



الرقم : ف ٢٠٠/٧١٩/٢٠١١

التاريخ : ٢٠١١/٧/٣١

السيد
٢٠١١

معالي الدكتور بسام الساكت الاكرم ،
الرئيس التنفيذي لهيئة الأوراق المالية
عمان
دع بالتمنياتي لكم

تحية طيبة وبعد ،،

الموضوع : البيانات المالية للبنك الأردني الكويتي

كما هي في ٢٠١١/٦/٣٠

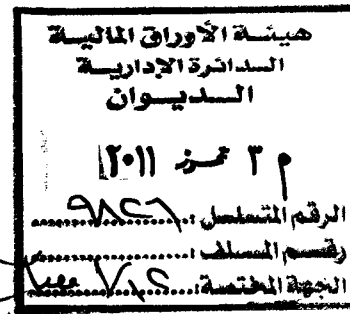
نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموحدة للبنك الأردني الكويتي وتقرير
مدققي الحسابات عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/٦/٣٠.

علما بان هذه البيانات في مراحل اعتمادها من البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

عبد الكريم الكباريتي
رئيس مجلس الإدارة

مركز غار (الودع)
دعتم معاليكم
عزير



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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
مع تقرير المراجعة

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

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- أ قائمة المركز المالي الموحد المرحلي الموجز
- ب قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز
- ج قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز
- د قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة
- هـ قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

صفحة

- ١ - ٢٦ إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

قائمة (أ)

البنك الأردني الكويتي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجع غير منقح)	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٢٦٦,٥٧٢,٣٢٨	٢٣٥,٥٠٥,٧٨٤	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٥,٠٧٦,٦٥٩	٢٧٢,٥٨٠,٩١٩	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٠٦٠,٤٧٠	٤,٢٢٤,٤٧٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٧٠,٤٧٢,٣٩٥	١,١٩٩,٦٤٠,٦٠٦	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٢,٣٧٤,٢٨٢	-		موجودات مالية للمتاجرة
٣٦٥,١٥٨,١٣٩	-	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
٤٣,٩٧٢,١٧١	-	٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٨٧,٨٢٤,٦٣٥	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢١,٦٣٥,٣٦٢	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٢٨٤,١٩٩,٦٠٨	١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٦٨٤,٨٢٦	١١,٤٨١,٨٧٢		ممتلكات ومعدات بالصافي
١,٦٧٧,٩٤٤	١,٧١٥,٠٧٢		موجودات غير ملموسة بالصافي
٢,١٦٥,٦٢٣	٢,٢٨٧,٥٩٨		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٧,٧٤٨,٢٦٧	٤٢,٤٣٨,٥٨٤	١٣	موجودات أخرى
٢,٠٨٣,٩٦٥,٦٠٥	٢,١٦٣,٥٣٤,٥١١		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٥٥,٤٣٤,٤٣٥	٣٥١,٨٧٩,٣٩٦		المطلوبات :
١,٣٠٤,٩١٤,٥٢٣	١,٣١٦,٨٨٧,١٦٤	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢١,٠٤٨,١١٠	٩٠,٦٥٨,٨٩٩		ودائع عملاء
١,٣٥٤,١٣٩	١,٣٥٤,١٣٩	١٥	تأمينات نقدية
٧,٣٦١,٤٣٤	٧,٧٨٩,٢٧٤	١٦	أموال مقرضة
١٦,٥٢٥,٢٦٦	٨,٩٩٠,١٧١	١٧	مخصصات متنوعة
١,٣١٨,٢٥١	٤٧٧,٠١٥		مخصص ضريبة الدخل
٤٥,٢٨٠,٥٦٧	٤٩,٣٩٤,٣٢٤	١٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٧٥٣,٢٣٦,٧٢٥	١,٨٢٧,٤٣٠,٣٨٢		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١	حقوق مساهمي البنك
٤٧,١١٦,٤٩٥	٤٧,١١٦,٤٩٥	٣٢	رأس المال المدفوع
٨٢,٦٨٦,٤٨٣	٨٢,٦٨٦,٤٨٣	٣٣	الإحتياطي القانوني
١٠,٥٨٠,٣٢٢	١١,١١٩,٠٢١		الإحتياطي الإختياري
-	٧٧٦,٦٠٩	١٩	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦,٤٦٥,٧٣٠	-		إحتياطي تقييم موجودات مالية - صافي بعد الضريبة
٧٧,٧٠٧,٦٢٠	٦٥,٢٨٧,٩٠٣	٢٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة - صافي بعد الضريبة
-	٢٣,٤٢٨,٢٦٧		الأرباح متدورة
٣٢٤,٥٥٦,٦٥٠	٣٣٠,٤١٤,٧٧٨		الربح للفترة
٦,١٧٢,٢٣٠	٥,٦٨٩,٣٥١		مجموع حقوق مساهمي البنك
٣٣٠,٧٢٨,٨٨٠	٣٣٦,١٠٤,١٢٩		حقوق غير المهيمنين
٢,٠٨٣,٩٦٥,٦٠٥	٢,١٦٣,٥٣٤,٥١١		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

البنك الأردني الكويتي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز
(مراجيع غير مدقق)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح
دينار	دينار	
٥٩,٨٢٨,٥١٢	٦١,٢٣٨,٧٣٩	٢١ الفوائد الدائنة
١٨,٦٥٩,٣٣٢	١٦,٠٣٥,٤٢٠	٢٢ ينزلي: الفوائد المدينة
٤١,١٦٩,١٨٠	٤٥,٢٠٣,٣١٩	صافي إيرادات الفوائد
٤,١٧١,٦٨٠	٤,٤٨٧,٤٨٠	صافي إيرادات العمولات
٤٥,٣٤٠,٨٦٠	٤٩,٦٩٠,٧٩٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٢١٩,٩٣٣	١,٣٠٩,٧٧٣	ارباح عملات أجنبية
٥٠,٦٧٨	-	ارباح موجودات مالية للمتاجرة
١٢٣,٠٨٧	-	ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٨٠١,٤٩٠	-	استرداد خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٧٨٢,٠٥٠	١٢ صافي المسترد من خسائر تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأ
-	(٣٠٤,٥٣٦)	٢٣ (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١,٤٥٧,١٩٣	توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٩٢٧,٤٨١	٣,٥٦٢,٢٢٣	إيرادات أخرى
٥٣,٤٦٣,٥٢٩	٥٦,٤٩٧,٥٠٢	إجمالي الدخل
٩,١٩٠,١٧٧	٩,٦٥١,٧١٣	نفقات الموظفين
١,٤٨٠,٦١٥	١,٣٤٩,٣٣٧	استهلاكات وإطفاءات
٢,٩٩٨,٣٣٢	٧,٤٥٢,٥١٢	٧ مخصص تدني التسهيلات الإنتمائية المباشرة
١,٤٠٤,١٦٧	٧٣٥,٢٣٦	مخصصات متنوعة
٤,٥٠٦,٢٦٦	٥,٢٩٨,٨٦٨	مصاريف أخرى
١٩,٥٧٩,٥٥٧	٢٤,٤٨٧,٦٦٦	إجمالي المصروفات
٣٣,٨٨٣,٩٧٢	٣٢,٠٠٩,٨٣٦	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(١٠,٤٢٥,٢١٤)	(٨,٦٢٧,٥٠٥)	١٧ ينزلي: ضريبة الدخل للفترة
٢٣,٤٥٨,٧٥٨	٢٣,٣٨٢,٣٣١	الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٢٣,٣٠١,٥٦٣	٢٣,٤٢٨,٢٦٧	يعود إلى:
١٥٧,١٩٥	(٤٥,٩٣٦)	مساهمي البنك
		حقوق غير المسيطرين

حصة انهم من الربح للفترة الماتد لمساهمي البنك

اساسي و مخفض

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

البنك الأردني الكويتي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز

(مراجع غير منقح)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٢٣,٤٥٨,٧٥٨	٢٣,٣٨٢,٣٣١	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الآخر :
(١,٦٨٠,٧٧١)	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢,٨٠١,٤٩٠	-	استرداد خسائر تندي موجودات مالية متوفرة للبيع محول لقائمة الدخل
-	١٤٢,٨٦٦	صافي التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
<u>٢٤,٥٧٩,٤٧٧</u>	<u>٢٣,٥٢٥,١٩٧</u>	إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة - قائمة (د)
		إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة العائد إلى :
٢٤,٤٢٢,٢٨٢	٢٣,٥٧٥,٦٤١	مساهمي البنك
١٥٧,١٩٥	(٥٠,٤٤٤)	حقوق غير المسيطرين
<u>٢٤,٥٧٩,٤٧٧</u>	<u>٢٣,٥٢٥,١٩٧</u>	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

الدليل الإلهام الكونيه
(نور مصادره علمه محدثه)
عبدالله - الامامه الاثني عشرية
قائمة المصادر التي استخدمتها في هذه المرحله الموهبه
(مراجعة غير متعلقه)

[illegible]

من أصل الأرباح المدورة مبلغ ٢.٢٨٧.٥٩٨ دينار كسافي ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٢.١٥.١٢٣ كسافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. مفيد التصرف به لقاء موجهات ضريبية موجهة استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- رستم محمد الأبراهيم المصنوع مبلغ ٨١٩,٠٨٢ دينار كويتي
٣٠ حزيران ٢٠١١، لا يمكن التصرف بها الذي يمثل أثر التطبيق المبكر للسجل المالي رقم (١) والذي يعد فروعاً إحداهم القيمة المسجولة المالية، وفيه الحالة من خلال لجنة التدقيق.
تمتلك أعضائهم هيئة الإدارة العامة

يتمثل التصرف بالتقاضي تقييم الموجودات المالية وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبanks المركزي الأردني.

- يحظر التصرف بالخصائص المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزء من هذه القوانين المطلوبة الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير الدراسة المرفق.

قائمة (هـ)

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

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٣,٨٨٣,٩٧٢	٢٢,٠٠٩,٨٣٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) تعديلات :
١,٤٨٠,٦١٥	١,٣٤٩,٣٣٧	استهلاكات وإطفاءات
٢,٩٩٨,٣٣٢	٧,٤٥٢,٥١٢	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٣٧٤,١٦٧	٧٠٥,٢٣٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	مخصص قضائياً مقامة على البنك
١,٤٦٣	(٢,٢٩٥)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
-	٢٨٩,٥٠٩	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٠,٧٧٨)	-	(أرباح) موجودات مالية للمتاجرة
١,١٥١,٦٦٥	-	خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٦٥٣,٨٠١	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٧٨٢,٥٠٠)	(استرداد) خسائر تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٨٠١,٤٩٠)	-	(استرداد) خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٢٦١,١٥٥	٣٠١,٢٢٤	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٠,٣٢٩,٢٠١	٤٢,٠٠٧,١١٠	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(٩,١٦٦,٤٦٢)	-	التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٦,٢٨٥,٠٤٥)	٢,٨٠٠,٥٥٠	(الزيادة) في نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية مستحقة مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٤٦,٩٦٧,٠٠٤)	(٣٦,٦١٩,٧٢٣)	النقص (الزيادة) في الأرصدة والإبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٥٦٥,٣٧٥)	٢,٣٧٤,٢٨٣	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٨١,٤٩٩,٣٨٨)	النقص (الزيادة) في موجودات مالية للمتاجرة
٢,٣٤٥,١١٤	(٤,٦٩٠,٣١٨)	(الزيادة) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٣٣,٧٦١,٨٦٦	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٦١,٢٤٥,٩٣٤)	٩,٩٧٢,٦٤١	الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية مستحقة خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
١,٣٧٥,١٣١	(٣٠,٣٨٩,٢١١)	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(النقص) الزيادة في تامينات نقدية
(٢٢٧,٦٦٣)	(٣٠٧,٣٩٦)	(النقص) في أموال مقترضة
(٦١,٧٦٢,٩١١)	٣,٢٣٣,٢٧٦	(النقص) في مخصصات متنوعة
(١٥٢,١٧٠,٩٤٨)	٤٠,٦٤٣,٧١٠	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(١٣,٥٠٣,١١٧)	(١٦,٢٨٤,٥٧٤)	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١٦٥,٦٧٤,٥٦٥)	٢٤,٣٥٩,١٣٦	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات من (الإستخدامات في) عمليات التشغيل
٥٢,٩٣٠,٨٢٩	٤٣,٩٧٣,١٧١	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	(٢٨٣,٤١٧,٥٥٨)	النقص في موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٢٧,٣١٥,٣١٥)	(الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٤٧٨,٧٠٤)	٣٦٥,١٥٨,٦٣٩	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(١,١٧١,٢٠٧)	(١,١٨١,٢١٦)	النقص (الزيادة) في موجودات مالية متوفرة للبيع
٥٠,٢٨٠,٩١٨	٩٧,٢١٧,٧٢١	(الزيادة) في ممتلكات ومعدات وموجودات غير الملموسة
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢٥٩,٥٠٥)	(٤٣٦,٩٤٣)	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١٤,٥٤٤,١٣٥)	(١٩,١١٩,٥١٩)	(النقص) في حقوق غير المسيطرين
(١٤,٨٠٣,٦٤٠)	(١٩,٥٥٦,٤٦٢)	أرباح موزعة على المساهمين
(٢,٢٦١,١٥٥)	(٣٠١,٢٢٤)	صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١٣٢,٤٥٨,٤٤٢)	١٠١,٧١٩,١٧١	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٣٠,٢١٦,٢٠٧	٢٠٦,٠٤١,٩٤٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٩٧,٧٥٧,٧٦٥	٣٠٧,٧٦١,١١٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

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

- ١ - ع
- ان البنك الاردني الكويتي شركة مساهمة عامة محدودة اردنية تأسست تحت رقم (١٠٨) بتاريخ ٢٥ تشرين الاول ١٩٧٦ بموجب قانون الشركات رقم (١٣) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي في مدينة عمان في منطقة العبدلي ، شارع أمية بن عبد شمس هاتف ٥٦٢٩٤٠٠ (٦) ٩٦٢ + ص.ب. ٩٧٧٦ عمان ١١١٩١ المملكة الأردنية الهاشمية .
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها واحد وخمسون فرعاً وخارجها وعددها ثلاثة والشركات التابعة له وعددها شركتين.
- ان البنك الاردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة اسهمه في سوق عمان المالي .
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠١١/٤) المنعقدة بتاريخ ١٢ تموز ٢٠١١ .
- ٢ - أسس اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
- تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة) ، ووفقاً للقوانين والتعليمات المحلية النافذة.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة ، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة .
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
- ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ . كما ان نتائج أعمال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للفترة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ باستثناء أثر تطبيق ما يلي :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الابوات المالية" الصادر بتشرين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل بتشرين الأول ٢٠١٠

قام البنك والشركات التابعة له بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في إعداد القوائم المالية الموحدة كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية وفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار ، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة، حيث يسمح المعيار بذلك وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الأرصدة الافتتاحية لبنود الأرباح المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة و المتطلبات الضريبية الموجلة و حقوق غير المسيطرين كما في أول كانون الثاني ٢٠١١.

ان تفاصيل اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الايضاح رقم (٣٣) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ :

أ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .

- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، و تنزيل أية مخصصات ناتجة عن التذني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي تذني في قيمتها في قائمة الدخل.

- يمثل مبلغ التذني 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

- تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في الاسهم و السندات التي يكون الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الربح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل او هامش ارباح عمليات المتاجرة.

- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

- يتم قيد الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

ج - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بفرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير 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 الشامل 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 التدني.

- يتم قيد 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 مُحدَّد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ مُحدَّد.

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

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
	دينار	%			
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية	٨,٠٠٠,٠٠٠	٥٠/٥٢	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٢
شركة إجارة للتأجير التمويلي	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	عمان	٢٠١١

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز 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 الموحد المرحلي الموجز 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.

٣ - استخدام التقديرات

تقوم الإدارة من خلال تطبيق السياسات المحاسبية باتباع اجتهادات وفرضيات لها اثر جوهري في الاعتراف بالأرصدة المسجلة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة ومن اهمها الفرضيات التالية:

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للبنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الائتمانية و الديون اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنوك المركزية التي تعمل من خلالها فروع البنك ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقيدين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحد .

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحد .
- مخصص ضريبة الدخل : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب و قيد مخصص الضريبة اللازم .
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤ - نقد وارصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٦٠.٠٨٦.٤٦٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٦٨.٣٢٦.٧٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

- باستثناء الارصدة مقيدة السحب وفقاً لمتطلبات الاحتياطي النقدي ، لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

- لا يوجد شهادات ايداع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

٥ - ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٣٣.٠٨٧.٠٧٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ ، مقابل ١١.٦٠٧.٨٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

- بلغت الارصدة مقيدة السحب مبلغ ١.٣٢٢.٢٨٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١.٢٨٦.٨٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا يوجد ايداعات تستحق خلال فترة تزيد عن سنة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

- بلغت الإيداعات مقيدة السحب مبلغ ١٧.٧٢٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

٧ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٣,٥٠٣,٦٨٨	٥,٢٥١,٩١٢	الأفراد (التجزئة) :
٢٧,٤٠٢,٣٨٤	٣١,٧٦٥,٢٨٧	حسابات جارية مدينة
٣,٧٧٤,٦٦٨	٤,٢٦٢,١٥٧	قروض وكمبيالات *
١٦٩,٧١٤,١٧٥	١٥٨,٣٦٢,٥٤٨	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات :
		الكبرى
٨٤,٠٣٣,٢٩٨	١٢٢,٥٤٧,٣٧٠	حسابات جارية مدينة
٧٦٤,٦٢٢,٠٢٧	٧٧٠,٢١٤,٣١٦	قروض وكمبيالات *
		صغيرة ومتوسطة
١١,٨٦٧,٠٩٧	١١,٣٩٩,٨٢٨	حسابات جارية مدينة
٢٤,٣٨٩,٩٥٤	٢٤,٧٩٨,٥٥٥	قروض وكمبيالات *
١٢٧,٢٣١,٥٩١	١٢٥,٤٦١,٥٢٠	الحكومة والقطاع العام
١,٢١٦,٥٣٨,٨٨٢	١,٢٥٤,٠٦٣,٤٩٣	المجموع
(٤٢,٨٨٣,٢٢١)	(٥٠,٣٣٥,٧٣٣)	ينزل: مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣,١٨٢,٢٦٦)	(٤,٠٨٧,١٥٤)	الفوائد المعلقة
١,١٧٠,٤٧٣,٣٩٥	١,١٩٩,٦٤٠,٦٠٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والمعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢.٤٥٠.٠٦٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١.٩٨٨.٩٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٦٤.٧٨٠.٧٥٧ دينار أي ما نسبته ٥/٢ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٤٢.٦٧٨.١٠٠ دينار أي ما نسبته ٣/٥ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والمعمولات المعلقة ٦٠.٦٩٣.٦٠٣ دينار أي ما نسبته ٤/٩ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والمعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٣٩.٤٩٥.٨٣٤ دينار أي ما نسبته ٣/٣ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والمعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٧.٩٤١.١٧٦ دينار أي ما نسبته ٠/٦٦ % من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٨.٨٢٤.٥٤١ دينار أي ما نسبته ٠/٧٥ % من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

مخصص تكني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تكني تسهيلات ائتمانية مباشرة :

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٤٦,٧٠٤	٥٦٧,٩٨٣	٤٠,٨٢٤,٢٦٢	٨٤٤,٢٧٢	-	٤٢,٨٨٣,٢٢١
٤٩١,٩٩٥	١٢٨,٣١٢	٩,٨٧٦,١٠٧	١٨٣,١٥٢	-	١٠,٦٧٩,٥٦٦
(٢٥١,٤٩٢)	(١٥٣,٩٢٧)	(٢,٥٦٤,٩٨٨)	(٢٥٦,٦٤٧)	-	(٣,٢٢٧,٠٥٤)
٨٨٧,٢٠٧	٥٤٢,٣٦٨	٤٨,١٣٥,٣٨١	٧٧٠,٧٧٧	-	٥٠,٣٣٥,٧٣٣

٣٠ حزيران ٢٠١١

الرصيد بداية الفترة

المقتطع من الإيرادات خلال الفترة

الوفر في مخصص خلال الفترة

الرصيد نهاية الفترة

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١٧,٥٦٩	٥,٤٨٣,٦٨٢	٣٢,١٣٣,٥١٩	٨١١,٥٧٣	-	٣٨,٩٤٦,٣٤٣
٤٧٩,٨٠٦	٤٨٦,٤٣٧	١٤,٦٩٤,٢٧٢	٥٥٩,٥٠٠	-	١٦,٢٢٠,١٥٠
(١٧٥,٣٩٧)	(٥,٤٠٢,١٣٦)	(٦,٠٠٣,٥٢٩)	(٤٦٩,٣٤١)	-	(١٢,٠٥٠,٤٠٣)
(١٧٥,٢٧٤)	-	-	(٥٧,٤٦٠)	-	(٢٢٢,٧٣٤)
٦٤٦,٧٠٤	٥٦٧,٩٨٣	٤٠,٨٢٤,٢٦٢	٨٤٤,٢٧٢	-	٤٢,٨٨٣,٢٢١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الرصيد بداية السنة

المقتطع من الإيرادات خلال السنة

الوفر في مخصص خلال السنة

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)

الرصيد نهاية السنة

- تم الإفصاح أعلاه عن إجمالي المخصصات المعدة لإزاء الديون المحتملة على أساس المعيار الواحد.

- بلغ مجموع المخصصات التي انتقلت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٣.٢٢٥.٦٢٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١٢.٠٣٨.٨٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- بلغ مخصص تكني التسهيلات الائتمانية غير العاملة على أساس المعيار الواحد ٣١.٢٠٦.٠٥٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٢١.٧٥٧.٨٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- بلغ مخصص تكني التسهيلات الائتمانية تحت المراقبة على أساس المعيار الواحد ١٩.١٢٩.٦٨١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٢١.١٢٥.٣٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الشركات					
الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٨٠٠	٢٢٢,١٩٢	٢,٧٨٨,٧١١	١٥٠,٥٦٣	-	٣,١٨٢,٢٦٦
١٤,٢٦٩	١١٦,٥٧٨	٨٢٤,٠٨٧	٢١,١٠٩	-	٩٧٦,٠٤٣
(٨,٤٥٦)	(١٢,٥٠٧)	-	(٣٨,٦١٧)	-	(٥٩,٥٨٠)
(٢٨٩)	(٩,٠٧٠)	-	(٢,٢١٦)	-	(١١,٥٧٥)
٢٦,٣٢٤	٣١٧,١٩٣	٣,٦١٢,٧٩٨	١٣٠,٨٣٩	-	٤,٠٨٧,١٥٤

٣٠ حزيران ٢٠١١

الرصيد في بداية الفترة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية الفترة

الشركات					
الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٤١٠	٦٩٣,٧١٤	١,٧٤٠,٥٩٠	١٤٥,٧٧٤	-	٢,٦٠٤,٤٨٨
٣٤,٦٠٨	٤٢٨,٣٢٩	٢,٢٠١,٩١١	٨٢,١٤٠	-	٢,٧٤٦,٩٨٨
(٢٠,٤٥٣)	(٨٩٨,٤١٩)	(١,١٤٤,٧٩٣)	(٥٢,٧١٣)	-	(٢,١١٦,٣٧٨)
(١٧,٧٦٥)	(١,٤٣٢)	(٨,٩٩٧)	(٢٤,٦٣٨)	-	(٥٢,٨٣٢)
٢٠,٨٠٠	٢٢٢,١٩٢	٢,٧٨٨,٧١١	١٥٠,٥٦٣	-	٣,١٨٢,٢٦٦

٣١ كانون الاول ٢٠١٠

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع			
داخل المملكة	خارج المملكة	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦,١٩٧,٦٣٣	١٠,٥٥٥,٨٤٢	٧٦,٧٥٣,٤٧٥	٨٦,٢٣٩,٨٥٨
٢١٣,٠٩٨,٠٦٠	١٨,٦٨٨,٨٤٤	٢٣١,٧٨٦,٩٠٤	١٧٧,٧٧٩,٦٤٢
٢٩٢,١٧٠,٤٧٨	٣٤,٥٨٢,٢٥٠	٣٢٦,٧٥٢,٧٢٨	٢٣٨,٢٣٨,٠٣٣
١٥٥,٣٩٥,١١٤	٢,٩٦٧,٤٣٤	١٥٨,٣٦٢,٥٤٨	١٦٩,٧١٤,١٧٥
١٥٢,٠٣٤,٤٢٧	٧٨,٣٤١,٩٢٤	٢٣٠,٣٧٦,٣٥١	١٧٩,٩٠١,٢١٣
٦,٧٣٣,٢٥٩	-	٦,٧٣٣,٢٥٩	٧,٢٨٩,٥٢٦
٦٠,٩٣٤,١٥٥	٧١٤,٢٠٢	٦١,٦٤٨,٣٥٧	٦٣,٨٨١,٨٨٦
٣٥,٨٥٤,٦٤٢	٣٣٣,٧٠٩	٣٦,١٨٨,٣٥١	٦٦,٢٦٢,٩٥٨
١٢٥,٤٦١,٥٢٠	-	١٢٥,٤٦١,٥٢٠	١٢٧,٢٣١,٥٩١
١,١٠٧,٨٧٩,٢٨٨	١٤٦,١٨٤,٢٠٥	١,٢٥٤,٠٦٣,٤٩٣	١,٢١٦,٥٣٨,٨٨٢

مالي

صناعة

تجارة

عقارات

خدمات

زراعة

أسهم

أفراد

حكومة وقطاع عام

المجموع

٨ - موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار
٢٥٣,٣٦٦,٤١٢	-
٣٥,١٠٠,٢٦١	-
١٧,٧٧٩,٠٥٢	-
٣٠٦,٢٤٥,٧٢٥	-

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات واسناد قروض شركات

اسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية *

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات واسناد قروض شركات

سندات مالية اخرى

اسهم شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية *

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

١٥,٣٢٠,٠٠٠	-
١٥,٧٩١,٤٠٠	-
٧,٢٠٠,٠٠٠	-
٢٠,٦٠١,٥١٤	-
٥٨,٩١٢,٩١٤	-
٣٦٥,١٥٨,٦٣٩	-

تحليل السندات والانونات :

٢٨٨,٠١٤,٠١٩	-
٣٨,٧٦٤,٠٥٤	-
٣٢٦,٧٧٨,٠٧٣	-

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

- هناك موجودات مالية متوفرة للبيع تظهر بالكلفة المطفاه حيث يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بشكل يعتمد عليه تبلغ

قيمتها ٥٨,٩١٢,٩١٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ .

* تم اعادة تصنيفها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) منذ اول كانون الثاني ٢٠١١ - ايضاح (٣٣) .

٩ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
١٢,٠٩٥,٧٢٨	-	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :
١٢,٠٩٥,٧٢٨	-	سندات واسناد قرض شركات
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية *
٣٠,٨٧٧,٢٢٤	-	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :
١,٠٠٠,٢١٩	-	اوتونات خزينة حكومية
٣١,٨٧٧,٤٤٣	-	سندات واسناد قرض شركات
٤٣,٩٧٣,١٧١	-	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية *
٤٣,٩٧٣,١٧١	-	مجموع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		صافي الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		تحليل السندات و الاوتونات :
٣٤,٥٧٤,٦٦٦	-	ذات عائد ثابت
٩,٣٩٨,٥٠٥	-	ذات عائد متغير
٤٣,٩٧٣,١٧١	-	المجموع

* تم اعادة تصنيفها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) منذ اول كانون الثاني ٢٠١١ - ايضاح (٣٣) .

- تستحق السندات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على عدة دفعات بحيث يستحق آخرها بتاريخ ١٣ تشرين الأول ٢٠١٦ .

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
-	١٣,١٥٣,٨٧١	اسهم مدرجة في اسواق نشطة
-	٧٢,٨١٤,٣٦٤	سندات مالية
-	١,٨٥٦,٤٠٠	اسهم غير مدرجة
-	٨٧,٨٢٤,٦٣٥	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		تحليل السندات المالية :
-	٣٥,٨٣٩,٧٦٠	ذات عائد ثابت
-	٣٦,٩٧٤,٦٠٤	ذات عائد متغير
-	٧٢,٨١٤,٣٦٤	المجموع

١١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للشامل الآخر
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٦,٠٤٧,٦١٩	اسهم مدرجة في اسواق نشطة
-	١٥,٥٨٧,٧٤٤	اسهم غير مدرجة
-	٢١,٦٣٥,٣٦٣	

١٢ - موجودات مالية بالتكلفة المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٢٦٠,٨٨٣,٧٨٤	سندات وأذونات خزينة
-	٢٣,٦٠١,٢٢٤	أسناد قروض شركات
-	(٢٨٥,٤٠٠)	ينزل: خسائر تكدي موجودات مالية *
-	٢٨٤,١٩٩,٦٠٨	

* صافي بعد استرداد خسائر تكدي اخذت سابقاً لهذه الموجودات بمبلغ دينار ٧٨٢,٠٥٠ دينار نتيجة تحسن التهمة المعادلة لتلك الاستثمارات .

١٣ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٩,٦٠٩,١٧٧	١٠,٠٥٢,٥٨٢	فوائد وإيرادات برسم القبض
٨٤١,٨٨٤	٢,٨٦٩,٨٩٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦,٩٣٦,٣٧٢	٦,٩٢٩,٩٧٥	صافي موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية مقيد التصرف بها مقابل خيار إعادة شراء **
٥٢,٤٢٦	١٢٨,٤٠٩	موجودات/ أرباح مشتقات مالية غير متحققة
١٧,٤٩٢,٧٥١	٥,٨٥٣,١٩٨	شيكات مقاصة
١٧٩,٤٥٦	١٧٥,٧١٢	مدينون
٢,٦٣٦,٢٠١	١,٤٢٨,٨١٤	أخرى
٣٧,٧٤٨,٢٦٧	٤٢,٤٣٨,٥٨٤	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني للتخلص من العقارات التي آلت ملكيتها للبنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ تملكها ، والبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

** يمثل هذا البند قيمة موجودات مالية مقيد التصرف بها مقابل حق إعادة شراء في شركة كهرباء المملكة التي تم تملك ١٩% من أسهمها لقاء تسديد جزئي للتسهيلات الائتمانية الممنوحة لمدينين من البنك.

بلغت قيمة تلك الموجودات ٧,٥٧٣,٦٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والتي ظهرت ضمن موجودات مالية متوفرة للبيع كما في ذلك التاريخ والتي تم تصنيفها ضمن الموجودات الأخرى نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١.

هذا وقد تم خلال النصف الأول من العام ٢٠١١ توقيع ملحق تحديلي للاتفاقية حيث تم تمديد الفترة التي يحق فيها للمصلا ممارسة حق إعادة الشراء لمدة ١٢ شهراً وتم زيادة مبلغ الموجودات لتصبح ١٥ مليون دينار وعلى أن تستغل نتيجة تلك الزيادة في تخفيض المديونية للقائمة. فيما يلي بيان لأهم بنود الاتفاقية:

أ - إن أية توزيعات أرباح نقدية أو أسهم منحة أو أسهم بسعر الخصم منذ تاريخ نقل ملكية الأسهم إلى البنك وحتى إعادة الشراء يجب أن تحول إلى البنك الذي له الحق في إجراء المقاصة بين الأرباح وأية مستحقات مترتبة على المصلا ويقعده البنك بتحويل توزيعات الأرباح التي تستحق للأسهم المباعة إلى حساب الشركة واستغلال المبالغ في إطفاء جزء من قيمة الشراء خصماً من الثمن الإجمالي أو سداداً لجزء من المديونية.

ب - يلتزم البائع خلال فترة حق الشراء أعلاه بدفع فائدة مقدارها ١٠٪ في السنة عن الثمن الإجمالي المدفوع من قبل البنك.

هذا وقد تم إجراء دراسة لعدالة قيمة الموجودات المالية خلال العام ٢٠١١ من قبل طرف مستقل أظهرت أن قيمة تلك الموجودات ما بين ١٤/٧ مليون دينار و ١٧/٦ مليون دينار أي بمتوسط سعر ١٦/٢ مليون دينار .

١٤ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران					ران ٢٠١١
شركات					
أفــــراد	كبــــرى	صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجمــــوع	
دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	
١٩٢,٦٢٦,٤١٦	٤٨,٨٠٢,٤٩٠	١٢٠,٠٦٧,١٠٨	٣٣,٦٧٧,١٢٢	٣٩٥,١٧٣,١٣٦	
٩٤,٥٥٨,١٢٤	١,٣٠٥,٤٧٣	١,٨٤٤,١٤٢	١٢٤,٢٩١	٩٧,٨٣٢,٠٣٠	
٤٧٧,٣٤٢,٨١٨	٤٢,٢٩١,٧٥٣	٢٣١,٣٣٢,٥٦٤	٦٧,٢١٨,٢٠٤	٨١٨,١٨٥,٣٣٩	
٥,٦٩٦,٦٥٩	-	-	-	٥,٦٩٦,٦٥٩	
٧٧٠,٢٢٤,٠١٧	٩٢,٣٩٩,٧١٦	٣٥٣,٢٤٣,٨١٤	١٠١,٠١٩,٦١٧	١,٣١٦,٨٨٧,١٦٤	

٣١ كل					ون الاول ٢٠١٠	
شركات					الحكومة والقطاع	
أفـراد	كبـرى	صغيرة ومتوسطة	المـعام	المجموع	نوع	
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	
١٩٥,٤١١,٨٨٧	٤٥,٣٣٦,٠٣٩	١٢٣,٨٧٤,٣٣٩	١٧,٠٣٥,٢٩٩	٣٨١,٦٥٧,٥٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب	
٨٦,٥٤٢,٢٩٦	١,٣٧٣,١٠٥	١,٨٠٦,٥٤٠	٢١٠,٩٩٠	٨٩,٩٣٢,٩٣١	ودائع التوفير	
٤٩٠,٨٥٠,٢٣٨	٥٦,٠٠٤,٧٩٩	٢١٦,١٠٢,٢٣٤	٦٦,٠٩٧,٧٧١	٨٢٩,٠٥٥,٠٤٢	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	
٤,٢٦٨,٩٨٦	-	-	-	٤,٢٦٨,٩٨٦	شهادات ايداع	
٧٧٧,٠٧٣,٤٠٧	١٠٢,٧١٣,٩٤٣	٣٤١,٧٨٣,١١٣	٨٣,٣٤٤,٠٦٠	١,٣٠٤,٩١٤,٥٢٣	المجموع	

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ١٠١,٠١٩,٦١٧ دينار أي ما نسبته ٧/٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٨٣,٣٤٤,٠٦٠ دينار أي ما نسبته ٦/٤٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٣١٨,٤٥٠,٣١٤ دينار أي ما نسبته ٢٤/٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٣٢٨,١١٠,٨١٦ دينار أي ما نسبته ٢٥/١٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة المحب) ٧,٢٠٧,٨٦٧ دينار أي ما نسبته ٠/٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١٧,١٣٣,٦٦١ دينار أي ما نسبته ١/٣٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

- بلغت الودائع الجامدة ٢٢,٢٥٦,٩٦٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١٤,٩٤٦,٩٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

١٥ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

صند الأقساط			
سعر	دورية استحقاق		
فائدة الاقتراض	الضمانات	القساط	الكلية المتبقية
%	دينار		دينار
٤/٦	تجبير سندات عقارية	تحدد في نهاية كل فترة فائدة	١,٣٥٤,١٣٩
			١,٣٥٤,١٣٩
			المجموع
			٣٠ حزيران ٢٠١١
			الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
			المجموع
			٣١ كانون الاول ٢٠١٠
			الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
			المجموع
			١,٣٥٤,١٣٩
			١,٣٥٤,١٣٩

- تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٥,١٠٤,١٥١ دينار وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل اسعار فائدة تبلغ حوالي ٩٪.

١٦ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠
دينار	دينار
٧,٤٨٢,٣٨٢	٧,٠٧٦,٢٧٣
٣٠٦,٨٩٢	٢٨٥,١٦١
٧,٧٨٩,٢٧٤	٧,٣٦١,٤٣٤

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص القضايا المقامة ضد البنك

١٧ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠
دينار	دينار
١٦,٥٢٥,٢٦٦	١٦,٧٣٤,٥٨٩
٨,٧٤٩,٤٧٩	١٥,٣١٠,٠٥٠
(٧٥٠,٣٨١)	(١,٨٣٣,٧٦٨)
(١٥,٥٣٤,١٩٣)	(١٣,٦٨٥,٦٠٥)
٨,٩٩٠,١٧١	١٦,٥٢٥,٢٦٦

الرصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
دفعات بالحساب
ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

يتكون مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل ما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١٠
دينار	دينار
٨,٧٤٩,٤٧٩	٤,٠٢٩,٧٩٠
(١٢١,٩٧٤)	٦,٣٩٥,٤٢٤
٨,٦٢٧,٥٠٥	١٠,٤٢٥,٢١٤

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للفترة

ب - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٣٠ حزيران ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١٠
دينار	دينار
٣٢,٠٠٩,٨٣٦	٣٣,٨٨٣,٩٧٢
٢,٢٠٩,٥٣٣	٢,٤٣٠,٠٤٢
(٢,٠٥٤,٧٠٢)	(٩,٦٨٢,٥٠٩)
٣٢,١٦٤,٦٦٧	٢٦,٦٣١,٥٠٥
٪٢٧	٪٣٠

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

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية لفروع البنك في المملكة الأردنية الهاشمية ٣٠٪ اما في البلدان التي يوجد للبنك فيها استثمارات وفروع خارجية فتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية من ١٠-١٦٪ ، كما تبلغ نسبة الضريبة على الشركة التابعة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ٢٤٪.

- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي ودفع الضريبة المستحقة لفروع البنك في المملكة والخارج حتى نهاية العام ٢٠١٠ وتم إجراء تسوية نهائية حتى نهاية العام ٢٠٠٩ لفروع البنك في الأردن ولعلم ٢٠٠٧ لفروع البنك في فلسطين . هذا وقد تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ للشركة التابعة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٠ ودفع الضرائب المعلنة ولم يصدر بها قرار نهائي بعد، هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك و الشركات التابعة ، فإنه لن يترتب على البنك وفروعه وشركته التابعة أية التزامات تفوق المخصصات المأخوذة كما بتاريخ القوائم المالية .

١٨ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٦,٢٢٦,٤٦٨	٥,١٨١,٦٢٢	فوائد برسم الدفع
٩٢٣,٩٥٧	٨٦٦,٤٩٩	تأمينات وشيكات مقبولة الدفع
٢,٧٥١,٨٧٣	١,٧٩٢,٦٩٩	نعم دائنة (أ)
٤٦٣,٦٦٨	٧٧٤,٥٨٦	مصرفات مستحقة غير مدفوعة
١,٥١١,٦٢٤	٢,٠٦٦,٤٩٧	امانات مؤقتة - عملاء
١٥,٤٨٢,٧٥٧	١٩,١٣٩,٨٩٩	امانات مؤقتة (ب)
٢,٣٨٦,٦٦٣	٢,٣٤٠,٢٧٦	امانات مساهمين (ج)
٥,٧٤٧,٦٨٩	٦,٣١٩,٠٤٦	شيكات مقبولة ومصنفة
٩٩,٨٢٩	١١١,١٠٩	تأمينات صناديق حديدية
٣١٨,٦٢٨	٤٩٨,٤٢٣	امانات اكتتابات (د)
١٤٢,٣٣٠	٨٤٧,١٧٣	ايداعات مؤسسين لتكوين رأس مال شركات
٢,٣٠٤	٢٤٣,٢٥٧	مطلوبات/خسائر مشتقات مالية غير متحققة
١١,٧٣٤	١٣٨,٧٥٢	معاملات في الطريق
٩,٢١١,٠٤٣	٩,٠٧٤,٤٨٦	اخرى (أ)
٤٥,٢٨٠,٥٦٧	٤٩,٣٩٤,٣٢٤	المجموع

أ - تتضمن المطلوبات الاخرى والذمم الدائنة أرصدة تعود للشركات التابعة بمبلغ ١.٧٨١.٥٠١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١.٥٧٩.٧٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ .

ب - يمثل هذا البند امانات مؤقتة الدفع لشركات مساهمة عامة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

ج - يتضمن هذا البند حصيلة بيع الاسهم غير المكتتب بها والبالغة ١.١٣٦.٤٩٥ سهم بموجب السعر السوقي للسهم خلال عام ٢٠٠٦ حيث تم قيد فرق السعر السوقي للسهم عن سعر الاصدار والبالغ ٣ دنانير كأمانات مساهمين كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

د - يمثل هذا المبلغ حصيلة رديات الاكتتابات في شركات مساهمة عامة قيد التأسيس كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ . و ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

١٩ - احتياطي تقييم موجودات مالية

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد بداية الفترة
-	٦٢٩.٢٣٥	أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
-	١٤٧.٣٧٤	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر -
-	٧٧٦.٦٠٩	صافي بعد الضريبة
-	-	الرصيد نهاية الفترة

٢٠ - الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٥٨.٩٢٧.١٧٢	٧٧.٧٠٧.٦٢٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	٨.١١٨.٩٨٢	أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٥١.٩٤١.٥٩٣	-	الربح للسنة
(٢٣.١٦١.١٤٥)	(٥٣٨.٦٩٩)	(المحول) الى الاحتياطي
(١٠.٠٠٠.٠٠٠)	(٢٠.٠٠٠.٠٠٠)	أرباح موزعة
٧٧.٧٠٧.٦٢	٦٥.٢٨٧.٩٠٣	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٢١ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات

الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أخرى

المجموع

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,٤٠٧	١,١٨٦
٩٧٨,٥٦٦	١,٢٧٨,٤١٨
٣٤٧,٨٥٣	٣٣٣,٥٢٣
٦,٦٨٨,٩٣٨	٦,٠٧٤,٠٩٢
٤,٩٠١,٠٨٧	٤,٩٨٣,٨٦١
٢٧,٤٧٨,٦٨٧	٢٨,٥٩١,٨٣٧
٦٤٤,٩٢٠	٧٢٣,٢٥٦
١,١١٦,٥٦٩	٣,٠٣٢,٨٦٣
٢,٧٧٦,٧٥٧	٢,٦٨٧,٦٣٢
٢,٣٨٦,٩١٣	٤٨٩,٩٥٧
١,٣٣٨,٢٣٠	١,٩٢٠,٣٦٩
٩,٤٥١,٨٨٦	-
١,٧١٦,٦٩٩	-
-	٧,٣٠٩,١٧٠
-	٣,١٩٩,٩١٤
-	٦١٢,٦٦١
٥٩,٨٢٨,٥١٢	٦١,٢٣٨,٧٣٩

٢٢ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم مؤسسة ضمان الودائع

أخرى

المجموع

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢,٤١٣,٥٠١	١,٧٦٤,٤١٥
٢٤٤,٠٦٩	٢٣٠,١٠٦
١٢٠,٥٩٦	١٤٠,٦٠١
١١,٩٣٨,٧٣٢	١١,١٢٩,٧٠٣
٥٧,٩١٦	٨٠,٣٧٤
١,٨٨٩,٧٤٦	١,٣٧٧,٦٥٤
٦٣٥,٦٥٥	٣١,٢٧١
١,١٤٤,٤٧٩	١,١٩٢,٦٥٧
٢١٤,٦٣٨	٨٨,٦٣٩
١٨,٦٥٩,٣٣٢	١٦,٠٣٥,٤٢٠

٢٣ - (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) أرباح غير مُتحققة	(خسائر) أرباح مُتحققة	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	أسهم شركات
(٥٥٦.٠٢٨)	٦٣٨.٧٧٤	(٧٦٥.٦٩١)	(٤٢٩.١١١)	اسناد قرض شركات
٢٥١.٤٩٢	-	١١١.٨٩٠	١٣٩.٦٠٢	المجموع
(٣٠٤.٥٣٦)	٦٣٨.٧٧٤	(٦٥٣.٨٠١)	(٢٨٩.٥٠٩)	

٢٤ - حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	الربح للفترة - قائمة (ب) (مساهمي البنك)
٢٣.٣٠١.٥٦٣	٢٣.٤٢٨.٢٦٧	
سهم	سهم	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	
دينار / سهم	دينار / سهم	حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك (أساسي ومنخفض)
-/٢٣٣	-/٢٣٤	

فيما يلي مقارنة لاحتساب حصة السهم من الربح للفترة بعد تطبيق الدولي للتقارير المالية 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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المشار إليه أعلاه.

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	
معيار المحاسبة رقم (٣٩)	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الربح للفترة - قائمة (ب)
٢٤.٠٨٢.٠٦٨	٢٣.٤٢٨.٢٦٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك (أساسي ومنخفض)
-/٢٤١	-/٢٣٤	

٢٥ - إدارة رأس المال:

أ - وصف لما يتم اعتباره كراس مال

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

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

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

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

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

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

يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب ان يتم التقيد بالحدود التي يقررها البنك المركزي و المتعلقة بما يلي:

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاحتياطيات وبالحسابات النظامية.

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

٣ - نسبة اجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة اشخاص من علاء البنك الى المبلغ الاجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال.

يراعي البنك تلاؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خططه الاستراتيجية وكذلك موازناته التقديرية السنوية. ومن اجل مزيد من التحفظ تحوطا للظروف المحيطة والدورات الاقتصادية فقد قرر مجلس الادارة ضمن استراتيجية البنك ان لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٤٪ .

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

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

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

د - كفاية رأس المال

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
الف دينار	الف دينار	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي :
٤٧,١١٦	٤٧,١١٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨٢,٦٨٦	٨٢,٦٨٦	الاحتياطي القانوني
٥٥,٥٤٢	٥٤,٨٨١	الاحتياطي الاختياري
٦,١٦٢	٥,٦٨٩	الارباح المدورة (بعد تخفيض الأرباح المقترح توزيعها والموجودات الضريبية المؤجلة)
		حقوق غير المسيطرين
		يطرح منه :
١,٦٧٨	١,٧١٥	الشهرة و الموجودات غير الملموسة
		٥٠٪ من الاستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية والاستثمارات ذات
٣	١٠٧	الاهمية في الشركات الاخرى
	٦٥٦	العقارات المستملكة التي تزيد فترة استملاكها عن اربع سنوات او اكثر من سنتين
٢٨٩,٨٢٥	٢٨٧,٨٩٦	واقل من اربع سنوات بدون موافقة البنك المركزي
		مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي :
١٠,٥٨٠	١١,١١٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
		احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢,٩١٠	٣٤٩	بنسبة ١٠٠٪ من التغير السالب أو ٤٥٪ من أصل التغير الموجب
		يطرح منه :
		٥٠٪ من الاستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية والاستثمارات ذات
٣	١٠٧	الاهمية في الشركات الاخرى
٣٠٣,٣١٢	٢٩٩,٢٥٧	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٥٩١,٣٥٧	١,٧٠١,٢٢٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٩.٠٦٪	١٧.٥٩٪	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
١٨.٢١٪	١٦.٩٢٪	نسبة رأس المال الاساسي **

** تم احتساب رأس المال الاساسي بعد طرح استثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة .

٢٦ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠
دينار	دينار
٢٣٥,٥٠٥,٧٨٤	٢٦٦,٥٧٢,٣٢٨
٢٧٢,٥٨٠,٩١٩	١٧٥,٠٧٦,٦٥٩
(١٩٩,٠٠٣,٣٠٣)	(٢٣٤,٣٢٠,٢٠٨)
(١,٣٢٢,٢٨٥)	(١,٢٨٦,٨٣٥)
٣٠٧,٧٦١,١١٥	٢٠٦,٠٤١,٩٤٤

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

أرصدة مقيدة السحب

٢٧ - معلومات عن قطاعات الأعمال

١ - معلومات عن أنشطة البنك

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية ويتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك. كما يمتلك البنك شركتين تابعتين تختص بأعمال الوساطة المالية والتأجير التمويلي كما بتاريخ القوائم المالية .

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

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

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

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

- خدمات الوساطة المالية : ممارسة معظم خدمات الوساطة والاستشارات المالية .

- خدمات التأجير التمويلي : ممارسة خدمات التأجير التمويلي ومشاريع تطوير العقارات .

٢٨ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة التابعة وكبار المساهمين والشركات الشقيقة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك، ويستخدم أسعار الفوائد والمعاملات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عملة ولم يؤخذ لها أي مخصص.

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

المجموع		اعضاء					
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
شركات شقيقة	كبار المساهمين	مجلس الإدارة	المدراء التنفيذيين	أخرى **	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:							
تسهيلات ائتمانية *	-	-	٦٨٤,٦٥٣	٦,٢٣٨	٤,٠٦٤,٢٢٧	٣,٠٩٦,٣٤٦	-
موجودات مالية بقيمة المعلقة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	١,٣٧٩,٤٣٠	-	٩,٥٧٥,٤٧٠	-
موجودات مالية للمناجزة	-	-	-	-	-	-	١,٣٠٩,٨٠٠
موجودات مالية بقيمة المعلقة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٢,١٤٦,٩٠٠	-	-	١,٥٣٥,٨٠٠	-	١٣,٦٨٢,٧٠٠	-
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	١٥,٥٦٨,٣٨٦
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	٩,٣٩٨,٥٠٤
موجودات مالية بالكلفة المعلقة	-	-	-	-	-	٤,٣٣٨,٣٥٩	-
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	١٢,٢٢١,٨٧٤	١٤٨,٩٥٥,٧٩٠	-	-	١٠٤,٣١٦,٢٤٠	١٦١,١٧٧,٦٦٤	-
ودائع	-	٤٠,٣٤٠,٣٨٨	١١,٠١١,٠٩٢	١,٤٩٨,٨٢١	١١,٧٦٤,٤٥٢	٥٢,٨٥٣,٦٧٢	-
التأمينات التقديرية	-	-	-	١,١٥٠	١٠٢,٠٧٨	١,١٥٠	-
بنود خارج قائمة المركز المالي:							
كفالات	-	١٧,١٨٠	٣,٣٠٠	-	٣٤,٠٨٠	٣١,٩٨٠	-

المجموع		اعضاء					
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
شركات شقيقة	كبار المساهمين	مجلس الإدارة	المدراء التنفيذيين	أخرى **	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة الدخل:							
فوائد وصولات دائنة ***	-	٣٧٧,٧١٦	١٥,٤٦٦	١٨,٩٠١	٣٠١,٠١٤	٤١٢,١٧٩	-
فوائد وصولات مدينة ****	٧١,٢٩٤	١٧٦,٨٩٠	١٧٩,٣٦٧	١١,٧٣٨	١,٤٠٤,٦٠٥	٩٣٩,٢٨٩	-
توزعت ارباح موجودات مالية	١,٢٠٥,٣٠٠	-	-	-	١,٣٤١,٠١٨	١,٣٣٨,٧٩٢	-

* من ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة مبلغ ١,٩٣٥,٨٠٩ دينار يخص ائتمان ممنوح لأعضاء مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة تابعة) ونوي الصلة.

* من ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمدراء التنفيذيين مبلغ ١١٧,٠٥٩ دينار يخص ائتمان ممنوح لأعضاء مجلس إدارة شركة اجارة للتجوير التمويلي (شركة تابعة) ونوي الصلة.

** تمثل شركات يمتلك البنك حق التصويت في مجالس إدارتها.

*** تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٢.١% إلى ٨%

**** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من صفر % إلى ٤.٥%

- بنوب عن البنك عضوان في مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية وأربعة أعضاء في مجلس إدارة شركة اجارة للتجوير التمويلي.

- بلغت الرواتب للادارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ١,٥٣٢,٩٩٧ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (مقابل ١,٢٧٥,٨٢٠ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠) باستثناء المكافآت والحوافز المرتبطة بالألتجارية.

٢٩ - ارتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
١٢٢,٤٥١,٠٧٩	١٠٣,٢٠٦,٩٨١	اعتمادات
١٧,٠٥٧,٨٨١	١٦,٣٨٢,٦٠٣	قبولات
		كفالات :
٦٥,٧٦٨,٩٦٦	٧٠,٩٨١,٥٢٩	دفع
٦٣,٣٥٤,٤٩٥	٥٩,٨٥٣,٨١٩	حسن تنفيذ
٣٨,٠٢٢,٦١١	٤٣,٢١٠,٠١١	اخرى
١٠١,١٢٢,١٩٨	١٠٥,٣٩٧,٤٣٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤٠٧,٧٧٧,٢٣٠	٣٩٩,٠٣٢,٣٨١	

٣٠ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٦,٩٣٤,٩٨٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٧.٢٦٦.٣٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ ، هذا ويرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المقيّد لها والبالغ ٣٠٦,٨٩٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

كما انه لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية وشركة اجارة للتاجير التمويلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ .

٣١ - رأس المال والارباح الموزعة

وافقت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٠ على توزيع ارباح نقدية بنسبة ٢٠٪ من رأس المال المدفوع والبالغ ١٠٠ مليون دينار بقيمة عشرون مليون دينار أردني عن العام ٢٠١٠ مقابل ١٥٪ اي ما يعادل خمسة عشر مليون دينار في العام ٢٠٠٩ .

٣٢ - الاحتياطات القانونية والإختيارية

لم يرقم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية والإختيارية حسب احكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية موجزة.

٣٣ - أثر اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
قام البنك والشركات التابعة له بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي :
أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين كما يلي :

الفرق	أول كانون الثاني ٢٠١١		فئة القياس		الفرق
	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٩)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢.٣٧٤.٢٨٣	٢.٣٧٤.٢٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية للمناجزة	ادوات ملكية
-	١٢.٢٣٢.٨٤٣	١٢.٢٣٢.٨٤٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية متوفرة للبيع	ادوات الدين
٢.٤٤٧.٠٣٠	٢١.٤٣٩.١٠٥	١٨.٩٩٢.٠٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	موجودات مالية متوفرة للبيع	ادوات ملكية
-	٧.١٥٥.٦٥٠	٧.١٥٥.٦٥٠	موجودات أخرى	موجودات مالية متوفرة للبيع	ادوات ملكية
٣٦٢.٠١٢	٦٠.٤٧٤.٧٢١	٦٠.١١٢.٧٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية متوفرة للبيع	ادوات الدين
(٢١٧.٠٦٨)	٢٦٦.٤٤٨.٢٩٤	٢٦٦.٦٦٥.٣٦٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية متوفرة للبيع	ادوات الدين
(١.١٩٢.٣٧٧)	١٠.٣٩٦.٨١٩	١١.٥٨٩.١٩٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية حتى تاريخ الاستحقاق	ادوات الدين
-	٣٢.٣٨٣.٩٧٥	٣٢.٣٨٣.٩٧٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية حتى تاريخ الاستحقاق	ادوات الدين
(٨٥٠.٤٠٥)	٤٦٧.٨٤٦	١.٣١٨.٢٥١	مطلوبات ضريبية مؤجلة	مطلوبات ضريبية مؤجلة	المطلوبات
(٥.٨٣٦.٤٩٥)	٦٢٩.٢٣٥	٦.٤٦٥.٧٣٠	احتياطي تقييم استثمارات	التغير المتراكم في القيمة العادلة	حقوق الملكية
٨.١١٨.٩٨٢	٨٥.٨٢٦.٦٠٢	٧٧.٧٠٧.٦٢٠	الأرباح المدورة	الأرباح المدورة	حقوق الملكية
(٣٢.٤٧٩)	٦.١٣٩.٧٥١	٦.١٧٢.٢٣٠	حقوق غير المسيطرين	حقوق غير المسيطرين	حقوق الملكية

ب - الاستثمارات في أسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة ، وفقاً لنموذج أعمالها ، انه من الاستثمارات الاستراتيجية وليست لأغراض المتاجرة ، ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٦.٦٨٦.٩٠٠ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة الى الارباح المدورة ضمن حقوق الملكية الموحدة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ .

ج - كان لاتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأثر على بنود قائمة الدخل المرحلي الموجز للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مبلغ ٦٥٣.٨٠١ دينار يمثل خسائر تقييم الإستثمار المصنف سابقاً كموجودات مالية متوفرة للبيع إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، مقارنة مع ما كان متبع مع معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) السابق .