



INVESTBANK
البنك الإستثماري

الرقم : ٢٠١١/٢٠١١

التاريخ : 2011/04/28

السادة / بورصة عمان المحترمين
سوق الأوراق المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع : البيانات المالية المرحلية كما في 31 آذار 2011

تحية واحتراماً،،

بالإشارة إلى تعميمكم رقم (1) بتاريخ 2005/4/6 بخصوص تزويد البورصة بالبيانات المالية المرحلية الربع سنوية ، نرفق لكم البيانات المالية المرحلية كما في 31 آذار 2011 وتقرير مدقق الحسابات السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



رئيس المجموعة المالية
هاني العلي

[Handwritten signature]

*دار بالنكس

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
٢٠١١	٢٨
٩٣٥٤	الرقم المتسلسل
١١.١٢	رقم الملف
التاريخ	

أ. الرضا عبيدات

[Handwritten signature]

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١
مع تقرير المراجعة

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة	<u>قائمة</u>
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة	أ
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة	ب
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة	ج
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة	د
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة	هـ
	<u>صفحة</u>
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة	١ - ١٣

تقرير المراجعة

ع م / ٢١٦٦٤

السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين
البنك الإستثماري المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة المركز المالي الموحد المرحلي الموجز المرفق للبنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، 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 جوهرياً 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد المرحلي الموجز للبنك الإستثماري كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وأدائه المالي الموحد المرحلي الموجز وتدققاته النقدية الموحدة المرحلية الموجزة ، للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

جهزت القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان و لاغراض الإدارة ، ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها .

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

عمان - الأردن
٢٨ نيسان ٢٠١١

قائمة (أ)

البنك الاستثماري
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

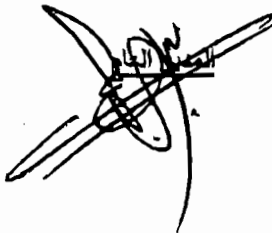
٢٠١٠	٢٠١١ آذار ٣١	إيضاح	الموجودات :
دينار	دينار		
٤٠,٧٣٩,٩٨١	٧٦,١٧٥,٤٥١	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٢,٨٥١,٨١٣	٤٧,٨٦١,١٢٣	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٤٤٢,٢٣٤	٤,٤٦٨,٧٣٨		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٨٩١	١٣,٠٦٧		مشتقات مالية
-	١٤,١٨٠,١٩٠	٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٠,٢٧٤,٣١٤	٣٥١,٢٦٢,٠٦٧	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٨٣,٨٧١,٣٠١	-		موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١٣,٨٦٨,٥٥٧	٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	١٥٠,٠٨٨,٥٩٢	٢٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٠٦٤,٤٤٥	٢٥,٤٩٦,٧٣٢		موجودات ثابتة
١,٥٦٩,٢٢٩	١,٨٤٣,٧٦٦		موجودات غير ملموسة
٢,٠١٦,١٦٩	٢,٠٠٧,٤٤١		موجودات ضريبية مؤجلة
١٥,٣٧٩,٣٣٠	١٦,٢٤٢,٣٨٩		موجودات أخرى
٦٧٧,٢١٦,٧٠٧	٧٠٣,٥٠٨,١١٣		مجموع الموجودات

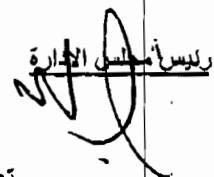
المطلوبات وحقوق الملكية :

٢٠١٠	٢٠١١ آذار ٣١	المطلوبات
دينار	دينار	
٥٤,٦١٤,٤٦٠	٤٩,٥٨٦,٩٩٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤٩,٢٩٥,٨٧٣	٤٨٥,٧٤٦,٩٠٣	ودائع عملاء
٣٨,٣٢٦,٣٥٨	٣٣,٨٩٤,٤١٨	تأمينات نقدية
٧,٥٥٧,٦٤٤	٣,٩٥٧,٩٣٧	أموال مقترضة
٢,٣٤٠,٧٨٩	٢,٣٤٠,٧٨٩	مخصصات متنوعة
٥,٤٣٠,٥٨٨	٦,٠٤٩,٢٢٧	مخصص ضريبة الدخل
١,٥٥٦,٠٣٥	١,٥٥٦,٠٣٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠,٤٩٩,٧٧٣	٨,٩٤٦,٠٢٧	مطلوبات أخرى
٥٦٩,٦٢١,٥٢٠	٥٩٢,٠٧٨,٣٢٩	مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

٢٠١٠	٢٠١١ آذار ٣١	حقوق مساهمي البنك
دينار	دينار	
٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
١٣,٣٣١,٩٥٩	١٣,٣٣١,٩٥٩	الاحتياطي القانوني
٣,٢١١,٩٤٩	٣,٢١١,٢٨٤	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
٣,٦٣٠,٧٤٩	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	٩٩٧,٠٤٢	إحتياطي تقييم موجودات مالية
٩,٧٤٦,٦١١	١٣,١٤١,٩٩٠	أرباح مدورة
-	٣,٠٧١,٥٨١	الربح للفترة
١٠٧,٤٢١,٢٦٨	١١١,٢٥٣,٨٥٦	مجموع حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
١٧٣,٩١٩	١٧٥,٩٢٨	حقوق غير المسيطرين
١٠٧,٥٩٥,١٨٧	١١١,٤٢٩,٧٨٤	مجموع حقوق الملكية
٦٧٧,٢١٦,٧٠٧	٧٠٣,٥٠٨,١١٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية





تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ب)

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

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		الفوائد الدائنة
٩,٢٥٢,٩٢٠	١٠,٤٢٢,٠٣٧		ينزل: الفوائد المدبنة
٤,٢٥٠,٤٨٦	٣,٨٦٦,٧٠٩		صافي إيرادات الفوائد
٥,٠٠٢,٤٣٤	٦,٥٥٥,٣٢٨		صافي إيرادات العمولات
١,٥٨٦,٤٣٢	١,٠٠٩,٠١٤		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦,٥٨٨,٨٦٦	٧,٥٦٤,٣٤٢		ارباح عملات أجنبية
٦٣١,٤١٦	٨١٦,٠٦٢		ارباح موجودات مالية للمتاجرة
٦,٨٠٧	-		ارباح موجودات مالية بالدخل - صافي
-	١٩,٣٤٨	١٢	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	٣٦٥,٣٥٦		ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٨٧,٧١٣	-		إيرادات اخرى
١,٤٢٢,٥٤٨	١٨٥,٦٨١	١١	إجمالي الدخل
٩,٤٣٧,٣٥٠	٨,٩٥٠,٧٨٩		نفقات الموظفين
١,٣٩٩,٨٩٦	١,٧٣٢,٠١٣		استهلاكات وإطفاءات
١٩٣,٥٤٣	٣١٤,٤١٨		مصاريف أخرى
٩٤٩,٧٢١	٩٩٤,٤٢٢		مخصص تدني التسهيلات الإنتمائية المباشرة
٨٦١,٧٣٧	١,٥٧٥,٣٠٢	٧	إجمالي المصروفات
٢,٤٠٤,٨٩٧	٤,٦١٦,١٥٥		
٦,٠٣٢,٤٥٣	٤,٣٣٤,٦٣٤		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
١,٤٠٠,٢٠٠	١,٢٦١,٧٠٩	١٧	ينزل: ضريبة الدخل
٤,٦٣٢,٢٥٣	٣,٠٧٢,٩٢٥		الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)
			ويعود الى :
٤,٦٣٥,١٦٧	٣,٠٧٠,٩١٦		مساهمي البنك
(٢,٩١٤)	٢,٠٠٩		حقوق غير المسيطرين
٤,٦٣٢,٢٥٣	٣,٠٧٢,٩٢٥		
٠/٠٦٠	٠/٠٤٠	١٦	حصة السهم من دخل الفترة (مساهمي البنك)
			اساسي ومخفض

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

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

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤,٦٣٢,٢٥٣	٣,٠٧٢,٩٢٥	الدخل للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
-	٢٧١,٠٥٣	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالصافي بعد الضريبة
٩٧٨,٤٢٨	-	التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع بالصافي بعد الضريبة
٥,٦١٠,٦٨١	٣,٣٤٣,٩٧٨	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)
		إجمالي الدخل الشامل العائد الى :
٥,٦١٣,٥٩٥	٣,٣٤١,٩٦٩	مساهمي البنك
(٢,٩١٤)	٢,٠٠٩	غير المسيطرين
٥,٦١٠,٦٨١	٣,٣٤٣,٩٧٨	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

لقدّمته (د)

البنك الاستثماري

مشاركة مساهمة علمية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حدود الملكية الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير ملزمة)

[illegible][illegible]

من أجل ذلك، لا يتم التدرج، على الأقل، في دفع كافي (٢٠٧,٤٤) من أجل طلب العزل الأرضي، مع وجود غرضية ملزمة

عزل الأسفلت بالإزلام للتدوير هناك يبلغ ٣,٣١٥,٣١٩ مئزر كافي ٣١ أيلول ٢٠١١ تحيد التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية والبورصة الأمريكية رقم (١)

يحظر التصرف بالخططي المخاطر المصرفية العامة ٧٦ مواءمة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

يتمتع الاقتصاديون المرفق من رقم (١) إلى رقم (١٠) بدرجة من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموزعة وتلوثاً منها أربع نظريات المراجعة المرفق .

قائمة (هـ)

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

للتلاثة اشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٦,٠٣٢,٤٥٣	٤,٣٣٤,٦٣٤	التدفق النقدي من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
١٩٣,٥٤٣	٣١٤,٤١٨	تعديلات غير نقدية :
٨٦١,٧٣٧	١,٥٧٥,٣٠٢	استهلاكات وإطفاءات
١,٤٩٣	-	تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٢٤٠,١٦٦	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(١١٧,١٣٤)	-	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٥,٤٢٩)	(٢٥٧,٢٣٦)	(أرباح) بيع عقارات مستملكة
٦,٨٩٦,٦٦٣	٦,٢٠٧,٢٨٤	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		المجموع
١,٣٩٣,١١٣	٩٧٣,٤٩٦	التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٧,٠٧٦,٤٥٢)	(٢,٥٦٣,٠٥٥)	النقص في الإبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٤٤٣,٧٥١	-	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٧٤٠,٤١٤)	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
٢,٨٤٢	(٥,١٧٦)	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٦٩٠,٨٦٨)	(٨٦٣,٠٥٩)	(الزيادة) النقص في (مشتقات مالية)
١,٠٣٥,١٠٨	-	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٢٤,٦٣٥,٩٣٢)	٣٦,٤٥١,٠٣٠	الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية مستحقة خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٦٣٠,٧٣٢	(٤,٤٣١,٩٤٠)	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
٤,٤٨٣,٥١٤	(١,٥٥٣,٧٤٦)	(النقص) الزيادة في تاسينات نقدية
(١٨,٥١٧,٥٢٩)	٣٣,٤٧٤,٤٢٠	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
(٩٥٠)	-	صافي التدفقات النقدية (الإستخدامات في) من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٣٥,٤٥٠)	-	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
(٢,٩٠٠,٠٠٠)	(٦٣٤,٣٤٢)	سخص التضايح المدفوع
(٢١,٤٥٣,٩٢٩)	٣٢,٨٤٠,٠٧٨	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية (الإستخدامات في) من عمليات التشغيل
(٤٢٨,٨٧٤)	-	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
-	(٢٧٦,٩١٨)	(النقص) في موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٧,٢٧٢,٨٠٠	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٢,٩٦٤,٥٩٩)	(١,٠٢١,٢٤٢)	إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,٢٩٣,٤٧٣)	٥,٩٧٤,٦٤٠	(الزيادة) في موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية (الإستخدامات في) من عمليات التشغيل
(٤,٢٣١,٠٧٥)	(٣,٥٩٩,٧٠٧)	التدفق النقدي من عمليات التمويل :
١٨٠,٠٠٠	-	(النقص) في أموال سائلة متروكة
(٤,١٥١,٠٧٥)	(٣,٥٩٩,٧٠٧)	حقوق غير المسيطرين
٧٥,٤٢٩	٢٥٧,٢٣٦	صافي (الإستخدامات) في عمليات التمويل
(٢٨,٩٢٣,٠٤٨)	٣٥,٤٧٢,٢٤٧	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٩٢,٨٧١,٣٨٥	٣٨,٩٧٧,٣٣٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٣,٩٤٨,٣٣٧	٧٤,٤٤٩,٥٨١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

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

١ -	معلومات عامة
أ -	إن 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 ٢٠١٠ حيث أصبح رأس مال البنك المصرح به والمدفوع والمكتتب به ٧٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة إسمية مقدارها دينار للسهم الواحد .
ب -	مركزه الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني ، شارع عصام العجلوني هاتف ٥٦٦٥١٤٥ ص.ب. ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ الأردن .
ج -	يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها تسعة وشركاته التابعة .
د -	إن البنك الإستثماري هو شركة مساهمة عامة مدرجة أسهمه في سوق عمان المالي.
هـ -	تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١١ هذا ولا تتطلب القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ موافقة البنك المركزي الأردني عليها .
٢ -	أهم السياسات المحاسبية
	أسس إعداد القوائم المالية
-	تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات 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 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 .
-	إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
-	إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كما لم يتم إجراء التخصيص على ارباح الفترة كما في ٣١ آذار 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" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

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 هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني ووفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار ، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة.

أوجد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل في تشرين الأول ٢٠١٠) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي :

• يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : "الإعتراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة . وعلى وجه التحديد ، الإستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج اعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. كما يتم قياس جميع الإستثمارات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

إن أهم تأثير للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية، يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والمتعلق في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام ، وعلى وجه التحديد المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فإنه يتم الاعتراف بمقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ، إلا إذا كان الاعتراف بأثار التغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن يخلق أو يضخم عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل الموحدة . كما لا يجوز إعادة تدوير لاحقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الائتمان للمطلوبات المالية إلى قائمة الدخل الموحدة. وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة .

إن تفاصيل أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الايضاح رقم (١٩) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ :

أ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .
- يتم إثبات الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التبدل في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .
- يمثل مبلغ التدلي في قيمة الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

ب - موجودات مالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
- يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الموحدة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

ج - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- تمثل الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة الاستثمارات الاستراتيجية في أسهم الشركات لأغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .
- يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة .
- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة .

٣ - أسس توحيد القوائم المالية المرحلية

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

يمتلك البنك كما في ٣١ اذار ٢٠١١ 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
الموارد للتأجير التمويلي*	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	التأجير التمويلي	عمان	٢٠٠٦
الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٤%	ادارة وتشغيل مستودعات البوند	عمان	٢٠١٠

* شركة أسست في السابق و لم تمارس نشاطاتها بعد كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

- يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة 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 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 الشركة التابعة .

٤ - استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والتغير المتراكم في القيمة العادلة وكذلك الافصاح 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 الموحدة . 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 العاملة وغير العاملة 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 الأردني ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمده من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

- يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن ارباح الفترة الحالية ، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن الفترات السابقة (إذا وجدت فروقات) عن المخصص المقطع في حالة الوصول الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنة السابقة .

ويرأي الادارة أن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة.

٥- نقد وارصدة لدى البنك المركزي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١
دينسار	دينسار
٥,٨٧٥,١٧٣	٤,٤٤٨,٦٦٩
٣٤,٨٦٤,٨٠٨	٧١,٧٢٦,٧٨٢
٤٠,٧٣٩,٩٨١	٧٦,١٧٥,٤٥١

نقد في الخزينة

ارصدة لدى البنك المركزي

٦- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١
دينسار	دينسار
٥٤,٠٥٦	٥٤,٦٨٣
٥٢,٧٩٧,٧٥٧	٤٧,٨٠٦,٤٤٠
٥٢,٨٥١,٨١٣	٤٧,٨٦١,١٢٣

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

٧- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١
دينسار	دينسار
٢٠,١٣١,٣٣٧	١٦,٥٢٧,١٤٣
٢٦,٥٤٧,٦٥٥	٢٣,٤٩٧,٤٢٨
١,٧٦١,٠٢٥	١,٦١٧,٥٧٢
٦٣,١٤١,٢٩٣	٦٣,٥٧٣,٦٣٣
١٤٣,١٥٧,٠٩١	١٥٦,٦٨٩,٧٧٠
٣٨,٢٨٤,٢٤٦	٣٥,٥٠٩,٠٦٥
٥٠,٦٥٥,٥٨٧	٥٥,٤٤٤,٠٧٤
٢٦,٥٠٩,٨٥١	٢٢,٣٠٧,٥٣٥
٣,٦٢٧,٨٤٣	١,٧٧٤,٢٤٠
٣٧٣,٨١٥,٩٢٨	٣٧٦,٩٤٠,٤٦٠
٢٠,٥٩٠,٤٣٩	٢٢,١٦٠,٧١٨
٢,٩٥١,١٧٥	٣,٥١٧,٦٧٥
٣٥٠,٢٧٤,٣١٤	٣٥١,٢٦٢,٠٦٧

الأفراد (التجزلة)

جاري مدين

قروض وكسبيالات *

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى

قروض وكسبيالات *

جاري مدين

مؤسسات صغيرة ومتوسطة

قروض وكسبيالات *

جاري مدين

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤,٨٣٠,٨٥٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١١

مقابل ٤,٢٠٥,٨٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ .

مخصص تدلي تسهيلات ائتمالية مباشرة :

فيما يلي الحركة على مخصص تدلي تسهيلات ائتمالية مباشرة :

الشركات					٣١ آذار ٢٠١١	
الاجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الافراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٠.٥٩٠.٤٣٩	٥,٦٩١,٣٣٤	٨,٣١٦,٧١٧	١,٨٢٣,١٤٧	٤,٧٥٩,٢٤١		الرصيد في بداية السنة
١,٥٧٥.٣٠٢	٢٠,٨٤٦	١,٠١١,٥٣٣	٤٩٦,٩٧٥	٤٥,٩٤٨		المتقطع خلال السنة من الإيرادات
٥,٠٢٣	-	-	-	٥,٠٢٣		المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المتقطعة)
٢٢,١٦٠,٧١٨	٥,٧١٢,١٨٠	٩,٣٢٨,٢٥٠	٢,٣٢٠,١٢٢	٤,٨٠٠,١٦٦		الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الاول ٢٠١٠

١٣,٩١٧,٣٠٢	٤,٥٨٩,٠١٩	٥,٣٢٦,٠٦٤	٥٩٩,٣٢٠	٣,٤٠٢,٨٩٩		الرصيد في بداية السنة
٦,٧٠٨,٤٢٠	١,١٠٢,٣١٥	٢,٩٩٧,٠٥٧	١,٢٢٣,٨٢٧	١,٣٨٥,٢٢١		المتقطع خلال السنة من الإيرادات
٣٥,٢٨٣	-	٦,٤٠٤	-	٢٨,٨٧٩		المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
٢٠,٥٩٠.٤٣٩	٥,٦٩١,٣٣٤	٨,٣١٦,٧١٧	١,٨٢٣,١٤٧	٤,٧٥٩,٢٤١		الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة المخصصات التي إنتقلت الحاجة لها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إيزاء ديون أخرى مبلغ ١٠١٠٨٠١٣٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (١,٨٨٣,١٦٦) دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ .

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الشركات					٣١ آذار ٢٠١١	
الاجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الافراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢,٩٥١,١٧٥	٩١٥,٨٩٩	٩٥٩,٥٠٠	٢٨٩,٠١٤	٧٨٦,٧٦٢		الرصيد في بداية السنة
٦٤٥,٨٤٧	٦,١٤٤	٢٥٤,٤٨٩	٢٦٢,٠٢٩	١٢٣,١٨٥		يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٧٩,٣٤٧	٨,٤٩١	٥٤,٧٥٦	-	١٦,١٠٠		ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
٣,٥١٧,٦٧٥	٩٢٣,٥٣٤	١,١٥٩,٢٤٥	٥٥١,٠٤٣	٨٩٣,٨٤٧		الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الاول ٢٠١٠

١,٧٦١,٤٢٨	٦٦٦,٣٢٣	١٩٨,٤٩٨	٨٣,٣٤٠	٨١٣,٢٦٧		الرصيد في بداية السنة
١,٨٠٨,٥٨٣	٣٤٨,٩٦٧	٩٣٠,٥٧٦	٢١٥,١٦٠	٣١٣,٨٨٠		يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٥٩٦,٣٠٦	٩٩,٣٩١	١٦٩,٥٧٤	٩,٤٨٦	٣١٧,٨٥٥		ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
٢٢,٥٣٠	-	-	-	٢٢,٥٣٠		الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٢,٩٥١,١٧٥	٩٢٣,٥٣٤	٩٥٩,٥٠٠	٢٨٩,٠١٤	٧٨٦,٧٦٢		الرصيد في نهاية السنة

٨ - أموال مقترضة

يتكون هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١
دينار	دينار
٧,٥٥٧,٦٤٤	٣,٩٥٧,٩٣٧
٧,٥٥٧,٦٤٤	٣,٩٥٧,٩٣٧

جاري مدين *

* يمثل هذا البند رصيد تسهيلات إئتمانية والمتمثل في حسابات جارية مديونة صفوحة للشركة التابعة (شركة الموارد للوساطة المالية) يتم تحديدها سنوياً بنسبة ملاء الشركة .

٩ - الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١
دينار	دينار
٨,٣٢٠,٨١١	٩,٧٤٦,٦١١
١٠,٨٦٣,١٦٢	-
-	٣,٣٩٥,٣٧٩
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-
(١,٩٦٧,٣٩٢)	-
٩,٧٤٦,٦١١	١٣,١٤١,٩٩٠

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

الربح للسنة

أثر التطبيق المبكر للمعيار المالي الدولي رقم (٩)

زيادة رأس المال

(المحول) إلى الإحتياطيات

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,٣٩٥,٣٧٩ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وبموجب طلب هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه .

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٠٠٧,٤٤١ دينار يحظر التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ (٢,٠١٦,١٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

١٠ - الأرباح الموزعة

قرر مجلس الإدارة الترخيص للهيئة العامة بتوزيع ٧/٧٥٠ مليون دينار كاسهم منحة للعام ٢٠١٠ أي ما يعادل ١٠% من رأس المال وقد وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١١، علماً بأن كد وافقت في إجتماعها غير العادي على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ٧/٥ مليون دينار كاسهم منحة للعام ٢٠٠٩ أي ما يعادل ١٠/٧١٤% من رأس المال عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة وقد تمت الموافقة على إدراج أسهم الزيادة للتداول إعتباراً من ١٩ أيار ٢٠١٠ بموافقة هيئة الأوراق المالية .

١١ - إيرادات أخرى

يشمل هذا البند مبلغ ١,١ مليون دينار لإستلاك عقارات من أحد العملاء المعزوم دينه مسبقاً خلال الربع الأول من العام ٢٠١٠ مقابل لاشئ لهذا الربع من العام ٢٠١١ .

١٢ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
-	(٢٤٠,١٦٦)
-	٧١,١٨٥
-	١٨٨,٣٢٩
-	١٩,٣٤٨

(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عوائد توزيعات أسهم

١٣ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير العام وساحي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية كما يمتلك البنك ثلاث شركات تابعة تختص الأولى بخدمة الوساطة المالية والثانية بخدمة التأجير التمويلي والأخيرة بتسهيل وإدارة مستودعات البوند .

- حسابات الأفراد :يشمل متابع واداع العملاء الأفراد وسخيم التسهيلات الإئتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات :يشمل متابعه الودائع والتسهيلات الإئتمانية 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						
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار						
٢٠١٠	٢٠١١	الآخرى	الخزينة	التمويلات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٤٣٧,٣٥٠	٨,٩٥٠,٧٨٩	١٨٥,٦٨١	٣,٩٢٦,٠٤٨	٤,٥٥٤,٥٧٣	٢٨٤,٤٨٧	إجمالي الدخل
(٨١١,٧٣٧)	(١,٥٧٥,٣٠٢)	-	-	(١,٥٢٩,٣٥٤)	(٤٥,٩٤٨)	مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية للسفحة للعملاء
٨,٥٧٥,٦١٣	٧,٣٧٥,٤٨٧	١٨٥,٦٨١	٣,٩٢٦,٠٤٨	٣,٠٢٥,٢١٩	٢٣٨,٥٣٩	للتابع أعمال القطاع
٢,٥٤٣,١٦٠	٣,٠٤٠,٨٥٣	٣,٠٤٠,٨٥٣	-	-	-	ينزّل: مصاريف غير موزعة على القطاعات
٦,٠٣٢,٤٥٣	٤,٣٣٤,٦٣٤	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
١,٤٠٠,٢٠٠	١,٣٦١,٧٠٦	-	-	-	-	ينزّل: ضريبة الدخل
٤,٦٣٢,٢٥٣	٣,٠٧٢,٩٢٥	-	-	-	-	دخل الفترة
المجموع						
٣١ كانون الأول						
٢٠١٠	٢٠١١					
دينار	دينار					
٦٣٦,٠١٤,٩٦٦	٦٥٧,٩١٧,٧٨٥	-	٣٠٩,٦٥٥,٧١٨	٣١٥,٣١٣,٩٣٧	٣٥,٦٤٨,١٣٠	مرجودات القطاع
٤١,٢٠١,٧٤١	٤٥,٥٩٠,٣٢٨	٤٥,٥٩٠,٣٢٨	-	-	-	مرجودات غير موزعة على القطاعات
٦٧٧,٢١٦,٧٠٧	٧٠٣,٥٠٨,١١٣	٤٥,٥٩٠,٣٢٨	٣٠٩,٦٥٥,٧١٨	٣١٥,٣١٣,٩٣٧	٣٥,٦٤٨,١٣٠	مجموع المرجودات
٥٥١,٣٥٠,٣٧٠	٥٧٤,٧٤٢,٢٨٦	-	٥٥,١٠٠,٩٦٥	٢٢٢,٩٩٢,٤٨٩	٢٩٥,١٧٨,٨٣٥	مطلوبات للقطاع
١٨,٢٧١,١٥٠	١٧,٣٣٦,٠٤٣	١٧,٣٣٦,٠٤٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥٦٩,٦٢١,٥٢٠	٥٩٢,١٧٨,٣٢٩	١٧,٣٣٦,٠٤٣	٥٥,١٠٠,٩٦٥	٢٢٣,٩٩٢,٤٨٩	٢٩٥,١٧٨,٨٣٥	مجموع للمطلوبات
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار						
٢٠١٠	٢٠١١					
دينار	دينار					
٢,٧٧١,٠٥٦	١,٠٢١,٢٤٢	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١٩٣,٥٤٣	٣١٤,٤١٨	-	-	-	-	الإستهلاكات وإطفاءات

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يحتل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال السلبية.

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

المجموع						
٣١ آذار ٢٠١١						
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,١٥٩,٨٩٠	١٦,٧٩٧,٤٩١	-	-	١٤,١٥٩,٨٩٠	١٦,٧٩٧,٤٩١	إجمالي الإيرادات
٧٠١,٨٦٤,٧٢١	٧٠٣,٥٠٨,١١٣	-	-	٧٠١,٨٦٤,٧٢١	٧٠٣,٥٠٨,١١٣	مجموع المرجودات
٢,٧٧١,٠٥٦	١,٠٢١,٢٤٢	-	-	٢,٧٧١,٠٥٦	١,٠٢١,٢٤٢	المصرفيات الرأسمالية

١٤ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالتحقق من معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات التابعة وكبار المماهين ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والمعاملات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي خصصت (بمقتضى ما ورد أدناه).

فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		الشركات التابعة *
٢٠١٠	٢٠١١	وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة والإدارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦,٩٤٧,٦٣٩	٣٨,٠٩٩,٨٦٧	٣٥,٥٠٠,٢٣٥	٢,٥٩٩,٦٣٢	-
٢٧٦,٦٣٥	٢٦١,٤١٩	٢٦١,٤١٩	-	-
٢٠,٥٩٢,٩٠٨	٢٢,٠٧٦,١١٣	١٦,٠١٠,٠٧٠	٣,٨٤٦,٤٢٣	٢,٢١٩,٦٢٠

بنود داخل المركز المالي:

التسهيلات الائتمانية
مخصص تكدي تسهيلات ائتمانية
الودائع وحسابات جارية وتأمينات نقدية

بنود خارج المركز المالي:

اعتمادات
كفالات

للتلاثة اشهر المنتهية في آذار	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٧٧١,٩٤٥	٧٦١,٣٠٦
١١٦,٢٠١	١٧٧,٩٢٩
(١٠٧,٨٤١)	(١٥,٢١١)

عناصر قائمة الدخل:

فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة
(وفر) مخصص تكدي تسهيلات ائتمانية

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

أعلى سعر فائدة دائنة ١٥٪	أعلى عمولة دائنة ١٪
أدنى سعر فائدة دائنة ٣٪	أدنى عمولة دائنة ٥/١٠٪
أعلى سعر فائدة مدينة ٤/٥٪	أدنى سعر فائدة مدينة ٠٪

- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة (مخصص الرواتب والمكافآت للمدير العام، نائب المدير العام، مساعد المدير العام والمدراء التنفيذيين) ما مجموعه ٢٧١,٦٩٥ ديناراً للتلاثة اشهر المنتهية في آذار ٢٠١١ (مقابل ٣٢٤,٥٣٤ ديناراً لنفس الفترة من العام ٢٠١٠).

١٥ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا النقد هي كما يلي:

٣١ آذار	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٤١,٨٢٩,٣٤٢	٧٦,١٧٥,٤٥١
٨٩,٩٢٥,٧١٨	٤٧,٨٦١,١٢٣
٦٩,٤٣٦,٩٢٣	٤٩,٥٨٦,٩٩٣
٦٢,٣٦٨,١٣٧	٧٤,٤٤٩,٥٨١

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
يضائف: أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر

١٦ - حصة السهم من دخل الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة اشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار		
٢٠١١	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٣,٠٧٠,٩١٦	٤,٦٣٥,١٦٧	الدخل للفترة
سهم	سهم	
٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
دينار / سهم	دينار / سهم	
٠/٠٤٠	٠/٠٦٠	حصة السهم من دخل الفترة

* تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم للتلاثة اشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٠ ليصبح ٧٧/٥ مليون سهم عوضاً عن ٧٠ مليون سهم كون ان الزيادة في الأسهم ناتجة عن توزيع أسهم سحبة .

وفيما يلي مقارنة لإحتساب حصة السهم من الربح بعد تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" الناجم عن تصنيف إستثمارات وقياس قيمتها العادلة وفقاً لهذا المعيار وحصة السهم من الربح للفترة في حال الإستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الإعتراف والقياس" وعدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المشار إليه أعلاه :

للتلاثة اشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١١		
معيار التقارير المالية	معيار المحاسبة	
الدولي رقم (٩)	الدولي رقم (٣٩)	
دينار	دينار	
٣,٠٧٠,٩١٦	٢,٧٧٨,٦٥٦	الدخل للفترة
سهم	سهم	
٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
دينار / سهم	دينار / سهم	
٠/٠٤٠	٠/٠٣٦	حصة السهم من دخل الفترة

١٧ - ضريبة الدخل

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية العام ٢٠٠٩ باستثناء السنوات المالية ٢٠٠٠ و ٢٠٠٨ .

- العام ٢٠٠٠ ما زال قيد النظر لدى المحكمة المختصة ومحولة إلى الخبير وقد أصدر تقريره لصالح البنك وتمت مناقشته ولم يتم صدور قرار المحكمة بعد 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 الى مخالصة نهائية مع الدائرة وذلك لأنه قد تم تقديم لائحة إستئناف لدى محكمة البداية الضريبية ، بسبب قيام الدائرة بإخضاع الإبرادات المقبوضة من شركة فيزا المالية للضريبة والمبلغ المستأنف عليه ١٧٨,٩٥٤ دينار ، وقد تم أخذ مخصص له بالكامل .

- وبما يتعلق بالعام ٢٠١٠ ، قد قام البنك بتقديم كشف التقدير الذاتي وتسييد ضريبة الدخل المستحقة عليه عن العام ٢٠١٠ دينار بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١١ .

- وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي انه لن يتراكم على البنك أية التزامات تفوق الخصومات المأخوذة .

- قامت شركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة) بتقديم كشف التقدير الذاتي حسب الأصول للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق حسابات الشركة التابعة وأصدرت قرارها بفرض فرق ضريبة بمبلغ ٨,٤٨١ دينار وتم الاعتراض عليه من قبل الشركة وما زالت القضية قيد النظر في الدائرة. وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٧ وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق حسابات الشركة ولم يتم إصدار قرارها بعد. وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٨ وقامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق حسابات الشركة وأصدرت قرارها بفرض فرق ضريبة بمبلغ ٢,٣٤٤ دينار ويوجد له مخصص. وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٩ ولم يتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل من ضريبة الدخل والمبيعات بعد وبما يتعلق للعام ٢٠١٠ قد قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي وتسييد الضريبة المستحقة عن العام ٢٠١٠. وبإدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصصات المأخوذة كما في تاريخ القوائم المالية.

- لم تملك شركة الموارد للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ ١١ تشرين الأول ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٧ ولأعوام ٢٠٠٨ و٢٠٠٩ و٢٠١٠، وبإدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب عليها أي التزامات ضريبة كون أن الشركة لم تمارس أي نشاط لها عن تلك الأعوام.

- قامت شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٠ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وبإدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب عليها أي التزامات ضريبة كون أن الشركة قد تكبدت خسارة للفترة.

١٨ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
٢٤,٤٠٥,٩٢٠	٢٦,٣٩٢,٤٢٢
٢,٨١٨,١٨١	٦,٤٢٢,٣٥٠
١٨,٥٨٧,٧٣٩	١٩,٩٧٤,٠٧٢
٤٨,٤١٨,٣٠٧	٥٠,٥٢٠,٢٩٥
٤٠,٤٢٦,٥٩٢	٤٢,٩٥٣,٨٦٤
٢٨,٨١٥,٤٢١	٥٠,٤٠٨,٢٨٤
١٦٣,٦٨٠,٨٥٤	١٩٦,٦٣٠,٩٢٤

اعتمادات

قبولات ومحويلات زمنية

كفالات:

نفع

حسن تلقيد

أخرى

موقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة

١٩ - القضايا المقامة على البنك:

أ - هناك قضايا مقامة ضد البنك بمبلغ ١٢,٢٨٧,٩٤٦ دينار بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة مقبل ١٢,٢١٨,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ منها قضية واحدة بمبلغ ٣,٨٣٣,٥٢١ دينار مقامة ضد البنك من قبل أحد البنوك الأردنية تحت التصفية ولا تزال قيد النظر لدى محكمة بداية حرق عمان وفي مرحلة التدقيق في تقرير الخبرة وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢,١٦٠,٢٥٣ دينار في ذلك التاريخ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وفي تقدير الإدارة والمحامي أنه لن يترتب على البنك أي التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

ب - لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة لشركة الموارد للوساطة المالية وشركة الموارد للتأجير التمويلي وشركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

٢٠ - أثر اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) قام البنك والشركات التابعة له بالتصنيف 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 :

٣١ آذار ٢٠١١					
الموجودات المالية	فلسفة القياس		القيمة الدفترية		الفرق دينار
	المعيار المحاسبي	معيار التقارير المالية	المعيار المحاسبي	معيار التقارير المالية	
	الدولي رقم (٣٩) دينار	الدولي رقم (٩) دينار	الدولي رقم (٣٩) دينار	الدولي رقم (٩) دينار	
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٣,٦٧٩,٩٣١	١٣,٦٧٩,٩٣١	-
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٣,٧٣٣,٥٨٧	١٣,٢٤٢,٩٦٨	٤٩٠,٦١٩
أدوات دين	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٥٦,٩٤٨,٤٠٢	١٥٦,٩٤٨,٤٠٢	-
حقوق الملكية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي تقييم موجودات مالية	٧٢٥,٩٨٩	٧٢٥,٩٨٩	-
حقوق الملكية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الأرباح المدورة	٢,٩٠٤,٧٦٠	٢,٩٠٤,٧٦٠	-
حقوق الملكية	الأرباح المدورة	الأرباح المدورة	٩,٧٤٦,٦١١	١٣,١٤١,٩٩٠	٣,٣٩٥,٣٧٩

ب - الاستثمارات في أسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة ، وفقاً لنموذج أعمالها ، أنه من الاستثمارات الاستراتيجية وليست لأغراض المتاجرة ، ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٧٢٥,٩٨٩ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة إلى حساب إحتياطي موجودات مالية ، أما الجزء الآخر من تلك الاستثمارات المتوفرة للبيع والذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها أنه من الاستثمارات المالية لأغراض المتاجرة فقد تم تصنيفه ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٢,٩٠٤,٧٦٠ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ، بالإضافة لوجود مبلغ ٤٩٠,٦١٩ دينار يمثل الفرق بين القيمة الدفترية لأحد الاستثمارات المتوفرة للبيع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، والقيمة الدفترية المعاد احتسابها لذلك الاستثمار وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تم تحويله لحساب الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ، وبالتالي أصبح مجموع المبالغ المحولة لحساب الأرباح المدورة إثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ٣,٣٩٥,٣٧٩ دينار .

ج - لم يؤدي اتباع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) إلى أية تعديلات لبنود قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ .