

التاريخ: 2012/7/25

إشارتنا : إم م/217 /2012

للإفصاح

- السور

- السيد

✓

✓

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 2012/6/30 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،،،

بنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank
الأهلي | ahli
٢٠١٢/٣

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٠١٢ تموز ٢٠١٢
الرقم التسلسلي ٩٠٤٧
رقم الملف
الجهة المختصة

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 ٢٠١٢
مع تقرير المراجعة

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٢

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

- ٢٣ - ١ ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

مسودة للبحث فقط

تقرير المراجعة

٤٧١٦ / م ع

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 ٢٠١٢ 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 الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء 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 اقل 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 ٢٠١٢ 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 اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة والبنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

١٦ تموز ٢٠١٢

عاصم فوليب حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	الموجــــــــــــــــودات
دينار	دينار		
٣٤٩,٣١٨,٧٤٩	٢٧٣,٨٥٣,٥٧٥	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٨٤,٠٩٥,١٤١	٢٤٦,٧٦٣,٦٦٨	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٣١٩,٥٠٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥	١,٢٨٥,٣٥٨,٢٣١	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٢,١٢٢,١٥٥	١٣,٢٦٧,٤٠٣	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢,٢٨٢,٣٣٠	٢٣,٤٧٠,٩٠٧	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	٤٧١,٤٧١,٧٢٣	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٦٦٥,٨٣٨	١١,٣٨٥,٥٧٢		إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٢,٧٤٣,٤٣٩	٥٢,٧٢٠,١٤٩		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٧٤١,٢٠٧	٣,٨٦٣,٩٠٠		موجودات غير ملموسة
١٠٢,٦٣٠,٤٠٠	٩٩,١١٥,٠٦٥	١٢	موجودات أخرى
٣,٩٣٢,٨٦٣	٤,٣٠٥,٩٩٢		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥	٢,٤٩٥,٥٧٦,١٨٥		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	المطلوبات :
دينار	دينار		
٣٥٠,٥٦١,٨٢٢	١٤٤,٠٥٢,١١١		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٠٥,٢٥٩,٤٣٧	١,٧٦٣,٧٤٧,٨٨٤	١٣	ودائع عملاء
٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣	٢٦٩,٦٦٢,٠٢٦		تأمينات نقدية
٧,٧٣٥,٤٤٤	١٠,٤٦١,٣٨٧	١٤	أموال مقرضة
٤,٨٢٧,٧٥٤	٥,١٤٨,٤٩٩		مخصصات متنوعة
٩,٧٠٤,٧١٠	٧,٤٤٧,١٧٥	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٨٤١,٤٠٦	٤٥٠,٣٤٦		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٠,٤٦٤,٥١٢	٣٩,٩٨٧,٧٦٨	١٦	مطلوبات أخرى
٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨	٢,٢٤٠,٩٥٧,١٩٦		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	حقوق مساهمي البنك
دينار	دينار		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	راس المال المصرح به
١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٤٥,٤٦٦,٨٩٣	٢٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٧,٠٠٩,٦٦٠	١,٢٤٢,٠٦٤	٢٧	دفعات على زيادة رأس المال
٩,٣٤٥,٨١٧	٩,٣٤٥,٨١٧	٢٧	علاوة إصدار
٣٨,٢٠٦,١٨٢	٣٨,٢٠٦,١٨٢	٢٨	احتياطي قانوني
٢٠,٤٩٥,١٥٧	٢٠,٤٩٥,١٥٧	٢٨	احتياطي اختياري
٥٩٤,٠٢٩	٥٩٤,٠٢٩		احتياطي التقلبات الدورية
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤		احتياطي خاص
١٢,٥٦٦,٨٥٤	١٣,٦٧٥,٨٦٤		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٩٥٦,١٩٠	١,٠٥٤,٣٥٣	١٧	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٦,٢٥٩,٦٦٠	١٠,٤٨٠,٦١٠	١٨	الأرباح المدورة
-	١٢,٠٨٧,٩٠٨		الربح للفترة
٢٥٣,١٤٦,٦٠٣	٢٥٢,٨٦١,٩٣١		مجموع حقوق مساهمي البنك
١,٧٣٢,٦٤٤	١,٧٥٧,٠٥٨		حقوق غير المسيطرين
٢٥٤,٨٧٩,٢٤٧	٢٥٤,٦١٨,٩٨٩		مجموع حقوق الملكية
٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥	٢,٤٩٥,٥٧٦,١٨٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

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 ٢٠١١		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		ايضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠,٨٨٢,٩٢٢	٦٧,٩٦٥,٧٢٨	٣١,٠٠٤,٤٦٧	٣٤,٧٧٣,٤٧٨	١٩
٢٤,٠٣٨,١٢٢	٢٧,٠٣٠,٣٨٤	١١,٧١٣,٧٢٣	١٣,٥٢٩,٢١٣	٢٠
٣٦,٨٤٤,٨٠٠	٤٠,٩٣٥,٣٤٤	١٩,٢٩٠,٧٤٤	٢١,٢٤٤,٢٦٥	
١٠,١٦١,٩٣٣	١٠,٩٦٤,٧٤٦	٤,٨٢٨,٢٦١	٥,٣٥٧,٧٩٥	
٤٧,٠٠٦,٧٣٣	٥١,٩٠٠,٠٩٠	٢٤,١١٩,٠٠٥	٢٦,٦٠٢,٠٦٠	
١,٨٠٤,١٥٦	٢,٠٢٦,٩٨١	٨٢٥,٨٥٩	١,٠٧٦,٦٢٦	
(١١,٤٩٢)	٥٨٢,٧٢٣	١٥٤,٦٢٢	(٢٠٧,٦٩٩)	٢١
١,٣٠٥,٣٣٠	٨٥٤,٤٩٥	١,١٧١,٣٨٤	٤٧١,٢٤٥	
٦,٤٢٥,٧٦٣	٣,٢٩٢,٩٣٨	٣,٩٧٤,٤٣٨	١,٣٧٣,٥٣٤	
٥٦,٥٣٠,٤٩٠	٥٨,٦٥٧,٢٢٧	٣٠,٢٤٥,٣٠٨	٢٩,٣١٥,٧٦٦	
١٦,٦٦٩,٢٣٠	١٩,٤٧٤,٥٢٣	٨,٥١٣,٥٥٦	٨,٧٨٥,٦٩٢	
٣,١٤٨,٦٦٥	٣,٤٦٦,٤٦٨	١,٥٧٧,٣٧٩	١,٦٩٤,٦٨٧	
٩,٦٧١,٢٨١	٩,٩٤٧,٨٤٦	٥,١٨٦,٥٦٦	٤,٨٩٤,٣٠٤	
٨,٩١٢,٢٥٩	٨,٠١٧,٤٣٠	٦,٠٣٠,٢٦٢	٤,٤٤٧,٩٧٥	٨
٣٨,٤٠١,٤٣٥	٤٠,٩٠٦,٢٦٧	٢١,٣٠٧,٧٦٣	١٩,٨٢٢,٦٥٨	
١٨,١٢٩,٠٥٥	١٧,٧٥٠,٩٦٠	٨,٩٣٧,٥٤٥	٩,٤٩٣,١٠٨	
(١٠٣,٢١٣)	(٥١٤,٨٤٨)	٥١,٧٨٧	(٣١٠,٥٤٧)	
١٨,٠٢٥,٨٤٢	١٧,٢٣٦,١١٢	٨,٩٨٩,٣٣٢	٩,١٨٢,٥٦١	
(٥,٦٠٠,٥٣٢)	(٥,١٢٣,٧٩٠)	(٢,٩٠٨,٧٥٤)	(٣,٢٠٢,٧٨٢)	١٥
١٢,٤٢٥,٣١٠	١٢,١١٢,٣٢٢	٦,٠٨٠,٥٧٨	٥,٩٧٩,٧٧٩	
١٢,٣٩٨,٦٦٦	١٢,٠٨٧,٩٠٨	٦,٠٦٢,٧٧١	٥,٩٧٢,٣٧٦	
٢٦,٦٤٤	٢٤,٤١٤	١٧,٨٠٧	٧,٤٠٣	
١٢,٤٢٥,٣١٠	١٢,١١٢,٣٢٢	٦,٠٨٠,٥٧٨	٥,٩٧٩,٧٧٩	
-/٠٩٨	-/٠٨٣	-/٠٤٨	-/٠٤١	٢٢
-/٠٩٨	-/٠٨١	-/٠٤٨	-/٠٤٠	٢٢

ويعود إلى :
مساهمي البنك - قائمة (أ)
غير المسيطرين

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
أساسي
مخفض

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) جزءاً من هذه القوائم المالية
الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

البنك الأهلي الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		ايضاح
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٤٢٥,٣١٠	١٢,١١٢,٣٢٢	٦,٠٨٠,٥٧٨	٥,٩٧٩,٧٧٩	الربح للفترة - قائمة (ب)
-	(٨)	-	-	بنود الدخل الشامل :
(١,١٧٣,٣٨٣)	(٩٠١,٨٣٧)	(٥٨٩,٨٢٦)	(١٦٥,١٦٥)	١٧ خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١,٢٥١,٩٢٧	١١,٢١٠,٤٧٧	٥,٤٩٠,٧٥٢	٥,٨١٩,٦١٤	التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
				إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)
١١,٢٢٥,٢٨٣	١١,١٨٦,٠٦٣	٥,٤٧٢,٩٤٥	٥,٨١٢,٢١١	إجمالي الدخل الشامل العائد الى :
٢٦,٦٤٤	٢٤,٤١٤	١٧,٨٠٧	٧,٤٠٣	مساهمي البنك
١١,٢٥١,٩٢٧	١١,٢١٠,٤٧٧	٥,٤٩٠,٧٥٢	٥,٨١٩,٦١٤	غير المسيطرين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٠) 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 المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
١٨,٠٢٥,٨٤٢	١٧,٢٣٦,١١٢	الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب)
		تعديلات :
٣,١٤٨,٦٦٥	٣,٤٦٦,٤٦٨	استهلاكات واطفاءات
٨,٩١٢,٢٥٩	٨,٠١٧,٤٣٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٨٧,٦٤٦	٣٣١,٧٠٨	مخصص قضايا مقامة ضد البنك وأخرى
٨٥,١٦٩	(١٣١,٢١٠)	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٥٢,١٣١)	(٣٤٠,٤٢٥)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١٠٣,٢١٣	٥١٤,٨٤٨	حصة البنك من (أرباح) خسائر الاستثمار في شركات حليفة
(٧,٥٤٨,٩٢٣)	(١,٨٢٩,٨١٢)	صافي إيرادات الفوائد
١,٣٣٢,٠٣٣	١,٠٧٤,٩٤٥	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٤,٥٩٣,٧٧٣	٢٨,٣٤٠,٠٦٤	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات :
٧,٤٣٣,١٩٧	(٢٢,٧٣٧,٣١٦)	(الزيادة) النقص في أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
(١٤,٩٦٣,٩٨٧)	٥,٣١٩,٥٠٦	النقص (الزيادة) في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(١٠,٣٨٦,٠٢٩)	٨,٩٨٥,٩٦٢	النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٠٨,٢٢٥,٨٠٦)	(١١٥,١٤٧,٤٦٦)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
٣,٦٩٧,١٧١	٧,٨٣٧,٥٢٨	النقص في الموجودات الأخرى
١,٨٧٩,١٣٠	(١,٩٦٣,٤٨١)	(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣,٨٩٥,٧٧٦	٥٨,٤٨٨,٤٤٧	الزيادة في ودائع العملاء
١٩,٠٤٢,٩٤٦	٢٧,٢٧٧,٣٦٣	الزيادة في تأمينات نقدية
(٧٢٦,٧٠٩)	(٣,٦٦٢,٨٨٧)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
(٤٣٨,٢٤١)	(٢٠,٩٦٣)	(النقص) في مخصصات متنوعة
(٧٤,١٩٨,٧٧٩)	(٧,٢٨٣,٢٤٣)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٨,٠١٤,٠٨٩)	(٧,٧٥٤,٤٥٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٨٢,٢١٢,٨٦٨)	(١٥,٠٣٧,٦٩٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
	(٢٣٤,٥٨٢)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١٧٣,٨٥٥)	(٢,٤٨١,٤٨٢)	استثمارات في شركة حليفة
(٣٨,٤٤٤,٣٠٨)	(٥٠,٨٨٢,٥٥١)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٢,٧٥٨,١١١)	(٣,١٢٩,١٢٥)	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٦١,٥٦٩	٥٣٧,٦٠٢	(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٤٠,٨١٤,٧٠٥)	(٥٦,١٩٠,١٣٨)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(١١٩,٥١٣)	٢,٧٢٥,٩٤٣	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١٩٥,٥٢٤	-	الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
-	٣,١٩٩,٢٩٧	المتحصل من بيع أسهم الخزينة
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٦١٠,١٩٣)	المتحصل من زيادة رأس المال
(١٠,٩٢٣,٩٨٩)	(٨,٦٨٤,٩٥٣)	أرباح موزعة على المساهمين
(١,٣٣٢,٠٣٣)	(١,٠٧٤,٩٤٥)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١٣٥,٢٨٣,٥٩٥)	(٨٠,٩٨٧,٧٣٣)	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٨٥,٠٣٤,٧٧٧	٤٢٤,١٣١,٨٩٧	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٤٩,٧٥١,١٨٢	٣٤٣,١٤٤,١٦٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

- ١- معلومات عامة
- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ وفقاً لاحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣ ، عمان ١١١٨١ الاردن ، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦ ، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الاهلي الاردني 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 رقم (٦) المنعقدة بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٢ 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 و تعليمات البنك المركزي الاردني.
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء 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 والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، كما ان نتائج الاعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ ، باستثناء اثر تطبيق ما يلي :

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب المتعلق بالضرائب المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات.

والتي لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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 ٢٠١٢ 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	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقراض	الأردن	٢٠٠٩
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقراض	الأردن	١٩٩٩
كلية الزرقاء الأهلية	٣,٥٠٠,٠٠٠	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 القيمة العادلة وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وضمن حقوق الملكية . وبشكل خاص يتطلب من ادارة 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 .

نعتقد 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 الاكثر 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 واثبات 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 الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة 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 ، ويعاد 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 ١٣٤,٨٦٤,٦٦٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (١٣٠,٦٥٦,١٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ٣٠٧,٤٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٧١,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٩,٩٦٣,٢٥٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٨,٤٧٧,٨٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا يوجد ايداعات تستحق خلال فترة تزيد عن سنة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- بلغت الايداعات مقيدة السحب ١٠ مليون دينار لقاء أموال مقترضة من قبل شركة تابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	الأفراد (التجزئة) :
١٧,٦٤٣,٠٩٦	٢٠,٥٣٩,٦٥٩	حسابات جارية مدينة
٣٤٤,٥٣٩,٤٩٨	٣٨٠,٤٠٦,٠١٧	قروض وكمبيالات *
١٢,٩٦٨,٤٢٢	١٢,٦٠٤,٤٠٠	بطاقات إئتمان
٩٦,٩٣١,٢٠٧	١٠٣,٢١٩,٣٦٨	القروض العقارية
		الشركات :
		أ - الشركات الكبرى :
٩٨,٥٧٤,١٥٩	١٢٧,٥٣١,٧١٦	حسابات جارية مدينة
٥٠١,٣١٢,٥٧٩	٥٣٨,٥١٦,٥٨١	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
٧٦,٤٩٥,٥٥٤	٦٥,٤٩٦,١٦٨	حسابات جارية مدينة
١٥٢,٠٧٨,٧٧٥	١٥٧,٥٥٤,٨٩٠	قروض وكمبيالات *
١٣,٢٢٥,٦١٨	٢٧,٥٠٢,٩٠٢	الحكومة والقطاع العام
١,٣١٣,٧٦٨,٩٠٨	١,٤٣٣,٣٧١,٧٠١	المجموع
(٨٨,٠٦٤,٧٣٠)	(٩٥,٨٢٧,٣١٠)	(ينزل) : مخصص تندي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤٧,٤٧٥,٩٨٣)	(٥٢,١٨٦,١٦٠)	فوائد معلقة
١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥	١,٢٨٥,٣٥٨,٢٣١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢,٢١٨,٤٤٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (١٠,٤٥٥,٥٧٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٧٦,٨٠٦,٩٦٣ دينار أي ما نسبته ١٢/٣٤% من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (١٧٦,٢٨٧,٥٨٢) دينار أي ما نسبته ١٣/٤٢% من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٢٧,٢٠٩,٦٧٨ دينار أي ما نسبته ٩/٢١% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (١٢٢,٩٧٥,٨٠٨) دينار أي ما نسبته ٩/٧١% من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١٧٧,٢٥٠ دينار أي ما نسبته ٠/٠١% من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٣٥٤,٥٠٠) دينار أي ما نسبته ٠/٠٣% من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٤٢,١٤١,٢٥٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٤٢,٤٥٨,٨٩٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

مخصص تندي التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تندي التسهيلات الائتمانية المباشرة :

الاجمالي	الشركات			
	الحكومة	مؤسسات صغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٨,٠٦٤,٧٣٠	-	١٢,٣٦٦,٥٤١	٥٥,٩٣٤,٩٨٧	١,٨٥٤,٢٩٣
٨,٠١٧,٤٣٠	-	١,١١٤,٨١٠	٤,٨١٣,٧٦٧	(٢٠٣,١٩٨)
(١٠٩,٠٦٨)	-	(١,٢٣١)	-	-
(٩٩,٦٠٣)	-	(٩٨,١٧٤)	(٨)	-
(٤٦,١٧٩)	-	٣٣٧	(٤٢,٦١١)	-
٩٥,٨٢٧,٣١٠	-	١٣,٣٨٢,٢٨٣	٦٠,٧٠٦,١٣٥	١,٦٥١,٠٩٥
٩٣,٥٧٢,٧٨٥	-	١٣,٠٧٥,٠٢٩	٥٨,٨٤١,٥٦٦	١,٦٣٢,٣٨٠
٢,٢٥٠,٥٢٥	-	٣٠٧,٢٥٤	١,٨٦٤,٥٦٩	١٨,٧١٥
٩٥,٨٢٧,٣١٠	-	١٣,٣٨٢,٢٨٣	٦٠,٧٠٦,١٣٥	١,٦٥١,٠٩٥

٣٠ حزيران ٢٠١٢

الرصيد في بداية الفترة

المقتطع (الفائض) خلال الفترة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

فرق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

مخصص تندي التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد

مخصص تندي التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الرصيد في بداية السنة

المقتطع (الفائض) خلال السنة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

فرق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تندي التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد

مخصص تندي التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد

الرصيد في نهاية السنة

٨١,٤٣٨,٩٨٩	-	١٦,٩٨٥,٩٩١	٤٦,٨٦٩,٥٥٣	٢,٤٥٠,٤٧٠	١٥,١٣٢,٩٧٥
١٥,٦٣٢,٣٠٧	-	١,٥١٥,٢١١	٩,٥٩١,٣٩٥	(٥٧٧,٣٥١)	٥,١٠٣,٠٥٢
(٤٦٦,٩٧٩)	-	(٤,٥٠٨)	(٦)	-	(٤٦٢,٤٦٥)
(٨,٤٥٣,٩٢٩)	-	(٦,١٢٧,١٠٧)	(٤٩٩,٩٥٣)	(١٨,٨٢٦)	(١,٨٠٨,٠٤٣)
(٨٥,٦٥٨)	-	(٣,٠٤٦)	(٢٦,٠٠٢)	-	(٥٦,٦١٠)
٨٨,٠٦٤,٧٣٠	-	١٢,٣٦٦,٥٤١	٥٥,٩٣٤,٩٨٧	١,٨٥٤,٢٩٣	١٧,٩٠٨,٩٠٩
٨٥,٨١٤,١٦٤	-	١٢,٠٥٩,٢٨٧	٥٤,٠٧٠,٣٥٦	١,٨٣٥,٥٧٨	١٧,٨٤٨,٩٤٣
٢,٢٥٠,٥٦٦	-	٣٠٧,٢٥٤	١,٨٦٤,٦٣١	١٨,٧١٥	٥٩,٩٦٦
٨٨,٠٦٤,٧٣٠	-	١٢,٣٦٦,٥٤١	٥٥,٩٣٤,٩٨٧	١,٨٥٤,٢٩٣	١٧,٩٠٨,٩٠٩

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تمديد ديون وحولت ازاء ديون أخرى ٣,٩٤٨,٨٤٠ دينار لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

(١٤,٥٩٥,٤١٧) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول (٢٠١١).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الاجمالي	الحكومة	الشركات			
		مؤسسات صغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافسراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,٤٧٥,٩٨٣	-	٢٤,٦٧٥,٣٠٠	١٧,٢١٧,٣٦٠	١,٤٦٧,٢٠٩	٤,١١٦,١١٤
٦,٤٠٤,٦٣١	-	٢,٨٥٥,٤٤٨	٢,٧٢٠,٨٣٩	١١٨,٥٩٣	٧٠٩,٧٥١
(١,٣٣٨,٨٩٣)	-	(٤١٠,٢٢٨)	(٢٧٠,٧٠٨)	(٢٢٩,٣٨٤)	(٤٢٨,٥٧٣)
(١٥٢,٨٢٠)	-	(٦٢,١٣٨)	(٢٦,٧١٠)	(٥٢٥)	(٦٣,٤٤٧)
(٢٨٢,٨٤٢)	-	(١٣١,٢٨٢)	(٤,٥٥٢)	(٥,٧٨٧)	(١٤١,٢٢١)
٨٠,١٠١	-	١١,٣٧٨	٢٢,٩٩٥	-	٤٥,٧٢٨
٥٢,١٨٦,١٦٠	-	٢٦,٩٣٨,٤٧٨	١٩,٦٥٩,٢٢٤	١,٣٥٠,١٠٦	٤,٢٣٨,٣٥٢

٣٠ حزيران ٢٠١٢

الرصيد في بداية الفترة
 يضاف : الفوائد المعلقة خلال الفترة
 ينزل : الفوائد المحولة للايرادات
 المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
 الفوائد المعلقة التي تم شطبها
 فرق تقييم عملات اجنبية
 الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١١

٤٧,٤١٤,٨٢٩	-	٢٢,٩٧١,٣٠٦	١٣,٧٧٦,٦٤٠	١,٢٧٢,٢٩٩	٩,٣٩٤,٥٨٤
١١,٥٤٨,٠١٥	-	٨,٣٤٧,١١٨	٤,٩٠٦,٣٥٦	٣٧٨,٢١١	(٢,٠٨٣,٦٧٠)
(٢,٣٥٨,٨٥٦)	-	(٩٣٠,٨٨١)	(٥٧٠,٨٥٩)	(١٦٣,٠٧٩)	(٦٩٤,٠٣٧)
(١,٦٧٨,٤٥٩)	-	(٥٠٠,٦١٧)	(٧٤٤,٥٣٩)	(٤,٢١٦)	(٤٢٩,٠٨٧)
(٧,٤٧٥,٢٦٦)	-	(٥,٢١٦,٨١٨)	(١٦٣,٩٥٩)	(١٦,٠٠٦)	(٢,٠٧٨,٤٨٣)
٢٥,٧٢٠	-	٥,١٩٢	١٣,٧٢١	-	٦,٨٠٧
٤٧,٤٧٥,٩٨٣	-	٢٤,٦٧٥,٣٠٠	١٧,٢١٧,٣٦٠	١,٤٦٧,٢٠٩	٤,١١٦,١١٤

الرصيد في بداية السنة
 يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
 ينزل : الفوائد المحولة للايرادات
 المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
 الفوائد المعلقة التي تم شطبها
 فرق تقييم عملات اجنبية
 الرصيد في نهاية السنة

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

القطاع الاقتصادي	٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣٠ حزيران ٢٠١٢	
	دخل الأردن	خارج الأردن	دخل الأردن	خارج الأردن
مالي	١٧٦,١٧٦,٥٦١	١١,٠٣١,٢٤٠	١٨٧,٢٠٧,٨٠١	١٨٢,٥٥٢,٠٦٠
صناعة	١١٥,٦٠٣,٢١٧	١١,٧١٦,٤٩٦	١٢٧,٣١٩,٧١٣	١١٩,١٣٠,٤٩٧
تجارة	٣٩٠,٧٩٢,٩٧٩	١٢٩,٣٣٦,٦٦٩	٥٢٠,١٢٩,٦٤٨	٥٠١,٢٦٥,١٠٤
عقارات	١٦١,٤٨٥,٢٣٥	٢٠,٢٩٢,٠٦٢	١٨١,٧٧٧,٢٩٧	١٥١,٢٧٨,٨٤٤
زراعة	٩,٨٩٦,٦١٩	٦٨٣,٨٤٥	١٠,٥٨٠,٤٦٤	٩,٤٤٦,٨٣٨
أفراد	٢٦١,٢٨٨,٧٥٩	٦٦,٠٧٧,٩٣٣	٢٢٧,٣٦٦,٦٩٢	٢٦٧,٦٠٢,٢١٩
حكومة وقطاع عام	٢,٦٧٠,٦٦٦	٢٤,٨٣٢,٢٣٦	٢٧,٥٠٢,٩٠٢	١٣,٢٢٥,٦١٨
أخرى	٤٩,٤٠٣,٥٧٩	٢,٠٨٣,٦٠٥	٥١,٤٨٧,١٨٤	٦٩,٢١٧,٧٢٨
	١,١٦٧,٣١٧,٦١٥	٢٦٦,٠٥٤,٠٨٦	١,٤٣٣,٣٧١,٧٠١	١,٣١٤,٧٦٨,٩٠٨

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	أسهم سندات
دينار	دينار	
٢,٥٩٢,٩٩١	٢,٢٧٦,٠٢٧	
١٩,٥٢٩,١٦٤	١٠,٩٩١,٣٧٦	
٢٢,١٢٢,١٥٥	١٣,٢٦٧,٤٠٣	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	أسهم مدرجة أسهم غير مدرجة * صناديق استثمارية **
دينار	دينار	
١٣,٧٤٤,٢٩٢	١٢,٨١٦,٦٧٣	
٨,٥٣٨,٠٣٨	٨,١٧٢,٧٣٤	
-	٢,٤٨١,٥٠٠	
٢٢,٢٨٢,٣٣٠	٢٣,٤٧٠,٩٠٧	

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

** تم خلال الربع الأول من عام ٢٠١٢ الاستثمار في صندوق استثماري/ أبراج كابيتال بمبلغ ٧ مليون دولار أمريكي ، تم تسديد الدفعة الاولى والبالغة ٣,٥ مليون دولار أمريكي ، حيث بلغ حجم الاصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي ، وهو غير مضمون رأس المال.

١١ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	أذونات وسندات خزينة أوراق مالية حكومية وكفالتها أسناد قروض الشركات ينزل : مخصص تدني *
دينار	دينار	
٣٣٠,٨٠١,٨٩٧	٢٠١,٥٠٨,٤٧٦	
٢٣٧,٠٧٨,٩٩٥	٢٦٩,٤٦٢,٧٢٩	
٣,٣٣٣,٦١٨	١,١٢٥,٨٥٦	
٥٧١,٢١٤,٥١٠	٤٧٢,٠٩٧,٠٦١	
(٦٢٥,٣٣٨)	(٦٢٥,٣٣٨)	
٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	٤٧١,٤٧١,٧٢٣	
٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	٤٧١,٤٧١,٧٢٣	تحليل السندات والأذونات : ذات عائد ثابت

* يمثل هذا البند مخصص تدني أسناد قروض الشركات.

١٢- موجودات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٤,١٣٢,٤٩٣	٤٤,٩٨٨,٤١٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
٩,٦١٥,٨٨٩	٧,٧١٦,٢١٠	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة وفرق القيمة الحالية لمطلوبات مالية طويلة الأمد
١١,٢٣١,٨١٨	١١,٢٣١,٨١٨	استثمار عقاري **
٨,٣٣٣,١٢٣	٥,٧٣٧,٩٥٧	شيكات وحوالات برسم القبض
٧,٩٦٩,٥٥٣	٦,٢٩٩,٣٨٣	موجودات مستملكه مباحه ***
٢,٧٦٦,١٤٣	٤,٣٧٤,١٢٧	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣,٦٧٤,٣٨١	٤,٨٥٥,١٦٩	مدينون مختلفون
٤,٤٧٠,٦١٤	٤,٠٩٣,١٢٩	عقارات برسم البيع
١,٠٥٧,١٤٥	٩٢٣,٩٥٤	ايجارات مدفوعة مقدماً
٢,٠٠٦,٦٦٠	٢,٠٠٧,٤٥٦	تأمينات مستردة ****
١٩٨,٥١٨	٢٣٠,٣٢٥	طوابع وارادات
٣٦,٨٤٧	٣٦,٨٤٧	سلف موظفين
٣,٩٩٥,٣٢٨	٥,١٤٢,٩٨٦	سلف مؤقتة
٣,١٤١,٨٨٨	١,٤٧٧,٢٨٥	أرصدة مدينة أخرى
١٠٢,٦٣٠,٤٠٠	٩٩,١١٥,٠٦٥	المجموع

* فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون :

عقارات مستملكة		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	البيان
٣٨,٩٤٧,٦٦٥	٤٤,١٣٢,٤٩٣	الرصيد في بداية السنة
١٤,٢٨٣,٦٠٤	١,٩٢٧,٩١٥	اضافات
(٨,٩٩٤,٣٦٩)	(١,٠٧١,٩٨٩)	استبعادات
(١٠٤,٤٠٧)	-	خسارة التدني
٤٤,١٣٢,٤٩٣	٤٤,٩٨٨,٤١٩	الرصيد في نهاية السنة

- بموجب قانون البنوك ، يتوجب بيع المباني والاراضي التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد اقصى .

** قام البنك خلال العام ٢٠٠٧ بشراء اسهم اضافية في شركة الموارد للتنمية والاستثمار لتصبح مساهمة البنك حوالي ٣/٧٧ % من رأس مال الشركة والبالغ ١١ مليون دينار . وقد قام البنك لاحقا ببيع كامل الاستثمار في شركة الموارد للتنمية والاستثمار مقابل تملك قطعة أرض ، تم خلال النصف الاول من العام ٢٠١٠ تسجيل هذه الارض باسم البنك ودفع حوالي ١,٣٠٠,٠٠٠ دينار كمصاريف تنازل وبدل عوائد تم رسملتها على قيمة الارض ، هذا وبلغ متوسط القيمة التقديرية للارض ١٢,١٨٣,٧٨١ دينار بموجب اخر تقديرات تمت خلال العام ٢٠١٠ .

*** قام البنك خلال العام ٢٠١١ ببيع قطعة الأرض رقم (٨٧٩) من حوض رقم (٣) قطنة الجنوبي والقطعة رقم (٤١٨) من حوض رقم (٣) قطنه الجنوبي من أراضي قرية عمان بالإقساط بمبلغ ٤,٤ مليون دينار لشركة بيت الجنوب للتجارة والاستثمار ، وقد تم تسديد مبلغ ٢,٤ مليون دينار من ثمن البيع خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٢.

**** يشمل هذا البند ١,٨٣٣,٢٦٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (١,٨٣٦,٠٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) تأمينات نقدية لدى شركة تداول ووساطة مالية خارجية تحت التصفية محجوزة لحين الانتهاء من تصفية الشركة.

١٣- ودائع عملاء

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

حز ٣٠

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشرك			الأفراد	
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤٣,٣٨٨,١٧٧	٧,٣٤٥,٨٣٠	١٠٤,٩٦١,٥٥٠	١٠٤,٠٢٩,١٢٤	٢٢٧,٠٥١,٦٧٣	٢٢٧,٠٥١,٦٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦٥,٥٨٦,٤٦٩	٢٣,٥٣٥	١٧,٩١٥,١٤٩	٢,٤٩١,٨٢٩	١٤٥,١٥٥,٩٥٦	١٤٥,١٥٥,٩٥٦	ودائع التوفير
١,١٣١,٧٧٧,٨٤٣	٧١,٩٦١,٨٢٣	١٢٣,٤٨٨,٩٧٣	١٤١,١١٢,٣١٠	٧٩٥,٢١٤,٧٣٧	٧٩٥,٢١٤,٧٣٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٧٢٥,٣٩٥	-	-	-	١,٧٢٥,٣٩٥	١,٧٢٥,٣٩٥	ودائع شهادات القوشان
٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	شهادات ايداع
١,٧٦٣,٧٤٧,٨٨٤	٧٩,٣٣١,١٨٨	٢٤٦,٣٦٥,٦٧٢	٢٤٧,٦٣٣,٢٦٣	١,١٩٠,٤١٧,٧٦١	١,١٩٠,٤١٧,٧٦١	

حز ٣٠

المجموع	الحكومة والقطاع العام	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١			أفراد	
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٠,٢٥٦,٥٢٢	٧,٨٠٢,٥٢٩	١٠٤,٤٨٦,٠٧٧	٩٦,٨٥١,٧٩٨	٢١١,١١٦,١١٨	٢١١,١١٦,١١٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤١,٩٩٠,٦٩٧	١٣,٦٨٩	١٣,٣٩٨,٩٧٤	٢,٠١٢,٢٧٤	١٢٦,٥٦٥,٧٦٠	١٢٦,٥٦٥,٧٦٠	ودائع التوفير
١,١١٩,٨٦٣,٣٨٥	٧٧,٢١٢,٦٣٦	١٣٤,٧٣١,٩١٥	١٦٢,٨٧٩,٥٤٧	٧٤٥,٠٣٩,٢٨٧	٧٤٥,٠٣٩,٢٨٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٨٧٨,٨٣٣	-	-	-	١,٨٧٨,٨٣٣	١,٨٧٨,٨٣٣	ودائع شهادات القوشان
٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠	شهادات ايداع
١,٧٠٥,٢٥٩,٤٣٧	٨٥,٠٢٨,٨٥٤	٢٥٢,٦١٦,٩٦٦	٢٦١,٧٤٣,٦١٩	١,١٠٥,٨٦٩,٩٩٨	١,١٠٥,٨٦٩,٩٩٨	

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٦٩,٦١٦,٠١٩ دينار أي ما نسبته ٣/٩٥ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٦٥,٩٧٣,٠١٨ دينار أي ما نسبته ٣/٨٧ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- بلغت الودائع التي لا يقيد لأصحابها فوائد ٣٩٧,٧٩٩,٢٦٩ دينار أي ما نسبته ٢٢/٥٥ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٣٥٣,٣٣٧,٩٨٨ دينار أي ما نسبته ٢٠/٧٢ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٦,٢٠٠,٦٢١ دينار أي ما نسبته ٠/٣٥ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٧,٤٧٨,٠٥٦ دينار أي ما نسبته ٠/٤٤ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- بلغت الودائع الجامدة ٣٤,٦٢٤,٢٧٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٥٥,٢٤٦,٩٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٦٩٧,٥١٦ دينار أي ما نسبته ٠/٠٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٧١٤,٤٩٣ دينار أي ما نسبته ٠/٠٤ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

١٤ - أموال مقترضة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الإقراض	الضمانات	دورية استحقاق الإقراض	عدد الأقساط		المبلغ دينار
				المتبقية	الكليّة	
-	٤/٥	١٠ مليون وديعة عائلة البنك الاهلي الاراضي	دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	٢٤	٩,٦١٨,٣٣٢
-	٧/٥	-	دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	١٨	١٨	٢٥٠,٠٠٠
٧ - ٦	٧ - ٦	-	دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	٥٩٣,٠٥٥
		-				<u>١٠,٤٦١,٣٨٧</u>
-	٤/٥	١٠ مليون وديعة عائلة البنك الاهلي الاراضي	دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	٢٤	٧,٠٠٣,٥٠٠
٧ - ٦	٧ - ٦	-	دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	٧٣١,٩٤٤
		-				<u>٧,٧٣٥,٤٤٤</u>

٣٠ حزيران ٢٠١٢

٣١ كانون الاول ٢٠١١

١٥- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٩,٧٢٠,٣٠٨	٩,٧٠٤,٧١٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٠,٥٨٢,٩٠٠)	(٧,٧٥٤,٤٥٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩,٥٨٨,٤٥٠	٥,٤٩٦,٩١٩	ضريبة دخل الفترة / السنة
٣٧٧,٨٤٥	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٦٠١,٠٠٧	-	ضريبة دخل / أرباح موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٩,٧٠٤,٧١٠	٧,٤٤٧,١٧٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥,٣٩٧,٩٠٨	٥,٤٩٦,٩١٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٣٦٨,٠٤٠)	(٤٨٠,٤٧٤)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٥٧٠,٦٦٤	١٠٧,٣٤٥	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٥,٦٠٠,٥٣٢	٥,١٢٣,٧٩٠	

- 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 ٢٠١٠ لفروع الأردن.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك والفروع الخارجية والشركات التابعة للعام ٢٠١١ حيث لم تقم 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 ، ومن المتوقع إنهاء التسويات الضريبية للسنوات بعد ذلك خلال العام ٢٠١٢ .
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة في لبنان حتى نهاية العام ٢٠٠٧ ، وقد قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام 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 ٢٠١٢ و ٢٠١١ كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	نسبة ضريبة الدخل
٣٠%	٣٠%	فروع الأردن
٢٨%	٣٣%	فروع البنك في فلسطين

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ للبنك وفروعه وشركته التابعة وبرأي 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 ٢٠١١	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٢	دينار
١٠,٦٥٢,٥٣٣		١٢,٩٠٨,٨٦٠	
٨٢٥,٦٤٨		٨٢٠,٥٥٤	
٥,٩٠٧,٩٢٧		٥,٨٨٦,٣٩٨	
٨,٧٨٩,١٦٢		٤,٩٨٧,٢٦٨	
٨,٠٧٥,١٢٧		٩,٧٣٣,٣١٢	
٢,٥٨٣,٥٨٩		١,٨٧٨,٢٥١	
٧٠٤,٣١٦		١,٥٩٣,٢٢٦	
١,٥٤٤,٢٢٧		١,٥٤٢,٨٩١	
١٥٧,٢٥٥		١٥٧,٢٥٥	
٦٥,٠٠٠		٣٢,٥٠٠	
٧٢,٢٩٧		١٠٠,٧٣٦	
١,٠٨٧,٤٣١		٣٤٦,٥١٧	
٤٠,٤٦٤,٥١٢		٣٩,٩٨٧,٧٦٨	

شيكات وحوالات برسم الدفع
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
فوائد مستحقة وغير مدفوعة
أمانات مؤقتة
دائنون مختلفون
مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
شيكات متأخرة الدفع
مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب
المهني والتقني
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
إيرادات مقبوضة مقدما
مطلوبات أخرى

١٧ - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٢	دينار
-		١,٩٥٦,١٩٠	
٢,٩٠٩,٥٩٦		-	
٤٠٥,٥٦٣		٣٩١,٠٦٠	
-		٨	
(١,٣٥٨,٩٦٩)		(١,٢٩٢,٩٠٥)	
١,٩٥٦,١٩٠		١,٠٥٤,٣٥٣	

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
الرصيد في بداية الفترة / السنة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
مطلوبات ضريبية مؤجلة
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
صافي (خسائر) غير متحققة منقولة لقائمة الدخل الشامل الموحدة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٨ - الأرباح المدورة والموزعة

أ - الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٢	دينار
٢٢,٢٥٧,٥٢٢		٢٦,٢٥٩,٦٦٠	
(١,٦٨٤,٧٣٥)		-	
٢٣,١٩٥,٣٣٢		-	
(١٣٦,٦٧١)		-	
(١١,٠٠٠,٠٠٠)		(١٤,٦٧٠,٠٣٢)	
(٨,٧٩٢,٤٢٨)		(١,١٠٩,٠١٠)	
٢,٤٢٠,٦٤٠		(٨)	
٢٦,٢٥٩,٦٦٠		١٠,٤٨٠,٦١٠	

الرصيد في بداية الفترة / السنة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الربح للسنة
بيع أسهم خزينة
أرباح موزعة (ب)
المحول إلى الإحتياطيات
(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- من أصل الأرباح المدورة ٤,٤٢٦,٥٧٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٣,٩٣٢,٨٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

ب - الأرباح الموزعة

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٤ اذار ٢٠١٢ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال المسدد في ذلك التاريخ اي ما يعادل ١٤/٦ مليون دينار على المساهمين عن العام ٢٠١١ .

١٩ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مُباشرة:
		للأفراد (التجزئة)
		حسابات جارية مدينة
٨٣٩,١٥٦	٨٩٨,٤٨٧	قروض وكمبيالات
١١,١٤٤,٤٣٣	١٣,٢٧٩,٧٩٧	بطاقات ائتمان
٤٦٢,٠٧٢	٤٠٢,١٥٨	القروض العقارية
٢,٩٩٩,٠٩٧	٣,٧٧٦,٢٢٣	الشركات
		الشركات الكبرى :
		حسابات جارية مدينة
٣,٥٤٧,٢٢٨	٣,٥٩٥,٨٠٧	قروض وكمبيالات
١٧,٦٤٦,٦٥٣	١٨,٠١٧,٥٨٨	مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
		حسابات جارية مدينة
٢,٢٣٦,٩٨٢	٢,٥٦١,٤١٢	قروض وكمبيالات
٥,٥٥٣,٠٦٢	٦,٤٣٦,٦١٣	الحكومة والقطاع العام
٣٢٥,٤٧٠	٦٨٠,٠٢٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٠٦٥,٨٠٦	١,٣٣٩,٣١٩	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٧٠,٧٥٨	١,٧٣٢,٣٣٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
		خلال قائمة الدخل
٦٦٣,٤٤٠	٤٧٤,٨٠٣	موجودات مالية بالكلفة المُطفأة
١٣,٠٢٨,٧٦٥	١٤,٧٧١,١٦١	
٦٠,٨٨٢,٩٢٢	٦٧,٩٦٥,٧٢٨	

٢٠- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥١٦,٠٢٣	١,٥٢٤,٤٣٩	ودائع عملاء :
١٤٦,٧٤٩	١٤٥,٤٨١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٣٢,٨٦٧	٣٥٨,٥١٥	ودائع توفير
١٨,١٨٧,٥٥٧	٢٠,٥١٠,٢٠٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤١٧,٥٠٩	٥٠٣,٧٧٨	شهادات إيداع
٢,٢٨١,٦٢٣	٢,٦١٧,٦٨٤	تأمينات نقدية
-	١٨٣,٩٦٩	أموال مُقرضة
١,١٥٥,٧٩٤	١,١٨٦,٣١١	رسوم ضمان الودائع
٢٤,٠٣٨,١٢٢	٢٧,٠٣٠,٣٨٤	

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر)		أرباح مُتحققة	دينار
		غير مُتحققة	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(١٥٦,٧٣٣)	٩,٣٠٩	(٥١,٤٣٧)		(١١٤,٦٠٥)	٣٠ حزيران ٢٠١٢
٧٣٩,٤٥٦	-	١٨٢,٦٤٧		٥٥٦,٨٠٩	أسهم شركات
٥٨٢,٧٢٣	٩,٣٠٩	١٣١,٢١٠		٤٤٢,٢٠٤	سندات
(٣٣,٠٨٢)	١٣,٠٥٦	(٤٧,٤٣٧)		١,٢٩٩	٣٠ حزيران ٢٠١١
٢١,٥٩٠	-	(٣٧,٧٣٢)		٥٩,٣٢٢	أسهم شركات
(١١,٤٩٢)	١٣,٠٥٦	(٨٥,١٦٩)		٦٠,٦٢١	سندات

٢٢- حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٢,٣٩٨,٦٦٦	١٢,٠٨٧,٩٠٨
١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٤٥,٤٦٦,٨٩٣
-/٠.٩٨	-/٠.٨٣

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

١٢,٣٩٨,٦٦٦	١٢,٠٨٧,٩٠٨
١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٩٨	-/٠.٨١

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

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم لحصة السهم من الربح المخفض للسنة العائد لمساهمي البنك على عدد الاسهم المصرح بها للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

٢٣- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢٦١,٢٧١,٤٨٤	٢٣٧,٢٣٠,٦٠٢
٢٧٨,٥٥٧,٦٠٠	٢٤٦,٧٦٣,٦٦٨
(١٨٩,٩٧٥,٥٦٦)	(١٤٠,٥٤٢,٦٥٦)
(١٠٢,٣٣٦)	(٣٠٧,٤٥٠)
٣٤٩,٧٥١,١٨٢	٣٤٣,١٤٤,١٦٤

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

٢٤- إدارة رأس المال :

أ - وصف لما يتم إعتبره 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 ويطرح 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 ويطرح 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 . ويطرح الإستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك يطرح 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 يقطع 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 يقرها 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 باتباع 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 ٢٠١١ بآلاف الديناري	٢٠ حزيران ٢٠١٢ بآلاف الديناري	
		بنود رأس المال الاساسي :
١٢٦,٥٠٠	١٤٥,٤٦٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٧,٠١٠	١,٢٤٢	دفعات على زيادة رأس المال
٣٨,٢٠٦	٣٨,٢٠٦	الاحتياطي القانوني
٢٠,٤٩٥	٢٠,٤٩٥	الاحتياطي الاختياري
٩,٣٤٦	٩,٣٤٦	علاوة الاصدار
٨٠٧	٨٠٧	احتياطيات اخرى
٨,٣٢٧	٦,١٧٥	الارباح المدورة
		يطرح منه :
(١٠,٣٥٩)	(١٠,٦٦٢)	العقارات المستملكة مقابل دين
(٣,٧٤١)	(٣,٨٦٤)	الشهرة واي موجودات غير ملموسة اخرى
(١,٦٩٧)	(١,٥٠٥)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
٢٠٤,٨٩٤	٢٠٥,٧٠٧	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي :
١٢,٥٦٧	١٣,٦٧٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
٨٨٠	٤٧٤	إحتياطي القيمة العادلة
		يطرح منه :
(١,٦٩٧)	(١,٥٠٥)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
١١,٧٥٠	١٢,٦٤٥	مجموع رأس المال الإضافي
٢١٦,٦٤٤	٢١٨,٣٥٢	مجموع رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٧٦٦,٤٧٦	١,٨٣٧,٩٥٧	
١٢/٢٦	١١/٨٨	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١١/٦٠	١١/١٩	نسبة رأس المال الاساسي (%) *

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

تم احتساب كفاية رأس المال بموجب مقررات بازل II كما في ٢٠ حزيران ٢٠١٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

٢٥ - معلومات قطاعات الأصول

١ - معلومات عن أنشطة البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أعمال رئيسية ، وكذلك خدمات الوساطة والاستشارات من خلال الشركة التابعة شركة الأهلي للوساطة المالية :

- حصلت الأفراد : يشمل متفحة ودائع الملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والمطلقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حصلت المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متفحة الودائع و التسهيلات الائتمانية المنوحة لملاء هذا القطاع والمستفنين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- حصلت الشركات الكبرى : يشمل متفحة الودائع و التسهيلات الائتمانية المنوحة لملاء هذا القطاع والمستفنين 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 بكافة المصلحة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية المتأجلة .
- إدارة الاستثمارات والملاط الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والقيمة المضافة بالاحتفاظ بالعملة الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الصلبيات غير المدرجة ضمن القطاعات اعلاه ومثل ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الخفية والأصول الثابتة والإدارة العملة والإدارات المسندة .

المجموع	٢٠١٢		٢٠١١		المجموع	٢٠١٢		٢٠١١		المجموع	٢٠١٢		٢٠١١	
	دينار	دولار	دينار	دولار		دينار	دولار	دينار	دولار		دينار	دولار	دينار	دولار
البنك	٥١,٥٢٠,٤٩٠	٥٨,٦٥٧,٢٢٧	٢,٨٤٤,٤٤٦	١,٢٨١,٥٥٠	١,٢٨١,٥٥٠	٦,١٣٦,٠٧٩	١٨,٦٢١,٠٤٨	٩,٢٢٢,١٦١	٢٠,٥٠٦,٤٤٤	٢,٨٤٤,٤٤٦	٦,١٣٦,٠٧٩	١٨,٦٢١,٠٤٨	٩,٢٢٢,١٦١	٢٠,٥٠٦,٤٤٤
شركة الأهلي للوساطة المالية	(٨,٩١٢,٢٥٩)	(٨,٠١٧,٤٣٠)	-	-	-	-	(٤,٨١٣,٦٦٧)	(١,١١٤,٨١٠)	(٢,٠٨٨,٨٥٣)	٢,٨٤٤,٤٤٦	٦,١٣٦,٠٧٩	(٤,٨١٣,٦٦٧)	(١,١١٤,٨١٠)	(٢,٠٨٨,٨٥٣)
شركة الأهلي للتسهيلات الائتمانية المبشرة	٤٧,٦١٨,٣٣١	٥٥,٣٢٩,٧٩٧	(٣,٠٤٥,٤٠٠)	(٤١٤,٥٤٧)	(٤١٤,٥٤٧)	(١,٤٧٧,٥١٨)	١٣,٨٠٧,٢٨١	٨,١٥٨,٣٥١	١٨,٤١٧,٥٩٠	(٣,٠٤٥,٤٠٠)	(١,٤٧٧,٥١٨)	١٣,٨٠٧,٢٨١	٨,١٥٨,٣٥١	١٨,٤١٧,٥٩٠
شركة الأهلي للتسهيلات الائتمانية المنوحة لملاء هذا القطاع	(٢٩,٤٨٩,١٧١)	(٣٢,٨٨٨,٨٣٧)	-	(٥١٤,٨٤٨)	(٥١٤,٨٤٨)	-	(٨,٠٤١,٢٩٥)	(٥,٤١٨,٤٧٩)	(١٤,٤٩١,٥٩٨)	-	-	(٨,٠٤١,٢٩٥)	(٥,٤١٨,٤٧٩)	(١٤,٤٩١,٥٩٨)
شركة الأهلي للتسهيلات الائتمانية المنوحة لملاء هذا القطاع والمستفنين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية	١٨,٠٢٥,٨٤٢	١٧,٢٢٦,١١٢	(٢٠٠,٩٥٤)	٢٥١,٦٥٥	٢٥١,٦٥٥	٤,٦٥٢,٥٦١	٥,٧٦٥,٩٨٦	٢,٧٢٩,٨٧٢	٣,٩٢٥,٩٢٢	(٢٠٠,٩٥٤)	٤,٦٥٢,٥٦١	٥,٧٦٥,٩٨٦	٢,٧٢٩,٨٧٢	٣,٩٢٥,٩٢٢
شركة الأهلي للتسهيلات الائتمانية المنوحة لملاء هذا القطاع والمستفنين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية	(٥,٦٠٠,٥٣٢)	(٥,١٢٣,٧٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شركة الأهلي للتسهيلات الائتمانية المنوحة لملاء هذا القطاع والمستفنين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية	١٢,٤٢٥,٣١٠	١٢,١٢,٣٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٢,٧٢٥,٥٣٨	٣,١٢٩,١٢٥	٢,١٤٨,٦٦٥	٣,٤٦٦,٤٦٨	٢,١٤٨,٦٦٥	٤,٦٥٢,٥٦١	٥,٧٦٥,٩٨٦	٢,٧٢٩,٨٧٢	٣,٩٢٥,٩٢٢	٢,١٤٨,٦٦٥	٤,٦٥٢,٥٦١	٥,٧٦٥,٩٨٦	٢,٧٢٩,٨٧٢	٣,٩٢٥,٩٢٢

معلومات أخرى
مصرفي رأسمالية
الإستهلاكات والإطفاءات

إجمالي موجودات القطاع
إجمالي مطلوبات القطاع

المجموع	٢٠١٢		٢٠١١	
	دينار	دولار	دينار	دولار
شركة الأهلي للتسهيلات الائتمانية المبشرة	٢,٦١٦,٦١٨,٩٩٥	٢,٤٩٥,٥٧٦,١٨٥	١٧٦,٠٦١,٩١٦	٣٥,٦٣٢,٠٢٠
شركة الأهلي للتسهيلات الائتمانية المنوحة لملاء هذا القطاع والمستفنين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية	٢,٣١١,٧٨٩,٧٤٨	٢,٢٤٠,٩٥٧,١٦٦	١٠٢,٩٢١,٥٩٤	٤,٨٨٤

إدارة الاستثمارات والملاط الأجنبية	٢٠١٢		٢٠١١	
	دينار	دولار	دينار	دولار
شركة الأهلي للتسهيلات الائتمانية المنوحة لملاء هذا القطاع والمستفنين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية	٩٥٨,٦٩١,٦٢٤	٦٠٨,٧٤٣,٤٧٢	٦٦٤,١٥٨,٧٤٠	٤٤١,٦٤٠,١٦٢

الشركات الكبرى	٢٠١٢		٢٠١١	
	دينار	دولار	دينار	دولار
شركة الأهلي للتسهيلات الائتمانية المنوحة لملاء هذا القطاع والمستفنين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية	٢٤٩,٨٠٨,٣٠١	٣٥٤,٥١٣,٩٥٨	٢٤٩,٨٠٨,٣٠١	٣٥٤,٥١٣,٩٥٨

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٢٠١٢		٢٠١١	
	دينار	دولار	دينار	دولار
شركة الأهلي للتسهيلات الائتمانية المنوحة لملاء هذا القطاع والمستفنين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية	٢٤٩,٨٠٨,٣٠١	٣٥٤,٥١٣,٩٥٨	٢٤٩,٨٠٨,٣٠١	٣٥٤,٥١٣,٩٥٨

الأفراد	٢٠١٢		٢٠١١	
	دينار	دولار	دينار	دولار
شركة الأهلي للتسهيلات الائتمانية المنوحة لملاء هذا القطاع والمستفنين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية	٤٦٦,٣٣٨,٨٥٢	١,١٧٧,٧١٧,٨٥٧	٤٦٦,٣٣٨,٨٥٢	١,١٧٧,٧١٧,٨٥٧

قيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

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 :

نوع	المجموع	الملكة	خارج الملكة	الملكة	داخلك الملكة
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥	٢,٤٩٥,٥٧٦,١٨٥	٦٦٨,٦٠٧,٧٨٢	٦٩٨,٣٣٧,٣٨٠	١,٩٤٨,٠٦١,٢١٣	١,٧٩٧,٢٣٨,٨٠٥

موجودات البنك

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

نوع	المجموع	الملكة	خارج الملكة	الملكة	داخلك الملكة
٣٠ حزيران	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦,٥٣٠,٤٩٠	٥٨,٦٥٧,٢٢٧	٩,٨٨٦,٢٧٦	١١,٠١٨,٠١٧	٤٦,٦٤٤,٢١٤	٤٧,٦٣٩,٢١٠
٢,٧٢٥,٥٣٨	٣,١٢٩,١٢٥	٥٢٨,٦٤١	١,٠١١,٨٢٥	٢,١٩٦,٨٩٧	٢,١١٧,٣٠٠

إجمالي الدخل
المصرفيات الرأسمالية

٢٦ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
 قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والممولات التجارية. ان جميع التسهيلات الإئتمانية المنوطة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه:

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

المجموع		حزيران ٢٠١٢		حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الاول	٢٠١١	٣١ كانون الاول	٢٠١٢	٣١ كانون الاول	٢٠١١
٧٧,١٣٠,٢٤٧	٧٦,٨٠٢,٠٨٦	٦٤,٥٧٤,٦٥٥	٦٤,٤٠٥,٤٩٣	٥,٨٤٧,٩٩٤	١,٩٧٣,٩٤٤
٦٧,٨٧٢,٤٦٢	٦٤,١١٧,٨٣١	١٦,٨١١,٨٥١	٣,٣٤٠,٣٢٤	٣٠,١٨٠,٧٢٢	١٣,٧٨٤,٩٣٤
٢,١٨٧,٣٧٥	٢,٢٩٨,٥٩٦	٢,٠٥٥,٦٩٠	١٣٦,٥٥٦	-	١٠٦,٣٥٠
٣,٨٧١,٣١٧	٣,٧١٩,٣٩٢	٣,٥٨٨,٢٤١	٩,٥٠٠	٧٥١	١٢٠,٩٠٠

الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة		حزيران ٢٠١٢		حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٨٦,٦٧٠	٢,٢٠٠,٨٣١	١,٨٥٥,٠٣٩	١٣٧,٧٦٥	١٣٥,٦٦٩	٧٢,٣٥٨
١,٢٣٧,٩٢٦	١,١٢٥,٩٩١	٢٤٩,٦٥٧	٥٣,٤٧٨	٥٧٠,٨٠٦	٢٥٢,٠٥٠

* يشمل هذا البند شركات مملوكة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك .
 ** بموجب قرار من مجلس إدارة شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والتقني (شركة حليفة) في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٢ تم انسحاب كافة الشركاء باستثناء البنك الاهلي الاردني من المساهمة في الشركة , وبذلك أصبحت الشركة مملوكة بالكامل من قبل البنك , ولم يتم بعد الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة .

ب- بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للبنك وشركائه التابعة ما مجموعه ٢,٥٨٤,٠٥٢ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ .

٢٧ - رأس المال وعلاوة الإصدار

- يبلغ رأس المال المصرح به ١٥٠ مليون دينار موزعاً على ١٥٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ علماً بأن رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٤٥,٤٦٦,٨٩٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (١٢٦,٥٠٠,٠٠٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠١١ ، تم تخفيض رأس المال المصرح به من ١٣٥ مليون دينار/سهم الى ١٢٦/٥ مليون دينار/سهم ، كما تم زيادة رأسمال البنك المصرح به بمبلغ ٢٣/٥ مليون دينار ليصبح ١٥٠ مليون دينار ، وذلك عن طريق طرح اكتتاب خاص لمساهمي البنك كل بنسبة مساهمته في رأس المال وقد تم أخذ الموافقات اللازمة من قبل وزارة الصناعة والتجارة في ٣ تشرين الثاني ٢٠١١ و البنك المركزي الاردني في ٣ تشرين الأول ٢٠١١ و هيئة الاوراق المالية في ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١١ . هذا وقد بلغت الدفعات على زيادة رأس المال ١,٢٤٢,٠٦٤ دينار لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٢ .

- تبلغ علاوة الإصدار ٩,٣٤٥,٨١٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

٢٨ - الاحتياطات

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

٢٩ - إرتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	اعتمادات
٢٦٠,٥١٣,٧٢٤	٢٣١,٤٠٨,٩٧٨	قبولات
٥٢,٠٩٨,٥١٣	٥٨,٦٤٣,٨٢١	كفالات :
٩٧,١٣٨,٩٩٨	٩١,١٨٩,٧٤٤	- دفع
٦٤,٦٦٢,٥٨١	٦٥,٥٥١,١٣٨	- حسن تنفيذ
٢٣,١٢٢,٣٤٦	٢٦,٤٤٠,٢٩٥	- أخرى
٨٦,٨٥١,١٩٥	٦٨,٩٤٢,١٩٨	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>٥٨٤,٣٨٧,٣٥٧</u>	<u>٥٤٢,١٧٦,١٧٤</u>	المجموع

٣٠ - القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٦,٧٥٦,٤٠٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٦,٢٤٧,١٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ١,٣٣٣,٣٥٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ .