

التاريخ: 2012/7/31

الإشارة: د م / 496

السادة بورصة عمان المحترمين،،،

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية نصف السنوية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموحدة لبنك القاهرة عمان كما في 30 حزيران 2012 بعد أن تم مراجعتها من قبل مدققي الحسابات السادة ارنست ويونغ، علما بأن هذه البيانات ما تزال خاضعة لمراجعة البنك المركزي الأردني ولم يتم إعتادها بصورة نهائية بعد.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

نزار محمد
رئيس الإدارة المالية
وإدارة المخاطر

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ تموز ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ٢٥١٤
رقم الملف: ١١٤١
الجهة المختصة: مجلس السراة والاطم

بنك القاهرة عمان

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى مجلس إدارة بنك القاهرة عمان

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

إرنست ويونغ/ الأردن

وضاح عصام برقلاوي

ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ تموز ٢٠١٢

مسودة

للمناقشة والبحث فقط

بنك القاهرة عمان
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٣١٨٨٧.٠٩٩	١٢٩.٤٥١.٥٩١	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٨٧.١٣٠.٩٧٠	١٩٦.٠٩٥.٥٤٣	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣.٥٠٠.٠٠٠	٣.٥٠٠.٠٠٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤.٦٤٠.٤٥٦	٢٥.٤٨٢.٠٢٢	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٥.٩١٠.٢١٣	٢٤.٣١٣.٨٨٩	٨	الآخر
٩٤٧.٥٨٩.٩٩٣	١.٠٢١.٠٢٩.٩٤١	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٤٤٠.٣٣٨.٣٢٦	٤٣٧.٩٩٧.٨٥٠	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٦.٤٥٥.٦١٣	٣٥.٦٢٥.٠٠٢		ممتلكات ومعدات بالصافي
٦.٢١٣.٨٠٥	٧.١٥٧.٢٨٣		موجودات غير ملموسة بالصافي
٣٦.٦٩٦.٧٨٦	٣٢.٨٤٨.٣٧٧	١١	موجودات أخرى
١.٩٤٠.٣٦٣.٢٦١	١.٩١٣.٥٠١.٤٩٨		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية	المطلوبات -		
١٧٠.١٢٨.٤٧١	٧٨.٧٢٢.٨٨٣		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١.٣٧٥.١٣٤.٣٦٥	١.٤١٢.٤١٦.٠٦٨	١٢	ودائع عملاء
٤٧.٤٢٣.١١٢	٥٥.٨٣٤.٨٣٦		تأمينات نقدية
٦٢.٢٢٤.٢٢٤	٨٠.٥٢٤.٢٢٤	١٣	أموال مقترضة
١١.٨٠٣.٣٩٧	١١.٦٧٤.٦٤٨		مخصصات متنوعة
٢٢.٦٢١.٩٨٣	١٧.٥٨٧.٤٠٦	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٢.٢٧٠.٣٥٥	١.٩٣١.٠٩٣		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٥.١٨٧.٠٠١	٣٢.٧٢٨.٧٩٩	١٥	مطلوبات أخرى
١.٧١٦.٧٩٢.٩٠٨	١.٦٩١.٤١٩.٩٥٧		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية -	حقوق مساهمي البنك		
١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٧.٧٤٩.١٠٦	٣٧.٧٤٩.١٠٦		الاحتياطي القانوني
١.٣٢١.٦١٣	١.٣٢١.٦١٣		الاحتياطي الاختياري
١٠.١٥٠.٠٠٠	١٠.٦٥٠.٠٠٠		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢.٣١٨.٧٥٩	٢.٣١٨.٧٥٩		احتياطي تقلبات دورية
٣.٨٥٠.٧١٨	٢.٦٢٥.٤٦٩	١٦	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
٦٨.١٨٠.١٥٧	٥١.٣٢٥.٣٢٠	١٧	أرباح منورة
-	١٦.٠٩١.٢٧٤		ربح الفترة بعد الضرائب والاحتياطيات
٢٢٣.٥٧٠.٣٥٣	٢٢٢.٠٨١.٥٤١		مجموع حقوق الملكية
١.٩٤٠.٣٦٣.٢٦١	١.٩١٣.٥٠١.٤٩٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

أ. نسيب وديونع
محاسب عام
عمان - الأردن

١٠

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤١٢٧٣٥٩	٦٠١٠٣٥٤٥	٢٧٥٩١٧٣٣	٣٠٦٩٣٠٧٢	١٨ الفوائد الدائنة
١٥٠٤٤٢١٦	١٧٧٨٤٤٩٢	٧٦٨٠٧٠٣	٩٤٠٣٤٤٤	١٩ الفوائد المدينة
٣٩٠٨٣٤٤٣	٤٢٣١٩٠٥٣	١٩٩١١٠٣٠	٢١٢٨٩٠٢٨	صافي إيرادات الفوائد
٩٦٥٢٥٨٨	١٠١٩٣٢٠	٤٨٠٤٨٦٧	٥٤٠٢٦٧٨	صافي إيرادات العمولات
٤٨٧٣٥٧٣١	٥٢٤٣٨٣٧٣	٢٤٧١٥٨٩٧	٢٦٦٩٢٢٠٦	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٤٣١٨٦	١٤١٨٥٥٦	٨٠٩٣٣	٧٢٦٨٢	أرباح عملات أجنبية
١٢١٢٠٩٨	(٩٧٤٤٩٩)	٦٣٠٤١	(١٢٨٩٣٣٥)	٢٠ (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣٦٢٦٢	٩٨٩١٧١	١٠٠١٦٥١	٧١٥١٢٠	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨٧٩٨٩	٦٨١٨٨	٨١٨٨٩٤	٦٨١٨٨	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧٧٥٨٥٨	١٧٥٧٢٠٤	٨٥٩٣١٩	٧٧٣٦٦١	إيرادات أخرى
٥٥٨٧٩١٢٤	٥٦٥٧٤٠٤٣	٢٨٨٣٥٨٣٥	٢٧٦٨٦٤٢٢	إجمالي الدخل
١٥٤٧٣٠٢٦	١٦٣٠٦٦٥٧	٧٩٦٠١٤٠	٨٢١٤٠١٧	نفقات الموظفين
٣٧٣٠٣٣٢	٣٦٤٨٢٣٦	١٨٩٨٥٠٤	١٨٤٥٤٩٨	استهلاكات وإطفاءات
٩٣١١٤١٦	٩٤٤٩٣٠٥	٤٦٤١٦٠٦	٤٨١٧٢٩	مصاريف أخرى
٢٦٨٧٠٨٠	٢٢٩٨٣٠٠	١٤١٤١٥٠	٦١٤١٥٠	٩ مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٤١٨٠٠	-	١٤١٨٠٠	-	مخصص تكدي موجودات مالية بالتكلفة
٨٤٢٩١٨	٦٧٤٩٢٩	٣٠٣٧١٦	٢١٥٤١٠	مخصصات متنوعة
٣٢١٨٦٧٧٢	٣٢٣٧٧٤٢٧	١٦٣٥٩٩١٦	١٥٧٠٦٦٠٤	إجمالي المصروفات
٢٣٦٩٢٣٥٢	٢٤١٩٦٦١٦	١٢٤٧٥٩١٩	١١٩٧٩٨١٨	الربح للفترة قبل الضرائب
٧٤٣٨٩٩٦	٧٦٠٥٣٤٢	٤٤٢٨٧٧٩	٣٧٨٠٠٨	١٤ ضريبة الدخل
١٦٢٥٣٣٥٦	١٦٩١٢٧٤	٨٠٤٧١٤٠	٨١٩٩٣١٠	الربح للفترة
فلن/دينار	فلن/دينار	فلن/دينار	فلن/دينار	
٠/١٦٣	٠/١٦٦	٠/٠٨٠	٠/٠٨٢	٢١ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

أوفست وريونج
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨١٩٩٩٣١٠	٨١٩٩٩٣١٠	٨١٩٩٩٣١٠	٨١٩٩٩٣١٠	١٦٢٥٣٣٥٦	١٦٢٥٣٣٥٦	١٦٢٥٣٣٥٦	١٦٢٥٣٣٥٦
الربح للفترة							
يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة							
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية							
بالصافي بعد الضريبة							
(١٤٤٠٢٦٠)	(١٤٤٠٢٦٠)	٢١٠١٢٠	٢١٠١٢٠	(٢٢٥٣٨٩)	(٢٢٥٣٨٩)	(٢٢٥٣٨٩)	(٢٢٥٣٨٩)
أرباح بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من							
خلال الدخل الشامل الآخر							
١١٦٧١٦	١١٦٧١٦	٢٩٢٨٣٠	٢٩٢٨٣٠	٢٩٢٨٣٠	٢٩٢٨٣٠	٢٩٢٨٣٠	٢٩٢٨٣٠
٦٨٧٥٧٦٦	٦٨٧٥٧٦٦	٨٥٥٠٠٩٠	٨٥٥٠٠٩٠	١٥٥١١٨٨	١٥٥١١٨٨	١٥٥١١٨٨	١٥٥١١٨٨
مجموع الدخل الشامل للفترة							

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الاحتياط طبحت

10/11/2019

يُحظر التصرف بالتخطي المخاطر المصرفية العامة والرسيد الدائن لاحتياطي تقييم الموجودات المالية الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.

بلغ رصيد الارياح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ الذي لا يمكن التصرف به والفاتج عن اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بمبلغ ٢٨٠,٥٨٥٩١ دينار.

رئيس مجلس الإدارة

محامي
عبدالله
الاراد

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاح
دينار	دينار	
٢٣٦٩٢٣٥٢	٢٤١٩٦٦١٦	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
٣٧٣٠٥٣٢	٣٦٤٨٢٣٦	تعديلات لبنود غير نقدية
٢٦٨٧٠٨٠	٢٢٩٨٣٠٠	إستهلاكات وإطفاءات
١٤١٨٠٠	-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٤٢٩١٨	٦٧٤٩٢٩	مخصص تدني استثمارات بالتكلفة المطفأة
٢٨٠٠٧٨	٢٠٢٢٣٣٠	مخصصات أخرى
٣٠٧٢٥	-	خسائر تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٧٢٢٣)	١٨٩٦	خسائر تدني موجودات مستملكة
(٢٧١٣٨)	(٩٨٩١)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١٢٦١٨٧١)	(١٢٢٤٨٤١)	أرباح بيع موجودات مستملكة
٣٠٠٤٩٢٥٣	٣١٦٠٧٥٧٥	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧٠١٢٩٧٥٠	-	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
(٢١٣٦٦٧)	(٢٨٦٣٨٩٦)	النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٨٨٤٩٣٨٠١)	(٧٥٧٣٨٢٤٨)	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٣١٦٠١٢)	٣٨٥٨٣٠٠	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٧٠٠٠٠٠	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٢٦٦٥١٦٨٠)	٣٧٢٨١٧٠٣	الزيادة في ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن ثلاثة اشهر
١٨٩٨٣٤٢٥	٨٤١١٧٢٤	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(١٢٥٨٠٩١)	(٨٠٣٦٧٨)	الزيادة في التأمينات نقدية
(٣٦٣٦٨٣٥)	٧٥٤١٧٩٨	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٣٤٠٧٦٥٨)	٩٩٩٥٢٧٨	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(١١٤١٤٠٩٣)	(١٢٧٠٢٠٨٩)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(١٤٥٤٨٧٥١)	(٢٧٠٦٨١١)	الضرائب المدفوعة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٨٠٠٦٥)	(٢٦٧٨٧٥)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤٠٠٠٠	٥٠٧٠٢٠	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٥٧٣٩٠٠٨)	(١٤٨٧٤٠٠٠)	شراء موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٢٥٣٠٩٧٣١	١٥١٠٨٠٩٧٧	استحقاق موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١٢٩٣٩٦	٣٣٢٩	بيع ممتلكات ومعدات
(٤٢٣٣٧٠١)	(٢٣٤٩٨٦٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٨٦٧٢١٤)	(١٤١٦٤٦٣)	شراء موجودات غير ملموسة
٤٥٥٩١٣٩	(١٨٣٣٧٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٥٠٠٠٠٠٠)	(١٧٠٠٠٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
-	٢٢٣٠٠٠٠٠	الزيادة في مبالغ مقترضة
-	(٤٠٠٠٠٠٠)	تسديد مبالغ مقترضة
(١٥٠٠٠٠٠٠)	١٣٠٠٠٠٠	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١٢٦١٨٧١	١٢٢٤٨٤١	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٢٣٧٢٧٧٤١)	(١٣٦٥٣٤٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٥٤٣١٧٠٩٩	٢٤٨٧٩٩٥٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٣٠٨٩٣٥٨	٢٤٧٤٣٤٢٥١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

أوفست أوديتورز
محاسبين قانونيين
عمان - الأردن

بنك القاهرة عمان
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

(١) معلومات عامة

تأسس بنك القاهرة عمان خلال عام ١٩٦٠ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية بموجب القانون والأصول الصادرة عن وزارة العدلية وتم توفيق أوضاعه وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها ٧٧ وخارجها في فلسطين وعددها ٢١ ومن خلال الشركات التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٢.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية المختصرة)، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما إن نتائج الاعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، كما لم يتم إجراء التخصيص على ارباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ باستثناء ما يلي:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأمتوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعتراف
يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للبنك من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الإعتراف بها والإلتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الإعتراف بها. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

معياري المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) - معدل
يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل افتراض بأن الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما يتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج إعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة 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 انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء 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	رأس المال المدفوع	النسبة ملكية	طبيعة عمل	مكان	تاريخ التملك
	(دينار)	%	الشركة	عملها	
وساطة مالية وإدارة					
الشركة الوطنية للخدمات المالية	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠	استثمارات	الأردن	١٩٩٢
الشركة الوطنية للوراق المالية	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	فلسطين	١٩٩٥

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

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

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة المبينة بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص التسهيلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.

- يتم اثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقيدين معتمدين لغايات اثبات خسارة التدني ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التكني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي ٧٤ر٨٨٢ر٤٠٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٧٢ر٥٨٥ر٥١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ٧ر٠٩٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- لا يوجد اية ارصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٧ر٣٧١ر٣٨٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٢١ر٩٤ر٥٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٦) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الايداعات النقدية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور وتقل عن ستة شهور مبلغ ٣ر٥٠٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٢ر٩٢٨ر٩٣٠	٢٣ر٥٩١ر٤٧٣	اسهم شركات
-	١٤٣ر٥٧٣	سندات واسناد قرض شركات
١ر٧١١ر٥٢٦	١ر٧٤٦ر٩٧٦	صناديق استثمارية
٢٤ر٦٤٠ر٤٥٦	٢٥ر٤٨٢ر٠٢٢	

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥٢٦١٤٧٨	٢٣٦٧١٦٩٥	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٢٥٢٦١٤٧٨	٢٣٦٧١٦٩٥	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٦٤٨٧٣٥	٦٤٢١٩٤	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٦٤٨٧٣٥	٦٤٢١٩٤	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٢٥٩١٠٢١٣	٢٤٣١٣٨٨٩	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٢٨٦٥١٧	٩٣٠٤٣١٠	الأفراد (التجزئة)
٤٨٧٨٨٢١٤٤	٥٢٥٢٧٢٠١٣	حسابات جارية مدينة
١٠٣٣٧٧٧٥	١٠١١٢٩٤	قروض و كمبيالات*
٦٩١٥٥٧٨	٥٨٢٩٤٩٥	بطاقات الائتمان
١٢٣٩٩٤٦٧٦	١٢٥٠٣٦٥٣١	أخرى
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٦١٥١٩٩٨٢	٨٠٣٩٨٣٣٤	حسابات جارية مدينة
١٥٠٢٧٦٩٤٤	١٣٧٨٧٧٧٨٧	قروض و كمبيالات*
		منشآت صغيرة ومتوسطة:
١٩٨٢٣٨٥٨	٢٢٣٩٤٣١١	حسابات جارية مدينة
٣٠٦٣٠٠٢٧	٣١٣٧٢٠٨٩	قروض و كمبيالات*
١٠٤٦٨٦١٩٨	١٣١٤٩١٦٣٣	الحكومة والقطاع العام
١٠٠٣٣٥٣٦٩٩	١٠٧٩٠٨٧٧٩٧	المجموع
(١٠٥٢٨٨٨٤)	(١٠٧٥٥٢٩١)	ينزل: فوائد معلقة
(٤٥٢٣٤٨٢٢)	(٤٧٣٠٢٥٦٥)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٤٧٥٨٩٩٩٣	١٠٢١٠٢٩٩٤١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٧٠٩١٧٢٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٧٩٠٩٩٨٥ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٥٩٢٧١٨٤٦ دينار أي ما نسبته ٥٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٥٨٢٨٨٥٥٣ دينار أي ما نسبته ٨١٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٨٥٦٦٢١٩ دينار أي ما نسبته ٤٥٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٤٧٩٥٦٩٠٢ دينار أي ما نسبته ٤٨٣٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٥٦٢٨٤٢٨٨ دينار أي ما نسبته ٥٢٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٤٨٧١٧٣٥٥ دينار أي ما نسبته ٨٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٤٨٨٠٣٦٣٥ دينار أي ما نسبته ٤٥٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٤٢٣٣٠٠٨٧ دينار أي ما نسبته ٢٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

القطاع الاقتصادي	داخل المملكة دينار	خارج المملكة دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٢ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١١ دينار
مالي	٢٨٣١٧٢٦	-	٢٨٣١٧٢٦	٢٩٩٦٤٢
صناعي	٣٣٥١٤٢٨٠	٧٥٢٩٠٠٦	٤١٠٤٣٢٨٦	٣٥٩٥٢٣٩٨
تجارة	١٤٤٤١٢٩٤٥٧	٥٩٢١٣٥٣٩	٢٠٣٣٤٢٩٩٦	١٩٨٤٨٩٨٠٩
عقارات	١٣٣٠٩٥٥٧٩	١١١٥٣٠٣٤	١٤٤٢٤٨٦١٣	١٤٥٢٥٧٨٩٥
زراعة	٣١٠٢٦٤٧	-	٣١٠٢٦٤٧	٣١١٧٤٣٤
أسهم	٧٩٧٦٥٥٠	٣٦٢٧٢٩	٨٣٣٩٢٧٩	١٠٠٤٣٨٨٧
أفراد	٤٧٨٠٣٩٥٢٧	٦٦٦٤٨٠٩٠	٥٤٤٦٨٧٦١٧	٥٠٥٠٦٤٣٦
حكومة وقطاع عام	٨٢٦٨٧٩٩٨	٤٨٨٠٣٦٣٥	١٣١٤٩١٦٣٣	١٠٤٦٨٦١٩٨
المجموع	٨٨٥٣٧٧٦٦٤	١٩٣٧١٠٠٣٣	١٠٧٩٠٨٧٧٩٧	١٠٠٣٣٥٣٦٩٩

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	الافراد دينار	قروض عقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المنشآت الصغيرة والمتوسطة دينار	الاجمالي دينار
الرصيد في بداية الفترة	٢٢٣٢٠٠٨٠	٥٦٥٦٧٤	٢٠٢٦١٨٧٤	٢٠٨٧١٩٤	٤٥٢٣٤٨٢٢
المقطوع خلال الفترة من الإيرادات	٤٨٥٧٤١	٣٦٧٦٢	١٧٤٤٨٨٥	٣٠٩١٢	٢٢٩٨٣٠٠
المستخدم من المخصص خلال الفترة	(١٥٧٥٠٦)	-	-	-	(١٥٧٥٠٦)
(الديون المشطوبة)	(٧٣٠٥١)	-	-	-	(٧٣٠٥١)
فروقات تقييم	٢٢٥٧٥٢٦٤	٦٠٢٤٣٦	٢٢٠٠٦٧٥٩	٢١١٨١٠٦	٤٧٣٠٢٥٦٥
الرصيد في نهاية الفترة	١٧٦٠٥٨١٠	٥٩١١٧٥	٢١٨٥١٤٥٦	٢٠٨٢٢٤٨	٤٢١٣٠٦٨٩
المخصص على اساس العميل الواحد:	٢٢٣٩٩٩	١١٢٦١	١٥٥٣٠٣	٣٥٨٥٨	٤٢٦٤٢١
التسهيلات غير العاملة	٤٧٤٥٤٥٥	-	-	-	٤٧٤٥٤٥٥
التسهيلات تحت المراقبة	٢٢٥٧٥٢٦٤	٦٠٢٤٣٦	٢٢٠٠٦٧٥٩	٢١١٨١٠٦	٤٧٣٠٢٥٦٥
المخصص على اساس المحافظة	٢٢٥٧٥٢٦٤	٦٠٢٤٣٦	٢٢٠٠٦٧٥٩	٢١١٨١٠٦	٤٧٣٠٢٥٦٥
التسهيلات غير العاملة	٢٢٥٧٥٢٦٤	٦٠٢٤٣٦	٢٢٠٠٦٧٥٩	٢١١٨١٠٦	٤٧٣٠٢٥٦٥
الرصيد في نهاية الفترة	٢٢٥٧٥٢٦٤	٦٠٢٤٣٦	٢٢٠٠٦٧٥٩	٢١١٨١٠٦	٤٧٣٠٢٥٦٥

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٤٣٩٧٨٤	٤٥٢٥٢٤	١٣٥٩٦٦٥٦	١٧٩٥٨٩٧	٤٤٢٨٤٨٦١
(٥٣٦٦١٩٤)	١١٣١٥٠	٦٦٥٢١٨	٢٩٤٨٩٩	١٧٠٧٠٧٣
(٦٦٢٧٤٨)	-	-	(٣٦٠٢)	(٦٦٦٣٥٠)
(٩٠٧٦٢)	-	-	-	(٩٠٧٦٢)
٢٢٣٢٠٠٨٠	٥٦٥٦٧٤	٢٠٢٦١٨٧٤	٢٠٨٧١٩٤	٤٥٢٣٤٨٢٢
الرصيد في بداية السنة				
(الفائض) المقتطع من الإيرادات خلال السنة				
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)				
فروقات تقييم				
الرصيد في نهاية السنة				
المخصص على أساس المعيار:				
التسهيلات غير العاملة				
التسهيلات تحت المراقبة				
المخصص على أساس المحفظة للتسهيلات غير العاملة				
١٧٨٠٨١٤٢	٥٣٤٢٦٩	٢٠١٥٨٤٧٣	٢٠٦٤٣٥٤	٤٠٥٦٥٢٣٨
١٨٤٨٢٦	٣١٤٠٥	١٠٣٤٠١	٢٢٨٤٠	٣٤٢٤٧٢
٤٣٢٧١١٢	-	-	-	٤٣٢٧١١٢
٢٢٣٢٠٠٨٠	٥٦٥٦٧٤	٢٠٢٦١٨٧٤	٢٠٨٧١٩٤	٤٥٢٣٤٨٢٢
الرصيد في نهاية السنة				

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ٢٨٢٢٧١٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٤٦٦٠٠٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨٣٦٥٦١	٤٨٣٣٠	٤٦٨١٣٨٧	٩٦٢٦٠٦	١٠٥٢٨٨٨٤
١١١٨٢٠	-	٦١٢٣١٤	٢٩٣٧٠	٧٥٣٥٠٤
(١٠١٢٦٩)	-	-	(٥٢٧٤٣)	(١٥٤٠١٢)
(١٨٢٧١٠)	(١٥١٥٢)	(١١٩٨٨٨)	(٥٥٣٣٥)	(٣٧٣٠٨٥)
٤٦٦٤٤٠٢	٣٣١٧٨	٥١٧٣٨١٣	٨٨٣٨٩٨	١٠٧٥٥٢٩١
الرصيد في بداية الفترة				
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة				
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات				
الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
الرصيد في نهاية الفترة				
٤٨٢١٣٠٩	٤٩٣٧٦	٤٩٦٧٠٨٩	١٠٦٦٥٢٣	١٠٩٠٤٢٩٧
٣١٧٥٣٨	-	١١٠٧١٠	١١٦٢١٣	٥٤٤٤٦١
(٢٢٧٥٩٣)	(١٠٤٦)	(٢٥٢٠٨٥)	(١٧٢٧٧٣)	(٦٥٣٤٩٧)
(٧٤٦٩٣)	-	(١٤٤٣٢٧)	(٤٧٣٥٧)	(٢٦٦٣٧٧)
٤٨٣٦٥٦١	٤٨٣٣٠	٤٦٨١٣٨٧	٩٦٢٦٠٦	١٠٥٢٨٨٨٤
الرصيد في بداية السنة				
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة				
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات				
الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
الرصيد في نهاية السنة				

(١٠) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٧٤٥٠٤٩١	١٧٤٩٠١٣
٢٦٠٥٢٧٦٤	٢٤٨٤٨٧٩٤
٢٨٢٩٨٢٥٥	٢٦٠٩٧٨٠٧
٢٩١٤٨٥٠٥٤	٣١٤٨٦٤٠٥٦١
٨١٧٣٧٨٦٩	٦١٧٩٥٣٦٥
٣٨٩١٥٦٢١	٣٤٨٤٤١٩٣
٤٣٣٢٧	٣٧٧٢٤
(١٤١٨٠٠)	(١٤١٨٠٠)
٤١٢٠٤٠٠٧١	٤١١٤٠٠٠٤٣
٤٤٠٣٣٨٣٢٦	٤٣٧٩٩٧٨٥٠
٤٢٧٠٧٠١٠١	٤٣١٩٦٥٣٢٤
١٣٢٦٨٢٢٥	٦٠٣٢٥٢٦
٤٤٠٣٣٨٣٢٦	٤٣٧٩٩٧٨٥٠

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
اثونات وسندات خزينة حكومية اجنبية
سندات واسناد قرض شركات
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
اثونات وسندات خزينة حكومية
سندات مالية حكومية او بكفالتها
سندات واسناد قرض شركات
سندات مالية اخرى
يطرح مخصص التنبي

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
مجموع موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات وأذونات الخزينة :
ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير
المجموع

(١١) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٦٢٣٦١١	٦٣٨٦٩٩٢
٥٠٨٨٣٠٢	٧٣٩٤٧٧١
١١٠٤٠٥٨٤	١١٠٣٧٠٠١
٧١٣٥٢٩	٨٢٢٨٢٥
٧٤٤٤٣٥٠	٤٢٧٨٩٨١
٢٥٠٠٠	١١٩٠٠٠
١٩٧٥٠٩	٢٨٢٩٢٦
١٠٤٢٢٣٠	١٠٤٢٢٣٠
١٥٢١٦٧١	١٤٨٣٦٥١
٣٦٦٩٦٧٨٦	٣٢٨٤٨٣٧٧

ايرادات مستحقة غير مقبوضة
مصرفات مدفوعة مقدما
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
الذمم المدينة - بالصافي
شيكات المقاصة
صندوق ضمان التسوية
تأمينات قابلة للاسترداد
تأمينات لدى الفيزا الدولية
أخرى
المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات والأسهم التي آلت ملكيتها للبنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة.

(١٢) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)				
٢٠٢٧١٩٠٨	١١٢٣٦٢٦٣٤	٣١١٧٢٠٥٧	٧٣٢٢٠٣٠٢	٤١٩٤٧٤٦٠١
٣٠٧٧٩٧٩٢٦	١٢٢٩٩٠٧٦	١٢٢٧٩٤٦٣	١٠٦٤	٣١٠٣٧٨٥٢٩
٢٣٧٦٩١٦٢٧	٢٧٠٠٢٢٣٧٢	١٥٦٧٢٨٢٢	١٥٩١٧٦١١٧	٦٨٢٣٦٢٩٣٨
٧٤٨٢٠٩٠٦١	٣٨٣٦٨٤٥٨٢	٤٨٢٤٤٤٢	٢٣٢٣٩٧٩٨٣	١٤١٢٤١٦٠٦٨
المجموع				
٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)				
٢٢٢٠٤٥٢٥٣	١٤١٦٨٠٢٠٠	٣٣٨٧٩٨٨١	٤١٨٦٧٦٣٠	٤٣٩٤٧٢٩٦٤
٢٩١٨٣٩٧٥٨	٥٦٧٠٨٠	١٩٠٩٩٦٠	١٠٦٣	٢٩٤٣١٨٣٦١
٢٢١٦٨١٣٥٦	٢٧٦٦٣٩٩٧٧	١٥٣٥١٢١٨	١٢٧٦٧٠٤٨٩	٦٤١٣٤٣٠٤٠
٧٣٥٦٦٣٦٧	٤١٨٨٨٧٢٥٧	٥١٤١٤١٠٥٩	١٦٩٣٩٦٨٢	١٣٧٥١٣٤٣٦٥
المجموع				

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٢٠٩٣٨١٨٢٠ دينار أي ما نسبته ١٤٨٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٢٠٩٣٣٥٧١٤ دينار أي ما نسبته ١١٧٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- لا يوجد ودائع مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ فيما بلغت الودائع المحجوزة/ مقيدة السحب مبلغ ٥١٩٠٦٨١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٥٣١٦٣٥٧١٦ دينار أي ما نسبته ٣٧٦٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٥٢٩٧٧٩٠٤٧ دينار أي ما نسبته ٣٨٥٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- بلغت قيمة الودائع الجامة ٣٢٥٩٥٠٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٢٠٩٥٤٩٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(١٣) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	الكلية	المتبقية	عدد الأقساط	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
دينار						
٣٠ حزيران ٢٠١٢ -						
٢٩٠٠٠٠٠٠	٣	٣	٣	دفعه واحدة	تجبير سندات رهن عقاري	٨٠٪ - ٥٠٪
١٥٠٠٠٠٠٠	١	١	١	دفعه واحدة	إعادة شراء سندات خزينة	٤٠٪
٣٥٤٥٠٠٠٠	١	١	١	دفعه واحدة	لا يوجد	٤٠٪ - ٨٩٥٪
١٠٧٤٢٢٤				شهري	لا يوجد	٥٠٪
٨٠٢٤٢٢٤						
المجموع						
٣١ كانون الأول ٢٠١١ -						
٢٣٠٠٠٠٠٠	٣	٣	٣	دفعه واحدة	تجبير سندات رهن عقاري	٨٠٪ - ٥٠٪
٣٥٤٥٠٠٠٠	١	١	١	دفعه واحدة	لا يوجد	٤٠٪ - ٨٩٥٪
٢٧٠٠٠٠٠	١	١	١	دفعه واحدة	سندات خزينة	٢٥٪
١٠٧٤٢٢٤				شهري	لا يوجد	٥٠٪
٦٢٢٢٤٢٢٤						
المجموع						

* تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضة من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري بمبلغ ٢٩٠٠٠.٠٠٠ دينار بأسعار فائدة ثابتة وتستحق دفعة واحدة بتاريخ إستحقاق كل قرض والتي تتراوح بين الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣. يتم اعادة اقراض الاموال المقرضة لاغراض القروض السكنية بمعدل فائدة ٨٪.

** تمثل الأموال المقرضة من مؤسسات دولية قرض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار (OPIC) بسعر فائدة ثابت ويستحق دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق بتاريخ ١٠ ايار ٢٠٣٤ .

*** تمثل الأموال المقرضة من شركة الرهن العقاري في فلسطين بسعر فائدة ثابت يبلغ ٥٪، وتستحق بشكل شهري.

(١٤) مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١٩١٣.٠٤٢	٢٢٦٢١.٩٨٣	رصيد بداية الفترة/ السنة
(١٤٤٠١.٣٨٣)	(١٢٧٠٢.٠٨٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٥١١٠.٣٢٤	٧٦٦٧.٥١٢	ضريبة الدخل المستحقة
٢٢٦٢١.٩٨٣	١٧٥٨٧.٤٠٦	رصيد نهاية الفترة/ السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	
٧٤٣٨.٩٩٦	٧٦٦٧.٥١٢		ضريبة دخل الفترة
-	(٦٢١.٧٠)		إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٤٣٨.٩٩٦	٧٦٠٥.٣٤٢		ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣٦٩٢.٣٥٢	٢٤١٩٦.٦١٦	الربح المحاسبي
(٤٦٣٢.٢١٣)	(٤٤٧٨.٢٠٥)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٥٦٣٤.٠٧٤	٤٠٠٩.٥٣٧	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٢٤٦٩٤.٢١٣	٢٣٧٢٧.٩٤٨	الربح الضريبي
٣١.٤٠٪	٣١.٤٣٪	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنوك في الأردن ٣٠٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركات التابعة في الأردن وفلسطين والفروع في فلسطين بين ١٥٪ و ٣٤٪ .

- تم التوصل إلى تسوية نهائية حتى نهاية عام ٢٠١٠ لفروع البنك في الأردن وقد قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للسنة المالية ٢٠١١ ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.
- تم إجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين حتى عام ٢٠٠٧ إلا أن دائرة ضريبة الدخل قامت بإعادة مطالبة البنك بمبالغ إضافية عن عامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧، وقام البنك باستئناف القرار. كما تم مراجعة حسابات البنك عن عام ٢٠٠٨ وقامت دائرة ضريبة الدخل بإصدار تقرير تم الاعتراض عليه من قبل البنك هذا ولم يتم مراجعة حسابات الاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ لغاية إعداد القوائم المالية.
- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للخدمات المالية حتى نهاية عام ٢٠٠٩ باستثناء عام ١٩٩٦ حيث تم تمييز القرار ولم يتم مراجعة حسابات عامي ٢٠١٠ و ٢٠١١ لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.
- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠١١ .
- لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات شركة القاهرة العقارية للأعوام ١٩٩٧ - ٢٠١١.
- في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

(١٥) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣٠١٧٤٥	١٦٨٧٠٦٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٨٨٠٠٦١١	٤٧١٨٠٢٠	ذمم دائنة
٥١٨٤١٩٣	٥٢٥٧٩١٨	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٦٧٥٠٠٦٦٢	٩٧٥٧٦٩٢	أمانات مؤقتة
٦٤٢٤٨٨٧	٨٧٤٨٨٠٧	شيكات وسحوبات برسم الدفع
١٥٢٤٢	١٧٦٧٨٤	تسويات التداول
١٦٢٩٠٦٦١	٢٣٨٢٠٥١٠	أخرى
٢٥١٨٧٠٠١	٣٢٧٢٨٧٩٩	

(١٦) احتياطي القيمة العادلة بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٣٨٥٠٧١٨	رصيد بداية الفترة/ السنة
٦٣٦٨٠٦٢٦	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)
(٢٩١٣٠٢٠٦)	(١٤١٩٣٤٨)	خسائر غير متحققة
(٤٢٩٩٢٦)	(١٤٥١٦٣)	ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٢٥٢٢٤	٣٣٩٢٦٢	الأخرى منقولة للارباح المدورة نتيجة البيع
٣٨٥٠٧١٨	٢٦٢٥٤٦٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
		رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٧) أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٦٧٢٢٨٥١	٦٨١٨٠١٥٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٦٦٧٠١٨٥	-	أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٣٦٥٩٦٤١٤	-	أرباح السنة
(٤٦٩٤٥٠٧)	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(١٢٦٦١٤٠)	-	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١٢٧٨٥٧٢)	-	المحول إلى احتياطي التقلبات الدورية
(١٥٠٠٠٠٠)	(١٧٠٠٠٠٠)	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
٤٢٩٩٢٦	١٤٥١٦٣	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨١٨٠١٥٧	٥١٣٢٥٣٢٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مبلغ ١٤٨٥٩٢٨٠ دينار يمثل الرصيد المتبقي لاثـر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ويمثل هذا الرصيد ارباح غير متحققة وهو غير قابل للتوزيع.

(١٨) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٨٨٧٦	٣٧٢٦٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٢٣٧٩٨١٩٩	٢٧٠١٨٦٨٤	لأفراد (التجزئة)
١٢٢٥٦٠٤	١٢٧٢٤٥٤	حسابات جارية مدينة
١٨٧٥٦٥	١٢٢٤٣٩	قروض و كمبيالات
٤٢٧٦٩٢٨	٤٣٢٣٩١٩	بطاقات الائتمان
		حسابات هامش الوساطة
		القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
١٨٤٢٧٦٣	٢٢٧٠١١٠	حسابات جارية مدينة
٤٣٩٧٠٥٢	٣٦٩٣٣٨٢	قروض و كمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٥١٢١٥٦	٥٨٤٥١٣	حسابات جارية مدينة
١٠٦٧٨٢٠	١١٦٤٩٧	قروض و كمبيالات
٢٨٠٣٠٥٥	٣٩٩٠٠٩٢	الحكومة والقطاع العام
١٤٧٠٧٥	٥٣٦١٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٩٨٥٠٣٨	٢٦٩١٥٥٤	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤٢٢٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٦٨٥٢٢٨	١٢٥٨٩٤٢٩	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٥٤١٢٧٣٥٩	٦٠١٠٣٥٤٥	

(١٩) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٧٩ر٣٥٩	٨٢٧ر٤٢٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١ر١٦٨ر١٧٧	١ر٦٧٢ر٠٣٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١ر٢٧٨ر٢٤٣	١ر٢٥٦ر٧١٧	ودائع توفير
٨ر٣٠٦ر٢٤٢	١٠ر٥٤٠ر٢١٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٨٠ر٠٠٦	٢١٠ر٣٦٤	تأمينات نقدية
١ر٦١٥ر٢٨٧	٢ر٢٧١ر٢٩٩	أموال مقترضة
٩١٦ر٩٠٢	١ر٠٠٦ر٤٤٠	رسوم ضمان الودائع
١٥ر٠٤٤ر٢١٦	١٧ر٧٨٤ر٤٩٢	المجموع

(٢٠) (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (غير مدققة)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح (خسائر) متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٣٠ حزيران ٢٠١٢
(١٣٦ر١٤٠)	١ر٩٢٤ر١٦٥	(٢ر٠٦١ر٠٢١)	١٦	أسهم شركات
٣ر٢٤١	-	٣ر٢٤١	-	سندات
٣٥ر٤٥٠	-	٣٥ر٤٥٠	-	صناديق استثمارية
(٩٧ر٤٤٩)	١ر٩٢٤ر١٦٥	(٢ر٠٢٢ر٣٣٠)	١٦	المجموع
				٣٠ حزيران ٢٠١١
١ر٢٩٤ر٠٣٦	١ر٥١٧ر٩١٠	(١٩٨ر١٤٠)	(٢٥ر٧٣٤)	أسهم شركات
(٨١ر٩٣٨)	-	(٨١ر٩٣٨)	-	صناديق استثمارية
١ر٢١٢ر٠٩٨	١ر٥١٧ر٩١٠	(٢٨٠ر٠٧٨)	(٢٥ر٧٣٤)	المجموع

(٢١) حصة السهم من ربح الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر منتهية في		للتلاثة أشهر منتهية في		ربح الفترة المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٢٥٣٣٥٦	١٦٥٩١٢٧٤	٨٠٤٧١٤٠	٨١٩٩٣١٠	
١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٦٣	٠/١٦٦	٠/٠٨٠	٠/٠٨٢	

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة حيث لم يتم البنك باصدار أية ادوات مالية قابلة للتحويل الى اسهم والتي سيكون لها تأثير على حصة السهم من ربح الفترة.

(٢٢) كفاية رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٠/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١، كما تنص تعليمات البنك المركزي الأردني أن يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات (٦٪).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يتم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كراس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطي المعلن، الأرباح المدورة، حقوق الأقلية، مطروحا منه خسائر الفترة، الشهرة، كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة إضافة إلى أية مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من الاحتياطي غير المعلن، القروض المساندة، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، احتياطي المخاطر المصرفية، الأدوات ذات الصلة المشتركة بين رأس المال والدين والتغير المتراكم في القيمة العادلة ونسبة لا تزيد عن ٤٥٪ منه إذا كان موجبا ويطرح بالكامل إذا كان سالباً. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها كما يطرح منه مساهمات البنك في شركات التأمين وبكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به على مستوى الاستثمارات الافرادية و ٥٠٪ من رأس مال البنك المكتتب به على المستوى الإجمالي.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع السنة السابقة:

٣١ كانون اول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
٣٧.٧٤٩.١٠٦	٣٧.٧٤٩.١٠٦	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١.٣٢١.٦١٣	١.٣٢١.٦١٣	الاحتياطي القانوني
٢.٣١٨.٧٥٩	٢.٣١٨.٧٥٩	الاحتياطي الاختياري
٤٣.٠٧.٥٥٣	٤٣.١٥٢.٧١٦	احتياطي التقلبات الدورية
		الارباح المدورة
١٥.٩٤٣	١٥٢.٥٤٠	يطرح:
٤.٧٤٩.١٤٥	٩.٥٥٧.٧٧٧	استثمارات في رؤوس اموال البنك والشركات المالية الاخرى *
٦.٢١٣.٨٠٥	٧.١٥٧.٢٨٣	موجودات مستملة اكثر من ٤ سنوات
١٧٣.٤١٨.١٣٨	١٦٧.٦٧٤.٥٩٤	موجودات غير ملموسة
		مجموع بنود رأس المال الأساسي
١.٧٣٢.٨٢٣	١.٨١١.٤٦١	بنود رأس المال الإضافي
١.٠١٥.٠٠٠	١.٠٦٥.٠٠٠	احتياطي القيمة العادلة
		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٥.٩٤٣	١٥٢.٥٤٠	يطرح:
١١.٨٦٦.٨٨٠	١١.٦٧٨.٩٢١	استثمارات في رؤوس أموال البنوك و الشركات المالية الاخرى *
		مجموع بنود رأس المال الإضافي
١.٨٥٢.٨٥٠.١٨	١.٧٩٣.٥٣.٥١٥	مجموع رأس المال التنظيمي
١.٢٣٤.٨٩٧.٤٦٢	١.٢٦٦.٥٦٥.٣٧٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٥.٠٠	١٤.١٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٤.٠٤	١٣.٢٤	نسبة رأس المال الأساسي (%)

* حسب تعليمات بازل II يتم تنزيل ٥٠٪ من قيمة الاستثمار في بنوك وشركات تابعة من رأس المال الأساسي و ٥٠٪ من رأس المال الإضافي.

(٢٣) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣١.٢٢٧.٧٢٩	١٢٩.٤٥١.٥٩١	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٢٣٣.١٧٨.٤٢٣	١٩٦.٠٩٥.٥٤٣	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
		ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
١٢٦.٧٢٦.٧٩٤	٧١.٠٢٢.٨٨٣	ارصدة مقيدة السحب
٧.٠٩٠.٠٠٠	٧.٠٩٠.٠٠٠	
٢٣٠.٥٨٩.٣٥٨	٢٤٧.٤٣٤.٢٥١	المجموع

(٢٤) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبند والشركات التابعة التالية:

رأس المال الشركات		نسبة الملكية %	اسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢		
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
١٥٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخاصة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الإئتمانية للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهات ذات العلاقة		الاعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة باعضاء المجلس
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	الادارة التنفيذية العليا	اخرى	
(مدققة)	(غير مدققة)			
بنود داخل قائمة المركز المالي				
٣٠.٣٣٢.٩٨٧	٣٥.٧٩٧.٦٤٧	١٥.٤٧٩.٢٤٠	٢.٩٣٩.٨٧٦	١٧.٣٧٨.٣٣١
١٠.٨٠٣.٧٣٥	٤٩.٧٩٨.٣٦٦	٩.٣٩٥.١٦٠	١.٩٦٩.١٩٦	٣٨.١١٤.٩٨٠
٩٢.٦٩٢	٩٦.٣١٩	٧٣.٠٥٩	-	٨٨٧.٢٦٠
بنود خارج قائمة المركز المالي				
٢.٤٨١.٦٨١	٢.٤٢٣.٢٢١	٦٣.٨٢٢	-	٢.٣٥٩.٣٩٩
بنود قائمة الدخل				
٢٥٠.١٦٧	١.١٥٩.٦٨٢	١٤٥.١٠٤	١٩.٠٨٨	٩٩٥.٤٩٠
٢٠٨.١٦٦	١.٧٦.٨٨١	٦٥.٩٧٩	٢.٨٣٨	١.٠٨.٠٦٤

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤% إلى ٨.٥%.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ١.٩٨% إلى ٧%.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر% إلى ٢.٥%.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر % إلى ٢.٥%.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ١.٧٦٩.٨١٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢، مقابل ١.٦١٨.٥٨٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١.

(٢٥) معلومات قطاعات الأعمال

١. معلومات عن أنشطة البنك:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقاً للتقارير المرسلة إلى صانع القرار الرئيسي لدى البنك.
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

التجزئة	الأعمال والمؤسسات	الخزينة والاستثمارات	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
إجمالي الإيرادات	٤٢٢٦٢٠٦٤٧	١٤٢٦٠٠١٨١	١٧٥١٠٠٤٤٠	٣٢٥٠٢٦٧	٧٤٠٣٥٨٥٣٥
مخصص تكني التسهيلات الائتمانية					
المباشرة	٥٢٢٥٠٣	١٧٧٥٠٧٩٧	-	-	٢٠١٢٠٣٠٠
مخصص تكني قيمة الموجودات المالية	-	-	-	-	-
نتائج أعمال القطاع	٣١٨١٨٠١٧٢	٨٠٧١١٠٣٥	١٣٤٢١٠٢٦٩	٣٢٥٠٢٦٧	٥٤٠٢٧٥٠٧٤٤
مصاريف غير موزعة					
الربح قبل الضرائب					
ضريبة الدخل					
الربح للفترة					
معلومات أخرى					
مصاريف رأسمالية					
الاستهلاك والإطفاءات					
إجمالي موجودات القطاع	٦٤٧٠٦٧٨٠٣٦٢	٣٧٣٠٣٥١٠٧٨	٨١٦٠٨٩٠٢١٧	٧٥٠٨٢٠٣٤١	١٠٩١٣٠١٤٩٨
إجمالي مطلوبات القطاع	٧٢٩٤٧٦٠٦٨	٣٨٧٠١٩٠٤٠٢	٥١٢٠٧٦٨٠٠١	٦١٠٩٨٤٠١٨٦	١٠٩١٣٠١٤٩٨

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٦٤٦٤٦٤٦٦	٥٧٦٦٨٠٧	٩٨٩٤٠٦٩	١٣٢٥٤٨٣٣	٧٤٣٥٨٣٥	٧٠٩٢٣٣٤٠
٣٠٨٥٨٤٥	٣٠٧٨٢٤٥	٦٨٠٤٨٣	٢٠٢٢٦٧٠	٣٧٦٦٣٢٨	٥١٠٠٩١٥
إجمالي الإيرادات					
النفقات الرأسمالية					
داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٨٨٦٢٤٥٣٦	١٤٩٥٣٦٤٣٩	٤٢٤٨٧٦٩٦٢	٤٤٤٩٩٨٨٢٢	١٩١٣٥٠١٤٩٨	١٩٤٠٣٦٣٢٦١
مجموع الموجودات					

(٢٦) ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١١٤٨٣٥٨٣٤	١٧٤٩٠٧٢٥٨	اعتمادات:
٥٥٣٨٢٦٣٣	٣٥٤٤٥٥٢٢	- واردة
٤٢٨٢٣٥٠	١١٢٩٢٤٠	- صادرة
		قبولات
		كفالات:
١٦٦٨٢٢٤١	١٧٤٠٠٧١٠	- دفع
١١٥٠٢٩٥٢	١٠٢٦٩٧٢٦	- حسن تنفيذ
٢٣٢٢٢٠٨١	٢١٢٤٢٦٥٩	- أخرى
٧٩٥٧٥٢٠٨	٧٣٣٧٦٨٩٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٠٤٧٨٣١٩٩	٣٣٣٧٧٢٠١٤	

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٥١ر٩١١	٢٠١١ر١٣٠	عقود شراء ممتلكات ومعدات

(٢٧) القضايا المقامة على البنك

بلغت القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٦٢٧ر٨٢٥ر٢٣ دينار و ٧٤٦ر٣٠ر٣٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطوعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

بلغت المخصصات المعدة لزاء القضايا ٩١٣ر٤٦ر٥ دينار و ٣٧٨ر٣٩٤ر٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على التوالي.

(٢٨) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار موزعة على ١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون أول ٢٠١١ .

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ اذار ٢٠١٢ توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٧ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار بنسبة ١٧٪ من رأس المال المدفوع.

(٢٩) الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك بإقتطاع الاحتياطات القانونية حسب احكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم مرحلية.

(٣٠) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٢ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل البنك:

المعايير الجديدة :

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المعدل المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على اعمال منشأة تابعة واحدة او اكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المبادئ لإعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً محل تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

يشتمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) على جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) ورقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة. حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. ويوضح المعيار المعدل كيفية قياس القيمة السوقية عند إعداد القوائم المالية ويهدف إلى وضع إطار عام لقياس القيمة العادلة.

المعايير المعدلة:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - معدل

إن التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. يتم إظهار البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها. إن تأثير هذا التعديل سوف يكون على طريقة العرض فقط وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة وإعادة صياغة.

لا يتوقع البنك أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي له. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. إن البنك لا يقوم بإصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، فقد تمت إعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) و يوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.