

لا مضمح
- البورصة
- السي
١٢٠

الإشارة : م/431/2012
التاريخ : 2012/07/30

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح

الموضوع : البيانات المالية كما في 2012/6/30

تحية طيبة وبعد ،،،

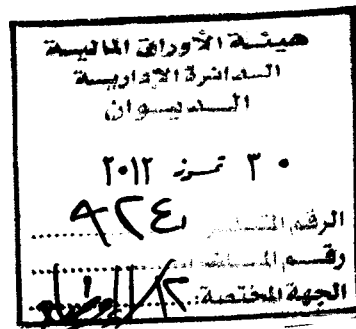
نرفق لكم طية نسخة من البيانات المالية الموحدة لبنك سوسيته جنرال الاردن كما في 2012/06/30 و هي
مراجعة من قبل مدقي حساباتنا السادة / إرنست ويونغ وموافق عليها من قبل مجلس الادارة و
هي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني.

و تفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

بنك سوسيته جنرال - الأردن

LABADI

Aghadeer Abughosh



مستوحدة

بنك سويسيه جنرال - الأردن
شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
إلى مجلس إدارة بنك سوسيتيه جنرال - الأردن
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مسودة للمناقشة والبحث فقط

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لبنك سوسيتيه جنرال - الأردن (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 المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى 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 المدققات المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية لتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق الشامل 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 تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ / الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

مسودة
للمناقشة والبحث فقط

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بنك سويسته جنرال - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار	
٢٣٤٦٠٤٤٠	٥٤٦٤٠١٨	٥
٢١٩٨٤٤٢٨	٢٧٧٤٦٧٨٦	٦
٢٢٠٢٣٩٣٧	٢١٥٠٥٠٣٢	٧
١٣٥٥٩٠٤٤	١٦٣٥٦١٥٤٤	٨
١٥٨٧٥٤	١٤٣٧٥٤	٩
١٣١٠٥٦١٨٧	١١٦٨٧٨٢١١	١٠
١٩٣٧٠٢٨٦	١٩٢٦٤٣٨١	
٣٧٩٧٩٠	٤١٠٧١٣	
٧٤٤٣١٥	٧٤٤٣١٥	١٤
٦٢٠٣٤٧٣	٦٣٧٤٧٧٢	١١
٣٦٠٩٧١٦٥٤	٤١١٠٩٣٢٦	

الموجودات

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
ممتلكات ومعدات بالصافي
موجودات غير ملموسة بالصافي
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٤٣٠٩٤٨٦	٣٩٠٨١٤	
٢٦١٨٢٦٤٩٢	٢٧٤١٤٨٦٨٤	١١
١٧٦٨٢٩٣٧	١٧٨٦٤٠١٠	
١٠١٦٥٩٥٠	٩٣٧٤٥٥٠	١٣
١١٦٣١٩	١١٦٣١٩	١٤
١٤٧٣٣٨٠	٨٦٠٣١٥	
٥٢٢٠٣٨٠	٦٠٢٢	١٥
٣٠٠٩٧١٦٥٤	٣٠٨٧١٦٥٤	

المطلوبات
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقرضة
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	
٧١٨١٥	(٥٩٦٤٤٣٠)	
٤٢٢٩٩٩٤	٤٢٢٩٩٩٤	
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	
١٤٦٣٢٤١	١٤٦٣٢٤١	
(٦٦٣٣١)	(٨١٣٣١)	١٦
٤٣٧٧٩٩١	٨١٠٦٤٦	١٧
-	١٧٥٧٧٣٠	
٦٠١٧٦٧١٠	١٠٢٣١٥٨٥٠	
٣٦٠٩٧١٦٥٤	٤١١٠٩٣٢٦	

حقوق الملكية
حقوق مساهمي البنك
رأس المال المكتتب به (المدفوع)
خصم/ علاوة الإصدار
الإحتياطي القانوني
الإحتياطي الاختياري
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
إحتياطي القيمة العادلة بالصافي
أرباح متدورة
ربح الفترة

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

أولست ويؤخذ
محاسبون قانونيون
عمان الأردن

Rami KHUFFASH

Agahdey Abuqhoosh

بنك سويسته جنرال - الأردن

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

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

للتلاثة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في		ايضاحات	
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١		
دينار	دينار	دينار	دينار		
١٨	١٨	١٨	١٨		الفوائد الدائنة
١٩	١٩	١٩	١٩		الفوائد المدينة
					صافي إيرادات الفوائد
					صافي إيرادات العمولات
					صافي إيرادات الفوائد والعمولات
					أرباح عملات اجنبية
					توزيعات نقدية من موجودات مالية بالتقسيط
					العائدة من خلال قائمة الدخل
					إيرادات اخرى
					اجمالي الدخل
					المصروفات
					نفقات الموظفين
					استهلاكات واطفاءات
					مصاريف اخرى
					مخصص تقني التسهيلات الائتمانية
					المباشرة
					العجز في مخصصات متنوعة
					اجمالي المصروفات
					الربح للفترة قبل ضريبة الدخل
					ضريبة الدخل
					الربح للفترة
					الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

أرست وكيونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

Rami KHUFFASH

Agnes Abulghosh

بنك سويسته جنرال - الأردن
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للتلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١١ر٤٠٤	١٧٥٧٧٣٠	٩٨٩٩٧٠	١٤٥٦٢٩٦

الربح للفترة

يضاف: بنود الدخل الشاملة الأخرى بعد الضريبة

(٨٧٥٠)	(١٥٠٠٠)	-	(٧٥٠٠)
٢٠٠٢ر٦٥٤	١٧٤٢٧٣٠	٩٨٩٩٧٠	١٤٤٨٧٩٦

التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة
مجموع الربح والدخل الشامل للفترة

أرست ونيونغ
محاسبون قانونيون
شركاء - الأردن

Rami K. EFFASH
Signature: Abughosh
GENERAL
MANAGEMENT
JORDAN

بنك سوسيتة جنرال - الأردن
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

الإحتياطيات									
إجمالي	حقوق الملكية	ربح الفترة	أرباح	إحتياطي	إحتياطي مخاطر	مصرفية عامة	اختباري	قانوني	خصم/صلواة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠.١٧٦.٧١٠	-	-	٤٣.٧٧.٩٩١	(٦٦.٣٣١)	١.٤٦٣.٢٤١	١.٠٠.٠٠٠	٤.٢٢٩.٩٩٤	-	٥٠.٠٠٠.٠٠٠
٤٠.٣٩٦.٤١٠	-	-	(٣.٣٦٧.٣٤٥)	-	-	-	-	-	٥٠.٠٠٠.٠٠٠
١.٧٤٢.٧٣٠	١.٧٥٧.٧٣٠	-	-	(١٥.٠٠٠)	-	-	-	-	-
٠.٢٣١٥.٨٥٠	١.٧٥٧.٧٣٠	٨١٠.٦٤٦	٨١٠.٦٤٦	(٨١.٣٣١)	١.٤٦٣.٢٤١	١.٠٠.٠٠٠	٤.٢٢٩.٩٩٤	(٥.٩٦٤.٤٣٠)	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٥٧.٣١٠.٩٩١	-	-	١١.٤٧٤.٨٤٨	-	١.٤٦٣.٢٤١	١.٠٠.٠٠٠	٣.٧٤٥.٣٥٧	٧١.٨١٥	٤٠.٤٥٥.٨٣٠
-	-	-	٤٨.٨٣١	(٤٨.٨٣١)	-	-	-	-	-
٥٧.٣١٠.٩٩١	-	-	١١.٥٢٣.٦٧٩	(٤٨.٨٣١)	١.٤٦٣.٢٤١	١.٠٠.٠٠٠	٣.٧٤٥.٣٥٧	٧١.٨١٥	٤٠.٤٥٥.٨٣٠
٢.٠٠.٢٦٥٤	٢.٠١١.٤٠٤	-	-	(٨.٧٥٠)	-	-	-	-	-
٥٩.٣١٣.٦٤٥	٢.٠١١.٤٠٤	١١.٥٢٣.٦٧٩	١١.٥٢٣.٦٧٩	(٥٧.٥٨١)	١.٤٦٣.٢٤١	١.٠٠.٠٠٠	٣.٧٤٥.٣٥٧	٧١.٨١٥	٤٠.٤٥٥.٨٣٠

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٧٤٤.٣١٥ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية الموجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٢٠١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، وبناءً على تعليقات البنك المركزي الأردني يحظر إحتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ ١.٤٦٣.٢٤١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٨.٨٣١ دينار يمثل اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرسلة او التوزيع ، كما يحظر التصرف بالرصيد السالب لإحتياطي تقييم الموجودات المالية.

أولست وبيوت
محاسبون قانونيون
عمان الأردن

أولست وبيوت

أولست وبيوت
محاسبون قانونيون
عمان الأردن

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

Agenda Alughosh
بنك سوسيتة جنرال

بنك سوسيتة جنرال - الأردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار	دينار		
٢٨٧١٧٦٧	٢٥٠٥٩١٧		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل تعديلات لينود غير نقدية:
٣٧٢٩٦٦	٤٢٥٤٦٨		استهلاكات واطفاءات
٣٣٢٧٥٩	٨٦٤٧٠٠		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١٦٦١٩	-		مخصصات متنوعة أخرى
(٢٦٢٩٠٧)	(١٦٢٢٧١)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٣٣١٢٠٤	٣٦٣٣٨١١		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التغير في الموجودات والمطلوبات -
			النقص (الزيادة) في الرصيدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية (التي
(١٦٩٣٦٩٠٢)	٥١٨٩٠٥		يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر)
٣٥٨٧٤٩٥	(٢٨٨٣٦١٩٨)		النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧٧٣٢٢٣)	(١٧١٢٩٩)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٧٢٣٢٧٩٧	١٢٣٢٢١٩٢		الزيادة في ودائع العملاء
(١٩٦٢٠٤٣٨)	١٨١٠٧٣		الزيادة في التامينات النقدية
١٠٩٨٢٨٠	٨٠٢٢٢٤		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
-	-		مخصصات أخرى
			صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة
(٢٢٨٠٧٨٧)	(١١٥٤٩٢٩٠)		الدخل والمخصصات
(١٧٥٤٦٠٠)	(١٣٦٠٨٧٢)		ضريبة الدخل المدفوعة
(١١٠٠٠١)	-		مخصصات مدفوعة
(٢٣٩٤٥٣٨٨)	(١٢٩١١٦٢)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢٠٠٠٠٠٠)	(١٢٧١٣٥٥٤)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٢٥٠٠٠٠	٢٦٨٩١٠٠٠		المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١١٠٠٠٠٠)	(٨٧٤٣١٩)		شراء ممتلكات ومعدات
(١٧١٥٠٠٣٠)	١٤٠٤٨٢		دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
(٤٢٥٠٠٠)	(١١٦٢٥٠)		شراء موجودات غير ملموسة
(٣١٩٩٠١٤١)	١٣٨٢٧٤٨٩		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١٨٢٧٠٥٠	٢٠٨٦٠٠		المتحصل من الأموال المقترضة
(١٠٠٠٠٠٠)	(١٠٠٠٠٠٠)		تسديد الأموال المقترضة
-	٤٠٣٩٦٤١٠		الزيادة في رأس المال
٨٢٧٠٥٠	٣٩٦٠٥٠١٠		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٥٥١٠٨٤٧٩)	٤٠٥٢٢٣٣٧		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٦٢٩٠٧	١٦٢٢٧١		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٩٤٢٧١٢٣٦	٤١٣٥٣٨٢		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٩٤٢٥٦٦٤	٨١٨١٩٩٩٠		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

أرست ونيون
محاميت قانونية
عمان - الأردن

mi KHUEFASH

(١) عام

تأسس بنك سوسيتة جنرال الاردن خلال عام ١٩٦٥ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية 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 (١٦) ولا يوجد له فروع خارج المملكة ومن خلال الشركة التابعة له .

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي والمنعقد بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١١، زيادة رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع من ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار ليصبح ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق الاكتتاب الخاص وقد تم استكمال الزيادة في شهر حزيران ٢٠١٢.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (٤ ٢٠١٢) والمنعقدة بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٢.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية ، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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 أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٢، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ باستثناء ان البنك قام بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية ابتداءً من اول كانون الثاني ٢٠١٢:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأدوات 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 للبنك 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 للبنك.

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 للبنك.

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

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

شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها البالغ ٧٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية، وقد قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٦.

يتم اعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة 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 والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك 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 اليقين 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 الإئتمانية 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 مقدرين 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 اثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير، أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

(٥) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

بلغ الاحتياطي النقدي ٤٠٠ر٩٢٥١٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٣٥ر٥٨٤٨١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على التوالي.

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤٥ر٧٤٥١٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٨٤ر٩٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب بمبلغ ٤٥ر٣٥٤٥٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل مبلغ ٤٥ر٣٥٤٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على التوالي.

(٧) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الايداعات لدى البنوك والمؤسسات بمبلغ ٣٢ر٥٠٥٠٢١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٢٣ر٢٣٠٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على التوالي.

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	الأفراد (التجزئة)
دينار (مدققة)	دينار	
٤٥٥٤٣٧٤٨	٤٨٨٨٨٢٧٢	قروض و كمبيالات*
١٣١٦٠٠٣	١٣٣٤٦٩٩	بطاقات الائتمان
٣٤٧٤٥٣٨٤	٤٥٠٢٥٧٨١	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٢٨٢٥٥٩١٥	٢٧٣٨١٥٤٧	حسابات جارية مدينة
٣٧٤٩٧٥٨٥	٥٤٢٦٨٢٢١	قروض و كمبيالات*
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٤٤٧٤٧١٤	٤٠٢٦٨٤٨	حسابات جارية مدينة
١٨٩١٢٠٢٥	٢٠٦٨٨١٧٠	قروض وكمبيالات*
١٧٠٧٤٥٣٧٤	٢٠١٦١٣٣٨	المجموع
٢٦٩٢٠٦٤٤	٢٨٩٧٢٥٠٠	ينزل : فوائد معلقة
٨٢٣٤٦٨٦	٩٠٧٩٤٩٤	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣٥٥٩٠٠٤٤	١٦٣٥٦١٥٤٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٨٩٩١٣٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٩٣٣٢١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٤٠٩٨٤٣٠٩ دينار أي ما نسبته ٢٠,٣٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٣٧٧٨٥٨٣ دينار أي ما نسبته ٢٢,١٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للتسهيلات غير العاملة ١٢٠١١٨٠٩ دينار أي ما نسبته ٦,٩٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للتسهيلات غير العاملة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٠٨٦٤٩٣٩ دينار أي ما نسبته ٧,٥٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للتسهيلات غير العاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢٢٤٦٦٤	٨٦١٨٣٨	٤٧٨٢٤٣	١٦٦٩٩٤١	٨٢٣٤٦٨٦
٢٧٠٥٣٠	١٦٨٤٦٢	٥٨٣١٦	٣٦٧٣٩٢	٨٦٤٧٠٠
(١٩٨٩٢)	-	-	-	(١٩٨٩٢)
٥٤٧٥٣٠٢	١٠٣٠٣٠٠	٥٣٦٥٥٩	٢٠٣٧٣٣٣	٩٠٧٩٤٩٤

٣٠ حزيران ٢٠١٢ -

الرصيد في بداية السنة

المقتطع خلال السنة

المستخدم من المخصص

الرصيد في نهاية السنة

٥٣٩٠١٩١	١٠٢٤٤٤٦	٥٢٥٨٨٠	٢٠٢٤٠٧٨	٨٩٦٤٥٩٥
٨٥١١١	٥٨٥٤	١٠٦٧٩	١٣٢٥٥	١١٤٨٩٩
٥٤٧٥٣٠٢	١٠٣٠٣٠٠	٥٣٦٥٥٩	٢٠٣٧٣٣٣	٩٠٧٩٤٩٤

مخصص ديون متعثرة على

أساس العمل الواحد

مخصص ديون مصنفة على أساس

المحفظة للديون تحت المراقبة

الإجمالي

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مققة)

٥٢٢٦٢١٦٢	٩٢٣٠٩	١١٤٦٢٤	١٧٢٩٢٣٠	٨٠٢٩٠٤٥
١٦٤٦٢٠	(٤٦٨٩٨)	٣٦٣٦١٩	(٥٩٢٨٩)	٤٢٢٠٥٢
(٢٠٢١١٨)	(١٤٢٩٣)	-	-	(٢١٦٤١١)

الرصيد في بداية السنة

المقتطع خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

٥٢٢٤٦٦٤	٨٦١٨٣٨	٤٧٨٢٤٣	١٦٦٩٩٤١	٨٢٣٤٦٨٦
٥١٥٢٢٧٨	٨٣٩٢٩٦	٤٦٣٣٣١	١٦٤٧١١٤	٨١٠٢٠١٩
٧٢٣٨٦	٢٢٥٤٢	١٤٩١٢	٢٢٨٢٧	١٣٢٦٦٧
٥٢٢٤٦٦٤	٨٦١٨٣٨	٤٧٨٢٤٣	١٦٦٩٩٤١	٨٢٣٤٦٨٦

مخصص ديون متعثرة على

أساس العمل الواحد

مخصص ديون مصنفة على أساس

المحفظة للديون تحت المراقبة

الإجمالي

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ٧٤٣٤١٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٢٢١٥٦٢٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الافراد	القروض المقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨١٧٧٤٣٧	٢١٠٤٨٧١	٢٦١٥٠٧٤	٤٠٢٣٢٦٢	٢٦٩٢٠٦٤٤
١٧٠٩٥٧٩	٨٠٥٠٢	١٩٥٣٤٠	٣٩٥٢٥٤	٢٣٨٠٦٧٥
١٥٣٦٠٢	-	٢٧٦٩٦	-	١٨١٢٩٨
١٤٧٥٢١	-	-	-	١٤٧٥٢١
١٩٥٨٥٨٩٣	٢١٨٥٣٧٣	٢٧٨٢٧١٨	٤٤١٨٥١٦	٢٨٩٧٢٥٠٠

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

الافراد	القروض المقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٤٧٨١٤١	٢٠٣١٩٩٥	٢٢٢٨١٠٤	٣٢١٨٧٠٩	٢٤٩٥٦٩٤٩
٣١٢٧٠٠٦	٧٢٨٧٦	٤٠٨٧٦٣	٨٩١٤١٠	٤٥٠٠٠٥٥
٣٢٠٣٧٦	-	٢١٧٩٣	٧٨٠٥٨	٤٢٠٢٢٧
٢١٠٧٣٣٤	-	-	٨٧٩٩	٢١١٦١٣٣
١٨١٧٧٤٣٧	٢١٠٤٨٧١	٢٦١٥٠٧٤	٤٠٢٣٢٦٢	٢٦٩٢٠٦٤٤

٣١ كانون الأول ٢٠١١ - (مدققة)

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

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

القطاع الاقتصادي	٣٠ حزيران ٢٠١٢ داخل الاردن دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١١ داخل الاردن دينار (مدققة)
صناعة	٣٤٧٠٩٧١٤	٢٢٩٨٦٣٧١
تجارة	٤٥٩١٦١٨٦	٣٢٨١٠٧٩٤
عقارات	٢٨٨٩٧٦١٥	١٧٢٣٤٣٧٦
زراعة	٣٨٥٩٣٧١	٣٥٧٤٦٣١
أسهم	١٩٩٤٠٨٢	١٠٢١٦٥٩
أفراد	٤٨١٨٤٥٧٦	٥٧٩٦٢٢١٣
	١٦٣٥٦١٥٤٤	١٣٥٥٩٠٠٤٤

جميع القروض الممنوحة من البنك داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

(٩) موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار
٥٨٧٥٠	٤٣٧٥٠
١٠٠ر٠٠٤	١٠٠ر٠٠٤
١٥٨٧٥٤	١٤٣٧٥٤

أسهم متوفر لها أسعار سوقية
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية

المجموع

تظهر الشركات غير المتوفر لها أسعار سوقية بالكلفة والتي تمثل القيمة العادلة.

(١٠) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار
٣ر٠١٣ر٢٥٠	٣ر٠١٣ر٢٥٠
١ر٦٤٩ر٤٨٣	-
١٢٠ر٠٤٣ر٤٥٤	١٠٥ر١٦٥ر١٨٩
٦ر١٩١ر٨٠٠	٩ر٢٤١ر٥٧٢
١٢٨ر٨٤ر٧٣٧	١٢٧ر٤٢٠ر٠١١
(٥٤١ر٨٠٠)	(٥٤١ر٨٠٠)
١٣١ر٠٥٦ر١٨٧	١١٦ر٨٧٨ر٢١١
١٣١ر٠٥٦ر١٨٧	١١٦ر٨٧٨ر٢١١

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
سندات خزينة

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
أذونات خزينة حكومية

سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات واسناد قروض شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

مخصص تدني أسعار سندات واسناد قروض شركات

مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

(١١) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار	
٢٠١٧٤٤٠٣	١٩٢١٢٤٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣٤٢٧٠٠	٦١١٦٤٢	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٩٠٩١٢٢	٢٩٢٥٤٠٦	موجودات آلت ملكيتها وفاء لديون مستحقة*
٧٧٧٢٤٨	٩١٦٤٨٠	أخرى
٦٢٠٣٤٧٣	٦٣٧٤٧٧٢	المجموع

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

(١٢) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأفراد	الشركات	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٢ -
١٨٩٧٧٦٠٩	٢٠٨٨٣٦٥٠	٥٣٨٣٢٤٩	٦٠١٩٩	٤٥٣٠٤٧٠٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٢٠٧٤١٣	٦٦٧٦٧٠	١٦٢٤٢٤٧	-	٨٤٩٩٩٣٣٠	ودائع توفير
٨٥٠٨٨٨٥٠	٦٥٦٩٨٨٣٤	٢٠٣٤٤٢٩٧	٢٦٧٠٢٢١٦	١٩٧٨٣٤١٩٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٤٥٣٠٧٠٤	٢٩٧٦٢٦٩	٤٧٥٣٤٧٧	٢٥٠٠٠٠	٢٢٨١٠٦٤٥٠	شهادات ايداع
١٢٤٨٠٤٥٧٦	٩٠٢٢٦٤٢٣	٣٢١٠٥٢٧٠	٢٧٠١٢٤١٥	٢٧٤١٤٨٦٨٤	المجموع
					٣١ كانون الأول ٢٠١١ - (مدققة)
١٨٦٤٨٨٦٩	١٨٦٢٧٧٢٤	٧٣٧٧٩٥٧	٥٧٢٠٧	٤٤٧١١٧٥٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٦٩٩٩٢٧٩	٣٣٢٨٧٧	٩٣٣٧٢٥	-	٦٩٦٥٨٨١	حسابات التوفير
٨٤٣٠٢٤٩٨	٦٥٣٠٥١٥٤	٧٧٢٤٣٠٠	٢٨٢١٠٦٦٣	١٨٥٨٤٢٦١٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٧٠٦٥٩٧٠	٢٧٧٩٤٧٧	٤٨١٠٧٩٢	٢٥٠٠٠٠	٢٤٦٠٦٢٣٩	شهادات ايداع
١٢٥٧١٦٦١٦	٨٧٠٤٥٢٣٢	٢٠٥٤٦٧٧٤	٢٨٥١٧٨٧٠	٢٦١٨٢٦٤٩٢	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٢٧٠١٢٤١٥ دينار أي ما نسبته ٩٨٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٢٨٥١٧٨٧٠ دينار أي ما نسبته ١٠٨٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٥٠.٨٥٧٤٨٥ دينار أي ما نسبته ١٨.٥٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٥٠.٩١٥٧٥٠ دينار أي ما نسبته ١٩.٤٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٥١٠٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٠.٥٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- بلغت قيمة الودائع الجامة ١٣٤٣.٥٦٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٣٦٠.٧٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(١٣) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	المبلغ	عدد الاقساط		الاقساط	سعر فائدة الضمانات	الاقتراض
		الكلية	المتبقية			
	دينار					%
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥٠٠.٠٠٠	٢	١	نصف سنوي	رهن عقاري	ثابت ٥,٧٥
الوكالة الفرنسية للتنمية	٢.٦٦٢.٣٦٥	٢٤	١٦	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٩٦٨
الوكالة الفرنسية للتنمية	٦١٢.٣٤٤	٢١	١٦	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٩٦٨
الوكالة الفرنسية للتنمية	٩١٣.٩٦٠	٢١	١٦	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٩٦٨
الوكالة الفرنسية للتنمية	١.٢٩٧.٩٧٢	٢٠	١٦	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٩٦٨
الوكالة الفرنسية للتنمية	٩٩٥.٩٣٣	٢٠	١٦	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٩٦٨
الوكالة الفرنسية للتنمية	٧٢٢.٣٢٤	١٨	١٦	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٩٦٨
الوكالة الفرنسية للتنمية	٩٤٠.٢٠٠	١٩	١٦	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٩٦٨
الوكالة الفرنسية للتنمية	٤٩٧.٤٥٢	٢٠	١٦	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٩٦٨
المجموع	٩.٣٧٤.٥٥٠					

٣١ كانون الأول ٢٠١١ - (مدققة)						
						%
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١.٠٠٠.٠٠٠	٢	١	نصف سنوي	رهن عقاري	ثابت ٤,٤٥
الوكالة الفرنسية للتنمية	٢.٧٤٩.٧٨٥	٢٤	١٧	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٩٦٨
الوكالة الفرنسية للتنمية	٦٣٢.٤٥٠	٢١	١٧	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٩٦٨
الوكالة الفرنسية للتنمية	٩٤٣.٩٧٠	٢١	١٧	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٩٦٨
الوكالة الفرنسية للتنمية	١.٥٨٠.٢٠٩	٢٠	١٧	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٩٦٨
الوكالة الفرنسية للتنمية	١.٠٢٨.٦٣٨	٢٠	١٧	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٩٦٨
الوكالة الفرنسية للتنمية	٧٤٦.٠٤١	١٨	١٧	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٩٦٨
الوكالة الفرنسية للتنمية	٩٧١.٠٧١	١٩	١٧	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٩٦٨
الوكالة الفرنسية للتنمية	٥١٣.٧٨٦	٢٠	١٧	نصف سنوي	بدون ضمانات	متغيرة ٠,٩٦٨
المجموع	١٠.١٦٥.٩٥٠					

- تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية بمبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٥٠٠.٠٠٠ دينار وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي ٨٪.
- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٥٠٠.٠٠٠ دينار وقروض ذات فائدة متغيرة بقيمة ٨.٨٧٤.٥٥٠ دينار.

(١٤) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار
١٧٨٧٨٥٢ر	١٤٧٣٣٨٠ر
(١٩٤٦٦٩٨)	(١٣٦٠٨٧٢)
١٦٣٢٢٢٦ر	٧٤٨١٨٧ر
١٤٧٣٣٨٠ر	٨٦٠٦٩٥ر

رصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

رصيد نهاية السنة

- تم التوصل إلى تسوية نهائية حتى نهاية عام ٢٠١٠ لفروع البنك في الأردن.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للبنك للعام ٢٠١١ وتسديد الضرائب المعلنة وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل ولم يصدر تقرير نهائي حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية حتى نهاية عام ٢٠٠٩ للشركة التابعة.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٧٧٠٥٣ر	٧٤٨١٨٧ر
٨٩٨١٠ر	-
٨٦٠٣٦٣ر	٧٤٨١٨٧ر

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
موجودات ضريبية مؤجلة للفترة

(١٥) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار
١٤٢١٥٤٩ر	١٤٠١٣٠٩ر
٢٣٣٧٩٤	٥٣٨١٠
٩٢٩٩٢٧	٥٢٩٣٤٥
٣٠٧٨٦	٧٢٩٢٤
٩٩١٧٥٢	١٨٨٠٥٠٨ر
٩٠٩٨٢	٤٠٥٣١٩
٥٥٠٠٠	-
١٤٦٦٥٩٠ر	١٦٧٩٣٨٩ر
٥٢٢٠٣٨٠ر	٦٠٢٢٦٠٤ر

فوائد برسم الدفع

ايرادات مقبوضة مقدماً

مصرفات مستحقة وغير مدفوعة

امانات الضمان الاجتماعي وضريبة الدخل

شيكات وأوامر الدفع

تقاص الفروع

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

مطلوبات أخرى

المجموع

(١٦) إحتياطي القيمة العادلة بالصفافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار
-	(٦٦٣٣١)
(٤٨٨٣١)	-
(١٧٥٠٠)	(١٥٠٠٠)
(٦٦٣٣١)	(٨١٣٣١)

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

التغير في إحتياطي تقييم الموجودات المالية

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

(١٧) أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار
١١٤٨٤٧٤٤٨	٤٣٧٧٩٩١
٤٨٨٣١	
(٩٥٤٤٤١٧٠)	(٣٥٦٧٣٤٥)
٣٢٥٩٨٥٤	
(٤٨٤٧٣٧)	
(٣٧٦٦٣٥)	
٤٣٧٧٩٩١	٨١٠٦٤٦

الرصيد في بداية السنة

اثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

زيادة رأس المال

الربح للسنة

المحول إلى الإحتياطيات

مصاريف زيادة رأس المال

الرصيد في نهاية السنة

(١٨) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للأفراد (التجزئة)

قروض وكمبيالات

بطاقات ائتمان

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

منشآت صغيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
١٣٥٤٠٠٦٤	١٢٧٨٦٦٨
٤٤٩١٢	٤١٢٩٦
١١١١٩٨٨	١٢٩٩٢٢٦
٧٩٣٢٣١	١٠٦٨٦٢٢
١٣٠٤٠٠٧٣	١٥٩٦٣٣٥
١٩١٤٢٠	١٥٧١٥٦
٧٨٣٢٥٧	٦٠٨٥٥٥
١٦١٣٨٤	٦٤٢٠٢
٢٢٥٨٤٠	٢٧٠١٧٠
٣١٣٧٠٣٩	٣٤٩٤١٣
٩١٠٧٢٠٨	٩٨٧٨٧٤٣

(١٩) الفوائد المدبنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٧٤٤٨٢٢	١٥٩١٢٧
٢٨٣٧٩	٧٣٢٥
٢٦٥٧٦	١٥٥٨٧
٢٦٠٩٣٧٤	٣٧٦٨٦١٦
٣٢٣٠٣٢	٤٦٨٥٣٥
٣٨٠٨١١	١٣٩٦٥٠
٥٥٠٣٤	٨٦٨٩١
٢٨٠١٨٨	٢٧٩٧٨٦
٤٩٤٤٨٢١٦	٤٩٢٥٥١٧

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات ايداع
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
رسوم ضمان الودائع
المجموع

(٢٠) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١١٤٠٤	١٧٥٧٧٣٠	٩٨٩٩٧٠	١٤٥٦٢٩٦
٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠.٠٤٠	٠.٣٥	٠.٢٠	٠.٢٩

الربح للفترة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

(٢١) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٢٣٣٢٩٤٤٦	٥٤٤٦٤٠١٨
١٦٤٩٦٩٩٧	٢٧٧٤٦٧٨٦
(٤٠٠٧٧٩)	(٣٩٠٨١٤)
٣٩٤٢٥٦٦٤	٨١٨١٩٩٩٠

نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(٢٢) معاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي محصيات.

أ- فيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	أخرى (الموظفين واقرباءهم واقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التقنية)		الشركة المالكة (بنك وسوسيته جنرال لبنان)	أعضاء مجلس الإدارة	الشركة التابعة*
		دينار	دينار		دينار	دينار
(مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٥١٨٤٠	٨٧٠١٨٤٠	١٨٩٠٢٠٤	٣٨٤٢٠٠	-	٦٤٢٧٤٣٦	-
٩٣٤٢١٧٥	٦٧٢٦٩٢٥	١٨٦٧٥٠	١٧٧٤٨	١٢٧٦٠٦٤	٣٨٢٠٧٧٥	٢٥٥٨٨
١٠١٧٥٥٦	٦٨٦٦٩٤	٥٥٣٧٥٠	-	-	١٣٢٩٤٤	-
١٨١١٨٠١٧	٢٢٧٧١٤٠٠	-	-	-	-	٢٢٧٧١٤٠٠
٢٣٦٩١٧٣	٣٤٦٧٣٠٠	٧٥٠٠٠	-	١٥٠٠٠٠	١٩٧٩٨٠٠	١٢٦٢٢٥٠٠

بنود داخل قائمة المركز المالي:

تسهيلات مباشرة

ودائع لدى البنك

التأمينات النقدية

ودائع البنك مع جهات ذات علاقة

بنود خارج المركز المالي:

تسهيلات غير مباشرة

عناصر قائمة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران						
٢٠١١	٢٠١٢	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٢٨١٥	٢٤٠٧٣٨	١٦٢٧١	٤٩٨٩	-	٢٠٥٠٨٥	١٤٣٩٣
٥٨٧١٨	٢١٨٦٩٢	٨٣٣٨٦	٨٦	٢٠٢٣١	١١٤٩٨٩	-
١٧٥٠٠٠	١٧٥٠٠٠	-	-	-	-	١٧٥٠٠٠

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

استشارات ادارية**

* يتم استبعاد تلك الارصدة والمعاملات من هذه القوائم المالية الموحدة
 ** بموجب اتفاقية الإدارة الموقعة بتاريخ ٣ تشرين الأول ١٩٩٩ والتي جددت بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٠ بين البنك و(SGSI)** وفيما إذا تحققت نسبة ربحية ونمو معينة يستحق لشركة (SGSI) أتعاب استشارات إدارية.

** SGSI: Societe Generale Services d'investissment

تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٥٦٧ ٪ إلى ١٤ ٪.
 تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٢٢٤ ٪ إلى ٥٤ ٪.
 تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين ١٦٥ ٪ إلى ٤٩٠ ٪.
 تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠٦٢ ٪ إلى ٢ ٪.

ب- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فيما يلي ملخص لمتافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٣١٧,٨٥٧	٢٩٣,٩٨٨

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

(٢٣) 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 من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية هي:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات شركات صغيرة ومتوسطة: يشمل هذا القطاع متابعة الودائع ومنح التسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى إلى العملاء من الشركات المتوسطة والصغيرة.
- حسابات شركات كبرى: يشمل هذا القطاع متابعة الودائع ومنح التسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى إلى العملاء من الشركات الكبرى.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

الأفراد	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	الخزينة	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٥٦٣٩٢	٧٦٥٧١١	٣٥٠٠٤٩٢	٣٥٨٣٣١٧	٩٨٥٤٣٧	١٢٣٩١٣٤٩	١١٣٨٩٨٧١

إجمالي الإيرادات

المقتطع إلى (الوفر في) مخصص

التدني في التسهيلات الائتمانية

٤٣٨٩٩٢	٣٦٧٣٩٢	٥٨٣١٦	-	-	٨٦٤٧٠٠	٣٣٢٧٥٩
--------	--------	-------	---	---	--------	--------

الممنوحة للعملاء

١١٤٤٥٧	(١١٦٩٢٧)	١٥٦٠٦٥٢	٣٣٣٧٢٩٩	٧٠٥٦٥١	٦٦٠١٣٢	٦٨١١٠١٤
--------	----------	---------	---------	--------	--------	---------

نتائج أعمال القطاع

٣٩٣٩٢٤٧	٤٠٩٥٢١٥					
---------	---------	--	--	--	--	--

مصاريف غير موزعة

٢٨٧١٧٦٧	٢٥٠٥٩١٧					
---------	---------	--	--	--	--	--

الربح قبل ضريبة الدخل

(٨٦٠٣٦٣)	(٧٤٨١٨٧)					
----------	----------	--	--	--	--	--

ضريبة الدخل

٢٠١١٤٠٤	١٧٥٧٧٣٠					
---------	---------	--	--	--	--	--

الربح للفترة

الأفراد	شركات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	الخزينة	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦٩٧١٨٨٤	١٨٢٥٩١٦٩	٨٤٥٨٠٤٩١	٢١٤٣٤٤٠٤٧	٢٦٩٣٧٩٣٥	٤١١٠٩٣٥٢٦	٣٦٠٩٧١٦٥٤
١٢٤٨٠٤٥٧٦	٣٢١٠٥٢٧٠	١٣٥١٠٢٨٤٨	٩٧٦٥٣٦٤	٦٩٩٩٦١٨	٣٠٨٧٧٧٦٧٦	٣٠٠٧٩٤٩٤٤

اجمالي موجودات القطاع

اجمالي مطلوبات القطاع

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
١٧٢٤٠١٤١	٣٥٠٤٧٨
٣٧٢٩٦٦	٤٢٥٤٦٨

معلومات أخرى

مصاريف رأسمالية

الاستهلاكات والاطفاءات

(٢٤) ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	
٧٩٣٣١٢٦	١٥٣٠٢٥١٥	اعتمادات صادرة:
٧٠٠٤٩٦٤	٣٥٥٤٤٤٩	قبولات صادرة
		كفالات:
١٧٣٩٣١٦٧	١٧٠٥٣٠٩٢	دفع
١٨٢٢٨٠٩٠	٥٧٩٣٥٠٥	حسن تنفيذ
١٥٤١٧٢٥٢	٦١٢٠٢٤١	أخرى
٢٤٧١١٥٩١	١٦٥٧٨٥٦٢	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٩٠٦٨٨١٩٠	٦٤٤٠٢٣٦٤	المجموع

ب- بلغت الحسابات المدارة مضمونة رأس المال التي يديرها البنك مبلغ ٨٨٦٢٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢، مقابل ٦٧٧٠٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، هذا ويتم ضمان هذه المحافظ من قبل بنك سويسته جنرال فرنسا (الشركة الأم).

(٢٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٣٢٨٩١٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٣٣٥٩١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ويعود معظمها إلى مطالبات بدل ضرر وإبطال التنفيذ على العقارات، وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١١٦٣١٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١١٦٣١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وبرأي إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ.

(٢٦) إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأسمال 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 رقم (٢٠٠٣/١٧) أن يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات (٦٪).

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي والمنعقد بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١١، زيادة رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع من ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار ليصبح ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار عن طريق الاكتتاب الخاص وقد تم استكمال الزيادة في شهر حزيران ٢٠١٢.

يلتزم البنك منذ تاسيسه 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 يقدّم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي ، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الإحتياطيات المعلنة، الأرباح المدورة ، حقوق الأقلية، مطروحا منه خسائر السنة، الشهرة، كلفة اسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من الإحتياطيات غير المعلنة، القروض المساندة، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، إحتياطي المخاطر المصرفية، الأدوات ذات الصلة المشتركة بين رأس المال والدين. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها.

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

حتى نهاية عام ٢٠٠٨ وجب على البنوك التقيد بتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٣/١٦) المتعلقة برأس المال التنظيمي وكفاية رأس المال المتضمنة لمخاطر السوق وذلك حسب مقررات بازل I ، في حين ان تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص تطبيق معيار بازل II قد صدرت في كانون الثاني من عام ٢٠٠٨ ، و على البنوك التقيد بتلك التعليمات اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩. وتضمنت هذه التعليمات الطرق المطلوب من البنوك استخدامها لاحتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال ضمن الركيزة الاولى ومتطلبات الإفصاح ضمن الركيزة الثالثة من المقررات ، حيث سيتم استخدام الطرق المعيارية لقياس المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق وطريقة المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية وذلك كمرحلة انتقالية.

فيما يلي احتساب المبلغ الذي يعتبره البنك رأسمال إضافة الى نسب كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار	
٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٤٢٩.٩٩٤	٤٢٩.٩٩٤	رأس المال المدفوع
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	الإحتياطي القانوني
٧١.٨١٥	(٥٩٦.٤٣٠)	الإحتياطي الاختياري
٤٣٧.٩٩١	٨١.٠٦٤٦	(خصم) علاوة الاصدار
		الأرباح المدورة
		يطرح منه:
(٧٤٤.٣١٥)	(٧٤٤.٣١٥)	موجودات ضريبة مؤجلة
(٢١٤.٦١٤)	(٢١٤.٦١٤)	العقارات المستملكة التي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن أربع سنوات
(٢٦.٨٥٧)	(٢٦.٨٥٧)	إحتياطي تقييم عن سنوات سابقة
(٣٧٩.٧٩٠)	(٤١٠.٧١٣)	موجودات غير ملموسة
٥٧.٤١٤.٢٢٤	٩٧.٧٧٩.٧١١	مجموع رأس المال الأساسي
١.٤٦٣.٢٤١	١.٤٦٣.٢٤١	بنود رأس المال الإضافي
(٦٦.٣٣١)	(٨١.٣٣١)	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١.٣٩٦.٩١٠	١.٣٨١.٩١٠	إحتياطي تقييم موجودات مالية
٥٨.٨١١.١٣٤	٩٩.١٦١.٦٢١	مجموع رأس المال الإضافي
		مجموع رأس المال التنظيمي
٢٢٧.٤١٠.٥٩٥	٢٦٩.٩٤٠.٥٢٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٥.٨٦	%٢٦.٧٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٥.٢٥	%٣٦.٢٢	نسبة رأس المال الأساسي

(٢٧) الإحتياطات القانونية

لم يتم البنك باقتطاع الإحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.