

بنك الامسك

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٢٠ حزيران ٢٠١١

تقرير حول مراجعة للقوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى مجلس إدارة بنك الاتحاد عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك الاتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل للشامل 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 وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي للتوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ 'مراجعة للمعلومات 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 لمعيار 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 تسترغ 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
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

بنك الاتحاد
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	ايضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار		
١٦٩,٤٤٩,٦٦٥	١٢٢,٦٧٧,٠٨٨	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٩٤,٠٠٢,٤١٥	٢٥٨,٤٦٠,١٤١	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٧,٥٩١,٨٧٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٦,٧٤٧,٤٧٧	٨	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
-	٢٧٢,٢٣٩,٦١٥	٩	موجودات مالية للمتاجرة
٣,١٧٥,٣٨٩	-		تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧١١,٧٩٧,٦٠٣	٧٧٢,٧٣٩,٠٠٧	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٠٣,٠٣٤,٥٤٠	-	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٣٧٣,٩٤٤	-		ممتلكات ومعدات
٢٠,٨٦٤,٨٠٠	٢٢,٤٤٠,٤٦٩		موجودات غير ملموسة
٣,٣٥٣,٠٣٧	٤,٧٦٧,٨١٦		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٦٤,٧٦٩	١١٧,٩٦١		موجودات أخرى
٢٩,٨٨٨,٤٤٦	٢٤,٠٧٣,٧٦٠	١٢	
<u>١,٥٣٩,٤٠٤,٦٠٨</u>	<u>١,٥٠١,٨٥٥,٢١١</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات-
٢٤٠,٩٤٦,٦٥٦	٢١١,٥٨٢,١٣٣		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩١٢,٤٤٤,٩٢٦	٩١٥,٣٠٦,٤٧٨	١٣	ودائع عملاء
١١٠,٩٤٣,٢٦٩	١١٠,٩٥٧,٣٣٥		تأمينات نقدية
١٥,٣٢٤,٩٠٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤	أموال مقترضة
٣١٢,٧٥٦	٣٥٤,٣٢٣		مخصصات متنوعة
١٢,٢٩٠,٠٥٥	٨,٢٥٣,٠٩٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٧٩,١٦٥	١,٠٩١,٣٨		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠,٥٧٧,٤٥٩	١٢,٢٦٨,٤٣٥	١٦	مطلوبات أخرى
<u>١,٣٠٤,٢١٩,١٩٤</u>	<u>١,٢٧٣,٨٣٠,٩٣٢</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية-
			حقوق مساهمي البنك-
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		راس المال المكتتب به
٧٩,٢٥٥,٣١١	٧٩,٢٥٥,٣١١		علاوة الإصدار
١٨,٦٣٨,٤٤٤	١٨,٦٣٨,٤٤٤		احتياطي قانوني
٨,٠٥٧,٥٥٣	٨,٠٥٧,٥٥٣		احتياطي اختياري
٧,١٢١,٥٥٨	٧,٥٣٢,٤٣٨		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦٩,١٠٤	٦٩,١٠٤		احتياطي التقلبات الدورية
(٣,٧٤٠,٢٢٩)	(٥,٠٧٥,٢٩)	١٧	اسهم الخزينة
٢,٩٥٩,٩٦٩	-		التغير المتراكم في القيمة العادلة
-	(٧,٣٥٩,١١٩)	١٨	احتياطي تقييم موجودات مالية
٢٢,٨٢٣,٧٠٤	١٧,٥٧٥,٨٣٤	١٩	ارباح منورة
-	٩,٣٣٠,٢٤٣		الربح للفترة بعد احتياطي المخاطر المصرفية
<u>٢٣٥,١٨٥,٤١٤</u>	<u>٢٢٨,٠٢٤,٢٧٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١,٥٣٩,٤٠٤,٦٠٨</u>	<u>١,٥٠١,٨٥٥,٢١١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة الدخل المرحلية الموحدة

للتلاثة والسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

بيضايات	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠	١٨٣٨٩٧٥٣	١٧٢٢٢٧٢٩	٣٦٨٩٥٠٨٢	٣٥٨٨٩٩٠٠
٢١	٧٧٧٧١١٣	٧١٧٤٢٢٥	١٥٥١١٤٩٩	١٥٥٤٤٧١٩٤
صافي إيرادات الفوائد	١٠٦١٢٦٤٠	١٠٠٤٨٠٠٤	٢١٣٨٣٠٨٣	٢٠٤٤٢٧٠٦
صافي إيرادات العمولات	٣٢٧٢٢٨٠	٣٨٩٨٠٠٨	٣١٣٣٢٧٢	٧١٢٩٩٤٨
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	١٣٨٨٤٩٢٠	١٣٩٤٦٠١٢	٢٧٥١٦٨٥٥	٢٧٥٧٢٦٥٤
٢٣	٩٩٧٣٢١	(٥٥١٢٧٣)	٢٣٠٤٩٩٩	(٦٧٣٤٧٨)
٢٥	-	(٥٠٩٨٣٤)	-	(١٠٥٦٣٢٣)
٢٥	-	(١٠١٩١٤٧)	-	(٨٢٠٦٢٠)
٢٢	(٥٢٩٤٣٦)	-	(٧٧٧٨٧٦)	-
٢٤	٥٣٠٧٣٨	-	٥٣٥٨٢٣	-
إيرادات أخرى	١٢٣٨٦١	١٦٠٣٨٣	١٩٥٣٣٤	٣٧٧٤٩٤
إجمالي الدخل	١٥٠٠٧٤٠٤	١٢٠٢٦٦٤١	٣٠٠٠٠٦٣٥	٢٥٣٩٩٧٧٧
٢٦	٣٠٠٤٤٢٦	٢٤٨١٠٠٨٨	٥٧٤٧٦٦٦	٤٧٨٢٧٦٨
٢٦	٤٨٥٤٤٤٨	٣٩٤٢٦٥	٩٥٤٧١٥	٨٦٦٣٤١
٢٦	٢٠٩٧٠٩	١٤٤٢٩٢٣	٤١٣٠٠٤٨	٢٧٨٦٨٢٣
١٠	٣٧٢٠٨٢٣	٢٨٨٠٠٠٨	٥٧٨٣٢٠٢	٤٢٠٨٨١٧
١٠	(١٧٨٠٩٨)	(١٧٥١٩٦)	١٣١٥٢٣	٧٢١٢٠
إجمالي المصروفات	٩١٣٠٠٨	٧٠٢٣٠٨٨	١٦٧٤٧١٥٤	١٢٧١٦٨٦٩
١٥	٥٨١٧٧٢٩٦	٥٠٠٣٥٥٣	١٣٢٥٣٤٨١	١٢٦٨٢٨٥٨
١٥	(١٦٢٢٣٧٣٠)	(١٣٤٨٨١٥)	(٣١٢٣٥٨)	(٣٦٧١٣٦٧)
١٥	٤٢٥٣٦٦	٣٦٥٤٧٣٨	٩٧٤١١٢٣	٩٠١١٤٩١
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار
٢٦	٠.٤٣	٠.٣٧	٠.٩٩	٠.٩٠

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٧ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك الاتحاد
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للتلاثة وللسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٠١١٤٩١	٩٧٤١١٢٣	٣٦٥٤٧٣٨	٤٢٥٣٥٦٦	الربح للفترة
				يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
(١٩٠١٨٤٠)	-	(١٢٧٢٣٦٤)	-	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع، صافي
-	(٢٤٢٥٠٢١)	-	(٧٥٦٠٦٠)	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالصافي بعد الضريبة
٧٠١٠٩٦٥١	٧٣١٦١٠٢	٢٣٨٢٣٧٤	٣٤٩٧٥٠٦	مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٧ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها







قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للسنة اشمهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	إيضاحات
دينار	دينار	
١٢,٦٨٢,٨٥٨	١٣,٢٥٣,٤٨١	الانشطة التشغيلية
		الربح للفترة قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية:
		استهلاكات واطفاءات
٨٦٦,٣٤١	٩٥٤,٧١٥	مخصص تكني التسهيلات الائتمانية للمباشرة
٤٢٠,٨١٧	٥٧٨,٣٠٢	خسائر تقييم موجودات مالية غير متحققة
٣٦٥,٠٤٥	٣٩٩,٤٠٠	خسائر تكني موجودات مالية متوفرة للبيع
١٣٩,٠٣٢	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٣,٨٩٧	-	مخصصات متنوعة اخرى
٧٢,١٢٠	١٣١,٥٢٣	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٨٢,٥٧٩	(٤٦٩,٢٥٠)	التغير في الموجودات والمطلوبات
٢٠,١٧١,٦٨٩	٢٠,٠٥٢,٨٠١	
٢,٠٤٠,٣٨٤	-	النقص في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه
(١,٠٠٢,٨٨٨)	(٦٦,٧٢٤,٦٠٦)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,١٣٧,٢٧٨	-	النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
-	٦,٢٦٣,٩٧٧	الزيادة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
(٥,٩٥٥,١٢٠)	٥,١٤٦,٨٨٦	الارباح او الخسائر
(٤,٢٥٤,٠٠٠)	-	النقص (الزيادة) في الموجودات الاخرى
(٥٥٨,٨٣٠)	٢,٨٦١,٥٥٢	النقص في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(١١,٤٦٧,٣٤٨)	١٤,٠٦٦	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
٤,٠٥٧,٣٥٠	١,٥٤٠,٠٧٥	الزيادة (النقص) في التامينات النقدية
(٤٠١,٢٩٨)	(٨٩,٩٥٦)	الزيادة في المطلوبات الاخرى
		مخصصات متنوعة مدفوعة
٥,٧١٥,٦٦٠	(٣,٠٦٧,٤٠٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التشغيلية
(٣,٩٧٩,٩٧٨)	(٧,٥٥٨,٤٧٨)	قبل ضريبة الدخل
١,٧٣٥,٦٨٢	(٣,٨١٢,٥٨٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(١,٧٦٦,٤١٣,٣٨٤)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
١٥٦,٤٤٦,٢٧٠	-	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١١,٠٢	-	المتحصل من موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	(٣,٠٨٣,٩٩٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٣,٧٤١,٢٠١	الأخر
-	(٢٦٣,٨٥٩,٧٧٢)	بيع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطلقة
-	٢٦٥,٣٦٣,٠٦٧	بيع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطلقة
(٢,٨٤٤,٢٣١)	(٢,٢٨٩,٣٠٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,١٧٣,٤١١)	(١,٦٥٧,٢٨٢)	شراء موجودات غير ملموسة
٤,٠٩	١,٤٢٧	بيع ممتلكات ومعدات
(٢٥,٢٠١,٢٤٥)	(١,٧٨٤,٦٦٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة الاستثمارية
(٦٦,٧٤٢)	(٣٢٤,٩٠٨)	الانشطة التمويلية
(٩,٧٩٩,٧٢٠)	(١١,٨٤٩,٠٩٥)	تسديد الاموال المقترضه
-	(١,٣٣٥,٣٠٠)	ارباح مدفوعة للمساهمين
(٩,٨٦٦,٤٦٢)	(١٣,٠٩٣,٣٠٣)	شراء اسهم خزينة
(٣٣,٣٣٢,٠٢٥)	(٥٣,٤١٩,٨٤٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التمويلية
(٥٨٢,٥٧٩)	٤٦٩,٢٠٠	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
١٢٨,٧١٣,١٤٣	٢١٥,٠٦٠,٩٢٥	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٩٤,٧٩٨,٥٣٩	١٦٢,١١٠,٥٩٦	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 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 (٢٥) وخارجها في فلسطين وعددها (١) ومن خلال الشركة التابعة له.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بتاريخ ٨ آب ٢٠١١ من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بموجب قرار رقم ٢٠١١/٤٨ بتفويض لجنة التدقيق بذلك.

(٢) أسس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

ان الدينار الأردني 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 قائمة الدخل 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 ٢٠١٠. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح للفترة للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ 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 ٢٠١٠ باستثناء ان البنك قام اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠١١ بتطبيق المعيار المحلل التالي:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الاموات المالية

قام البنك والشركة التابعة له اعتباراً من اول كانون لثاني ٢٠١١ بالتطبيق المبكر للمعيار في اعداد القوائم المالية الموحدة ولم يتم تعديل ارقام المقارنة حيث يسمح المعيار بذلك، ولما تم اعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الارصدة الاقتحائية لبندى الارباح المدورة والتخير المتراكم في القيمة العادلة كما في اول كانون لثاني ٢٠١١.

ان تفاصيل اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الايضاح رقم (٣١) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

يتضمن المعيار الجديد الفئات التالية لتصنيف وقياس الموجودات المالية:

أ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفوعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً للعلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التكني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تكني في قيمتها في قائمة الدخل.
- يمثل مبلغ التكني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر للتغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها للتغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

ج - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر للتغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل للشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه للتغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل للشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التكني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (مُعَدَّل)

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

لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المُعدَّل.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - عرض وتصنيف حقوق الإصدار - (مُعَدَّل)

تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الإصدار (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 مُحدّد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ مُحدّد.

لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المُعدّل.

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة المختصرة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له وللخاضعة لسيطرته وتتحقق 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 ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ وبادرت 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 والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متحدة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تندي التسهيلات الإئتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التندي في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التندي من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التندي بشكل دوري.

- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات 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 التكني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير، أي تكني في قيمتها ويتم أخذ التكني 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 بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي ١٦ ص ٦٥٦٥١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٦٣٢٤٣٩٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ٧ ص ٤٤٤٤٤٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٩٤ ص ٢٠٧٢٠٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٤٠٢ ص ٢١٤٠٢٨٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٧) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	٧٧ ص ٠٠٢	سندات مدرجة في الاسواق المالية
-	٣٠٠ ص ٨٩	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
-	٧٧ ص ٩١	

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	
-	١٥٠٦٨٢٣١١	أسهم شركات
-	١٠٠٦٥١٦٦	أخرى
-	١٦٠٧٤٧٤٧٧	

(٩) موجودات مالية أخرى بالكلفة المضافة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	
-	٨٧٠٦٢٣٩٥	أذونات خزينة اردنية
-	١٢٥٠٢٠٨٣٣٧	سندات مالية حكومية وبكفالتها
-	٥٩٠٩٦٨٨٣	سندات واسناد قروض الشركات
-	٢٧٢٠٢٣٩٠٦١٥	

(١٠) تسهيلات الائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٢٦٠٠٢٤٧	٥٤٨٢٠٩٤٩	الأفراد (التجزئة)
٢٧٠٦٥٤٠٠	٣١٤١١٦٨٢	حسابات جارية مدينة
١٠٧٤٢٠٢٦٠	١٠٧٦١٣٧٩	قروض وكمبيالات *
١٥٩٠٣٥١٠٧٢٦	١٧٠٠٢٠٢٠٣٢٢	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١١٤٠٨٩٤٠٦٠٣	١٥١٠١٨٧٠٣٦	حسابات جارية مدينة
٣٩٥٠٣٦٩٠٣٨٧	٤٠٨٠٧٧٩٠٧٦١	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١٣٠٣٧٩٠٨٩١	١٤٠٦٣٠٦٧٩	حسابات جارية مدينة
٣١٠٧٦٠٢٩٨	٣٧٠٨٧٠٢٧٥٧	قروض وكمبيالات *
٧٠٨٠٠١٧٤	٥٠٢٤٩٠٣٧١	الحكومة والقطاع العام
٧٥٧٠٤٩٢٠٦٩١	٨٢٦٠٣٢٧٠٤٤٦	المجموع
١٢٠٨٨٠٨٠٧	١٤٠٧٠١٠٧٠٤	ينزل: فوائد معلقة
٣٣٠١٠٦٠٢٨١	٣٨٠٨٨٦٠٧٣٥	ينزل: مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧١١٠٧٩٧٠٦٠٣	٧٧٢٠٧٣٩٠٠٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما للبالغة ٦٧٠٩٩٣ ر. دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٦١٧٠١٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨٤٠٨٥٠٨٤ ر. دينار أي ما نسبته ١٠.١٨% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٧١٠٢٥٠٦٧١ دينار أي ما نسبته ٩.٤٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٩٠٣٨٣٠٣٨٠ دينار أي ما نسبته ٨.٥٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٥٨٠٩٣٦٠٨٦٤ دينار أي ما نسبته ٧.٩١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

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

القطاع الاقتصادي	دخول الاردن		خارج الاردن	
	دينار	دينار	دينار	دينار
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
الزراعة	٥٣١٠.٣٩	٤٣٠٥	٢٣٣.١٥	٤٣٠٥
الصناعة	١٥٦٣٩٦.٣٦٩	١٥٦٣٩٦.٣٧٦	١٧١.٠٠٧	١١٣.٣٢٢.٦٨٠
الانشاءات	١٧٩.١٥٠.٤٥	١٨٠.٣٣٩.٢٧٢	١.١٨٩.٢٢٧	١٧٠.٣٣٩.٢٠٥
التجارة للعامه	١٧٤.١٦٣.٤٢٩	١٧٧.٢٣١.٨٧٠	٣.٠٦٨.٤٤١	١٦٣.٦٣٢.٧٧٣
خدمات النقل	٣٠.٤٢٠.١٩٣	٣٠.٤٢٠.١٩٣	-	٢٠.٦٨١.٧٢٢
سياحة وفنادق ومطاعم	٤٤.٦٧٧.٨٥١	٤٤.٦٧٧.٨٥١	-	٤٥.٢٦.٢٦٦
تمويل الأسهم	٥٨.٤٧٥.٩٦٥	٥٨.٤٧٥.٩٦٥	-	٥٦.٨٤٧.٢٦٤
أخرى	١٧٣.٢٠.١٢٦	١٧٣.٢٠.١٢٦	٥١.٧٣٩	١٨٢.٧١٤.٤٥٦
	٨٢١.٦١٤.١٧	٨٢٦.٣٢٧.٤٤٦	٤.٧١٣.٤٢٩	٧٥٧.٤٩٢.٦٩١

(١١) الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع استثمارات في أسهم و صناديق استثمارية غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٥٥٠.٤٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، تظهر بالتكلفة لعدم تمكن البنك من تقدير قيمتها .

(١٢) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠١٠		٣٠ حزيران ٢٠١١	
	دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
فوائد وإيرادات برسم القبض	٣.٦٤٠.١٢٤	٣.٦٤٠.١٢٤	٣.٦٤٠.١٢٤	٣.٦٤٠.١٢٤
مصرفات مدفوعة مقدماً	١.٠١٩.٦٦٦	١.٠١٩.٦٦٦	١.٠١٩.٦٦٦	١.٠١٩.٦٦٦
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة	٢٢٦.٩٤١	٢٢٦.٩٤١	٢٢٦.٩٤١	٢٢٦.٩٤١
شيكات مقاصة	٥.٠٣٧.٧٨٦	٥.٠٣٧.٧٨٦	٥.٠٣٧.٧٨٦	٥.٠٣٧.٧٨٦
حوالات وشيكات برسم التحصيل	١.٤٨٦.٧٩٠	١.٤٨٦.٧٩٠	١.٤٨٦.٧٩٠	١.٤٨٦.٧٩٠
أوراق تجارية مخصومة	٨.٩٦٢.٢٦٨	٨.٩٦٢.٢٦٨	٨.٩٦٢.٢٦٨	٨.٩٦٢.٢٦٨
أخرى	٩.٢١٤.٩٧١	٩.٢١٤.٩٧١	٩.٢١٤.٩٧١	٩.٢١٤.٩٧١
المجموع	٢٩.٨٨.٤٤٦	٢٩.٨٨.٤٤٦	٢٤.٠٧٣.٧٦٠	٢٤.٠٧٣.٧٦٠

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

(١٣) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥٣٣٢٢٤٨٩	٤٦٩٩٢١٧١	٢٢٠٧٧٥٦٨٠	١٣٧١٩٧	١٢٥٠٢٣٧٠٣٧
٣٤٤٨٩٧٨٢	٦٠٥٥٤٦٧	٢٩٨٥٠٧٢	-	٤٣٠٣٠٣٢١
٢٨٢٤١٥٢٢٠	٣٥٣٣٤٦٦٠٨	٢٨٩٩٠٧٨١	٦٤٩١٣٠١٩	٧٢٩٠٦٦٥٠٦٢٨
١٦٠١٨٧٠٩٢	٤٦٠٠٠	٢٢٥٤٠٠	-	١٦٠٨٧٢٠٩٢
٣٨٨٤٢٥٠٨٣	٤٠٦٨٥٤٢٤٦	٥٤٩٧٦٩٣٣	٦٥٠٥٠٢١٦	٩١٥٠٦٤٧٨

٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

المجموع

٤٧٣٥٢١٦٦	٦٢٠٦٩٦٢٧	١٩٤٩٣٧٨٥	٣٢٤٠١١	١٢٩٠٦٦٠٩٩٢
٢٩٤٢٩٠٨٧١	٣٠١٧٠٣٢	٢٠١٢٧٤٨٦	٨	٣٥٠٧٤٠٨٩٧
٢٩٣٠٢٦٨٠٣٤	٣٤٠٢٩٣٠٨٥٨	٣١٠٧١٦٠١٧٩	٦٦٠٢٠٠٣	٧٣١٠٧٩٩٠٧٧٤
١٥٠٠٣٣٢٦٣	٤٦٠٠٠	٢١٠٠٠	-	١٥٠٧٠٣٢٦٣
٣٨٥٠٨٤٠١٣٧	٤٠٦٩٦٧٠٩١٧	٥٣٠٤٧٤٠٠	٦٦٠٤٥٠٤٢٢	٩١٢٠٤٤٠٩٢٦

- بلغت وداائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني دخل المملكة ٦٥٠٥٠٢١٦ دينار أي ما نسبته ١١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٦٦٠٤٥٠٤٢٢ دينار أي ما نسبته ٣٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١١٨٠٧٠٠٨١٧ دينار أي ما نسبته ١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١٢٢٠٢٦٠٢٦ دينار أي ما نسبته ٣٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة للسحب) ٦٢٤٥٢٣٦٩ دينار أي ما نسبته ٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١٢٠٨١٦٣٥٩ دينار أي ما نسبته ١٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- بلغت قيمة الودائع الجالدة ٢٩٨٣٠٢٠٢ دينار أي ما نسبته ٣٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٤٧١٤٤١ دينار أي ما نسبته ٥٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(١٤) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد		المبلغ دينار	
			المتبقية	الكلي		
						٣٠ حزيران ٢٠١١-
٦٪ ار	**	دفعة واحدة	١	١	٥٠٠.٠٠٠ ص	اقتراض من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
٦٪ ار	**	دفعة واحدة	١	١	٩٠٠.٠٠٠ ص	اقتراض من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
					<u>١٥٠٠.٠٠٠ ص</u>	المجموع
						٣١ كانون الأول ٢٠١٠-
٢٪	*	نصف سنوي	٦	١٤	١١٢.٠٢٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٪	*	نصف سنوي	٣	١٦	٧٥٠٤٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٪	*	نصف سنوي	٦	١٤	١٣٧.٣٤٣	اقتراض من البنك المركزي الأردني
						اقتراض من الشركة الاردنية
٦٪ ار	**	دفعة واحدة	١	١	٥٠٠.٠٠٠ ص	لاعادة تمويل الرهن العقاري
٦٪ ار	**	دفعة واحدة	١	١	٩٠٠.٠٠٠ ص	اقتراض من الشركة الاردنية
					<u>١٥٣٢٤.٩٠٨</u>	لاعادة تمويل الرهن العقاري
						المجموع

- * جميعها بضمانة بوالص تصدير واعتمادات مستندية واردة لصالح عملاء البنك.
- ** جميعها بضمانة رهونات عقارية سكنية.

- المبالغ للمقترضة من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري تم إعادة اقتراضها بمعدل سعر فائدة ٨.٧٢٥٪ وهي قروض سكنية تمتد خلال مدة اقصاها ٢٠ عام.
- جميع المبالغ المقترضة ذات سعر فائدة ثابت كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(١٥) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (منقحة)	دينار (غير منقحة)	
٨١٥٥٧٢٨	١٢٢٩٠٠٥٥	رصيد بداية الفترة / السنة
(٤٠٦٢٣٩)	(٧٥٨٤٧٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٦٩١٠١٠	٣٥٢١٣	ضريبة الدخل المستحقة
(٥٠٤٤)	-	مخصص ضريبة عن سنوات سابقة (تسويات)
١٢٢٩٠٠٥٥	٨٢٥٣٠٩٠	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.

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 ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (غير منقحة)	دينار (غير منقحة)	
٣٦٣٧٥٤٧	٣٥٢١٣	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
٦٠٨٨٤	(٩١٥٥)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(٢٧٠٦٤)	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
٣٦٧١٣٦٧	٣٥١٢٣٥٨	المجموع

(١٦) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٠٨٣ر٤٩٦	٤٣٥٦ر٧٠٤	فوائد برسم الدفع
٣١٦ر١٨٣	٢٢٠ر٧٦٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢٧١ر٤٢٦	٤٣٧ر٠٧٢	نم داتنة
١٨٩٧ر٣٣١	٢ر٤٨٥ر٢٨٦	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١٤ر٢٥٥	٤١ر٩٠٠	حوالات واردة
١٨٦٧٨ر٦٧٥	٣ر٣٢٣ر٥٦٥	شيكات برسم الدفع
٢ر٣١٦ر٠٩٣	١ر٤٠٣ر١٤٣	أخرى
١٠٥٧٧ر٤٥٩	١٢ر٢٦٨ر٤٣٥	المجموع

(١٧) أسهم الخزينة

وافقت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي انعقد بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٠ بالموافقة على قيام البنك بشراء ٥% من الاسهم الصادرة عنه كأسهم خزينة او اي جزء منها وبما يتفق مع القوانين والانظمة والتتطيمات ذات العلاقة هذا وقد بدأ البنك بعمالية للشراء الفعلية بتاريخ ١١ تموز ٢٠١٠.

(١٨) احتياطي تقييم موجودات مالية

ان الحركة لحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	-	رصيد بداية الفترة
-	(٥٨٥٩ر١٣٥)	اثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)
-	(٢ر٤٢٥ر٠٢١)	خسائر غير متحققة
-	٩٢٥ر٠٣٧	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(٧ر٣٥٩ر١١٩)	

(١٩) الأرباح المدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٨٢٠٦٢٠٢	٢٢٨٢٣٧٠٤
-	٧٢٦٧٧١٦٧
٢١٣٣٢٩٥١	-
-	(٩٢٥٠٣٧)
(٦٧١٥٤٤٩)	-
(١٠٠٠٠٠٠٠)	(١٢٠٠٠٠٠٠)
٢٢٨٢٣٧٠٤	١٧٥٧٥٣٤

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

(٢٠) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٠١٧٣٣	٢٠٢٢٥٣
١٠١٤٥٠١٥	١٣١٦٩٨٥
١١٠٧٢٧	١٢٦٢٨٧
٦٧١٧٤٧٨	٦٩٧٩٤٧٠
٣٨٢٠٣٧٨	٤٤٨٢٠٣٤
١٢٠٨٠٠٩٣	١٣٢٤٥٠٤١٧
٤٨٨٣٦٠	٦٤٢١٩٩
١٠٤٧٠١٧	١٣٥٠٦٦٣
٩٥١٤٢٩	١٦٩٣٧٧
١٠٥٠٣٣٧	٣٥٢٩٧٥
١٠٩٢١٧٦	١٠٦٥٠٢٢
١٤٧٨٦	-
-	٩٤٠٦٧
٥١٤٨٥٠٣	-
-	٦٠٥٦٤٥٢
٥١٠١٨	-
٩٧٨٧٥٠	١٢٦٣٨١
٣٥٨٨٩٩٠٠	٣٦٨٩٥٠٨٢

تسهيلات ائتمانية مباشرة:
لأفراد (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 للمتاجرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
موجودات مالية متوفرة للبيع
موجودات مالية بالكلفة للمطافأة
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
اخرى

(٢١) القوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٤٣,٦١٩	٦٧٥,٢٦٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢,٦٧١	٦٨,٧٦٢	ودائع عملاء:
٦٣,٠٢٨	١٢٢,٨٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٨٦٧,١١٥	١٢,٢١١,٩٢٣	ودائع توفير
٤٧١,٣٤٠	٣٢٧,٧٠٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٨٨,٤٢٩	٧٥٦,٣٣٣	شهادات ايداع
٤٦٤,١٠٧	٤٨٣,١٤٥	تأمينات نقدية
٨١٦,٨٨٥	٨٦٥,٢٠٠	أموال مقرضة
١٥,٤٤٧,١٩٤	١٥,٤٩٩,١١١	رسوم ضمان الودائع
		المجموع

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات	(خسائر) غير متحققة	(خسائر) متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥,٦٨٨	-	١٢,٢٢٢	٣٣,٤٦٦	٣٠ حزيران ٢٠١١ (غير مدققة)
(٧٤٧,٤٦٣)	٢٠,٢٦١	(٤١١,٦٢٢)	(٣٥٦,١٠٢)	اذونات خزينة وسندات
(٧٦,١٠١)	-	-	(٧٦,١٠١)	أسهم شركات
(٧٧٧,٨٧٦)	٢٠,٢٦١	(٣٩٩,٤٠٠)	(٣٩٨,٧٣٧)	اخرى
				المجموع
المجموع	عوائد توزيعات	ارباح (خسائر) غير متحققة	ارباح (خسائر) متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	٣٠ حزيران ٢٠١٠ (غير مدققة)
-	-	-	-	اذونات خزينة وسندات
-	-	-	-	أسهم شركات
-	-	-	-	اخرى
				المجموع

(٢٦) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
٩٠١١٤٩١	٩٧٤١١٢٣	٣٦٥٤٧٣٨	٤٢٥٣٦٦
١٠٠٠٠٠٠٠	٩٨٧٨٦٧٠	١٠٠٠٠٠٠٠	٩٨٣٤٧١٥
فلن/دينار	فلن/دينار	فلن/دينار	فلن/دينار
٠.٩٠	٠.٩٩	٠.٣٧	٠.٤٣

ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة ٠.٤٣

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

فيما يلي مقارنة لاحتساب حصة السهم من الربح للفترة بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية الناجم عن تصنيف الاستثمارات وقياس قيمتها العادلة وفقاً لهذا المعيار وحصة السهم" من الربح للفترة في حال الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الاعتراف والقياس" وعدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المشار إليه أعلاه.

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		
معيار المحاسبة رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية رقم (٩)	
٨٨١٦٠٨٦	٩٧٤١١٢٣	الربح للفترة
٩٨٧٨٦٧٠	٩٨٧٨٦٧٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠.٨٩	٠.٩٩	حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك الأساسي والمخفضة

(٢٧) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

غير مدققة		
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
١٥٢٣٨٧	١٢٢٦٧٧	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة اشهر
١٥٠٠١٦٩٥٥	٢٥٨٤٦٠١٤١	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٢٠٠٠١٦١٤٩٩	٢١١٨٢١٣٣	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٧٤٤٤	٧٤٤٤	ينزل: ارصدة مقيدة السحب
٩٤٧٩٨٣٩	١٦٢١١٠٩٦	

(٢٨) 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 للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات باستثناء ما ورد ادناه.

فيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	أخرى (الموظفين والقريبهم وقرباء اعضاء مجلس الادارة والادارة التفنية العليا) دينار	اعضاء مجلس الادارة والادارة التفنية العليا وكبار المساهمين دينار	الشركة التابعة **** دينار
٣٦٦٠٣٩٠٩	٣٥٦٩٢٩٨٨	٢٦٢٣٩٢٦٤	٩٤٥٤٧٢٤	-
٥٣٠٢٨٨١٤	٥٥٦٤١٣٢٨	٦٣٣٦٣١٢	٤٢٨٩٧٠٠٩	٦٤٠٨٠٠٧
بنود داخل الميزانية:				
تسهيلات الائتمانية				
الودائع				
بنود خارج الميزانية:				
اعتمادات				
قبولات				
كفالات				
معلومات إضافية				
تسهيلات ائتمانية غير عاملة				
تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة				
مخصص تنكي تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة				
مخصص تنكي تسهيلات ائتمانية غير عاملة				
فوائد معلقة				
عناصر قائمة الدخل:				
للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران				
٢٠١٠	٢٠١١			
(غير مدققة)	(غير مدققة)			
٢٠٣١٤٩١	١٧٢٢١٨٥	١٢٦٧١٧١	٤٤٥٠٣٩	٩٩٧٥
١٠٥٠٠٧٧	٩٦٦٧١٨	١٥١٢٣٤	٨١٥٤٨٤	-
فوائد وعمولات دائنة *				
فوائد وعمولات مدينة **				

* تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من ٣٪ - ١٧٪

** تتراوح اسعار الفوائد المدينة من ٢٥٪ - ٣٠٪

*** تتراوح العمولات من ١٪ - ١٪

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

ج- منافع الادارة للتفنية العليا

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

غير مدققة	
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٥٧٧٨٢٧	٥٩٠٦٠٠
١٣٦٩٥٠	١٢٣٦٠٠
٧١٤٧٧٧	٧١٤٢٠٠

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا
بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الادارة

(٢٩) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

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

- حسابات الأفراد: 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:

الإيراد	الشركات	الخزينة	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
				(غير منقحة)	(غير منقحة)
٤٢٠٠٢١٨٠	٣٠١٦٤٢٥٤	١٠١٦٥٢٦٥	٥٥٤٥٤	٤٢٠٤٩٥١٦٦	٤٥١٧٤٤٥٢
مخصص تكلي التسهيلات الائتمانية					
(٤٣٣١٢٧٧)	(٥٣٤٩٢٧٥)	-	-	(٤٢٠٨١١٧)	(٥٧٨٣٢٠٢)
مخصص تكلي قيمة الموجودات المالية					
-	-	-	-	(١٣٩٠٠٣٢)	-
نتائج أعمال القطاع					
(١٧٥٣٠٦٠)	١٧٤٤٨٧٧٧	٩٤٠٦١٣٢	(٨٨٤٣٦٥)	٢١١٩٠١١٠	٢٤٢١٧٤٣٤
مصاريف غير موزعة					
				(٨٥٠٨٠٥٢)	(١٠١٦٣١٥٢)
الربح قبل الضرائب				١٢٦٨٢٦٥٨	١٣٢٥٣٤٨٢
ضريبة الدخل				(٣١٧١٣٦٧)	(٣١٢٣٥٨)
الربح للفترة				٩٠١١٤٩١	٩٧٤١١٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	أخرى	الغزبية	الشركات	الأفراد	
دينار (منقحة)	دينار (غير منقحة)	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٤٨٢٠٧٦٩٠٩٣	١٠٤٥٠٠٤٥٥٠٢٠٥	-	٦٧٧٠٧١٦٠٩٨	٥٨١٨٨٠٣٨٧	١٩٠٠١٥٨٠٦٢٠	موجودات القطاع
٦٣٠٩٦٣	(٧٢٠٦١٢)					استثمار الموجودات بين القطاعات
٥٦٠٧١٠٥٢	٥١٠٤٠٠٠٠٦					موجودات غير موزعة على القطاعات
١٠٣٩٠٤٠٨	١٠١٧٨٢٠٩٩					مجموع الموجودات
١٠٢٧٩٠٦٥٩٠٧٥٩	١٠٢٥٢٠٧٧٣٠٣٣٤	-	٢٢٦٠٠٩٠٢١	٦١٤٠٧٥٩٠٣٢١	٤١١٠٤٠٤٩٩٢	مطلوبات القطاع
٢٤٠٥٩٠٣٥	٢٠٠٩٨٤٠٩٨٦					مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٠٣٠٤٠٢١٩٠١٩٤	١٠٢٧٣٠٧٥٨٠٣٢٠					مجموع المطلوبات
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١					مصاريف رأسمالية
(غير منقحة)	(غير منقحة)					الاستهلاكات والاملاجات
١٠٥٠١٧٠٦٤٢	٣٠٩٤٦٠٩٠					
٨٦٦٠٣٤١	٩٥٤٠٧١٥					

(٣٠) ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (منقحة)	دينار (غير منقحة)	
٢٧٧٠٧٤٦٠١١٠	٢٧٥٠٣١٧٠٠٤	اعتمادات
٣٥٠٤٤٤٠٩٩٦	٢٥٠٦٦٠٠٠٤	قبولات
		كفالات :
		- دفع
		- حسن تنفيذ
		- أخرى
١٦٠٧٤٥٠٤٩٧	٢٣٠٦٦٩٠٧٣٠	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٩٠٧٤٩٠٧٠٣	٥٩٠٨٠٤٠٩٧٨	
٢٤٠٤١٥٠٩٦٤	٢٥٠٣٨٩٠٧٥	
٩١٠٥٥٠٠١٢٢	٥٤٠١٣٠٤٥٣	
٥٠٥٠٦٥٢٠٣٩٢	٤٦٣٠٨٥٥٠٢٤٤	

(٣١) القضايا للمقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا للمقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٣٨١٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٢٦٢٠٦٨١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ على التوالي وبلغت المخصصات المعدة لزلها ١٤٥٠٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ ومبلغ ٤٥٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

(٣٢) 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 يتم البنك بأية 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 المعتمدة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع العام السابق:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٠٦٧٦٩٨٢٠	٢٠٦١٤٩١٨٢	بنود رأس المال الاسمي
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المكتتب به
١٨٦٣٨٤٤٤	١٨٦٣٨٤٤٤	الاحتياطي القانوني
(٣٧٤٠٢٢٩)	(٥٠٧٥٢٩)	اسهم للخزينة
٨٠٥٧٥٥٣	٨٠٥٧٥٥٣	الاحتياطي الاختياري
٧٩٢٥٥٣١١	٧٩٢٥٥٣١١	علاوة الاصدار
٨٠٥٨٩٣٥	١٠٧٠٥٧٤١	الارباح المدورة
-	٦٩١٠٤	احتياطي التقلبات الدورية
٨٣٠٦٣٨٧	(١٧٧١٨٤)	بنود رأس المال الإضافي
١٣٣١٩٨٦	-	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٧١٢١٥٥٨	-	احتياطي المخاطر المصرفية للعملة
١٤٧١٥٧	-	يطرح:
		استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
		يطرح:
٣٣٥٣٠٣٧	٤٧٦٧٨١٦	موجودات غير ملموسة
١٤٧١٥٧	٣٥٠٠٠١	استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
-	٢٠٥٩٤١	الموجودات التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة والتي تزيد فترة استحقاقها عند أربع سنوات
٢١٥٠٧٦٢٠٧	٢٠٦١٤٩١٨٢	مجموع رأس المال التنظيمي
١١٤٦٩٠٩٧٢٩	١١٤٨٤٨٤٥١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨،٧٥	٪١٧،٣١	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪١٨،٠٣	٪١٧،٣١	نسبة رأس المال الاسمي (%)

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطيات المعطنة، الأرباح المدورة، حقوق الأقلية، مطروحا منه خسائر الفترة، الشهرة، كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية الموجبة إضافة إلى أي مبلغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من الاحتياطيات غير المعطنة، القروض المساندة، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، احتياطي المخاطر المصرفية، الأدوات ذات الصلة المشتركة بين رأس المال والدين والتغير المتراكم في القيمة العادلة ونسبة لا تزيد عن ٤٥٪ منه إذا كان موجبا ويطرح بالكامل إذا كان سالبا. 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 كما يطرح منه مساهمات البنك في شركات التأمين ويكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأس مال البنك المكتتب به على مستوى الاستثمارات الفردية و ٥٠٪ من رأس مال البنك المكتتب به على المستوى الإجمالي.

(٣٣) الأرباح الموزعة

بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين عن أرباح عام ٢٠١٠ والتي تم دفعها خلال الفترة الحالية ما نسبته ١٢٪ أو ما يعادل ١٢ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار وبلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٠٪ أو ما يعادل ١٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار.

(٣٤) الاحتياطيات القانونية والرسوم

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

(٣٥) أثر اتباع معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)

قام البنك والشركة التابعة له بالتطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي:

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الدين كما يلي:

الموجودات المالية	لؤل كانون الثاني ٢٠١١		لؤل كانون الثاني ٢٠١١		الفرق
	القيمة الدفترية		القيمة الدفترية		
	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٩)	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٩)	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اسهم متداولة	متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة	١٢,٦٨٦,٠٠٨	٢٢,٨٣٩,٩٧٠	(١٠,١٥٢,٩٦٢)
اسهم غير متداولة	متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة	٢٥٦,١٥٩	٤٤٠,٠٥٥	(١٨٣,٨٩٦)
سندات متداولة	متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة	٦٣,٨٣٣	-	٦٣,٨٣٣
مطلوبات ضريبية موجلة	مطلوبات ضريبية موجلة	مطلوبات ضريبية موجلة	١,٢٧٠,٠٢٥	-	١,٢٧٠,٠٢٥
موجودات ضريبية موجلة	موجودات ضريبية موجلة	موجودات ضريبية موجلة	٢,٦٥٥,٩٦٣	-	٢,٦٥٥,٩٦٣
التغير المتراكم في القيمة	التغير المتراكم في القيمة	احتمالي تقييم موجودات مالية	-	-	-
العادلة	العادلة	صافي	٢,٩٥٩,٩٦٩	(٥,٨٥٩,١٣٥)	٨,٨١٩,١٠٤
الأرباح المدورة	الأرباح المدورة	الأرباح المدورة	٢٢,٨٢٣,٧٠٢	٣٠,٠٠٨,٦٩	(٧,١٨٧,٩٦٧)
فرق تقييم صلات لجنسية	الأرباح المدورة	الأرباح المدورة	-	(٣,٧٢٨)	٣,٧٢٨
سندات	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	موجودات مالية بالقيمة العادلة	١٣,١٥٢,٩٦٢	١٣,١٥٢,٩٦٢	-
سندات	متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة	٢٦٦,٧٣٧,٠١٠	٢٦٦,٧٣٧,٠١٠	-

ب - الاستثمارات في أسهم للشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة ، وفقاً لنموذج أعمالها ، أنه من الاستثمارات الاستراتيجية وليست لأغراض المتاجرة، ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٨,٨١٩,١٠٤ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة الى الأرباح المدورة ضمن حقوق الملكية الموحدة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

ج - لم يكن لاتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأثر على بنود قائمة الدخل المرحلي الموجز للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ باستثناء خصائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والبالغ قيمتها (٩٢٥,٠٣٧) دينار فقد تم قيدها ضمن الأرباح المدورة مباشرة ، مقارنة مع ما كان متبع مع معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) السابق حيث كان سيتم تسجيلها ضمن قائمة الدخل المرحلي.

د - أدى اتباع هذا المعيار الى بعض الفروقات في القيمة الدفترية للموجودات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والرصيد الافتتاحي في ١ كانون الثاني ٢٠١١ كما هي مفصلة اعلاه.

(٣٦) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة حتى ٣٠ حزيران ٢٠١١ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل البنك:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة 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 الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة 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 الدولي رقم (١٢) ايضاحات الحصص في المنشآت الاخرى

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة 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 الافصاحات للشركات لحصصها واستثماراتها في المنشآت الاخرى.

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة 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.

(٣٧) ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لتتناسب مع تصنيف ارقام الفترة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١.