

بنك القاهرة عمان

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١١

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مجلس ادارة 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 ٢٠١١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

إرنست ويونغ/ الأردن

بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تموز ٢٠١١

بنك القاهرة عمان
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
الموجودات		
٢٠٢٤٣٢٩٤١	١٣١٢٢٧٧٢٩	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٧٣٦٨٩٣٧	٢٣٣١٧٨٤٢٣	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٤١٧٤٧٥٠	٥٤٠٤٥٠٠٠	٦ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٢٩٠٩٥	-	موجودات مالية للمتاجرة
-	٢٤٩٨٨٤٦٥	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
-	٢٧٦٨٢٥٨٣	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨٢٣١٠٤٦٠٥	٩٠٨٩١١٣٢٦	٩ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٩١٠٤٨٩١٧	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٣٥٦٤٥٠١٧٣	١٠ موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٣٢٨١٩١٨٢٥	-	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣٧٥٣٥٦٥٦	٣٨٥٨٤٤١٣	ممتلكات ومعدات بالصافي
٤٢٣٤٣٠٤	٤٩٩٣٧٥٧	موجودات غير ملموسة
٤٤٠٢٤١٥٠	٤٦٣٣٦٥٧٥	١١ موجودات أخرى
١٨٤٣٤٤٥١٨٠	١٨٢٥٨٩٨٤٤٤	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات -		
١٣١٩٣٩٧٧٩	١٣٠٢٧١٧٩٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٣٥٨٤٩٣٧٢	١٣٠٩١٩٧٦٩٢	١٢ ودائع عملاء
٤٤٥٤١٦٣٦	٦٣٥٢٥٠٦١	تأمينات نقدية
٥٩٥٢٤٢٢٤	٥٩٥٢٤٢٢٤	١٣ أموال مقترضة
٩٣٧٣٣٨٨	٨٩٥٨٢١٥	مخصصات متنوعة
٢١٩١٣٠٤٢	١٨٢١٠٩٤٥	١٤ مخصص ضريبة الدخل
٣٨١٨٩٦٥	٣٩٠٦١١٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٠٥٥٨٥١٣	٢٦٩٢١٦٧٨	١٥ مطلوبات أخرى
١٦٣٧١٨٩١٩	١٦٢٠٥١٥٧٢٦	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -		
حقوق مساهمي البنك		
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٣٣٠٥٤٥٩٩	٣٣٠٥٤٥٩٩	٢٩ الاحتياطي القانوني
١٣٢١٦١٣	١٣٢١٦١٣	٢٩ الاحتياطي الاختياري
٩٩٢٤٠٤٧	١١٠٧٤٠٤٧	احتياطيات اخرى
-	٦١٤٣٢٣٧	١٦ احتياطي تقييم موجودات مالية
٢٤٩٠٣١٥١	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٣٦٧٢٢٨٥١	٣٨٦٨٥١٦٦	١٧ أرباح مندورة
-	١٥١٠٣٣٥٦	ربح الفترة بعد الضرائب والاحتياطيات
٢٠٥٩٢٦٢٦١	٢٠٥٣٨٢٧١٨	مجموع حقوق الملكية
١٨٤٣٤٤٥١٨٠	١٨٢٥٨٩٨٤٤٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
للتلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

إيضاحات	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨	٢٧,٥٩١,٧٣٣	٢٥,٩٣٠,٤٠٩	٥٤,١٢٧,٣٥٩	٥١,٢٥٢,٧٦٣
الفوائد الدائنة				
١٩	٧,٦٨٠,٧٠٣	٧,٤٤٤,٦١٥	١٥,٠٤٤,٢١٦	١٥,٤٥٨,٧١١
الفوائد المدينة				
صافي إيرادات الفوائد	١٩,٩١١,٠٣٠	١٨,٣٨٥,٧٩٤	٣٩,٠٨٣,١٤٣	٣٥,٧٩٤,٠٥٢
صافي إيرادات العمولات	٤,٨٠٤,٨٦٧	٤,٩٠٣,٦٩٥	٩,٦٥٢,٥٨٨	٩,٨٣١,٤٢٦
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٢٤,٧١٥,٨٩٧	٢٣,٢٨٩,٤٨٩	٤٨,٧٣٥,٧٣١	٤٥,٦٢٥,٤٧٨
أرباح عملات أجنبية	٨٠٩,٥٣٣	٦٥١,٤٧٩	١,٤٣١,١٨٦	١,٢٦٥,٥٢٧
(خسائر) موجودات مالية للمناجزة	-	(٣٢,٣٣١)	-	(١٢,٨٩٦)
أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع	-	٦٩٦,٠١٣	-	١,٢١٨,٩٨٢
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٠	٦٣٠,٥٤١	-	-
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل				
التشامل الآخر	١,٠٠١,٦٥١	-	١,١٣٦,٢٦٢	-
ارباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨١٨,٩٩٤	-	١,٥٨٧,٩٨٩	-
إيرادات أخرى	٨٥٩,٣١٩	١,٦٤٣,٠٦٩	١,٧٧٥,٨٥٨	٣,٦٢٦,٤٢١
إجمالي الدخل	٢٨,٨٣٥,٨٣٥	٢٦,٢٤٧,١١٩	٥٥,٨٧٩,١٢٤	٥١,٧٢٣,٥١٢
نفقات الموظفين	٧,٩٦٠,١٤٠	٦,٩٨٦,٨٠٢	١٥,٤٧٣,٠٢٦	١٤,٢٠٩,٦٥٨
استهلاكات وإطفاءات	١,٨٩٨,٥٠٤	١,٧٣٨,٣١٤	٣,٧٣٠,٣٣٢	٣,٤٠٨,٩٤٧
مصاريف أخرى	٤,٦٤١,٦٠٦	٤,٥٥١,٧٥٥	٩,٣١١,٤١٦	٨,٩٧١,٢٦٤
٩	١,٤١٤,١٥٠	٤٤٧,٦٤٥	٢,٦٨٧,٠٨٠	١,٥٥٦,٤٤٠
مخصص تندي التسهيلات الإئتمانية المباشرة				
مخصص تندي موجودات مالية بالكلفة	١,٤١٨,٠٠٠	-	١,٤١٨,٠٠٠	-
مخصصات متنوعة	٣٠٣,٧١٦	٣٤٤,٣٤٥	٨٤٢,٩١٨	١,١٨٢,٠٩٥
إجمالي المصروفات	١٦,٣٥٩,٩١٦	١٤,٠٦٨,٦١١	٣٢,١٨٦,٧٧٢	٢٩,٣٢٨,١٠٤
الربح للفترة قبل الضرائب	١٢,٤٧٥,٩١٩	١٢,١٧٨,٥٠٨	٢٣,٦٩٢,٣٥٢	٢٢,٣٩٥,٤٠٨
١٤	٤,٤٢٨,٧٧٩	٣,٤٨٠,٤١١	٧,٤٣٨,٩٩٦	٦,٧٤٤,١٥٥
ضريبة الدخل				
الربح للفترة	٨,٠٤٧,١٤٠	٨,٦٩٨,٠٩٧	١٦,٢٥٣,٣٥٦	١٥,٦٥١,٢٥٣
فلس / دينار	٠/٠٨٠	٠/٠٨٦	٠/١٦٣	٠/١٥٧
٢١				
الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة				

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٢٣٩٥٤٠٨	٢٣٦٩٢٣٥٢	الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
٣٤٠٨٩٤٧	٣٧٣٠٥٣٢	تعديلات لينود غير نقدية
١٥٥٦١٤٠	٢٦٨٧٠٨٠	إستهلاكات واطفاءات
-	١٤١٨٠٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٨٢٠٩٥	٨٤٢٩١٨	مخصص تدني استثمارات بالكلفة المطفأة
(٤٦٠٢٨)	-	مخصصات أخرى
١٠٣٥٤٣٧	-	ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢١٩١٠	-	صافي خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢٨٠٠٧٨	خسائر تقييم الموجودات المالية للمتاجرة غير متحققة
١٢١١	٣٠٧٢٥	خسائر تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(٦٨٨٦)	(٦٧٢٢٣)	خسائر تدني موجودات مستملكة
(٨٧٦٥٣٤)	(٢٧١٣٨)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١٠٦٥٨٢)	(١٢٦١٨٧١)	أرباح بيع موجودات مستملكة
٢٧٦٠٦١١٨	٣٠٠٤٩٢٥٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد و ما في حكمه
٣٨٨٧٩٧٠٦	٧٠١٢٩٧٥٠	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
(٥٧٥٦٧)	-	التغير في الموجودات والمطلوبات
-	(٢١٣٦٦٧)	النقص في الإيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
(٥٠٣٦٦٣٥)	(٨٨٤٩٣٨٠١)	(الزيادة) في الموجودات المالية للمتاجرة
(٣٣٦٨٦٥١)	(٢٣١٦٠١٢)	(الزيادة) موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(١٢٤٥٩٠٠٠)	-	(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٦٩١٤٧٠٤	(٢٦٦٥١٦٨٠)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٥٠٢٥١	١٨٩٨٣٤٢٥	(النقص) في ودائع البنوك و مؤسسات مصرفية تزيد عن ثلاثة اشهر
(١٢٣٠٣٦٨)	(١٢٥٨٠٩١)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
٥١٠٩٣٩٧	(٣٦٣٦٨٣٥)	الزيادة في التامينات نقدية
٥١٠٧٨٠٥٥	(٣٤٠٧٦٥٨)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٧٨٢٣١٨٣)	(١١٤١٠٩٣)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٤٣٢٥٤٨٧٢	(١٤٥٤٨٧٥١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(٣٩٠٧٥٧٣)	-	الضرائب المدفوعة
١١٢٩٣٣١٤	-	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(٨٦٩٨٧٠٧٩)	-	الأنشطة الاستثمارية
١٢٤٧٣٧١٩	-	(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٢٨٠٠٦٥)	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢٤٠٠٠٠	(شراء) موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	(١٥٧٣٩٠٠٨)	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	٢٥٣٠٩٧٣١	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥٧٩٢	١٢٩٣٩٦	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥٥٠٣٢٩٣)	(٤٢٣٣٧٠١)	(شراء) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
(٨٠٤٣١٠)	(٨٦٧٢١٤)	بيع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
(٧٣٤١٩٤٣٠)	٤٥٥٩١٣٩	بيع ممتلكات و معدات
		(شراء) ممتلكات و معدات
		(شراء) موجودات غير ملموسة
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية
(٨٨٠٠٠٠٠)	(١٥٠٠٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
٢١٣٠٥٩٣٣	-	أرباح موزعة على المساهمين
١٢٥٠٥٩٣٣	(١٥٠٠٠٠٠)	الزيادة في مبالغ مقترضة
١٠٦٥٨٢	١٢٦١٨٧١	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(١٦٥٩٣٠٤٣)	(٢٣٧٢٧٧٤١)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد و ما في حكمه
٢٩٩٥٣٣٣٣٧	٢٥٤٣١٧٠٩٩	صافي (النقص) في النقد و ما في حكمه
٢٨٢٩٤٠٢٩٤	٢٣٠٥٨٩٣٥٨	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
		النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بنك القاهرة عمان
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (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 ٧٠ وخارجها في فلسطين وعددها ١٨ ومن خلال الشركات التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١١.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة ، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغيير 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"

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

ان تفاصيل اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الايضاح رقم (٣٠) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة . وفيما يلي موجز عن فئات الموجودات المالية وفقاً لمعيار رقم (٩):

أ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ونظفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الارباح أو الخسائر

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المناجرة .
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم أخذ الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

ج - موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

- يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (مُعدّل)

- يُوضح المعيار المُعدّل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء النقاب في عملية التطبيق.
- لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المُعدّل.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - عرض وتصنيف حقوق الإصدار - (مُعدّل)

- تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الإصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد مُحدّد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مُقابل مبلغ مُحدّد.
- لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المُعدّل.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- 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 .

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك بإستخدام 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.

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ الشركات التابعة التالية :

نسبة ملكية

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة الوطنية للخدمات المالية	٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية وادارة استثمارات	الأردن	١٩٩٢
الشركة الوطنية للاوراق المالية	١٥٠٠٠٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	فلسطين	١٩٩٥

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز 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 الإئتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص التسهيلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.

- يتم اثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات اثبات خسارة التدني وبعاد 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.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- 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 ١١٤ر٦٠ار٧٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٧٥ر٧٥ر٦٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ٩٠ر٠٠٠ر٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- لا يوجد اية ارصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٦٠ر٣٧٦ر٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١٩ر٢٩٨ر١٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٦) ايداعات لدى بنوك مؤسسات مصرفية

- يوجد ايداعات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور بمبلغ ٤٤ر٠٤٥ر٠٠٠ دينار وعن ستة شهور بمبلغ ١٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٤٨ر٦٢٩ر٧٥٠ دينار يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور وعن ستة شهور بمبلغ ٧٥ر٥٤٥ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٧) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر

إن تفاصيل هذا البنك كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
-	٢٣ر١١٥ر٦٤١	اسهم شركات
-	١ر١٧٢ر٢٤	صناديق استثمارية
-	٢٤ر٩٨٨ر٤٦٥	

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

إن تفاصيل هذا البنك كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
-	٢٧٢٩٩٦٤٣
-	٣٨٢٩٤٠
-	٢٧٦٨٢٥٨٣

اسهم متوفر لها اسعار سوقية
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة

إن تفاصيل هذا البنك كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٧٦٥٣٣٥٠	٨٠٤٣١٣٥
٤١٢٣٦٠٦٥٣	٤٥٨٢١٢٩٢٦
١٠٢٨٠٩٠٠	١٠٤٣٠٨٤٨
٧٠٩٠٥٥٤	٦٣٢٩١٤٠
١١٣٣٧٧٧٢٩	١١٩٤٤٤٣٥٢
٥٥٥٣٦٨٥٥	٥١٢٥٩٧٨١
١٦١٤٤٠٦٩٤	١٦٧٣٧٤٣٤٠
١٩٣٩١٦٥٠	١٩٨٩٤٦٤٦
٢٧١٧١١٠	٢٩١٢٣٥٧٨
٦٣٩٩٠٢٦٨	٩٧٢٩٣١٥٣
٨٧٨٢٩٣٧٦٣	٩٦٧٤٠٥٨٩٩
(١٠٩٠٤٢٩٧)	(١١٤٠١٧٤٥)
(٤٤٢٨٤٨٦١)	(٤٧٠٩٢٨٢٨)
٨٢٣١٠٤٦٥	٩٠٨٩١١٣٢٦

الافراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض و كمبيالات*

بطاقات الائتمان

اخرى

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

قروض و كمبيالات*

منشآت صغيرة ومتوسطة:

حسابات جارية مدينة

قروض و كمبيالات*

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل: فوائد معلقة

ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩٨٥٣٩٠٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١٠٦٤٣٠٩٧ دينار كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٠

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٤٨٦١٧٠٠٢ دينار أي ما نسبته ٥٠٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٤٦٢٥٧٤٨٦ دينار أي ما نسبته ٥٢٧٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣٧٢٦٦٢٦٥ دينار أي ما نسبته ٣٩٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٣٥٥٤٤٣٨١ دينار أي ما نسبته ٤١٠٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١١١٨٥٩٨١ دينار أي ما نسبته ١٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١٣٦٤٣٠٤٥ دينار أي ما نسبته ٥٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٤٧٠١٦٧٢٦ دينار أي ما نسبته ٨٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٤٣٦٤٨٢٣١٠ دينار أي ما نسبته ٩٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

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

القطاع الاقتصادي	داخل المملكة	خارج المملكة	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
مالي	دينار	دينار	دينار	دينار
	٧٠٨٤٧٩	-	٧٠٨٤٧٩	-
صناعي	٢٩٠٤٦٠٠٠	١٦٢٠٨٨٥٢	٤٥٢٥٤٨٥٢	٤١٨٤٠٠٠
تجارة	١١٩٥٩٨	٧٢٢٥٦٩٦٣	١٩١٧٧٢٥٦١	١٨١٤٩٤٤٥٥
عقارات	١٣٣٣٩٨٢٥٧	٩٦٦٦٩٣٧	١٤٣٠٦٥١٩٤	١٤٩٩٣٠٥٣٨
زراعة	٣٠٩٤٨٢٤	-	٣٠٩٤٨٢٤	٣٨٣٩٣٥٣
أسهم	٨٩٩٤٢٤٢	٥٣٥٦٨٥	٩٥٢٩٩٢٧	٧٥٦٠٢٤٦
أفراد	٤١٤٦٧٧٤٠٩	٦٢٠٠٩٥٠٠	٤٧٦٦٨٦٩٠٩	٤٣٠٢٩٤٠٣
حكومة وقطاع عام	٥٠٢٧٦٤٢٩	٤٧٠١٦٧٢٤	٩٧٢٩٣١٥٣	٦٣٩٩٠٢٦٨
المجموع	٧٥٩٧١١٢٣٨	٢٠٧٦٩٤٦٦١	٩٦٧٤٠٥٨٩٩	٨٧٨٢٩٣٧٦٣

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)				
٢٨٤٣٩٧٨٤	٤٥٢٥٢٤	١٣٥٩٦٦٥٦	١٣٧٩٥٨٩٧	٤٤٩٢٨٤٨٦١
٥٢٧٦١٨	٧٥٧٩٢	٢٠٠٥٢٣٦	٧٨٤٣٤	٢٦٨٧٠٨٠
-	-	-	-	-
٩٥٦٢٦	-	٢٣٦٧١	١٥٩٠	١٢٠٨٨٧
٢٩٠٦٣٠٢٨	٥٢٨٣١٦	١٥٦٢٥٥٦٣	١٨٧٥٩٢١	٤٧٠٩٢٨٢٨
المخصص على اساس العميل الواحد:				
١٧٩٩١٥٣٢	٥١٥٢٤٣	١٢٨٨٣٤٩٠	١٨٦١٦٨٦	٣٣٢٥١٩٥١
٣١٨١٥٠	١٣٠٧٣	٢٧٤٢٠٧٣	١٤٢٣٥	٣٠٨٧٥٣١
١٠٧٥٣٣٤٦	-	-	-	١٠٧٥٣٣٤٦
٢٩٠٦٣٠٢٨	٥٢٨٣١٦	١٥٦٢٥٥٦٣	١٨٧٥٩٢١	٤٧٠٩٢٨٢٨
الرصيد في نهاية الفترة				

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٦٦٤٧٢٤	٤٥٣٩٦٥	١١٧٤٢٣١٤	١٧٨٨٨٤١٣	٤٢٦٤٩٤١٦
٣١٩٠٥٤	(١٤٤١)	١٨٥٤٣٤٢	٧٤٨٤	٢٠١٧٩٤٣٩
(٤٢٥٦٥٧)	-	-	-	(٤٢٥٦٥٧)
(١١٨٣٣٧)	-	-	-	(١١٨٣٣٧)
٢٨٤٣٩٧٨٤	٤٥٢٥٢٤	١٣٥٩٦٦٥٦	١٧٩٥٨٩٧	٤٤٢٨٤٨٦١

المخصص على اساس العميل الواحد:

١٦٤٧٥٦٨٦	٤٣٠٨٣٣	١٣٣٣٩٩١٦	١٧٦٨٨٨٤	٣٢٠١٥٣١٩
٣٤١٨٢٨	٢١٦٩١	٢٥٦٧٤٠	٢٧٠١٣	٦٤٧٢٧٢
١١٦٢٢٢٧٠	-	-	-	١١٦٢٢٢٧٠
٢٨٤٣٩٧٨٤	٤٥٢٥٢٤	١٣٥٩٦٦٥٦	١٧٩٥٨٩٧	٤٤٢٨٤٨٦١

بلغت قيمة المخصصات التي انتقت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ٣٤٧٢٥٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٤٨١٩٥٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨٢١٣٠٩	٤٩٣٧٦	٤٩٦٧٠٨٩	١٠٦٦٥٢٣	١٠٩٠٤٢٩٧
٧٥٧٥١٩	-	٨٦٩٤٥	٢٥٣٦٣	٨٦٩٨٢٧
(١٨٣٧٢٦)	(١٠٤٦)	(٧٦٩٨١)	(٢٤٩٦٢٤)	(٢٨٦٣٧٧)
(٨٦٠٠٢)	-	-	-	(٨٦٠٠٢)
٥٣٠٩١٠٠	٤٨٣٣٠	٤٩٧٧٠٥٣	١٠٦٧٢٦٢	١١٤٠١٧٤٥

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣٣٧٠٩٠	٥٠٨٤٨	٥٥٤٢٠٥٦	١٠١٦٦٨٢٢	١٢٠٩٦٨١٦
٣٥٦٢٤٥	١٥٦٨٥	١٣٦٢٠٥٦	٨٨٥٨٦	١٨٢٢٢٧٢
(٥٨٦٣٩٨)	(١٧١٥٧)	(٢١٨٦١٣)	(١٥٦١٤٤)	(٩٧٨٣١٢)
(٢٨٥٦٢٨)	-	(١٧١٨٥١٠)	(٣٢٧٤١)	(٢٠٣٦٨٧٩)
٤٨٢١٣٠٩	٤٩٣٧٦	٤٩٦٧٠٨٩	١٠٦٦٥٢٣	١٠٩٠٤٢٩٧

(١٠) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البنك كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٢٤٣ر٢٠ر٦٣١	اذونات وسندات خزينة حكومية
-	٥٢ر٦٧٥ر١٢٧	سندات مالية حكومية او بكفالتها
-	٦٠ر٣٥٠ر١٢٨	سندات واسناد قرض شركات
-	٤٤ر٦٨٧	سندات مالية اخرى
-	(١٤١ر٨٠٠)	يطرح مخصص التدني
-	٣٥٦ر٤٥٠ر١٧٣	

(١١) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨ر١٤٩ر٥٩٧	٩ر٣٥٩ر٣٠٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
٥ر٧٧٩ر٧٦٦	٧ر٧٩١ر٦٨٨	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٠ر٩٨٢ر٢١٦	١١ر٠٠٧ر٦٨٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
٦٩١ر١١٢	٨٥١ر٩٢٨	الذمم المدينة - بالصافي
١٥ر٦٤٨ر٤٦٤	١٤ر٣٥٠ر٨٦١	شيكات المقاصة
٢٥ر٠٠٠	٢٥ر٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٩٥ر٦٥٧	١٥٠ر٥٠٩	تأمينات قابلة للاسترداد
١ر٠٤٢ر٢٣٠	١ر٠٤٢ر٢٣٠	تأمينات لدى الفيزا الدولية
٣ر٦٠٠	-	مصروفات مؤقتة
١ر٦٠٦ر٥٠٨	١ر٧٥٧ر٣٦٥	أخرى
٤٤ر٠٢٤ر١٥٠	٤٦ر٣٣٦ر٥٧٥	المجموع

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

(١٢) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	مؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار	الافراد دينار	
٤٢٠ر٠٤٦ر٢٤٣	٤٣ر٩٣٩ر٧٣٩	٢٩ر١٢٦ر٧٧٧	١١٠ر٧٥٣ر٥٣٩	٢٣٦ر٢٢٦ر١٨٨	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)
٢٩١ر١٩٦ر٦٩٨	٢٤ر٠٥٥	٢ر٤١٠ر١٠٨	٦٣٥ر٤٥٦	٢٨٨ر١٢٧ر٠٧٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩٧ر٩٥٤ر٧٥١	١٠٩ر٣٥٧ر١١١	١٦ر٩٧٩ر١٠١	٢٣٥ر٦٦٧ر٧١٢	٢٣٥ر٩٥٠ر٨٢٧	ودائع توفير
١ر٣٠٩ر١٩٧ر٦٩٢	١٥٣ر٣٢٠ر٩٠٥	٤٨ر٥١٥ر٩٨٦	٣٤٧ر٠٥٦ر٧٠٧	٧٦٠ر٣٠٤ر٠٩٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
					المجموع

مؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الافراد	الشركات الكبرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٨٩٥٠٦٤٩	٤٢٩٢٩٣٧٨	٢١٨٦١١٦٢١	١٥٢٢٨٣٧٠٩	٤٤٦٧٢٠٣٥٧
٢٢٥٦١٩٤	٥٨٦٦	٢٦٩٦٣٢٢٣٩	٦٧٢١٢٢٠	٢٧٨٦١٥٠١٩
١٨٦٧٨٦٧٦	١٤٢٨٩١٨٠٣	٢٤٢٠١٢٢٠٤١	٢٠٦٨٢٠٩٧٦	٦١٠٠٥١٣٤٩٦
٥٣٨٣٠٠١٩	١٨٥٨٢٧٠٤٧	٧٣٠٣٦٥٩٠١	٣٦٥٨٢٥٩٠٥	١٣٣٥٨٤٩٣٧٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ١٥٣٢٩٨٤٩١ دينار أي ما نسبته ١١٧١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١٥٥٠٦٣٣٠٨٨ دينار أي ما نسبته ١١٦٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- لا يوجد ودائع مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٣٥٣٣٨٣٢٥٧ دينار أي ما نسبته ٢٦٩٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٣٥٢٤٨٣٧٥١ دينار أي ما نسبته ٢٦٣٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت قيمة الودائع الجامدة ١٢٥٦٨٧٤٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١٦٩٦٥٨٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(١٣) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد		المبلغ دينار	
			الكلية	المتبقية		
						٣٠ حزيران ٢٠١١ -
٥٣٪-٨٦٪	تجبير سندات رهن عقاري	دفعة واحدة	٣	٣	٢٣٠٠٠٠٠٠٠	اقتراض من مؤسسات محلية *
٤٨٤٥٪-٤٨٩٥٪	لا يوجد	دفعة واحدة	١	١	٣٥٤٥٠٠٠٠٠	اقتراض من مؤسسات دولية **
٥٠٪	لا يوجد	شهري			١٠٧٤٢٢٤	اقتراض من مؤسسات خارجية ***
					٥٩٥٢٤٢٢٤	المجموع
						٣١ كانون الأول ٢٠١٠ -
٥٣٪-٨٦٪	تجبير سندات رهن عقاري	دفعة واحدة	٣	٣	٢٣٠٠٠٠٠٠٠	اقتراض من مؤسسات محلية
٤٨٤٥٪-٤٨٩٥٪	لا يوجد	دفعة واحدة	١	١	٣٥٤٥٠٠٠٠٠	اقتراض من مؤسسات دولية
٥٠٪	لا يوجد	شهري			١٠٧٤٢٢٤	اقتراض من مؤسسات خارجية
					٥٩٥٢٤٢٢٤	المجموع

* تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري بمبلغ ٢٣٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار بأسعار فائدة ثابتة وتستحق دفعة واحدة بتاريخ إستحقاق كل قرض والتي تتراوح بين الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣.

- يتم اعادة اقراض الاموال المقترضة لاغراض القروض السكنية بمعدل فائدة ٨١٪.

** تمثل الأموال المقترضة 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 المقترضة 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 ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٨٤٤٢٥٢٨ر	٢١٩١٣٠٤٢ر	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٨٩٠١٧٦١)	(١١١٤١٠٩٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٢٣٧٢٢٧٥	٧٤٣٨٩٩٦ر	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٢١٩١٣٠٤٢</u>	<u>١٨٢١٠٩٤٥</u>	رصيد نهاية الفترة/ السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٦٧٤٤١٥٥ر	٧٤٣٨٩٩٦ر	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
<u>٦٧٤٤١٥٥</u>	<u>٧٤٣٨٩٩٦</u>	

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٢٣٩٥٤٠٨ر	٢٣٦٩٢٣٥٢ر	الربح المحاسبي
(٣٨١٨٥١٠)	(٤٦٣٢٢١٣)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٣٩٦٣٣٤٩ر	٥٦٣٤٠٧٤ر	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
<u>٢٢٥٤٠٢٤٧</u>	<u>٢٤٦٩٤٢١٣</u>	الربح الضريبي
<u>٣٠٪</u>	<u>٣١٪</u>	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنوك في الأردن تبلغ ٣٠٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٥٪ و ٣١٪ .

- تم التوصل إلى تسوية نهائية حتى نهاية عام ٢٠٠٩ لفروع البنك في الأردن وقد قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للسنة المالية ٢٠١٠ 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 عامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ لغاية إعداد القوائم المالية.
- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للخدمات المالية حتى نهاية عام ٢٠٠٨ باستثناء عام ١٩٩٦ حيث تم تمييز القرار ولم يتم مراجعة حسابات عامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.
- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠٠٩ ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٠ لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.
- لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات شركة القاهرة العقارية للأعوام ١٩٩٧ - ٢٠١٠.
- في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

(١٥) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧٠.١٩٩٠	٢٨.٢٧٣.٢٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤٨٧٨.٦٤٠	٢٢.٧٢٢.٦٨٧	ذمم دائنة
٤٣٤.٢٢٢	٣٨.١٥٠.٤	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٧٠٢.٣٨٢	٩٨.٢٩١.٩	أمانات مؤقتة
٢٨٩.٠٠٤	٧٧.٥٧٠.٦	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٦١١.٢٥	٦١.٩٠	تقييم العقود الآجلة
٣١٢.١٧٣	٥٠.٩٧	تسويات التداول
١١٧.١٩٥	٤.٦٠.٥٠٩	أخرى
٣٠.٥٨.٥١٣	٢٦.٩٢١.٦٧٨	

(١٦) احتياطي تقييم موجودات مالية

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	-	رصيد بداية الفترة
-	٦٢٦.٨٦٢	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)
-	٤٤١.٦٧	ارباح غير متحققة
-	(٢٩٢.٨٣٠)	اثر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢٣٧.٤٣.٦	رصيد نهاية الفترة

(١٧) الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٠.٤٥٢.٠٥٨	٣٦.٧٢٢.٨٥١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	١٦.٦٧٠.١٨٥	أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٣٤.٧٤٨.٨٣٦	-	الربح (الخسارة) للسنة
-	٢٩٢.٨٣٠	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧.٦٧٨.٠٤٣)	-	(المحول) الى الاحتياطات
(٨.٨٠٠.٠٠٠)	(١٥.٠٠٠.٠٠٠)	أرباح موزعة
(١٢.٠٠٠.٠٠٠)	-	المحول إلى زيادة رأس المال
٣٦.٧٢٢.٨٥١	٣٨.٦٨٥.٨٦٦	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مبلغ ١٦.٥٤٧.١٨٥ دينار يمثل الرصيد المتبقي لاثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ويمثل هذا الرصيد ارباح غير متحققة وهو غير قابل للتوزيع.

(١٨) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	تسهيلات ائتمانية مباشرة: للافراد (التجزئة)
٥٢٤.٧٥٣	١٩٨.١٧٦	حسابات جارية مدينة
٢٠.١٣.٩١٤	٢٣.٧٩٨.١٩٩	قروض و كمبيالات
١.١٤٧.٢١٢	١.٢٢٥.٦٠٤	بطاقات الائتمان
٢٠.٥٢٤	١٨٧.٥٦٥	حسابات هامش الوساطة
٤.١٩٣.٠٣٨	٤.٢٧٦.٩٢٨	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
١.٨٠٤.١٨٦	١.٨٤٢.٧٦٣	حسابات جارية مدينة
٣.٦٦٤.١٧١	٤.٣٩٧.٠٥٢	قروض و كمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٤٤٨.٩٨٣	٥١٢.١٥٦	حسابات جارية مدينة
٩٨٩.٩٨٣	١.٠٦٧.٨٢٠	قروض و كمبيالات
٣.١٧٧.٩٠٥	٢.٨٠٣.٠٥٥	الحكومة والقطاع العام
٦١.٠٣٢٨	١٤٧.٠٧٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣.٠٧٧.٦٩٦	٣.٩٨٥.٠٣٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٩.٦٨٥.٢٢٨	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٨٥١.٤٢٧	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠.٥٤٣.٦٤٣	-	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٥١.٢٥٢.٧٦٣	٥٤.١٢٧.٣٥٩	

(١٩) الفوائد المدبنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٩١١٣١	٧٧٩٣٥٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع عملاء:
١٨٣٦٢١١	١٨٦٨١٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٣٠٣١٣	١٢٧٨٢٤٣	ودائع توفير
٨٩٢٩٧٨٩	٨٣٠٦٢٤٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٦٨٤٠٢	٢٨٠٠٠٦	تأمينات نقدية
١٨٦٤١٧٩	١٦١٥٢٨٧	أموال مقترضة
٨٣٨٦٨٦	٩١٦٩٠٢	رسوم ضمان الودائع
<u>١٥٤٥٨٧١١</u>	<u>١٥٠٤٤٢١٦</u>	المجموع

(٢٠) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (غير مدققة)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح (خسائر) غير مُتحققة	أرباح (خسائر) مُتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٩٤٠٣٦	١٥١٧٩١٠	(١٩٨١٤٠)	(٢٥٧٣٤)	٣٠ حزيران ٢٠١١
(٨١٩٣٨)	-	(٨١٩٣٨)	-	أسهم شركات
<u>١٢١٢٠٩٨</u>	<u>١٥١٧٩١٠</u>	<u>(٢٨٠٠٧٨)</u>	<u>(٢٥٧٣٤)</u>	صناديق استثمارية
				المجموع
المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح (خسائر) غير مُتحققة	أرباح (خسائر) مُتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	٣٠ حزيران ٢٠١٠
-	-	-	-	أسهم شركات
-	-	-	-	صناديق استثمارية
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	المجموع

(٢١) حصة السهم من ربح الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر منتهية في		للثلاثة أشهر منتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٠٦٥١٢٥٣	١٦٢٥٣٣٥٦	٨٦٣٠٨١٧	٨٠٤٧١٤٠
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠/١٥٧	٠/١٦٣	٠/٠٨٦	٠/٠٨٠

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

فيما يلي مقارنة لاحتساب حصة السهم من الربح للفترة بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" الناتج عن تصنيف الاستثمارات وقياس قيمتها العادلة وفقاً لهذا المعيار وحصة السهم من الربح للفترة في حال الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الاعتراف والقياس" وعدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المشار إليه أعلاه.

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		الربح للفترة المتوسط المرجح لعدد الأسهم حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك أساسي ومخفض
معيار التقارير المالية رقم (٩)	معيار المحاسبة رقم (٣٩)	
١٦٢٥٣٣٥٦	١٦٢٩٤٠٩٧٩	
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	
٠/١٦٣	٠/١٦٩	

(٢٢) كفاية رأس المال

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

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

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

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة 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، الاحتياطات المعلنة، الأرباح المدورة، حقوق الأقلية، مطروحا منه خسائر الفترة، الشهرة، كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من الاحتياطات غير المعلنة، القروض المساندة، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، احتياطي المخاطر المصرفية، الأدوات ذات الصفة المشتركة بين رأس المال والدين والتغير المتراكم في القيمة العادلة ونسبة لا تزيد عن ٤٥٪ منه إذا كان موجبا وي طرح بالكامل إذا كان سالبا. 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 التامين وبكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبتها ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به على مستوى الاستثمارات الإفرادية 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 الفترة السابقة:

٣١ كانون أول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
٣٣.٠٥٤.٥٩٩	٣٣.٠٥٤.٥٩٩	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٣.٣٢١.٦١٣	١٣.٣٢١.٦١٣	الاحتياطي القانوني
١.٠٤٠.١٨٧	١.٠٤٠.١٨٧	الاحتياطي الاختياري
٢١.٧٢٢.٨٥١	٢٢.١٣٨.٦٨١	أحتياطي التقلبات الدورية
		الأرباح المدورة
١٦.٢٨٩	١٢.٦٣٩	يطرح:استثمارات في رؤوس اموال البنك والشركات المالية الأخرى*
-	٥.١٣٩.٤٦٢	موجودات مستملكة اكثر من اربع سنوات
٤.٢٣٤.٣٠٤	٤.٤٩٣.٧٥٧	موجودات غير ملموسة
<u>١٥٢.٨٨٨.٦٥٧</u>	<u>١٤٧.٩٠٩.٢٢٢</u>	مجموع بنود رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
١١.٢٠٦.٤١٨	-	صافي تقاص أثر تطبيق المعيار (٣٩) والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
-	٢.٧٦٤.٤٥٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٨.٨٨٣.٨٦٠	١٠.٠٣٣.٨٦٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
		يطرح:
١٦.٢٨٩	١٢.٦٣٩	استثمارات في رؤوس أموال البنوك و الشركات المالية الأخرى*
<u>٢٠.٧٣٩.٨٨٩</u>	<u>١٢.٧٨٥.٦٧٨</u>	مجموع بنود رأس المال الإضافي
<u>١٧٢.٩٦٢.٦٤٦</u>	<u>١٦٠.٦٩٤.٩٠٠</u>	مجموع رأس المال التنظيمي
١.١٥٨.٨١٧.٤٥٥	١.١٩٩.١٧٨.٧٧٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٤.٩٣	١٣.٤٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٣.١٩	١٢.٣٣	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 ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٠٦٣٥٣٩٩١	١٣١٢٢٧٧٢٩	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة اشهر
١٩٥٧٢٨١٥٥	٢٣٣١٧٨٤٢٣	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
١١٢٠٥٢٥٥٢	١٢٦٧٢٦٧٩٤	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٧٠٩٠٠٠٠	٧٠٩٠٠٠٠	ارصدة مقيدة السحب
٢٨٢٩٤٠٢٩٤	٢٣٠٥٨٩٣٥٨	المجموع

(٢٤) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركات		نسبة الملكية %	اسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١		
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
١٥٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخاصة

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 أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	اعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية	الشركات التابعة*	اخرى
(مدققة)	(غير مدققة)			
١٩٩٦٨١٩٢	٢٠٤٥٥٨٦٠	٥٧٣١٥٢٩	-	١٤٧٢٤٣٣١
٤٤١٦٧٥٠١	١٥١٦٤٢٧٨	٦٤١٧٢٦	٤١٤٥٢٨٢	٤٦٠١٨٧٠
٦٩١٣١	٦٥٢٩٥٥	٥٥٩٣٩٩	-	٩٣٥٥٦
٢٢٣٠٨١٩	٢١٧٧٥٧١	١٦٤١٧٠	٣٥٠٠٠	١٩٧٨٤٠١

بنود داخل قائمة المركز المالي

تسهيلات مباشرة
ودائع لدى البنك
التأمينات النقدية

بنود خارج قائمة المركز المالي

تسهيلات غير مباشرة

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		بنود قائمة الدخل		
٢٠١٠	٢٠١١	فوائد وعمولات دائنة	فوائد وعمولات مدينة	عمولات ادارة محافظ
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)			
٥٧٧٩٦٩	٢٥٠١٦٧	٩٢٦٤٨	١٥٣٧٦٠	٣٧٥٩
١٩١٥٤٦	٢٠٨١٦٦	٥٠٧٣٠	١٠٣٠٩١	٥٤٣٤٥
٣٨١٧٢٦	٥٨٧٠١٢	-	-	٥٨٧٠١٢

* يتم استبعاد تلك الأرصدة والمعاملات في هذه القوائم المالية الموحدة.

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:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)					
٦٨٢١٧٦٦٠	٧٠٩٢٣٣٤٠	١٣٦٢٧٦٠٦	١٣٢٥٤٨٣٣	٥٤٥٩٠٠٥٤	٥٧٦٦٨٥٠٧	إجمالي الإيرادات
٦٣٠٧٦٠٣	٥١٠٠٩١٥	١٨٦٩٩٦٠	٢٠٢٢٦٧٠	٤٩٣٧٦٤٣	٣٠٧٨٢٤٥	النفقات الرأسمالية
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)					
١٨٤٣٤٤٥١٨٠	١٨٢٥٨٩٨٤٤٤	٤٦٩٩٧٣١٢٧	٤١٨٤٩٥٦٠٦	١٣٧٣٤٧٢٠٥٣	١٤٠٧٤٠٢٨٣٨	مجموع الموجودات

(٢٦) ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
١٤٣٣٨٩٧٨٨	١٤٠٩٥٢٢٨٨
٣٠٩٩٤٩٢٤	٧١٠٢٨٤٣٣
١٨٧٠٤٩٩	١٢٦٩٨٩٩
١٠٥٦١٦١١	١٤٩٤٨٧٧٩
١٥٠٢١٦٧١	١٣٤٠٠٣٢
١٤٦٤٦٢٥٠	١٦٤٦٥٣٠٧
٧٥٠٤٧٥٩٢	٦٨٢٧٨٤٨٦
٢٩١٥٣٢٣٣٥	٣٢٦٣٤٣٢٢٤

اعتمادات:

- واردة

- صادرة

قبولات

كفالات:

- دفع

- حسن تنفيذ

- اخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

ب- التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٠٧٧٠٩٨١	٢٠٥١٥٦٩٦

عقود شراء ممتلكات ومعدات

(٢٧) القضايا المقامة على البنك

بلغت القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣١ر٨٩٨ر٠٣١ دينار و ٢٣ر٩٥٧ر٩٢٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقتطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

تتضمن القضايا المقامة على البنك ثلاث قضايا بمبلغ ١٧ر١٦٣ر٣٢٠ دينار مقامة من قبل عملاء فرع وادي التفاح.

بلغت المخصصات المعدة لزاء القضايا ٢٥ر٦١٩ر٠٢٥ دينار و ٦٢ر٧١٣ر٠٢٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ على التوالي.

(٢٨) الأرباح الموزعة والمدورة

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار موزعة على ١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون أول ٢٠١٠ .

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ اذار ٢٠١١ على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٥ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع.

(٢٩) الاحتياطات القانونية

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

(٣٠) أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

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

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

الموجودات المالية	فئة القيمة القياس		اول كانون الثاني ٢٠١١		الفرق
	المعيار المحاسبي	المعيار المالي	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
	الدولي رقم (٣٩)	الدولي رقم (٩)	الدولي رقم (٣٩)	الدولي رقم (٩)	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أدونات خزينة حكومية	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٥٦,٨٣٨,١٥٢	٢٥٦,٨٣٨,١٥٢	-
سندات مالية حكومية أو بكفالتها	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٢,٦٧٤,١٧٩	٥٢,٦٧٤,١٧٩	-
سندات مالية حكومية أو بكفالتها	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٦٩٨,٥٥١	١,٧٣٨,٤٤٣	٣٩,٨٩٢
سندات وأسناد قرض شركات	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٨,٦٧٩,٤٩٤	١٨,٦٧٩,٤٩٤	-
سندات وأسناد قرض شركات	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٥,٣٨٢,٨٢٨	٣٤,٠٣١,٣٧٤	(١,٣٥١,٤٥٤)
سندات مالية أخرى	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢,٤٥٩,٢٢١	٢,٩٠٦,٤٤٣	(٥٥٢,٢٢٢)
صناديق استثمارية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة	١,٩٥٤,٧٦٣	١,٩٥٤,٧٦٣	-
أسهم شركات	موجودات مالية للمتاجرة	من خلال الأرباح والخسائر	١,٣٢٩,٠٩٥	١,٣٢٩,٠٩٥	-
أسهم شركات	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة	٢١,٧٧١,٠١٨	٢١,٧٧١,٠١٨	-
أسهم شركات	موجودات مالية متوفرة للبيع	من خلال الأرباح والخسائر	٢٧,٧٨٢,٥٣٦	٢٧,٧٨٢,٥٣٦	-

ب - الاستثمارات في أسهم الشركات المُصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة، وفقاً لنموذج أعمالها، انه من الاستثمارات الإستراتيجية وليست لأغراض المتاجرة، ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٤٦٤,٧٦٦ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة إلى الأرباح المدورة ضمن حقوق الملكية الموحدة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

ج - الاستثمارات في اسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها، انه من الاستثمارات التي تم شراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب، وتحقيق الأرباح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل او هامش ارباح المتاجرة ضمن الموجودات المالية من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ١٦,٢٠٥,٤١٩ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة الى الأرباح المدورة.

د - كان لإتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأثر على بنود قائمة الدخل المرحلي الموجز للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مبلغ ٢٧١,٧٩٣ دينار يمثل خسارة فرق تقييم الاستثمار المصنف سابقاً كموجودات مالية متوفرة للبيع إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالإضافة إلى مبلغ ٢٩٢,٨٣٠ دينار تمثل أرباح بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والذي تم قيدها ضمن الأرباح المدورة مباشرة، مقارنة مع ما كان متبع مع معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) السابق.

هـ - أدى إتباع هذا المعيار لانخفاض ما بين القيمة الدفترية السابقة (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) والقيمة الدفترية الحالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) للموجودات المالية كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ بمبلغ ٣٤٠,٨٦٤,٣٤٠ دينار والذي يمثل الرصيد الافتتاحي عند التحويل.

(٣١) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة حتى ٣٠ حزيران ٢٠١١ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل البنك:

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات 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 (البيانات المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص)

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول 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 ايضاً محل تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ايضاحات الحصص في المنشآت الاخرى

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يطبق المعيار المعدل للمنشآت التي لها حصة في شركات تابعة او المشاريع المشتركة او شركات حليفة او المنشآت ذات الغرض الخاص غير الموحدة. ويهدف الى تحسين افصاحات الشركات لحصصها واستثماراتها في المنشآت الاخرى.

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. ويوضح المعيار المعدل كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس