



بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

التاريخ: 2012/9/5

الإشارة : د.م/ 532

السادة بورصة عمان المحترمين

عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: البيانات المالية كما في 30 حزيران 2012

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، ولاحقا لكتابنا رقم د م / 496 تاريخ 2012/7/31، نرفق لكم القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لبنك القاهرة عمان كما في 30 حزيران 2012 بعد أن تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني بصورة نهائية، كما نرفق لكم ملخصا حول نتائج النصف الأول من عام 2012.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

نزار محمد
رئيس الإدارة المالية
ن

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٦ - أيلول ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ٧٢٨٧
رقم الملف: ١١٤١
الجهة المختصة: المدير العام

www.cab.jo

الإدارة العامة وادي صقرة - ص.ب ٩٥٠٦٦١ عمان ١١١٩٥ الأردن - هاتف ٩٦٢ ٦ ٥٠٠ ٦٠٠٠ فاكس ٩٦٢ ٦ ٥٠٠ ٧١٢٤

Head Office Wadi Saqra - PO Box 950661 Amman 11195 Jordan Tel +962 6 500 6000 Fax +962 6 500 7124

موجز عن أعمال البنك خلال النصف الأول من عام 2012

تحليل لنتائج أعمال النصف الأول

بالرغم من استمرار التدني في معدلات النمو الاقتصادي وأثر ذلك على أداء القطاعات الاقتصادية بشكل عام، إلا أن البنك استطاع أن يحقق نتائج مالية تجاوزت ما تم تحقيقه في العام السابق وما كان متوقعا ضمن الموازنة التقديرية للفترة، فقد بلغ صافي الربح بعد ضريبة الدخل للنصف الأول من عام 2012 مبلغ 16,6 مليون دينار مقارنة مع 16,3 مليون دينار للعام السابق أي بارتفاع نسبته 2.08%، فيما بلغ الربح قبل ضريبة الدخل 24,2 مليون دينار بارتفاع نسبته 2.13% عن الفترة من العام السابق.

تشغيليا، استمر البنك في تحقيق معدلات نمو في معظم المؤشرات التشغيلية، حيث ارتفع صافي الفوائد بنسبة 8.28% ليلبلغ 42,3 مليون دينار نتجت بشكل رئيسي بسبب الإرتفاع في محفظة التسهيلات الائتمانية والاستثمارات في السندات، كما ارتفعت صافي إيرادات العمولات بنسبة 4.84% لتبلغ 10,1 مليون دينار بسبب الارتفاع في عمولات التسهيلات غير المباشرة، والعمولات الأخرى كعمولات التداول الإلكتروني، وعمولات إدارة الحساب.

أما بالنسبة لأرباح الموجودات المالية فقد حققت أرباح بمبلغ 960 ألف دينار مقابل 3,9 مليون دينار للعام السابق، ويعود الانخفاض بشكل رئيسي بسبب انخفاض القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل حيث بلغت خسائر التقييم غير المتحققة 2 مليون دينار تقريبا.

وبالنتيجة وبالرغم من خسائر التقييم أعلاه، فقد بلغ إجمالي الدخل مبلغ 56,6 مليون دينار مقارنة مع 55,9 مليون دينار للعام السابق محققا ارتفاع بنسبة 1.24%.

أما على صعيد المصاريف التشغيلية، فقد ارتفعت نفقات الموظفين بنسبة 5.39% لتبلغ 16,3 مليون دينار نتيجة منح الموظفين الزيادات السنوية، في حين ارتفعت المصاريف التشغيلية الأخرى بشكل طفيف ونسبة 1.5% لتبلغ 9,4 مليون دينار. أما مصروف الاستهلاك فقد انخفض بنسبة 2.2% ليلبلغ 3,6 مليون دينار. هذا وقد قام البنك بتعزيز مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية خلال العام بمبلغ 2,3 مليون دينار مقابل 2,7 مليون دينار للفترة المقابلة من العام السابق.

وبالنسبة لبنود الميزانية، فقد انخفض إجمالي الموجودات إلى 1913,5 مليون دينار بانخفاض 26,9 مليون دينار عن نهاية العام السابق نتج بشكل رئيسي بسبب انخفاض ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية، هذا وقد ارتفع رصيد صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 7.75% ليلبلغ 1021 مليون دينار، واستمر التحسن في جودة المحفظة الائتمانية حيث بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ما نسبته 4.55% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل 4.83% للعام السابق في حين تبلغ نسبة تغطية المخصص 96.5%. أما في مجال مصادر

التمويل، وبالرغم من التنافس الشديد الذي شهده القطاع المصرفي على الودائع، فقد ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 2.7% لتبلغ 1412,4 مليون دينار مقابل 1375,1 مليون دينار للعام السابق.

ونتيجة لنتائج البنك فقد بلغ إجمالي حقوق الملكية 222,1 مليون دينار بالرغم من قيام البنك بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن عام 2011 بمبلغ 17 مليون دينار، وتبلغ نسبة كفاية رأس المال 14.16%، وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي الأردني البالغ 12 %

أما مقارنة مع الموازنة التقديرية، فبالرغم من خسائر تقييم الموجودات المالية غير المتحققة البالغة 2 مليون دينار، إلا أن نتائج أعمال البنك تجاوزت الموازنة بنسبة 5% فيما تجاوزت النتائج التشغيلية الموازنة التقديرية بما نسبته 19% والذي نتج بشكل رئيسي نتيجة ارتفاع صافي الفوائد والعمولات بالإضافة إلى التخفيض في مصاريف البنك التشغيلية بشكل عام.

نشاطات البنك

استمر البنك خلال العام في تطوير أعماله وتعزيز مركزه التنافسي والارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة لعملائه حيث استمر في تحديث أنظمته الآلية واستكمال تطبيق النظام البنكي الجديد (T24) الذي تم البدء بتطبيقه بشكل تجريبي اعتباراً من منتصف العام الحالي حيث تتضمن خطة البنك تطبيقه بشكل متوالي في كافة فروع البنك في الأردن وفلسطين اعتباراً من النصف الثاني من هذا العام.

تطبيقاً لأهداف الهوية المؤسسية وخطط الانتشار الجغرافي للبنك، تم خلال العام الاستمرار بافتتاح فروع ومكاتب جديدة وإعادة تأهيل فروع البنك القائمة في الأردن وفلسطين بما يتوافق مع هذه الأهداف، فقد تم افتتاح أربعة فروع جديدة في كل من مجمع السفريات في أريد، عجلون، الطفيلة وغور الصافي بحيث أصبح للبنك تواجد في كافة محافظات المملكة وليصبح إجمالي عدد فروع ومكاتب البنك 98 فرعاً منها 21 فرع في فلسطين. كما قام البنك بإعادة تأهيل عدة فروع حسب الهوية المؤسسية للبنك.

قام البنك بالمشاركة في مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة التي قامت بها الحكومة الأردنية بدعم من مؤسسة الاستثمار الخاص لما وراء البحار (OPIC) والذي يهدف إلى تقديم التمويل للمشاريع الصغيرة والمتوسطة ذات الجدارة الإئتمانية حيث سيتم التركيز على دعم المشاريع التي من شأنها خلق فرص عمل للأردنيين خاصة في المحافظات خارج نطاق العاصمة.

كما قام البنك خلال العام بدراسة اثر تطبيق مقررات لجنة بازل III وذلك للارتقاء بمستوى قياس المخاطر واستجابة لمطالبات البنك المركزي الأردني.

موجز عن أعمال البنك خلال النصف الأول من عام 2012

تحليل لنتائج أعمال النصف الأول

بالرغم من استمرار التدني في معدلات النمو الاقتصادي وأثر ذلك على أداء القطاعات الاقتصادية بشكل عام، إلا أن البنك استطاع أن يحقق نتائج مالية تجاوزت ما تم تحقيقه في العام السابق وما كان متوقعا ضمن الموازنة التقديرية للفترة، فقد بلغ صافي الربح بعد ضريبة الدخل للنصف الأول من عام 2012 مبلغ 16,6 مليون دينار مقارنة مع 16,3 مليون دينار للعام السابق أي بارتفاع نسبته 2.08%، فيما بلغ الربح قبل ضريبة الدخل 24,2 مليون دينار بارتفاع نسبته 2.13% عن الفترة من العام السابق.

تشغيليا، استمر البنك في تحقيق معدلات نمو في معظم المؤشرات التشغيلية، حيث ارتفع صافي الفوائد بنسبة 8.28% ليلبلغ 42,3 مليون دينار نتجت بشكل رئيسي بسبب الإرتفاع في محفظة التسهيلات الائتمانية والاستثمارات في السندات، كما ارتفعت صافي إيرادات العمولات بنسبة 4.84% لتبلغ 10,1 مليون دينار بسبب الارتفاع في عمولات التسهيلات غير المباشرة، والعمولات الأخرى كعمولات التداول الإلكتروني، وعمولات إدارة الحساب.

أما بالنسبة لأرباح الموجودات المالية فقد حققت أرباح بمبلغ 960 ألف دينار مقابل 3,9 مليون دينار للعام السابق، ويعود الانخفاض بشكل رئيسي بسبب انخفاض القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل حيث بلغت خسائر التقييم غير المتحققة 2 مليون دينار تقريبا.

وبالنتيجة وبالرغم من خسائر التقييم أعلاه، فقد بلغ إجمالي الدخل مبلغ 56,6 مليون دينار مقارنة مع 55,9 مليون دينار للعام السابق محققا ارتفاع بنسبة 1.24%.

أما على صعيد المصاريف التشغيلية، فقد ارتفعت نفقات الموظفين بنسبة 5.39% لتبلغ 16,3 مليون دينار نتيجة منح الموظفين الزيادات السنوية، في حين ارتفعت المصاريف التشغيلية الأخرى بشكل طفيف بنسبة 1.5% لتبلغ 9,4 مليون دينار. أما مصروف الاستهلاك فقد انخفض بنسبة 2.2% ليلبلغ 3,6 مليون دينار. هذا وقد قام البنك بتعزيز مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية خلال العام بمبلغ 2,3 مليون دينار مقابل 2,7 مليون دينار للفترة المقابلة من العام السابق.

وبالنسبة لبنود الميزانية، فقد انخفض إجمالي الموجودات إلى 1913,5 مليون دينار بانخفاض 26,9 مليون دينار عن نهاية العام السابق نتج بشكل رئيسي بسبب انخفاض ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية، هذا وقد ارتفع رصيد صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة 7.75% ليلبلغ 1021 مليون دينار، واستمر التحسن في جودة المحفظة الائتمانية حيث بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ما نسبته 4.55% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مقابل 4.83% للعام السابق في حين تبلغ نسبة تغطية المخصص 96.5%. أما في مجال مصادر

التمويل، وبالرغم من التنافس الشديد الذي شهده القطاع المصرفي على الودائع، فقد ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 2.7% لتبلغ 1412,4 مليون دينار مقابل 1375,1 مليون دينار للعام السابق.

ونتيجة لنتائج البنك فقد بلغ إجمالي حقوق الملكية 222,1 مليون دينار بالرغم من قيام البنك بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن عام 2011 بمبلغ 17 مليون دينار، وتبلغ نسبة كفاية رأس المال 14.16%، وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي الأردني البالغ 12 %

أما مقارنة مع الموازنة التقديرية، فبالرغم من خسائر تقييم الموجودات المالية غير المتحققة البالغة 2 مليون دينار، إلا أن نتائج أعمال البنك تجاوزت الموازنة بنسبة 5% فيما تجاوزت النتائج التشغيلية الموازنة التقديرية بما نسبته 19% والذي نتج بشكل رئيسي نتيجة ارتفاع صافي الفوائد والعمولات بالإضافة إلى التخفيض في مصاريف البنك التشغيلية بشكل عام.

نشاطات البنك

استمر البنك خلال العام في تطوير أعماله وتعزيز مركزه التنافسي والارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة لعملائه حيث استمر في تحديث أنظمته الآلية واستكمال تطبيق النظام البنكي الجديد (T24) الذي تم البدء بتطبيقه بشكل تجريبي اعتباراً من منتصف العام الحالي حيث تتضمن خطة البنك تطبيقه بشكل متوالي في كافة فروع البنك في الأردن وفلسطين اعتباراً من النصف الثاني من هذا العام.

تطبيقاً لأهداف الهوية المؤسسية وخطط الانتشار الجغرافي للبنك، تم خلال العام الاستمرار بافتتاح فروع ومكاتب جديدة وإعادة تأهيل فروع البنك القائمة في الأردن وفلسطين بما يتوافق مع هذه الأهداف، فقد تم افتتاح أربعة فروع جديدة في كل من مجمع السفريات في أريد، عجلون، الطفيلة وغور الصافي بحيث أصبح للبنك تواجد في كافة محافظات المملكة وليصبح إجمالي عدد فروع ومكاتب البنك 98 فرعاً منها 21 فرع في فلسطين. كما قام البنك بإعادة تأهيل عدة فروع حسب الهوية المؤسسية للبنك.

قام البنك بالمشاركة في مبادرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة التي قامت بها الحكومة الأردنية بدعم من مؤسسة الاستثمار الخاص لما وراء البحار (OPIC) والذي يهدف إلى تقديم التمويل للمشاريع الصغيرة والمتوسطة ذات الجدارة الإنتمانية حيث سيتم التركيز على دعم المشاريع التي من شأنها خلق فرص عمل للأردنيين خاصة في المحافظات خارج نطاق العاصمة.

كما قام البنك خلال العام بدراسة اثر تطبيق مقررات لجنة بازل III وذلك للارتقاء بمستوى قياس المخاطر واستجابة لمتطلبات البنك المركزي الأردني.

بنك القاهرة عمان

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢

لجنة الرقابة

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 للدخل المرحلية الموحدة وقائمة للدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة للتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة للتدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (للتقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي للتوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً 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. إن 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 فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

لرنست ويونغ / الأردن
لرنست ويونغ
محمّد إبراهيم الرزقي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ تموز ٢٠١٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
الموجودات		
١٣١٨٨٧.٠٩٩	١٢٩٤٥١.٠٩١	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٨٧.٣٠.٩٧٠	١٩٦.٠٩٥.٠٤٣	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣.٥٠.٠٠٠	٣.٥٠.٠٠٠	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	ممثلكات 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	١٢ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١.٣٧٥.١٣٤.٣٦٥	١.٤١٢.٤١٦.٠٦٨	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 مدورة
-	١٦.٠٩١.٢٧٤	ربح الفترة بعد الضرائب والاحتياطيات
٢٢٣.٥٧٠.٣٥٣	٢٢٢.٠٨١.٤٤١	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

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

إيضاحات	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الفوائد الدائنة	٣٠,٦٩٣,٠٧٢	٢٧,٥٩١,٧٣٣	٦٠,١٠٣,٥٤٥	٥٤,١٢٧,٣٥٩
الفوائد المدينة	٩,٤٠٣,٥٤٤	٧,٦٨٠,٧٠٣	١٧,٧٨٤,٤٩٢	١٥,٠٤٤,٢١٦
صافي إيرادات الفوائد	٢١,٢٨٩,٥٢٨	١٩,٩١١,٠٣٠	٤٢,٣١٩,٠٥٣	٣٩,٠٨٣,١٤٣
صافي إيرادات العمولات	٥,٤٠٢,٦٧٨	٤,٨٠٤,١٦٧	١٠,١٩٣,٣٢٠	٩,٦٥٢,٥٨٨
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٢٦,٦٩٢,٢٠٦	٢٤,٧١٥,١٩٧	٥٢,٤٣٨,٣٧٣	٤٨,٧٣٥,٧٣١
أرباح عملات أجنبية	٧٢٦,٥٨٢	٨٠٩,٥٣٣	١,٤١٨,٥٥٦	١,٤٣١,١٨٦
(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(١,٢٨٩,٣٣٥)	٦٣٠,٥٤١	(٩٧,٤٤٩)	١,٢١٢,٠٩٨
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧١٥,١٢٠	١,٠٠١,٦٥١	٩٨٩,١٧١	١,١٣٦,٢٦٢
أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦٨,١٨٨	٨١٨,١٩٤	٦٨,١٨٨	١,٥٨٧,٩٨٩
إيرادات أخرى	٧٧٣,٦٦١	٨٥٩,٣١٩	١,٧٥٧,٢٠٤	١,٧٧٥,٨٥٨
إجمالي الدخل	٢٧,٦٨٦,٤٢٢	٢٨,٨٣٥,١٣٥	٥٦,٥٧٤,٠٤٣	٥٥,٨٧٩,١٢٤
نفقات الموظفين	٨,٢١٤,٠١٧	٧,٩٦٠,١٤٠	١٦,٣٠٦,٦٥٧	١٥,٤٧٣,٠٢٦
استهلاكات وطفاءات	١,٨٤٥,٤٩٨	١,٨٩٨,٥٠٤	٣,٦٤٨,٢٣٦	٣,٧٣٠,٥٣٢
مصاريف أخرى	٤,٨١٧,٥٢٩	٤,٦٤١,٦٠٦	٩,٤٤٩,٣٠٥	٩,٣١١,٤١٦
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦١٤,١٥٠	١,٤١٤,١٥٠	٢,٢٩٨,٣٠٠	٢,٦٨٧,٠٨٠
مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة	-	١٤١,٨٠٠	-	١٤١,٨٠٠
مخصصات متنوعة	٢١٥,٤١٠	٣٠٣,٧١٦	٦٧٤,٩٢٩	٨٤٢,٩١٨
إجمالي المصروفات	١٥,٧٠٦,٦٠٤	١٦,٣٥٩,١١٦	٣٢,٣٧٧,٤٢٧	٣٢,١٨٦,٧٧٢
الربح للفترة قبل الضرائب	١١,٩٧٩,٨١٨	١٢,٤٧٥,٩١٩	٢٤,١٠١,٩٤٦	٢٣,٦٩٢,٣٥٢
ضريبة الدخل	٣,٧٨٠,٥٠٨	٤,٤٢٨,٧٧٩	٧,٦٠٥,٣٤٢	٧,٤٣٨,٩٩٦
الربح للفترة	٨,١٩٩,٣١٠	٨,٠٤٧,١٤٠	١٦,٤٩٦,٦٠٤	١٦,٢٥٣,٣٥٦
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	٠/٠٨٢	٠/٠٨٠	٠/١٦٦	٠/١٦٣

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
٨١٩٩٩٣١٠	٨٠٤٧١٤٠	١٦٥٩١٢٧٤	١٦٢٥٣٣٥٦
الربح للفترة			
بضاف بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة			
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية			
بالصافي بعد الضريبة			
(١٤٤٠٢٦٠)	٢١٠١٢٠	(١٢٢٥٢٤٩)	(٢٢٥٣٨٩)
أرباح بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من			
خلال الدخل الشامل الآخر			
١١٦٧١٦	٢٩٢٨٣٠	١٤٥١٦٣	٢٩٢٨٣٠
٦٨٧٥٧٦٦	٨٥٥٠٠٩٠	١٥٥١١١٨٨	١٦٣٢٠٧٩٧
مجموع الدخل الشامل للفترة			

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك القاهرة عمان
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

إجمالي حقوق الملكية	الربح للفترة	الدورة	الأرباح المدورة	التغير المتراكم بالقيمة العادلة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي التقلبات الدورية		مخاطر مصرفية		اختياري	قانوني	دين -دين -	رأس المال المكتتب به والدفع
						دين -دين -	دين -دين -	دين -دين -	دين -دين -				
٢٢٣,٧٠,٣٥٣	-	٦٨,٨٠,١٥٧	-	٣,٨٥٠,٧١٨	٢,٣٦٨,٧٥٩	١٠,١٥٠,٠٠٠	١,٣٢١,٦١٣	٣٧,٧٤٩,١٠٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	
١٥٨,١١,٨٨٨	١٦,٣٩١,٢٧٤	-	-	(١,٠٨٠,٠٨٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	
-	-	١٤٥,١٦٣	-	(١٤٥,١٦٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٢٢,٠٨,٤٦١	١٦,٣٩١,٢٧٤	٥١,٣٢٥,٢٢٠	-	٢,٦٢٥,٤٦٩	٢,٣٦٨,٧٥٩	١٠,٦٥٠,٠٠٠	١,٣٢١,٦١٣	٣٧,٧٤٩,١٠٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	

٢٠٥,٢٦,٦٦١	-	٣٦,٧٢٢,٨٥١	٢٤,٩٠٣,١٥١	-	١,٠٤٠,١٨٧	٨,٨٨٣,٨٦٠	١,٣٢١,٦١٣	٣٣,٠٥٤,٩٩٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١
(١٦,١٤,٣٤٠)	-	١٦,٦٧٠,١٨٥	(٢٤,٩٠٣,١٥١)	٦,٣٦٨,٢٢٦	-	-	-	-	-	٢٠١١
٢٠٤,١٢,٣٢١	-	٥٣,٣٩٢,٠٣٦	-	٦,٣٦٨,٢٢٦	١,٠٤٠,١٨٧	٨,٨٨٣,٨٦٠	١,٣٢١,٦١٣	٣٣,٠٥٤,٩٩٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١
١٦,٣٢٠,٧٩٧	١٦,٣٥٣,٢٥٦	-	-	٦,٧٤٤١	-	١,١٥٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠١١
-	(١,١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١١
-	-	٢٩٢,٨٣٠	-	(٢٩٢,٨٣٠)	-	-	-	-	-	٢٠١١
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١١
٢٠٥,٣٨٢,٧١٨	١٥,٠٠٣,٢٥٦	٣٨,٦٨٥,٨٦٦	-	٦,٤٣٧,٢٢٧	١,٠٤٠,١٨٧	١٠,٠٣٣,٨٦٠	١,٣٢١,٦١٣	٣٣,٠٥٤,٩٩٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١١

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة والربح الدائن لاحتياطي تقييم الموجودات المالية الا بموجب مسبة من البنك المركزي الاردني.
- بلغ رصيد الارباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ الذي لا يمكن التصرف به والناتج عن اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بمبلغ ٢٨٠,٤٨٥,٩١٤ دينار.

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	ايضاح
دينار	دينار	
٢٣,٦٩٢,٣٥٢	٢٤,١٩٦,٦١٦	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
٣,٧٣٠,٣٣٢	٣,٦٤٨,٢٣٦	تعديلات لبنود غير نقدية
٢,٦٨٧,٠٨٠	٢,٢٩٨,٣٠٠	إستهلاكات واطفاءات
١٤١,٨٠٠	-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٤٢,٩١٨	٦٧٤,٩٢٩	مخصص تدني استثمارات بالتكلفة المطفأة
٢٨٠,٠٧٨	٢,٠٢٢,٣٣٠	مخصصات أخرى
٣,٠٧٢,٥٠٠	-	خسائر تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٧,٢٢٣)	١,٨٩٦	خسائر تدني موجودات مستملكة
(٢٧,١٣٨)	(٩,٨٩١)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١,٢٦١,٨٧١)	(١,٢٢٤,٨٤١)	أرباح بيع موجودات مستملكة
٣,٠٤٩,٢٥٣	٣١,٦٠٧,٥٧٥	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧,٠١٢,٩٧٥	-	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
(٢١٣,٦٦٧)	(٢,٨٦٣,٨٩٦)	التغير في الموجودات والمطلوبات
(٨٨,٤٩٣,٨٠١)	(٧٥,٧٣٨,٢٤٨)	النقص في الادعاءات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٢,٣١٦,٠١٢)	٣,٨٥٨,٣٠٠	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٧٠٠,٠٠٠	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢٦,٦٥١,٦٨٠)	٣٧,٢٨١,٧٠٣	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٨,٩٨٣,٤٢٥	٨,٤١١,٧٢٤	الزيادة في ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن ثلاثة اشهر
(١,٢٥٨,٠٩١)	(٨,٣٦٧,٨٠٣)	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(٣,٦٣٦,٨٣٥)	٧,٥٤١,٧٩٨	الزيادة في التامينات نقدية
(٣,٤٠٧,٦٥٨)	٩,٩٩٥,٢٧٨	مخصصات متنوعة مدفوعة
(١١,٤١١,٠٩٣)	(١٢,٧٠٢,٠٨٩)	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(١٤,٥٤٨,٧٥١)	(٢,٧٠٦,٨١١)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(٢٨٠,٠٦٥)	(٢٦٧,٨٧٥)	الضرائب المدفوعة
٢٤٠,٠٠٠	٥٠٧,٠٢٠	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٥,٧٣٩,٠٠٨)	(١٤٨,٧٤٠,٠٠٠)	الأنشطة الاستثمارية
٢٥,٣٠٩,٧٣١	١٥١,٠٨٠,٤٧٧	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٩,٣٩٦	٣,٣٢٩	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٢٣٣,٧٠١)	(٢,٣٤٩,٨٦٥)	شراء موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
(٨٦٧,٢١٤)	(١,٤١٦,٤٦٣)	استحقاق موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٤,٥٥٩,١٣٩	(١,٨٨٣,٣٧٧)	بيع ممتلكات ومعدات
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٢٢,٣٠٠,٠٠٠	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	١,٣٠٠,٠٠٠	الأنشطة التمويلية
١,٢٦١,٨٧١	١,٢٢٤,٨٤١	أرباح موزعة على المساهمين
(٢٣,٧٢٧,٧٤١)	(١,٣٦٥,٣٤٧)	الزيادة في مبالغ مقترضة
٢٥,٤٣١,٧٠٩	٢٤٨,٧٩٩,٥٩٨	تسديد مبالغ مقترضة
٢٣,٠٥٨,٩٣٥	٢٤٧,٤٣٤,٢٥١	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		صافي النقد في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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 باستثناء 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 اظهر 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 الأعمال 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 أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي يتم إجراؤها 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) الأدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعراف
يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للبنك من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الإعراف بها والالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الإعراف 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 ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج اعادة 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 (دينار)	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
وساطة مالية وإدارة					
الشركة الوطنية للخدمات المالية	٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠	استثمارات	الأردن	١٩٩٢
الشركة الوطنية للأوراق المالية	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	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 إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقيدين معتمدين لغايات إثبات 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 واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة 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 ٧٢ر٨٥ر١٨ 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 أية 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 ٢١ر٩٤ر٣٦ 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 الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٢ر٩٢٨ر٩٣٠	٢٣ر٥٩١ر٧٣	اسهم شركات
-	١٤٣ر٥٧٣	سندات واسناد قرض شركات
١ر٧١١ر٢٦	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)	
٢٥٢٦١٠٤٧٨	٢٣٦٧١٠٦٩٥	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٢٥٢٦١٠٤٧٨	٢٣٦٧١٠٦٩٥	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٦٤٨٠٧٣٥	٦٤٢٠١٩٤	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٦٤٨٠٧٣٥	٦٤٢٠١٩٤	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٢٥٠٩١٠٠٢١٣	٢٤٠٣١٣٠٨٨٩	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)
٤٨٧٠٨٢١٤٤	٥٢٥٠٢٧٢٠١٣	حسابات جارية مدينة
١٠٣٣٧٧٧٥	١٠٠١١٢٩٤	قروض و كمبيالات*
٦٩١٥٥٧٨	٥٠٨٢٩٤٩٥	بطاقات الائتمان
١٢٣٩٩٤٠٦٧٦	١٢٥٠٣٦٥٣١	أخرى
		القروض العقارية
٦١٥١٩٩٨٢	٨٠٣٩٨٣٣٤	الشركات الكبرى
١٥٠٠٢٧٦٩٤٤	١٣٧٠٨٧٧٧٨٧	حسابات جارية مدينة
		قروض و كمبيالات*
١٩٠٨٢٣٠٥٨	٢٢٣٩٤٣١١	منشآت صغيرة ومتوسطة:
٣٠٦٣٠٠٢٧	٣١٣٧٢٠٨٩	حسابات جارية مدينة
١٠٤٦٨٦١٩٨	١٣١٤٩١٦٣٣	قروض و كمبيالات*
١٠٠٣٣٥٣٦٩٩	١٠٧٩٠٨٧٧٩٧	الحكومة والقطاع العام
		المجموع
(١٠٥٢٨٠٨٨٤)	(١٠٧٥٥٠٢٩١)	ينزل: فوائد معلقة
(٤٥٠٢٣٤٠٨٢٢)	(٤٧٣٠٢٠٥٦٥)	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 ٧٠٩٠٩٩٨٥ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٥٩٢٧١٨٤٦ دينار أي ما نسبته ٥٤٩٪ 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 ٢١٩ر٥٦٦ر٤٨ دينار أي ما نسبته ٤٥٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٤٧ر٩٥٦ر٩٠٢ دينار أي ما نسبته ٤٨٣٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٢٨٨ر٢٨٤ر٥٦ دينار أي ما نسبته ٥٢٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٤٨ر٧١٧ر٣٥٥ دينار أي ما نسبته ٤٨٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٦٣٥ر٨٠٣ر٤٨ دينار أي ما نسبته ٥٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٤٢ر٣٣٠ر٠٨٧ دينار أي ما نسبته ٤٢٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

توزيع 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	٢٩٩ر٦٤٢
صناعي	٣٣ر٥١٤ر٢٨٠	٧ر٥٢٩ر٠٠٦	٤١٠ر٤٣ر٢٨٦	٣٥ر٩٥٢ر٣٩٨
تجارة	١٤٤ر١٢٩ر٤٥٧	٥٩ر٢١٣ر٥٣٩	٢٠٣ر٣٤٢ر٩٩٦	١٩٨ر٤٨٩ر٨٠٩
عقارات	١٣٣ر٠٩٥ر٥٧٩	١١ر١٥٣ر٠٣٤	١٤٤ر٢٤٨ر٦١٣	١٤٥ر٢٥٧ر٨٩٥
زراعة	٣ر١٠٢ر٦٤٧	-	٣ر١٠٢ر٦٤٧	٣ر١١٧ر٤٣٤
أسهم	٧ر٩٧٦ر٥٥٠	٣٦٢ر٧٢٩	٨٣٣ر٩ر٢٧٩	١٠ر٠٤٣ر٨٨٧
أفراد	٤٧٨ر٠٣٩ر٥٢٧	٦٦ر٦٤٨ر٠٩٠	٥٤٤ر٦٨٧ر٦١٧	٥٠٥ر٥٠٦ر٤٣٦
حكومة وقطاع عام	٨٢ر٦٨٧ر٩٩٨	٤٨ر٨٠٣ر٦٣٥	١٣١ر٤٩١ر٦٣٣	١٠٤ر٦٨٦ر١٩٨
المجموع	٨٨٥ر٣٧٧ر٧٦٤	١٩٣ر٧١٠ر٠٣٣	١ر٠٧٩ر٠٨٧ر٧٩٧	١ر٠٠٣ر٣٥٣ر٦٩٩

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)				
الرصيد في بداية الفترة	٢٢ر٣٢٠ر٠٨٠	٥٦٥ر٦٧٤	٢٠ر٢٦١ر٨٧٤	٢ر٠٨٧ر١٩٤
المقتطع خلال الفترة من الإيرادات المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)	٤٨٥ر٧٤١	٣٦ر٧٦٢	١٧٤٤ر٨٨٥	٣٠ر٩١٢
فروقات تقييم	(١٥٧ر٥٠٦)	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة	٢٢ر٥٧٥ر٢٦٤	٦٠٢ر٤٣٦	٢٢ر٠٠٦ر٧٥٩	٢ر١١٨ر١٠٦
المخصص على اساس العمل الواحد:				
التسهيلات غير العاملة	١٧ر٦٠٥ر٨١٠	٥٩١ر١٧٥	٢١ر٨٥١ر٤٥٦	٢ر٠٨٢ر٢٤٨
التسهيلات تحت المراقبة	٢٢٣ر٩٩٩	١١ر٢٦١	١٥٥ر٣٠٣	٣٥ر٨٥٨
المخصص على اساس المحفظة	٤٧٤٥ر٤٥٥	-	-	-
التسهيلات غير العاملة	٢٢ر٥٧٥ر٢٦٤	٦٠٢ر٤٣٦	٢٢ر٠٠٦ر٧٥٩	٢ر١١٨ر١٠٦
الرصيد في نهاية الفترة				

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٤٣٩٧٨٤	٤٥٢٥٢٤	١٣٥٩٦٦٥٦	١٧٩٥٨٩٧	٤٤٢٨٤٨٦١
(٥٣٦٦١٩٤)	١١٣١٥٠	٦٦٦٥٢١٨	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 العميل:				
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 ٢٨٢٣٧١٣ 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 نهاية السنة				
٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)				
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
٢٦٥٥٢٧٦٤	٢٤٨٤٨٧٩٤
٢٨٢٩٨٢٥٥	٢٦٥٩٧٨٠٧
٢٩١٤٨٥٠٥٤	٣١٤٨٦٤٥٦١
٨١٧٣٧٨٦٩	٦١٧٩٥٣٦٥
٣٨٩١٥٦٢١	٣٤٨٤٤٩٩٣
٤٣٣٢٧	٣٧٧٢٤
(١٤١٨٠٠)	(١٤١٨٠٠)
٤١٢٠٤٠٠٧١	٤١١٤٠٠٠٤٣
٤٤٠٣٣٨٣٢٦	٤٣٧٩٩٧٨٥٠
٤٢٧٠٧٠١٠١	٤٣١٩٦٥٣٢٤
١٣٢٦٨٢٢٥	٦٠٣٢٥٢٦
٤٤٠٣٣٨٣٢٦	٤٣٧٩٩٧٨٥٠

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

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

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

تحليل السندات واذونات الخزينة :

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

(١١) موجودات أخرى

ان 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 دينار	الشركات الكبرى دينار	مؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)				
٢٠٢٠٧١٩٥٠٨	١١٢٣٦٢٦٣٤	٣١١٧٢١٥٧	٧٣٢٢٠٣٠٢	٤١٩٤٧٤٦٠١
٣٠٧٧٩٧٩٢٦	١٢٢٩٩٥٧٦	١٢٧٩٤٦٣	١٥٦٤	٣١٠٣٧٨٥٢٩
٢٣٧٦٩١٦٢٧	٢٧٠٢٢٣٧٢	١٥٦٧٢٨٢٢	١٥٩١٧٦١١٧	٦٨٢٥٦٢٩٣٨
٧٤٨٢٠٩٠٦١	٣٨٣٦٨٤٥٨٢	٤٨١٢٤٤٤٢	٢٣٢٣٩٧٩٨٣	١٤١٢٠٦٨
المجموع				
٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)				
٢٢٢٠٤٥٢٥٣	١٤١٦٨٠٢٠٠	٣٣٨٧٩٨٨١	٤١٨٦٧٦٣٠	٤٣٩٤٧٢٩٦٤
٢٩١٨٣٩٧٥٨	٥٦٧٠٨٠	١٩٠٩٩٦٠	١٥٦٣	٢٩٤٣١٨٣٦١
٢٢١٦٨١٣٥٦	٢٧٦٦٣٩٩٧٧	١٥٣٥١٢١٨	١٢٧٦٧٠٤٨٩	٦٤١٣٤٣٠٤٠
٧٣٥٥٦٦٣٦٧	٤١٨٨٨٧٢٥٧	٥١١٤١٠٥٩	١٦٩٥٣٩٦٨٢	١٣٧٥٠٣٤٣٦٥
المجموع				

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٢٠٩٣٨١٢٠٠ دينار أي ما نسبته ١٤٨٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٣٣٥٣٧١٤٦١ دينار أي ما نسبته ١١٧٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- لا يوجد ودائع مقيّدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ فيما بلغت الودائع المحجوزة/ مقيّدة السحب مبلغ ٥١٩٠٦٩٠٦ 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 الجامدة ٤٠٩٣٢٥٩٥٥ 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:

عدد	الأقساط	الكلية	المتبقية	الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	المبلغ
							دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٢ -							
٣	٣	٣	٣	دفعات واحدة	تجبير سندات رهن عقاري	٣ر٥ - ٨ر٥٪	٢٩٠٠٠.٠٠٠
١	١	١	١	دفعات واحدة	إعادة شراء سندات خزينة	٥ر٥٪	١٥٠٠٠.٠٠٠
١	١	١	١	دفعات واحدة	لا يوجد	٤٨٩٥ - ٤١٤٥٪	٣٥٤٥٠.٠٠٠
				شهري	لا يوجد	٥ر٥٪	١٠٧٤ر٢٢٤
							٨٠٥٢٤ر٢٢٤
المجموع							
٣١ كانون الأول ٢٠١١ -							
٣	٣	٣	٣	دفعات واحدة	تجبير سندات رهن عقاري	٣ر٥ - ٨ر٦٪	٢٣٠٠٠.٠٠٠
١	١	١	١	دفعات واحدة	لا يوجد	٤٨٩٥ - ٤١٤٥٪	٣٥٤٥٠.٠٠٠
١	١	١	١	دفعات واحدة	سندات خزينة	٢٥ر٤٪	٢٧٠٠.٠٠٠
				شهري	لا يوجد	٥ر٥٪	١٠٧٤ر٢٢٤
							٦٢ر٢٢٤ر٢٢٤
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		
٧٤٣٨,٩٩٦	٧٦٦٧,٥١٢		ضريبة دخل الفترة
-	(٦٢١٧٠)		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	٤٠٠٩,٣٧٧	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
٢٨٨٠٦١١	٤٧١٨٠٢٠	ذمم دائنة
٥١٨٤١٩٣	٥٢٥٧٩١٨	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٦٧٥٠٦٦٢	٩٧٥٧٦٩٢	أمانات مؤقتة
٦٤٢٤٨٨٧	٨٧٤٨٨٠٧	شيكات وسحوبات برسم الدفع
١٥٢٤٢	١٧٦٧٨٤	تسويات التداول
١٦٢٢٩٦٦١	٢٣٨٢٥١٠	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
٦٣٦٨٦٢٦	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)
(٢٩١٣٢٠٦)	(١٤١٩٣٤٨)	خسائر غير متحققة
(٤٢٩٩٢٦)	(١٤٥٠١٦٣)	ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٢٥٢٢٤	٣٣٩٢٦٢	الأخر 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
(١٥٠٠٠٠٠٠)	(١٧٠٠٠٠٠٠)	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 أرباح 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)	
١٩٨١٧٦	٣٧٢٦٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٢٣٧٩٨١٩٩	٢٧٠١٨٦٨٤	للأفراد (التجزئة)
١٢٢٥٦٠٤	١٢٧٢٤٥٤	حسابات جارية مدينة
١٨٧٥٦٥	١٢٢٤٣٩	قروض و كمبيالات
٤٢٧٦٩٢٨	٤٣٢٣٩١٩	بطاقات الائتمان
		حسابات هامش الوساطة
		القروض العقارية
		الشركات
١٨٤٢٧٦٣	٢٢٧٠١١٠	الشركات الكبرى
٤٣٩٧٠٥٢	٣٢٩٣٣٨٢	حسابات جارية مدينة
		قروض و كمبيالات
٥١٢١٥٦	٥٨٤٥١٣	منشآت صغيرة ومتوسطة
١٠٦٧٨٢٠	١١٦٤٩٧	حسابات جارية مدينة
٢٨٠٣٠٥٥	٣٩٩٠٠٩٢	قروض و كمبيالات
١٤٧٠٧٥	٥٣٦١٩	الحكومة والقطاع العام
٣٩٨٥٠٣٨	٢٦٩١٥٥٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	٤٢٢٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٦٨٥٢٢٨	١٢٥٨٩٤٢٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٤١٢٧٣٥٩	٦٠٣٥٤٥	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

(١٩) الفوائد المدبنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧٧٩ر٣٥٩	٨٢٧ر٤٢٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١٨٦٨ر١٧٧	١٦٧٢ر٠٣٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٧٨ر٢٤٣	١٢٥٦ر٧١٧	ودائع توفير
٨٣٠ر٢٤٢	١٠٥٤ر٠٢١٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٨٠ر٠٠٦	٢١٠ر٣٦٤	تأمينات نقدية
١٦١٥ر٢٨٧	٢٢٧١ر٢٩٩	أموال مقترضة
٩١٦ر٩٠٢	١٠٠٦ر٤٤٠	رسوم ضمان الودائع
١٥٠ر٤٤٢١٦	١٧٧٨ر٤٩٢	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح (خسائر) مُتحققة	أرباح (خسائر) غير مُتحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦	(٢٠٦١ر٠٢١)	١٩٢٤ر١٦٥	(١٣٦ر١٤٠)	٣٠ حزيران ٢٠١٢
-	٣٢٤١	-	٣٢٤١	أسهم شركات
-	٣٥٤٥٠	-	٣٥٤٥٠	سندات
١٦	(٢٠٢٢ر٣٣٠)	١٩٢٤ر١٦٥	(٩٧ر٤٤٩)	صناديق استثمارية
				المجموع
(٢٥٧٣٤)	(١٩٨ر١٤٠)	١٥١٧ر٩١٠	١٢٩٤ر٠٣٦	٣٠ حزيران ٢٠١١
-	(٨١٩٣٨)	-	(٨١٩٣٨)	أسهم شركات
(٢٥٧٣٤)	(٢٨٠ر٠٧٨)	١٥١٧ر٩١٠	١٢١٢ر٠٩٨	صناديق استثمارية
				المجموع

(٢١) حصة السهم من ربح الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر منتهية في		للتلاثة أشهر منتهية في	
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٢٥٣٣٥٦	١٦٥٩١٢٧٤	٨٠٤٧١٤٠	٨١٩٩٣١٠
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠/١٦٣	٠/١٦٦	٠/٠٨٠	٠/٠٨٢

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

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 بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

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، مطروحات 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 الافراية 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
٤٣.٠٠٧.٥٥٣	٤٣.١٥٢.٧١٦	احتياطي التقلبات الدورية
		الارباح المدورة
		يطرح:
١٥.٩٤٣	١٥٢.٥٤٠	استثمارات في رؤوس اموال البنك والشركات المالية الاخرى *
٤.٧٤٩.١٤٥	٩.٥٥٧.٧٧٧	موجودات مستلمة اكثر من ٤ سنوات
٦.٢١٣.٨٠٥	٧.١٥٧.٢٨٣	موجودات غير ملموسة
١٧٣.٤١٨.١٣٨	١٦٧.٦٧٤.٥٩٤	مجموع بنود رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
١.٧٣٢.٨٢٣	١.١٨١.٤٦١	احتياطي القيمة العادلة
١٠.١٥٠.٠٠٠	١٠.٦٥٠.٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
		يطرح:
١٥.٩٤٣	١٥٢.٥٤٠	استثمارات في رؤوس أموال البنوك و الشركات المالية الاخرى *
١١.٨٦٦.٨٨٠	١١.٢٧٨.٩٢١	مجموع بنود رأس المال الإضافي
١٨٥.٢٨٥.٠١٨	١٧٩.٣٥٣.٥١٥	مجموع رأس المال التنظيمي
١.٢٣٤.٨٩٧.٤٦٢	١.٢٦٦.٩٧٣.٩٦٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٥.٠٠	١٤.١٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٤.٠٤	١٣.٢٣	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 و ارصدة 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:

اسم الشركة	نسبة الملكية %	رأسمال الشركات	
		٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
		دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية	١٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠
الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخاصة	١٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار 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:

بنود داخل قائمة المركز المالي	الجهات ذات العلاقة		المجموع	
	اعضاء مجلس الادارة ونوي الصلة باعضاء المجلس	الادارة التنفيذية العليا	اخرى *	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)				
تسهيلات مباشرة	١٧٣٧٨٥٣١	٢٩٣٩٨٧٦	١٥٤٧٩٢٤٠	٣٠٣٣٢٩٨٧
ودائع لدى البنك	٣٨١١٤٩٨٠	١٩٦٩٦٩٦	٩٣٩٥١٦٠	١٠٨٠٣٧٣٥
التأمينات النقدية	٨٨٧٢٦٠	-	٧٣٠٥٩	٩٢٠٦٩٢
بنود خارج قائمة المركز المالي				
تسهيلات غير مباشرة	٢٣٥٩٣٩٩	-	٦٣٨٢٢	٢٤٢٣٢٢١
٢٤٨١٦٨١				
للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢				
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)			
بنود قائمة الدخل				
فوائد وعمولات دائنة	٩٩٥٤٩٠	١٩٠٨٨	١٤٥١٠٤	٢٥٠١٦٧
فوائد وعمولات مدينة	١٠٨٠٦٤	٢٨٣٨	٦٥٩٧٩	٢٠٨١٦٦

* تشمل الجهات الاخرى باقي موظفي البنك والاقارب حتى الدرجة الثالثة.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٨.٨٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ١.٩٨٪ إلى ٧٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٥.٢٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ إلى ١.٢٥٪.

بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ١٧٦٩٨١٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ، مقابل ١٦١٨٥٨٠ 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 وفقا للتقارير المرسلة الى 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	٤٢٢٦٢٦٤٧	١٤٢٦٠١٨١	١٧٥١٠٤٤٠	٣٢٥٢٦٦	٧٠٩٢٣٣٤٠
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	٥٢٢٥٠٣	١٧٧٥٧٩٧	-	-	٢٦٨٧٠٨٠
مخصص تدني قيمة الموجودات المالية	-	-	-	-	١٤١٨٠٠
نتائج أعمال القطاع	٣١٨١٨١٧٢	٨٧١١٠٣٥	١٣٤٢١٢٦٩	٣٢٥٢٦٦	٥٣٠٥٠٢٤٤
مصاريف غير موزعة				٣٠٧٩١٢٧	٢٩٣٥٧٨٩٢
الربح قبل الضرائب				٢٤١٩٦٦١٦	٢٣٦٩٢٣٥٢
ضريبة الدخل				٧٦٠٥٣٤٢	٧٤٣٨٩٩٦
الربح للفترة				١٦٥٩١٢٧٤	١٦٢٥٣٣٥٦
معلومات أخرى					
مصاريف رأسمالية				٣٧٦٦٣٢٨	٥١٠٠٩١٥
الاستهلاكات والإطفاءات				٣٦٤٨٢٣٦	٣٧٣٠٥٣٢
إجمالي موجودات القطاع					
٦٤٧٦٧٨٣٦٢	٣٧٣٣٥١٥٧٨	٨١٦٨٨٩٢١٧	٧٥٥٨٢٣٤١	١٩١٣٥٠١٤٩٨	١٩٤٠٣٣٣٢٦١
إجمالي مطلوبات القطاع					
٧٢٩٤٧٦٥٦٨	٣٨٧١٩٠٤٠٢	٥١٢٧٦٨٨٠١	٦١٩٨٤١٨٦	١٦٩١٤١٩٩٥٧	١٧١٦٧٩٢٩٠٨

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
٦٤٤٦٤٦٤٦٦	٥٧٦٦٨٥٠٧	٩٨٩٤٠٦٩	١٣٢٥٤٨٣٣	٧٤٣٥٨٣٥٠	٧٠٩٢٣٣٤٠
٣٠٨٥٨٤٥	٣٠٧٨٢٤٥	٦٨٠٤٨٣	٢٠٢٢٦٧٠	٣٧٦٦٣٢٨	٥١٠٠٩١٥
إجمالي الإيرادات				(غير مدققة)	
النفقات الرأسمالية				(غير مدققة)	
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	٤٤٤٨٧٦٩٦٢	٤٤٤٩٩٨٨٢٢	١٩١٣٥٠١٤٩٨	١٩٤٠٣٦٣٢٦١
مجموع الموجودات					

(٢٦) ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
١٧٤٩٠٧٢٥٨	١١٤١٣٥٨٣٤
٣٥٢٤٥٥٢٢	٥٥٣٨٢٦٣٣
١٢٩٢٤٠	٤٢٨٢٣٥٠
١٧٤٠٠٧١٠	١٦٦٨٢١٤١
١٠٢٦٩٧٢٦	١١٥٠٢٩٥٢
٢١٢٤٢٦٥٩	٢٣٢٢٢٠٨١
٧٣٣٧٦٩٩٩	٧٩٥٧٥٢٠٨
٣٣٣٧٧٢٠١٤	٣٠٤٧٨٣١٩٩

اعتمادات:

- واردة

- صادرة

قبولات

كفالات:

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٥١٩١١	٢٠١١٣٠	عقود شراء ممتلكات ومعدات

(٢٧) القضايا المقامة على البنك

بلغت القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٣٥٨٢٦٢٧ دينار و ٧٤٦ ر ٣٨٣٣٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقتطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

بلغت المخصصات المعدة إزاء القضايا ٥٣٤٦٩١٣ دينار و ٥٣٩٤٣٧٨ 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) ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزعة على ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ 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 ١٧٠٠٠٠٠٠٠ دينار بنسبة ١٧٪ من رأس المال المدفوع.

(٢٩) الاحتياطات القانونية

لم يرق 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 :

معايير 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 لاعداد 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 اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

المعايير المعدلة:

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

ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح و الخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها. ان تأثير هذا التعديل سوف يكون على طريقة العرض فقط و ليس له تأثير على المركز المالي أو الاداء 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 باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة و اعادة صياغة.

لا يتوقع البنك ان يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الاداء 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 لاصدار 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. ان البنك لا يقوم باصدار 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 و المشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

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