

التاريخ: 2011/7/31

إشارتنا : إم م/229/2011

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإصدار والإفصاح

تحية وبعد،،،

التزاماً بتعليمات إفصاح الشركات الصادرة من قبل هيئتكم الكريمة ، نرفق لكم طياً مسودة الميزانية نصف السنوية كما هي في 2011/6/30 لشركة البنك الأهلي الأردني مراجعة من قبل مدقق الحسابات ، علماً بأنها خاضعة لاستكمال إجراءات المراجعة والموافقة من قبل السادة البنك المركزي الأردني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

البنك الأهلي الأردني

البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank
الأهلي | ahli
٤٥٤
٢٠١١/٣

| |
|---|
| بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الدائيسونان ٢٠١١ - ٣١ الرقم المتسلسل ٤٤٤٤ رقم الملف ٧ الخبرة المختصة في الادارة العامة |
|---|

نسخة: السادة بورصة عمان المحترمين
- الدائرة البنكية الاستثمارية المحترمين

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- أ قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
ب قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
ج قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة
د قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة
هـ قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

صفحة

- ٢٧ - ١ إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة



تقرير المراجعة

ع م / ٤٧١٦

الى السادة معالي رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للبنك الأهلي الأردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توضيحية

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ولأغراض الإدارة فقط .

قائمة (أ)

- البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) | إيضاح | الموجودات |
|------------------------|--------------------------------------|--------|--|
| دينار | دينار | | |
| ٥٥٩,٠٦٧,٧٣٨ | ٤٣٧,٨٥٨,٩٨٤ | ٥ | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٣١١,٧٥٠,٣٤٨ | ٢٧٨,٥٥٧,٦٠٠ | ٦ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٨٥٣,٤٧٨ | ١٥,٨١٧,٤٦٥ | ٧ | ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١,٠٦٦,٥٧١,٠٥٣ | ١,١٦٥,٨٨٤,٦٠٠ | ٨ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي |
| ٥٤٤,٠٤٤ | - | ٢٨ | موجودات مالية للمتاجرة |
| - | ١٧,٨٩٣,٠٠٤ | ٢٨, ٩ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٣٠٣,٨٨٠,٨٧٤ | - | ٢٨ | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| - | ٢٢,٦٨٦,٢٩٥ | ٢٨, ١٠ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ١١٤,٤٨٢,٤٨٨ | - | ٢٨ | موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| - | ٤٢٠,٣٤٦,٣٦٤ | ٢٨, ١١ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٩,٥١١,١١٦ | ٩,٤٠٧,٩٠٣ | | إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة |
| ٥٩,٢١٣,٨٢٣ | ٥٣,٧٤٢,١٨٩ | | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| ٣,٦٣٨,٨٨٦ | ٤,١٠٣,٩٠٧ | | موجودات غير ملموسة |
| ٨٦,١١٣,٧٥٦ | ٩٩,٠٠٠,٢٢١ | ١٢ | موجودات أخرى |
| ٤,٣٥٥,٦٦٢ | ٤,١٥٣,٠٣٨ | | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٢,٥١٩,٩٨٣,٢٧٦ | ٢,٥٢٩,٤٥١,٥٧٠ | | مجموع الموجودات |

المطلوبات وحقوق الملكية

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) | إيضاح | المطلوبات |
|------------------------|--------------------------------------|-------|---------------------------|
| ٣٥٦,٧٤٦,٥٦٧ | ٣٤٦,٩٤٠,٩٨٧ | | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١,٦٦٤,٣٣٣,٤٣٣ | ١,٦٦٨,٢٢٩,٢٠٩ | ١٣ | ودائع عملاء |
| ٢١٦,٨٧٥,٤٠٨ | ٢٣٥,٩١٨,٣٥٤ | | تأمينات نقدية |
| ٤٣٣,٣٣٣ | ٣١٣,٨٢٠ | ١٤ | أموال مقترضة |
| ٤,١٠٦,٣٣٦ | ٤,٣٥٥,٧٤١ | | مخصصات متنوعة |
| ٩,٧٢٠,٣٠٨ | ٧,١٠٤,١٢٧ | ١٥ | مخصص ضريبة الدخل |
| ١,٧٩٦,٩٥٤ | ٧٤٨,٣٤٥ | | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٣٧,٣٠٢,٧١٤ | ٤١,٤٠٤,٠٨٨ | ١٦ | مطلوبات أخرى |
| ٢,٦٩١,٣١٥,٠٥٣ | ٢,٣٠٥,٠١٤,٦٧١ | | مجموع المطلوبات |

حقوق الملكية:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) | إيضاح | حقوق مساهمي البنك |
|------------------------|--------------------------------------|--------|---|
| ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢٦,٥٠٠,٠٠٠ | ١٢٩ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ١٠,٨٤٥,٨١٧ | ٩,٣٤٥,٨١٧ | | علاوة إصدار |
| (٣٣٢,١٩٥) | - | ٢٤ | اسهم خزينة |
| ٣٤,٨٤٣,٠٨٠ | ٣٤,٨٤٣,٠٨٠ | ب ٢٩ | احتياطي قانوني |
| ١٧,١٣٢,٠٥٥ | ١٧,١٣٢,٠٥٥ | ب ٢٩ | احتياطي اختياري |
| ٣٥٥,٦٢٣ | ٣٥٥,٦٢٣ | ب ٢٩ | احتياطي التقلبات الدورية |
| ٢١٣,٠٥٤ | ٢١٣,٠٥٤ | ب ٢٩ | احتياطي خاص |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٢٩ | احتياطي التواجد الخارجي |
| ١٠,٧٣٩,٠٣٦ | ١١,٧٠٣,٠٠٠ | | احتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| ٥,٩٢٩,٠٤٤ | - | ٢٨ | التخبر المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي |
| - | ١,٧٣٦,٢١٣ | ٢٨, ١٧ | احتياطي تقييم استثمارات |
| ٢٢,٢٥٧,٥٢٢ | ٨,٤٩٦,٥٤٣ | ١١٨ | أرباح مدورة |
| - | ١٢,٣٩٨,٦٦٦ | | الربح للفترة |
| ٢٢٦,٩٨٣,٠٣٦ | ٢٢٢,٧٢٤,٠٥١ | | مجموع حقوق مساهمي البنك |
| ١,٦٨٥,١٨٧ | ١,٧١٢,٨٤٨ | | حقوق غير المسيطرين |
| ٢٢٨,٦٦٨,٢٢٣ | ٢٢٤,٤٣٦,٨٩٩ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٢,٥١٩,٩٨٣,٢٧٦ | ٢,٥٢٩,٤٥١,٥٧٠ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ | | للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ | | ايضاح | |
|---------------------------------------|-------------|---------------------------------------|-------------|-------|--|
| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | | |
| دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | دينار أردني | | |
| ٥٨,٩٤٤,٨٩٤ | ٦٠,٨٨٢,٩٢٢ | ٣٠,٥١٧,٣٧٣ | ٣١,٠٠٤,٤٦٧ | ١٩ | الفوائد الدائنة |
| ٢٦,١٤٨,٣٩٤ | ٢٤,٠٣٨,١٢٢ | ١٢,٠٢٢,٢٥١ | ١١,٧١٣,٧٢٣ | ٢٠ | الفوائد المدينة |
| ٣٢,٧٩٦,٥٠٠ | ٣٦,٨٤٤,٨٠٠ | ١٨,٤٩٥,١٢٢ | ١٩,٢٩٠,٧٤٤ | | صافي إيرادات الفوائد |
| ١٣,٥١٠,٧٧٤ | ١٠,١٦١,٩٣٣ | ٥,١٨٢,٧١٨ | ٤,٨٢٨,٢٦١ | | صافي إيرادات العمولات |
| ٤٦,٣٠٧,٢٧٤ | ٤٧,٠٠٦,٧٣٣ | ٢٣,٣١٢,٨٤٠ | ٢٤,١١٩,٠٠٥ | | صافي إيرادات الفوائد والعمولات |
| ١,٧٢٣,٤٤٤ | ١,٨٠٤,١٥٦ | ١,٠٧٨,٠٥٠ | ٨٢٥,٨٥٩ | | أرباح عملات أجنبية |
| (٢٤١,١٧١) | - | (١٣٢,٧٩٧) | - | | (خسائر) موجودات مالية للمُتاجرة |
| - | (١١,٤٩٢) | - | ١٥٤,٦٢٢ | ٢١ | أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١١٤,٦٤٢ | - | ٩٧٨,٥٤٥ | - | | أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع |
| - | ١,٣٥٠,٣٣٠ | - | ١,١٧١,٣٨٤ | | عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ٣,٣٧٤,٤٤٨ | ٤,٧٩٩,١٠٨ | ٨٧٦,٤٦٩ | ٢,٣٤٧,٧٨٣ | | إيرادات أخرى |
| ٥١,٢١٦,٦٣٥ | ٥٤,٩٠٣,٨٣٥ | ٢٦,٤٧٨,١٠٧ | ٢٨,٦١٨,٦٥٣ | | إجمالي الدخل |
| | | | | | المصروفات : |
| ١٤,٨٩١,٢٣١ | ١٦,٦٦٩,٢٣٠ | ٧,٢٧٢,٤٥٢ | ٨,٥١٣,٥٥٦ | | نفقات الموظفين |
| ٢,٩٤٣,٥٢١ | ٣,١٤٨,٦٦٥ | ١,٤٦٠,٧٤٩ | ١,٥٧٧,٣٧٩ | | استهلاكات وإطفاءات |
| ٩,٤٠٣,٣٧٩ | ٩,٦٧١,٢٨١ | ٥,١٨٠,٦٨٣ | ٥,١٨٦,٥٦٦ | | مصاريف أخرى |
| ٩,٤١١,٧٧٦ | ٧,٢٨٥,٦٠٤ | ٦,٤٧٨,٧٧٩ | ٤,٤٠٣,٦٠٧ | ٨ | مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة |
| ٣٦,٦٤٩,٩٠٧ | ٣٦,٧٧٤,٧٨٠ | ٢٠,٣٩٢,٦٦٣ | ١٩,٦٨١,١٠٨ | | إجمالي المصروفات |
| ١٤,٥٦٦,٧٢٨ | ١٨,١٢٩,٠٥٥ | ٦,٠٨٥,٤٤٤ | ٨,٩٣٧,٥٤٥ | | الربح من التشغيل |
| ٨٩,٨٨٢ | (١٠٣,٢١٣) | ٢٦,٨٦٢ | ٥١,٧٨٧ | | حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة |
| ١٤,٦٥٦,٦١٠ | ١٨,٠٢٥,٨٤٢ | ٦,١١٢,٣٠٦ | ٨,٩٨٩,٣٣٢ | | الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (هـ) |
| (٥,٢٢٠,٠٥٧) | (٥,٦٠٠,٥٣٢) | (٢,٧٠٦,٣٠٢) | (٢,٩٠٨,٧٥٤) | ١٥ | ضريبة الدخل |
| ٩,٤٣٦,٥٥٣ | ١٢,٤٢٥,٣١٠ | ٣,٤٠٦,٠٠٤ | ٦,٠٨٠,٥٧٨ | | الربح للفترة - قائمة (ج) و (د) |
| | | | | | ويعود إلى : |
| ٩,٤٠٥,٤٣٩ | ١٢,٣٩٨,٦٦٦ | ٣,٣٨٤,٨٢٠ | ٦,٠٦٢,٧٧١ | | مساهمي البنك - قائمة (أ) |
| ٣١,١١٤ | ٢٦,٦٤٤ | ٢١,١٧٤ | ١٧,٨٠٧ | | غير المسيطرين |
| ٩,٤٣٦,٥٥٣ | ١٢,٤٢٥,٣١٠ | ٣,٤٠٦,٠٠٤ | ٦,٠٨٠,٥٧٨ | | |
| -/٠٧٤ | -/٠٩٨ | -/٠٢٧ | -/٠٤٨ | ٢٢ | حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ | | لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ | | ايضاح |
|--|---------------|--|---------------|--|
| ٢٠١١ | ٢٠١١ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
| دينــــــــار | دينــــــــار | دينــــــــار | دينــــــــار | |
| ٩,٤٣٦,٥٥٣ | ١٢,٤٢٥,٣١٠ | ٣,٤٠٦,٠٠٤ | ٦,٠٨٠,٥٧٨ | الربح للفترة - قائمة (ب) |
| - | (١,١٧٣,٣٨٣) | - | (٥٨٩,٨٢٦) | بنود الدخل الشامل : |
| ٨٤٣,٢٤٣ | - | ٧٠١,٥٣٤ | - | صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات |
| ١٠,٢٧٩,٧٩٦ | ١١,٢٥١,٩٢٧ | ٤,١٠٧,٥٣٨ | ٥,٤٩٠,٧٥٢ | صافي التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع |
| | | | | إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د) |
| | | | | إجمالي الدخل الشامل العائد الى : |
| ١٠,٢٤٨,٦٨٢ | ١١,٢٢٥,٢٨٣ | ٤,٠٨٦,٣٦٤ | ٥,٤٧٢,٩٤٥ | مساهمي البنك |
| ٣١,١١٤ | ٢٦,٦٤٤ | ٢١,١٧٤ | ١٧,٨٠٧ | غير المسيطرين |
| ١٠,٢٧٩,٧٩٦ | ١١,٢٥١,٩٢٧ | ٤,١٠٧,٥٣٨ | ٥,٤٩٠,٧٥٢ | |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

البنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرعية المحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

| للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | ايضاح |
|----------------------------------|---------------|---|
| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
| دينار | دينار | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : |
| ١٤,٦٥٦,٦١٠ | ١٨,٠٢٥,٨٤٢ | الربح لفترة قبل الضرائب - قائمة (ب) |
| | | تعديلات : |
| ٢,٩٤٣,٥٢١ | ٣,١٤٨,٦٦٥ | استهلاكات و اضعاءات |
| ٩,٤١١,٧٧٦ | ٧,٢٨٥,٦٠٤ | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٦٧,٢٦٦ | ٦٨٧,٦٤٦ | مخصص قضائيا مساهمة ضد البنك وأخرى |
| ٢٤٢,٤٦٧ | - | خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة |
| (١,٣٨٨,٩٣١) | - | (أرباح) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع |
| - | ٨٥,١٦٩ | خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٢,٥٩١,٤٣٥ | - | التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع |
| (١٦٤,٥٨١) | (١٥٢,١٣١) | (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات |
| (٨٩,٨١٢) | ١٠٣,٢١٣ | حصة البنك من خسائر (أرباح) الاستثمار في شركات حليفة |
| ١,٢٢٥,٤٨٣ | ١,٢٣٢,٠٣٣ | تأثير تغير اسعار انصرف على النقد وما في حكمه |
| ٢٩,٤٩٥,١٢٥ | ٣٠,٥١٦,٠٤١ | الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات : |
| (١٢,٤٦٩,٠٨٣) | ٧,٤٣٣,١٩٧ | النقص (الزيادة) في أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| (٤٢٢) | (١٤,٩٦٣,٩٨٧) | (الزيادة) في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر |
| ٢٤٧,٧٧٠ | - | النقص في موجودات مالية لمتاجرة |
| - | (١٠,٣٨٦,٠٢٩) | (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (٦١,٦٨٩,٠٥٦) | (١٠٦,٥٩٩,١٥١) | (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي |
| (٨,١٦٤,٠٦١) | (٨,٦٧٩,٨٣٥) | (الزيادة) في الموجودات الأخرى |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٨٧٩,١٣٠ | الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| ٨٢,٠٩٠,٥٣٣ | ٣,٨٩٥,٧٧٦ | الزيادة في ودائع العملاء |
| ١١,٧١٤,١٤١ | ١٩,٠٤٢,٩٤٦ | الزيادة في تأمينات نقدية |
| (١,٩٦٦,١٩٤) | ٤,١٠١,٣٧٤ | الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى |
| ١٩٣,٤٣٨ | (٤٣٨,٢٤١) | (النقص) الزيادة في مخصصات متنوعة |
| ٤٩,٤٥٢,٢٢٩ | (٧٤,١٩٨,٧٧٩) | صافي (الاستخدامات) النقدية من التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة |
| (٩,٨٧٩,٦٩٤) | (٨,٠١٤,٠٨٩) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٣٩,٥٧٢,٥٣٥ | (٨٢,٢١٢,٨٦٨) | صافي (الاستخدامات) النقدية من التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| | | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار : |
| (٢٧,٣٢١,٣٠١) | - | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| - | (١٧٣,٨٥٥) | (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| - | (٣٨,٤٤٤,٣٠٨) | (الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| (٨,٢٥٠,٠٥١) | - | استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| (٢,٢٥٨,٧٨٩) | (٢,٧٥٨,١١١) | (شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة |
| ٢٨٧,٥٠٣ | ٥٦١,٥٦٩ | المُحصل من بيع ممتلكات ومعدات |
| (٣٧,٥٤٢,٦٣٨) | (٤٠,٨١٤,٧٠٥) | صافي (الاستخدامات) النقدية من عمليات الاستثمار |
| | | التدفقات النقدية من عمليات التمويل : |
| (١٢٥,٠٠٠) | (١١٩,٥١٣) | (النقص) في أموال مقترضة |
| - | ١٩٥,٥٢٤ | المحصل من بيع أسهم الخزينة |
| (١٠,٩٨٩,٨٢٢) | (١١,٠٠٠,٠٠٠) | أرباح موزعة على المساهمين |
| (١١,١١٤,٨٢٢) | (١٠,٩٢٣,٩٨٩) | صافي (الاستخدامات) النقدية من عمليات التمويل |
| (١,٢٢٥,٤٨٣) | (١,٢٣٢,٠٣٣) | تأثير تغير اسعار انصرف على النقد وما في حكمه |
| (١٠,٣١٠,٤٠٨) | (١٣٥,٢٨٣,٥٩٥) | صافي (النقص) في النقد وما في حكمه |
| ٣٨٢,٤٣٧,٠١٦ | ٤٨٥,٠٣٤,٧٧٧ | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| ٣٧٢,١٢٦,٦٠٨ | ٣٤٩,٧٥١,١٨٢ | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |

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

- ١ - معلومات عامة
- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣ ، عمان ١١١٨١ الأردن ، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦ ، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥ .
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثمانية وأربعون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة وشركات تابعة في الأردن والخارج.
 - ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ تموز ٢٠١١ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني .
- ٢ - أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة) ووفقاً للقوانين والتعليمات المحلية النافذة.
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.
 - ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
 - ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، كما ان نتائج الاعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع انسياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ، باستثناء اثر تطبيق ما يلي :

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

قام البنك والشركات التابعة له بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في اعداد القوائم المالية الموحدة اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الاردني وهبئة الأوراق المالية ووفقاً لاحكام الانتقاليه للمعيار ، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة ، حيث يسمح المعيار بذلك وإنما تم إعادة تصنيف الاستثمارات وتعديل الارصدة الافتتاحية لبنود الأرباح المدورة والتغير المتراكم في القيمة العادلة والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في أول كانون الثاني ٢٠١١ .

أوجد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وعُدل في تشرين الأول ٢٠١٠) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية على النحو التالي :

• يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) قياس جميع الموجودات المالية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : "الإشراف والقياس" بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة . وعلى وجه التحديد ، الإستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج اعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم والتي تقاس بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية ، كما يتم قياس جميع الإستثمارات الأخرى (أدوات الملكية والدين) بقيمتها العادلة في نهاية الفترات المحاسبية .

• إن أهم تأثير للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشأن تصنيف وقياس المطلوبات المالية ، يتعلق بمحاسبة التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والمتعلق في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام . وعلى وجه التحديد ، المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فإنه يتم الاعتراف بمقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى ، إلا إذا كان الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى من شأنه أن زيادة فجوة عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل كما لا يجوز إعادة التصنيف لاحقاً للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الائتمان للمطلوبات المالية إلى قائمة الدخل وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ، فإنه يتم الاعتراف بكامل المبلغ من التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل.

إن تفاصيل أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الايضاح رقم (٢٨) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال السنة أشهر المنتهية فسي
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 ، وتنزيل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي السى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .

- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في 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 بالعملة الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

- يتم أخذ الأرباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

ج - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية لأغراض الاحتفاظ بها لتوليد الأرباح على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .

- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية ، 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 الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني .

- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

معياري المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "الإفصاحات عن جهات ذات علاقة" - (معدل)
- يُرَضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديدها وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

- لم يكن لتطبيق المعيار المعدل أثر جوهري على المركز أو الأداء المالي للبنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١.

معياري المحاسبة الدولي رقم (٣٢) "الأدوات المالية - عرض وتصنيف حقوق الإصدار" - (معدل)

- 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 لتطبيق المعيار المعدل أثر جوهري على المركز أو الأداء المالي للبنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١.

٣ - أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

يملك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ الشركات التابعة التالية:

| اسم الشركة | راس المال المدفوع | نسبة ملكية البنك | طبيعة عمل الشركة | مكان عملها | تاريخ التملك |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------|--------------|
| البنك الأهلي الدولي | دينار | % | بنكية | لبنان | ٢٠٠٠ |
| شركة الاهلي للوساطة المالية | ١٤,٠١٥,٣٩٠ | ٩٧/٨٨٩ | وساطة مالية | الأردن | ٢٠٠٦ |
| شركة الاهلي للتأجير التمويلي | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠ | تمويل واقرض | الأردن | ٢٠٠٩ |
| الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠ | تمويل واقرض | الأردن | ١٩٩٩ |
| كلية الزرقاء الأهلية | ٤,٣٠٠,٠٠٠ | ١٠٠ | تعليم | الأردن | ٢٠٠٥ |
| الشركة العقارية الكويتية | ٨٠٠,٠٠٠ | ١٠٠ | عقارية | لبنان | ١٩٨٦ |
| | ٤٧٠ | | | | |

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

- يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

٤- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتغير في احتياطي تقييم الاستثمارات وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة وضمن حقوق الملكية . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك وشركاته التابعة ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل المرحلية الموجزة .

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

- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة .

- مستويات القيمة العادلة : يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة ، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة 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 .

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي ١٢٩,٣٧٤,٨٧٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (١٣٢,٠٥٩,٤٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ١٠٢,٣٣٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٢٠٨,٢٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- بلغت شهادات الايداع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ١٥٠ مليون 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 ٨,٣٤٦,٨١٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٥,٦٩٩,٠٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

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

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | |
|------------------------|-------------------|--|
| دينار | دينار | الأفراد (التجزئة) : |
| ١٩,٠١٠,٣٩١ | ١٩,١٠٨,٠٨٣ | حسابات جارية مدينة |
| ٢٩٢,٤٦٧,٢٦٠ | ٣١٥,٩٠٣,٣٦١ | قروض وكمبيالات * |
| ١٤,٠٣٦,١٩٥ | ١٣,٠٩٦,٦٦٣ | بطاقات إئتمان |
| ٧٤,٨١٥,١٨٧ | ٨٤,٩٧٩,٨٦١ | القروض العقارية |
| | | الشركات : |
| | | أ - الشركات الكبرى : |
| ٩٨,١٠٨,٠٩٦ | ١١٠,١٨٣,٨٣٧ | حسابات جارية مدينة |
| ٤٧٨,٣١٤,١٩٤ | ٥٣٣,٣٤٩,٤٣٨ | قروض وكمبيالات * |
| | | ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة : |
| ٦٢,٩٧٨,١٠٨ | ٧٤,٥٥٨,٢٣٥ | حسابات جارية مدينة |
| ١٢٨,٢٧٩,٠٠٥ | ١٤١,٧٠٣,١٢٣ | قروض وكمبيالات * |
| ٢٧,٠٩٧,٣٨٦ | ١٣,٩٩٧,٢٦٧ | الحكومة والقضاع العام |
| ١,١٩٥,١٠٥,٨٢٢ | ١,٣٠٦,٨٧٩,٨٦٨ | المجموع |
| (٨١,١١٩,٩٤٠) | (٩٠,٢٣١,٦١٧) | (ينزل) : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (٤٧,٤١٤,٨٢٩) | (٥٠,٧٦٣,٦٥١) | فوائد معلقة |
| ١,٠٦٦,٥٧١,٠٥٣ | ١,١٦٥,٨٨٤,٦٠٠ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤,٩٧٦,٣٢١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٩,٣٠٣,٥٤٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٨٣,١٥٥,٧٨٣ دينار أي ما نسبته ١٤/٠١ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (١٧٤,٤٣٨,٣٦٩) دينار أي ما نسبته ١٤/٦٠ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٣٣,٦٩١,٣٨١ دينار أي ما نسبته ١٠/٦٤ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (١٢٨,٣٥٠,٤٣٦) دينار أي ما نسبته ١١/١٨ % من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٥٣١,٧٥٠ دينار أي ما نسبته ٠/٠٤ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٧٠٩,٠٠٠) دينار أي ما نسبته ٠/٠٦ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

| التغيرات | | | | | |
|---------------------|---------|--------------|----------------|-----------------|--|
| الإجمالي | الحكومة | مؤسسات صغيرة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١٥,٠١٤,٥٣٠ | - | ١٦,٧٨٥,٣٨٧ | ٤٦,٨٦٩,٥٥٣ | ٢,٤٥٠,٤٧٠ | الرصيد في بداية الفترة |
| ٩٨٠,٨٤٩ | - | ٢,١٩٣,٤٤٨ | ٤,٣٣٠,٤٤٥ | (٢١٩,١٣٨) | المقطع (الفاصل) خلال الفترة من الإيرادات |
| (٢٣,٣١٧) | - | (٢,٦٣٨) | (٠) | - | المستخدم من المخصص خلال الفترة (التدوير المشطوبة) |
| (٢٠٦,٢٣٥) | - | ٢٦٤,٥٤٢ | ١,٦٢٦,٦٥٥ | - | المحول من/إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة |
| ٤٠,٤١٣ | - | ١,٥٣١ | ١٢٥,١٢٨ | - | فرق تقييم عملات أجنبية |
| ١٥,٨٠٦,٢٤٠ | - | ١٩,٢٤٢,٢٧٠ | ٥٢,٩٥١,٧٧٥ | ٢,٢٣١,٣٣٢ | الرصيد في نهاية الفترة |
| ١٥,٧٤٥,٦٠٤ | - | ١٨,٩٣٥,٠١٦ | ٥٠,٥٤٠,٣٤٩ | ٢,٢١٢,٦١٧ | مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد |
| ٦٠,٦٣٦ | - | ٣٠٧,٢٥٤ | ٢,٤١١,٤٢٦ | ١٨,٧١٥ | مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد |
| ١٥,٨٠٦,٢٤٠ | - | ١٩,٢٤٢,٢٧٠ | ٥٢,٩٥١,٧٧٥ | ٢,٢٣١,٣٣٢ | الرصيد في نهاية الفترة |
| ٣٠ كانون الأول ٢٠١٠ | | | | | |
| ١١,٨٦١,٨٦٩ | - | ١٩,١٥٨,٦٨٣ | ٣٥,٨٩٥,٢٦٠ | ١,٠٣٨,٣٢٩ | الرصيد في بداية السنة |
| ٣,٣٧١,١٤٨ | - | (١,٧٩٠,٦٢٧) | ١١,٠٥٦,٦٤٥ | ١,٤١٢,١٤١ | المقطع (الفاصل) خلال السنة من الإيرادات |
| (٤٤٩,٤١٥) | - | (٦,٨٤,١٥٦) | (٢,٧٦٣) | - | المستخدم من المخصص خلال السنة (التدوير المشطوبة) |
| ١٩٣,٩٨١ | - | ١٠٠,٩٢١ | ٥٣,٠٣٣ | - | المحول من/إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة |
| ٣٦,٩٤٧ | - | ٥٦٦ | (١٣٢,٦٢٢) | - | فرق تقييم عملات أجنبية |
| ١٥,٠١٤,٥٣٠ | - | ١٦,٧٨٥,٣٨٧ | ٤٦,٨٦٩,٥٥٣ | ٢,٤٥٠,٤٧٠ | الرصيد في نهاية السنة |
| ١٤,٦٨٣,٢٤٧ | - | ١٦,٤٥٥,٤٦٨ | ٤٤,٧٧١,٧٠٥ | ٢,٤٣١,٧٦٦ | مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد |
| ٣٣١,٢٨٣ | - | ٣٢٩,٩١٩ | ٢,٠٩٧,٨٤٨ | ١٨,٧٠٤ | مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد |
| ١٥,٠١٤,٥٣٠ | - | ١٦,٧٨٥,٣٨٧ | ٤٦,٨٦٩,٥٥٣ | ٢,٤٥٠,٤٧٠ | الرصيد في نهاية السنة |

- بلغت قيمة المحصنات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تجديد ديون وحولت ازاء ديون أخرى ٤٤,٤٩٨,٤٥٨ دينار لفترة السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٨,٣٩٥,٦٠٩ دينار لنفسه المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

| الإفراد | القروض العقارية | الشركات | | |
|-----------|-----------------|----------------|--------------|----------|
| | | الشركات الكبرى | مؤسسات صغيرة | الحكومية |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٩,٣٩٥,٥٨٤ | ١,٢٧٢,٢٩٩ | ١٣,٧٧٦,٦٤٠ | ٢٢,٩٧١,٣٠٦ | - |
| ١,٠٣٦,١١٢ | ١٥٣,٨٦٩ | ٢,٦٩٢,١١١ | ٢,٠٥٣,٨٩١ | - |
| (٣٤٤,٤١٦) | (١٥٣,٣٠٥) | (١٩٣,٩٦١) | (٢٤٨,١٩٩) | - |
| (٣٩٢,٢٠٧) | - | (٤٧,٨٤٤) | (١٣٧,٨٩٥) | - |
| (٤٧٩,٢٤٤) | (٤,٢١٦) | (٥١٥,٩٠٧) | (١٤٣,٨١١) | - |
| ٢٢,٥٤٠ | - | ١٣,٩٩١ | ٣٧,٣١٣ | - |
| ٩,٢٣٧,٣٦٩ | ١,٢٦٨,٦٤٧ | ١٥,٧٢٥,٠٣٠ | ٢٤,٥٣٢,٦٠٥ | - |

٣٠ حزيران ٢٠١١

الرصيد في بداية الفترة

يضاف: الفوائد المتعلقة خلال الفترة

ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

| | | | | |
|-----------|-----------|------------|-------------|---|
| ٨,٤٠٦,٣٠٢ | ٦٠٦,٨٧٥ | ١٠,٢٩٤,٧٤٠ | ٢١,٧٠٧,١٨٣ | - |
| ٢,١٥٢,٩٧٨ | ٦٨٩,٢٠٤ | ٤,٤١٥,٣٥٨ | ٣,٠٢٢,٢٧٣ | - |
| (٧٩٤,٧٧٨) | (٢١,٢٤٩) | (٨٣٥,٥٣٤) | (٦٩٦,٤٢٧) | - |
| (٩٠,٥١٠) | - | (٥٢,٥٦٣) | (٦٩,٧٢٠) | - |
| (٢٩٨,٨١٩) | (٢,٥٣١) | (٤٩,٧٢٥) | (١,٠٣٧,٤٧٥) | - |
| ١٩,٤١١ | - | ٤,٣٦٤ | ٤٥,٤٧٢ | - |
| ٩,٣٩٤,٥٨٤ | ١,٢٧٢,٢٩٩ | ١٣,٧٧٦,٦٤٠ | ٢٢,٩٧١,٣٠٦ | - |

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

| القطاع الاقتصادي | داخل الأردن | | خارج الأردن | |
|------------------|---------------|-------------|---------------|---------------|
| | ٢٠١١ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٠ |
| مالي | ٢٦٧,١٩٠,٠٨٤ | ١٥,٦٤٨,١٢٩ | ٢٨٢,٨٣٨,٢١٣ | ٢٢٩,٥٩٧,٧٢٥ |
| صناعة | ١٠١,٣٣٣,٥٤٢ | ١١,١٧٨,٢٣٤ | ١١٢,٥١١,٧٧٦ | ١٠٨,٨٣٥,٢٠٦ |
| تجارة | ٢٧٦,٦٠١,٧٦٢ | ٩٣,٥١٥,٦١٠ | ٣٧٠,١١٧,٣٧٢ | ٣٧٠,٣٩٦,١٧٧ |
| عقارات | ١٥٢,٦٠٠,٨٥٤ | ٢٣,٢٦٢,٨٢٤ | ١٧٥,٨٦٣,٦٧٨ | ١٤٦,٠٠٢,٢٥٧ |
| زراعة | ٩,٩٥٣,٧٩٩ | ٩٧٤,٧٣٩ | ١٠,٩٢٨,٥٣٨ | ١٠,٢٨٤,٣٦٩ |
| أسهم | ٥,٦٧٧,٢٧٠ | - | ٥,٦٧٧,٢٧٠ | ٣,٦٦٠,٩٤٣ |
| أفراد | ٢٣٠,٧٥٥,٢٩٤ | ٤٤,٣٣٧,٤٩٥ | ٢٧٥,٠٩٢,٧٨٩ | ٢٥٨,٧٧٣,٨٨٥ |
| حكومة وقطاع عام | ٢,٨٨٠,٦٣١ | ١١,١١٦,٦٣٦ | ١٣,٩٩٧,٢٦٧ | ٢٧,٠٩٧,٣٨٦ |
| أخرى | ٤٤,١١٠,٣١٩ | ١٥,٧٤٢,٦٤٦ | ٥٩,٨٥٢,٩٦٥ | ٤٠,٤٥٧,٨٧٤ |
| | ١,٠٩١,١٠٣,٥٥٥ | ٢١٥,٧٧٦,٣١٣ | ١,٣٠٦,٨٧٩,٨٦٨ | ١,١٩٥,١٠٥,٨٢٢ |

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | |
|------------------------|-------------------|-------|
| دينار | دينار | أسهم |
| - | ٢,٩٨١,٥٧١ | سندات |
| - | ١٤,٩١١,٤٣٣ | |
| - | ١٧,٨٩٣,٠٠٤ | |

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | |
|------------------------|-------------------|------------------|
| دينار | دينار | أسهم مدرجة |
| - | ١٣,٣٠١,٧٥١ | أسهم غير مدرجة * |
| - | ٩,٣٨٤,٥٤٤ | |
| - | ٢٢,٦٨٦,٢٩٥ | |

* تم تحديد القيمة العادلة للاسهم غير المدرجة وفقاً لطريقة حقوق الملكية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات .

١١ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | |
|------------------------|-------------------|------------------------------|
| دينار | دينار | أدونات خزينة |
| - | ١٨٠,٤١٠,٠٣٠ | أوراق مالية حكومية وبكفالتها |
| - | ٢٣٦,٦٠٣,٦٤٦ | أسناد قروض الشركات |
| - | ٣,٣٣٢,٦٨٨ | |
| - | ٤٢٠,٣٤٦,٣٦٤ | |

١٢ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | |
|------------------------|-------------------|---|
| دينار | دينار | |
| ٣٩,٢٢٨,٧٠٥ | ٤٩,٥٦٦,٧٧٠ | موجودات برسم البيع آلت ملكيتها للبنك وفاء لذيون * |
| ١٤,٨١٩,٧٢٨ | ١٢,٣٧٧,٠٠٦ | فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة وفرق القيمة الحالية لمطلوبات مالية طويلة الأمد |
| ١١,٢٣١,٨١٨ | ١١,٢٣١,٨١٨ | استثمار عقاري |
| ٨,١٢١,٦٣٧ | ٥,٨٧٥,٩٣٩ | شيكات وحوالات برسم القبض |
| ٢,٣٦٧,١٦٨ | ٣,١٧٣,٥٠٥ | موجودات مستملكه مباحه |
| ٢,٥٢٦,٨٩٣ | ٤,٣٣٣,٩٧٠ | مصرفات مدفوعة مقدماً |
| ١,٥٣٨,٧٤٢ | ٢,٥٩٢,٩٦٩ | مدينون مختلفون |
| ٦٩٩,٣٦١ | ١,٢٨٥,٤٢٢ | ايجارات مدفوعة مقدماً |
| ١٦٣,٩٣٣ | ١٦٧,٨٢٦ | تأمينات مستردة |
| ١٥٨,٠١٢ | ٥٢٣,٤٥٥ | طوابع وارادات |
| ٢١,٨٤٧ | ٣٦,٨٤٧ | سلف موظفين |
| ٥,٢٣٥,٩١٢ | ٧,٨٢٤,٦٩٤ | أرصدة مسيئة أخرى |
| ٨٦,١١٣,٧٥٦ | ٩٩,٠٠٠,٢٢١ | |

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها للبنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ تملكها ، وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى .

١٣- ودائع عملاء

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١١ | | ٣٠ حزيران | | | |
|---------------|--------------------------|-------------------------|----------------|---------------|-----------------------------|
| المجموع | الحكومة والقطاع العام | الشرك | | الأفراد | |
| | | مؤسسات صغيرة ومتوسطة | الشركات الكبرى | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤٣٤,٩٢٨,٩٧٤ | ٤,٢١٩,٩٢٧ | ١٠٠,٦٥٢,٥٣٤ | ١١٦,٦١٣,٠١٤ | ٢١٣,٤٤٣,٤٩٩ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ١٣٨,١١٣,٦٧٥ | ١٣,٦٦٥ | ١٣,٤٧٦,٦٩٤ | ١,٠٩٦,١٣٧ | ١٢٣,٥٢٧,١٧٩ | ودائع التوفير |
| ١,٠٣٥,٣٨٩,٠٤٥ | ٦٠,١٢٨,٤١٠ | ١٢٩,٦١٩,٩٦٤ | ١٤٤,٧٨٥,٥٣٤ | ٧٤٠,٨٥٥,١٣٧ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٢,٠٧٢,٥١٥ | - | - | - | ٢,٠٧٢,٥١٥ | ودائع شهادات القوشان |
| ١٧,٧٢٥,٠٠٠ | - | - | - | ١٧,٧٢٥,٠٠٠ | شهادات ايداع |
| ١,٦٦٨,٢٢٩,٢٠٩ | ٦٤,٣٤٢,٠٠٢ | ٢٤٣,٧٤٩,١٩٢ | ٢٦٢,٤٩٤,٦٨٥ | ١,٠٩٧,٦٢٣,٣٣٠ | |

| ٢٠١٠ | | ٣١ كانون الأول | | | |
|---------------|--------------------------|-------------------------|----------------|---------------|-----------------------------|
| المجموع | الحكومة والقطاع العام | الشرك | | الأفراد | |
| | | مؤسسات صغيرة ومتوسطة | الشركات الكبرى | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤١٧,٠٨٥,٤٢١ | ٦,١١٠,٣٧٣ | ٩٣,٦١٧,٠٧٦ | ١١٠,٢١٣,٩٤٩ | ٢٠٧,١٤٤,٠٢٣ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ١١١,٦٤٨,٩٥٨ | - | ٧,٨١٢,٢٢٢ | ١,٢٤٤,٦٧١ | ١٠٢,٥٩٢,٠٥٥ | ودائع التوفير |
| ١,١١٥,٤٠٩,٩٦٤ | ٦٦,٣٣٢,١٨٨ | ١٣٥,٤٢٦,٤٠٨ | ١٧٩,٩١٩,٢٩٤ | ٧٣٣,٧٣٢,٠٧٤ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٢,٤٦٤,١٠٠ | - | - | - | ٢,٤٦٤,١٠٠ | ودائع شهادات القوشان |
| ١٧,٧٢٥,٠٠٠ | - | - | - | ١٧,٧٢٥,٠٠٠ | شهادات ايداع |
| ١,٦٦٤,٣٣٣,٤٣٣ | ٧٢,٤٤٢,٥٦١ | ٢٣٦,٨٥٥,٧٠٦ | ٢٩١,٣٧٧,٩١٤ | ١,٠٦٣,٦٥٧,٢٥٢ | |

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٥٨,٩١٧,١٩٧ دينار أي ما نسبته ٣/٥٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٦٤,٩٣٨,١٣٥) دينار أي ما نسبته ٣/٩٠ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

- بلغت الودائع التي لا يقيد لأصحابها فوائد ٣٥٣,٢٦١,٧٣٠ دينار أي ما نسبته ٢١/١٨ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٣٣٩,٤٣٣,٣٥٦) دينار أي ما نسبته ٢٠/٣٩ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٧,٥٠١,٦٨٥ دينار أي ما نسبته ٠/٤٥ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٦,٧٥٧,٤٦٨) دينار أي ما نسبته ٠/٤١ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

- بلغت الودائع الجامدة ٣٢,٩٧٦,٩٤٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٤٢,٥١١,٩١٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٧٨٩,١٧٧ دينار أي ما نسبته ٠/٠٥ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٧٢٥,٠٥٩) دينار أي ما نسبته ٠/٠٤ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

| للسنة المنتهية في | للسنة أشهر المنتهية في | |
|---------------------|------------------------|--------------------------------|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | |
| دينار | دينار | |
| ٩,٥٤٦,٣١٥ | ٩,٧٢٠,٣٠٨ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| (١٠,٧١٨,٧١٥) | (٨,٠١٤,٠٨٩) | ضريبة الدخل المتفرقة |
| ٩,٨٣٨,٠٠٣ | ٥,٣٩٧,٩٠٨ | ضريبة دخل الفترة / السنة |
| ١,٠٥٤,٧٠٥ | - | ضريبة دخل سنوات سابقة |
| ٩,٧٢٠,٣٠٨ | ٧,١٠٤,١٢٧ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

تمت ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة ما يلي :

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | |
|----------------------------------|-----------|--------------------------------------|
| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
| دينار | دينار | |
| ٤,٨٠٨,٩٠١ | ٥,٣٩٧,٩٠٨ | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة |
| (٤٥٨,٧٦٧) | (٣٦٨,٠٤٠) | موجودات ضريبية مؤجلة للفترة |
| ٨٦٩,٩٢٣ | ٥٧٠,٦٦٤ | إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة |
| ٥,٢٢٠,٠٥٧ | ٥,٦٠٠,٥٣٢ | |

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك العاملة الأردنية ٣٠% وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٠% - ٣٠%.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ لفروع الاردن.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك والفروع الخارجية والشركات التابعة للعام ٢٠١٠ حيث لم تقع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠٠٨ ، وقد قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ لدى الضريبة ولم يتم التوصل لقرار نهائي حولها بعد .
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة في لبنان حتى نهاية العام ٢٠٠٦ ، وقد قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ لدى الضريبة ولم يتم التوصل لقرار نهائي حولها بعد.
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠٠٩ .
- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٢٠١٠ كما يلي :

| نسبة ضريبة الدخل | |
|------------------|-------------------------|
| ٣٠% | فروع الأردن |
| ٢٨% | فروع البنك في فلسطين |
| ١٥% | الشركة التابعة -- لبنان |

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ للبنك وفروعه وشركائه التابعة وبراى الإدارة والمستشار الضريبي انه لن يترتب على البنك اية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

١٦ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | |
|------------------------|-------------------|--------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٠,٩٥٦,١٩٦ | ١٢,٢٤٠,٥٦٣ | شيكات وحوالات برسم الدفع |
| ١,٢٧٢,٩٢٣ | ٩٨٠,٢١٩ | الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية |
| ٥,٢٠٠,٢٢٠ | ٤,٨٢٨,٠٨٣ | فوائد مستحقة وغير مدفوعة |
| ٤,١٩٣,١٨٤ | ٩,١١٣,٦٤٢ | أمانات مؤقتة |
| ٧,٧٦٠,٠٢٨ | ٧,٥٣٢,٤٦٢ | دائنون مختلفون |
| ٤,٨٢٤,٤٦١ | ٣,٣١٥,٩٣٩ | مصروفات مستحقة وغير مدفوعة |
| ٣٣٣,١٢٩ | ١,٠١١,٨٦١ | فوائد وعمليات مقبوضة مقدماً |
| ١,٤٧٠,٣٥١ | ١,٨١١,٠٩٩ | شيكات متأخرة الدفع |
| ٢٣٣,٦٩٩ | - | مخصص رسوم الجامعات |
| ١٩٣,٩١٦ | ١٩٣,٩١٦ | مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب |
| ٦٩,٥٨٣ | - | المهني والتقني |
| ٨٣,٧١٤ | ٢٩١,٠٦٤ | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| ٧١١,٣١٠ | ٨٥,٢٤٠ | إيرادات مقبوضة مقدماً |
| ٣٧,٣٠٦,٧١٤ | ٤١,٤٠٤,٠٨٨ | مطلوبات أخرى |

١٧ - احتياطي تقييم استثمارات

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | |
|------------------------|-------------------|---|
| دينار | دينار | |
| - | - | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| - | ٢,٩٠٩,٥٩٦ | أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) |
| - | (١,١٧٣,٣٨٣) | التغير في احتياطي تقييم استثمارات |
| - | ١,٧٣٦,٢١٣ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

١٨ - الأرباح المدورة والموزعة

أ - الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | |
|------------------------|-------------------|---|
| دينار | دينار | |
| ١٩,٠٠٨,٢٨٠ | ٢٢,٢٥٧,٥٢٢ | الرصيد في بداية الفترة/ السنة |
| - | (١,٦٦٠,٣٤٤) | أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) |
| ٢٢,٨٩٦,٧٢٤ | - | الربح للسنة |
| - | (١٣٦,٦٧١) | أسهم الخزينة |
| (٤٨,٣٤١) | - | أخرى |
| (٨,٦٠٩,٣١٩) | (٩٦٣,٩٦٤) | (المحول) إلى الاحتياطات |
| (١٠,٩٨٩,٨٢٢) | (١١,٠٠٠,٠٠٠) | أرباح موزعة |
| ٢٢,٢٥٧,٥٢٢ | ٨,٤٩٦,٥٤٣ | الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |

- من أصل الأرباح المدورة ٤,١٥٣,٠٣٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٤,٣٥٥,٦٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- من أصل الأرباح المدورة ١,٧٠٢,٦٠٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقيد التصرف به بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء التغير السائب في القيمة العادلة المحول لحساب الأرباح المدورة نتيجة تطبيق المعيار الدولي لتقارير المالية رقم (٩).

ب - الأرباح الموزعة

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢١ اذار ٢٠١١ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال اي ما يعادل ١١ مليون دينار وما نسبته ١٥% أسهم مجانية على المساهمين عن العام ٢٠١٠.

١٩ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | |
|----------------------------------|------------|---|
| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
| دينار | دينار | |
| | | تسهيلات ائتمانية مباشرة: |
| | | للأفراد (التجزئة) |
| | | حسابات جارية مدينة |
| ٧٩٧,٨٢٦ | ٨٣٩,١٥٦ | قروض وكمبيالات |
| ١٠,٥٥٩,٦١٤ | ١١,١٤٤,٤٣٣ | بطاقات ائتمان |
| ٥٣٨,١٧١ | ٤٦٢,٠٧٢ | القروض العقارية |
| ٢,٧٢٦,١٢٣ | ٢,٩٩٩,٠٩٧ | الشركات |
| | | الشركات الكبرى : |
| | | حسابات جارية مدينة |
| ٣,٨٢٠,٨٢٥ | ٣,٥٤٧,٢٢٨ | قروض وكمبيالات |
| ١٥,٩٤٤,٤٦٩ | ١٧,٦٤٦,٦٥٣ | مؤسسات صغيرة ومتوسطة : |
| | | حسابات جارية مدينة |
| ١,٩١٨,١٠٠ | ٢,٢٣٦,٩٨٢ | قروض وكمبيالات |
| ٤,٨٦٩,٠٧٣ | ٥,٥٥٣,٠٦٢ | الحكومة والقطاع العام |
| ١,٠٩٣,١٨٩ | ٣٢٥,٤٧٠ | أرصدة لدى بنوك مركزية |
| ١,٨٥٢,٥٧٨ | ١,٠٦٥,٨٠٦ | أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٨١٤,٧٦٤ | ١,٣٧٠,٧٥٨ | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| ٩,٤٠٦,٦٢٣ | - | استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| ٤,٦٠٣,٥٣٩ | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| - | ٦٦٣,٤٤٠ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| - | ١٣,٠٢٨,٧٦٥ | |
| ٥٨,٩٤٤,٨٩٤ | ٦٠,٨٨٢,٩٢٢ | |

٢٠- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | |
|----------------------------------|------------|---------------------------|
| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
| دينار | دينار | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١,٩٥٨,٢٥٨ | ١,٥١٦,٠٢٣ | ودائع عملاء : |
| ٢٣٨,٠٥٩ | ١٤٦,٧٤٩ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٣٢٦,٩٩١ | ٣٣٢,٨٦٧ | ودائع توفير |
| ٢٠,٢١٢,١٥٢ | ١٨,١٨٧,٥٥٧ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٤٢١,٤٥٠ | ٤١٧,٥٠٩ | شهادات ايداع |
| ١,٨٥٢,٩٠٣ | ٢,٢٨١,٦٢٣ | تأمينات نقدية |
| ٩٩,٥٨٨ | - | أموال مُقترضة |
| ١,٠٣٨,٩٩٣ | ١,١٥٥,٧٩٤ | رسوم ضمان الودائع |
| ٢٦,١٤٨,٣٩٤ | ٢٤,٠٣٨,١٢٢ | |

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| المجموع | عوائد توزيعات أسهم | أرباح (خسائر) | | ٣٠ حزيران ٢٠١١ |
|----------|--------------------|---------------|---------|----------------|
| | | غير مُتحققة | مُتحققة | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| (٣٣,٠٨٢) | ١٣,٠٥٦ | (٤٧,٤٣٧) | ١,٢٩٩ | أسهم شركات |
| ٢١,٥٩٠ | - | (٣٧,٧٣٢) | ٥٩,٣٢٢ | سندات |
| (١١,٤٩٢) | ١٣,٠٥٦ | (٨٥,١٦٩) | ٦٠,٦٢١ | |
| - | - | - | - | ٣٠ حزيران ٢٠١٠ |
| - | - | - | - | أسهم شركات |

٢٢- حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | |
|----------------------------------|-------------|--|
| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
| دينار | دينار | الربح للفترة - قائمة (ب) |
| ٩,٤٠٥,٤٣٩ | ١٢,٣٩٨,٦٦٦ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم * |
| ١٢٦,٥٠٠,٠٠٠ | ١٢٦,٥٠٠,٠٠٠ | حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك |
| -/٠٧٤ | -/٠٩٨ | أساسي |
| -/٠٧٤ | -/٠٩٨ | مخفض |

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم على أساس ١٢٦,٥٠٠,٠٠٠ سهم عوضاً عن المتوسط المرجح للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ على إعتبار أن الزيادة في عدد الأسهم ناتجة عن توزيع أسهم مجانية .

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.

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ | |
|---|--------------------------------|
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) | معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) |
| ١٢,٣٩٨,٦٦٦ | ١٠,٨٦٧,٢٣١ |
| ١٢٦,٥٠٠,٠٠٠ | ١٢٦,٥٠٠,٠٠٠ |
| -/٠.٩٨ | -/٠.٨٦ |
| -/٠.٩٨ | -/٠.٨٦ |

الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
أساسي
مخفض

٢٣- إدارة رأس المال :

أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع ، رأسمال إقتصادي ، ورأس مال تنظيمي ، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier ١) ويتكون من رأس المال المدفوع ، الإحتياطات المعلنة (تتضمن الإحتياطي القانوني ، الإختياري ، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة) ، الأرباح المدورة بعد إستثناء أي مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق الأقلية وي طرح منها خسائر الفترة ، تكلفة شراء أسهم الخزينة ، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي والشهرة وأي موجودات غير ملموسة أخرى . أما الجزء الثاني رأس المال الإضافي (Tier ٢) ، فروقات ترجمة العملات الأجنبية ، إحتياطي مخاطر مصرفية عامة ، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين ، الديون المساندة و ٤٥% من التغير المتراكم في القيمة العادلة إذا كان موجباً وي طرح بالكامل إذا كان سالباً. وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢% نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال . وي طرح الإستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك ي طرح الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى .

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات

تتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار . وأن لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦% أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢% ويراعي البنك الإلتزام بها .

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنويا لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (١٠%) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذه الإحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به . ويقابل هذا الإقتطاع الإحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات .

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

- ١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطيات وبالحسابات النظامية .
- ٢ - نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة .
- ٣ - نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك .

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الأموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والأنظمة حيث يقوم البنك بإتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال .

د - كفاية رأس المال

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | |
|------------------------|-------------------|---|
| بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | |
| | | بنود رأس المال الأساسي : |
| ١١٠,٠٠٠ | ١٢٦,٥٠٠ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ٣٤,٨٤٣ | ٣٤,٨٤٣ | الإحتياطي التقائوني |
| ١٧,١٣٢ | ١٧,١٣٢ | الإحتياطي الإختياري |
| ١٠,٨٤٦ | ٩,٣٤٦ | علاوة الإصدار |
| ١٥,٥٦٩ | ٥٦٩ | إحتياطيات أخرى |
| ١٧,٩٠٢ | ٤,٣٤٤ | الإرباح المدورة |
| | | يطرح منه : |
| (٣٢٢) | . | تكلفة شراء أسهم خزينة |
| - | (١٥,٥٤٤) | العقارات الممتلكة مقابل دين |
| (٣,٦٣٩) | (٤,١٠٤) | الشهرة وأي موجودات غير ملموسة أخرى |
| (٢,٣٦٣) | (١,٦١٣) | إستثمارات في شركات التأمين والشركات المانية غير الموحدة |
| ١٩٩,٩٥٨ | ١٧١,٤٧٣ | مجموع رأس المال الأساسي |
| | | بنود رأس المال الإضافي : |
| ١٠,٧٣٩ | ١١,٧٠٣ | إحتياطي مخاطر مصرفية عامه |
| ٢,٦٦٨ | - | المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع |
| - | ٧٨١ | إحتياطي تقييم إستثمارات |
| ١٣,٤٠٧ | ١٢,٤٨٤ | مجموع رأس المال الإضافي |
| | | يطرح منه : |
| (٢,٣٦٣) | (١,٦١٣) | إستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة |
| ٢١١,٠٠٢ | ١٨٢,٣٤٤ | مجموع رأس المال التنظيمي |
| ١,٧١٣,٦٥٥ | ١,٧٦٧,٧٧٩ | مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| ١٢/٣١ | ١٠/٣١ | نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%) |
| ١١/٦٧ | ٩/٧٠ | نسبة رأس المال الأساسي (%) * |

* تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح إستثمارات في بنوك و شركات مالية تابعة كونه لم يتم دمج قوائمها المالية .

تم احتساب كفاية رأس المال بموجب مقررات بازل II كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٢٤ - أسهم الخزينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ |
|------------------------|-------------------|
| دينار | دينار |
| ١٠١,٧٨٢ | - |
| ٠/٠٠١ | - |
| ٣٣٢,١٩٥ | - |

عدد أسهم الخزينة
نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم
المكتتب بها
كثافة أسهم الخزينة

الحركة على أسهم الخزينة هي كما يلي :

| عدد الأسهم | |
|------------------------|-------------------|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ |
| سهم | سهم |
| ١٠١,٧٨٢ | ١٠١,٧٨٢ |
| - | (١٠١,٧٨٢) |
| ١٠١,٧٨٢ | - |

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
أسهم مباحة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

- وفقاً لقرار مجلس ادارة البنك رقم (٧) بتاريخ ١٥ كانون الاول ٢٠١٠ وبعد موافقة البنك المركزي الاردني بموجب كتابه رقم ١٥٨٤/٢/١٠ بتاريخ ٦ شباط ٢٠١١ ، تم خلال الربع الأول من العام ٢٠١١ بيع أسهم الخزينة بمبلغ ١٩٥,٥٢٤ دينار ، ونتج عن عملية البيع خسارة مقدارها ١٣٦,٦٧١ دينار تم قيدها على حساب الارباح المدورة للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

٢٥ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ |
|------------------------|-------------------|
| دينار | دينار |
| ٣٨٢,٤٨٠,٧٠٨ | ٢٦١,٢٧١,٤٨٤ |
| ٣٠٤,٤٢٢,٦٢٥ | ٢٧٨,٥٥٧,٦٠٠ |
| (٢٠١,٦٦٠,٢٧٦) | (١٨٩,٩٧٥,٥٦٦) |
| (٢٠٨,٢٨٠) | (١٠٢,٣٣٦) |
| ٤٨٥,٠٣٤,٧٧٧ | ٣٤٩,٧٥١,١٨٢ |

النقد والأرصدة 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

٢٦ - مطروحات قطاعات الأعمال
 - مطروحات عن أسهم البنك :
 رقم تنظيم البنك لأمر إداري من خلال منه قطاعات أعمال رئيسية ، وكذلك خدمات الرقابة والاستثمارات من خلال الشركة التابعة شركة الإلهي للوساطة المالية :

- حسابات الأفراد : تشمل متبقة ودائع العملاء الأخرى ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متبقة الراتب و التسهيلات الائتمانية المنوحة لعملاء هذا القطاع والمصرفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متبقة الراتب و التسهيلات الائتمانية المنوحة لعملاء هذا القطاع والمصرفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلية المطلقة والمحفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية .
- إدارة الاستثمارات والمعاملات الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالمعادلة بالإضافة إلى خدمات المتاجرة بالمعاملات الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحفيدة والاصول الثابتة والإدارة العامة والادارات المساندة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأقسام:

| المجموع | ديونيات | أخرى | إدارة الاستثمارات والمعاملات الأجنبية | الخزينة | الشركات الكبرى | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الأفراد |
|-------------|--------------|-----------|--|-------------|-------------------|-------------------------------|--------------|
| ٢٠١١ | ديونيات | ديونيات | ديونيات | ديونيات | ديونيات | ديونيات | ديونيات |
| ١٤,٢٥٦,٦١٠ | ٥١,٢١٦,٦٢٥ | ٨٢٧,٨٢٢ | ١,١٤٧,٢٤٠ | ٤,٩٨٢,٧٠٢ | ١٨,٩٦٦,٤٨٦ | ٩,٤٦٠,٧٦٩ | ١٩,٥٢٧,٧٠٦ |
| (٥,٢٢٠,٠٥٧) | (٩,٤١١,٧٧١) | - | - | - | (٤,٣٣٠,٤٤٥) | (٢,١٩٢,٤٤٨) | (٧٦١,٧١١) |
| ٩,٤٣٦,٥٥٢ | ٤١,٨٠٤,٨٥٩ | ٨٢٧,٨٢٢ | ١,١٤٧,٢٤٠ | ٤,٩٨٢,٧٠٢ | ١٤,٦٣٦,٠٤١ | ٧,٢٦٨,٣٢١ | ١٨,٧٧٥,٩٩٥ |
| (١٠,٢,٢١٣) | (٢٧,٢٢٨,١٣١) | (٨٧٤,٣٤٢) | (٣٢٢,٧٧١) | (١,٩٦٥,٥٨٦) | (٩,٠٢١,٥٩٣) | (٥,١٤٢,٨٥٠) | (١٢,٢٥٢,٠٣٣) |
| ١٨,٠٢٥,٨٤٢ | ٨٩,٨٨٢ | (١٠٣,٢١٣) | - | - | ٥,٥٤٤,٤٤٨ | - | - |
| (٥,٢٢٠,٠٥٧) | ١٤,٢٥٦,٦١٠ | (١٢٩,٧٢٤) | ٩١٤,٥٢٩ | ٣,٠١٨,١١٢ | ١,٨٤١,٤٨٠ | ٢,١٢٤,٤٧١ | ٦,٥٢٢,٩٦٢ |
| ١٢,٤٢٥,٣١٠ | (٥,٢٢٠,٠٥٧) | (٢٨٧,٧٨٢) | (٢٦٦,٢٣٧) | (٨٥٥,٨٦٢) | (١,٨٤١,٤٨٠) | (٦٩٥,٧٥٢) | (١,٦٥٢,٤١٨) |
| ١٢,٤٢٥,٣١٠ | ١٤,٢٥٦,٦١٠ | (٤٢٧,٥٠٧) | ٦٤٨,٢٩٢ | ٢,١٦٢,٢٥٤ | ٣,٧٤٢,٩٦٨ | ١,٤٢٨,٧١٩ | ٤,٨٧٠,٥٤٤ |
| ١,٥٥٥,٣٧١ | ٢,٧٢٥,٥٢٨ | - | - | - | - | - | - |
| ٢,٩٤٢,٥٢١ | ٣,١٤٨,٦٦٥ | - | - | - | - | - | - |

معلومات أخرى
 مصاريف رأسمالية
 الاستهلاكات والإطفاءات

| المجموع | ديونيات | أخرى | إدارة الاستثمارات والمعاملات الأجنبية | الخزينة | الشركات الكبرى | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الأفراد |
|---------------|--------------|-------------|--|---------------|-------------------|-------------------------------|---------------|
| ٢٠١١ | ديونيات | ديونيات | ديونيات | ديونيات | ديونيات | ديونيات | ديونيات |
| ٢,٥٢٩,٩٨٢,٢٧٦ | ١٦٧,٣٢٠,١٩٨ | ١١٥,٤٣١,٤٦٦ | ٤١,٦١٣,١٩٩ | ١,١٢٨,٤١٩,٦٩٥ | ٥٩١,٨١٩,٣١١ | ٢٢٥,٧٥٥,٤٨٨ | ٣٧٤,٥٠٩,٦٧٩ |
| ٢,٢٢٩,٣١٥,٠٥٣ | ٢,٣٠٥,١٤,٦٧١ | - | ١٣,٧٧٨ | ٣٥٢,٥٩٢,٢٢٣ | ٤٠٩,٦٣٨,١٧٠ | ٣٠٢,٦٧٢,٦٧٤ | ١,١٢٤,٦٦٥,٦٨٠ |

إجمالي موجودات القطاع
 إجمالي مطروحات القطاع

٢ - معلومات التوزيع الجغرافي :
يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك ، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي :

| موجودات البنك | المجموع | | خارج المملكة | | داخل المملكة | |
|---------------|---------------|----------------|--------------|----------------|---------------|----------------|
| | دينار | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | دينار | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | دينار | ٣٠ حزيران ٢٠١١ |
| | ٢,٥١٩,٩٨٣,٢٧٦ | ٢,٥٢٩,٤٥١,٥٧٠ | ٦٦٦,١٧٥,٥٤٩ | ٦٤٨,٩٠٦,٩٣٢ | ١,٨٥٣,٨٠٧,٧٢٧ | ١,٨٨٠,٥٤٤,٦٣٨ |

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

| المجموع | المجموع | | خارج المملكة | | داخل المملكة | |
|---------|------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| | دينار | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | دينار | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | دينار | ٣٠ حزيران ٢٠١١ |
| | ٥١,٢١٦,٦٣٥ | ٥٤,٩٠٣,٨٣٥ | ٩,٨٨٣,٤١١ | ٩,٨٨٦,٢٧٦ | ٤١,٣٣٣,٢٢٤ | ٤٥,٠١٧,٥٥٩ |
| | ١,٥٥٥,٣٧١ | ٢,٧٢٥,٥٣٨ | ٨٠,٨٦٦ | ٥٢٨,٦٤١ | ١,٤٧٤,٥٠٥ | ٢,١٩٦,٨٩٧ |

إجمالي الدخل
المصرف وقات الرأسمالية

٢٧ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
 قام البنك بالمخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه:

أ - فيما يلي مانخص الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

| المجموع | ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ | | ٢٠١١ | | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | |
|---|---------------------|------------|-----------|------------|----------------|------------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرجحية الموجزة: | | | | | | |
| تسهيلات ائتمانية | ٧٧,٧٧١,١٢٢ | ٧٧,٣١٦,٥٥٠ | ٤,٣٤٦,٩٨٠ | ٦٥,٨٦٤,٦٩٦ | ٤,٣٤٦,٩٨٠ | ٥,٢٩٠,٠٨٠ |
| ودائع | ٥٤,٣١٨,٠٧٢ | ٦١,٧٥٢,٤٧٥ | ٢,٩٢٨,٦٥٨ | ١٩,٩٤٣,٤٧٨ | ٢,٩٢٨,٦٥٨ | ٢٩,٠١٧,٠٢٦ |
| تأمينات نقدية | ١,٤٦٣,٥٧٤ | ١,٥٥١,٩٤٧ | ٢٢,٤٣١ | ١,٤٢٢,٦٦٦ | ٢٢,٤٣١ | - |
| | ٤,٣٦٣,١٥٠ | ٣,٦٦٦,٠٣٦ | - | ٣,٦٦٦,٠٣٦ | - | ٥٠,٠٠٠ |

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرجحية الموجزة:
 تسهيلات غير مباشرة

| للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ | ٢٠١١ |
|---------------------------------------|-----------|
| دينار | دينار |
| ١,٨٥٣,٢٢٨ | ٢,٢٨٦,٦٧٠ |
| ٣٨٠,٧٧٥ | ١,٢٣٧,٩٢٦ |

عناصر قائمة الدخل الموحدة المرجحية الموجزة:
 فوائد وعمولات دائنة
 فوائد وعمولات مدبنة

| | |
|---------|---------|
| ٤٥,٤٧٦ | ١٥٣,٠٣٣ |
| ١٥٠,٣٤٣ | ٦٤٢,٢٠٩ |

* يشمل هذا البند شركات مملوكة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك .

ب- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك وشركائه اثنتي عشرة مجموعة ما مجموعه ٢,٢٣١,٢١٤ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

٢٨ - أثر تطبيق المعيار 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 وفيما يلي أهم الأثار الناتجة عن ذلك :

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين وبنود المطلوبات وحقوق الملكية على النحو التالي :

| البيان | أول كانون الثاني ٢٠١١ | | فئة القياس | | الفرق |
|--------------|--|---|--|---|-------------|
| | القيمة الدفترية | | معيار التقارير المالية | | |
| | معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) دينار | معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) دينار | معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) دينار | معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) دينار | |
| أدوات ملكية | ٥٤٤,٠٤٣ | ٥٤٤,٠٤٣ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | موجودات مالية للمتاجرة | - |
| أدوات ملكية | ٤,١٢٣,٠٠٢ | ٤,١٢٣,٠٠٢ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | موجودات مالية متوفرة للبيع | - |
| أدوات دين | ٢,٩٢٥,٠٩٩ | ٢,٩٢٥,٠٩٩ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | موجودات مالية متوفرة للبيع | - |
| أدوات ملكية | ٢٤,١٨٤,٤٤٩ | ٢٥,٩١٨,٤٨٤ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل | موجودات مالية متوفرة للبيع | (١.٧٣٤.٠٣٥) |
| أدوات دين | ٢٧٠,٩١٤,٢٨٩ | ٢٧٠,٩١٤,٢٨٩ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة | موجودات مالية متوفرة للبيع | - |
| أدوات دين | ١١٤,٤٨٢,٤٨٨ | ١١٤,٤٨٢,٤٨٨ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة | موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق | - |
| المطلوبات | ٥٣٣,٣٢٢ | ٥٣٣,٣٢٢ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة | مطلوبات ضريبية مؤجلة | - |
| المطلوبات | ١٦,٦٦٠ | ١٦,٦٦٠ | الأرباح المدورة | مطلوبات ضريبية مؤجلة | - |
| حقوق الملكية | ٢,٩٠٩,٥٩٦ | ٢,٩٠٩,٥٩٦ | إحتياطي تقييم استثمارات | التغير المتراكم في القيمة العادلة | - |
| حقوق الملكية | ٥٧,٠٣٣ | ٥٧,٠٣٣ | الأرباح المدورة | التغير المتراكم في القيمة العادلة | - |
| حقوق الملكية | ٢,٩٦١,٣٩٩ | ٢,٩٦١,٣٩٩ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة | التغير المتراكم في القيمة العادلة | - |
| حقوق الملكية | ٢٠,٥٩٧,١٧٨ | ٢٢,٢٥٧,٥٢٢ | الأرباح المدورة | الأرباح المدورة | (١.٦٦٠,٣٤٤) |

ب - الاستثمارات في أسهم الشركات المُصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها انه من الاستثمارات الاستراتيجية طويلة المدى وليست لأغراض المتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة ، ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٢,٩٠٩,٥٩٦ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب احتياطي تقييم استثمارات كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ ، أما الجزء الآخر من تلك الاستثمارات المتوفرة للبيع والذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها انه من الاستثمارات المالية لأغراض المتاجرة فقد تم تصنيفه ضمن الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٥٧,٠٣٣ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب الأرباح المدورة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ ، بالإضافة لوجود مبلغ ١,٧٣٤,٠٣٥ دينار يمثل الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمارات المتوفرة للبيع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، والقيمة الدفترية المعاد احتسابها لتلك الاستثمارات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تم تحويله لحساب الأرباح المدورة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ ، وبالتالي يصبح صافي المبالغ المحولة لحساب الأرباح المدورة إثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ١,٦٦٠,٣٤٤ دينار .

ج - نتيجة تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ، تم إعادة تصنيف موجودات مالية متوفرة للبيع الى موجودات مالية بالكلفة المطفأة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٣,٤٩٤,٧٢١ دينار والذي يمثل التغير المتراكم في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات بالإضافة لمطلوباتها الضريبية المؤجلة الى تكلفة الموجودات المالية بحيث تظهر بالكلفة المطفأة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات المعيار المذكور أعلاه .

د - لم يؤدي اتباع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الى اية تعديلات لبند قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة للفترة السابقة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .

٢٩- رأس المال والاحتياطات

أ- بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١١ ، تم زيادة رأسمال البنك بمبلغ ١٦,٥ مليون دينار وذلك عن طريق رسملة ١٥ مليون دينار من رصيد احتياطي التواجد الخارجي و ١,٥ مليون دينار من رصيد علاوة الإصدار ، وقد تم توزيع هذه الزيادة كأسهم مجانية على مساهمي البنك كل بنسبة مساهمته في رأس المال ، ليصبح رأسمال البنك ١٢٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار ، وقد تم استكمال اجراءات زيادة رأس المال لدى وزارة انصناعة والتجارة في ٣ نيسان ٢٠١١ ولدى البنك المركزي الاردني في ٢٨ نيسان ٢٠١١ ولدى هيئة الاوراق المالية في ٢٣ أيار ٢٠١١ .

ب- لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية للفترة بإعتبار أن هذه القوائم المالية مرحلية ، حيث يتم ذلك في نهاية السنة المالية .

٣٠- ارتباطات والتزامات محتملة

كان على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة إرتباطات والتزامات محتملة تتمثل فيما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | |
|------------------------|-------------------|---|
| دينار | دينار | |
| ٢٣١,٩٥١,١٩٢ | ٢٦٧,٦٩٨,٠٦٧ | اعتمادات |
| ٤٧,٦٢٠,٩١٤ | ٦٧,٣٤٥,٥٧٩ | قبولات |
| | | كفالات : |
| | | - دفع |
| ١١٢,١٣١,٩٠٣ | ١٠٤,٣٦١,٤٣٤ | - حسن تنفيذ |
| ٧٣,٩٤٧,٣٢٤ | ٧٤,٠١٥,٥٩٠ | - أخرى |
| ٢٠,٦٧١,٦٤٣ | ٢٢,٥٤٦,٣٤١ | سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ٦٥,٣٠٠,١٣٩ | ٤٥,٩٦٦,٢٦٧ | المجموع |
| ٥٥١,٦٢٣,١١٥ | ٥٨١,٩٣٣,٢٧٨ | |

٣١- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٦,٢٧٣,٥٩٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٥,٤٦٧,٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠) ، وبراى الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٩٦٠,١٥٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .