

للاطلاع
- الجور
- السيد
١٢/٢٠١٢

الرقم : إم/١٠٦/٦٨١

التاريخ : ٢٠١٢/٧/٣١

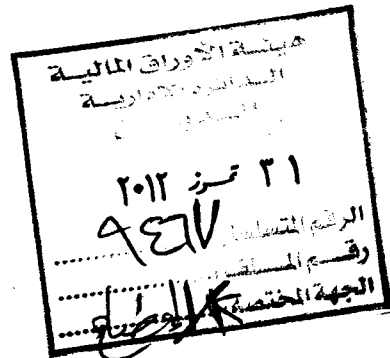
عطوفة رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم
عمان

تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة الى كتابكم رقم ١٩٢٢/١/١٢ تاريخ
٢٠١٢/٧/١٩ وتنفيذا لتعليمات الإفصاح الصادرة عن هيئة الأوراق
المالية ، نرفق لكم طيه البيانات المالية للبنك التجاري الأردني للفترة
المنتهية بتاريخ ٢٠١٢/٦/٣٠ مراجعة من مدقق الحسابات ، علماً بأنها
تحتاج الى موافقة البنك المركزي الاردني عليها .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،

محمّد مكي
المدير العام



د/م ش

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
مع تقرير المراجعة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٢

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- | | |
|----|---|
| أ | قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة الدخل المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة |
| د | قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة |

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ١ - ١٨ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

مسودة للبحث فقط

٨٥١١ / م ع

الى السادة أعضاء مجلس الادارة المحترمين
البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للبنك التجاري الاردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وتعليمات البنك المركزي والترتيبات معه فيما يتعلق بعدد من عملاء التسهيلات الائتمانية المباشرة وإحتساب الفوائد المعلقة واطفاء رصيد اعادة الهيكلة، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . 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 الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك التجاري الاردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية المعدلة كما وردت في الإيضاح رقم (٢) وفقاً للترتيبات مع البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة وإحتساب الفوائد المعلقة واطفاء رصيد اعادة الهيكلة والواردة في الإيضاحين رقم (٦) و(١١) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة .

فقرة توضيحية

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

قائمة (أ)

البنك التجاري الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجع غير مدقق)	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٦٤,٨٨٤,٣٨٣	٧٦,١٣٣,٣٦٤	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٥,٢٥٠,٦٥٣	٨٠,٦٨٦,٧٩٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢٠,٣٠٥,٩٠٢	٤٣٠,٧٠٦,٧٥٧	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصفافي
١,٩٠٦,٣٩٧	١,٦٧١,٦٤١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠,٥٩٤,٠٨٤	١١,٢٣٦,٨٥٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٨٩,٥٥١,٥٩٠	١٥٨,٥٨٩,٠٠٨	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥,٩٩٢,٢٥٨	١٩,٤٠١,٧٤٩	١٠	ممتلكات ومعدات بالصفافي
١,٠٤٠,٠٨١	٩٢٣,٠٠٦		موجودات غير ملموسة بالصفافي
٢٢,٢٥٤,١٩٨	٣٠,١٤٦,٥٤٩	١١	موجودات أخرى
٨٠١,٧٧٩,٥٤٦	٨٠٩,٤٩٥,٧٢٣		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجع غير مدقق)	ايضاح	المطلوبات
٤٤,٣٥٦,٣٣١	٢٦,٨٩٢,٥١٠		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٠٩,٨٤١,٦٢٣	٦٣٢,٥٤٨,٥٦٤	١٢	ودائع عملاء
٣٩,١٦٥,٦٤٢	٤٣,٨٣٧,٣٠٨		تأمينات نقدية
٨٠٤,٥٦٣	٩٦٦,٣٧٩	١٣	مخصصات متنوعة
٥٧٩,٩٢٩	١,٧٤٥,٠٢٤	١٤	مخصص ضريبة الدخل
١٤,٨٥٥,٧٤٤	١٠,٥٥٥,٠٥٩	١٥	مطلوبات أخرى
٧٠٩,٦٠٣,٨٣٢	٧١٦,٥٤٤,٨٤٤		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجع غير مدقق)	ايضاح	حقوق الملكية
٨٢,٧٦٩,٨٩٨	٨٢,٧٦٩,٨٩٨	١٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧,٧٣٠,٩٨٨	٧,٧٣٠,٩٨٨		الإحتياطي القانوني
٣,٨٤٨,٠٨٩	٤,٠٧٦,٤٨١		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦٤٠,٦٠٥	٦٤٠,٦٠٥		إحتياطي التقلبات الدورية
(٤,٠٣٧,٦١٣)	(٤,٢٣٥,٣٢٥)	١٧	إحتياطي تقييم موجودات مالية
١,٢٢٣,٧٤٧	٩٩٨,١٦٨	١٨	الأرباح مدورة
-	٩٧٠,٠٦٤		الربح للفترة
٩٢,١٧٥,٧١٤	٩٢,٩٥٠,٨٧٩		مجموع حقوق الملكية
٨٠١,٧٧٩,٥٤٦	٨٠٩,٤٩٥,٧٢٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٩) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجع غير منقق)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١١	٢٠١٢	ايضاح	
دينار	دينار		
٢٠,٨٣٥,٩٢٣	٢٢,١٦٨,٠٠٥	١٩	الفوائد الدائنة
(٩,٩٨٧,٠٩٤)	(١١,٠٤٢,٢٥٨)	٢٠	ينزل : الفوائد المدينة
١٠,٨٤٨,٨٢٩	١١,١٢٥,٧٤٧		صافي إيرادات الفوائد
٢,٥٦٤,٣٦٤	٢,٥٩٣,٥١٢		صافي إيرادات العمولات
١٣,٤١٣,١٩٣	١٣,٧١٩,٢٥٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤٨١,١٠٦	٤٥١,٧٧٢		ارباح عملات أجنبية
(٣٥٧,٦٩٩)	(٩٥,٧٣٠)	٢١	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥٦,٤٦٣	١٥٤,٩٣٧	٨	من خلال الدخل الشامل
٤,٩٩٢,٠٨٨	١,٧٤٥,٩٣٣		إيرادات أخرى
١٨,٥٨٥,١٥١	١٥,٩٧٦,١٧١		إجمالي الدخل
٣,٩١٢,٤١٧	٤,٢٩٥,٦٠٧		نفقات الموظفين
١,٧٠٣,٢٥٩	٧٩٨,٣٧٥		استهلاكات وإطفاءات
٢,٩٨٣,٥٤٤	٣,١٣١,٦٠٢		مصاريف أخرى
٦,٢٤٢,٩٦٣	٥,٠٦٧,٦٦١	٦	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
٢٩٠,٨٤١	٣٢٠,٨٨٧		مخصصات متنوعة أخرى
-	٢٢٦,٨٨٠		مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥,١٣٣,٠٢٤	١٣,٨٤١,٠١٢		إجمالي المصروفات
٣,٤٥٢,١٢٧	٢,١٣٥,١٥٩		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٧١٢,١٦٢)	(١,١٦٥,٠٩٥)	١٤	ينزل: ضريبة الدخل للفترة
٢,٧٣٩,٩٦٥	٩٧٠,٠٦٤		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
-٠.٣٣	٢٢		حصة السهم من الربح للفترة - أساسي ومخفض

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

البنك التجاري الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجع غير مدقق)

للسنة اشهر المنتهية في

٣٠ حزيران

٢٠١١ ٢٠١٢

دينار دينار

٢,٧٣٩,٩٦٥ ٩٧٠,٠٦٤

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر :

التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

(١٩٨,٦٩٢) (٤٦٨,٠٦١)

قائمة الدخل الشامل

المحرر من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - سنوات سابقة

٣,٧٩٣ -

٢,٢٧١,٩٠٤ ٧٧٥,١٦٥

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صالح - المساهمة الأردنية الهشبية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموزعة
(مراجعة غير متقلة)

المحور	الاحتياطيات									
	إحتياطي تقييم	مخاطر	احتياطي	مخاطر	احتياطي	مخاطر	احتياطي	مخاطر	احتياطي	مخاطر
المجموع	الربح للفترة	الربح للفترة	الربح للفترة	الربح للفترة	الربح للفترة	الربح للفترة	الربح للفترة	الربح للفترة	الربح للفترة	الربح للفترة
٩٢,١٧٥,٧١٤	-	١,٢٢٣,٧٤٧	(٤,٣٧,١١٣)	٦٤,٦٠٥	٣,٨٤٨,٠٨٩	٧,٧٣٠,٩٨٨	-	٨٢,٧٦٩,٨٩٨	-	-
٩٧,٠٠٦٤	٩٧,٠٠٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٩٨,٦٩٢)	-	-	(١٩٨,٦٩٢)	-	-	-	-	-	-	-
٣,٧٩٣	-	٢,٨١٣	٩٨٠	-	-	-	-	-	-	-
٧٧٥,١٦٥	٩٧,٠٠٦٤	٢,٨١٣	(١٩٨,٦٩٢)	-	-	-	-	-	-	-
٩٢,٩٥٠,٨٨٩	٩٧,٠٠٦٤	٩٩٨,١٦٨	(٤,٢٣٥,٢٢٥)	٦٤,٦٠٥	٤,٠٧٦,٤٨١	٧,٧٣٠,٩٨٨	-	٨٢,٧٦٩,٨٩٨	-	-
٩٤,٢٤٦,٣٧٩	-	٢,٨٢٥,٢٢٦	(٣٢٤,٩٥٤)	٢٠٤,٣٠٨	٣,٦٨١,٨٤٣	٧,٤٤٠,١١٣	٥٦,٦٩٨	٨٠,٣٥٩,١٢٥	-	-
-	-	٢,٨٥٩,٠٤٩	(٢,٩٥٩,٠٤٩)	-	-	-	-	-	-	-
٩٤,٢٤٦,٣٧٩	-	٥,٧٨٤,٢٨٥	(٣,٧٨٤,٠٠٣)	٢٠٤,٣٠٨	٣,٦٨١,٨٤٣	٧,٤٤٠,١١٣	٥٦,٦٩٨	٨٠,٣٥٩,١٢٥	-	-
٢,٧٣٩,٩٦٥	٢,٧٣٩,٩٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٦٨,٠٦١)	-	-	(٤٦٨,٠٦١)	-	-	-	-	-	-	-
٢,٢٧١,٩٠٤	٢,٧٣٩,٩٦٥	-	(٤٦٨,٠٦١)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٢٤٨,٧٣٢)	-	-	٢٤٨,٧٣٢	-	-	-	-	-
٩٦,٥١٤,٢٨٣	٢,٧٣٩,٩٦٥	٥,٤٣٥,٥٥٣	(٣,٧٥٢,٠٦٤)	٢٠٤,٣٠٨	٤,٠٣٠,٥٥٥	٧,٤٤٠,١١٣	٥٦,٦٩٨	٨٠,٣٥٩,١٢٥	-	-

- بموجب تلميحات البنك المركزي الأردني لا يمكن التصرف بالاحتياطي المصرفية المملوكة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- بموجب تلميحات سلطة النقد الفلسطينية لا يمكن التصرف بالاحتياطي للتطبيقات الدورية الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.
- يشمل رصيد الأرباح الموزعة ٢,٩٧٢,٧٦٦ دينار كفاي ٢٠ حزيران ٢٠١٢ لا يمكن التصرف بها والذي يمثل أثر التقييم المبكر للسهم الدولي للتأجير الدائري رقم (١) والذي يمثل إعداء التقييم للموجودات المالية والقيمة المعلقة من خلال قائمة الدخل بالصفحة بعد طرح ما يتبقى منه قبل من خلال صلاحيات البيع.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموزعة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

إيضاح	٢٠١٢	٢٠١١
	دينار	دينار
	٢,١٣٥,١٥٩	٣,٤٥٢,١٢٧
	٧٩٨,٣٧٥	١,٧٠٣,٢٥٩
٦	٥,٠٦٧,٦٦١	٦,٢٤٢,٩٦٣
	(٦,٦٣٦)	(١,٩٧٣,٠٠٩)
٢١	٢٥,٢٧٠	(٥٤,٦٨٦)
٢١	٩٥,٣٠٦	٤٦٠,٢٥٨
	٢٢٦,٨٨٠	-
	٣٢٠,٨٨٧	٢٩٠,٨٤١
	(٢٧١,٧٣٨)	(٣١٠,٨٤٠)
	٨,٣٩١,١٦٤	٩,٨١٠,٩١٣

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :

الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)

تعديلات :

استهلاكات واطفاءات

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

(ارباح) بيع ممتلكات ومعدات

خسائر (ارباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

خسائر تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة

مخصصات متنوعة

تأثير التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه

الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات :

(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة

النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(الزيادة) في الموجودات الاخرى

(النقص) الزيادة في أرصدة مقيدة السحب

(النقص) في اتفاقيات اعادة الشراء

(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية مستحقة خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر

الزيادة في ودائع العملاء

الزيادة في تامينات نقدية

(النقص) الزيادة في مطلوبات اخرى

(النقص) في مخصصات متنوعة

صافي التغير في الموجودات والمطلوبات

صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة

(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات

(شراء) موجودات غير ملموسة

المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات

صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

(النقص) في اموال مقرضة

صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(٩,٩٤٤,٥٩٨)	-
(٩,٩٤٤,٥٩٨)	-
(٢٠,٩٨٠,٢٣٩)	٢٣,٨٧٦,٩٨٧
٣١٠,٨٤٠	٢٧١,٧٣٨
١٠٣,٦٢٧,٣٢٨	١٠٥,٦٧١,٤١٦
٨٢,٩٥٧,٩٢٩	١٢٩,٨٢٠,١٤١

٢٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٩) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- ١ - عام
- ان البنك التجاري الاردني هو شركة مساهمة عامة محدودة أردنية، تأسس بتاريخ ٣ أيار ١٩٧٧ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي مدينة عمان ، هاتف ٥٢٠٣٠٠٠ (٦) ٩٦٢+، ص.ب ٩٩٨٩ عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.
 - تم خلال عام ١٩٩٣ دمج بنك المشرق (فروع الاردن) في بنك الاردن والخليج ليحل بذلك بنك الاردن والخليج محل شركة بنك المشرق (فروع الاردن) بكافة حقوقه والتزاماته .
 - تم في بداية العام ٢٠٠٤ إعادة هيكلة البنك بعد اتخاذ الاجراءات اللازمة من الجهات القانونية وبتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٤ تم استكمال اجراءات تغيير اسم البنك من بنك الاردن والخليج الى البنك التجاري الاردني .
 - ان البنك التجاري الاردني هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة اسهمه في سوق عمان المالي .
 - يقوم البنك بتقديم جميع الاعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٣٠) وخارجها (فلسطين) وعددها (٤) .
 - تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك بموجب قراره رقم ٢٠١٢/٩٧٣/١٥ تاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٢ .

- ٢ - أسس اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة) ، ووفقاً للتعليمات والترتيبات الخاصة مع البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بإحتساب مخصص التدني لعدد من عملاء التسهيلات الإئتمانية المباشرة وإحتساب الفوائد المعلقة واطفاء رصيد اعادة الهيكلة.
 - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة .
 - ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .

ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ . كما ان نتائج أعمال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، كما لم يتم إجراء التخصيص عن أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

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

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب، والمتعلق بالضرائب المؤجلة : استرداد الموجودات الضمنية .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية/ الإفصاحات - نقل الموجودات.

لم يكن للتعديلات أعلاه أثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٣ - استخدام التقديرات

تقوم الإدارة من خلال تطبيق السياسات المحاسبية باتباع اجتهادات وفرضيات لها اثر جوهري في الاعتراف بالأرصدة المسجلة في القوائم المالية المرحلية الموجزة ، وإن التقديرات المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع تلك التقديرات التي تم إتباعها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

٤ - نقد وارصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٣٣,٠٩٠,٧٢٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٣٣,٦٣٠,٨٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- باستثناء الاحتياطي النقدي والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية البالغة ٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار، لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

٥ - ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٦,٦٢٥,٥٨١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٢,٤٧٤,٢٢٦ دينار كما ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت الارصدة مقيدة السحب ١٠٧,٥٠٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٠٧,٢٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٦ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١	
دينار	دينار	
٢,٢٤٣,٢١٩	٢,٤٠٠,٢٩٧	الأفراد (التجزئة) :
٣٨,٠٣٤,٨٣٨	٣٢,٨٣٣,٦٤٩	حسابات جارية مدينة
١,٩٥٢,٣٧٨	١,٩١٣,٥٧٣	قروض وكمبيالات *
٨٦,٩٦٦,٩٤٢	٨٥,٤٤٤,١٧٣	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات :
		الكبرى
٧١,٣٢١,٢١٠	٦٦,٨٨٦,١٦٣	حسابات جارية مدينة
٢٠٨,٧٠٠,٠٧٢	٢١١,٣٠٢,٧٤٢	قروض وكمبيالات *
		صغيرة ومتوسطة
١٣,٤٥٩,٣٥٤	١٣,٤١٨,٣٩٩	حسابات جارية مدينة
٣١,٣٥٢,٩٢٩	٢٧,٢٦٨,٧٧٧	قروض وكمبيالات *
١٩,٢٩٢,٠٨٤	١٨,٧٩٧,٤١٣	الحكومة والقطاع العام
٤٧٣,٣٢٣,٠٢٦	٤٦٠,٢٦٥,١٨٦	المجموع
(٣١,٧٧٥,٨٤٤)	(٣٠,٠٠٥,٨٦٤)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٠,٨٤٠,٤٢٥)	(٩,٩٥٣,٤٢٠)	ينزل: فوائد معلقة
٤٣٠,٧٠٦,٧٥٧	٤٢٠,٣٠٥,٩٠٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٧٧٢,٣٣٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢، مقابل ٦٨٧,٥٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨٤,٦٥٦,٧١٤ دينار أي ما نسبته ١٧/٩ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٨١,٩٢٣,٩٩٣ دينار أي ما نسبته ١٧/٨ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المتعلقة ٧٤,٥١٦,٥٢٨ دينار أي ما نسبته ١٦/١ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المتعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٧٢,٤٥٠,٤٠٠ دينار أي ما نسبته ١٦ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المتعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها لا شيء دينار أي ما نسبته صفر % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة خلال الفترة / السنة :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	الافراد	القروض الحقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	المجموع
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة		
الرصيد في بداية الفترة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٥,٤٠٨,٨١٧	٦٧٣,٠١٠	٢١,٩٦٨,٩٤٩	١,٩٥٥,٠٨٨	-	٣٠,٠٠٥,٨٦٤
المقطوع من الايرادات خلال الفترة	٢١٩,٠٨٨	٩٨,٣٠٠	٤,٠٩٨,٦٨٨	٦٥١,٥٨٥	-	٥,٠٦٧,٦٦١
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة) * (٨٥٢)	(٨٥٢)	-	-	-	-	(٨٥٢)
مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي *	(١,٦٠٠,٠٢٣)	-	(١,٦٨٠,٠٠٦)	(١٦,٨٠٠)	-	(٣,٢٩٦,٨٢٩)
الرصيد في نهاية الفترة	٤,٠٢٧,٠٣٠	٧٧١,٣١٠	٢٤,٣٨٧,٦٣١	٢,٥٨٩,٨٧٣	-	٣١,٧٧٥,٨٤٤

٣١ كانون الاول ٢٠١١	الافراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	المجموع
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣,٩٨٢,٥٧١	٥٦٢,٤٠٩	٨,٨٨٣,٩٦١	١,٦٢٨,٢٦٩	-	١٥,٠٥٧,٢١٠
المقطوع من الايرادات خلال السنة	٢,٣٣٣,٥٠٩	١١٠,٦٠١	١٤,٣٧١,٤٦١	٥٩٠,٥٦٥	-	١٧,٤٠٦,١٣٦
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *	(١٧٦,٥٤١)	-	-	(٢٥٤,٤٧٦)	-	(٤٣١,٠١٧)
مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي	(٧٣٠,٧٢٢)	-	(١,٢٨٦,٤٧٣)	(٩,٢٧٠)	-	(٢,٠٢٦,٤٦٥)
الرصيد في نهاية السنة	٥,٤٠٨,٨١٧	٦٧٣,٠١٠	٢١,٩٦٨,٩٤٩	١,٩٥٥,٠٨٨	-	٣٠,٠٠٥,٨٦٤

- بلغ مجموع المخصصات التي انتفعت الحاجة إليها نتيجة تصويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٢,١٣٤,١٨٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٤,٢٠٠,٩٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- يتم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية على اساس العمل الواحد فيما يتعلق بالتسهيلات تحت المراقبة وغير العملة وليس على اساس المحفظة.

* تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ شطب ديون بمبلغ ٨٥٢ دينار مرصود لها مخصصات بالكامل بموجب قرارات مجلس الإدارة (٤٣١,٠١٧) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة:

الافراد	التقروض للحكومية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٨٨,٦٢٤	٥٤٥,٠٢٦	٣,٣١٨,٩١٦	٣,٤٠٠,٨٥٤	-	٩,٩٥٣,٤٢٠
٢,١٤١,١٠٧	١٧٤,٦١٠	٥٥٨,٢٤٨	٤٧٦,٤٥١	-	٣,٣٥٠,٤١٦
(١٠٥,٤٨٨)	(٢٣,٢٠٦)	(٦٣٤,٨٢٧)	(٨٥,١١٥)	-	(٨٤٨,٦٣٦)
(١٩,٤٧٩)	(٣,٠٠٠)	-	(٦٣,٣٤٢)	-	(٨٥,٨٢١)
(١,١٧٥,٥٦٨)	-	(٣٢٠,٠٢٤)	(٣٣,٣٦٢)	-	(١,٥٢٨,٩٥٤)
٣,٥٢٩,١٩٦	٦٩٣,٤٢٠	٢,٩٢٢,٣١٣	٣,٦٩٥,٤٨٦	-	١٠,٨٤٠,٤٢٥

٣٠ حزيران ٢٠١٢

الرصيد في بداية الفترة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها *

فوائد معلقة مدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي

الرصيد في نهاية الفترة

الافراد	التقروض للحكومية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٥١,٧٢٢	٤٤٤,١٥٥	٨٣١,٤٩٦	٣,٠٧٢,٩٩٩	-	٥,٥٠٠,٣٧٢
٢,٦٩٦,٠١٨	١٨٢,٢٧٥	٣,٨٢٣,١١٧	١,٥٩٦,٦٦٥	-	٨,٢٩٨,٠٧٥
(١٧٨,٥٠٨)	(٢٨,٦٠٢)	(٢٢٩,٨٥١)	(١٦٩,٠٠٥)	-	(٦٠٥,٩٦٦)
(١٢٩,٣٠٣)	-	-	(١٩٦,١٠٥)	-	(٣٢٥,٤٠٨)
(٨٥١,٣٠٥)	(٥٢,٨٠٢)	(١,١٠٥,٨٤٦)	(٩٠٣,٧٠٠)	-	(٢,٩١٣,٦٥٣)
٢,٦٨٨,٦٢٤	٥٤٥,٠٢٦	٣,٣١٨,٩١٦	٣,٤٠٠,٨٥٤	-	٩,٩٥٣,٤٢٠

٣١ كانون الاول ٢٠١١

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها *

فوائد معلقة مدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي

الرصيد في نهاية السنة

* تم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ شطب فوائد معلقة بمبلغ ٨٥,٨٢١ دينار بموجب قرارات مجلس الإدارة (٣٢٥,٤٠٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١).

- تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة تسهيلات ممنوحة لحد من الصلاء وصيدها ٤٠٠,٨٨,٧٨٧ دينار بعد طرح الفوائد والصعوبات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢، وضماقتها المقبولة ١٨,٢٤٥,٩٤١ دينار بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وقد بلغ رصيد مخصص للتدني لقاء هذه التسهيلات ١٧,٥٠١,١٨٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢، وذلك وفقاً للتزئيات مع البنك المركزي الأردني، فيما يتعلق باحتساب مخصص للتدني لهؤلاء الصلاء على أن يتم استكمال رصد باقي المخصص تدريجياً وعلى مراحل اعتباراً من العام ٢٠١٢ وخلال سنة إلى ٣ سنوات.

- هناك تسهيلات ائتمانية مباشرة مصنفة ضمن التسهيلات الائتمانية غير المعاملة مدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي، يحتفظ البنك بالحق القانوني بمطالبة المدينين بهذه الديون، وقد بلغ رصيداً ٥٩,٧٣١,٩٢٢ دينار، حيث يتقبلها مخصصات وفوائد معلقة مغطاة بالكامل بمبلغ ٥٩,٧٣١,٩٢٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

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

المجموع		٣٠ حزيران ٢٠١٢		٣١ كانون الاول ٢٠١١	
دخل المملكة	خارج المملكة	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٧١٦,١٧٩	-	١٢,٧١٦,١٧٩	١٢,٩٢٤,٢٨١	١٢,٧١٦,١٧٩	١٢,٩٢٤,٢٨١
٧٣,٩٩٨,٦٤٦	١,٠٣٤,٧٢٤	٧٥,٠٣٣,٣٧٠	٦٦,٩٣٥,٤٤٣	٧٥,٠٣٣,٣٧٠	٦٦,٩٣٥,٤٤٣
١٠٨,٩٣١,٧٤٩	٦,١١١,٣١٢	١١٥,٠٤٣,٠٦١	١٠٩,٠٤٥,٩٨٣	١١٥,٠٤٣,٠٦١	١٠٩,٠٤٥,٩٨٣
٨٥,٠٥٧,٢٧٧	١,٩٠٩,٦٦٥	٨٦,٩٦٦,٩٤٢	٨٥,٤٤٤,١٧٣	٨٦,٩٦٦,٩٤٢	٨٥,٤٤٤,١٧٣
٣٠,٠٥٤,٥٠٤	٦٤٤,٧٠٢	٣٠,٦٧٩,٢٠٦	٣٠,٨٣٣,٧٢٨	٣٠,٦٧٩,٢٠٦	٣٠,٨٣٣,٧٢٨
١٣,٠٦٠,٥٨٤	٥٩١,٢٥٥	١٣,٦٥١,٨٣٩	١٢,٨٨٨,٩١٨	١٣,٦٥١,٨٣٩	١٢,٨٨٨,٩١٨
٣١,٨٢١,٨٢٨	٢٢٨,٩٩٠	٣٢,٠٥٠,٨١٨	٣٧,٤٩٣,٣٠٤	٣٢,٠٥٠,٨١٨	٣٧,٤٩٣,٣٠٤
٣٠,٤٩٧,٥٥٥	-	٣٠,٤٩٧,٥٥٥	٣٢,١٢٦,٦٢٠	٣٠,٤٩٧,٥٥٥	٣٢,١٢٦,٦٢٠
٣٤,١٦٨,٦٥٠	٢,٠١٢,١٠٦	٣٦,١٨٠,٧٥٦	٣٧,١٤٧,٥١٩	٣٦,١٨٠,٧٥٦	٣٧,١٤٧,٥١٩
١,٢٨٣,٩٣٨	١٨,٠٠٨,١٤٦	١٩,٢٩٢,٠٨٤	١٨,٧٩٧,٤١٣	١٩,٢٩٢,٠٨٤	١٨,٧٩٧,٤١٣
٢١,٢١١,٢١٦	-	٢١,٢١١,٢١٦	١٦,٦٢٧,٨٠٤	٢١,٢١١,٢١٦	١٦,٦٢٧,٨٠٤
٤٤٢,٨٠٢,١٢٦	٣٠,٥٢٠,٩٠٠	٤٧٣,٣٢٣,٠٢٦	٤٦٠,٢٦٥,١٨٦	٤٧٣,٣٢٣,٠٢٦	٤٦٠,٢٦٥,١٨٦

مالي
صناعة
تجارة
عقارات
خدمات
السباحة والفنادق والمطاعم
زراعة
اسهم
افراد
حكومة وقطاع عام
اخرى
المجموع

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١
دينار	دينار
١,٦٧١,٦٤١	١,٩٠٦,٣٩٧
١,٦٧١,٦٤١	١,٩٠٦,٣٩٧

اسهم مدرجة في اسواق نشطة

مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	
٩,٠٨٠,٤١١	٨,٢٥٦,٥٣٥	اسهم مدرجة في أسواق نشطة
٢,١٥٦,٤٤٦	٢,٣٣٧,٥٤٩	اسهم غير مدرجة
١١,٢٣٦,٨٥٧	١٠,٥٩٤,٠٨٤	المجموع

- بلغت توزيعات الارباح النقدية على الاستثمارات اعلاه ١٥٤,٩٣٧ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٥٦,٤٦٣ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

٩ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	
١٢٥,٥٧٠,٩٩٩	١٤٩,٦٣٠,٨٢٨	سندات خزينة حكومية او بكفالتها
٣٣,٠١٨,٠٠٩	٣٩,٩٢٠,٧٦٢	أسناد قروض شركات
١٥٨,٥٨٩,٠٠٨	١٨٩,٥٥١,٥٩٠	المجموع

تحليل السندات والأنونات

ذات معدل عائد ثابت

١٥٨,٥٨٩,٠٠٨	١٨٩,٥٥١,٥٩٠
-------------	-------------

١٠ - ممتلكات ومعدات

بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات ٤,٢٧٤,٨١٩ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٣,٨٩٨,٩٢٠ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ ، في حين بلغت الاستبعادات ٦٤٠,٢٨١ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٤,٠٢٤,٣٩٩ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

١١ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	
٣,٠١٣,٩٩٥	٢,٨٨٩,٨٩٠	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٥٤٥,١٨١	٣٩٣,٦٩٨	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٧,٤٥٠,٤٥٧	١٢,٦٦٩,٨٧٥	صافي موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٥,١٧٧,٥٥٥	٥,١٧٧,٥٥٥	رصيد اعادة الهيكلة **
٧٤٧,٣٧٥	٣٦٧,٩٣٨	تأمينات مستردة
١,٣٥٥,٤٥٨	٢٥٧,١٨٨	شيكات برسم القبض (اوراق مشتراة)
٨٥٦,٥٢٨	٤٩٨,٠٥٤	مدينون وارصدة مدينة أخرى - صافي
٣٠,١٤٦,٥٤٩	٢٢,٢٥٤,١٩٨	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة سنتين من تاريخ استملكها ، وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

** يمثل هذا البند رصيد اعادة هيكلة البنك، والذي يتم اطفائه على مدى عشر سنوات اعتباراً من بداية العام ٢٠٠٤، وذلك بموجب اتفاقية اعادة الهيكلة الموافق عليها من البنك المركزي الأردني ومجلس الوزراء والتي أقرتها الهيئة العامة للمساهمين للبنك في حينه وتتطلب المعايير الدولية للتقارير المالية تنزيل رصيد إعادة الهيكلة من حقوق المساهمين وهذا وبموجب الترتيبات مع البنك المركزي الأردني تم تأجيل اطفاء رصيد اعادة الهيكلة للاعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣، على أن يتم اعادة النظر بذلك مستقبلاً في ضوء نتائج أعمال البنك للعام ٢٠١٢.

١٢ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٢				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	شركات		
		صغيرة ومتوسطة	كبيرة	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٦,٨٦٧,٨١٤	١٥,٢٨٠,١٨٥	١٦,٩٧٤,٨٧٧	١٢,٥٦١,٤٦٥	٧٢,٠٥١,٢٨٧
٣٩,٣٢٦,٧٣٠	٤,٨٠٠	-	-	٣٩,٣٢١,٩٣٠
٤٧٦,٣٥٤,٠٢٠	١٠٤,١٦٨,٣٦٧	٢٦,٨٨٤,٣١٣	٢٠,٤٦٠,١٦٠	٣٢٤,٨٤١,١٨٠
٦٣٢,٥٤٨,٥٦٤	١١٩,٤٥٣,٣٥٢	٤٣,٨٥٩,١٩٠	٣٣,٠٢١,٦٢٥	٤٣٦,٢١٤,٣٩٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لاشعار

المجموع

٣١ كانون الاول ٢٠١١				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	شركات		
		صغيرة ومتوسطة	كبيرة	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٩,٧٥٧,٤٤٨	٨٧,٦٣٨,٥٥٨	١٦,٩٤١,٩١٦	١١,٩٥٨,٩٢١	٦٣,٢١٨,٠٥٣
٣٥,٠٩٤,٥٥٤	٥,٢٠٠	-	-	٣٥,٠٨٩,٣٥٤
٣٩٤,٩٨٩,٦٢١	٩٢,٨٧٦,٩٥٨	٣٠,٢٥٧,١٤٤	١٧,٨٦٢,٦٤٤	٣٢٧,٧١٣,٨٧٥
٦٠٩,٨٤١,٦٢٣	١٠٦,٧٩٩,٧١٦	٤٧,١٩٩,٠٦٠	٢٩,٨٢١,٥٦٥	٤٢٦,٠٢١,٢٨٢

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لاشعار

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ١١٢,٦١٠,٢٤٥ دينار أي ما نسبته ١٧/٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٠١,٠٤٩,٦٢٦ دينار أي ما نسبته ١٦/٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١١٧,٨٩٢,٦٦٧ دينار أي ما نسبته ١٨/٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١١٣,٢٤٧,٢٦٥ دينار أي ما نسبته ١٨/٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٨,٥٧٦,٥٤٤ دينار أي ما نسبته ٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٠,٩٥٠,٣٢٨ دينار أي ما نسبته ١/٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

- بلغت الودائع الجامدة ٦,٥٦١,٥٣٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٦,٤٨٦,٢٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

١٣ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٤٣٢,٢٢٦	٤٤٨,٨٦٢
٢٤٣,٤٢٠	٣٥٤,٣٦٧
١٢٨,٩١٧	١٦٣,١٥٠
٨٠٤,٥٦٣	٩٦٦,٣٧٩

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص القضايا المقامة ضد البنك
مخصصات أخرى
المجموع

١٤ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٢,٧٣٢,٥٣٥	٥٧٩,٩٢٩
٣٠٨,٠٠٠	٧٧١,٦٩٥
٢٩٩,٨٥٥	٣٩٣,٤٠٠
(٢,٧٦٠,٤٦١)	-
٥٧٩,٩٢٩	١,٧٤٥,٠٢٤

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
ضريبة دخل سنوات سابقة - فروع الضفة الغربية
ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

يتكون مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل المرحلي الموجز ما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٧١٢,١٦٢	٧٧١,٦٩٥
-	٣٩٣,٤٠٠
٧١٢,١٦٢	١,١٦٥,٠٩٥

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
ضريبة دخل سنوات سابقة - فروع الضفة الغربية

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

فيما يلي بيان لتسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٣,٤٥٢,١٢٧	٢,١٣٥,١٥٩
١,٧٨٤,٢٣١	٥٥١,٨٨١
(١,٢٤٠,٦٧٠)	(٦٩٣,٣٤١)
٣,٩٩٥,٦٨٨	١,٩٩٣,٦٩٩
%١٧/٨	%٣٨/٧

الربح المحاسبي - قائمة (ب)
يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبيا
ينزل : ارباح غير خاضعة للضريبة
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل على البنوك في الايام ٣٠% و ٢٠% في ظل ا...

د - الوضع الضريبي

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل و المبيعات لفروع الاردن حتى نهاية العام ٢٠١٠ ، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١١ ، وتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يتم التوصل الى تسوية بعد.

- تم التوصل الى تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية عام ٢٠٠٤ وللأعوام ٢٠٠٦ ، ٢٠٠٧ ، ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ ويجري حاليا العمل على تسوية الوضع الضريبي للأعوام ٢٠٠٥ و ٢٠١٠ ، الا انه لم يتم التوصل الى تسوية نهائية بعد ، كما لم يتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١١ بعد . هذا وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للبنك فإنه لن يترتب على البنك اية مبالغ تزيد عن المبالغ المرصودة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ .

١٥ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	شيكات مقبولة الدفع
٢,٤٥٤,١١١	٢,٨١٧,٩٣١	فائدة مستحقة الدفع
٢,٣١٠,٢٤٤	١,٩٧٩,٩٦٣	تأمينات وأمانات مختلفة
٨,٣٣٨,٤٥٧	٢,٣٥٦,٠٨٣	أمانات الصناديق الحديدية
٥١,٥٢١	٥٢,٤٨١	أمانات أرباح الأسهم
١١,٧٥١	١٢,٢٥٠	أمانات الضمان الإجتماعي
٧٩,٥٥٤	٨٥,١٤٩	أمانات ضريبة الدخل
٢٥,٥٩٧	١٢,٣٥٦	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
٣٥٦,٩٨٦	٣٢٩,٩٣٨	معاملات في الطريق بين الفروع
٣٧٠,١٨٦	٥٥٩,٦٣٤	حوالات واردة
٥٩,٩٧٤	١,٣٤٠,٧٢٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤,٢٠٠	-	مبالغ مقبوضة على حساب بيع أراضي وعقارات
٦٣٤,٠٣٥	٥٩٨,٠٥٤	أرصدة دائنة أخرى
١٥٩,١٢٨	٤١٠,٤٩٦	
١٤,٨٥٥,٧٤٤	١٠,٥٥٥,٠٥٩	المجموع

١٦- رأس المال المكتتب به والمدفوع

- يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨٢,٧٦٩,٨٩٨ دينار موزعا على ٨٢,٧٦٩,٨٩٨ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم الواحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ كانون الأول ٢٠١١ الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ١٧,٢٣٠,١٠٢ دينار ليصبح ١٠٠ مليون دينار عن طريق طرح اكتتاب خاص لمساهمي البنك بسعر دينار واحد لكل سهم ، ويجري العمل حاليا على استكمال اجراءات الزيادة خلال العام ٢٠١٢.

١٧- إحتياطي تقييم موجودات مالية

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
-	(٤,٠٣٧,٦١٣)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣,٢٩٥,٩٠٦)	-	أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية
(٧٣٦,٩١٦)	(١٩٨,٦٩٢)	الدولي رقم (٩)
(٤,٧٩١)	٩٨٠	ينزل: (خسائر) غير متحققة - بالصافي
(٤,٠٣٧,٦١٣)	(٤,٢٣٥,٣٢٥)	المحرر من موجودات مالية بالقيمة
		العادلة من خلال الدخل الشامل- سنوات سابقة
		الرصيد في نهاية الفترة/السنة

١٨- الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢,٨٢٥,٢٣٦	١,٢٢٣,٧٤٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢,٩٧٠,٩٥٢	-	أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي
(٢,٣٥٤,٠٧٥)	-	رقم (٩)
(١,٣٢٩,٧٤٩)	-	الزيادة في رأس المال المكتتب به والمدفوع
(٨٩٣,٤٠٨)	(٢٢٨,٣٩٢)	الربح للسنة
٤,٧٩١	٢,٨١٣	(المحول) الى الإحتياطيات
١,٢٢٣,٧٤٧	٩٩٨,١٦٨	المحرر من موجودات مالية بالقيمة العادلة من
		خلال الدخل الشامل- سنوات سابقة
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢,٩٧٣,٧٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ، لا يمكن التصرف بها والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الا بمقدار بما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع .

١٩ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٦٢,٢٥٣	٥٩,٢٥٣
٢,٥٩٣,٩٢٤	٣,٢٨٩,١٨٣
٩٧,٦٦٨	١١٢,٣٠٥
١,٦١٤,٣٥٢	١,٥٦٥,٦٠٧
١,١٥٥,٤٥٠	٢,٠٤٣,٦٥١
٧,١٩٤,١٦١	٧,٠١٤,٣٥٦
١,٩٧٣,١٥٧	١,٤٧١,١١٥
٥٣١,٥٦٣	٩٧١,٦٢٣
١٨٠,٨٠٣	٥٠٢,٥٦٢
١١٩,٥٤٥	٨٥,٢٢٢
٥٨٧,٦٦٤	٤٢٣,٥٩٩
٤,٧٢٥,٣٨٣	٤,٦٢٩,٥٢٩
٢٠,٨٣٥,٩٢٣	٢٢,١٦٨,٠٠٥

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات

الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

المجموع

٢٠ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥٥٩,٠٤٦	٣٥٢,٢٤٧
٢٤٠,٤٢٢	١٩٨,٢١٦
٢٠٦,٣٢٦	٢٢١,٩١٧
٧,٩٦٦,٢٤٢	٩,٢٩٧,٨٦٤
٤٠١,٧٢٥	٤٠١,٢٧٦
٨٣,٣٨٩	-
٥٢٩,٩٤٤	٥٧٠,٧٣٨
٩,٩٨٧,٠٩٤	١١,٠٤٢,٢٥٨

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

٢١ - (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير مُتحققة	(خسائر) مُتحققة	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	أسهم شركات المجموع
(٩٥,٧٣٠)	٢٤,٨٤٦	(٩٥,٣٠٦)	(٢٥,٢٧٠)	
(٩٥,٧٣٠)	٢٤,٨٤٦	(٩٥,٣٠٦)	(٢٥,٢٧٠)	
المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير مُتحققة	ارباح مُتحققة	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	أسهم شركات المجموع
(٣٥٧,٦٩٩)	٤٧,٨٧٣	(٤٦٠,٢٥٨)	٥٤,٦٨٦	
(٣٥٧,٦٩٩)	٤٧,٨٧٣	(٤٦٠,٢٥٨)	٥٤,٦٨٦	

٢٢ - حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	الربح للفترة - قائمة (ب)
٢,٧٣٩,٩٦٥	٩٧٠,٠٦٤	
سهم	سهم	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٨٢,٧٦٩,٨٩٨	٨٢,٧٦٩,٨٩٨	
دينار / سهم	دينار / سهم	حصة السهم من الربح للفترة اساسي و مخفض
-/٠.٣٣	-/٠.١٢	

٢٣ - إدارة رأس المال:

أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال :

يصنف رأس المال الى عدة تصنيفات كراس مال مدفوع، راسمال اقتصادي ورأس مال تنظيمي، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك اجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لاغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني . ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الاول يسمى رأس المال الاساسي (Tier ١) ويتكون من رأس المال المدفوع ، الاحتياطات المعلنة (تتضمن الاحتياطي القانوني ، الاختياري ، علاوة الاصدار وعلاوة اصدار اسهم الخزينة) ، الارباح المدورة بعد استثناء اى مبالغ تخضع لاي قيود وحقوق غير المسيطرين ويطرح منها خسائر الفترة ان وجدت ، تكلفة شراء اسهم الخزينة ، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني ورصيد اعادة الهيكلة والشهرة . اما الجزء الثاني رأس المال الاضافي (Tier ٢) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الاجنبية، احتياطي مخاطر مصرفية عامة، الادوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين ، الديون المساندة و٤٥٪ من احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل اذا كان موجبا و يطرح بالكامل اذا كان سالبا .

وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال انخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢٪ نتيجة لتضمن مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال.

ويطرح الاستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (اذا لم يتم دمج قوانينها المالية) وكذلك يطرح الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الاخرى.

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات.

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني ان لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار، وان لا تتخفض نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات عن ٦٪ ، اما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني ان لا تتخفض نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢٪ ويراعى البنك الالتزام بها .

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك ان يقطع سنويا لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (١٠٪) من ارباحه الصافية في الملكية وان يستمر في الاقتطاع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به، ويقابل هذا الاقتطاع الاحتياطي الاجباري المنصوص عليه في قانون الشركات.

يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب ان يتم التقيد بالحدود التي يقرها البنك المركزي الأردني والمتعلقة بما يلي:

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاختياطات والحسابات النظامية.

٢ - نسبة اجمالي القروض الى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه او لمصلحة ذوي الصلة.

٣ - نسبة اجمالي القروض الممنوحة لأكبر عشرة اشخاص من عملاء البنك الى المبلغ الاجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج - كيفية تحقيق أهداف ادارة رأس المال.

يراعى البنك تلاؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة ويمكن ذلك في خطته الاستراتيجية وكذلك موازناته التقديرية السنوية . ومن اجل مزيد من التحفظ تحوطا للظروف المحيطة والدورات الاقتصادية فقد قرر مجلس الادارة ضمن استراتيجية البنك ان لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٢٪ عند زيادة رأس المال المتوقعة خلال النصف الثاني من العام ٢٠١٢ .

يتم اخذ التأثيرات لدى الدخول في الاستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال على مستوى المجموعة وكذلك البنك منفردا بشكل ربع سنوي، ويتم تدقيقها من المنطق الداخلي . وذلك اضافة الى الرقابة المستمرة لنسب رأس المال والتي تراقب بشكل شهري، منها نسب الرفع المالي : حقوق المساهمين للموجودات، حقوق المساهمين لودائع العملاء، نسبة النمو الداخلي لرأس المال، المخصصات ورأس المال الحر، وبما يحقق الرفع المالي (Financial Leverage) الملائم وبالتالي تحقيق العائد المستهدف على حقوق المساهمين وبحيث لا يقل عن ٢٠٪ حسبما تنص عليه استراتيجية البنك.

لا يتم توزيع أي ارباح على المساهمين من عناصر رأس المال التنظيمي اذا كان من شأن هذا التوزيع ان يؤدي الى عدم التقيد بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال. يركز البنك على النمو الداخلي لرأس المال (internal generation) ويمكن اللجوء الى الاكتتاب العام لتلبية التوسعات والخطط المستقبلية او متطلبات السلطات الرقابية وفق دراسات محددة.

يتم توزيع رأس المال على خطوط العمل والتوظيفات المختلفة حسب الموجودات المرجحة بالمخاطر Capital Allocation وحسبما مذكور في مقررات بازل وتعليمات البنك المركزي الاردني.

د - كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل ٢، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للفترة مقارنة مع السنة السابقة :

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٨٢,٧٦٩,٨٩٨	٨٢,٧٦٩,٨٩٨
٧,٧٣٠,٩٨٨	٧,٧٣٠,٩٨٨
٦٤٠,٦٠٥	٦٤٠,٦٠٥
(٤١٠,٢٧٧)	(٤٠٩,٠١١)
(٥,١٧٧,٥٥٥)	(٥,١٧٧,٥٥٥)
(٤,٣٣٨,٧٠٠)	(٤,٩٤٧,٣١٠)
(١,٠٤٠,٠٨١)	(٩٢٣,٠٠٦)
(١,٥٦٥,٥٣٣)	(١,٧٩٠,٧٥٦)
(٧,٨٣٦,٠٠٠)	(٢,٣٣٧,٠٩٨)
٧٠,٧٧٣,٣٤٥	٧٥,٥٥٦,٧٥٥
٣,٨٤٨,٠٨٩	٤,١٤٦,٩٣٥
(٤,٠٣٧,٦١٣)	(٤,٢٣٥,٣٢٥)
١٨٩,٥٢٤	٨٨,٣٩٠
-	-
٧٠,٧٧٣,٣٤٥	٧٥,٥٥٦,٧٥٥
٦٦٢,٧٣٤,٢١٢	٦٥٢,١١٥,٦٣٤
١٠,٦٨%	١١,٥٩%
١٠,٦٨%	١١,٥٩%

بنود رأس المال الاساسي :

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الاحتياطي القانوني

احتياطي التقلبات الدورية

(الخسائر) المدورة

يطرح منه :

رصيد اعادة الهيكلة

استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى

الموجودات غير الملموسة

العقارات المستملكة التي على استملاكها أكثر من اربع سنوات

تعديلات حسب متطلبات البنك المركزي الاردني

مجموع رأس المال الأساسي

بنود رأس المال الاضافي :

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

احتياطي تقييم القيمة العادلة

استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى

مجموع رأس المال الاضافي

مجموع رأس المال التنظيمي

مجموع رأس المال الاساسي ورأس المال الاضافي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال التنظيمي %

نسبة رأس المال الاساسي %

٢٤ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥٨,١٦٤,٣٥٦	٧٦,١٣٣,٣٦٤
٧٨,٧١٩,٣٧٢	٨٠,٦٨٦,٧٩٢
(٥٠,٢٦٦,٢٣٦)	(٢٦,٨٩٢,٥١٠)
(٣,٦٥٩,٥٦٣)	(١٠٧,٥٠٥)
٨٢,٩٥٧,٩٢٩	١٢٩,٨٢٠,١٤١

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: أرصدة مقيدة السحب

٢٥ - معلومات عن قطاعات الاعمال

١ - معلومات عن أنشطة البنك

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال اربعة قطاعات أعمال رئيسية ويتم قياس القطاعات وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

- حسابات المؤسسات : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك .

- الأخرى : يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه .

فيما يلي معلومات عن أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع					
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران					
٢٠١١	٢٠١٢	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٥٨٥,١٥١	١٥,٩٧٦,١٧١	٧٦٣,٩٢٢	٣,٨٩٧,٧٨٠	٨,٧٦٥,٨٧٤	٢,٥٤٨,٥٩٥
(٦,٢٤٢,٩٦٣)	(٥,٠٦٧,٦٦١)	-	-	(٤,٦١٤,٧١٧)	(٤٥٢,٩٤٤)
١٢,٣٤٢,١٨٨	١٠,٩٠٨,٥١٠	٧٦٣,٩٢٢	٣,٨٩٧,٧٨٠	٤,١٥١,١٥٧	٢,٠٩٥,٦٥١
(٨,٨٩٠,٠٦١)	(٨,٧٧٢,٣٥١)	(٢,٩١٠,٣٤٩)	(٢٢٦,٨٨٠)	(١,٣٤٠,٥١٥)	(٤,٢٩٥,٦٠٧)
٣,٤٥٢,١٢٧	٢,١٣٥,١٥٩	(٢,١٤٦,٤٢٧)	٣,٦٧٠,٩٠٠	٢,٨١٠,٦٤٢	(٢,١٩٩,٩٥٦)
(٧١٢,١٦٢)	(١,١٦٥,٠٩٥)	(١,١٦٥,٠٩٥)	-	-	-
٢,٧٣٩,٩٦٥	٩٧٠,٠٦٤	(٣,٣١١,٥٢٢)	٣,٦٧٠,٩٠٠	٢,٨١٠,٦٤٢	(٢,١٩٩,٩٥٦)

اجمالي الدخل - قائمة (ب)

ينزل : مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة

نتائج أعمال القطاع

ينزل : مصاريف غير موزعة على القطاعات

الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب)

ينزل : ضريبة الدخل للفترة

صافي الربح للفترة - قائمة (ب) و (ج)

معلومات أخرى

٣,٢١٨,٢٠٠	٤,٣٠٥,٧٥٢	٤,٣٠٥,٧٥٢	-	-	-
١,٧٠٣,٢٥٩	٧٩٨,٣٧٥	٧٩٨,٣٧٥	-	-	-

المصروفات الرأسمالية
الاستهلاكات و الإطفاءات

المجموع					
٣٠ حزيران					
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠١,٧٧٩,٥٤٦	٨٠٩,٤٩٥,٧٢٣	٢٦,٩٠٦,١١٩	٣٥٣,٠٣٤,٨١٧	٣٤٣,٢٢٠,٥٣٤	٨٦,٣٣٤,٢٥٣
٧٠٩,٦٠٣,٨٣٢	٧١٦,٥٤٤,٨٤٤	١٧,٠٥٨,١٩٣	٦٢,٢٧٣,٩٦٣	٢٤٦,٢٣٩,٥٦١	٣٩٠,٩٧٣,١٢٧

اجمالي موجودات القطاع

اجمالي مطلوبات القطاع

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية ، وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع البنك في فلسطين.

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

المجموع					
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران					
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٥٨٥,١٥١	١٥,٩٧٦,١٧١	٣,١٥١,٢٦٣	١,٨٣٩,٦٧٨	١٥,٤٣٣,٨٨٨	١٤,١٣٦,٤٩٣
٣,٢١٨,٢٠٠	٤,٣٠٥,٧٥٢	٩٢٣,٦٤٣	٣٢٤,٠٣٩	٢,٢٩٤,٥٥٧	٣,٩٨١,٧١٣
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠١,٧٧٩,٥٤٦	٨٠٩,٤٩٥,٧٢٣	٩٨,٦٥٦,٥٨١	٤٩,٥٤٣,٥٤٤	٧٠٣,١٢٢,٩٦٥	٧٥٩,٩٥٢,١٧٩

اجمالي الدخل - قائمة (ب)

المصروفات الرأسمالية

مجموع الموجودات

٢٦ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع اعضاء مجلس الادارة واطراف ذو صلة بهم والشركات الممثلة باعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والمعاملات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عملة ولم يؤخذ لها أي مخصص.

وفيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات العلاقة خلال الفترة / السنة :

المجموع		٢٠١٢ حزيران		٢٠١١ كانون الاول	
ار	دين	ار	دين	ار	دين
١١,٩٧٧,٢٣٧	١٥,٦٧٣,٥٤٤	١٥,٦٧٣,٥٤٤	-	١١,٩٧٧,٢٣٧	١٥,٦٧٣,٥٤٤
٢٣,٥٩٢,٣٧٦	٢٢,٥٤٠,٩٤٧	٢٢,٥٤٠,٩٤٧	١,٩٤٠,١١٨	٢٣,٥٩٢,٣٧٦	٢٢,٥٤٠,٩٤٧
٨٥٥,١٠٨	٣٨٤,٧٨٧	٣٨٤,٧٨٧	-	٨٥٥,١٠٨	٣٨٤,٧٨٧
١,٥٠١,٢٥٠	٢٨٩,٨٦٨	٢٨٩,٨٦٨	-	١,٥٠١,٢٥٠	٢٨٩,٨٦٨
٢,٩٤٦,٣٢١	٤,٢٦٩,٣١٨	٤,٢٦٩,٣١٨	-	٢,٩٤٦,٣٢١	٤,٢٦٩,٣١٨
بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:					
كفالات	٢٥,٤٥٨	٢٦٤,٤١٠	-	٢٥,٤٥٨	٢٦٤,٤١٠
قبولات	١,٢٧٤,٢٧٧	٢,٩٩٥,٠٤١	-	١,٢٧٤,٢٧٧	٢,٩٩٥,٠٤١
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة:					
ودائع	١٥,٢٣٤,٣٧٩	٤٣٩,١٦٥	-	١٥,٢٣٤,٣٧٩	٤٣٩,١٦٥
تسهيلات ائتمانية	١٦٩,٠٨٨	٢٠,٤٣١,٧٤١	-	١٦٩,٠٨٨	٢٠,٤٣١,٧٤١
التأمينات النقدية	٩,٠٦١	٣٧٥,٧٢٦	-	٩,٠٦١	٣٧٥,٧٢٦

المجموع

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١١

ار

دين

٧٠١,٣٦٠

٣٧٦,٨٥٩

٤٢٧,٩٢٧

٨٥٤,١٧٢

١٧,٨٢٣

٨٩,٠٢٢

٧٥٨,١١٩

٩٤,٣٥٦

٣١٥,٧٤٨

٧,٠٣١

٣١٥,٧٤٨

٧,٠٣١

٣١٥,٧٤٨

٧,٠٣١

٣١٥,٧٤٨

رواتب ومكافآت الادارة العليا والعواطف المدفوعة

- بلغت الرواتب والمكافآت للادارة العليا للبنك ما مجموعه ٥١١,٧٧٩ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مقابل ٦١٩,٧٨٢ دينار للسنة اشهر المنتهية

في ٣٠ حزيران ٢٠١١).

- تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة ، تسهيلات ممنوحة لشركة مملوكة ومدارة من قبل رئيس مجلس ادارة البنك وصيدها ١٣,٢٣٣ دينار ، منها مستحقة حوالي ٨ مليون دينار

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ، علماً بان البنك يقوم حالياً بإجراءات هيكلية هذه المديونية بالترتيب مع البنك المركزي الأردني .

* تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٨% إلى ٨/٢٥ %

** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ٥/٨٥ % إلى ٦/٩ %

٢٧ - ارتباطات والتزامات محتملة

كان على البنك بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل فيما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٨,٠٦٢,٧٧٣	٤١,٠٢٧,٠٨٨	اعتمادات
١٤,٤٩١,٣٨٣	٩,٨٠٢,٩٩٣	قبولات
		كفالات :
٢٥,٢٩٤,٩٣٤	٢١,٤٧٣,٢٧٧	دفع
٣٠,٦٧٢,٥١٠	٣٠,٩٣٨,٢٠٣	حسن تنفيذ
٣٤,١٤٥,١٤٧	٣٤,٣٠٣,٦٢١	اخرى
٣٥,٠٠٥,٣٧٢	٢٧,٨١٥,٠٣٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٨٧,٦٧٢,١١٩	١٦٥,٣٦٠,٢١٢	المجموع

٢٨ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٢,٤٢٧,٨٠٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٢,٣٧٩,٧٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ ، هذا ويرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المقيد لها والبالغ ٣٥٤,٣٦٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٢٤٣,٤٢٠ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ .

٢٩ - الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب احكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم المالية مرحلية موجزة ويتم ذلك عادة في نهاية السنة المالية .