

بنك القاهرة عمان

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
(مراجعة غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١١

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة 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). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدى 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.

فقرة إيضاحية

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

إرنست ويونغ/ الأردن

بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠١١

بنك القاهرة عمان
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
الموجودات		
٢٠٢٤٣٢٩٤١	١٧٥٢٥٣٦١٧	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٧٣٦٨٩٣٧	١٨٨٩٣٨٩٦٠	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٤١٧٤١٧٥٠	٩٥٥٤٥٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٢٩٠٩٥	-	موجودات مالية للمتاجرة
-	٢٥٢٤٣٧٤٠	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
-	٣٧٠٢٨٨٠٢٠	٧ موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٨٢٣١٠٤٦٠٥	٨٧٧١٢٢٨٦٢	٩ تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩١٠٤٨٩١٧	-	١٠ موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٢٨١٩١٨٢٥	-	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	٢٧٢٣٠٥٧٤	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٧٣٥٣٥٦٥٦	٣٧٨٣٥٢٤٨	ممتلكات ومعدات
٤٤٢٣٤٣٠٤	٤٦٨٣٨٧٥	موجودات غير ملموسة
٤٤٠٢٤١٥٠	٦٥٦٨١٩١٩	موجودات أخرى
<u>١٨٤٣٤٤٥١٨٠</u>	<u>١٨٦٧٨٢٣٨١٥</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات -		
١٣١٩٣٩٧٧٩	١٧٠٤٠٣٦٦٩	١١ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٣٥٨٤٩٣٧٢	١٣٠٤١٥٤٩٣٠	ودائع عملاء
٤٤٥٤١٦٣٦	٥٩١٢٧٢١٥	تأمينات نقدية
٥٩٥٢٤٢٢٤	٥٩٥٢٤٢٢٤	١٢ أموال مقترضة
٩٣٧٣٣٨٨	٨٩٤٧٢٧١	مخصصات متنوعة
٢١٩١٣٠٤٢	٢٣٧٤٠١٣٢	١٣ مخصص ضريبة الدخل
٣٨١٨٩٦٥	٣٧١٧٢٨٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٠٥٥٨١٣	٤١٣٧٦٩٦٠	مطلوبات أخرى
<u>١٦٣٧٥١٨٩١٩</u>	<u>١٦٧٠٩٩١١٨٧</u>	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -		
حقوق مساهمي البنك		
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠ رأس المال المكتتب به
٣٣٠٥٤٥٩٩	٣٣٠٥٤٥٩٩	٢١ الاحتياطي القانوني
١٣٢١٦١٣	١٣٢١٦١٣	الاحتياطي الاختياري
٩٩٢٤٠٤٧	١٠١٧٤٠٤٧	احتياطيات اخرى
٢٤٩٠٣١٥١	٥٨٨٩٤٩٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٣٦٧٢٢٨٥١	٣٨٤٣٦٦٥٧	أرباح مدورة
-	٧٩٥٦٢١٦	ربح الفترة بعد الاحتياطيات
<u>٢٠٥٩٢٦٢٦١</u>	<u>١٩٦٨٣٢٦٢٨</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>١٨٤٣٤٤٥١٨٠</u>	<u>١٨٦٧٨٢٣٨١٥</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٥٣٢٢٢٣٥٤	٢٦٥٣٥٦٢٢٦	الفوائد الدائنة
٧٩١٤٠٩٦	٧٣٦٣٠١٣	الفوائد المدينة
١٧٤٠٨٢٥٨	١٩١٧٢٠١٣	صافي إيرادات الفوائد
٤٩٢٧٧٣١	٤٨٤٧٧٢١	صافي إيرادات العمولات
٢٢٣٣٥٩٨٩	٢٤٠١٩٨٣٤	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
		الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
٦١٤٠٤٨	٦٢١٦٥٣	ارباح عملات اجنبية
١٩٤٣٥	-	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
٥٢٢٩٦٦	-	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٥٨١٥٥٧	أرباح موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١٣٤٦١١	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٧٦٩٠٩٥	ارباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩٨٣٣٥٢	٩١٦٥٣٩	إيرادات أخرى
٢٥٤٧٥٧٩٣	٢٧٠٤٣٢٨٩	اجمالي الدخل
٧٢٢٢٢٨٥٦	٧٥١٢٨٨٦	نفقات الموظفين
١٦٧٠٦٣٣	١٨٣٢٠٢٨	إستهلاكات واطفاءات
٤٩١٩٥٠٩	٤٦٦٩٨١٠	مصاريف أخرى
١٠٨٩٤٩٥	١٢٧٢٩٣٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣٧٧٥٠	٥٣٩٢٠٢	مخصصات متنوعة
١٥٢٥٩٢٤٣	١٥٨٢٦٨٥٦	إجمالي المصروفات
١٠٢١٦٥٥٠	١١٢١٦٤٣٣	الربح قبل الضرائب
٣١٩٦٦١١٤	٣٠١٠٢١٧	١٣ ضريبة الدخل
٧٠٢٠٤٣٦	٨٢٠٦٢١٦	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٧٠	٠/٠٨٢	١٤ حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة

بنك القاهرة عمان
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار	دينار	
٧٠٢٠٠٤٣٦	٨٢٠٦٢١٦	الربح للفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة
١٢٢٩٨٨٢	-	للبيع بالصافي
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة
	(٤٣٥٠٩)	العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر بالصافي
-		
٨٢٥٠٣١٨	٧٧٧٠٧٠٧	مجموع الدخل الشامل للفترة

بنك القاهرة عمان
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

مجموع حقوق الملكية	ربح الفترة	أرباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطات			رأس المال المكتتب به والمدفوع	
				اخرى	اختياري	قانوني		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	كما في ٣١ آذار ٢٠١١ -
٢٠٥٩٢٦٢٦١	-	٣٦٧٢٢٢٨٥١	٢٤٩٠٣١٥١	٩٩٢٤٠٤٧	١٣٢١٦١٣	٣٣٠٥٤٥٩٩	١٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١١
(١٨٦٤٣٤٠)	-	١٦٧١٣٨٠٦	(١٨٥٧٨١٤٦)	-	-	-	-	الاثر الناتج من التطبيق لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩
٢٠٤٠٦١٩٢١	-	٥٣٤٣٦٦٥٧	٦٣٢٥٠٠٥	٩٩٢٤٠٤٧	١٣٢١٦١٣	٣٣٠٥٤٥٩٩	١٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد المعدل في أول كانون الثاني ٢٠١١
٧٧٧٠٧٠٧	٨٢٠٦٢١٦	-	(٤٣٥٠٩)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(١٥٠٠٠٠٠٠)	-	(١٥٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	ارباح نقدية موزعة
-	(٢٥٠٠٠٠)	-	-	٢٥٠٠٠٠	-	-	-	المحول الى الاحتياطات
١٩٦٨٣٢٦٢٨	٧٩٥٦٢١٦	٣٨٤٣٦٦٥٧	٥٨٨٩٤٩٦	١٠١٧٤٠٤٧	١٣٢١٦١٣	٣٣٠٥٤٥٩٩	١٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١١
								كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ -
١٧٧٠٥٠٥٧٩	-	٣٠٤٥٢٠٥٨	٢١٩٧٦٣٠٥	٧٧٦٧٩٣٢	١٣٢١٦١٣	٢٧٥٣٢٦٧١	٨٨٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٠
٨٢٥٠٣١٨	٧٠٢٠٤٣٦	-	١٢٢٩٨٨٢	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٨٨٠٠٠٠٠٠)	-	(٨٨٠٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	ارباح نقدية موزعة
-	(٢٥٠٠٠٠)	-	-	٢٥٠٠٠٠	-	-	-	المحول الى الاحتياطات
١٧٦٥٠٠٨٩٧	٦٧٧٠٤٣٦	٢١٦٥٢٠٥٨	٢٣٢٠٦١٨٧	٨٠١٧٩٣٢	١٣٢١٦١٣	٢٧٥٣٢٦٧١	٨٨٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	إيضاحات
دينار	دينار	
١٠,٢١٦,٥٥٠	١١,٢١٦,٤٣٣	الانشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات لبنود غير نقدية
١,٦٧٠,٦٣٣	١,٨٣٢,٠٢٨	إستهلاكات واطفاءات
١,٠٨٤,٩٥٠	١,٢٧٢,٩٣٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٠٦٧,٦٨)	-	ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٠٦٥,٩)	-	(ارباح) خسائر موجودات مالية متاجرة غير متحققة
(٥,٥٥٢)	(٢٩,٣١٣)	ارباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(٨٥٧,٠١٦)	(٢٤,٥٦٨)	ارباح بيع موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
-	٣٠,٧٢٥	خسائر تدني موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٨٣٧,٧٥٠	٥٣٩,٢٠٢	مخصصات متنوعة
-	(٣٣٦,٥٨٤)	ارباح موجودات مالية غير متحققة
(٤٨٩,٩٦١)	(٥٣٩,٥٧٢)	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد و ما في حكمه
١٢,٣٦٣,٤٧٢	١٣,٩٦١,٢٨١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		النقص في الايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية التي يزيد استحقاقاتها
١٣,١٧٦,٩٠٠	٢٨,٦٢٩,٧٥٠	عن ثلاثة اشهر
(٣,٦٣٩,٠٨٦)	(٥٥,٢٩١,٨٧)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٠,٧٥٧)	-	الزيادة في الموجودات المالية للمتاجرة
-	١٤٧,٧٢٠	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
(٣,١٧٠,٢٧٠)	(٢١,٦٦٣,٩٢٦)	(الزيادة) في الموجودات الاخرى
		الزيادة في ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق بعد اكثر من ثلاثة اشهر)
٢,٥٤١,٠٠٠	١,٥٦٣,٥٠٥	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
٣٧,٩٨٥,٨٩٥	(٣١,٦٩٤,٩٤٢)	الزيادة في التامينات نقدية
٦,٩٧١,٣٥٤	١٤,٥٨٥,٧٩	الزيادة في المطلوبات الأخرى
١,٧٦٩,٠٤٥	١٠,٨١٨,٤٤٧	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٦٥٠,٢٩٤)	(٩٦٥,٣١٩)	
٣٤,٥٤٥,٤٨٥	(٣٩,٩٠٩,٠٩٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٧,٤٢٤,٨٠٣)	(١,٠٨٨,٤٣٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٧,١٢٠,٦٨٢	(٤,٠٩٩,٧٢٨)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(٣,٦٩٣,٣٣٢)	-	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٠٦٤,٧٣٨١	-	بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٨٢,٢٦٥,٠٥٠)	-	(شراء) موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٤٧,٠٠٠,٨٣	-	استحقاق موجودات ماليه محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	(٨,٨٥٩)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(١٦,٤٢٩,٠٠٠)	شراء موجودات مالية اخرى بالكلفة المطفأة
-	١١,٩٣٨,٠٠٧	بيع موجودات مالية اخرى بالكلفة المطفأة
(٤٧٦,٥٥٨)	(٧٥٦,٢٤٨)	شراء موجودات غير ملموسة
(٣,٢٠٣,٣١٦)	(١,٨٣١,٩٦٦)	شراء ممتلكات ومعدات
١٢,٤٣٤	٣٦,٣٣٦	بيع ممتلكات ومعدات
(٧,٤٢٧,٨٥٨)	(٧,٠٥١,٧٣٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة الإستثمارية
		الانشطة التمويلية
٢١,٢٨٥,٦٥٠	-	مبالغ مقترضة
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات ارباح نقدية
٢١,٢٨٥,٦٥٠	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التمويلية
٤٨٩,٩٦١	٥٣٩,٥٧٢	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد و ما في حكمه
(٢٥,٣٨١,٥٦٥)	(٦٢,٥٠٩,٦٨٦)	صافي النقص في النقد و ما في حكمه
٢٩٩,٣٣٣,٣٣٧	٢٥٤,٣١٧,٠٩٩	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
٢٧,٤١٥,١٧٧٢	١٩١,٨٠٧,٤١٣	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

(١) عام

تأسس بنك القاهرة عمان خلال عام ١٩٦٠ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية بموجب القانون والأصول الصادرة عن وزارة العدلية وتم توفيق اوضاعه وفقا لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها ٦٨ وخارجها في فلسطين وعددها ١٨ ومن خلال الشركات التابعة له .

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١١.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. باستثناء ان البنك قد قام بتطبيق التغير في السياسات المحاسبية المبينة ادناه.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. كما أن نتائج أعمال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

التغير في السياسات المحاسبية

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر: هي موجودات مالية تنحصر بادوات ملكية ولم تعد تخضع لاختبار خسائر تدني الموجودات المالية.

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

ان اثر التغير في السياسة المحاسبية هو كما يلي:

الاثر بعد التعديل	بعد التعديل	قبل التعديل	
دينار	دينار	دينار	
١٦٧١٣٨٠٦	٥٣٤٣٦٦٥٧	٣٦٧٢٢٨٥١	ارباح مدورة
(١٨٥٧٨١٤٦)	٦٣٢٥٠٠٥	٢٤٩٠٣١٥١	التغير المتراكم في القيمة العادلة
(١٨٦٤٣٤٠)	٥٩٧٦١٦٦٢	٦١٦٢٦٠٠٢	

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاحات عن جهات ذات علاقة - (معدل)
يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - عرض و تصنيف حقوق الاصدار - (معدل)
تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الاصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد محدد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ محدد.

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

(٣) أسس توحيد القوائم المالية

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

- الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية- الأردن، والتي تأسست عام ١٩٩٢ وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١١. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية وإدارة الإستثمارات.
- الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخصوصية المحدودة - فلسطين، والتي تأسست عام ١٩٩٥، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٥٠٠٠٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١١. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية.

- شركة القاهرة- جزر مارشال، والتي تأسست عام ١٩٩٩، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٠. تقوم الشركة بأعمال الاستثمارات المالية. اتخذت ادارة البنك قراراً بتصفية شركة القاهرة جزرالمارشال عمان حيث تم استكمال الاجراءات القانونية لتصفية الشركة خلال الربع الاول عام ٢٠١١.

لم يتم توحيد القوائم المالية لشركة القاهرة للاستثمارات العقارية محدودة المسؤولية وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٥٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وذلك بسبب أنه تم بتاريخ ٣١ تموز ٢٠٠٢ نقل موجودات ومطلوبات الشركة إلى البنك، ويسعى البنك إلى استكمال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة.

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

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة 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 حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي ٢٧٦ر١٨ر٦٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ١٧٦ر٧٥ر٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

بلغت الارصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ ٧٠٩٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١١ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٨٦٧ر٨٩ر٩ دينار اردني كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ١٦٧ر٢٩٨ر١٩ دينار اردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١١ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٠

(٦) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ آذار ٢٠١١	
دينار (غير مدققة)	
٢٣٨٨٥ ر ٤٠٣	اسهم شركات
١٨٥٥ ر ٨٣٩	صناديق استثمارية
٢٥٧٤٠ ر ٢٤٣	

(٧) موجودات مالية مدرجة بالكلفة المطفأة

٣١ آذار ٢٠١١	
دينار (غير مدققة)	
٣٠٧٦٦ ر ١٥	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٦٣٨١ ر ١٨٠	سندات واسناد قروض شركات
٩٢ ر ٧٣	سندات مالية أخرى
٣٧٠٢٠ ر ٢٨٨	

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

٣١ آذار ٢٠١١	
دينار (غير مدققة)	
٢٧٤ ر ٢٣٠	أسهم

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٦٥٣٣٥٠	٧٩٣٨٣٢٢	الأفراد (التجزئة)
٤١٢٣٦٠٦٥٣	٤٣٤٠٨٣٠٠١	حسابات جارية مدينة
١٠٢٨٠٩٠٠	١٠٣٥٥٧١٠	قروض و كمبيالات*
٧٠٩٠٥٥٤	٦٦٢٤٨٩٢	بطاقات الائتمان
١١٣٣٧٧٧٢٩	١١٧٢٣٤٦٨٧	أخرى
		القروض العقارية
		الشركات
٧٤٩٢٨٥٠٥	٩٠٦٥٠١٩	حسابات جارية مدينة
١٨٨٦١١٨٠٤	١٨٨٣٣٣٠١٦	قروض و كمبيالات*
٦٣٩٩٠٢٦٨	٧٨٦٥١١٦٨	الحكومة والقطاع العام
٨٧٨٢٩٣٧٦٣	٩٣٣٨٧١٨١٥	المجموع
(١٠٩٠٤٢٩٧)	(١١٠٥٤٤٦٢)	ينزل: فوائد معلقة
(٤٤٢٨٤٨٦١)	(٤٥٥٩٤٩١)	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٢٣١٠٤٦٠٥	٨٧٧١٢٢٨٦٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما البالغة ٨٧٠.٣٣٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ٩٧.٦٤٣.٠٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٤٠٣.٢٧٣.٤٨ دينار أي ما نسبته ١٧.٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ٤٨٦.٢٥٧.٤٦ دينار أي ما نسبته ٢٧.٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٢٦٤٩٤١٦	٤٤٢٨٤٨٦١	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٢١٧٩٤٣٩	١٢٧٢٩٣٠	المقتطع خلال الفترة /السنة
(٤٢٥٦٥٧)	-	الديون المشطوبة خلال الفترة /السنة
(١١٨٣٣٧)	٣٦٧٠٠	فرق التقييم
٤٤٢٨٤٨٦١	٤٥٥٩٤٩١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢,٠٩٦,٨١٦	١٠,٩٠٤,٢٩٧	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١,٨٢٢,٦٧٢	٤٧٥,٨٦٨	الفوائد المعلقة خلال الفترة/السنة
(٩٧٨,٣١٢)	(١٨٩,٥٦٣)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٢,٠٣٦,٨٧٩)	(٣٦١,٤٠)	الفوائد التي تم شطبها
١٠,٩٠٤,٢٩٧	١١,١٥٤,٤٦٢	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

(١٠) موجودات مالية متوفرة للبيع

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
دينار (مدققة)	
١,٦٩٨,٥٥١	موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
٢٤,٧٥٩,٥٢٨	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٢,٣٦٨,٠٦٠	سندات واسناد قروض شركات
١,٩٥٤,٧٦٣	سندات مالية أخرى
٤٩,١٧٢,٨٣٣	صناديق استثمارية
٧٩,٩٥٣,٧٣٥	أسهم شركات
	مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
١٠,٦٢٣,٣٠٠	موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:
٩١,١٦١	سندات واسناد قروض شركات
٣٨٠,٧٢١	سندات مالية أخرى
١١,٠٩٥,١٨٢	أسهم شركات
٩١,٠٤٨,٩١٧	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢١,١٩٢,٢١٩	تحليل السندات والأذونات:
١٨,٣٤٨,٣٨١	ذات عائد ثابت
٣٩,٥٤٠,٦٠٠	ذات عائد متغير
	المجموع

بنك القاهرة عمان
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١١

(١١) ودائع عملاء

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٤٦٧٢٠٣٥٧	٤٧٨٤٠٩٢٨٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧٨٦١٥٥١٩	٢٨٠٥٥٩٦٣٤	ودائع توفير
٦١٠٥١٣٤٩٦	٥٤٥١٨٥١٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٣٣٥٨٤٩٣٧٢	١٣٠٤١٥٤٣٠	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

بلغت ودائع الحكومة الاردنية و القطاع العام داخل المملكة ١٦٦٣٤٤٨٧٠ دينار أي ما نسبته ١٢٫٧٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ١٥٥٦٣٣٥٨٨ دينار أي ما نسبته ١١٫٦٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٣٣٣٦٧٦٧٥٦ دينار أي ما نسبته ٢٥٫٥٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ٣٥٢٤٨٣٧٥١ دينار أي ما نسبته ٢٦٫٣٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

لا يوجد ودائع محجوزة مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت الودائع الجامدة ١٨٧٥٠٩٩٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ١٦٩٦٥٨٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(١٢) أموال مقترضة

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
			المتبقية	الكلية		
						٣١ آذار ٢٠١١ -
٥٫٣٪ - ٨٫٦٪	تجبير سندات رهن عقاري	دفعة واحدة	٣	٣	٢٣٠٠٠٫٠٠٠	اقتراض من مؤسسات محلية
٤٫٨٩٥٪ - ٤٫٨٩٥٪	لا يوجد	دفعة واحدة	١	١	٣٥٤٥٠٫٠٠٠	اقتراض من مؤسسات دولية
٥٫٥٪	لا يوجد	شهري			١٠٧٤٢٢٤	اقتراض من مؤسسات خارجية
					٥٩٥٢٤٢٢٤	المجموع
						٣١ كانون الأول ٢٠١٠ -
٥٫٣٪ - ٨٫٦٪	تجبير سندات رهن عقاري	دفعة واحدة	٣	٣	٢٣٠٠٠٫٠٠٠	اقتراض من مؤسسات محلية
٤٫٨٩٥٪ - ٤٫٨٩٥٪	لا يوجد	دفعة واحدة	١	١	٣٥٤٥٠٫٠٠٠	اقتراض من مؤسسات دولية
٥٫٥٪	لا يوجد	شهري			١٠٧٤٢٢٤	اقتراض من مؤسسات خارجية
					٥٩٥٢٤٢٢٤	المجموع

(١٣) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٨٤٤٢٥٢٨	٢١٩١٣٠٤٢	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٨٩٠١٧٦١)	(١٠٨٨٤٣٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٢٣٧٢٢٧٥	٢٩١٥٥٢٦	ضريبة الدخل المستحقة
٢١٩١٣٠٤٢	٢٣٧٤٠١٣٢	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣١٩٦١١٤	٢٩١٥٥٢٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	٩٤٦٩١	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
٣١٩٦١١٤	٣٠١٠٢١٧	

نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الاردن تبلغ ٣٠٪ وعلى الشركات التابعة ١٥٪ و ٢٤٪.

- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ لفروع البنك في الاردن ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٠ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية.
- تم اجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية عام ٢٠٠٧ إلا أن دائرة ضريبة الدخل قامت بإعادة مطالبة البنك بمبالغ إضافية عن عامي ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧، وقام البنك باستئناف القرار. كما تم مراجعة حسابات البنك عن عام ٢٠٠٨ وقامت دائرة ضريبة الدخل بإصدار تقدير تم الاعتراض عليه من قبل البنك. هذا ولم يتم مراجعة حسابات عامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية.
- تم اجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للخدمات المالية حتى نهاية العام ٢٠٠٨ باستثناء عام ١٩٩٦ حيث تم تمييز القرار ولم يتم مراجعة حسابات عامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية.
- تم اجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للاوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠٠٩ ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٠ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية.
- لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات شركة القاهرة للاستثمارات العقارية للأعوام ١٩٩٧ - ٢٠١٠.
- لا يوجد أية ضرائب مستحقة على شركة القاهرة عمان - جزر مارشال كما في ٣١ آذار ٢٠١١.
- في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣١ آذار ٢٠١١ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

بنك القاهرة عمان
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١١

(١٤) حصة السهم من ربح الفترة

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٠٢٠٠٠٠٠٠	٨٢٠٦٠٢١٦	ربح الفترة
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٧٠	٠/٠٨٢	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة.

(١٥) النقد وما في حكمه

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١١٠١٣٨٦٠٢	١٧٥٢٥٣٦١٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٥٥٨٦٨٠٧٨	١٨٨٩٣٨٩٦٠	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨٥٧٦٥٤٠٨	١٦٥٢٩٥١٦٤	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٠٩٠٠٠٠	٧٠٩٠٠٠٠	ارصدة مقيدة السحب
٢٧٤١٥١٧٧٢	١٩١٨٠٧٤١٣	

(١٦) معاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة المختصرة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركات			
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	نسبة الملكية %	اسم الشركة
دينار	دينار		
٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
١٥٠٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للاوراق المالية المساهمة الخاصة

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. ان جميع التسهيلات الائتمانية للطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

بنك القاهرة عمان
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١١

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	اخرى	اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية	الشركات التابعة*	
(مدققة)	(غير مدققة)				
بنود داخل قائمة المركز المالي					
١٩٩٦٨١٩٢	١٨٦٨٣٤٦٧	١٣٥٩٨٨٨٦	٥٠٠٨٤٥٨١	-	تسهيلات مباشرة
٤٤١٦٧٥٠١	٤٣٩٢٩٣٦٠	٣٣٦٢٨٢٥	٣٦٢١٤٩٨٧	٤٣٥١٥٤٨	ودائع لدى البنك
٦٩١٨٣١	٧٣٩٦٢٤	١٦١٨٨٩	٥٧٧٧٣٥	-	التأمينات النقدية
بنود خارج قائمة المركز المالي					
٢٢٣٠٨١٩	٢٤٧٦٢٢٥	٣٨٧٣٣٦	٢٠٥٣٨٨٩	٣٥٠٠٠	تسهيلات غير مباشرة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار					
٢٠١٠	٢٠١١				
دينار	دينار				
(غير مدققة)	(غير مدققة)				
١٢٩٨١٣٧	٢٣٧٨٦٣	١٢٥٨١٧٥	١٠٩٧٧٠	٢٩١٨	فوائد وعمولات دائنة
٧٩٨١٤٩	٩٥٣١٦	٢٩٩٤١	٥٢٩١٦	١٢٤٥٩	فوائد وعمولات مدينة
١٧٦٥٢٤	٣٠٥٩٦٩	-	-	٣٠٥٩٦٩	عمولات ادارة محافظ

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ١١٪.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٤٪ إلى ١٢٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٦٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ إلى ٤٠٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩٤٦٣٤٨	١٨٢٥٨١٦	رواتب ومكافآت ومنافع اخرى

بنك القاهرة عمان
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ آذار ٢٠١١

(١٧) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقا للتقارير المرسله الى صانع القرار الرئيسي لدى البنك هي:

- التجزئة والأعمال الصغيرة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
- أخرى: تشمل إيرادات من العقارات المستملكة وأنشطة أخرى.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	أخرى	الخزينة والاستثمارات	الأعمال والمؤسسات	التجزئة	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٣٨٩٨٨٩	٣٤٤٠٦٨٠٢	٢١٨٥٨٧	٨٩٦٨٧١٥	٦٠٢٥٧٩٨	١٩١٩٣٧٠٢	إجمالي الإيرادات
(١٠٨٤٩٥)	(١٢٧٢٩٣٠)	-	-	(٤٠٨٦٦٩)	(٨٦٤٢٦١)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء
٢٤٣٦٧٢٩٨	٢٥٧٧٠٣٥٩	٢١٨٥٨٧	٧٠٣٢٧٢٨	٤١٦٠٣٦١	١٤٣٥٨٦٨٣	نتائج أعمال القطاع
١٤١٥٠٧٤٨	١٤٥٥٣٩٢٦					مصاريف غير موزعة
١٠٢١٦٥٥٠	١١٢١٦٤٣٣					الربح قبل الضرائب
٣١٩٦١١٤	٣٠١٠٢١٧					ضريبة الدخل
٧٠٢٠٤٣٦	٨٢٠٦٢١٦					الربح للفترة
٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١					
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)					
١٨٤٣٤٤٥١٨٠	١٨٦٧٨٢٣٨١٥	١٠٨٢٠١٠٤٢	٨٨٢٤٩٩٩١١	٣٣٥٧٨٧٢٦٢	٥٤١٣٣٥٦٠٠	مجموع الموجودات
١٦٣٧٥١٨٩١٩	١٦٧٠٩٩١١٨٧	٧٥١٣٨٥٨٧	٦٢٧١٠٦٢٣٣	٣٤٥٧٢٣٤٨٤	٦٢٣٠٢٢٨٨٣	مجموع المطلوبات
٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١					
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)					
٣٦٧٩٨٧٤	٢٥٨٨٢١٤					مصاريف رأسمالية
١٦٧٠٦٣٣	١٨٣٢٠٢٨					الاستهلاكات والاطفاءات

(١٨) ارتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة التزامات محتمل ان تطرا تتمثل فيما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ آذار ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤٣٣٨٩٧٨٨	١٤١٢٨٩٢٨٤	اعتمادات:
٣٠٩٩٤٩٢٤	٦٠٠١٠٦٠٦	واردة
١٨٧٠٤٩٩	٨٧٥٢٢٥	صادرة
		قبولات
		كفالات :
١٠٥٦١٦١١	١٠٤٩٠٧٢٩	- دفع
١٥٠٢١٦٧١	١٤٠٤٨٣٤٤	- حسن تنفيذ
١٤٦٤٦٢٥٠	١٦٤٨٣٢٧٧	- اخرى
٧٥٠٤٧٩٢	٧٠٧٥٣١٩٠	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٢٩١٣٢٣٣٥	٣١٣٩٥٠٦٥٥	

(١٩) القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٣٠٣٧١٨٦٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١١ مقابل ٣٠٤٣٩٥٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المأخوذ البالغ ٢٧١٣٥٦٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٢٠) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به (المدفوع) ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزعة على ١٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ آذار ٢٠١١ و ٣١ كانون أول ٢٠١٠ .

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١١ توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع.

(٢١) الاحتياطات القانونية

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

(٢٢) أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة السابقة لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١.