

بنك الاتحاد

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة الى مجلس ادارة بنك الاتحاد عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك الاتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ 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. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترّع 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
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
بشخصية الاعتبارية
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ تموز ٢٠١٢

بنك الاتحاد
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	ايضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٥٩,٠٤٥,٦٤٨	١٨٠,٨٨١,٠٠٩	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٦٤,٦٨٢,٥٠٤	٤١٠,٢٩٠,٥٣٥	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥٧,٢١٦	-		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٤٦٥,٦٣٨	٩,٣٨٠,٠٤٢	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
١١,٣٥٦,١٢٠	٧,٧٥٨,٩٦٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٥,٧٥٨,٤٨٥	٢٢١,٧٣٥,١٩٣	٩	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
-	٩,٩٨٥,٦٦٩		موجودات مالية مرهونة
٧٢٣,٧٩١,٢٥٧	٧٧٤,٣٥٢,٢٥٧	١٠	تمهيلات ائتمانية مباشرة
٢٣,٥٩٧,٣١٢	٢٤,٥٧٧,٣٩٦		ممتلكات ومعدات
٥,٧٠١,٤٨٢	٥,٥٥٣,٢٥٣		موجودات غير ملموسة
٢,٩٩٠,٨١٣	٥٩٩,٢٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦,٣٩٣,٨٤٢	٣٤,٧٢٥,٢٧٠	١١	موجودات أخرى
١,٤٦١,٥٤٠,٣١٧	١,٦٧٩,٥٢٢,٤٠٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
١٤١,٥٣٦,٤٦٩	٢٨٩,١٥٣,٧٧٦		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٧٤,٢٩٥,٠٧٦	٨٧٧,٢٣٠,٣١١	١٢	ودائع عملاء
١٨٥,٥١٥,٥٦٠	٢٦٢,٥٣٥,٢٩٦		تأمينات نقدية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥١٩,٨٦٨	١٣	أموال مقترضة
٣٣٨,٢٣٨	٥١٤,٣٨٨		مخصصات متنوعة
٧,٣٨٠,٢٥٥	٣,٤٩٩,٢٤٨	١٤	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٥٦٧,٠٩٠	١٣,١٦١,٩٣٠	١٥	مطلوبات أخرى
١,٢٣٦,٦٣٢,٦٨٨	١,٤٥٤,٦١٤,٨١٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
			حقوق مساهمي البنك -
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		راس المال المكتتب به
٧٩,٢٥٥,٣١١	٧١,٤٦٣,١٧٣		علاوة الإصدار
٢٠,٠٤٣,٤٥٦	٢٠,٠٤٣,٤٥٦		احتياطي قانوني
٩,٤٤٣,٢٥٨	٩,٤٤٣,٢٥٨		احتياطي اختياري
٧,٦٧١,٧٢٩	٨,١٩١,٤١		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨٣,٢٤١	٨٣,٢٤١		احتياطي التقلبات الدورية
(٧,٧٩٢,١٣٨)	-	١٦	اسهم الخزينة
(٦,٩٧٨,٠٠٦)	(١,٤١٩,٥٦٤)	١٧	احتياطي تقييم موجودات مالية
٢٣,١٨٠,٧٧٨	١٢,٨٦٩,٥٤٠	١٨	ارباح مدورة
-	٤,٢٣٣,٣٤٥		الربح للفترة بعد احتياطي المخاطر المصرفية
٢٢٤,٩٠٧,٦٢٩	٢٢٤,٩٠٧,٥٩٠		مجموع حقوق الملكية
١,٤٦١,٥٤٠,٣١٧	١,٦٧٩,٥٢٢,٤٠٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
للتلاثة وللستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

ايضاحات	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢	
	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩	١٩٤٧٠.١٤٠	١٨٣٨٩.٧٥٣	٣٧٢٠.٧٥٥	٣٦٨٩٥.٠٨٢
٢٠	٨٤٣٠.٣٦٦	٧٧٧٧.١١٣	١٦٤٩٨.٣٤٨	١٥٠١١.٤٩٩
صافي إيرادات الفوائد	١٠.٩٧١.١٠٤	١٠.٦١٢.٦٤٠	٢١.٣٢٢.٤٠٧	٢١.٣٨٣.٥٨٣
صافي إيرادات العمولات	٣.١١٦.٠٦٧	٣.٢٧٢.٢٨٠	٦.١٨٣.٧٤٧	٦.١٣٣.٢٧٢
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	١٤.٠٨٧.١٧١	١٣.٨٨٤.٩٢٠	٢٧.٥٠٦.١٥٤	٢٧.٥١٦.٨٥٥
أرباح عملات أجنبية	٧٦٤.٩١٥	٩٩٧.٣٢١	٢.١٠٨.١٧٨	٢.٣٠.٤٩٩
٢١	(٩٤٥.٦٩٢)	(٥٢٩.٤٣٦)	(٧.٤٩٢.٢٧)	(٧٧٧.٨٧٦)
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل				
٢٢	٢٥٠.٦٢٩	٥٣٠.٧٣٨	٢٥٥.١٢٩	٥٣٥.٨٢٣
الشامل الآخر				
(خسائر) موجودات مالية بالتكلفة				
٢٣	(٤٩.١١١)	-	(٤٩.١١١)	-
المطفاة				
إيرادات أخرى	٤٥٦.٦٢٢	١٢٣.٨٦١	٨١٩.١٢١	١٩٥.٣٣٤
إجمالي الدخل	١٤.٥٦٤.٥٣٤	١٥.٠٠٧.٤٠٤	٢٩.٩٣٤.٥٤٤	٣٠.٠٠٠.٦٣٥
نفقات الموظفين	٣.٣٩٩.٩٧١	٣.٠٠٤.٤٢٦	٦.٦٨٠.٤٠٥	٥.٧٤٧.٦٦٦
استهلاكات وإطفاءات	٩١٠.٠٥٧	٤٨٥.٤٤٨	١.٦٧٦.٩٨٢	٩٥٤.٧١٥
مصاريف أخرى	١.٨٣٨.٥٤٦	٢.٠٩٧.٥٠٩	٣.٨١٧.٧٩١	٤.١٣٠.٠٤٨
مخصص تندي التسهيلات الائتمانية				
١٠	٤.٦١٣.٤٠٤	٣.٧٢٠.٨٢٣	١١.٣٢٨.٠٧٨	٥.٧٨٣.٢٠٢
المباشرة				
مخصصات متنوعة	(٨٥.٨٢١)	(١٧٨.٠٩٨)	١٨٧.٢٥٣	١٣١.٥٢٣
إجمالي المصروفات	١٠.٦٧٦.١٥٧	٩.١٣٠.١٠٨	٢٣.٦٩٠.٥٠٩	١٦.٧٤٧.١٥٤
الربح للفترة قبل الضرائب	٣.٨٨٨.٣٧٧	٥.٨٧٧.٢٩٦	٦.٢٤٤.٠٣٥	١٣.٢٥٣.٤٨١
١٤	(٩١٤.٢٠٤)	(١.٦٢٣.٧٣٠)	(١.٤٩١.٢٧٨)	(٣.٥١٢.٣٥٨)
ضريبة الدخل				
الربح للفترة	٢.٩٧٤.١٧٣	٤.٢٥٣.٥٦٦	٤.٧٥٢.٧٥٧	٩.٧٤١.١٢٣
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم				
٢٤	٠.٣٠	٠.٤٣	٠.٤٩	٠.٩٩
من ربح الفترة				

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك الاتحاد

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

للتلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩٤٧١٧٣	٤٢٥٣٥٦٦	٤٧٥٢٧٥٧	٩٧٤١١٢٣	الربح للفترة
يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة				
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية				
بالصافي بعد الضريبة				
(٧٣٦٦٩٥)	(٧٥٦٠٦٠)	١٠٠٩٦١٨	(٢٤٢٥٠٢١)	
٢٢١٠٤٧٨	٣٤٩٧٥٠٦	٥٧٦٢٣٧٥	٧٣١٦١٠٢	مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك الإحسان

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

	الاحتياطات										رأس مال لمكتسب به والمتفرع	٢٠١٢ حزيران
	مجموع حقوق الملكية	ربح الفترة	أرباح موزعة	التغير من الأكر في	أسهم خيرية	احتياطي تقييم	مطلات دورية	مخاطر مصرفية	احتياطي	قروض	علاوة الإصدار	٢٠١١ حزيران
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة	٢٢٤,٩٠٧,٢٢٩	-	٢٣,٨٠,٧٧٨	-	(٧,٩٦٩,٣٨٩)	(٦,٩٧٨,٠٠٦)	٨٣,٢٤١	٧,٢٧١,٧٢٩	٩,٤٤٣,٣٥٨	٢٠,٤٢٣,٥٦٦	٧٩,٣٥٥,٣١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الدخل لفصل الفترة	٥,٧١٢,٣٧٥	٤,٧٥٢,٧٥٧	-	-	-	١,٠٠٩,٦١٨	-	-	-	-	-	-
تحويل سهم خيرية	-	-	-	-	٧,٧٩٢,٣٨٨	-	-	-	-	-	(٧,٧٩٢,٣٨٨)	-
أرباح موزعة	(٥,٧١٢,٣٨٩)	-	(٥,٧١٢,٣٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خسائر متوقعة من بيع موجودات مالية لفصله	-	-	(٤,٣٤٨,٧٢٤)	-	-	٤,٣٤٨,٧٢٤	-	-	-	-	-	-
من خلال الدخل لفصل الآخر	-	(٥١٩,٤١٢)	-	-	-	-	-	٥١٩,٤١٢	-	-	-	-
المحول في الاحتياطي	٢٢٤,٩٠٧,٢٢٩	٤,٢٣٣,٣٤٥	١٢,٠٦٩,٤٠٠	-	-	(١,٤٦٩,٣٨٩)	٨٣,٢٤١	٨,٩١١,٩٤١	٩,٤٤٣,٣٥٨	٢٠,٤٢٣,٥٦٦	٧١,٤٦٢,٩٧٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية الفترة												
للسنة شهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١												
الرصيد في بداية الفترة	٢٣٥,٨٥٤,٨١٤	-	٢٢,٨٢٣,٧٠٤	٢,٩٥٩,٦١٩	(٣,٢٤٠,٢٢٩)	-	٦٩,١٠٤	٧,٨٢٢,٥٥٨	٨,٠٥٧,٥٢٣	١٨,٦٣٨,٤٤٤	٧٩,٣٥٥,٣١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الأكر للفتح عن طريق معدل التوزيع لفصله رقم ٩	(١,١٤١,٦٣٧)	-	٧,٢٧٧,٦٢٧	(٢,٩٥٩,٦١٩)	-	(٥,٨٥٩,١٣٥)	-	-	-	-	-	-
الأكر لت المالية (التصفيف والتقليص)	٢٣٤,٧٤٣,٤٧٧	-	٣٠,٥٠٠,٨٧١	-	(٣,٢٤٠,٢٢٩)	(٥,٨٥٩,١٣٥)	٦٩,١٠٤	٧,٨٢٢,٥٥٨	٨,٠٥٧,٥٢٣	١٨,٦٣٨,٤٤٤	٧٩,٣٥٥,٣١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد لمعدل عند في أول كلين التخلي ٢٠١١												
مجموع الدخل لفصل الفترة	٧,٣١٦,١٠٢	٩,٧٤١,١٢٣	-	-	-	(٢,٤٣٥,٠٢١)	-	-	-	-	-	-
تحويل سهم خيرية	(١,٣٣٥,٣٠٠)	-	-	-	(١,٣٣٥,٣٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
أرباح موزعة	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خسائر متوقعة من بيع موجودات مالية لفصله	-	-	(٩٢٥,٠٣٧)	-	-	٩٢٥,٠٣٧	-	-	-	-	-	-
من خلال الدخل لفصل الآخر	-	(٤١٠,٨٨٠)	-	-	-	-	-	٤١٠,٨٨٠	-	-	-	-
المحول في الاحتياطي	٢٣٨,٠٢٤,٢٧٩	٩,٣٣٠,٢٤٣	١٧,٥٧٥,٧٢٤	-	(٥,٣٥٧,٥٢٩)	(٧,٣٥٩,١١٩)	٦٩,١٠٤	٧,٥٣٣,٤٢٨	٨,٠٥٧,٥٢٣	١٨,٦٣٨,٤٤٤	٧٩,٣٥٥,٣١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية الفترة												

• لا يمكن التصرف بمبلغ ٥٩,٨٢٠ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل مبلغ ٨١٣,٧٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل موجودات ضريبية موزعة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني، يحظر التصرف بها إلا بموجب مسابقة منه.

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموجب مسابقة من البنك المركزي الأردني.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة بمبلغ (٢٢٣,٤٩١) دينار ويشمل خسائر إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمة القائمة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٦٤,٥٩١ دينار من الأرباح المدورة مقابل الرصيد السالب لاحتياطي تقييم الموجودات المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	ايضاحات
دينار	دينار	
١٣٢٥٣٤٨٢	٦٢٤٤٣٥	الانشطة التشغيلية
		الربح للفترة قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٩٥٤٧١٥	١٦٧٦٩٨٢	استهلاكات واطفاءات
٥٧٨٣٢٠٢	١١٣٢٨٠٧٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٩٩٤٠٠	٣٢٣٤١٩	خسائر تقييم موجودات مالية غير متحققة
-	١٤٣	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٣١٥٢٣	١٨٧٢٥٣	مخصصات متنوعة اخرى
(٤٦٩٥٢٠)	(٨٧٦١٧٠)	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٠٠٥٢٨٠٢	١٨٨٨٣٧٤٠	
-	٧٥٧٢١٦	التغير في الموجودات والمطلوبات
(٦٦٧٢٤٦٠٦)	(٦١٥٧٢٠٧٨)	النقص في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه
-	(٩٩٨٥٦٦٩)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
		(الزيادة) في الموجودات المالية المرهونة
٦٢٦٣٩٧٧	(٢٢٣٧١٢٣)	(الزيادة) النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٥٥١٤٦٨٦	(٨٣٣١٤٢٨)	(الزيادة) النقص في الموجودات الاخرى
٢٨٦١٥٥٢	٢٩٣٥٢٣٥	الزيادة في ودائع العملاء
١٤٠٦٦	٧٧٠١٩٧٣٦	الزيادة في التامينات النقدية
١٥٤٠٠٧٥	٦٣٠١٨٩	الزيادة في المطلوبات الاخرى
(٨٩٩٥٧)	(١١٠١٠٤)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٣٠٥٦٧٤٠٥)	١٨٠٨٨٠١٤	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(٧٥٥٨٤٧٨)	(٢٧٥٥٤٠٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٨١٢٥٨٨٣)	١٥٣٣٢٦٠٥	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
(٣٠٨٣٩٩٦)	(١٤٨٨٢٨٨)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧٤١٢٠١	٥٨٦٩١٨٠	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٦٣٨٥٩٧٧٢)	(١٥٥٦٧٦٥٦٠)	شراء موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٢٦٥٣٦٣٠٦٧	١٦٩٦٩٩٨٥٢	بيع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
(٢٢٨٩٣٠٨)	(٢٢٢٢٢٣٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٦٥٧٢٨٢)	(٤٣٠١٥٤)	شراء موجودات غير ملموسة
١٤٢٧	١٤٣٤١٢	بيع ممتلكات ومعدات
(١٧٨٤٦٦٣)	١٥٨٩٥٢٠٥	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
(٣٢٤٩٠٨)	(٦٤٨٠١٣٢٢)	الانشطة التمويلية
(١١٨٤٩٠٩٥)	(٥٧٩٧٧٦٦٣)	تسديد الاموال المقترضه
(١٣٣٥٣٠٠)	-	أرباح مدفوعة للمساهمين
(١٣٥٠٩٣٠٣)	(١٢٢٧٧١٩٥)	شراء اسهم خزينة
(٥٣٤١٩١٤٩)	١٨٩٤٩٩١٥	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التمويلية
٤٦٩٥٢٠	٨٧٦١٧٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢١٥٠٦٠٩٢٥	٢٧٤٥٦٩٩٣٣	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٦٢١١٠٥٩٦	٢٩٤٣٩٦٠١٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١) عام

تأسس بنك الاتحاد (البنك) خلال عام ١٩٧٨ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية 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 (٢٥) وخارجها في فلسطين وعددها (١) ومن خلال الشركة التابعة له .

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٢ من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة في جلستها السادسة بموجب قرار بتفويض لجنة التدقيق بذلك.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الاردني.

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. كما لم يتم إجراء التخصيص على ارباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية.

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ باستثناء ان البنك قام اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠١٢ بتطبيق المعايير المعدلة التالية:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأصول المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الاعتراف

يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الاعتراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للشركة من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الاعتراف بها والالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الاعتراف بها. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) - معدل يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل افتراض بأن الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج اعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة المختصرة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة التالية:

يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية/الأردن البالغ ٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ وبأشرت الشركة ممارسة أعمالها في الأول من تموز ٢٠٠٦.

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

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة.

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإقصاح 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 اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية 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 الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقيدين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الاصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي ٦٧٠٣٦٤٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٦٧٣١٦٤٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ٧٤٤٤٥٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢١٦٤٧٩١٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٦٢٨١٦٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ١٧٧٢٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٧) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٩٧٧٤٨٥	٥٣٠١٠٥٤
١٤٤١٣٩٧	٣٢٣٤٩٧١
١٠٤٦٧٥٦	٨٤٤٥١٧
٧٤٦٥٦٣٨	٩٣٨٠٠٤٢

سندات مدرجة في الاسواق المالية
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
صناديق استثمارية

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١١٨٥٩٦٦	٧٥٨٨٨٠٤
١١٨٥٩٦٦	٧٥٨٨٨٠٤
١٧٠١٥٩	١٧٠١٥٩
١٧٠١٥٩	١٧٠١٥٩
١١٣٥٦١٢٠	٧٧٥٨٩٦٣

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

أسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

أسهم شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

(٩) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٩٦٨٨٣٢٤	٣٨٠٥٤٣٦٣
١٤٤٠٩٦٩٢٥	١٢٩٧٩٥٧٩٥
٥١٩٧٣٢٣٦	٥٣١٨٥٠٣٥
٢٣٥٧٥٨٤٨٥	٢٢١٧٣٥١٩٣

انونات خزينة اردنية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات واسناد قروض الشركات

(١٠) تسهيلات ائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٨٤٩٠٧٩	٤٨٥٠٠١٩	الأفراد (التجزئة)
٣٢٠٦٩٦٠٦	٤٥١٢٦٩٦٣	حسابات جارية مدينة
٢٠٤٥١٦٣	٢٢٠٨٦٣٤	قروض وكمبيالات *
١٦٣٧٤٣٧٦١	١٥٦٧٣١٤٨٧	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١١٨٩١٧٠٨٥	١٣٢٤٣٠٠٤٦	حسابات جارية مدينة
٣٨٩٩٥٩٥٧٠	٤٢٩١٦٥٠٤٤	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١٥٧٠٧٤٠١	١٧٧٦٩٤٩٨	حسابات جارية مدينة
٣٦٤٠٦١٢٦	٣٥١٩٧٦٩٠	قروض وكمبيالات *
١٧٨١٥٦٣١	٢٤٤٨٢٤٦٥	الحكومة والقطاع العام
		المجموع
٧٨٢٥١٣٤٢٢	٨٤٧٩٦٢٢٠٦	ينزل: فوائد معلقة
١٤٩٧٦٢٩٤	١٩٠٢١٢٣٠	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٣٧٤٥٨٧١	٥٤٩٠٥٧١٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٢٣٧٩١٢٥٧	٧٧٤٠٣٥٢٥٧	

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة ٥٩٣٩٧٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٦٦٢٥٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٠٧٣٨٩٩٤١ دينار أي ما نسبته ١٢٦٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٠٦٥٤٣١٠٩ دينار أي ما نسبته ١٣٦٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨٨٣٦٨٧١١ دينار أي ما نسبته ١٠٦٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٩١٥٦٦٨١٥ دينار أي ما نسبته ١١٩٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

مخصص تكدي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تكدي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المنشآت الصغيرة و المتوسطة دينار	الاجمالي دينار
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	٤٤١٣٤٠	٨٩٧٨٦٤٩	٢٧٦٩٨٨٥٥	٦٦٢٧٠٢٧	٤٣٧٤٥٨٧١
المقطع خلال الفترة من الإيرادات	٣٤٨٨٩٣	٨٧٦٥٣٩	٩٥٧٥٩٣٠	٥٢٦٧١٦	١١٣٢٨٠٧٨
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)	(٩٣٤٩٦)	(٨٦٦)	(١٠١)	(٧٣٧٦٧)	(١٦٨٢٣٠)
الرصيد في نهاية الفترة	٦٩٦٧٣٧	٩٨٥٤٣٢٢	٣٧٢٧٤٦٨٤	٧٠٧٩٩٧٦	٥٤٩٠٥٧١٩
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة	٢٥٩٨٢	٥١٢٣٤	٦٩٤٤٧١	٢٢٢٠٥	٧٩٣٨٩٢
اجمالي المخصصات على أساس العميل الواحد - غير	٦٧٠٧٥٥	٩٨٠٣٠٨٨	٣٦٥٨٠٢١٣	٧٠٥٧٧٧١	٥٤٩١١٨٢٧
العامة واخرى	٦٩٦٧٣٧	٩٨٥٤٣٢٢	٣٧٢٧٤٦٨٤	٧٠٧٩٩٧٦	٥٤٩٠٥٧١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

الرصيد في بداية السنة	١٣٩٤٥٣٦	٨٢٦١٧٣١	١٧٤١٩٦٢٩	٦٠٣٠٣٨٥	٣٣١٠٦٢٨١
المقطع خلال السنة من الإيرادات	٦٠٨٧٥٩	٢٩٦٦٣٥٠	١٥١٠٧٤٧٤	١٠١٦٨٨٩	١٩٧٩٩٤٧٢
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(١٥٦١٩٥٥)	(٢٢٤٩٤٣٢)	(٤٨٢٨٢٤٨)	(٥٢٠٢٤٧)	(٩١٥٩٨٨٢)
الرصيد في نهاية السنة	٤٤١٣٤٠	٨٩٧٨٦٤٩	٢٧٦٩٨٨٥٥	٦٦٢٧٠٢٧	٤٣٧٤٥٨٧١
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة	١٦٦٩٧	١٨٩٢٧١	٥٦٣٣٢٨	١٢٣١	٧٧٠٥٢٧
اجمالي المخصصات على أساس العميل الواحد - غير	٤٢٤٦٤٣	٨٧٨٩٣٧٨	٢٧١٣٥٢٧	٦٦٢٥٧٩٦	٤٢٩٧٥٣٤٤
العامة	٤٤١٣٤٠	٨٩٧٨٦٤٩	٢٧٦٩٨٨٥٥	٦٦٢٧٠٢٧	٤٣٧٤٥٨٧١

بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون بمبلغ ٣٠٨٣٥٠٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٤٨٣٣٢٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)	الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	المنشآت الصغيرة و المتوسطة دينار	الاجمالي دينار
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	٣٨٩٣٨٠	٨٠١١٩٦٨	٤٢٢٥٧٠٩	٢٣٤٩٢٣٧	١٤٩٧٦٢٩٤
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة	١٤٣٨٥٠	١٣٨٣٦٥٨	٢٦٩٨٠١٠	٢٨٨٤٥٤	٤٥١٣٩٧٢
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	١٠٣٩٢٥	٣٩٤٦٦	٢	٧٥٢٤١	٢١٨٦٣٤
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	٧٠٩٩٦	٩٣٩٩٦	٤٣٠١	٨١٥٠٩	٢٥٠٤٠٢
الرصيد في نهاية الفترة	٣٥٨٧٠٩	٩٢٦٢١٦٤	٦٩١٩٤١٦	٢٤٨٠٩٤١	١٩٠٢١٢٣٠
٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	٥٤٣٢٢٤	٦١٦٣٦٧٨	٢٥٠٨٥٩٥	٣٣٧٣٣١٠	١٢٥٨٨٨٠٧
الرصيد في بداية السنة	٣٠٤٤٨٨	٣٠٠٨٧٦٠	٣٤٥٩٦٦٣	٦٤٠٩٨٨	٧٤١٣٨٩٩
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٩٨٩٤٨	١٠٥٢١٧٩	١٤٩٣٦١	١٩٢٤٨٦	١٤٩٢٩٧٤
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	٣٥٩٣٨٤	١٠٨٢٩١	١٥٩٣١٨٨	١٤٧٢٥٧٥	٣٣٣٣٤٣٨
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	٣٨٩٣٨٠	٨٠١١٩٦٨	٤٢٢٥٧٠٩	٢٣٤٩٢٣٧	١٤٩٧٦٢٩٤
الرصيد في نهاية السنة	٣٥٨٧٠٩	٩٢٦٢١٦٤	٦٩١٩٤١٦	٢٤٨٠٩٤١	١٩٠٢١٢٣٠

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

القطاع الاقتصادي	داخل الاردن دينار	خارج الاردن دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٢ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١ دينار (مدققة)
الزراعة	٧٩٩٧٦١٤	١٧٩١٩٠	٨١٧٦٨٠٤	٨٢٢٦٦٣١
الصناعة	١٦٤٢٣٣٥٨٩	٨٧٤١٤٣	١٦٥١٠٧٧٣٢	١١٣٣٢٣٢٩٠
الانشاءات	١٦٢٣٥٤٢٣٠٨	١٦٤٧٠٨٥	١٦٤١٨٩٣٩٣	١٧٣٦٥٤٥٤٣
التجارة العامة	١٩٦٧٤٣٣٢٩	٣١٧٧٠٥٦	١٩٩٩٢٠٣٨٥	١٨٧٤٢٦٣١٣
خدمات النقل	٣٣٨٥٤١٣٩	-	٣٣٨٥٤١٣٩	٢٩٦٤٦٩٨٣
سياحة وفنادق ومطاعم	٤٧٦٥٦٣٥٤	-	٤٧٦٥٦٣٥٤	٤٤٠٧٣٩٣٩
تمويل الأسهم	٤٥٧٢١٩٤٥	-	٤٥٧٢١٩٤٥	٥٠١٢٢٧٣
الخدمات والمرافق العامة	١٠٥٠٢٢٠١٤	-	١٠٥٠٢٢٠١٤	١٠٦٠٨٩١٨٤
الخدمات المالية	٢٩٢٩٩١٦٠	-	٢٩٢٩٩١٦٠	٢٩٠١٠٦٩٠
أخرى	٤٨٨٨٧٢١٤	١٢٧٠٦٦	٤٩٠١٤٢٨٠	٤٠٥٤٩٥٧٦
المجموع	٨٤١٩٥٧٦٦٦	٦٠٠٤٠٤٠	٨٤٧٩٦٢٢٠٦	٧٨٢٥١٣٤٢٢

(١١) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠١٢ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١ دينار (مدققة)
فوائد وإيرادات برسم القبض	٤٢٠٦٩٢٩	٤٢٤٦٠٠٩
مصرفات مدفوعة مقدماً	٢٢٨٠٣٠٤	١٠٥٢٥٩٠
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة	٩١٧٠٧٥٢	١٦٩٧٨٦٣
شيكات مقاصة	٢٠١٩٦٢٠	٥٦٨١٠٤٨
حوالات وشيكات برسم التحصيل	٦١٧٠٢	٢١٢٤٠٢
أوراق تجارية مخصومة	٢٩٤٢٣٥٠	٢٩٤٢٣٥٠
أخرى	١٤٠٤٣٦١٣	١٠٤٦١٥٨٠
المجموع	٣٤٧٢٥٢٧٠	٢٦٣٩٣٨٤٢

- تتطلب تعليمات البنك المركزي التخلص من العقارات التي آلت إلى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة.

(١٢) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الافراد	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١ر٤٤٣ر١٥٢	٤٩ر٢٧٤ر٥٨١	٢٧ر٦٦٤ر٩٩٨	٦١٨ر٣٤٧	١٣٩ر٠٠١ر٠٧٨
٤٧ر٤١٦ر٤٥٢	١١ر٦٤٩ر٦٣٢	٥ر٢٩٥ر٦٥٧	-	٦٤ر٣٦١ر٧٤١
٢٢٣ر٦٨٥ر٩٤٣	٢٨٧ر٢٣٩ر٧٢٠	٢٤ر٢٥٠ر٣٩٢	٧٣ر٩٥٦ر٦٥٧	٦٠٩ر١٣٢ر٧١٢
٦١ر٥٢٠ر٨٣٥	٦٦٤ر٤٤٥	٢ر٥٤٩ر٥٠٠	-	٦٤ر٧٣٤ر٧٨٠
٣٩٤ر٠٦٦ر٣٨٢	٣٤٨ر٨٢٨ر٣٧٨	٥٩ر٧٦٠ر٥٤٧	٧٤ر٥٧٥ر٠٠٤	٨٧٧ر٢٣٠ر٣١١

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

٥٣ر٤٣٦ر٩٤٣	٣٧ر٠٢٧ر١٤٥	٢٤ر٠٩١ر٣٧٢	١١٠ر٦٩١	١١٤ر٦٦٦ر١٥١
٣٦ر٠٥٦ر٤٤١	٦ر٩٩٥ر٥٠٢	٣ر٩٠٦ر٦٠٨	٥٩٣ر١٩٨	٤٧ر٥٥١ر٧٤٩
٢٤٥ر٣٦٦ر٢٨٨	٣٤٢ر٣١٥ر٣٧٥	٢٥ر٦٨٩ر٥٥١	٦٥ر٥٠١ر٢٣٧	٦٧٨ر٧٢٢ر٤٥١
٣١ر٠٢٥ر٢٢٥	٣٦٠ر٠٠٠	١ر٨١٩ر٥٠٠	-	٣٣ر٢٠٤ر٧٢٥
٣٦٥ر٨٨٤ر٨٩٧	٣٨٦ر٦٩٨ر٠٢٢	٥٥ر٥٠٧ر٠٣١	٦٦ر٢٠٥ر١٢٦	٨٧٤ر٢٩٥ر٠٧٦

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٧٤ر٥٧٥ر٠٠٤ دينار أي ما نسبته ٨.٥٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٦٦ر٢٠٥ر١٢٦ دينار أي ما نسبته ٧.٥٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١٣٦ر٢٨٧ر٩٧٢ دينار أي ما نسبته ١٥.٥٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١١٦ر١٥٦ر٠٥٥ دينار أي ما نسبته ١٣.٢٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٥٥ر٦٣٥ر١١٠ دينار أي ما نسبته ٦.٣٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٥٧ر٩١٨ر٦٦٨ دينار أي ما نسبته ٦.٦٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١٠ر٥١٤ر٠٩٨ أي ما نسبته ١.٢٠٪ من إجمالي الودائع دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٢٠ر٥٠٨ر٦٨٣ دينار أي ما نسبته ٢.٣٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(١٣) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد					
المبايغ		الأقساط		دورية استحقاق	
الكلية	المتبقية	الاقساط	الضمانات	سعر فائدة	الاقتراض
دينار					
٣٠ حزيران ٢٠١٢ -					
٨٥١٩٨٦٨	١	١	سندات بكفالة الحكومة الاردنية	٣,٧٥%	البنك المركزي الاردني
٨٥١٩٨٦٨					المجموع
٣١ كانون الاول ٢٠١١ -					
٥٥٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٦,١%	اقتراض من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
٩٥٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٦,١%	اقتراض من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
١٥٠٠٠,٠٠٠					المجموع

٠٠ جميعها بضمانة رهونات عقارية سكنية.

- المبالغ المقترضة من البنك المركزي الاردني تمثل اتفاقية اعادة شراء من تاريخ ٢٠١٢/٦/٢٦ واستحقت بتاريخ ٢٠١٢/٧/٣ بضمانة رهن سندات بكفالة الحكومة الاردنية وحسب التفصيل ادناه:-

القيمة العادلة للسند	تاريخ الاستحقاق
٥٠٢٠٣٨٤	٢٠١٤/٨/٢٤
٤٩٦٥٢٨٥	٢٠١٧/٤/٢٦

- جميع المبالغ المقترضة ذات سعر فائدة ثابت كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(١٤) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢٢٩٠,٠٥٥	٧٣٨٠,٢٥٥	رصيد بداية الفترة / السنة
(٨٤٢٩٦١٣)	(٢٧٥٥٤٠٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٥١٩٨١٣	١٤٩١٢٧٨	ضريبة الدخل المستحقة
-	(٢٦١٦٨٧٦)	الاثار الضريبية للخسائر المتحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧٣٨٠,٢٥٥	٣٤٩٩٢٤٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في الاردن حتى عام ٢٠٠٧. هذا وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك للاعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ ولم يتم التوصل لتسوية نهائية بعد. هذا ويوجد قضية منظورة في محكمة الاستئناف الضريبية تخص عام ٢٠٠٨ تم اخذ مخصصات كاملة لها ضمن بند مخصص ضريبة الدخل.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في فلسطين حتى عام ٢٠٠٦.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال الشركة التابعة لعام ٢٠٠٩.

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٥٢١٥١٣	١٤٩١٢٧٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٩١٥٥)	-	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٣٥١٢٣٥٨	١٤٩١٢٧٨	المجموع

(١٥) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٤٥٣٩٣٧	٥١٧٣٧٤٠	فوائد برسم الدفع
١٣١٣٣٥٤١	١٤٢٩٨١٠	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٧٦٢٣٧	٢٥١٦٦٧	ذمم دائنة
٢٠٨٤٣٤٤	١٧١٤٣٠٢	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٧١٠٩	٤٩٠	حوالات واردة
٣٠٣٢٧٥٥	٢٩٨٢٠٨٥	شيكات برسم الدفع
٢٢٩٩١٦٧	١٦٠٩٨٣٦	أخرى
١٢٥٦٧٠٩٠	١٣١٦١٩٣٠	المجموع

(١٦) أسهم الخزينة

قام البنك خلال شهر ايار ٢٠١٢ بتوزيع اسهم الخزينة على المساهمين والبالغ عددها ٣٩٥٩٧٦٥ سهم بقيمة ١٣٨٧٩٢٧ دينار كل حسب نسبة مساهمته وذلك بموجب موافقة الهيئة العامة العادية في اجتماعها الذي انعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٢.

(١٧) احتياطي تقييم موجودات مالية

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
-	(٦٩٧٨.٠٠٦)
(٥٨٥٩.١٣٥)	-
(٣٤٢٠.٦٧٤)	١.٠٠٩.٦١٨
٢.٣٠١.٨٠٣	٤.٥٤٨.٢٢٤
(٦.٩٧٨.٠٠٦)	(١.٤١٩.٥٦٤)

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
اثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)
ارباح (خسائر) غير متحققة
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٨) الأرباح المدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٢.٨٢٣.٧٠٤	٢٣.١٨٠.٧٧٨
٧.٦٧٧.١٦٦	-
١٠.٣٣٦.٧٣٦	-
(٢.٣٠١.٨٠٣)	(٤.٥٤٨.٢٢٤)
(٣.٣٥٥.٢٥٥)	-
(١٢.٠٠٠.٠٠٠)	(٥.٧٦٢.٤١٤)
٢٣.١٨٠.٧٧٨	١٢.٨٦٩.٥٤٠

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
اثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
الربح للسنة
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
المحول الى الاحتياطيات
ارباح موزعة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٩) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢.٢٢٥.٣	١٩٤.٢٤٨
١.٣١٦.٩٨٥	١.٥٨٨.٧١٠
١.٢٦.٢٨٧	٢٤١.١٤٩
٦.٩٧٩.٤٧٠	٥.٣٠٣.٩١٠
٤.٤٨٢.٠٣٤	٤.٨٣٣.٦٦٤
١٣.٢٤٥.٤١٧	١٤.١٦٤.٤٦٠
٦.٤٢.١٩٩	٧١٩.٣٨٤
١.٥٣٥.٦٦٣	١.٣٢٧.٥٢٥
١.٦٩.٣٧٧	٧٣٦.٩٠٤
٣٥٢.٩٧٥	٥٠١.٨٣٤
١.٥٦٥.٥٢٢	٢.٠٣٩.١٥٣
٩٤.٠٦٧	٤١.٦٦٥
٦.٠٥٦.٤٥٢	٦.٠٨٢.٥٥٥
١.٢٦.٣٨١	٤٥.٥٩٤
٣.٦٨٩.٥٠٨	٣.٧٥٥.٢٧٥

تسهيلات ائتمانية مباشرة:
للافراد (التجزئة)
حسابات جارية مدينة
قروض و كمبيالات
بطاقات الائتمان
القروض العقارية
الشركات الكبرى
حسابات جارية مدينة
قروض و كمبيالات
منشآت صغيرة ومتوسطة
حسابات جارية مدينة
قروض و كمبيالات
الحكومة والقطاع العام
أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
اخرى

(٢٠) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٧٥٢٦٩	٢٦٦٨١٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٦٨٧٦٢	٩٠٣٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٢٨٤٠	١٥٦٣٢٦	ودائع توفير
١٢٢١١٩٢٣	١٢٢٠٩٧١٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٢٧٧٠٧	١٠٨٥٤٥١	شهادات إيداع
٧٥٦٣٣٣	١٤٩١٧٧٩	تأمينات نقدية
٤٨٣١٤٥	٤٥٠٣٦٠	أموال مقترضة
٨٦٥٢٠	٨٢٨٦٥	رسوم ضمان الودائع
١٥٥١١٤٩٩	١٦٤٩٨٣٤٨	المجموع

(٢١) (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات	(خسائر) غير متحققة	(خسائر) متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٩٦٠٥٧)	-	٢٠٦٦٥	(٢١٦٧٢٢)	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)
(٤٢٢٥٤٩)	٤١٧٠٥	(٢٥٧٧٦٣)	(٢٠٦٤٩١)	انونات خزينة وسندات
(٨٦٣٢١)	-	(٨٦٣٢١)	-	أسهم شركات
(٧٠٤٩٢٧)	٤١٧٠٥	(٣٢٣٤١٩)	(٤٢٣٢١٣)	أخرى
				المجموع
المجموع	عوائد توزيعات	(خسائر) غير متحققة	(خسائر) متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٦٨٨	-	١٢٢٢٢	٣٣٤٦٦	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)
(٧٤٧٤٦٣)	٢٠٢٦١	(٤١١٦٢٢)	(٣٥٦١٠٢)	انونات خزينة وسندات
(٧٦١٠١)	-	-	(٧٦١٠١)	أسهم شركات
(٧٧٧٨٧٦)	٢٠٢٦١	(٣٩٩٤٠٠)	(٣٩٨٧٣٧)	أخرى
				المجموع

(٢٢) توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٣٥ر١٢٣	٢٥٥ر١٢٩

عوائد توزيعات اسهم شركات

(٢٣) خسائر موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
-	(٤٩ر١١١)

خسائر متحققة من بيع سندات

(٢٤) الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في		للالثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار
٩٧٤١ر١٢٣	٤٧٥٢ر٧٥٧	٤٢٥٣ر٥٦٦	٢٩٤٧ر١٧٣
٩٨٧٨٦ر٥٧٠	٩٧٤١٨ر٤٩٦	٩٨٣٤٧ر٥١٥	٩٩٨٣٦ر٩٩٨
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠.٠٩٩	٠.٠٤٩	٠.٠٤٣	٠.٠٣٠

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

(٢٥) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

غير مدققة	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار
١٢٢ر٦٧٧ر٠٨٨	١٨٠ر٨٨١ر٠٠٩	
٢٥٨ر٤٦٠ر١٤١	٤١٠ر٢٩٠ر٥٣٥	
٢١١ر٥٨٢ر١٣٣	٢٨٩ر١٥٣ر٧٧٦	
٧ر٤٤٤ر٥٠٠	٧ر٦٢١ر٧٥٠	
١٦٢ر١١٠ر٥٩٦	٢٩٤ر٣٩٦ر٠١٨	

نقد وارصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة اشهر
يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
ينزل: ارصدة مقيدة السحب

(٢٦) معاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات باستثناء ما ورد انناه.

فيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	أخرى (الموظفين واقربائهم واقرباء اعضاء مجلس الادارة والادارة التففيذية العليا) دينـــار	اعضاء مجلس الادارة والادارة التففيذية العليا وكبار المساهمين دينـــار	الشركة التابعة **** دينـــار
٣٤٤١٨٧٤٨	٣٣٠٤٦١٢٠	٢٩٥٩٦٤٠٣	٣٤٤٩٧١٧	-
٥٦٥١٣٧٤٦	٥٣٨٢٦١٤٦	٨٩٠٥٣٥٢	٤١٢٢١٣٤٤	٣٦٩٩٤٥٠
٩٣٢٣٨٨	١٧٤٣١٥	١٧٤٣١٥	-	-
٣٦٥٤٠٢٣	٣٧٠٣٧٣	٣٧٠٣٧٣	-	-
٢٧٤٢٠٨٣	٥٣٦٤٦٠	٣٩٤٠٣٤٦	٤٢٣١١٤	٧٧٣٠٠٠
٤٨٤	٥٠٥	٥٠٥	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٦١	١٨٢	١٨٢	-	-
٢٣٩	٢٦٠	٢٦٠	-	-
عناصر قائمة الدخل:				
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران				
٢٠١١	٢٠١٢			
(غير مدققة)	(غير مدققة)			
١٧٢٢٢١٨٥	١٦٣٨٢٤٣			
٩٦٦٧١٨	١٠٨٣٥٩٦			
فوائد وعمولات دائنة *				
فوائد وعمولات مدينة **				

* تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من ٢٠٪ - ١٧٪

** تتراوح اسعار الفوائد المدينة من ٢٥٪ - ٧٠٪

*** تتراوح العمولات من ٠٪ - ١٪

**** يتم استبعاد تلك الارصدة والمعاملات من هذه القوائم المالية الموحدة

ج- منافع الادارة التنفيذية العليا

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

غير مدققة	
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينـــار	دينـــار
٥٩٠٦٠٠	٦٢٧٥٤١
١٢٣٦٠٠	١٤٨٣٤١
٧١٤٢٠٠	٧٧٥٨٨٢

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا
بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

(٢٧) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الافراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

الإفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٧٤٢٧٥٦٠	٢٧٩٤٩٢٩٣	١٠٤٤٩٨٨٠	٦٩٠٠٧٣	٤٦٨١٦٨٠٦	٤٥٣٦٧٤٤٥٣
إجمالي الإيرادات					
(١٠٨٤٦٤٥)	(١٠٢٤٣٤٣٣)	-	-	(١١٣٢٨٠٧٨)	(٥٧٨٣٢٠٢)
مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية					
الممنوحة للعملاء					
٤٠٠٤٦٩	٨٦٩٥٩٩٥	٩٦٦٧٩٧١	(١٥٧٩٦٩)	١٨٦٠٦٤٦٦	٢٤٢١٧٤٣٣
نتائج أعمال القطاع					
(١٠٩٦٣٩٥٢)	(١٢٣٦٢٤٣١)	(١٠٩٦٣٩٥٢)	(١٠٩٦٣٩٥٢)	(١٠٩٦٣٩٥٢)	(١٠٩٦٣٩٥٢)
مصاريف غير موزعة					
١٣٢٥٣٤٨١	٦٢٤٤٠٣٥	١٣٢٥٣٤٨١	١٣٢٥٣٤٨١	١٣٢٥٣٤٨١	١٣٢٥٣٤٨١
الربح قبل الضرائب					
(٣٥١٢٣٥٨)	(١٤٩١٢٧٨)	(٣٥١٢٣٥٨)	(٣٥١٢٣٥٨)	(٣٥١٢٣٥٨)	(٣٥١٢٣٥٨)
ضريبة الدخل					
٩٧٤١١٢٣	٤٧٥٢٧٥٧	٩٧٤١١٢٣	٩٧٤١١٢٣	٩٧٤١١٢٣	٩٧٤١١٢٣
الربح للفترة					

الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار (غير منققة)	دينار (منققة)
١٩١ر٢٥٧٦٣	٥٨٢ر٠٩٤٩٤	٨٤٠ر٠٣١٤١١		١٦١٤ر٠٦٦٦٦٨	١٤٠ر٠٢٨٥٦٨٦٨
				٦٥٨ر٠٥٥٧٣٩	٥٨٦ر٠٨٣٤٤٩
				١٦٧٩ر٠٢٢٤٠٧	١٤٦١ر٠٣١٧
موجودات القطاع					
موجودات غير موزعة على القطاعات					
مجموع الموجودات					
٤٢٨ر٠٩٨٧٨٥٧	٧١٠ر٠٧٧٧٧٥٠	٢٩٧ر٠٢٠٢٥٤١		١٤٨ر٠٣٦٨١٤٨	١٠٩ر٠٢١٥٨٠٧
مطلوبات القطاع					
استبعاد المطلوبات بين القطاعات					
مطلوبات غير موزعة على القطاعات					
مجموع المطلوبات					
				٧١٠ر٠٣	٥٣٧ر٠٩٨
				١٧١٧ر٠٥٨٣	٢٠ر٠٢٨٥٨٣
				١٤٥٤ر٠٦١٤٨١٧	١٢٣٦ر٠٣٢٢١٨٨
				٢٠١٢	٢٠١١
				(غير منققة)	(غير منققة)
مصاريف رأسمالية				٢٦٥٢ر٠٣٩١	٣٩٤٦ر٠٥٩٠
الاستهلاكات والإطفاءات				١٦٧٦ر٠٩٨٢	٩٥٤ر٠٧١٥

(٢٨) ارتباطات والتزامات محتملة

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار (غير منققة)	دينار (منققة)
٣٤٠ر٠١٥٧٠٤٤	٤١٩ر٠٣٥٧٠٣١
٣٧ر٠١٨٩٦٠٦	٢٨ر٠٤٤٢٨٩٦
اعتمادات	
قبولات	
كفالات :	
- دفع	
- حسن تنفيذ	
- أخرى	
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	
٣٠٤٧٩ر٠٣٣٢	٣١ر٠٦٦٥٩٦١
٦٨ر٠٧٤٢٠٥٩١	٥٣ر٠٢٢١٠٥٩
٢٧ر٠٤٨٤٨١١	٢٥ر٠٧٣٩١٢٢
١٤٥ر٠٤٥٩٩٢	١٥٥ر٠٣٨٥٣٨٣
٦٤٩ر٠٥٩٩٣٧٦	٧١٣ر٠٦١٢٠٥٢

(٢٩) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١٠ر١٦٩٣٤٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٠ر١٥٢٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على التوالي وبلغت المخصصات المعدة أزائها ١٣ر٠١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ومبلغ ١٠ر٠٩١٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقتطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

(٣٠) 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 يقيم البنك أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة .

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع العام السابق:

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٧٢٧١٦١٧	٢٠١١٥٥٦٠٧	بنود رأس المال الاساسي
١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٢٠.٠٤٣.٤٥٦	٢٠.٠٤٣.٤٥٦	الاحتياطي القانوني
(٧٧٩٢١٣٨)	-	اسهم الخزينة
٩٤٤٣.٢٥٨	٩٤٤٣.٢٥٨	الاحتياطي الاختياري
٧٩٢٥٥٣١١	٧١٤٦٣١٧٣	علاوة الاصدار
١٠.٧٣٥.٢٣٦	١٢.٢٦٩.٧١٧	الارباح المدورة
٨٣.٢٤١	٨٣.٢٤١	احتياطي التقلبات الدورية
		يطرح:
٥٧.٠١٤.٨٢	٥٥.٥٣.٢٥٣	موجودات غير ملموسة
٢٦٣.٠٦٩	٢٦٣.٠٦٩	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
		الموجودات التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة والتي
١٩٥.٢٣٣	١٩٥.٢٣٣	تزيد فترة استحقاقها عند اربع سنوات
٨.٣٣٦.٩٦٣	٦.١٣٥.٦٨٣	تعديلات حسب متطلبات البنك المركزي الأردني
٤٣.٠٦٥.٤	٦.٥٠.٨	بنود رأس المال الاضافي
(٦.٩٧٨.٠٠٦)	(١.٤١٩.٥٦٤)	احتياطي تقييم موجودات مالية
٧.٦٧١.٧٢٩	٨.١٩١.١٤١	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
		يطرح:
٢٦٣.٠٦٩	٢٦٣.٠٦٩	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
١٩٧.٧٠٢.٢٧١	٢٠٧.٦٦٤.١١٥	مجموع رأس المال التنظيمي
١.١٦٩.٠٠.٩٣٧	١.٣١٦.٩٥٩.٩٨١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٦.٩١٪	١٥.٧٦٪	نسبة كفاية رأس المال (٪)
١٦.٨٨٪	١٥.٢٧٪	نسبة رأس المال الاساسي (٪)

(٣١) الأرباح الموزعة

بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين عن أرباح عام ٢٠١١ والتي تم دفعها خلال الفترة الحالية ٥٧٦٢ر٤١٤ دينار بالإضافة الى توزيع اسهم الخزينة على المساهمين والبالغ عددها كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ (٣٩٥٩ر٧٦٥) سهم بقيمة ٣٨ر٧٩٢ر٧ دينار.

(٣٢) الاحتياطات القانونية و الرسوم

لم يقر البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية والرسوم حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات سارية المفعول حيث أن هذه القوائم مرحلية.

(٣٣) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٢ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل البنك:

معايير التقارير المالية الدولية 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)

معايير التقارير المالية الدولية 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).

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٢) ابصاحات 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.

معايير التقارير المالية الدولية 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 القيمة العادلة.

المعايير المعدلة:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل
ان التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. يتم اظهار
البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح و الخسائر(عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل
عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها. ان تأثير هذا التعديل سوف يكون على طريقة العرض فقط و ليس له تأثير على
المركز المالي أو ألداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات
بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة و اعادة صياغة.

لا يتوقع البنك ان يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو ألداء المالي له. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات
المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)
نتيجة لاصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر
ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة و الشركات تحت السيطرة
المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. ان البنك لا يقوم باصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا
المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام
٢٠١١)

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

(٣٤) أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لتتناسب مع تصنيف ارقام الفترة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.