

للمصاح

- المبرر
- السيد
1/9

التاريخ: ٢٠١٢/١٠/٨

الرقم: دم / ١٥٦١٥ / ٢٠١٢

السيد محمد صالح الحوراني المحترم
رئيس هيئة الأوراق المالية

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية لعام ٢٠١٢

تحية واحتراماً وبعد،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية النصف سنوية لعام ٢٠١٢، و المعتمدة من قبل مدقق حساباتنا القانوني،
وموافق عليها من البنك المركزي الأردني .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية السجل
٩ تموز ٢٠١٢
الرقم: ١١٣٦١
رقسم السلف: ١١٣٦١
الجهة المختصة: ١١٣٦١

بنك المال الأردني

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(مراجعة غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك المال الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاته التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي/ معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة. إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ / الأردن
محاسبون قانونيون
محمد إبراهيم الكرشي
ترخيص رقم ٨٨٢

بنك المال الأردني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاحات	الموجودات
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)		
١٢٤,٢٠٤,٠٤٤	١٤٧,٨١٣,٤٦٥	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٦٢,٧٢٣,١٥٧	٢٥١,٦٥٤,٧١٨	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١,٢٥١,٣٨٣	١٧,٣٠٣,٥٠٣	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٠٩٣,٣٠٢	٤,٥٥٦,٤٧٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٥٥,٨٥٩,٩٣٨	٦٥٠,٥٣٧,٩٥٨	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣١٢,٢٥٧,٩٥٠	٣٦٤,٦٠٢,٣٢٨	٨	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٣,٥٠٠,٣٣٨	-	٩	موجودات مالية مرهونة
٢٦,٠٣٣,٣٦٤	٢٥,٤٩٠,٣٤٨		ممتلكات ومعدات
٧,٨٥٧,٠٢٩	٧,٧٨١,٠٢٨		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٦,٧٨٥,٠٦٠	٧,٠٣٦,٢٩٦		موجودات ضريبية مؤجلة
٥٠,٢٧٧,٥٠٥	٦٣,٠٩٠,٣٢٦	١٠	موجودات أخرى
١,٣٩٥,٨٤٣,٠٧٠	١,٥٣٩,٨٦٦,٤٤٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
١٢٣,٨٣٨,١٥٣	١٥٧,٦٩٧,٨٣٦		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٨٧,٩٠٧,٠١٠	٩٩٧,٦٠٤,٥٦٢	١١	ودائع عملاء
٥٧,٧٥٠,٠٩٦	٥٩,٥٦٤,٩٧٤		تأمينات نقدية
٥٦,٥٤٦,٧٦٥	٣٦,٥٧٢,٣٥٥	١٢	أموال مقترضة
١٢,٩٥٢,٠٠١	١٢,٩٥٢,٠٠١	١٣	قروض ثانوية (قابلة للتحويل إلى أسهم)
١٠,٥١٨,٦٤٨	١٠,٥١٨,٦٤٨		مخصصات متنوعة
٢,٩٢٧,١٨٢	٤,٧٩٩,٢١٤	١٤	مخصص ضريبة الدخل
١١٥,٣٤٩	١١٣,٧٣٠		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٢,٠٢٩,١٢١	٢٥,٦٦٥,٦٤٤	١٥	مطلوبات أخرى
١,١٧٤,٥٨٤,٣٢٥	١,٣٠٥,٤٨٨,٩٦٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق مساهمي البنك
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٦,١٠٦,٣٠١	١٦,١٨٣,٢٦٦	٢٨	علاوة إصدار
-	٤,٤٣١		احتياطي قانوني
٥,٦٧٣,٠٩٤	٥,٦٧٣,٠٩٤		احتياطي اختياري
٣,٣٠٦,٦٢٦	٣,٢١٢,٥٢٥		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١,٤٩٥,٧٩٤)	(١,٥٧٠,٢١٦)	١٦	فروقات ترجمة عملات أجنبية
١,٠٢٢,٧٨٤	١,٠٢٢,٧٨٤	١٣	إحتياطي القيمة العادلة
٢٨,٧٣٣,٨١١	٢٨,٦٣٣,٦٠٢	١٧	حصة حقوق المساهمين من القروض القابلة للتحويل إلى أسهم
-	١٢,٢٥١,٧٤٢		أرباح مدورة
٢٠٤,٠٥٦,٢٩٤	٢١٦,١٢٠,٧٠٠		الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
١٧,٢٠٢,٤٥١	١٨,٢٥٦,٧٧٦		مجموع حقوق مساهمي البنك
٢٢١,٢٥٨,٧٤٥	٢٣٤,٣٧٧,٤٧٦		حقوق غير المسيطرين
١,٣٩٥,٨٤٣,٠٧٠	١,٥٣٩,٨٦٦,٤٤٠		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك المال الأردني

قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة

للتلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

الإيضاحات	للتلاثة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في	
	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١
	دينار	دينار	دينار	دينار
الفوائد الدائنة	١٨			
الفوائد المدينة	١٩			
صافي إيرادات الفوائد				
صافي إيرادات العمولات				
صافي إيرادات الفوائد والعمولات				
أرباح عمالات أجنبية				
أرباح موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل	٢٠			
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
خسائر موجودات أخرى بالكلفة المطفأة				
إيرادات أخرى				
إجمالي الدخل				
نفقات الموظفين				
استهلاكات وإطفاءات				
مصاريف أخرى				
مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة				
التكدي في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون				
مخصصات متنوعة أخرى				
إجمالي المصروفات				
الربح (الخسارة) قبل الضريبة				
ضريبة الدخل	١٤			
الربح (الخسارة) للفترة				
ويعود إلى:				
مساهمي البنك				
حقوق غير المسيطرين				
الحصة الاساسية والمخفضة للمساهمين من ربح (خسارة) للفترة	٢١			
المعاد لمساهمي البنك				

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة

للسنة و للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار
(٥,٧٢٧,٩٨٦)	١٣,٣٦١,٨٥٣	(٦,٨٤٩,٧٥٠)	٦,٣٣٠,٦٣١
(٢٩٠,٦٩٨)	(١٢٩,٩٦٩)	(٩٢,١٦٨)	(٢٧٥,١٦٨)
(٤٨٦,٩٠٥)	(١١٣,١٥٣)	(٧٩٧,٦٨٨)	١٩,٢٤٣
(٧٧٧,٦٠٣)	(٢٤٣,١٢٢)	(٨٨٩,٨٥٦)	(٢٥٥,٩٢٥)
(٦,٥٠٥,٥٨٩)	١٣,١١٨,٧٣١	(٧,٧٣٩,٦٠٦)	٦,٠٧٤,٧٠٦

ربح (خسارة) الفترة

فروقات ترجمة عملات أجنبية

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة

مجموع الدخل الشامل للفترة

إجمالي الدخل الشامل عائد إلى:

مساهمي البنك

حقوق غير المسيطرين

(٦,٧٩١,٦٢٨)	١٢,٠٤١,٩٠٨	(٧,٦٩٢,٤٠٠)	٥,٥٢٥,٦٧٩
٢٨٦,٠٣٩	١,٠٧٦,٨٢٣	(٤٧,٢٠٦)	٥٤٩,٠٢٧
(٦,٥٠٥,٥٨٩)	١٣,١١٨,٧٣١	(٧,٧٣٩,٦٠٦)	٦,٠٧٤,٧٠٦

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

٢٠١١ حزيران	٢٠١٢ حزيران	إيضاحات
دينار	دينار	
(٦,٠٨٠,٢٦٣)	١٨,١٠٠,٤٢٨	
١,٣٢٤,٤٨٥	١,٦٠٥,٠٨١	الأنشطة التشغيلية:
١١,١٦٣,٤٤٧	١٠,٤٧٩,٣١٠	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(٩٩,٠٥٤)	١٨٣,٢١٤	تعديلات لينود غير نقدية:
(٢٦١,٧٥٥)	(١١٦,٣٣٦)	استهلاكات وإطفاءات
٣,١٤١,٦٢٢	-	مخصص تكلي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٨٠٩,٣٢٤	-	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٣٨٩,٤٠٤)	(١,١١٧,٨٤٣)	استرداد خسائر تكلي في قيمة أصول مستملكة
(٧٤٤,٤٠٧)	١,٠٩٠,٦٤٠	خسائر تكلي في قيمة أصول مستملكة
١٢,٦٦٣,٩١٥	٣٠,٢٢٤,٤٩٤	مخصصات متوقعة
		صافي فوائد مستحقة
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد ومالي حكمه
		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
١٩,٩٧٨	٧١,٧٣٧	التغير في الموجودات والمطلوبات -
(٤٨,٤٢٤,٢٨١)	٢٣,٧٦٤,٦٦٦	النقص في الأرصدة مقيدة السحب
(٤٤,٦٩٤,٥٧٥)	(٥,٢٠١,٢١٧)	النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٥,٧٥٦,٣٠٦)	(٩,٢١٣,٣٧٩)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	(١١,٠٩٠,٠٠٠)	الزيادة في الموجودات الأخرى
١٠٩,٨٢٦,٤٢٠	١٠٩,٦٤٤,٥٦٧	(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مالية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٤,٦٢٦,٩٤٧	١,٨١٣,٤٤٢	الزيادة في ودائع العملاء
٣,٠٠٨,١٧٠	١,٢٦٣,٣٤٣	الزيادة في التأمينات النقدية
٤٦,٧٢٠,٣٤٨	١٤١,٢٧٧,٦٥٣	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٩٤١,٩٤٣)	(٣,٠٣٩,٩٢٣)	صافي التغير النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
٤٥,٧٧٨,٤٠٥	١٣٨,٢٣٧,٧٣٠	الضرائب المدفوعة
		صافي التغير النقدي من الأنشطة التشغيلية
	٤٥١,٣٥٤	الأنشطة الاستثمارية
(٢٩,١١٢,٠٠٣)	(١٤٧,٥٧٩,١٤٧)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠,٥٤١,٦٠٠	٩٥,٢٢١,٧٢٣	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٧٥٨,٨٧٤	٣,٥٠٠,٣٣٨	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,١٦٣,٤٦٩)	(٦٨٢,٠٤١)	التغير في الموجودات المالية المرهونة
١١٨,٩٥٧	٩,١٢٨	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٧٠,٥٥٦)	(٣٨٩,١٥٢)	بيع ممتلكات ومعدات
٦,٥٧٣,٤٠٣	(٤٩,٤٦٧,٧٩٧)	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التغير النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
١٠,٩٠٧,٢٧٦	٢٣,٧٨١,٠٧٢	الأنشطة التمويلية
(٥,٣٢١,٩٤٣)	(٤٣,٧٥٥,٤٨٢)	المتحصل من الأموال المقترضة
٥,٥٨٥,٣٣٣	(١٩,٩٧٤,٤١٠)	تسديد الأموال المقترضة
٥٧,٩٣٧,١٤١	٦٨,٧١٥,٥٢٣	صافي التغير النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(١٩٠,٩٧٣)	(٤١,٨٤٦)	صافي الزيادة في النقد ومالي حكمه
٧٤٤,٤٠٧	(١,٠٩٠,٦٤٠)	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
١٢٣,٩٠١,٠٥٤	١٧٣,٢٨١,٤٢٢	تأثير أسعار الصرف على النقد ومالي حكمه
١٨٢,٣٩١,٢٢٩	٢٤٠,٩٤٤,٤٥٩	النقد ومالي حكمه في بداية الفترة
		النقد ومالي حكمه في نهاية الفترة

[illegible]

التصرف بمبلغ عدازي الرصيد لاسطب لاحتياطي تقويم موهومات مطية من الارباح الممودة.

٣٠. إن الإيضاحات المرتبطة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المستفيدة وتقرأ معها.

(١) معلومات عامة

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثلاثة عشر والشركات التابعة له وهي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م والمصرف الأهلي العراقي في العراق وشركة صناديق كنيبتال انفست في البحرين.

قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار إلى ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطيات والأرباح المدورة والاكتتاب الخاص ودخول مؤسسة التمويل الدولية كشريك استراتيجي.

أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك في جلستها رقم (٢٠١٢/٨) بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٢.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قفزة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التخير في قيمتها العادلة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ باستثناء أثر تطبيق ما يلي:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأنواع المالية: الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعراف

يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للبنك من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الإعراف بها والالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الإعراف بها. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) - معدل
يوضح التعديل تحديد الضريبة الموجبة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل اقراض بأن الضريبة الموجبة للاستثمارات العقارية التي يتم
قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تعديلها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما
ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة الموجبة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج اعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
على أساس البيع لهذه الموجودات. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

اسس توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لمسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم
في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك
والشركات التابعة التالية:

- شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠
حزيران ٢٠١٢. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.
 - المصرف الأهلي العراقي/العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٧٢,٣٦٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ٦١,٣٤٠,٠٠٠ دينار
أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢. يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية، قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.
 - شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢، وتهدف إلى تملك
الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تبشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- يتم إعداد القوائم المالية 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 للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل المرحلية المختصرة 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 حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة
على الشركات التابعة.
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن
الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق
الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التفتتات النقدية المستقبلية وأوقتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة
على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الفاجئة عن أوضاع
وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- مخصص تنفي التسهيلات الإنتمائية المباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التدني في قيمة المقاررات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل
ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات المطلوبات
الضريبية الموجبة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على
الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

(٣) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي مبلغ ٦٩,٩٦٤,٣٧١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٦٠,٧٠٨,٤٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٢٠١١.

(٤) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٧,٧٢٧,٨٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٩,٩٣١,٥٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب ٨٢٥,٨٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢, مقابل ٨٩٧,٦٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
مدفقة	غير مدفقة	
دينار	دينار	
٨,٨٤٢,٣٠٠	٤,٩٥٦,٨٥٠	أذونات خزينة حكومية
١٦,٦٠٨,٨٥٨	-	سندات حكومية
٧,٣٨٩,٢٢٠	٤,٩٩٥,٠٥٠	سندات وأذونات مالية حكومية وبكفالتها
٧,٧٩٨,٠٥٥	٦,٤٩٩,٩٥٦	أسهم شركات
٦١٢,٩٥٠	٨٥١,٦٤٧	صناديق استثمارية
		مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٤١,٢٥١,٣٨٣	١٧,٣٠٣,٥٠٣	قائمة الدخل
		تحليل السندات والأذونات :
٣٢,٨٤٠,٣٧٨	٩,٩٥١,٩٠٠	ذات عقد ثابت
-	-	ذات عقد متغير
٣٢,٨٤٠,٣٧٨	٩,٩٥١,٩٠٠	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
مدفقة	غير مدفقة	
دينار	دينار	
٣,٤٠٤,٦٢٢	٢,٩١٤,٣٢٣	أسهم شركات
١,٦٨٨,٦٨٠	١,٦٤٢,١٣٧	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٥,٠٩٣,٣٠٢	٤,٥٥٦,٤٧٠	المجموع

(٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
مدققة	غير مدققة	
دينار	دينار	
٥,٧٦٣,٧٩٠	٧,٠٣٩,٣٢٥	الأفراد (التجزئة)
٧٧,٠٤٢,٧١٥	٧٧,٩٧٥,١٢٦	حسابات جارية مدينة
٢,٨١٤,٩٦٢	٣,٠٥٤,٧١٧	قروض وكسيالات *
٨٢,٥٧٠,٩٤٨	٨٨,٠٠٤,٤٦٧	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٥١,٤٥٥,٢٤٦	٦٥,٨٠٩,٨٠٦	حسابات جارية مدينة
٤٥٦,٧٥١,٦٨٣	٤٤٣,٩٢٢,٦٤٦	قروض وكسيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٨,٤٥٦,٨٩٦	١٠,٠٣٨,٢٣٩	حسابات جارية مدينة
٢٠,٢٥٦,٥٣٧	٢١,٩١١,٤٩٩	قروض وكسيالات *
١٧,٢٥٩,٦٢٨	١٦,٢٤٢,٩١١	الحكومة والقطاع العام
٧٢٢,٣٢٢,٤٠٥	٧٣٣,٩٩٨,٧٣٦	المجموع
١٨,٧١٠,١٩١	٢٥,٢٥٨,٤٧٠	ينزل: فوائد معلقة
٤٧,٧٥٢,٢٧٦	٥٨,٢٠٢,٣٠٨	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٥٥,٨٥٩,٩٣٨	٦٥٠,٥٣٧,٩٥٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٣٧٩,٦٤٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٨٦٩,٢٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٥٠,١٥٥,٠٢٤ دينار أي ما نسبته ٢٠.٤٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٣٤,٩١٣,١٦٧ دينار أي ما نسبته ١٨.٦٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٢٤,٨٩٦,٥٥٤ دينار أي ما نسبته ١٧.٦٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١١٦,٢٠٢,٩٧٦ دينار أي ما نسبته ١٦.٥١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها ١٦,٢٤٢,٩١١ دينار أي ما نسبته ٢.٢١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢، مقابل ١٧,٢٥٩,٦٢٨ دينار أي ما نسبته ٢.٣٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	التقروض المقاربة	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٤٣,١٣٩	١,١٦٣,٢٢٤	٤٣,٢٩٣,٥٤١	٢٥٢,٣٧٢	٤٧,٧٥٢,٢٧٦
٤١,١٢١	(٤٦٧,٠١٥)	١٠,٦٨٨,٥٠٣	٢١٦,٧٠١	١٠,٤٧٩,٣١٠
(١٥,٥٣٣)	-	-	-	(١٥,٥٣٣)
(٢٣٤)	-	(١٣,٥١١)	-	(١٣,٧٤٥)
٣,٠٦٨,٤٩٣	٦٩٦,٢٠٩	٥٣,٩٦٨,٥٣٣	٤٦٩,٠٧٣	٥٨,٢٠٢,٣٠٨

٣٠ حزيران ٢٠١٢ - غير مدققة

الرصيد في بداية السنة

المقتطع خلال الفترة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)

فروقات ترجمة

الرصيد في نهاية الفترة

٢,٩٥٦,٧١٩	٦٢٤,٨٠٤	٥٢,٧٣٩,٣٠٥	٣٩٣,١٧٠	٥٦,٧١٣,٩٩٨
١١١,٧٧٤	٧١,٤٠٥	١,٢٢٩,٢٢٨	٧٥,٩٠٣	١,٤٨٨,٣١٠
٣,٠٦٨,٤٩٣	٦٩٦,٢٠٩	٥٣,٩٦٨,٥٣٣	٤٦٩,٠٧٣	٥٨,٢٠٢,٣٠٨

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١١ - مدققة

الرصيد في بداية السنة

المقتطع خلال السنة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)

فروقات ترجمة

الرصيد في نهاية السنة

٣,١٤٦,٢٦٤	١,٢٨٠,٢٨٨	٣٩,٩١٧,٣٣٠	٨٥,٨٦٨	٤٤,٤٢٩,٧٥٠
(٧١,١٩٧)	(١١٧,٠٦٤)	١٥,٧٩٣,٩٨١	١٦٦,٥٠٤	١٥,٧٧٢,٢٢٤
(٣١,١٩٩)	-	(١٢,٤٠٠,٧٦٨)	-	(١٢,٤٣١,٩٦٧)
(٧٢٩)	-	(١٧,٠٠٢)	-	(١٧,٧٣١)
٣,٠٤٣,١٣٩	١,١٦٣,٢٢٤	٤٣,٢٩٣,٥٤١	٢٥٢,٣٧٢	٤٧,٧٥٢,٢٧٦

٢,٩٨١,٧٩١	١,٠٩١,٨١٩	٤٢,٦٧٢,٨٩٣	٢٢٣,٥٩٠	٤٦,٩٧٠,٠٩٣
٦١,٣٤٨	٧١,٤٠٥	٦٢٠,٦٤٨	٢٨,٧٨٢	٧٨٢,١٨٣
٣,٠٤٣,١٣٩	١,١٦٣,٢٢٤	٤٣,٢٩٣,٥٤١	٢٥٢,٣٧٢	٤٧,٧٥٢,٢٧٦

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة

الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٢,٧٦٩,٩٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٧,٨٥١,٤٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الافراد	القروض المقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٣٤,٩٨٧	٦٠٤,٤١٧	١٤,٩٩٩,٥٣٦	٧١,٢٥١	١٨,٧١٠,١٩١
٩٤٠,٥١١	٤٠,٣٠٠	٦,٠٣٠,٠١٩	٢٤,٤٢٨	٧,٠٣٥,٢٥٨
(٥٧,٧٤١)	(١٩٦,٣٥٥)	(٧٠,٥٢٧)	(٢٣,٧٤٦)	(٣٤٨,٣٦٩)
(٨٩,٧٠٦)	(٣٩,٨٠٠)	-	-	(١٢٩,٥٠٦)
(٧,٩٣٨)	-	(١,١٦٦)	-	(٩,١٠٤)
٣,٨٢٠,١١٣	٤٠٨,٥٦٢	٢٠,٩٥٧,٨٦٢	٧١,٩٣٣	٢٥,٢٥٨,٤٧٠

٣٠ حزيران ٢٠١٢ - غير منققة

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فروقت ترجمة

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١١ - منققة

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فروقت ترجمة

الرصيد في نهاية السنة

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

دخل الاردن	خارج الاردن	٣٠ حزيران ٢٠١٢ غير منققة	٣١ كانون الأول ٢٠١١ منققة
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,١١٨,١٨٤	٢,٦٥٦,٥٠٠	١٤,٧٧٤,٦٨٤	١١,٦١٤,٨٩٠
١٣٦,٣٧٤,٢٨١	١٣,٧٤٢,١٣٣	١٥٠,١١٦,٤١٤	١٥٢,٤٤٣,٧٩٩
٧٣,٨٢٥,٠٨٢	٧,١١٠,٧٧٠	٨٠,٩٣٥,٨٥٢	٨٥,٥٦٣,٤٣٢
١٤٠,٥٩٠,٣٢١	٢,٢٨٧,٦٦٤	١٤٢,٨٧٧,٩٨٥	١٤١,١٦٧,٠٦٣
٣,٠٧٤,٨٨٤	-	٣,٠٧٤,٨٨٤	٣,٤٣٩,٣٤٢
١٩,٧٠٣,٠٠٤	٩٤٥,٩٧٣	٢٠,٦٤٨,٩٧٧	١٨,٤٥٢,٦٣٩
١٣٦,٩٤٣,٩٦٩	-	١٣٦,٩٤٣,٩٦٩	١٤٣,٠٧٤,١٨٧
٤١,٨٢٥,٣٣٥	-	٤١,٨٢٥,٣٣٥	٣٠,٧٨٦,٣٦٨
٢٥,٢٧٣,٦٥٢	-	٢٥,٢٧٣,٦٥٢	٢٣,٤٦٠,٩٠٠
١٦,٢٤٢,٩١١	-	١٦,٢٤٢,٩١١	١٧,٢٥٩,٦٢٨
٥١,٠٥٦,٠٨١	-	٥١,٠٥٦,٠٨١	٤٢,٧٧١,٨٦٤
٣٢,٩٩٢,٢١٩	١٧,٢٣٥,٧٧٣	٥٠,٢٢٧,٩٩٢	٥٢,٢٨٨,٢٩٣
٦٩٠,٠١٩,٩٢٣	٤٣,٩٧٨,٨١٣	٧٣٣,٩٩٨,٧٦٦	٧٢٢,٣٢٢,٤٠٥

مالي

صناعة

تجارة

عقارات وإنشاءات

سياحة وفنادق

زراعة

أسهم

خدمات ومرافق عامة

خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)

الحكومة والقطاع العام

أفراد

أخرى

المجموع

(٨) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سندات خزينة حكومية
سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات وامساد قروض شركات
مجموع

تحليل السندات والأنونات:

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

مجموع

٣٠ حزيران ٢٠١٢

غير مدققة

دينار

٢٦٣,٣٣٣,٢٥٢

٦٣,٩٩٣,١٤٨

٣٧,٢٧٥,٩٢٨

٣٦٤,٦٠٢,٣٢٨

٣٣٣,٢٥١,٥٠٤

٣١,٣٥٠,٨٢٤

٣٦٤,٦٠٢,٣٢٨

٣١ كانون الأول ٢٠١١

مدققة

دينار

٢١٣,٣٨٤,١٧٦

٤٩,٣٥٩,٠٥٧

٤٩,٥١٤,٧١٧

٣١٢,٢٥٧,٩٥٠

٢٨٢,٠٣٤,٣٧٩

٣٠,٢٢٣,٥٧١

٣١٢,٢٥٧,٩٥٠

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص التدني في قيمة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣٠ حزيران ٢٠١٢

غير مدققة

دينار

٥٠٠,٠٠٠

-

٥٠٠,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠١١

مدققة

دينار

-

٥٠٠,٠٠٠

٥٠٠,٠٠٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الزيادة خلال الفترة / السنة

رصيد نهاية الفترة / السنة

(٩) موجودات مالية مرهونة

موجودات مالية بالكلفة المطفأة
المجموع

٣٠ حزيران ٢٠١٢

غير مدققة

الموجودات

المالية

المرهونة

دينار

-

-

-

المطلوبات

المرتبطة بها

دينار

-

-

-

٣١ كانون الأول ٢٠١١

مدققة

الموجودات

المالية

المرهونة

دينار

٣,٥٠٠,٣٢٨

٣,٥٠٠,٣٢٨

المطلوبات

المرتبطة بها

دينار

٣,٥٠٠,٠٠٠

٣,٥٠٠,٠٠٠

(١٠) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
مدققة	غير مدققة
دينار	دينار
٧,٧٢٦,١٤٥	١١,٢١٢,٠٧٠
١,٢١١,٨٨٢	٢,٢٧٤,٢١١
١٧,٦٣١,٣٩٣	١٧,٤٨٠,١٣٨
-	٨,١٩٤,٥٤١
٢٠,١٨٩,٧٤٣	٢٠,١٨٩,٧٤٣
٣,٥١٨,٣٤٢	٣,٧٣٩,٦٢٣
٥٠,٢٧٧,٥٠٥	٦٣,٠٩٠,٣٢٦

فوائد وإيرادات برسم القبض
مصرفات مدفوعة مقدما
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
قبولات مصرفية مشتراة
عقارات مستحقة أخرى
أخرى
المجموع

- تتطلب تعليمات البنك المركزي التخلص من العقارات التي آلت الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة

(١١) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

افراد	شركات كبرى	صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٣,٣١١,٢٠٣	٥٥,٨٠٢,١٤٨	٤٧,٦٥٢,٢٣٨	١,٣٧٤,٤٠١	٣١٨,١٣٩,٩٩٠
٢٣,٧٩٠,٥٣١	٣٣,٩٣٢	٤٩,٤٢٣	-	٢٣,٨٧٣,٨٨٦
٣٧٥,٦٧٥,٣٢٤	١٢٦,٢١٣,١٦٥	٢١,٥٥١,٢١٢	٩٣,٠٢٨,٥٥٤	٦١٦,٤٦٨,٢٥٥
٣٨,٢٠٦,٦٨٧	١٢٩,٠٠٠	٧٧٦,١٣٠	-	٣٩,١١١,٨١٧
٩,٩٠١	٧١٣	-	-	١٠,٦١٤
٦٥٠,٩١٣,٦٤٦	١٨٢,١٧٨,٩٥٨	٧٠,٠٢٩,٠٠٣	٩٤,٤٠٢,٩٥٥	٩٩٧,٦٠٤,٥٦٢

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
شهادات إيداع
أخرى
المجموع

افراد	شركات كبرى	صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٧,٣٧٠,٢٨٣	٣٨,٠٣٨,٨٧٤	٢٥,٨٥٩,٦٤٠	٣,٠٤٩,٢٤٦	٢١٤,٣١٨,٠٤٣
١٧,١٩٣,١٢٠	١٣,٠٤١	٦٩,٦٧٥	-	١٧,٢٧٥,٨٣٦
٣٣٦,٢٤٠,٩٩٢	١٦٧,٨٩٠,٣٨١	٢٠,٧٣٦,٥٢٢	٩٧,٩٣٣,٠٥٣	٦٢٢,٨٠٠,٩٤٨
٣٢,٩٦٠,٢٠٠	١٢٨,٠٠٠	٤١٤,٠٦٨	-	٣٣,٥٠٢,٢٦٨
٩,٩١٥	-	-	-	٩,٩١٥
٥٢٣,٧٧٤,٥١٠	٢٠٦,٠٧٠,٢٦٦	٤٧,٠٧٩,٩٠٥	١٠٠,٩٨٢,٢٩٩	٨٨٧,٩٠٧,٠١٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
شهادات إيداع
أخرى
المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٩٤,٤٠٢,٩٥٥ دينار أي ما نسبته ٩.٤٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٠٠,٩٨٢,٢٩٩ دينار أي ما نسبته ١١.٣٧ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٢٧٤,٢٠٩,٩٦٩ دينار أي ما نسبته ٢٧.٤٩ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٢٠١١
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٣,٥٩١,٩١٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٣,٧٠٧,٢٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(١٢) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢

المبلغ	الكلية	المتبقية	عدد الأقساط	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
دينار					دينار	
٨,٥١٩,٨٦٨	١	١	١	دفعة واحدة عند الإستحقاق	-	٣,٧٥
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٨	٣	٣	دفعة واحدة عند الإستحقاق	-	٥,٨٦ إلى ٧,٣٥
٥,٠٥٢,٤٨٧	١٠٣	٨٠	٨٠	نصف سنوية عند الإستحقاق	-	١,٤٥ إلى ٢,٠٠
٣٦,٥٧٢,٣٥٥						

اقتراض من بنوك مركزية
اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المبلغ	الكلية	المتبقية	عدد الأقساط	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
دينار					دينار	
٥١,٠٠٠,٠٠٠	١١	٨	٨	دفعة واحدة عند الإستحقاق	٣,٥٠٠,٣٣٨	٥,١٦ إلى ٨,٦
٥,٥٤٦,٧٦٥	١١٩	١٠٠	١٠٠	نصف سنوية عند الإستحقاق	-	١,١٢٥ إلى ٢
٥٦,٥٤٦,٧٦٥					٣,٥٠٠,٣٣٨	

اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
المجموع

- تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية بمبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٢٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي ٧.٩٩٪.

- جميع القروض المذكورة أعلاه ذات فائدة ثابتة.

- تتضمن الأموال المقترضة ٨,٥١٩,٨٦٨ دينار يمثل اتفاقيات إعادة شراء لسندات خزينة تبلغ قيمتها الاسمية ٨,٧٠٠,٠٠٠ دينار ويستحق عند إعادة الشراء بتاريخ ٣ تموز ٢٠١٢

(١٣) قروض ثانوية (قابلة للتحويل إلى أسهم)

٣٠ حزيران ٢٠١٢ - غير مدققة

المبلغ	الكلية	المتبقية	عدد الأقساط	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
دينار					دينار	
١٤,١٨٠,٠٠٠	١٢			نصف سنوي أول قسط في شهر كانون الأول ٢٠١٢	-	ذات فائدة متغيرة لا يبور ٦ شهور + ٢,٠٥
١٤,١٨٠,٠٠٠					-	

قروض ثانوية
المجموع

فيما يلي تفاصيل القروض الثانوية القابلة للتحويل إلى أسهم:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
غير مدققة	مدققة
دينار	دينار
١٤,١٨٠,٠٠٠	١٤,١٨٠,٠٠٠
١,٠٢٢,٧٨٤	١,٠٢٢,٧٨٤
٢٠٥,٢١٥	٢٠٥,٢١٥
١٢,٩٥٢,٠٠١	١٢,٩٥٢,٠٠١

القيمة الاسمية للقروض
يطرح : حصة حقوق المساهمين
يطرح : تكلفة الإصدار
المجموع

وقع البنك بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠٠٨ مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) اتفاقية قرض مسند بقيمة ٢٠ مليون دولار أي ما يعادل ١٤,١٨٠,٠٠٠ دينار لمدة ١٠ سنوات قابل للتحويل إلى أسهم اعتباراً من السنة الرابعة إلى السنة السابعة، وبمعدل تحويل يبلغ ١,٧٥ من القيمة النظرية للسهم وفقاً لآخر قوائم مالية مدققة تصدر من البنك قبل تاريخ التحويل ويبلغ سعر الفائدة على هذا القرض لا يبور ٦ شهور + ٣,٥٪، يتطلب القرض الإلتزام بالشروط التالية:

١. أن تكون نسبة كفاية رأس المال لدى البنك ١٢٪ كحد أدنى.
٢. أن لا تقل نسبة حقوق الملكية إلى الأصول عن ١٥٪.
٣. الإلتزام ببعض النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية وتوظيفات الأموال.

(١٤) ضريبة الدخل

١- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
مدققة	غير مدققة	
دينار	دينار	
٨٣٧,٨١٠	٢,٩٢٧,١٨٢	رصيد بداية السنة
(١,٨٩١)	٢,٣٢٣	فروقات ترجمة
(١,١٧٩,٢٧٣)	(٣,٠٣٩,٩٢٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٠٣٠,٢٨١	٤,٧٣٠,٢٥٧	ضريبة الدخل المستحقة
٢٤٠,٢٥٥	١٩٢,٤٢١	ضريبة دخل سنوات سابقة
	(١٣,٠٤٦)	وفر ضريبي من خسائر موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٩٢٧,١٨٢	٤,٧٩٩,٢١٤	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
مدققة	غير مدققة	
دينار	دينار	
٥٩٦,٦٧٧	٤,٧٣٠,٢٥٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٩٥,٨٨٥	١٩٢,٤٢١	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)
(١,٢١٩,٠٠٠)	(١٨٦,٥٠٧)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
١٧٤,٩٢٠	٨٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
(٧٥٩)	٢,٣٢٤	فروقات ترجمة
(٣٥٢,٢٧٧)	٤,٧٣٨,٥٧٥	

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات البنك لعام ٢٠١١.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠٠٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة للعامين ٢٠١٠ و ٢٠١١.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل المصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠٠٨.
- في رأي الإدارة إن مخصص ضريبة الدخل المقطع كافٍ لمواجهة الالتزامات الضريبية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

(١٥) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
مدققة	غير مدققة	
دينار	دينار	
٨,٦١٧,٨٢٦	٦,٢٤٩,٧٤٤	فوائد برسم الدفع
٩١,٦٨٦	٣١٧,٢٠٣	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١,٧٧٣,١٣٩	٤,٥٧٨,٩٥٠	شيكات مصدقة
٣٩٨,٣١٠	٤٩٧,٣٧٠	شيكات مسحوبة على البنك
٥٥,٠٠٠	٨٢,٥٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦,٣٢٤,٠١٠	٦,٢٠٩,١٤٢	نعم عملاء وساطة داننين
٢٦,٦٤٠	٣٠,٨٤٧	مطلوبات / خسائر مشتقات غير متحققة
٤,٧٤٢,٥١٠	٧,٦٩٩,٨٨٨	مطلوبات أخرى
٢٢,٠٢٩,١٢١	٢٥,٦٦٥,٦٤٤	المجموع

(١٦) إحتياطي القيمة العادلة

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
مدققة	غير مدققة	
دينار	دينار	
-	(١,٤٩٥,٧٩٤)	الرصيد في بداية السنة
(٦٣١,٦٠٢)	-	الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
(١,٢٢٢,٠٤٦)	(١٨٠,٠٧٠)	التغير بالقيمة العادلة في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٦٩٤	٤١,٣١١	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢,١٠٣)	١,٧٠٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٦٤,٢٦٣	٦٢,٦٣٧	موجودات ضريبية مؤجلة
(١,٤٩٥,٧٩٤)	(١,٥٧٠,٢١٦)	الرصيد في نهاية الفترة

(١٧) أرباح مدورة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
مدققة	غير مدققة	
دينار	دينار	
٢٤,٨٤٦,٨٤٣	٢٨,٧٣٣,٨١١	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٢,٩٥٥,٠٧٠	-	أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالي الدولي رقم (٩)
٢٧,٨٠١,٩١٣	٢٨,٧٣٣,٨١١	الرصيد المعدل في بداية السنة / الفترة
١,٠٤٩,٨٤٠	-	الربح (الخسارة) للسنة
(١١٢,٢٤٨)	(٥٨,٨٩٨)	المحول إلى الاحتياطات
(٥,٦٩٤)	(٤١,٣١١)	خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨,٧٣٣,٨١١	٢٨,٦٣٣,٦٠٢	الرصيد في نهاية الفترة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٧,٠٣٦,٢٩٦ دينار مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٦,٧٨٥,٠٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مبلغ ١,٧٢٦,٠٠٩ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.
- يحضر التصرف بما يعادل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة والبالغ ١,٥٧٠,٢١٦ دينار.

(١٨) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
غير مدققة	غير مدققة	
دينار	دينار	
١١٢,٧٦٦	٢٨٨,٢٢٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٢,٢٨٢,٩٠٢	٢,٨١٣,٠٣٤	للافراد (التجزئة) :
١٨٢,٣١٠	١٢٦,٥٠٧	حسابات جارية مدينة
٣,١٩٨,٠٣٦	٣,٩٣١,٠٩٦	قروض وكمبيالات
		بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
١,١٩٩,١٩٢	٢,٢٢٥,٣٥٤	الشركات الكبرى
١٧,٣١٤,٠٣٦	١٤,٧١٢,٧٣١	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات
١٠٢,٩٥٠	٤٨٨,٤٠٠	المنشآت الصغيرة و المتوسطة
٣٨١,٦٢٤	١,٠٨٢,٥٢٨	حسابات جارية مدينة
٦٢٧,٠٣٧	٣٩٤,٤١٤	قروض وكمبيالات
١٢١,٦٤٤	٣١٧,٤٤٨	الحكومة والقطاع العام
٨٩٤,١٥٢	٢٢٦,٢٦٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٣٠٥,١١٦	١٠,٦٢٥,٦٣٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٥٢,٩٦٠	٣٣٨,٧٨٨	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٩,٧١٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢,٧٨٤,٤٣٥	٣٧,٥٧٠,٤٢٤	أخرى
		المجموع

(١٩) الفوائد المدنية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١ حزيران	٢٠١٢ حزيران	نفاصيل هذا المبدأ هي كما يلي:
غير مدققة	غير مدققة	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
دينار	دينار	ودائع عملاء:
٥٨٧,٨٦٩	٤٧٧,٣٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٣,٨٤٣	٣١٠,٧٨٤	ودائع توفير
٣١٤,٤٢١	٣٦٩,٨٣٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢,٣٠٨,٠٦٣	١٣,٩٢٥,٨٨٩	شهادات ايداع
٥٦٩,٨٩٠	٧٨٣,٢٥٢	تأمينات نقدية
٣٤٣,١٩٦	٣١٤,٩٠٨	أموال مقرضة
١,٩٥٧,٦٠٩	١,٧٩٣,٥٧٤	رسوم ضمان الودائع
٦٥٧,٣٩٧	٨٠٥,٥١٥	المجموع
١٦,٨٣٢,٢٨٨	١٨,٧٨١,٠٩٩	

(٢٠) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

[illegible]

(٢١) حصة السهم من ربح الفترة

الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة - غير مدققة :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
(٦,٠٥٣,٣٣٣)	١٢,٢٥١,٧٤٢
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلمن / دينار	فلمن / دينار
(٠/٠٤٠)	٠/٠٨٢

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
(٦,٩٠٨,٧٠٣)	٥,٧٠٨,١١٤
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلمن / دينار	فلمن / دينار
(٠/٠٤٦)	٠/٠٣٨

(٢٢) كفاية رأس المال

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، و فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:

فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
منققة	غير منققة	
دينار	دينار	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
١٦,١٠٦,٣٠١	١٦,١٨٣,٢٦٦	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
-	٤,٤٣١	الإحتياطي القانوني
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	الإحتياطي الاختياري
٢٧,١٠٨,٥٢٣	٢٧,٦٦٤,٤٩٧	علاوة إصدار
-	-	الأرباح المدورة
-	-	أسهم مقترح توزيعها
٦,٧٨٥,٠٦٠	٧,٠٣٦,٢٩٦	يطرح منه
٣,٩٨٦,٧٩٥	٣,٩٨٦,٧٩٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٨٧٠,٢٣٤	٣,٧٩٤,٢٣١	القشيرة
٢٧٩,٧٢٦	٢٣٩,١٤٤	موجودات غير ملموسة
٢٣٠,١٥٦	١٩١,٢٩٩	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى بنسبة ٥٠٪
-	-	عقارات مستملكة مضى على إستلاكها أكثر من أربع سنوات
١٦,٧٥٨,٨٢٢	١٩,٢٠٥,٨٥٤	مبالغ مقيدة السحب
١٦١,٩١٣,٥٠٣	١٦٠,١٠٨,٠٤٧	مخصصات مؤجلة
٣,٣٠٦,٦٢٦	٣,٢١٢,٥٢٥	مجموع رأس المال الأساسي
٥,٦٧٣,٠٩٤	٥,٦٧٣,٠٩٤	بنود رأس المال الإضافي
(١,٤٩٥,٧٩٤)	(١,٥٧٠,٢١٦)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
١١,٦٤٥,٦٥٤	٧,٤٥٣,٢١٩	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢٧٩,٧٢٦	٢٣٩,١٤٤	إحتياطي تقييم موجودات مالية
١٨,٨٤٩,٨٥٤	١٤,٥٢٩,٤٧٨	الديون المساندة
١٨٠,٧٦٣,٣٥٧	١٧٤,٦٣٧,٥٢٥	يطرح منه
١,٠٤٨,٥٨١,٩١٧	١,٠١٥,٠٠٢,٠٤٠	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى بنسبة ٥٠٪
%١٧.٢٤	%١٧.٢١	مجموع رأس المال الإضافي
%١٥.٤٤	%١٥.٧٧	مجموع رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
		نسبة رأس المال الأساسي (%)

(٢٣) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٤٠,٨٩٩,٢٢٦	١٤٧,٨١٣,٤٦٥
١٥٥,٤٧٨,١١٢	٢٥١,٦٥٤,٧١٨
(١١٣,٩٨٥,٧٠٩)	(١٥٧,٦٩٧,٨٣٦)
-	(٨٢٥,٨٨٨)
١٨٢,٣٩١,٦٢٩	٢٤٠,٩٤٤,٤٥٩

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: أرصدة مقيدة السحب

رصيد نهاية الفترة

(٢٤) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

تكلفة الاستثمار		نسبة الملكية	إسم الشركة
٢٠١١	٢٠١٢		
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران		
دينار	دينار		
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
٤٤,٩٧٢,٩٣٧	٤٤,٩٧٢,٩٣٧	٧٢,٣٦٪	المصرف الأهلي العراقي
١,٨٨٨	١,٨٨٨	١٠٠٪	شركة صندوق البحرين الإستثماري

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		الجهة ذات العلاقة	الجهة ذات العلاقة
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	الادارة التنفيذية	الادارة التنفيذية
دينار	دينار	دينار	دينار	الادارة	الادارة
(منققة)	(غير منققة)	دينار	دينار	الادارة	الادارة
٣٤,٥٧٦,٦٨٤	٣٠,٣٣١,٨٧١	٣٠,٣٣١,٨٧١	-	-	-
٣٣,٨١٩,٠٦٨	٣٢,٦٩١,٦٧٦	٨,٠٣٧,٢٤٦	٧٥,٧٥٥	٢٤,٥٧٨,٦٧٥	-
٢,١٢٦,٤١٢	٢,٣١٠,٧٣٩	٢,٣٠٠,٠٩٠	١٠,٦٤٩	-	-
١٩,٧٢٦,٣٠١	١٧,١٠٦,١٧٥	٢,٨٥٥,١٧٥	١,٠٨٧,٠٣٢	١٣,١٦٣,٩٦٨	-
٧,١٦٣,٦٤٨	٤,٧٧٨,٥٩٦	٤,٧٥٤,٥٩٦	-	٢٤,٠٠٠	-
١,٤٧٣,١٦٢	٨٥٥,٥١٥	١٤٥,٧٨٦	٢٦,٦٩٠	٦٨٣,٠٣٩	-
٩٧١,٧٦٦	٧٥٣,٧١٧	٨٦,٧٢٧	٣١٥	٦٦٦,٦٧٥	-

بنود داخل قائمة المركز المالي:

ودائع البنك مع جهات ذات علاقة

ودائع لدى البنك

التأمينات النقدية

تسهيلات مباشرة

بنود خارج قائمة المركز المالي:

تسهيلات غير مباشرة

عناصر قائمة الدخل:

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤.٢٥٪ إلى ٩.٧٥٪.

لا توجد تسهيلات ممنوحة بالعملة الأجنبية.

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٢.٧٥٪ إلى ٥.٧٥٪.

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية بين صفر٪ إلى ١٪.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
غير مدققة	غير مدققة
دينار	دينار
٧٤٦,٣٠٢	٨١٩,٢١٤
٧٤٦,٣٠٢	٨١٩,٢١٤

المنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك

المجموع

(٢٥) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

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

حسابات الأفراد: تشمل متابعة ودائع العملاء والأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

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

التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	المؤسسات	الأفراد
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	(غير مدققة)	(غير مدققة)					
إجمالي الإيرادات	٤١,٢٤٥,٥٣٠	٥٨,٣٥٤,٦٥٠	٦٣٩,٧٥٢	٢٣,٦٦٩,١٠٨	-	٢١,١٦٩,٢٩٦	١٢,٨٧٦,٤٩٤
(مخصص) تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١١,٩٦٣,٤٤٧	(١٠,٤٧٩,٣١٠)	-	-	-	(٩,٨١٥,٢٥٥)	(٦٦٤,٠٥٥)
نتائج أعمال القطاع	١٢,٤٤٩,٧١٥	٢٩,٠٩٤,٢٤٠	٦٣٩,٧٥٢	٢١,٤٥٢,٥٣٥	-	٢,٥٣٣,٤٥٠	٤,٤٦٨,٥٠٣
مصاريف غير موزعة	١٨,٥٣٠,٠٥٨	(١٠,٩٩٣,٨١٢)					
الربح قبل الضرائب	(٦,٠٨٠,٢٦٣)	١٨,١٠٠,٤٢٨					
ضريبة الدخل	٣٥٢,٢٧٧	(٤,٧٣٨,٥٧٥)					
صافي ربح السنة	(٥,٧٢٧,٩٨٦)	١٣,٣٦١,٨٥٣					
معلومات أخرى	١,٣٧٠,٩١٥,٥٠٤	١,٥٣٩,٨٦٦,٤٤٠	١١٧,٨٧٤,٥٤٣	٧٨١,٧٦٥,٠١١	-	٤٧٦,٨٠٣,٧٧٣	١٦٣,٤٢٣,١١٣
إجمالي موجودات القطاع	١,١٦٥,١٧٥,٤٨٨	١,٣٠٥,٤٨٨,٩٦٤	٣٥,٧٦٣,٦٣١	٢٠٦,٣٤٦,٦٥٥	-	٦٨٤,٠٠٠,٥٩٨	٣٧٩,٣٧٨,٠٨٠
إجمالي مطلوبات القطاع	١,٧٣٤,٠٢٥	١,٠٧١,١٩٣					
مصاريف رأسمالية	١,٣٢٤,٤٨٥	١,٦٠٥,٠٨١					
الإستهلاك والإطفاءات							

(٢٦) ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
محفقة	غير محفقة	
دينار	دينار	
١٩,٦٦٤,٤١٤	٣٥,٥٣٤,٦٧٢	اعتمادات صادرة
١٠,٠٤٦,٥٦٣	١٦,٨٧١,٣٨٧	قبولات صادرة
		كفالات:
٣١,٥٥٥,١٧٩	٢٨,٠١٩,٤٣١	- دفع
٣٣,٨٦٦,٠٥٩	٣٧,٠٣٣,٥٦٠	- حسن تنفيذ
٤٣,٢٧٣,٤٢٥	٢٨,٥٨٧,٧٣٢	- أخرى
١٧,٨٦٤,٤١٥	٢٩,٥٩٦,٩٩٦	عقود شراء آجلة بالعملة الأجنبية
٢٢,٢٦١,٧٢٣	٢٣,٣٧٤,٨٠٩	سكوف تمهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١٧٨,٥٣١,٧٧٨	١٩٩,٠١٨,٥٨٧	المجموع

(٢٧) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١٣,٣٣٨,٦٩٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وفي تقرير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا وعليه لم يتم اقتطاع مخصصات مقابل هذه القضايا كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وكقانون الأول ٢٠١١

توجد قضية أخرى بمبلغ ١٥,٥٧٧,١٢٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقامة ضد البنك وذلك قيمة اسهم تم نقل ملكيتها للبنك بعد أن كانت مرهونة ضماناً لالتزامات أحد العملاء إضافة إلى المطالبة بالتعويض عن اضرار معنوية مقدرة لغايات الرسوم بثلاثة ملايين دينار وبتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٠ صدر قرار محكمة بداية حقوق عمان برد الدعوى المشار إليها عن البنك. وقد قامت الشركة المدعية باستئناف القرار وبتاريخ ٩ أيار ٢٠١١ صدر قرار محكمة استئناف حقوق عمان بفسخ قرار محكمة البداية وإلزام البنك بالتضامن والتكافل مع باقي المدعى عليهم بتأدية مبلغ ١٥,٥٧٧,١٢٢ دينار وقد قام البنك بالظعن بقرار محكمة الاستئناف أمام محكمة التمييز الأردنية وقد صدر قرار محكمة التمييز المتضمن فسخ قرار محكمة الاستئناف وإعادة ملف القضية لمحكمة الاستئناف لغايات استكمال التدقيق في بعض اوراق الدعوى و اجراء المقتضى القانوني إلا أن محكمة الاستئناف أصدرت على قرارها وقررت إلزام البنك بالمبلغ المدعى به والتضمنيات دون الحكم للمدعي بالتعويض، وبحسب رأي المستشار القانوني الخارجي للبنك فإن احتمالية كسب الدعوى جيدة، ومع ذلك فقد تم اقتطاع مخصصات مقابل هذه المطالبات بمبلغ ١٠,٥١٤,٠٠٠ دينار.

وهناك قضية أخرى بمبلغ ١٧,٣٥٨,٧٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقامة ضد البنك وذلك لاسترداد قيمة شيكات تم صرفها من حساب الشركة المدعية إضافة إلى المطالبة بالتعويض عن اضرار معنوية مقدرة لغايات الرسوم بثلاثة ملايين دينار، وبتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٠ صدر قرار محكمة بداية حقوق عمان برد الدعوى المشار إليها عن البنك. وقد قامت الشركة المدعية باستئناف القرار وبتاريخ ٩ أيار ٢٠١١ صدر قرار محكمة استئناف حقوق عمان بفسخ قرار محكمة البداية وإلزام البنك بالتضامن والتكافل مع باقي المدعى عليهم بتأدية مبلغ ٣,٣٨٨,٠٧٦ دينار. وقد قام البنك بالظعن بقرار محكمة الاستئناف أمام محكمة التمييز الأردنية وقد صدر القرار بفسخ قرار محكمة الاستئناف وإعادة ملف الدعوى إلى محكمة الاستئناف لغايات تعديل قرار الحكم و اجراء المقتضى القانوني وقد قررت محكمة الاستئناف رد الدعوى عن البنك.

بالإضافة إلى ذلك توجد قضية أخرى بمبلغ ٣,٣٢٣,٨١٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقامة ضد البنك وذلك لاسترداد قيمة شيكين تم سحبهما من قبل أحد العملاء، وبتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٠ صدر قرار محكمة بداية حقوق عمان برد الدعوى المشار إليها عن البنك، وقد قامت الشركة المدعية باستئناف القرار وبتاريخ ٩ أيار ٢٠١١ صدر قرار محكمة استئناف حقوق عمان برد الاستئناف وتصديق قرار محكمة البداية وقد تم تمييز القرار من قبل الشركة المدعية وقد صدر قرار محكمة التمييز بضرورة اطلاع هيئة الاستئناف على أصل الشيك وقد قررت محكمة الاستئناف وبعد الإطلاع على أصل الشيك رد الدعوى عن البنك.

بالإضافة إلى ذلك توجد قضية أخرى بمبلغ ١١,٣٥١,٧٣٤ دينار مقامة ضد البنك وشركة المال للإستثمار والوساطة المالية لاسترداد قيمة المبالغ التي قام البنك باستملاكها بما يزيد عن قيمة المديونية، وتم وقف السير في هذه القضية بقرار من محكمة بداية حقوق عمان الصادر بتاريخ ٢١/٢/٢٠١٠ وذلك لحين الفصل في الدعوى المقامة ضد البنك والتي تحمل رقم بداية (٢٠٨٧/٢٠٠٧) ورقم استئناف (٢٦٤٥٩/٢٠١٠) واكتسبه الدرجة القطعية (القضية المشار إليها أعلاه والتي تبلغ قيمتها ١٥,٥٧٧,١٢٢ دينار).

لا يوجد قضايا مقامة على البنك الأهلي العراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

(٢٨) الاحتياطات القانونية

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

(٢٩) المعايير الجديدة المعدلة وغير المطبقة

تم إصدار معايير تقارير مالية جديدة و معدلة حتى حزيران ٢٠١٢ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

المعايير الجديدة:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً.

يوضح المعيار المعدل المبادئ لمعرض واعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على اعمل منشأة تابعة واحدة او اكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً.

يوضح المعيار المبادئ لاعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً محل تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

يشتمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) على جميع الإفصاحات التي كُتبت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كُتبت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) ورقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشآت في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة. حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. ويوضح المعيار المعدل كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

المعايير المعدلة:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل

إن التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها. ان تأثير هذا التعديل سوف يكون على طريقة العرض فقط وليس له تأثير على المركز المالي أو الاداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من تموز ٢٠١٢.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة و اعادة صياغة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة و الشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. ان البنك لا يقوم بإصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٣.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، فقد تمت اعادة تسمية معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة) و يوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية

(٣٠) أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة السابقة لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.