



INVESTBANK
البنك الإستثماري

الرقم: ٥٤٠٠٠/2012

عمان في : 2012/09/27

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع : البيانات المالية كما في 30 حزيران 2012

تحية طيبة و بعد،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم القوائم المالية للبنك كما في 30 حزيران 2012، وذلك بعد اعتمادها من مدققي حسابات البنك السادة ديلويت أند توش و موافقة البنك المركزي عليها.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رجاني القسوس

رئيس المجموعة المالية



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ لـ ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ٢٩٨٢
رقم الملف: ١١٤١
الجهة المختصة: المراجعة العامة

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

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

جدول المحتويات

٢ - ١	تقرير المراجعة
<u>قائمة</u>	
أ	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
ب	قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
ج	قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة المرحلية الموجزة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
<u>صفحة</u>	
٢٢ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٣١٦٦٤

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة للبنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) والمتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

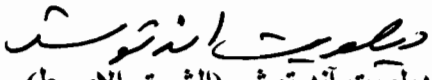
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للبنك " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد المرحلي الموجز للبنك الإستثماري كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية ، للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

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


ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٧ تموز ٢٠١٢

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	الموجودات :
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
٣٩,٣٦٦,٥٧١	٤٠,٧٣٥,١٤٥	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٩,١٠٨,٥٨٢	٧٧,٣٠٩,٧٧٨	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٩٤٢,٠٦٥	١٧٧,٤٩٤	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٣٨٠	٣,٨٦٩		مشتقات مالية
١١,٧٧٨,١٨٢	١٠,٢١١,٢٣٢	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٠,٠٠٨,٥٢٢	٣٨٢,٦٩٨,٥٠٩	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٣,٤٠٦,٠٦١	١٢,٨٤٨,٥٤٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٤٣,٢٠٨,٧٤٣	١٣١,٢٩٦,١٨٢	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٦,٣٨٧,٦٩٢	٢١,٤٥٦,٨٩٠	١١	ممتلكات و معدات - بالصافي
٢,٠٧٤,٤١٠	١,٩٣٠,٧٥٧		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,١٣١,٤٥٦	١,٤٣١,٦١٢		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠,٣٥٥,٣١٠	١٩,١٢٤,١٣٢	١٢	موجودات أخرى
٦٩١,٧٧١,٩٧٤	٦٩٩,٢٢٤,١٤٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية :
			المطلوبات
١٨,٢٧٠,٢٩٢	١٣,١٩١,٦٦٦		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦٩,٦٦٢,٥٦٦	٤٦٩,٤٦٥,٠٩٣	١٣	ودائع عملاء
٥٣,٥١٧,٩٧٥	٤٣,١٩٥,٤٦٦		تأمينات نقدية
٣,٦٢٣,٨٦٢	٢٥,٥٨٩,٢٧٢	١٤	أموال مقترضة
٩٥٢,٧٨٩	٩٥٤,٢١٦		مخصصات متنوعة
٣,٨٨٠,٦٢٩	٢,٠٤٧,٧٦٩	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٩٢٥,٧٤٠	٧٩٥,٧١٦		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩,٠٧٦,٦٥٥	٩,٧٥١,٣٣٥	١٦	مطلوبات أخرى
٥٥٩,٨٧٤,٥٠٨	٥٦٤,٩٩٠,٥٣٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية :
			حقوق مساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١/أ	رأس المال المصرح به
٨٥,٢٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١/أ	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤,١١٦,٥٧٤	-	١/أ	نفقات على زيادة رأس المال
١٤,٧١٠,٤٤٢	١٤,٧١٠,٤٤٢	١٧	الاحتياطي القانوني
٣,١٨٠,٧٦٦	٣,٦٨٤,٢٦٩	١٧	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
١,٠٣٥,٢٠٨	٧٤١,٧٨١		إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٣,١٢٩,٠٤٨	٤,٥٧٢,٤٣١	١٨	أرباح مدورة
-	١٠,٠٣٤,٤١٣		الربح للفترة
١٣١,٤٢٢,٠٣٨	١٣٣,٧٤٣,٣٣٦		مجموع حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
٤٧٥,٤٢٨	٤٩٠,٢٧٤		حقوق غير المسيطرين
١٣١,٨٩٧,٤٦٦	١٣٤,٢٣٣,٦١٠		مجموع حقوق الملكية
٦٩١,٧٧١,٩٧٤	٦٩٩,٢٢٤,١٤٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

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

للسنة اشهر المنتهية في		للتلاثة اشهر المنتهية في		ايضاح	
٣٠ حزيران		٣٠ حزيران			
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٠,٧٦٤,٦٠٥	٢٢,٥٧٧,٨١٤	١٠,٣٤٢,٥٦٨	١١,٨٧٤,٧٥٣	١٩	الفوائد الدائنة
٧,٩١٥,٦٠١	٩,٢٩٥,٧٤٢	٤,٠٤٨,٨٩٢	٤,٦٦٣,٧٠٢	٢٠	الفوائد المدينة
١٢,٨٤٩,٠٠٤	١٣,٢٨٢,٠٧٢	٦,٢٩٣,٦٧٦	٧,٢١١,٠٥١		صافي إيرادات الفوائد
٢,٠٥٩,٦٨٧	٢,٤٣٥,٣٩١	١,٠٥٠,٦٧٣	١,١٥٧,٩٤٤		صافي إيرادات العمولات
١٤,٩٠٨,٦٩١	١٥,٧١٧,٤٦٣	٧,٣٤٤,٣٤٩	٨,٣٦٨,٩٩٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٤٠٩,٤٢٢	١,٧٦٨,٨٢٤	٥٩٣,٣٦٠	٦٧١,٧٦٧		ارباح صلات أجنبية
٥٦,٢٩٦	١٠٦,٤٧٢	٣٦,٩٤٨	١٨٢,٢٢٤	٢١	ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٧٠,٥٨٦	٦٢٦,٣١١	١٠٥,٢٣٠	٦٢٦,٣١١		توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢١٢,٠٥٣	-	٢١٢,٠٥٣	-		أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨١٠,٢٥٦	٥,٥٤٨,٧٦٢	٦٢٤,٥٧٥	٧١١,٨٧٨	١١	إيرادات أخرى
١٧,٨٦٧,٣٠٤	٢٣,٧٦٧,٨٣٢	٨,٩١٦,٥١٥	١٠,٥٦١,١٧٥		إجمالي الدخل
٣,٥٦٦,٠٧٠	٤,٣٢٦,٣١٣	١,٨٣٤,٠٥٧	٢,٢٧٨,٢٦٢		نفقات الموظفين
٧١٢,٣٤٠	٩٥٠,٦٢٢	٣٩٧,٩٢٢	٤٨٣,٩٨٢		استهلاكات وإطفاءات
٢,١٩٦,٧٤٣	٢,٣٩١,٧٧٤	١,٢٠٢,٣٢١	١,٢٩٢,٥١٩		مصاريف أخرى
٨,٤٣٧,٧٤٢	٣,١٨٧,٧٢٩	٦,٨٦٢,٤٤٠	١,٦٨٧,٧٢٩	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٧٦٥,٠٠٠)	١,٤٢٧	(١,٧٦٥,٠٠٠)	-	٢٨	مخصصات متنوعة
١٣,١٤٧,٨٩٥	١٠,٨٥٧,٨٦٥	٨,٥٣١,٧٤٠	٥,٧٤٢,٤٩٢		إجمالي المصروفات
٤,٧١٩,٤٠٩	١٢,٩٠٩,٩٦٧	٣٨٤,٧٧٥	٤,٨١٨,٦٨٣		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
١,٤٦٤,٩١٤	٢,٨٦٠,٧٠٨	٢٠٣,٢٠٥	١,٤٢٩,١٣٣	١٥	ينزل : ضريبة الدخل
٣,٢٥٤,٤٩٥	١٠,٠٤٩,٢٥٩	١٨١,٥٧٠	٣,٣٨٩,٥٥٠		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٣,٢٤٩,٩١٦	١٠,٠٣٤,٤١٣				ويعود الى :
٤,٥٧٩	١٤,٨٤٦				مساهمي البنك
٣,٢٥٤,٤٩٥	١٠,٠٤٩,٢٥٩				حقوق غير المسيطرين
٠/٠٤	٠/١٠			٢٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للفترة

المدير العام



تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

رئيس مجلس الإدارة



الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للفترة

قائمة (ج)

البنك الإستثماري

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة
عزل - الملائمة الأثرية الهضمية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
البنك الاستثماري
(مراجعة غير ملقاة)

[illegible]

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٦٠٥,٥٠٦ دينار كسافي ٣٠ حزيران ٢٠١٢، وبمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتأثير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع، ابتداءً لتطبيقات هيئة الأوراق المالية.

- من أصل أرباح الفترة/السنة والأرباح المدورة ١,٤٣١,٦١٢ كسافي ٣٠ حزيران ٢٠١٢، مقيد التصرف به بموجب تطبيقات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ٢,١٣١,٤٥٦ دينار كسافي ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تعتبر الإصلاحتك المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموزعة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤,٧١٩,٤٠٩	١٢,٩٠٩,٩٦٧	التدفق النقدي من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
		تعديلات غير نقدية :
٧١٢,٣٤٠	٩٥٠,٦٢٢	إستهلاكات وإطفاءات
٨,٤٣٧,٧٤٢	٣,١٨٧,٧٢٩	مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة
٤٩٩,٢٠٦	٤٠١,٩٠٠	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥,٠٠٠)	(٢٨٥,٠١٨)	(أرباح) بيع عقارات الت ملكيتها للبنك
(٢,٢٤٧)	(٤,٣٤٠,٨٥٩)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(١,٧٦٥,٠٠٠)	١,٤٢٧	إضافات / (وفر) مخصصات متنوعة
١٧٤,٠١٣	(٢٩٢,٢٧١)	صافي (إيرادات) مصاريف فوائد
(٤٤١,١٠٢)	(٦٣,٤٠٠)	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٢,٣٢٩,٣٦١	١٢,٤٧٠,٠٩٧	الربح قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات :
٢٤٢,٥٣٢	٣,٧٦٤,٥٧١	النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١,٣١٨,١٠٨)	١,١٦٥,٠٥٠	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٧,٨٩١	٥١١	النقص (الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٠,٣٥٧,١٧٦)	(٣٥,٨٧٧,٧١٦)	النقص في مشتقات أدوات مالية
(٦٠٥,٦٨٥)	٣,٥٩١,٤٨٩	(الزيادة) في تسهيلات انتمائية مباشرة
١١,٦٢٩,٦٨٩	(١٦١,٤٧٣)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١,٥٠٤,٣٦٠	(١٠,٣٢٢,٥٠٩)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(٣,٧٨٨,٠٧٦)	(١,١٠٨,٣٤٢)	(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
		(النقص) في مطلوبات أخرى
٩,٦٤٤,٧٨٨	(٢٦,٤٧٨,٣٢٢)	صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل المدفوع
(٥,٨٤٨,٨٦٥)	(٣,٩٩٧,٩٩٥)	من ضريبة الدخل
٣,٧٩٥,٩٢٣	(٣٠,٤٧٦,٣١٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
-	٨٥,٢٢٤	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الأخر
٢٩,٨١٨,٢٣١	١١,٩١٢,٥٦١	(الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,١٣٥,١٠٠)	(٤٨٤,٥٧٢)	(شراء) في ممتلكات ومعدات
-	٩,١٢١,٨٦٦	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦٦٧,٣٩٦)	(١٧٢,٦٠٢)	(شراء) في موجودات غير ملموسة
٢٨,٠١٥,٧٣٥	٢٠,٤٦٢,٤٧٧	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل :
-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(٧,٥٥٦,٤٨٧)	٢١,٩٦٥,٤١٠	الزيادة في (تسديد) أموال المقترضة
-	٦٣٣,٤٢٦	زيادة رأس المال
(٧,٥٥٦,٤٨٧)	١٤,٥٩٨,٨٣٦	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٤٤١,١٠٢	٦٣,٤٠٠	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٤,٦٩٦,٢٧٣	٤,٦٤٨,٣٩٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٨,٩٧٧,٣٣٤	١٠٠,٢٠٤,٨٦١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٣,٦٧٣,٦٠٧	١٠٤,٨٥٣,٢٥٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

١ - معلومات عامة

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

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

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

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

هـ - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٧ تموز ٢٠١٢ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة و تعليمات البنك المركزي الأردني .

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

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .

- ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما ان نتائج الاعمال للستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .

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

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

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

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

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية

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

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

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ الشركات التابعة التالية :

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

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

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي يتم التخلص منها (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

٣ - استخدام التقديرات

- ان اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة المرحلية الموجزة. وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي التي تعمل من خلالها فروع البنك ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة.
- مخصص ضريبة الدخل : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب واثبات مخصص الضريبة اللازم .

- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

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

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

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

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

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

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

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

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

٦ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

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

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

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١١,٣٦٤,٣٨٥	١٠,٨٦٦,٥٠٢	أسهم متوفرة لها أسعار سوقية
٢,٠٤١,٦٧٦	١,٩٨٢,٠٤١	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
١٣,٤٠٦,٠٦١	١٢,٨٤٨,٥٤٣	المجموع

* تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المتوفرة لها أسعار سوقية وفقاً لطريقة حقوق الملكية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الإستثمارات .

٩ - تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤,٧٤٧,٥٣٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٥,٠٠٨,٥٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

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

مخصص تكني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تكني تسهيلات ائتمانية مباشرة :

الافراد	القروض	الشركات		الاجمالي
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٢				
٧,١٠٧,٤٥٢	٥,٥٤١,١٧٤	١٢,٣٤٩,٤٦٧	٦,٣١٧,٦٨٢	٣١,٣١٥,٧٧٥
(٨٣٩,٨٦٠)	١,٢٧٩,٢٠٦	٣٧٥,٠٦٢	٢,٣٧٣,٣٢١	٣,١٨٧,٧٢٩
٤٦,٢٧٧	-	-	-	٤٦,٢٧٧
٦,٢٢١,٣١٥	٦,٨٢٠,٣٨٠	١٢,٧٢٤,٥٢٩	٨,٦٩١,٠٠٣	٣٤,٤٥٧,٢٢٧
الرصيد في بداية الفترة				
المقتطع خلال الفترة من الإيرادات				
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة) *				
الرصيد في نهاية الفترة				

الافراد	القروض	الشركات		الاجمالي
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١١				
٤,٧٥٩,٢٤١	١,٨٢٣,١٤٧	٨,٣١٦,٧١٧	٥,٦٩١,٣٣٤	٢٠,٥٩٠,٤٣٩
٢,٧٨٦,٠٥٨	٣,٧١٨,٠٢٧	٤,٠٣٧,٧٧٤	٦٢٦,٣٤٨	١١,١٦٨,٢٠٧
٤٣٧,٨٤٧	-	٥,٠٢٤	-	٤٤٢,٨٧١
٧,١٠٧,٤٥٢	٥,٥٤١,١٧٤	١٢,٣٤٩,٤٦٧	٦,٣١٧,٦٨٢	٣١,٣١٥,٧٧٥
الرصيد في بداية السنة				
المقتطع خلال السنة من الإيرادات				
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *				
الرصيد في نهاية السنة				

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون و حوالت ازاء ديون أخرى بمبلغ ٥,٠٥٨,١٦٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٤,٦١٠,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

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

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢

الرصيد في بداية الفترة

يضاف : الفوائد المعلقة خلال الفترة

ينزل : الفوائد المحولة للايرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها *

الرصيد في نهاية الفترة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للايرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها *

الرصيد في نهاية السنة

* بناءً على قرارات مجلس الإدارة تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ ٦٩,٦٣٧ دينار للسنة

أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٤٧٠,٩٠٠ دينار للعام ٢٠١١.

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

داخل المملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٠,٥٣٨,٢٦٨	٧٥,٧٣١,٨٤٧	مالي
٨٥,٨٩٠,٩٧٦	٩٩,٢٠٧,٧١٠	صناعة و تعدين
١٠٢,٣٦٩,٨٨٧	٩٩,٣١٥,٩١٨	تجارة
٢٠,٧٧٦,٧٣٩	٢١,٤٣٥,٦٧٠	عقارات
٤٧,٣٠٦,٩٤٩	٤٧,٨٥٧,٦١٢	انشاءات
٥,١٣٦,٦٠٦	٥,٨٨٦,٨٤٢	زراعة
٢٥,٦٥٧,٤٣٠	٢٧,٢١٧,٥٣٥	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
٢٧,٧٦٧,٥٩٣	٢٦,٣٧٦,٩٦١	أسهم
٢٠,٢٤١,٩٠٩	٢٠,٨٥٩,١٥٥	افراد / أخرى
٨٩١,١٢٢	١١٥,١٠٥	حكومة وقطاع عام
٣٨٦,٥٧٧,٤٧٩	٤٢٤,٠٠٤,٣٥٥	المجموع

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :

سندات خزينة حكومية *

سندات مالية حكومية وبكفالتها

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :

سندات خزينة حكومية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات واسناد قرض شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

تحليل السندات والاذونات :

ذات عائد ثابت

المجموع

١٣١,٢٩٦,١٨٢	١٤٣,٢٠٨,٧٤٣
١٣١,٢٩٦,١٨٢	١٤٣,٢٠٨,٧٤٣

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

١١ - ممتلكات ومعدات

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

١٢ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

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

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

١٣ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	الشركات	شخصية	القطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠,٤٣٠,٩٢٨	٣١,٦١٤,٤٤٧	١٩,٢٦٩,٤٥٨	٧٣٧,٩٩٥	١٣٢,٠٥٢,٨٢٨
٢,٦٨٢,٢٤٣	٦,٩١٣	٣٧,٦٤٧	٨٦٨	٢,٧٢٧,٦٧١
٢٠٦,٢٠٧,٣٥١	٩٨,٠١٥,٨٥٣	٥,٤٨٥,٨٩٥	٢٤,٦٢٧,٣٨٦	٣٣٤,٣٣٦,٤٨٥
-	-	٧٩,٥٦٠	٢٦٨,٥٤٩	٣٤٨,١٠٩
٢٨٩,٣٢٠,٥٢٢	١٢٩,٦٣٧,٢١٣	٢٤,٨٧٢,٥٦٠	٢٥,٦٣٤,٧٩٨	٤٦٩,٤٦٥,٠٩٣

٣١ كانون الاول ٢٠١١	الشركات	شخصية	القطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٦,١٤٥,٦٧٦	٣٣,٨٠٤,٨٣٨	١٨,٢٢٩,٥٣٤	١,١٣١,٢٠٩	١٢٩,٣١١,٢٥٧
٨٧٤,٩٠٧	٩,٧٦٠	٦٥,٩٤٥	٨٥٧	٩٥١,٤٦٩
١٨١,٥٠٢,٦٤٤	٨١,٤٥٥,١٩٣	٣٩,٠٠٦,٧٥٨	٣١,٧٢٦,٨٢٨	٣٣٣,٦٩١,٤٢٣
٢,٧٥٢,٨٧٦	٢,٨٣٩,٩٨١	٧٩,٥٦٠	-	٥,٦٧٢,٤١٧
٢٦١,٢٧٦,١٠٣	١١٨,١٠٩,٧٧٢	٥٧,٣٨١,٧٩٧	٣٢,٨٥٨,٨٩٤	٤٦٩,٤٢٦,٥٦٦

- بلغت ودائع القطاع العام الأردني داخل المملكة ٢٥,٦٣٤,٧٩٨ دينار أي ما نسبته ٥/٤٦ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٣٢,٨٥٨,٨٩٤ دينار أي ما نسبته ٧ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ .

- بلغت قيمة الودائع التي لا يقيّد لأصحابها فوائد ٦٠,٥٣١,٣٣٢ دينار أي ما نسبته ١٧/٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٦٨,٣٥٧,٢٤٩ دينار أي ما نسبته ١٤/٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢٥,٥٤٩,٠٦١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٢,١٢٩,٠٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١٤,٦٩٨,٤٠٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٢,١٩٩,٩٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

١٤ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ	٣٠ حزيران ٢٠١٢
			المتبقية	الكافية		
	لبنان					
%						
٨	-	دفعه واحدة بعد ٩ شهور من التمويل	١	١	٢,٨٤٦,٠٦٥	قروض نواره - البنك الأهلي الأردني *
٨	-	دفعه واحدة خلال أيار ٢٠١٣	١	١	١,٠٨٠,٠٠٠	قروض نوار - بنك أبو ظبي الوطني *
٨,٥	-	دفعه واحدة بتاريخ ٢٥ أيار ٢٠١٣	١	١	٣٣٨,٢٥٦	جاري مدين - بنك المال الأردني *
٨	-	دفعه واحدة بتاريخ ٣١ آب ٢٠١٢	١	١	٧٥١,٢٩٤	جاري مدين - بنك أبو ظبي الوطني *
٣,٧٥	سندات خزينة حكومية	دفعه واحدة بتاريخ ٣ تموز ٢٠١٢	١	١	٢٠,٥٧٣,٦٥٧	اقتراض من البنك المركزي الأردني - بموجب إتفاقية إعادة شراء
					٢٥,٥٨٩,٢٧٢	المجموع
						٣١ كانون الأول ٢٠١١
٨	-	دفعه واحدة بعد ٩ شهور من التمويل	١	١	١,٨٥٠,٤٣٣	قروض نوار - البنك الأهلي الأردني *
٨	-	دفعه واحدة بتاريخ ٣١ آب ٢٠١٢	١	١	٦٩٣,٤٢٩	جاري مدين - بنك أبو ظبي الوطني *
٨	-	دفعه واحدة خلال أيار ٢٠١٣	١	١	١,٠٨٠,٠٠٠	قروض نوار - بنك أبو ظبي الوطني *
					٣,٦٢٣,٨٦٢	المجموع

* يمثل هذا البند رصيد تسهيلات إئتمانية وتمتثل في حسابات جاري مدني وقروض دارة ممنوحة للشركات التابعة لشركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد و شركة تمكين للتأجير التمويلي بضمانه ملاءة الشركات.

١٥ - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	
٣,٨٨٠,٦٢٩	٥,٤٣٠,٥٨٨	رصيد بداية السنة / الفترة
(٣,٩٩٧,٩٩٥)	(٦,٢٦٤,٠٤٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٤٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
٢,٠٢٠,١٣٥	٤,٦١٤,٠٨١	ضريبة الدخل للفترة / للسنة
٢,٠٤٧,٧٦٩	٣,٨٨٠,٦٢٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

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

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

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

الوضع الضريبي للبنك :

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية العام ٢٠١٠ باستثناء السنوات المالية ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ .
- العام ٢٠٠٠ ما زال قيد النظر لدى المحكمة المختصة ومحوّلة إلى الخبير وقد أصدر تقريره لصالح البنك وتمت مناقشته ولم يتم صدور قرار المحكمة بعد علماً بأن المبلغ المختلف عليه ٣٥٠,٩٥٠ دينار منها ١٧٥,٩٥٢ دينار أمانات لدى وزارة المالية بواقع ٥٠% من المبلغ المختلف عليه والباقي له مخصص لدى البنك .
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٨ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ، ولم يتم التوصل إلى مخالصة نهائية مع الدائرة وذلك لأنه قد تم تقديم لائحة إستئناف لدى محكمة البداية الضريبية ، بسبب قيام الدائرة بإخضاع الإيرادات المقبوضة من شركة فيزا العالمية للضريبة والمبلغ المستأنف عليه ١٧٨,٩٥٤ دينار . هذا وانتهت الدعوى خلال شهر شباط ٢٠١١ وقد تم إجراء مصالحات وتسوية للمبلغ المذكور وتم الإتفاق على دفع ٧٧ ألف دينار مأخوذ له مخصص بالكامل .
- وبما يتعلق للعام ٢٠١١ ، قد قام البنك بتقديم كشف التقدير الذاتي و تسديد ضريبة الدخل المستحقة للعام ولم يصدر قرار نهائي حولها بعد .
- وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ .

الوضع الضريبي لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة) :

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

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة) :

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

الوضع الضريبي لشركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة) :

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

١٦ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

١٧ - الاحتياطات

ان تفاصيل الاحتياطات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات وقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

ب - احتياطي مخاطر مصرفية عامة :

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

ج - ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١	طبيعة التقيد
احتياطي قانوني	دينار ١٤,٧١٠,٤٤٢	دينار ١٤,٧١٠,٤٤٢	مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣,٦٨٤,٢٦٩	٣,١٨٠,٧٦٦	مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني

١٨ - الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

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

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٦٠٥,٥٠٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع وبموجب طلب هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه .

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

١٩ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥٧٧,٣٧٢	٥٢٤,٧٥٥
١,٩٥٠,٧٨٧	١,٥٠٧,٤٦٨
١١٣,٧٩٨	١٢٥,٩٧٦
٩٦٦,٠١٥	١,٥٧٥,٥٤٩
٢,٣٨٠,٩٤٩	٢,٠١٥,٤٤٢
٩,٠٣٥,٧٠٤	١٠,٣٥١,٢٩٤
٤١٦,٢٥٣	٥٥٠,٧١٥
٨٠٢,٤١١	١,٠٩٧,٠٠٣
١١٠,٢٥٢	٧,٨٤٤
١٠,٧٦٤	٢٢,٩٦٨
١١٢,٢٨٠	٢٦٤,٤١٥
١٣٢,١٧٩	١١٦,٠٣٥
٤,١٥٥,٨٤١	٤,٤١٨,٣٥٠
٢٠,٧٦٤,٦٠٥	٢٢,٥٧٧,٨١٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للأفراد (التجزئة) :

جاري مدين

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى

جاري مدين

قروض وكمبيالات

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

جاري مدين

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة *

المجموع

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

٢٠ - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣٣٠,٤٩٦	٣٣٨,٨٠٤
٦٣٩,٨٨٨	٩٧٤,٢٤٢
٢,٧٤٢	٤,١١٠
٥,٨٨١,٠٠٣	٧,٠٠٧,٦٢٨
١١٦,٧٥٦	٥٤,٠٦٧
٢٨٩,٤٢٧	٢٥٢,٨١٣
١٨٩,١٨٦	١٨٨,١٩٢
٤٦٦,١٠٣	٤٧٥,٨٨٦
٧,٩١٥,٦٠١	٩,٢٩٥,٧٤٢

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة *

رسوم ضمان الودائع

المجموع

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

٢١ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

عوائد توزيعات		(خسائر)	
المجموع	أسهم	غير متحققة	أرباح متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٨,٩٤٩	-	٨٩,٤٩٦	١٩,٤٥٣
(٢,٤٧٧)	٤٠٢,٢١٣	(٤٩١,٣٩٦)	٨٦,٧٠٦
١٠٦,٤٧٢	٤٠٢,٢١٣	(٤٠١,٩٠٠)	١٠٦,١٥٩
٣٠ حزيران ٢٠١٢			
أسناد قرض شركات			
أسهم شركات و صناديق إستثمارية			
المجموع			
٣٠ حزيران ٢٠١١			
أسناد قرض شركات			
أسهم شركات و صناديق إستثمارية			
المجموع			
(١١٣,٢٤٤)	-	(١١٣,٢٤٤)	-
١٦٩,٥٤٠	٤٥٣,٩٥٤	(٣٨٥,٩٦٢)	١٠١,٥٤٨
٥٦,٢٩٦	٤٥٣,٩٥٤	(٤٩٩,٢٠٦)	١٠١,٥٤٨

٢٢ - حصة السهم من دخل الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

٢٣ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

٢٤ - إدارة رأس المال

١ - وصف لما يتم إعتباره ك رأس مال :
يتكون رأس المال التنظيمي حسب تعليمات البنك المركزي الأردني والخاصة بنسبة كفاية رأس المال من عدة أجزاء :

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

• اما بالنسبة للجزء الثاني فيتمثل برأس المال الاضافي Supplementary Capital (الاحتياطيات غير المعلنة ، واحتياطي المخاطر المصرفية العامة وعلى أن لا يزيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة عن ١,٢٥ % من إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان ، الديون المساندة ، التغير المتراكم في القيمة العادية الموجب بنسبة ٤٥ % وي طرح رصيد التغير السالب) ، وعلى أن لا يزيد إجمالي هذا الجزء عن ١٠٠ % من رأس المال الأساسي .
• اما بالنسبة للجزء الثالث فيشمل على القروض المساندة قصير الاجل Shot Term Subordinated Debit ويستخدم هذا الجزء لمواجهة الخسائر المحتملة من مخاطر السوق فقط .

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

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

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

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

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

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال حسب معيار بازل II وتعليمات البنك المركزي الأردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨٥,٢٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	+ رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٤,١١٦,٥٧٤	-	+ دفعات على حساب زيادة رأس المال
١٤,٧١٠,٤٤٢	١٤,٧١٠,٤٤٢	+ الإحتياطي القانوني
٣,٥١٣,٥٧٦	٢,٩٦٦,٩٢٥	+ الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)
(٤,٢٠٥,٨٦٦)	(٣,٣٦٢,٣٦٩)	- الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة وموجودات ضريبية مؤجلة
(٧,٠٢٩,٥٣٩)	(٦,١٠١,٦٦١)	- الإستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠٪
١٠٦,٣٥٥,١٨٧	١٠٨,٢١٣,٣٣٧	رأس المال الأساسي
٤٦٥,٨٤٤	٣٣٣,٨٠١	+ إحتياطي القيمة العادلة حسب معيار (٩)
٣,١٨٠,٧٦٦	٣,٦٨٤,٢٦٩	+ إحتياطي مخاطر مصرفية
(٣,٦٤٦,٦١٠)	(٤,٠١٨,٠٧٠)	- الإستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠٪
-	-	رأس المال الإضافي
١٠٦,٣٥٥,١٨٧	١٠٨,٢١٣,٣٣٧	مجموع رأس المال التنظيمي
٥٨٩,٧٦٣,٥٨٣	٥٩٨,٥٠٦,٣٨٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨/٠٣	٪١٨/٠٨	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٨/٠٣	٪١٨/٠٨	نسبة رأس المال الاساسي (٪)

٢٥ - معلومات قطاعات الأعمال

١ - معلومات عن أنشطة البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم قياسها وفقاً للقرارات التي يتم استئصالها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية كما يمتلك البنك ثلاث شركات تابعة تخصص الأولى بخدمات الوساطة المالية والثانية بخدمات التأجير التمويلي والأخيرة بتشغيل وإدارة مستودعات البوند.

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنهم التسهيلات 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:

المجموع	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران										إجمالي الدخل
	٢٠١١	٢٠١٢	دنيا	أخرى	إدارة البوند	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا
١٧,٨٦٧,٣٠٤	٢٣,٧٦٧,٨٣٢	٥,٣٧٢,٢٦٥	٤٥٢,٨٩٢	٣١٨,٣٧٩	٧٥١,٢٠٢	٢,٧٥٣,٤١٠	١١,٣٨١,٤٠٣	٢,٧٣٨,٢٨٠	١,١٦٧,٥٨٩	٢,٧٣٨,٢٨٠	إجمالي الدخل
(٨,٤٣٧,٧٤٢)	(٣,١٨٧,٧٢٩)	-	-	(١,٥٣٩)	(٣٢٦,١٨٩)	-	-	(٤٠,٢٧,٥٩٠)	-	-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٧٦٥,٠٠٠	(١,٤٢٧)	(١,٤٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
١١,١٩٤,٥٦٢	٢٠,٥٧٨,٦٧٦	٥,٣٧٠,٨٣٨	٤٥٢,٨٩٢	٣١٦,٨٤٠	٤٢٥,٠١٤	٢,٧٥٣,٤١٠	٧,٣٥٣,٨١٣	٣,٩٠٥,٨٦٩	-	-	نتائج أعمال القطاع
٦,٤٥٥,١٥٣	٧,٦٦٨,٧٠٩	٧,٠١٠,٤٤٣	٢٩٣,٧٠١	٢٢٣,٧٨٩	١٤٠,٧٧٦	-	-	-	-	-	ينزّل: مصاريف غير موزعة
٤,٧١٩,٤٠٩	١٢,٩٠٩,٩٦٧	(١,٦٣٩,٦٠٥)	١٥٩,١٩١	٩٣,٠٥١	٢٨٤,٢٣٨	٢,٧٥٣,٤١٠	٧,٣٥٣,٨١٣	٣,٩٠٥,٨٦٩	-	-	الربح للفترة قبل الضرائب
١,٤٦٤,٩١٤	٢,٨٦٠,٧٠٨	٢,٧٥٨,٧١٧	٢٨,٠٨٢	٢,١٣٣	٧١,٧٧٦	-	-	-	-	-	ينزّل: ضريبة الدخل
٣,٢٥٤,٤٩٥	١٠,٠٤٩,٢٥٩	(٤,٣٩٨,٣٢٢)	١٣١,١٠٩	٩٠,٩١٨	٢١٢,٤٦٢	٢,٧٥٣,٤١٠	٧,٣٥٣,٨١٣	٣,٩٠٥,٨٦٩	-	-	الربح للفترة
٧١٢,٣٤٠	٩٥٠,٦٢٢	٩١٩,٥٨٥	٩,٧٢٨	١٨,٠٨١	٣,٢٢٨	-	-	-	-	-	الإستهلاك والإطفاءات

المجموع	٣٠ حزيران ٢٠١٢										معلومات أخرى
	٢٠١١	٢٠١٢	دنيا	أخرى	إدارة البوند	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	
٦٩١,٧٧١,٩٧٤	٦٩٩,٢٢٤,١٤٣	٤٧,٢٨٨,٦٩٢	٤,٩٨٨,٧٦٨	٨,٠٩٥,٨٦٢	١١,٥٩٩,٣٤٦	٢٦٨,٠٤٢,٠٨٧	٣٠١,٠٥٠,٦٠٦	٥٨,٢٠٣,٧٨٢	-	-	إجمالي موجودات القطاع
٥٥٩,٨٧٤,٥٠٨	٥٦٤,٩٩٠,٥٣٣	٥٤٠,٠٤٠,٧٥١	١,٥٤٣,٢٧١	٤,٥٣٧,٧٦٩	١,٦٢٨,٣٢٧	٣٣,٧٦٥,٣٢٢	١٨٠,١٤٥,٩٥٠	٢٨٩,٣١٩,١٤٣	-	-	إجمالي مطلوبات القطاع
٣,٤٢٣,٨٤٥	٦٥٧,١٧٤	٦٤٨,٦١٩	٤,٥٠٦	٣,٠٤٠	١,٠٠٩	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية

٢ - معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

داخل المملكة	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢٦,٥٤٨,٧٩٤	٣٣,٥٠٩,٢٣٠

إجمالي الإيرادات

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

مجموع الموجودات

المصروفات الرأسمالية

٢٦ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
		أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وشركات مسيطر عليها)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة *
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	دينار	دينار	دينار

بنود قائمة المركز المالي :

التسهيلات الائتمانية

مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية المباشرة ودائع وحسابات جارية وتأمينات نقدية

بنود خارج قائمة المركز المالي :

اعتمادات

كفالات

٣٠ حزيران ٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار

بنود قائمة الدخل :

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية المباشرة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار

معلومات اضافية :

تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة

مخصص تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة

تسهيلات ائتمانية غير عاملة

مخصص تسهيلات ائتمانية غير عاملة

فوائد معلقة

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

أعلى عمولة دائنة ١٪
أدنى عمولة دائنة ٥/٠٪
أدنى سعر فائدة مدينة ٠٪

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

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك :

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

رواتب ومكافآت

٢٧ - ارتباطات و التزامات محتملة (خارج المركز المالي)

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

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

٢٨ - القضايا المقامة على البنك

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

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

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

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