)            | -                 | المحول إلى زيادة رأس المال                                |
| -                      | (٥٣,١١٤)          | أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر  |
| ١٣,١٢٩,٠٤٨             | ٤,٥٧٢,٤٣١         | الرصيد في نهاية الفترة / السنة                            |

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٤٣١,٦١٢ دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ٢,١٣١,٤٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٦٥٥,٥٠٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع وبموجب طلب هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه .

\* بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين تم توزيع ٨ مليون دينار من الأرباح المدورة عن العام ٢٠١١ .

١٨ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران<br>٢٠١١ | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران<br>٢٠١٢ |                                                   |
|------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| دينار                                    | دينار                                    |                                                   |
| ٥٧٧,٣٧٢                                  | ٥٢٤,٧٥٥                                  | تسهيلات التتمانية مباشرة:                         |
| ١,٩٥٠,٧٨٧                                | ١,٥٠٧,٤٦٨                                | للأفراد (التجزئة) :                               |
| ١١٣,٧٩٨                                  | ١٢٥,٩٧٦                                  | جاري مدين                                         |
|                                          |                                          | قروض وكسبيلات                                     |
|                                          |                                          | بطاقات الائتمان                                   |
| ٩٦٦,٠١٥                                  | ١,٥٧٥,٥٤٩                                | القروض العقارية                                   |
|                                          |                                          | الشركات                                           |
|                                          |                                          | الشركات الكبرى                                    |
| ٢,٣٨٠,٩٤٩                                | ٢,٠١٥,٤٤٢                                | جاري مدين                                         |
| ٩,٠٣٥,٧٠٤                                | ١٠,٣٥١,٢٩٤                               | قروض وكسبيلات                                     |
|                                          |                                          | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة                        |
| ٤١٦,٢٥٣                                  | ٥٥٠,٧١٥                                  | جاري مدين                                         |
| ٨٠٢,٤١١                                  | ١,٠٩٧,٠٠٣                                | قروض وكسبيلات                                     |
| ١١٠,٢٥٢                                  | ٧,٨٤٤                                    | الحكومة والقطاع العام                             |
| ١٠,٧٦٤                                   | ٢٢,٩٦٨                                   | أرصدة لدى بنوك مركزية                             |
| ١١٢,٢٨٠                                  | ٢٦٤,٤١٥                                  | أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية            |
| ١٣٢,١٧٩                                  | ١١٦,٠٣٥                                  | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٤,١٥٥,٨٤١                                | ٤,٤١٨,٣٥٠                                | موجودات مالية بالتكلفة السطفاة *                  |
| ٢٠,٧٦٤,٦٠٥                               | ٢٢,٥٧٧,٨١٤                               | المجموع                                           |

\* يشمل هذا البند ٨٣,٢١٤ دينار يمثل قيمة الفوائد الناتجة عن إتفاقيات بيع وإعادة شراء سندات خزينة .

١٩ - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران<br>٢٠١١ | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران<br>٢٠١٢ |                           |
|------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------|
| دينار                                    | دينار                                    |                           |
| ٣٣٠,٤٩٦                                  | ٣٣٨,٨٠٤                                  | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٦٣٩,٨٨٨                                  | ٩٧٤,٢٤٢                                  | ودائع عملاء :             |
| ٢,٧٤٢                                    | ٤,١١٠                                    | حسابات جارية وتحت الطلب   |
| ٥,٨٨١,٠٠٣                                | ٧,٠٠٧,٦٢٨                                | ودائع توفير               |
| ١١٦,٧٥٦                                  | ٥٤,٠٦٧                                   | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار  |
| ٢٨٩,٤٢٧                                  | ٢٥٢,٨١٣                                  | شهادات إيداع              |
| ١٨٩,١٨٦                                  | ١٨٨,١٩٢                                  | تأمينات نقدية             |
| ٤٦٦,١٠٣                                  | ٤٧٥,٨٨٦                                  | أموال مقترضة *            |
| ٧,٩١٥,٦٠١                                | ٩,٢٩٥,٧٤٢                                | رسوم ضمان الودائع         |
|                                          |                                          | المجموع                   |

\* يشمل هذا البند مبلغ ٥١,٢١٨ دينار يمثل قيمة الفوائد المدينة الناتجة عن إتفاقيات بيع وإعادة شراء سندات خزينة .

**٢٠ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| عوائد توزيعات |         | (خسائر)    |       | أرباح متحققة | ٣٠ حزيران ٢٠١٢                |
|---------------|---------|------------|-------|--------------|-------------------------------|
| المجموع       | أسهم    | غير متحققة | خسائر |              |                               |
| دينار         | دينار   | دينار      | دينار | دينار        |                               |
| ١٠٨,٩٤٩       | -       | ٨٩,٤٩٦     |       | ١٩,٤٥٣       | أسناد قرض شركات               |
| (٢,٤٧٧)       | ٤٠٢,٢١٣ | (٤٩١,٣٩٦)  |       | ٨٦,٧٠٦       | أسهم شركات و صناديق استثمارية |
| ١٠٦,٤٧٢       | ٤٠٢,٢١٣ | (٤٠١,٩٠٠)  |       | ١٠٦,١٥٩      | المجموع                       |

**٣٠ حزيران ٢٠١١**

|           |         |            |       | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | ٣٠ حزيران ٢٠١٢                |
|-----------|---------|------------|-------|----------------|-------------------------------|
| المجموع   | أسهم    | غير متحققة | خسائر |                |                               |
| دينار     | دينار   | دينار      | دينار | دينار          | دينار                         |
| (١١٣,٢٤٤) | -       | (١١٣,٢٤٤)  |       | -              | أسناد قرض شركات               |
| ١٦٩,٥٤٠   | ٤٥٣,٩٥٤ | (٣٨٥,٩٦٢)  |       | ١٠١,٥٤٨        | أسهم شركات و صناديق استثمارية |
| ٥٦,٢٩٦    | ٤٥٣,٩٥٤ | (٤٩٩,٢٠٦)  |       | ١٠١,٥٤٨        | المجموع                       |

**٢١ - حصة السهم من دخل الفترة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| للسنة اشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران |             | الدخل للفترة                 |
|--------------------------------------|-------------|------------------------------|
| ٢٠١١                                 | ٢٠١٢        |                              |
| دينار                                | دينار       |                              |
| ٣,٢٤٩,٩١٦                            | ١٠,٠٣٤,٤١٣  |                              |
| سهم                                  | سهم         |                              |
| ٧٧,٥٠٠,٠٠٠                           | ٩٨,٣٠١,٠٦٤  | المتوسط المرجح لعدد الأسهم * |
| دينار / سهم                          | دينار / سهم |                              |
| ٠/٠٤                                 | ٠/١٠        | حصة السهم من دخل الفترة      |

\* كما يرد في الإيضاح (١/١) تم زيادة رأسمال البنك خلال السنة اشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ليصبح ١٠٠ مليون سهم على فترات وعليه تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة اشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢ تماشيًا مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣).

**٢٢ - النقد وما في حكمه**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران |             | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر                |
|----------------------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١١                             | ٢٠١٢        |                                                                   |
| دينار                            | دينار       |                                                                   |
| ٤٠,٥١٠,٨٧١                       | ٤٠,٧٣٥,١٤٥  | يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر        |
| ٥٦,٤٥٥,٠٤١                       | ٧٧,٣٠٩,٧٧٨  | ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر |
| ٣٣,٢٩٢,٣٠٥                       | ١٣,١٩١,٦٦٦  |                                                                   |
| ٦٣,٦٧٣,٦٠٧                       | ١٠٤,٨٥٣,٢٥٧ |                                                                   |



## ٢٣ - إدارة رأس المال

١ - وصف لما يتم إعتباره كرأس مال :

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

• الجزء الأول رأس المالي 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، ويطرح منها الموجودات غير الملموسة وخسائر الفترة وتكلفة شراء أسهم الخزينة والمخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني وكامل قيمة الشهرة واية مبالغ تخضع لأي 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 الإئتمان ، الديون المساندة ، التغير المتراكم في القيمة العادية الموجب بنسبة ٤٥% ويطرح 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 يقطع سنويا "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 :

ياخذ البنك بعين الاعتبار تلاؤم حجم رأس المال مع حجم طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك وعلى ان لا يقل رأس المال المدفوع عن الحد الأدنى بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مراعاة ان 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 وكفايته 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 ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

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

| ٣٠ حزيران<br>٢٠١٢ | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ |
|-------------------|------------------------|
| دينار             | دينار                  |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠       | ٨٥,٢٥٠,٠٠٠             |
| -                 | ١٤,١١٦,٥٧٤             |
| ١٤,٧١٠,٤٤٢        | ١٤,٧١٠,٤٤٢             |
| ٢,٩٦٦,٩٢٥         | ٣,٥١٣,٥٧٦              |
| (٣,٣٦٢,٣٦٩)       | (٤,٢٠٥,٨٦٦)            |
| (٦,١٠١,٦٦١)       | (٧,٠٢٩,٥٣٩)            |
| ١٠٨,٢١٣,٣٣٧       | ١٠٦,٣٥٥,١٨٧            |
| ٣٣٣,٨٠١           | ٤٦٥,٨٤٤                |
| ٣,٦٨٤,٢٦٩         | ٣,١٨٠,٧٦٦              |
| (٤,٠١٨,٠٧٠)       | (٣,٦٤٦,٦١٠)            |
| -                 | -                      |
| ١٠٨,٢١٣,٣٣٧       | ١٠٦,٣٥٥,١٨٧            |
| ٥٩٦,٧٩٠,٩٣٣       | ٥٨٩,٧٦٣,٥٨٣            |
| %١٨/١٣            | %١٨/٠٣                 |
| %١٨/١٣            | %١٨/٠٣                 |

+ رأس المال المكتتب به (المدفوع)

+ دفعات على حساب زيادة رأس المال

+ 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 القيمة العادلة 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 (%)



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 |            |
| ٢٠١١                             | ٢٠١٢       |
| دينار                            | دينار      |
| ٢٦,٥٤٨,٧٩٤                       | ٣٣,٥٠٩,٢٣٠ |

إجمالي الإيرادات

| داخل المملكة        |                |
|---------------------|----------------|
| ٣١ كانون الاول ٢٠١١ | ٣٠ حزيران ٢٠١٢ |
| دينار               | دينار          |
| ٦٩١,٧٧١,٩٧٤         | ٦٩٩,٢٢٤,١٤٣    |
| ٣,٤٢٣,٨٤٥           | ٦٥٧,١٧٤        |

مجموع الموجودات

المصروفات الرأسمالية

٢٥ - 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 ٢٠١١ | ٣٠ حزيران ٢٠١٢ | دينار                                                                                             | دينار                                        | دينار             |

بنود قائمة المركز المالي :

|            |            |            |           |           |
|------------|------------|------------|-----------|-----------|
| ٤٣,٠٦٢,٠٤٣ | ٤٦,٧٦٧,٣٣١ | ٣٩,٣١٠,٦٣٦ | ٦,٦١٦,٨١٣ | ٨٣٩,٨٨٢   |
| ١,٠٨٧,٨٥٦  | ١,٢٧٢,٦٩٠  | ١,٢٧٢,٦٩٠  | -         | -         |
| ٢٣,٤٨٣,٨٤٢ | ٢٩,١٨٥,٩٣٩ | ٢٢,٠٠٥,٦٤٠ | ٤,٣٥٤,٩٥٧ | ٢,٨٢٥,٣٤٢ |

التسهيلات الائتمانية

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

ودائع وحسابات جارية وتأمينات نقدية

بنود خارج قائمة المركز المالي :

|            |            |            |        |         |
|------------|------------|------------|--------|---------|
| ١,٢٨٩,٥٧٦  | ١,٦٨٤,٢١١  | ١,٥١٩,٣٣٣  | -      | ١٦٤,٨٧٨ |
| ١٣,٣٣٤,٨٤٥ | ١٢,١٣٠,٣٢٢ | ١١,٥٨٣,٠٦٢ | ١٢,٢٦٠ | ٥٣٥,٠٠٠ |

اعتمادات

كفالات

| ٣٠ حزيران ٢٠١١ | ٢٠١٢  |
|----------------|-------|
| دينار          | دينار |

|           |           |           |         |        |
|-----------|-----------|-----------|---------|--------|
| ١,٥٣٨,٣٣٦ | ١,٦٩٤,٩٥٢ | ١,٣٩٧,٦٦٥ | ٢٧١,٢٧٦ | ٢٦,٠١١ |
| ٣٧٢,٢١٨   | ٤٩٨,٧٥٩   | ٤١٧,٩٤٩   | ٥٧,٠٩٦  | ٢٣,٧١٤ |
| ٩٠٥,٣٤٥   | ١٨٤,٨٣٤   | ١٨٤,٨٣٤   | -       | -      |

بنود قائمة الدخل :

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

| ٣١ كانون الأول ٢٠١١ | ٣٠ حزيران ٢٠١٢ |
|---------------------|----------------|
| دينار               | دينار          |

|            |            |            |   |   |
|------------|------------|------------|---|---|
| ١٤,٤٨١,٦٠٩ | ١٣,٨٠٩,١٠٠ | ١٣,٨٠٩,١٠٠ | - | - |
| ٢١٧,١٢٥    | ٢٠٧,١٣٧    | ٢٠٧,١٣٧    | - | - |
| ٩٤٢,٨٥١    | ٩٨٩,٢٠٢    | ٩٨٩,٢٠٢    | - | - |
| ٨٧٠,٧٣١    | ٩١٤,١١٧    | ٩١٤,١١٧    | - | - |
| ٣٠,٦٥٢     | ٥٤,٤٧٠     | ٥٤,٤٧٠     | - | - |

معلومات اضافية :

تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة

مخصص تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة

تسهيلات ائتمانية غير عاملة

مخصص 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 ٥/٠٪  
أدنى سعر فائدة مدينة ٠٪

أعلى سعر فائدة دائنة ١٨٪  
أدنى سعر فائدة دائنة ٣٪  
أعلى سعر فائدة مدينة ٤/٥٪

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك :

| ٣٠ حزيران ٢٠١١ | ٢٠١٢    |
|----------------|---------|
| دينار          | دينار   |
| ٧٧٦,١٩٦        | ٧٧٠,٧٨٧ |

رواتب ومكافآت

**٢٦ - ارتباطات و التزامات محتملة (خارج المركز المالي)**

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

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١١ | ٣٠ حزيران<br>٢٠١٢ |                                         |
|------------------------|-------------------|-----------------------------------------|
| دينار                  | دينار             |                                         |
| ٢٣,٩٦٨,٢٩٩             | ٢٠,٦٥٣,٦٨٣        | اعتمادات                                |
| ٩,١٦٧,٦٦٣              | ٦,٠٦٦,٥٠٨         | قبولات                                  |
|                        |                   | كفالات :                                |
| ٢٩,٩٦٩,٥٠٩             | ٢٠,٨٠٩,٤٥٣        | دفع                                     |
| ٤١,٧٧٢,٩٦١             | ٤١,٧٨٠,٦٣١        | حسن تنفيذ                               |
| ٣٨,٦٠٧,٨٢٨             | ٣٣,١٥٦,٣٩٢        | أخرى                                    |
| ٩,٣٢٩,٩٤٠              | ٨,٨٢٣,٩٦٠         | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ١٥٢,٨١٦,٢٠٠            | ١٣١,٢٩٠,٦٢٧       | المجموع                                 |

**٢٧ - القضايا المقامة على البنك**

أ - هنالك قضايا مقامة ضد البنك مبلغ ١٠,٤٨٩,١١١ دينار بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة مقابل ٩,٦٦٥,٧٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ . وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا مبلغ ٦٩٥,٢٥٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني البنك أنه لن يترتب على البنك أي التزامات إضافية لقاء هذه القضايا .

قام البنك خلال الستة أشهر المنتهية في حزيران ٢٠١١ بناءً على رأي مستشاره القانوني بعكس مخصص بمبلغ ١,٧٦٥,٠٠٠ دينار المعد مقابل قضية كانت مقامة ضد البنك من أحد البنوك الأردنية تحت التصفية حيث قررت محكمة بداية حقوق عمان رد الدعوى وأن القرار أصبح نهائياً لاكتسابه الدرجة القطعية لعدم وقوع إستئناف عليه وبالتالي إن موضوع الدعوى يعتبر منتهياً بصورة نهائية دون الحاجة لأخذ مخصص لهذه القضية .

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

ج - يوجد قضية واحدة من المبلغ المذكور أعلاه تشمل شركة الموارد للوساطة المالية كمدعى عليها مع البنك بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار وبتاريخ ٣٠ أيار ٢٠١٢ قررت محكمة بداية حقوق عمان برد دعوى المدعى ، وقد تم إستئناف القرار ولا تزال الدعوى منظرورة لدى محكمة إستئناف حقوق عمان وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني أنه لن يترتب على الشركة أي التزامات مقابل هذه القضية .