



بنك الإسكان للتجارة والتمويل
The Housing Bank for Trade & Finance

الرقم : 2011/9/212

التاريخ : 2011/4/28

Q.R - THBK - 28/4/2011

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : القوائم المالية الموحدة المختصرة للربع الأول من عام 2011

تحية واحتراماً ،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، ونرفق لكم طياً نسخة عن القوائم المالية الموحدة المختصرة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل عن الربع الأول من عام / 2011 مصادقا عليها من مدققي الحسابات وموقعه حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

خالد الذهبي
مدير تنفيذي - الدائرة المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الليزران

٢٨ نيسان ٢٠١١

الرقم التسلسلي ٥٥٦٥

رقم الدائرة ٥٥٥٥٥٥٥٥

الرجوع الى صفحة ١١

Center2009/mk20

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار / مارس ٢٠١١

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى مجلس إدارة بنك الاسكان للتجارة والتمويل عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك الاسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وقائمة الدخل الموحدة المرحلية وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية 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 عملية 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 فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

فقرة إيضاحية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بموجب تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولإغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عميل: الاسكان
بشركة إرنست ويونغ
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ نيسان ٢٠١١

فهرس المحتويات

الصفحة	
١	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية
٢	قائمة الدخل الموحدة المرحلية
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية
٤	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية
٢٠-١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية

كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١١

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠	٣١ آذار / مارس ٢٠١١	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١,٥٦٠,١٨٥,٣٧٨	١,٢٢٩,٦٨١,٣٥٧	٤
٧٨٠,١٠٩,٣٩٦	٨٧٢,١٩٢,٣٧١	٥
١٠٧,٩٦٣,٠٦٢	٥١,٤٣٠,٥٤٦	
١٣٠,٢٥٣	-	٦
٤٠,٥٣٩,٣٣٣	١٠٩,٨٤٨,٠٩٣	٧
-	٤٣٧,٤١٧	٨
٢,٤٤٩,١٤٨,٣٩٨	٢,٥٢٥,٧٠٥,٢٧٤	٩
٩٣٢,٤٧٥,٠٢٢	-	١٠
-	١,٦٣٦,٩٦٣,٨٨١	١١
٦٠٠,١٦٧,٤٠١	-	١٢
١٠٢,٩١٤,٣١٧	١٠٢,٥٤٠,٤٢٣	
٥,٩٠١,١٨١	٦,٥٦٤,٢٠٤	
١٧,٦٧٢,٨٧٧	١٦,٢٧٠,٧٠٣	
٨٢,٤٥٣,٨٢٥	١٠٧,٨٢٥,٧٦١	
٦,٦٧٩,٦٦٠,٤٤٣	٦,٦٥٩,٤٦٠,٠٣٠	
الموجودات:-		
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
موجودات مالية للمناجزة		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي		
موجودات مالية متوفرة للبيع		
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة		
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
ممتلكات ومعدات		
موجودات غير ملموسة		
موجودات ضريبية مؤجلة		
موجودات أخرى		
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق الملكية:-		
المطلوبات :-		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		
ودائع عملاء		
تأمينات نقدية		
مخصصات متنوعة		
مخصص ضريبة الدخل		
مطلوبات ضريبية مؤجلة		
قروض مساندة		
مطلوبات أخرى		
مجموع المطلوبات		
حقوق الملكية:-		
حقوق مساهمي البنك		
رأس المال المكتتب به والمدفوع		
علاوة الإصدار		
احتياطي قانوني		
احتياطي اختياري		
احتياطي خاص		
احتياطي مخاطر مصرفية عامة		
فروقات ترجمة عملات أجنبية		
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي		
أرباح مدورة		
الربح للفترة العائد لمساهمي البنك		
مجموع حقوق مساهمي البنك		
حقوق غير المسيطرين		
مجموع حقوق الملكية		
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

قائمة الدخل الموحدة المرحلية

للفترة اشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)

٢٠١٠ آذار / مارس	٢٠١١ آذار / مارس	ايضاحات
دينار	دينار	
٧٢,٢٥٩,٤٠٤	٦٨,٣٤٨,٠١٢	الفوائد الدائنة
(٢٣,٤٨٣,٣٤٩)	(٢٢,٧٥٥,٤٢٣)	الفوائد المدينة
٤٨,٧٧٦,٠٥٥	٤٥,٥٩٢,٥٨٩	صافي ايرادات الفوائد
٨,٣٧٩,٣٣٣	٩,٣٦٤,٦٧٨	صافي ايرادات العمولات
٥٧,١٥٥,٣٨٨	٥٤,٩٥٧,٢٦٧	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٢,٢٣٦,١٦٨	٤,١٤٠,٦٨٥	ارباح عملات اجنبية
(٩٤,١٧٦)	-	(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
-	٢,٣٥٧,١٩٣	ارباح موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٠١١,٥٩١	-	ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٥,٦٦٧,٣٩٨	٦,٤٤٥,٩٢٣	ايرادات اخرى
٦٧,٩٧٦,٣٦٩	٦٧,٨٠١,٠٦٨	اجمالي الدخل
١٢,٩٤٨,٢٩٨	١٥,٢٤٢,٤٢٦	المصروفات
٣,١٢٤,٥٢٤	٣,١٥٨,٤٨٩	نفقات الموظفين
٨,٥٧٧,١٩٦	٩,٤٧٠,٦٥٣	استهلاكات واطفاءات
٤,٩٧١,٨١٢	٧,١٧٩,١٤١	مصاريف اخرى
٣٠٣,٠٠٤	٦٩٧,٩٩٣	مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٩,٩٢٤,٨٣٤	٣٥,٧٤٨,٧٠٢	مخصصات متنوعة
٣٨,٠٥١,٥٣٥	٣٢,٠٥٢,٣٦٦	اجمالي المصروفات
(١٠,٦١٤,٨٠٣)	(٨,٦٧٦,٥٧١)	الربح للفترة قبل الضرائب
٢٧,٤٣٦,٧٣٢	٢٣,٣٧٥,٧٩٥	ضريبة الدخل
		الربح للفترة
		ويعود الى :
٢٥,٤٢٤,٥٣١	٢٠,٣٠١,٣٢٣	مساهمي البنك
٢,٠١٢,٢٠١	٣,٠٧٤,٤٧٢	حقوق غير المسيطرين
٢٧,٤٣٦,٧٣٢	٢٣,٣٧٥,٧٩٥	
٠,١٠١ دينار	٠,٠٨١ دينار	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)

ايضاحات	٣١ آذار / مارس ٢٠١١	٣١ آذار / مارس ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار
الربح للفترة	٢٣,٣٧٥,٧٩٥	٢٧,٤٣٦,٧٣٢
يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة		
فروقات ترجمة عملات اجنبية	(٥,٦٩٩,٠٣١)	(٢,١١٩,٦٠٩)
التغير في القيمة العادلة بالصافي	(١٧٦,٢٩٨)	١,٦٠٥,٢٠٤
مجموع بنود (الخسارة) الدخل الشامل الاخرى للفترة	(٥,٨٧٥,٣٢٩)	(٥١٤,٤٠٥)
بعد الضريبة	١٧,٥٠٠,٤٦٦	٢٦,٩٢٢,٣٢٧
مجموع الدخل الشامل للفترة		
ويعود الى :		
مساهمي البنك	١٧,٣٦٥,٥٦٤	٢٥,٦٤٤,١٠٣
غير المسيطرين	١٣٤,٩٠٢	١,٢٧٨,٢٢٤
	١٧,٥٠٠,٤٦٦	٢٦,٩٢٢,٣٢٧

بنسك الاسكان للتجارة والتمويل

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية

للفترة اشهر المنتهية في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)

٢٠١٠ آذار/ مارس	٢٠١١ آذار/ مارس	إيضاحات
دينار	دينار	
٣٨,٠٥١,٥٣٥	٣٢,٠٥٢,٣٦٦	الأنشطة التشغيلية
٣,١٢٤,٥٢٤	٣,١٥٨,٤٨٩	الربح للفترة قبل الضرائب
٤,٩٧١,٨١٢	٧,١٧٩,١٤١	تعديلات لبنود غير نقدية:
٦٥,٦١٩	-	استهلاكات وإطفاءات
(٨٤٦,٣٦٠)	-	مخصص تقني للتسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٠١٥,٦٦١)	(١,٨٩٧,٠٩٢)	خسائر موجودات مالية للمعاجرة غير متحققة
١,٢٣٧,٤٨٣	١,٤٠٨,٣٨٠	(المسترد من) خسائر تقني موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣,١٠٩,٧٢٣)	(٢,٨٦٧,٧٦٨)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٨٣,٨٦٩	٧٢٦,٨٢٤	مصرف تمويل نهاية الخدمة
٤٢,٨٦٣,٠٩٨	٣٩,٧٦٠,٣٤٠	إطفاء علاوات وخصم الإصدار
-	-	أخرى
-	٣٤,٩٠٠,٠٠٠	التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
١٢,٩٧١,٠٤٥	٥٦,٥٣٢,٥١٦	التغير في الموجودات والمطلوبات
٨,٦٣٩,٦٩٩	(٨٣,٧٣٦,٨٨٣)	النقص في الإيداعات لدى البنك المركزي (التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر)
٥٧,٨٠٧	-	النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر)
-	-	(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٣,٩٢٩,٨٨٦	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
٥,٩٥٤,٥٨٩	(٢٥,٤٣٣,٠٠٣)	النقص في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٤٣٠,٢٤٠)	٦,٢٤٦,١٥٠	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٥٦,٨٧٩,١٥٤)	(١٤٨,٩٧٥,٠٠٢)	الزيادة (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر)
٢١,١٧٨,٣٧٨	١٠,٠٥٩,٣٥٦	(النقص) في ودائع العملاء
٧,٤١٩,٥٥٨	(٥,٦٤٠,٥٩٢)	الزيادة في التامينات النقدية
(١٩٨,٧٠٧)	(١,٢٩٢,٥٩١)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٤١,٥٧٦,٠٧٣	(١١٣,٦٤٩,٨٢٣)	(النقص) في المخصصات المتنوعة
(٢٠,٧٤٠,٦٦١)	(٨٧٦,٤٩٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
٢٠,٨٣٥,٤١٢	(١١٤,٥٢٦,٣١٦)	ضريبة الدخل المنفوعة
(٩٤,٤٩٨,٧٧١)	-	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
١٠,١٧٦,٤٧٣	-	الأنشطة الاستثمارية
-	-	(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(٣٢٩,٥٥٧)	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(١٧٣,٨٩٠,٦٣٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٢٠,٨٧٧,٩٢٧)	-	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١٩٠,٦٢٧,٠٠٠	-	(شراء) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥,٤٨٥,٥٨٨)	(٢,٢٣٨,١٦٧)	المتحصل من استحقاق موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١٣,٩٠٨	٤,٣٨٠	(شراء) ممتلكات ومعدات
(١٣٥,٣٧٩)	(١,٢١١,٥٧١)	بيع ممتلكات ومعدات
٧٩,٨١٩,٧١٦	(١٧٧,٦٦٥,٥٤٥)	(شراء) موجودات غير ملموسة
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	-	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
-	(٣٥,٢٠٨)	الأنشطة التمويلية
(١١,٥٠٨)	(٢٣٥,٢٥٧)	الاموال المقترضة
(٧٣٥,٣٢٤)	(١٠٣,٦٠٧)	(النقص) في القروض المساندة
٧٠,١٥٣,١٦٨	(٣٧٤,٠٧٢)	أرباح منقوعة للمساهمين
١٧٠,٨٠٨,٢٩٦	(٢٩٢,٥٦٥,٩٣٣)	حقوق غير المسيطرين - بالصافي
١,٠١٥,٦٦١	١,٨٩٧,٠٩٢	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التمويل
(١,٣٨٥,٦٣٢)	(٥,٦٩٩,٩١٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٨٨٤,٦٣٠,٦٩٦	١,٩٣٤,٩٥٠,٢٤٤	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢,٠٥٥,٠٦٩,٠٢١	١,٦٣٨,٥٨١,٤٨٩	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
-	-	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
-	-	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

بِسْمِكَ الْاِسْكَنْ لِلتَّجَارَةِ وَالْتَعْمِيلِ

قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة للمرحلية
للشركة اشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة)

[illegible]

لا يمكن التعرف ببلغ ٣١٧٥,٣٦١ دينار كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١١ والذي يمثل قيمة موجودات هزينة مودعة وأرباح تقديم الاستمرات المالية واحتياطي التثبيت الدورية لاسمى العملاء لدى فروع فلسطين مقابل ٢٠٧,٤١٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠.

إن احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد للسحب ولا يمكن التصرف به إلا بصفة البنك المركزي الأرضي والسلطات الرقابية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) جزءاً من هذه اللوائح المالية الموحدة المرحلية وتقرأ معها.

١- عام

تأسس بنك الاسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام ١٩٧٣ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية وفقا 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 (١١٢) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (١٣) ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر وبريطانيا وفلسطين.

اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (٢٠١١/٣) بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١١.

٢- أسس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١١ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

ان القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠١٠. كما ان نتائج اعمال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١١.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء ما يلي:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الاموات المالية

قام البنك اعتبارا من اول كانون الثاني ٢٠١١ بالتطبيق المبكر للمعيار ولم يتم بتعديل ارقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك، واتما تم اعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الارصدة الافتتاحية لبندى الارباح المنورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في اول كانون الثاني ٢٠١١.

نتج عن تطبيق هذا المعيار اعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر: يمثل هذا البند الموجودات المالية التي قام البنك بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح قصيرة الاجل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر: هي موجودات مالية تتحصر بادوات ملكية ولم تعد تخضع لاختبار خسائر تنقي الموجدات المالية.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة: هي الموجدات المالية بادوات الدين و التي تحتفظ بها وفقاً لنموذج الاعمال والتدفقات النقدية.

ان اثر التغير في السياسة المحاسبية هو كما يلي:

قبل التعديل	بعد التعديل	الاثر بعد التعديل
دينار	دينار	دينار
١٤٨,٧٧١,٤٠٤	١٥٠,٣٢٦,٠٩٢	١,٥٥٤,٦٨٨
٣٣٢,٠٥٢	-	(٣٣٢,٠٥٢)
١٤٩,١٠٣,٤٥٦	١٥٠,٣٢٦,٠٩٢	١,٢٢٢,٦٣٦

ارباح مدورة

التغير المتراكم في القيمة العادلة

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الافصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)

يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

لم يكن هناك أي اثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - عرض و تصنيف حقوق الاصدار - (معدل)

تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الاصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد محدد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ محدد.

لم يكن هناك أي اثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المعدل.

٣- أسس توحيد القوائم المالية

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

أ- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية ٤٩% من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ ٥ مليار ليرة سوري أي ما يعادل ٧٣,١ مليون دينار كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١١. ونظراً لأن البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وإدارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام ٢٠٠٣ ، كما ان المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته ٨٥% من رأس المال البالغ ١٠٠ مليون ليرة سوري كما ان بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك ٥% من رأسمال هذه الشركة.

ب- بنك الاسكان للتجارة والتمويل الجزائر: تبلغ نسبة الملكية ٦١,١٧١% كما في ٣١ آذار/مارس ٢٠١٠ من رأس مال البنك البالغ ١٠ مليار دينار جزائري ، ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا البنك لعام ٢٠٠٢.

ج- شركة المركز المالي الدولي/ الاردن : تبلغ نسبة ملكية البنك ٧٧,٥% في رأس مالها المدفوع البالغ ٤,٥ مليون دينار كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١١، وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية لدى بورصة عمان وغيرها من البورصات (أسواق الأوراق المالية) في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها، وتقوم بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية وتداولها لحساب الغير و/أو لحسابها، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٨ . قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في ١٠ آذار ٢٠١١ زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ٥٠٠ الف دينار ليصبح ٥ مليون دينار وذلك عن طريق رسملة ٥٠٠ الف دينار من الارباح المدورة .

د- شركة الاردن وفلسطين للاستثمارات المالية/ فلسطين : تبلغ الملكية فيها ٩٩,٩% في رأس مالها المدفوع البالغ ١,٦ مليون دينار كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١١، وتقوم الشركة بالعمل وسيطاً بالعمولة بالأوراق المالية لصالح العملاء في سوق فلسطين للأوراق المالية والقيام بإدارة الاستثمارات وإصدار اسناد القرض واسناد الدين، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٦.

هـ- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الاردن : تبلغ نسبة الملكية ١٠٠% من رأسمالها المدفوع البالغ ٢٠ مليون دينار كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١١ ، وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للأليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها، بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تمويلياً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ٢٠٠٥.

و- الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية/ الاردن : تبلغ نسبة الملكية ١٠٠% من رأسمالها المدفوع والبالغ ٤٠ الف دينار كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١١ وتقوم الشركة بإدارة موظفي الخدمات غير البنكية، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٧.

ز- بنك الاردن الدولي / لندن : تبلغ نسبة الملكية فيه ٦٨,٥٧١% من رأسماله المدفوع والبالغ ٣٥ مليون سهم بقيمة اسمية جنيه استرليني لكل سهم أي ما يعادل ٣٩,٣ مليون دينار اردني كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١١ ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية .

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

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

٤- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي ٣٤٢,٧١٨,٤٨٧ دينار كما في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١١ مقابل ٣٦١,٧٦١,٧٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠.

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٤,٠٥٤,٩١٨ دينار كما في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١١ مقابل ١٧,٥٩٣,٤١٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠.

٦- موجودات مالية للمناجزة

ان تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠	٣١ آذار / مارس ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٣٠,٢٥٣	-	أسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠	٣١ آذار / مارس ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
-	٢٠,٩٣٨,٥٤٦	اسهم
٤٠,٥٣٩,٣٣٣	٥٦,١٦٣,٩٩٣	سندات
-	٣٢,٧٤٥,٥٥٤	الصناديق الاستثمارية
٤٠,٥٣٩,٣٣٣	١٠٩,٨٤٨,٠٩٣	المجموع

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠	٣١ آذار / مارس ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
-	٤٣٧,٤١٧	اسهم
-	٤٣٧,٤١٧	المجموع

٩- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠	٣١ آذار / مارس ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١١,٩٠٠,٦٦٢	١٣,٥٥٧,٦٩٩	الأفراد (التجزئة)
٤١٧,٦٧٤,٠٦٨	٤٢٤,٥٥٦,٥٦٨	حسابات جارية مدينة
١٠,٢٨٩,١٩١	١٠,٢١٠,٩٩٧	قروض وكمبيالات
٥١٧,٩٥٨,٥٥١	٥٠٧,٦٠٧,١٤٤	بطاقات الائتمان
٣٩٠,٦٥٥,٣٨٠	٣٩٠,٥٤٥,١٥٥	القروض العقارية
		منها سكني
		الشركات
		الشركات الكبرى
٢٧٩,٦٦٠,٣٩٧	٣٣٤,٦٧٩,٣٨٤	حسابات جارية مدينة
٨٦٠,٩٦٧,٨٨١	٨٧٨,٨٢٢,٣٠١	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١١٧,٣٣١,٤٧٦	١٢٢,٠١٧,٨٨٥	حسابات جارية مدينة
١٥٠,٩٤٠,٢٥١	١٦٠,٧٥٨,٣٠٩	قروض وكمبيالات
٢٦٢,٤٤١,٣٨٩	٢٦٥,٧٩٠,٣١٥	الحكومة والقطاع العام
٢,٦٢٩,١٦٣,٨٦٦	٢,٧١٨,٠٠٠,٦٠٢	المجموع
(١٤٢,٨٠٧,٨٩٨)	(١٤٩,٤٥٩,٠١٤)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣٧,٢٠٧,٥٧٠)	(٤٢,٨٣٦,٣١٤)	فوائد معلقة
٢,٤٤٩,١٤٨,٣٩٨	٢,٥٢٥,٧٠٥,٢٧٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة ١٢١,٣٦٨,٢٢٢ دينار كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١١ مقابل ٢٣,٥٢٦,٣٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠	٣١ آذار / مارس ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٠٠,٤٦٣,٠٠٢	١٤٢,٨٠٧,٨٩٨	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٤٦,١٩٣,٥٩٤	٧,١٧٩,١٤١	المقتطع خلال الفترة/السنة من الإيرادات
٤٣٦,٢٥٨	-	الرصيد الناتج عن تملك شركة تابعة
(٤,٢٨٤,٩٥٦)	(٥٢٨,٠٢٥)	المستخدم من المخصص خلال الفترة/السنة (الديون المشطوبة)
١٤٢,٨٠٧,٨٩٨	١٤٩,٤٥٩,٠١٤	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠	٣١ آذار / مارس ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢٤,٢٢٤,٦٣٠	٣٧,٢٠٧,٥٧٠	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٢٣,١٨٨,٤٩٦	٧,٤٨٠,٩٧٧	بضائف: الفوائد المعلقة خلال الفترة/السنة
(٨,٤٤٥,٣٠٣)	(١,٦٣٢,٦١٠)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١,٧٦٠,٢٥٣)	(٢١٩,٦٢٣)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٣٧,٢٠٧,٥٧٠	٤٢,٨٣٦,٣١٤	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠	٣١ آذار / مارس ٢٠١١			
	المجموع	خارج المملوكة	داخل المملوكة	القطاع الاقتصادي
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار	دينار	
٤٦,٨٠٩,٣٩١	٤٣,٤٢٠,٦٣٥	٢٣,٦٧٠,٦٣٥	١٩,٧٥٠,٠٠٠	مالي
٣٠٩,٠٦٧,٤٠٥	٣٧٤,٢٧٨,٢٠٥	١١٠,٣١٩,٥٧٨	٢٦٣,٩٥٨,٦٢٧	صناعة
٥٥٠,٠٧٧,٣٦٠	٥٥٧,٨٩٠,٨٠٦	٣٠٠,٥٩٩,٦٢٢	٢٥٧,٢٩١,١٨٤	تجارة
٥١٧,٩٥٨,٥٥١	٥٠٧,٦٠٧,١٤٤	٧١,٦٦٥,٣١٤	٤٣٥,٩٤١,٨٣٠	عقارات
١٧,١٧٤,١٧٠	١٨,٢٩٦,٧٢٧	١,٣٠١,٧٨٧	١٦,٩٩٤,٩٤٠	زراعة
٣٩,٩٠٩,٩٥٤	٤٢,٠٦٤,٧١٨	-	٤٢,٠٦٤,٧١٨	اسهم
٤٣٩,٨٦٣,٩٢١	٤٤٨,٣٢٥,٢٦٤	٩٧,٠٢٩,٣٦٦	٣٥١,٢٩٥,٨٩٨	افراد
٢٦٢,٤٤١,٣٨٩	٢٦٥,٧٩٠,٣١٥	١٠٥,٠٦٣,٨٧٢	١٦٠,٧٢٦,٤٤٣	حكومة وقطاع عام
٤٤٥,٨٦١,٧٢٥	٤٦٠,٣٢٦,٧٨٨	١٨١,٩٦٠,٤٤١	٢٧٨,٣٦٦,٣٤٧	اخرى
٢,٦٢٩,١٦٣,٨٦٦	٢,٧١٨,٠٠٠,٦٠٢	٨٩١,٦١٠,٦١٥	١,٨٢٦,٣٨٩,٩٨٧	

١٠- الموجودات المالية المتوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠	
دينار	
(مدققة)	
٧٠٦,٤٥٠,٠٧١	موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
١٤١,٢٩٠,٩١١	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١٠,٣٨٥,٦٥٠	سندات واسناد قروض شركات
٣٢,٤٤٧,٨٤٢	اسهم شركات
٨٩٠,٥٧٤,٤٧٤	صناديق استثمارية
	مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
٢٧,٩١١,٢٦٢	موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
١٣,٩٨٩,٢٨٦	سند واسناد قروض شركات
٤١,٩٠٠,٥٤٨	اسهم شركات
٩٣٢,٤٧٥,٠٢٢	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
	مجموع الموجودات المتوفرة للبيع
٧٧٣,١١٢,٠١٤	تحليل السندات والإذونات:
١٠٢,٥٤٠,٢٣٠	ذات عائد ثابت
٨٧٥,٦٥٢,٢٤٤	ذات عائد متغير
	المجموع

١١- موجودات مالية اخرى، بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠	٣١ آذار / مارس ٢٠١١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
-	٥٢١,٩٧١,٧١٧	اذونات خزينة
-	٨٤٩,٤٥٧,١٦٩	أوراق مالية حكومية وبكفالتها
-	٢٦٥,٥٣٤,٩٩٥	اسناد قروض الشركات
-	١,٦٣٦,٩٦٣,٨٨١	

١٢ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠	
دينار	
(مدققة)	
٤٣٢,٨١٢,٠٠٩	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٧٤,٢٢٨,٩٤٢	اذونات خزانة حكومية
٨٦,٢٩٠,٤٤٩	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٥٩٣,٣٣١,٤٠٠	سندات واسناد قروض شركات
٦,٨٣٦,٠٠١	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٦,٨٣٦,٠٠١	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٦٠٠,١٦٧,٤٠١	سندات واسناد قروض شركات
	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
	مجموع الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
	تحليل السندات والاذونات:
٥٢٢,٥٩٧,٥٠٦	ذات علائ ثابت
٧٧,٥٦٩,٨٩٥	ذات علائ متغير
٦٠٠,١٦٧,٤٠١	المجموع

١٣ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠	٣١ آذار / مارس ٢٠١١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١,١٤٩,١٤٥,٨٨٤	١,١٤٦,٦٥٧,٨٣٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٣٥٠,٥٥٦,٩٣٥	١,٣٤٤,٩٣٨,١٤٤	ودائع التوفير
٢,٣٠٠,٣٥٢,٢٠١	٢,١٥٨,٨٢٦,١٧٣	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٧,٩١٩,٦٤٤	٨,٥٩٠,١٤٩	شهادات ايداع
٥٨٨,٠٥٢	٥٧٥,٤١٢	أخرى
٤,٨٠٨,٥٦٢,٧١٦	٤,٦٥٩,٥٨٧,٧١٤	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة حوالي ١٢٨,٩ مليون دينار أي ما نسبته (٢,٨٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١١ مقابل حوالي ٢٠٨,٦ مليون دينار أي ما نسبته (٤,٣٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠.

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد حوالي ١,١٦٩ مليار دينار أي ما نسبته (٢٥,١٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار / مارس ٢٠١١ مقابل حوالي مبلغ ١,١٨٥ مليون دينار أي ما نسبته (٢٤,٦٪) كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٠.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٩٠,٩ مليون دينار أي ما نسبته (١,٩٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١١ مقابل ٨٥,٩ مليون دينار أي ما نسبته (١,٣٪) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠.
- بلغت الودائع الجامدة ٤٥,٩ مليون دينار أي ما نسبته (١٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١١ مقابل ٤٨,١ مليون دينار أي ما نسبته (١,٠٪) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠.

١٤- ضريبة الدخل

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ و ٢٠١٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠١٠.

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ آذار / مارس ٢٠١١	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٣٢,٢٣٦,٤٢١	٣١,٣٣٩,٩٣٢	رصيد بداية الفترة / السنة
(٨٧٦,٤٩٣)	(٣٠,٣١٧,١٥٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧,٢٤٢,٩٣٤	٣١,٢١٣,٦٣٩	ضريبة الدخل المستحقة
٣٨,٦٠٢,٨٦٢	٣٢,٢٣٦,٤٢١	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٩ لغروع البنك في الارمن، وغروع البنك في فلسطين وللشركات التابعة ، وتم تسديد دفعة على حساب الضرائب المستحقة عن عام ٢٠١٠ .

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحد المرحلي ما يلي:

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس ٢٠١١	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس ٢٠١٠	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٧,٢٤٢,٩٣٤	١١,٩٦٩,٢٧٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٥٩,٨٥٧	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة للفترة
(٢,٢٥٤,٧٥١)	(٤,٠٠٩,٨١٣)	موجودات ضريبة مؤجلة للفترة
٣,٦٢٨,٥٣١	٢,٦٥٥,٣٣٩	اطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
٨,٦٧٦,٥٧١	١٠,٦١٤,٨٠٣	المجموع

١٥ - حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٢٥,٤٢٤,٥٣١	٢٠,٣٠١,٣٢٣	الربح للفترة
٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٠,١٠١ دينار	٠,٠٨١ دينار	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة العائدة لمساهمي البنك

١٦ - النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١,٥٧٤,١٤٦,٤٣٨	١,٢٢٩,٦٨١,٣٥٧	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٧٠١,٨٨٥,٧٤٩	٨٧٢,١٩٢,٣٧١	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٢٢٠,٩٦٣,١٦٦	٤٦٣,٢٩٢,٢٣٩	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٢,٠٥٥,٠٦٩,٠٢١	١,٦٣٨,٥٨١,٤٨٩	

١٧ - معاملات مع جهات ذات علاقة

أ- قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

ب- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

الجهة ذات العلاقة		٣١ آذار / مارس ٢٠١١		٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٠	
كبار المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة التنفيذية العليا	المجموع	المجموع	المجموع
دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار
بنود دخل الميزانية:					
١٧٣,٧٠٥,٦٢١	-	-	١٧٣,٧٠٥,٦٢١	٢٠٣,٣٠٥,٤٦٤	
٢٠٤,٥٣١,٠٨٧	٢,٠٤٤,٢٩٥	١,٢٨٦,٨٣٧	٢٠٧,٨٦٢,٢١٩	١٣٢,١٣٠,٣٢٨	
-	٥٣٦,٨٢٩	٥٦٧,٩٤٩	١,١٠٤,٧٧٨	١,١٣٢,٤٠٠	
١,٥٧٤,٠٠٠			١,٥٧٤,٠٠٠	١,٥٧٤,٠٠٠	
بنود خارج الميزانية:					
عناصر بيان الدخل:					
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس					
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار
(مراجعة غير منققة) (مراجعة غير منققة)					
٨٧٤,٩٥٤	١٤,٤١٠	٧,٤٩٩	٨٩٦,٨٦٣	٥٠٠,٢٢٠	
٣٦٦,٥٥٧	١٣,٨٣٨	٧,١٧٥	٣٨٧,٥٧٠	٥٤٠,٧١١	
فوائد ووصولات دائنة					
فوائد وعمولات مدينة					

ج- منافع الإدارة التنفيذية العليا

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار / مارس	
٢٠١١	٢٠١٠
دينيسار	دينيسار
(مراجعة غير منققة)	(مراجعة غير منققة)
٩١١,٦٦٧	٦٥٠,٠٥٠

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

١٨ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. 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:
- التجزئة: تشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - الأعمال والمؤسسات: تشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وتقديم خدمات الخصخصة والاندماج وإصدار نشرات الاكتتاب.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

القطاع	٣١ آذار/ مارس ٢٠١١		إلغاء أثر الصلت		التمويل		الأعمال		التجزئة
	٣١ آذار/ مارس ٢٠١٠	٢٠١١	المتكفلة	أخرى	الخزينة	المؤممي	والمؤسسات	دينار	
إجمالي الإيرادات	٩١,٤٥٩,٧١٨	٩٠,٥٥٦,٤٩١	(٢٠,٥٧٦,٤٦٨)	٩٨٧,١٥٨	٢٣,١٢٤,٩٩٢	٢٩٤,٨٤٠	٢٦,٩١١,٢١٦	دينار	٢٩,٢٤٩,٧٥٢
و- (مخصص تسلي) التسهيلات	(٤,٩٧١,٨١٢)	(٧,١٧٩,١٤١)	-	-	-	-	(٦,٦٢١,٥٠٢)	دينار	(٥٥٧,٦٣٩)
الإئتمانية الممنوعة للصلا									
(مسترد مس) مخصص تسلي قيسة									
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٨٤٦,٣٦٠								
نتائج أصل القطاع	٢٩,٤٨٠,٨٠٥	٢٢,٧٦٦,٦٥٥	-	١,٠١٤,٢٠١	٦,٦٦٦,٨٤٣	٢٣,١٢٣	١١,٤٨٠,٨٠٥	دينار	١٤,٥٨١,١٧٣
مصاريف غير موزعة	(١,٢٥٨,٧٥٩)	(١,٧١٤,٢٨٩)							
ربح قبل الضرائب	٢٨,٠٥١,٥٢٥	٢١,٠٥٢,٣٦٦							
ضريبة الدخل	(١٠,٦١٤,٨٠٣)	(٨,٦٧٦,٥٧١)							
الربح للفترة	١٧,٤٣٦,٧٢٢	١٢,٣٧٥,٧٩٥							
القطاع	٣١ آذار/ مارس ٢٠١١		إلغاء أثر الصلت		التمويل		الأعمال		التجزئة
	٣١ آذار/ مارس ٢٠١٠	٢٠١١	المتكفلة	أخرى	الخزينة	المؤممي	والمؤسسات	دينار	
موجودات القطاع	١٠,٣٧٨,٦٨٧,١٦٧	١٠,٣١٢,٢٩٤,٠١١	-	٩٧٢,٦١٤,٣٥٣	٣,٩٥٠,٣١٦,٤١٥	٢٣,٧٤٢	١,٨٥٤,٩٨٩,٧٩٦	دينار	٣,٥٣٤,٣٤٩,٧٠٥
استبعاد الموجودات بين القطاعات	(٣,٧١٦,٦٩٩,٦٠١)	(٣,٦٦٩,١٠٤,٦٨٤)	-	(٧٢٨,٥٩٥,٧١٢)	(٣٥٤,٠٠٢,١٧١)	(٢,٤٦٨)	(١٠٦,٥٣٢,٢١٣)	دينار	(٢,١٧٩,٩٧٢,١٢٠)
موجودات غير موزعة على القطاعات	١٧,٦٧٢,٨٧٧	١٦,٦٧٠,٧٠٢							
مجموع الموجودات	٦,٦٧٩,٦٦٠,٤٤٣	٦,٦٥٩,٤٦٠,٠٣٠							
مطلوبات القطاع	٩,٣٧١,٧٧٩,٠٢٢	٩,٤٤٥,٣٦٤,١٧٩	-	٢٨١,٣٠٨,٤٩٠	٣,٧٨٩,٥٨٠,٩٢٣	-	١,٨٥٠,٨٢٣,٥٤٢	دينار	٣,٥٢٣,٦٤١,٧٢٤
استبعاد المطلوبات بين القطاعات	(٣,٧١٦,٦٩٩,٦٠٣)	(٣,٧٦٥,٨٣٧,٨٧١)	-	(١٠٥,٦٠٨,١٣٧)	(٣,٢٠٦,٢٢٧,٢٦٣)	-	(٣٠٣,٩٥٤,٠٥٣)	دينار	(٥٠,٠٤٨,١١٨)
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	٦٥٢,٧٤٨	٥٤٦,٥٤٥							
مجموع المطلوبات	٥,٦٥٥,٧٢٢,١٧٧	٥,٦٨٠,٠٧٢,٣٥٣							
القطاع	٣١ آذار/ مارس ٢٠١١		إلغاء أثر الصلت		التمويل		الأعمال		التجزئة
	٣١ آذار/ مارس ٢٠١٠	٢٠١١	المتكفلة	أخرى	الخزينة	المؤممي	والمؤسسات	دينار	
مصاريف رأسمالية	٥,٦٢٠,٩٦٧	٣,٤١٩,٧٣٨							
الاستهلاكات والإطفاءات	٣,١٢٤,٥٢٤	٣,١٥٨,٤٨٩							

١٩- ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ آذار/ مارس ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٨٩٢,٩٣٨,١٣٩	٩٠٦,٩٠٤,٢٦٦	اعتمادات
٦٨,٧٨٤,٨٩٤	١٣١,٦٥٤,٣٢٨	قبولات
		كفالات :
		- دفع
١٤٨,٠٠٧,٢٤٩	١٤٥,٩٥٨,٩٨١	- حسن تنفيذ
٢٣٦,٠٥٩,٣٥٥	٢٣٠,٩١٤,٤١١	- أخرى
٣٠٤,٩١٢,٨٩٢	٢٥١,٦٩٤,٩٩٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٨٨,٤١٤,٢٧٩	٣٠٤,٤٥٤,٤٣٩	
١,٩٣٩,١١٦,٨٠٨	١,٩٧١,٥٨١,٤١٦	

٢٠- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك حوالي مبلغ ٢٨,٢ مليون دينار أردني كما في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١١ مقابل ٢٧,٦ مليون دينار أردني تقريبا كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٠ ويعود معظمها إلى مطالبات بدل ضرر وإبطال التنفيذ على العقارات، وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٧٨٣,٨٨١ دينار أردني كما في ٣١ آذار/ مارس ٢٠١١ مقابل ٤٠٧,٨٧٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الاول/ ديسمبر ٢٠١٠ ويراي إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ.