

التاريخ: 2012/10/31

إشارتنا: أ م م / 2012/309

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد،

الموضوع: البيانات المالية الربع سنوية كما في 2012/9/30

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه مسودة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة الربع سنوية للبنك الأهلي الأردني كما في 30/ ايلول/ 2012 مقارنة بالعام السابق علماً بأننا لا نزال بانتظار موافقة البنك المركزي الاردني على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة النصف سنوية للبنك.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

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

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ تشرين الأول ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ١١١١
رقم الملف: ١١١١
الجهة المختصة: دائرة الرقابة على الجهاز المصرفي

نسخة:

- السادة بورصة عمان المحترمين
- (مرفق نسخة من البيانات المالية المشار إليها أعلاه)
- السادة البنك المركزي الأردني/ دائرة الرقابة على الجهاز المصرفي
- (مرفق نسخة من البيانات المالية المشار إليها أعلاه)
- ملف الدائرة المالية
- ملف الأخضر

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

- | | |
|--------|--|
| ١ - ١٧ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٤٧١٦

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

مسودة للبحث فقط

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة " . تتضمن مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة إجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد يجعلنا مطلعين على جميع الامور الهامة التي يمكن تحليلها من خلال التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد المرحلي الموجز للبنك الأهلي الأردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توضيحية

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها .

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

عاصم فوليب حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

مسودة للبحث فقط

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

مسودة للبحث فقط

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	ايضاح	الموجز
دينار	دينار		ودات
٣٤٩,٣١٨,٧٤٩	٣٤٣,٥٠١,٢٥٤	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٨٥,٩٣١,١٦٢	٢٣٤,٦١٤,٥٠٩	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٣١٩,٥٠٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥	١,٢٨٩,٣٧٩,٤٧٠	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٢,١٢٢,١٥٥	١٦,١٧١,٥٢٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢,٢٨٨,٣٣٠	٢٣,٠٥٣,٨٧٤	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	٤٨٦,٥٤٤,١٩٣	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٦٦٥,٨٣٨	١١,٣٨٥,٥٧٢		إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٢,٧٤٣,٤٣٩	٥٣,٠٣١,٥٤٦		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٧٤١,٢٠٧	٣,٧٧٧,٧٨٣		موجودات غير ملموسة
١٠٠,٧٩٤,٣٧٩	١٠١,٨٩٤,٢٣٥		موجودات أخرى
٣,٩٣٢,٨٦٣	٤,٤٥٤,٤٦٨	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥	٢,٥٧٧,٨٠٨,٤٢٤		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	ايضاح	المطلوبات :
١٥٥,٩٠٩,٥٥٠	٣٥٠,٥٦١,٨٢٢		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٨٠,٩٥٤,٢٢٠	١,٧٠٥,٢٥٩,٤٣٧		ودائع عملاء
٢٦٩,٣٣٧,٣٢٤	٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣		تأمينات نقدية
٥٤,٤٦٠,١٩٣	٧,٧٣٥,٤٤٤	١٣	أموال مقترضة
٥,٧٣٧,٤٥٧	٤,٨٣٧,٧٥٤		مخصصات متنوعة
٧,٧٣٩,٣٣٤	٩,٧٠٤,٧١٠	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٣٢٥,٢٤٤	٨٤١,٤٠٦		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٢,٧٤٩,٥٦٣	٤٠,٤٦٤,٥١٢		مطلوبات أخرى
٢,٣١٧,٢١٢,٨٨٥	٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

حقوق مساهمي البنك

٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	ايضاح	حقوق مساهمي البنك
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال المصرح به
١٤٥,٤٦٦,٨٩٣	١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٢٤٢,٠٦٤	١٧,٠٠٩,٦٦٠	١٤	دفعات على زيادة رأس المال
٩,٣٤٥,٨١٧	٩,٣٤٥,٨١٧	١٤	علاوة إصدار
٣٨,٢٠٦,١٨٢	٣٨,٢٠٦,١٨٢	١٥	احتياطي قانوني
٢٠,٤٩٥,١٥٧	٢٠,٤٩٥,١٥٧	١٥	احتياطي اختياري
٥٩٤,٠٢٩	٥٩٤,٠٢٩		احتياطي التقلبات الدورية
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤		احتياطي خاص
١٣,٧٢٣,٣٠٢	١٢,٥٦٦,٨٥٤		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧٦٢,٤٤٩	١,٩٥٦,١٩٠		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٨,٧٧٢,٥٦٢	٢٦,٢٥٩,٦٦٠	١٦	الأرباح المدورة
٢٥٨,٨٢١,٥٠٩	٢٥٣,١٤٦,٦٠٣		مجموع حقوق مساهمي البنك
١,٧٧٤,٠٣٠	١,٧٣٢,٦٤٤		حقوق غير المسيطرين
٢٦٠,٥٩٥,٥٣٩	٢٥٤,٨٧٩,٢٤٧		مجموع حقوق الملكية
٢,٥٧٧,٨٠٨,٤٢٤	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي
Abraham

رئيس مجلس الإدارة

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

مسودة للبحث فقط

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار	دينار	دينار		الفوائد الدائنة
٩٣,٧٦٠,٢٧٦	١٠٣,٣٦٢,٨٨٢	٣٢,٨٧٧,٣٥٤	٣٥,٣٩٧,١٥٤		الفوائد المدينة
٣٦,٤٩٦,٤٥٤	٤١,٢٢٨,٥٣٦	١٢,٤٥٨,٣٣٢	١٤,١٩٨,١٥٢		صافي إيرادات الفوائد
٥٧,٢٦٣,٨٢٢	٦٢,١٣٤,٣٤٦	٢٠,٤١٩,٠٢٢	٢١,١٩٩,٠٠٢		صافي إيرادات العمولات
١٤,٩٦٢,٥٦٦	١٥,٨٣٢,٩٤٦	٤,٨٠٠,٦٣٣	٤,٨٦٨,٢٠٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٧٢,٢٢٦,٣٨٨	٧٧,٩٦٧,٢٩٢	٢٥,٢١٩,٦٥٥	٢٦,٠٦٧,٢٠٢		أرباح عملات أجنبية
٢,٧١٧,٨٥٥	٢,٦٠٢,٢٩٦	٩١٣,٦٩٩	٥٧٥,٣١٥		أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٢٦,٩٧٥)	٧٤١,٩٥١	(٨١٥,٤٨٣)	١٥٩,٢٢٨		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٣٠٥,٧١٩	٨٥٤,٤٩٥	٣٨٩	-		إيرادات أخرى
٧,٣٣٢,١٣٨	٤,٩٠٨,٥٤٠	٩٠٦,٣٧٥	١,٦١٥,٦٠٢		إجمالي الدخل
٨٢,٧٥٥,١٢٥	٨٧,٠٧٤,٥٧٤	٢٦,٢٢٤,٦٣٥	٢٨,٤١٧,٣٤٧		المصروفات :
٢٥,٢٩٣,٠٦٩	٢٨,٤٥٦,٦٣٦	٨,٦٢٣,٨٣٩	٨,٩٨٢,١١٣		نفقات الموظفين
٤,٧٥٦,٨٩٤	٥,٢٧١,٤٥٠	١,٦٠٨,٢٢٩	١,٨٠٤,٩٨٢		استهلاكات وإطفاءات
١٤,٥٩٣,٥٧٩	١٥,٩٠٩,٦٦٧	٤,٩٢٢,٢٩٨	٥,٩٦١,٨٢١		مصاريف أخرى
١٢,١٧٩,٤٩٨	١١,٢٣٤,٢٥٣	٣,٢٦٧,٢٣٩	٣,٢١٦,٨٢٣	٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٦,٨٢٣,٠٤٠	٦٠,٨٧٢,٠٠٦	١٨,٤٢١,٦٠٥	١٩,٩٦٥,٧٣٩		إجمالي المصروفات
٢٥,٩٣٣,٠٨٥	٢٦,٢٠٢,٥٦٨	٧,٨٠٣,٠٣٠	٨,٤٥١,٦٠٨		الربح من التشغيل
١٠٧,٩٤٢	(٥١٤,٨٤٨)	٢١١,١٥٥	-		حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة
٢٦,٠٤٠,٠٢٧	٢٥,٦٨٧,٧٢٠	٨,٠١٤,١٨٥	٨,٤٥١,٦٠٨		الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(٧,٨٢٩,٩٢٠)	(٧,٣٠٦,٩٣٦)	(٢,٢٢٩,٣٨٨)	(٢,١٨٣,١٤٦)	١٢	ضريبة الدخل
١٨,٢١٠,١٠٧	١٨,٣٨٠,٧٨٤	٥,٧٨٤,٧٩٧	٦,٢٦٨,٤٦٢		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
١٨,١٨٥,٦٠٦	١٨,٣٣٩,٣٩٨	٥,٧٨٦,٩٤٠	٦,٢٥١,٤٩٠		ويعود إلى :
٢٤,٥٠١	٤١,٣٨٦	(٢,١٤٣)	١٦,٩٧٢		مساهمي البنك - قائمة (أ)
١٨,٢١٠,١٠٧	١٨,٣٨٠,٧٨٤	٥,٧٨٤,٧٩٧	٦,٢٦٨,٤٦٢		غير المسيطرين
-/١٤٤	-/١٢٦		١٧		حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
-/١٤٤	-/١٢٢		١٧		أساسي
					مخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) 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)

سودة تليبحث فقط

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٨,٢١٠,١٠٧	١٨,٣٨٠,٧٨٤	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
٢,٢٤٤,٩١٤	(١٦)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١,٣٦٥,٧٣٧)	(١,١٩٣,٧٤١)	التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٩,٠٨٩,٢٨٤	١٧,١٨٧,٠٢٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)
		إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد الى :
١٩,٠٦٤,٧٨٣	١٧,١٤٥,٦٤١	مساهمي البنك
٢٤,٥٠١	٤١,٣٨٦	غير المسيطرين
١٩,٠٨٩,٢٨٤	١٧,١٨٧,٠٢٧	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٣) جزءاً من هذه القوائم المالية
الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المرحلية الموجودة

[illegible]

- من أصل الأرباح المدورة ٤,٤٥٤,٤٦٨ دينار كفاي ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مقيد التصرف به بموجب تطبيقات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٣٩٣,٨٦٣ دينار كفاي ٣١ كانون الأول ٢٠١١)

يحظر التصرف بالحدائق، المخطوط، العصرية المدة واحتياط، التفتت الدورية، واحتياط، القيمة المعللة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردن، وسلطة النقد الفلسطينية

- فورث الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٤ آذار ٢٠١٢ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال المسدّد في ذلك التاريخ أي ما يعادل ١٤/٦ مليون دينار على المساهمين عن العام ٢٠١١.

- بموجب قرار الهيئة العامة للتعليم التطبيقي والتدريب رقم ٢٦ بتاريخ ٢٠١١، تم الموافقة على تخصيص اسماء البنك الصالح من ١٣٥ مليون دينار لاسمهم الى ١٢٦/٥ مليون دينار لاسمهم ، وكانتم الموافقة على اصدار اسماء البنك الصالح من ١٥٠ مليون دينار لاسمهم وريادكم الرأس المال الصالح ببلغ ٣٧/٥ مليون دينار
عن طريق إكتتاب حصص اسماهم البنك بسوئله واحد احد سهم ، وقد تم الحصول على موافقة البنك المركزي الا انهم في ريفه اسماء البنك في ٣ تشرين الاول ٢٠١١ وموافقة هيئة الاركان العليا بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١١ وموافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٣ تشرين الثاني ٢٠١١ وموافقة مركز ارباب الاعراق العليا بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٢.

تعتبر الإصطلاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) جزءاً من هذه القوانين المحلية الموحدة الموحدة الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق

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

معلومات إضافية فقط

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
٢٦,٠٤٠,٠٢٧	٢٥,٦٨٧,٧٢٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب)
			تعديلات :
			استهلاكات واطفاءات
٤,٧٥٦,٨٩٤	٥,٢٧١,٤٥٠	٨	مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢,١٧٩,٤٩٨	١١,٢٣٤,٢٥٣		مخصص قضايا مقامة ضد البنك وأخرى
١,٢٩٦,٦٣٢	٩٤٩,٤٣٠		(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٨٥,١٣٠	٥٦,٠٢٨		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٣١٥,٥٢٠)	(٦٣٣,٤٢٤)		حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة
(١٠٧,٩٤٢)	٥١٤,٨٤٨		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١,٩٨٦,٤٣٣	١,٨٢١,٥١٦		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
٤٦,٧٢١,١٥٢	٤٤,٩٠١,٨٢١		التغير في الموجودات والمطلوبات :
١١,٦٦٨,٥١١	(٢٢,٩٧٠,٤٠٩)		(الزيادة) النقص في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
(١,٢٩١)	٥,٣١٩,٥٠٦		النقص (الزيادة) في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(١١,٥٢٥,٨٩١)	٥,٨٩٤,٦٠٧		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١٨,٥٤٤,٥٥٣)	(١٢٢,٣٨٥,٥٢٨)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
(٩,٤٠٨,٠٦٨)	(٣٠٠,٢٠٥)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٠,١٤٠,٩٩٢	(١٤٩,٧٩٥,١٢٧)		(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٧,٩٥٣,٩٨٣	٧٥,٦٩٤,٧٨٣		الزيادة في ودائع العملاء
٢٣,٩٥١,١٣٨	٢٦,٩٥٢,٦٦١		الزيادة في تأمينات نقدية
٢,٣٨٧,١٥٣	٢,٣٦٠,٢٩٢		الزيادة في مطلوبات أخرى
(٤٧١,٤٨١)	(٤٩,٧٢٧)		(النقص) في مخصصات متنوعة
(٣٧,١٢٨,٣٥٥)	(١٣٤,٣٧٧,٣٢٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٠,٣٢٤,٢٧٠)	(٩,٧٩٣,٩١٧)		ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٧,٤٥٢,٦٢٥)	(١٤٤,١٧١,٢٤٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢,١٠٠,٠٠٠)	(٢٣٤,٥٨٢)		استثمارات في شركة حليفة
٤,٣٥٤,٣٠٠	(٢,٤٨١,٤٦٣)		(شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٣٢,١٣٤,٠١٥)	٨٤,٠٤٤,٩٧٩		إستحقاق (شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,٨٩٥,٥١٥)	(٥,٠٠٢,١٤٩)		(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٨٧٦,٢٢٣	١,٠٧٥,٨١٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٢,٨٩٩,٠٠٧)	٧٧,٤٠٢,٥٩٥		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٣٣٨,٨٢٠	٤٦,٧٢٤,٧٤٩		الزيادة في أموال مقترضة
١٩٥,٥٢٤	-		المتحصل من بيع أسهم الخزينة
-	٣,١٩٩,٢٩٧		المتحصل من زيادة رأس المال
(١٠,٧١٣,٣٧١)	(١٤,٧٤٥,٢٧٣)		أرباح موزعة على المساهمين
(١٠,١٧٩,٠٢٧)	٣٥,١٧٨,٧٧٣		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التمويل
(١,٩٨٦,٤٣٣)	(١,٨٢١,٥١٦)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٩٢,٥١٧,٠٩٢)	(٣٣,٤١١,٣٩١)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٨٥,٠٣٤,٧٧٧	٤٢٤,١٣١,٨٩٧		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٩٢,٥١٧,٦٨٥	٣٩٠,٧٢٠,٥٠٦	١٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق .

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

- ١ - معلومات عامة
 - تأسس البنك الأهلي الأردني عام تحت رقم (٦) بتاريخ الأول من تموز ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣ ، عمان ١١١٨١ 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 خمسون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة وشركاته التابعة في الأردن والخارج.
 - ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٢ وهي غير خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني .
- ٢ - أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
 - تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية وتعليمات البنك المركزي الاردني.
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ما يلي :

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب المتعلقة 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 انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

يمتلك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	دينار	%			
البنك الأهلي الدولي	١٤,٠١٥,٣٩٠	٩٧/٨٨٩	بنكية	٢٠٠٠	لبنان
شركة الاهلي للوساطة المالية	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الاهلي للتأجير التمويلي	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقرض	٢٠٠٩	الأردن
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	٣,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقرض	١٩٩٩	الأردن
كلية الزرقاء الأهلية	٨٠٠,٠٠٠	١٠٠	تعليم	٢٠٠٥	الأردن
الشركة العقارية الكويتية	٤٧٠	١٠٠	عقارية	١٩٨٦	لبنان

- 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.

- تم خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ بموجب قرار ممثلي شركاء شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي (شركة حليفة) في إجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٢ إنسحاب كافة الشركاء باستثناء البنك الأهلي الأردني من المساهمة في الشركة ، وبذلك أصبحت شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي مملوكة بالكامل من قبل البنك ، هذا ولم يتم الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بعد ، علماً بأنه لم يتم دمج القوائم المالية لشركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي كون أن الشركة غير هادفة للربح .

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 وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغير في إحتياطي القيمة العادلة والذي يظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة 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 .

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي ١٣٦,٥٦١,٦٩٨ دينار كمافي ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (١٣٠,٦٥٦,١٠٩ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي ٣١٣,٠٦٥ دينار كمافي ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (٧١,١٢١ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٩,٢٤٥,٦٥٣ دينار كمافي ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (٨,٤٧٧,٨٨٩ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كمافي ٣٠ أيلول ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا يوجد إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن سنة كمافي ٣٠ ايلول ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

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

مسودة للبحث فقط

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢
دينار	دينار
١٧,٦٤٣,٠٩٦	١٩,٩٨٣,٨٦٣
٣٤٤,٥٣٩,٤٩٨	٣٩٢,٦٥١,٥٢٣
١٢,٩٦٨,٤٢٢	١٣,١٩٧,٩٦٦
٩٦,٩٣١,٢٠٧	١٠٨,٦٥٤,٠٢٢
٩٨,٥٧٤,١٥٩	١٢٤,٤٠٧,٢٠٢
٥٠١,٣١٢,٥٧٩	٥٢٨,٠٢٧,٣٤٣
٧٦,٤٩٥,٥٥٤	٧٠,٥٦٤,٢٩٦
١٥٢,٠٧٨,٧٧٥	١٥٦,٥٤١,٧٩٠
١٣,٢٢٥,٦١٨	٢٧,٨٨٤,٠٩٢
١,٣١٣,٧٦٨,٩٠٨	١,٤٤١,٩١٢,٠٩٧
(٨٨,٠٦٤,٧٣٠)	(٩٨,٤٦٢,٤٦٦)
(٤٧,٤٧٥,٩٨٣)	(٥٤,٠٧٠,١٦١)
١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥	١,٢٨٩,٣٧٩,٤٧٠

الأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات :

أ - الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ١٣,١٤٠,٦٧١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(١٠,٤٥٥,٥٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

* بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

٤٢,٨٢٨,٠٢٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ مقابل ٤٢,٤٥٨,٨٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، علماً بأن

هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

مسودة للبحث فقط

- ٥ -

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الشركات				الافراد			
الاجمالي	دينار	الحكومة	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	دينار	القروض العقارية	دينار
٨٨,٠٦٤,٧٣٠	-	-	١٢,٣٦٦,٥٤١	٥٥,٩٣٤,٩٨٧	١,٨٥٤,٢٩٣	١٧,٩٠٨,٩٠٩	
١١,٢٣٤,٢٥٣	-	-	٢,٣٩٣,٩٤٠	٥,٩٥٠,٩٦٧	(١٤٤,٧٣٢)	٣,٠٣٤,٠٧٨	
(١٦٨,٢٥٦)	-	-	(٥٢,٤٥١)	-	-	(١١٥,٨٠٥)	
(٦٦٨,٣٦١)	-	-	(٦٦٦,٧٩٧)	(١٠)	-	(١,٥٥٤)	
١٠٠	-	-	(٢,٣٢١)	(١٩,٩٧٨)	-	٢٢,٣٩٩	
٩٨,٤٦٢,٤٦٦	-	-	١٤,٠٣٨,٩١٢	٦١,٨٦٥,٩٦٦	١,٧٠٩,٥٦١	٢٠,٨٤٨,٠٢٧	
٩٦,٥٥٧,١٢٥	-	-	١٣,٧٣١,٦٥٨	٦٠,٣٤٦,٦٦٩	١,٦٩٠,٨٤٦	٢٠,٧٨٧,٩٥٢	
١,٩٠٥,٣٤١	-	-	٣٠٧,٢٥٤	١,٥١٩,٢٩٧	١٨,٧١٥	٦٠,٠٧٥	
٩٨,٤٦٢,٤٦٦	-	-	١٤,٠٣٨,٩١٢	٦١,٨٦٥,٩٦٦	١,٧٠٩,٥٦١	٢٠,٨٤٨,٠٢٧	

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

الرصيد في بداية السنة

المقطوع (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 تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد

مخصص تدني 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	
١٥,٦٢٢,٣٠٧	-	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 انتقلت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت ازاء ديون أخرى ٤,٩٣٤,٢٢١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(١٧,٥٩٥,٤١٧) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول (٢٠١١).

مسودة للبحث فقط

- ٦ -

الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

الشركات					دينار	
مؤسسات					دينار	
الاجمالي	الحكومة	القطاع العام	صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الاقصاد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,٤٧٥,٩٨٣	-	٢٤,٦٧٥,٣٠٠	١٧,٢١٧,٣٦٠	١,٤٦٧,٢٠٩	٤,١١٦,١١٤	
٩,١٠٢,٠٤٠	-	٢,٨٣٤,٤٥٦	٣,٤٩٩,١٠١	٢٢٢,٥٤٤	٢,٥٤٥,٩٣٩	
(١,٦٦٦,٣٥١)	-	(٤٤٦,٣١٠)	(٤٩٦,٤٢٠)	(٢٦٤,٤٠٤)	(٤٥٩,٢١٧)	
(٣١١,٠٢٧)	-	(٧٨,٦٩١)	(١٠٢,٠٤٢)	(٥٢٥)	(١٢٩,٧٦٩)	
(٤٧٢,٤٦٨)	-	(٢٧٩,٥٩٨)	(٢٢,٥١١)	(١٢,٣٦٥)	(١٥٧,٩٩٤)	
(٥٨,٠١٦)	-	(٣٢,٢١٨)	(١٥,٩٦٢)	-	(٩,٨٣٦)	
٥٤,٠٧٠,١٦١	-	٢٦,٦٧٢,٩٣٩	٢٠,٠٧٩,٥٢٦	١,٤١٢,٤٥٩	٥,٩٠٥,٢٣٧	
٤٧,٤١٤,٨٢٩	-	٢٢,٩٧١,٣٠٦	١٣,٧٧٦,٦٤٠	١,٣٧٢,٢٩٩	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	

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المتعلقة خلال الفترة

ينزل : الفوائد المحولة للايرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المتعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للايرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

مسودة للبحث فقط

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	أسهم سندات
دينار	دينار	
٢,٥٩٢,٩٩١	٢,١٧١,٥٨٩	
١٩,٥٢٩,١٦٤	١٣,٩٩٩,٩٣١	
٢٢,١٢٢,١٥٥	١٦,١٧١,٥٢٠	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	أسهم متوفر لها أسعار سوقية أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية * صناديق إستثمارية **
دينار	دينار	
١٣,٧٤٤,٢٩٢	١٢,٥٧٢,٥٤١	
٨,٥٣٨,٠٣٨	٧,٩٩٩,٨٣٣	
-	٢,٤٨١,٥٠٠	
٢٢,٢٨٢,٣٣٠	٢٣,٠٥٣,٨٧٤	

* تم تحديد القيمة العادلة للأسهم 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 العام ٢٠١٢ الإستثمار في صندوق إستثماري/ 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 أيلول ٢٠١٢	أذونات وسندات خزينة أوراق مالية حكومية وبكفالتها أسناد قروض الشركات
دينار	دينار	
٣٣٠,٨٠١,٨٩٧	٢٠٥,٣٤٣,١٢٢	
٢٣٧,٠٧٨,٩٩٥	٢٧٥,٧٠٠,٧٥٣	
٣,٣٣٣,٦١٨	٦,١٢٥,٦٥٦	
٥٧١,٢١٤,٥١٠	٤٨٧,١٦٩,٥٣١	
(٦٢٥,٣٣٨)	(٦٢٥,٣٣٨)	ينزل : مخصص تدني
٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	٤٨٦,٥٤٤,١٩٣	
٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	٤٨٦,٥٤٤,١٩٣	تحليل السندات والأذونات : ذات عائد ثابت

١٢- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	
٩,٧٠٤,٧١٠	٩,٧٢٠,٣٠٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٩,٧٩٣,٩١٧)	(١٠,٥٨٢,٩٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧,٨٢٨,٥٤١	٩,٥٨٨,٤٥٠	ضريبة دخل الفترة / السنة
-	٣٧٧,٨٤٥	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	٦٠١,٠٠٧	ضريبة دخل / أرباح موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٧,٧٣٩,٣٣٤	٩,٧٠٤,٧١٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للتسعة أشهر المنتهية في	للتسعة أشهر المنتهية في	
٢٠١٢	٢٠١١	
دينار	دينار	
٧,٨٢٨,٥٤١	٧,٣٠٩,٠٤٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٦٥١,٢٧٩)	(٣٥٧,٧٣٨)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
١٢٩,٦٧٤	٨٧٨,٦١٦	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٧,٣٠٦,٩٣٦	٧,٨٢٩,٩٢٠	

- 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 الاردن.

- 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 لدائرة الضريبة ولم يتم التوصل لقرار نهائي حولها بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠٠٩ .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) حتى نهاية العام ٢٠٠٩ .

- لم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للشركة التابعة (الأهلي للتأجير التمويلي) للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٣١ تشرين الثاني ٢٠٠٩ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ و ٢٠١١ كما يلي :

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

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ للبنك وفروعه وشركاته التابعة ويرأي الادارة والمستشار الضريبي انه لن يترتب على البنك اية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

مسودة للبحث فقط

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

سعر فائدة	إعادة الإقراض	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط	المبلغ
دينار					
٣٠ أيلول ٢٠١٢					
		البنك المركزي الأردني			
		بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)			
		الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض يعود لشركة تابعة)			
		بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)			
		صندوق التنمية والتشغيل (قرض يعود لشركة تابعة)			

٣١ كانون الاول ٢٠١١

بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
صندوق التنمية والتشغيل (قرض يعود لشركة تابعة)

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١٩٣,٤٦٠,٥٤٤ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ (٤٤٤,٧٣٥,٧٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

مسودة للبحث فقط

١٤ - 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 أيلول ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ علماً بأن رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٤٥,٤٦٦,٨٩٣ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 بتاريخ ٣ تشرين الثاني ٢٠١١ و البنك المركزي الاردني بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠١١ و هيئة الاوراق المالية بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١١ . هذا وقد بلغت الدفعات على زيادة رأس المال ١,٢٤٢,٠٦٤ دينار لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٢.

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

١٥ - الاحتياطات

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

١٦ - الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢
دينار	دينار
٢٢,٢٥٧,٥٢٢	٢٦,٢٥٩,٦٦٠
(١,٦٨٤,٧٣٥)	-
٢٣,١٩٥,٣٣٢	١٨,٣٣٩,٣٩٨
(١٣٦,٦٧١)	-
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٦٧٠,٠٣٢)
(٨,٧٩٢,٤٢٨)	(١,١٥٦,٤٤٨)
٢,٤٢٠,٦٤٠	(١٦)
٢٦,٢٥٩,٦٦٠	٢٨,٧٧٢,٥٦٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
الربح للفترة / السنة
(خسارة) بيع أسهم خزينة
أرباح موزعة *
المحول الى الاحتياطات
(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
الدخل الشامل
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٤ آذار ٢٠١٢ على توزيع ارباح نقدية بنسبة ١٠ ٪ من رأس المال المسدد في ذلك التاريخ أي ما يعادل ١٤/٦ مليون دينار على المساهمين عن العام ٢٠١١.

١٧ - حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
دينار	دينار
١٨,١٨٥,٦٠٦	١٨,٣٣٩,٣٩٨
١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٤٥,٤٦٦,٨٩٣
-/١٤٤	-/١٢٦
١٨,١٨٥,٦٠٦	١٨,٣٣٩,٣٩٨
١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-/١٤٤	-/١٢٢

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

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

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

١٨ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
دينار	دينار
٢٦٠,٠٢٢,٢٦٣	٣٠٦,٦٥٠,٨٠٣
٢٧٠,٤٧٤,٤٨٠	٢٣٤,٦١٤,٥٠٩
(١٣٧,٩٠١,٣٥٦)	(١٥٠,٢٣١,٧٤١)
(٧٧,٧٠٢)	(٣١٣,٠٦٥)
٣٩٢,٥١٧,٦٨٥	٣٩٠,٧٢٠,٥٠٦

النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق
خلال ثلاثة أشهر
يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات المصرفية
تستحق خلال ثلاثة أشهر
يطرح : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي
تستحق خلال ثلاثة أشهر
أرصدة مقيدة السحب

مسودة للبحث فقط

- ١٣ -

٢ - معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي :

موجودات البنك	داخل المملكتــــــــــــة		خارج المملكتــــــــــــة		المجمــــــــــــــــوع	
	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
دينــــــــــــــــار	١,٨٥١,٧٩٢,١٧٤	١,٩٤٨,٠٦١,٢١٣	٧٢٦,٠١٦,٢٥٠	٦٦٨,٦٠٧,٧٨٢	٢,٥٧٧,٨٠٨,٤٢٤	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

إجمالي الدخل المصرفيات الرأسمالية	داخل المملكتــــــــــــة		خارج المملكتــــــــــــة		المجمــــــــــــــــوع	
	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
دينــــــــــــــــار	٧٠,٢٧٨,٤٩٧	٦٨,٦٦٩,٠٥٥	١٦,٧٩٦,٠٧٧	١٤,٠٨٦,٠٧٠	٨٧,٠٧٤,٥٧٤	٨٢,٧٥٥,١٢٥
	٣,٩٠٩,١١٤	٣,٢٧٠,٠٤٦	١,٠٩١,٩٦٤	٦٢٥,٤٦٩	٥,٠٠١,٠٧٨	٣,٨٩٥,٥١٥

مسودات تبينحت فقتص

٢٠ - 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 والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الإئتمانية المنوطة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه :

ا - فيما يلي ملخص الارصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة :

المجموع		اعضاء		الشركات الحليفة **	
٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ ايلول ٢٠١٢	مجلس الادارة	مجلس الادارة	دينف	دينف
دينف	دينف	دينف	دينف	دينف	دينف
٧٧,١٣٠,٢٤٧	٧٨,٦٣٦,٠٠٤	٦٧,٢٤٠,٣٦٧	٤,١٨٢,٨٥٤	١,٨٥٢,٣٧٣	١,٨٥٢,٣٧٣
٦٧,٨٧٢,٤٦٢	٦٢,٧٠٥,٥١٣	١٥,٣٥٤,٤٥٠	٣,٥٥٨,٢١٩	١٣,٩٢٢,٣٧٩	١٣,٩٢٢,٣٧٩
٢,١٨٧,٣٧٥	٢,٣١٩,٧٤٥	٢,٠٦٨,١٨٨	١٤٥,٢٠٧	-	١٠٦,٣٥٠
٣,٨٧١,٣١٧	٣,٧٥٣,٠١٥	٣,٥٤٨,٣٢٧	٩,٥٠٠	٧٨٢	١٩٤,٤٠٦

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢	
دينف	دينف
٣,٤١٣,٦٣٢	٤,٤٠٢,٧٤٣
٢,٠١١,٨٧١	٢,٢٥٢,٨٨٤

عناصر قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة :
فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة

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

** بموجب قرار ممثلي شركاء شركة اهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي (شركة حليفة) في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢١ ايار ٢٠١٢ تم انسحاب كافة الشركاء باستثناء البنك الاهلي الاردني من المساهمة في الشركة ، وبذلك أصبحت الشركة مملوكة بالكامل من قبل البنك ، هذا ولم يتم الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بعد .

- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٤/٥٪ إلى ٩/٢٥٪ .

- تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر٪ إلى ٥/٥٪ .

ب- بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للبنك وشركاته التابعة ما مجموعه ٣,٩٠٧,٤٥١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ .

مسودة للبحث فقط

٢١ - إدارة رأس المال :

١ - وصف لما يتم إعتباره ك رأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات ك رأس 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 ، الإحتياطيات 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 و٤٥% من إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ويطرح بالكامل إذا كان سالبا . 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 بإتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال .

مسودة للبحث فقط

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	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
		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	٥,٩٧٩	الارباح المدورة
		يطرح منه
(١٠,٣٥٩)	(١٠,٢٧٥)	العقارات المستملكة مقابل دين
(٣,٧٤١)	(٣,٧٧٧)	الشهرة واي موجودات غير ملموسة اخرى
(١,٦٩٧)	(١,٥٠٥)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
٢٠٤,٨٩٤	٢٠٥,٩٨٥	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي :
١٢,٥٦٧	١٣,٧٢٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
٨٨٠	٣٤٣	احتياطي القيمة العادلة
		يطرح منه
(١,٦٩٧)	(١,٥٠٥)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
١١,٧٥٠	١٢,٥٦١	مجموع رأس المال الاضافي
٢١٦,٦٤٤	٢١٨,٥٤٦	مجموع رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٧٦٦,٤٧٦	١,٩٢٣,٨٤٧	
١٢/٢٦	١١/٣٦	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١١/٦٠	١٠/٧١	نسبة رأس المال الاساسي (%) *

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

تم احتساب كفاية رأس المال بموجب مقررات بازل II كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

سوده سبحت فقط

٢٢ - ارتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دينار	دينار	اعتمادات
٢٦٠,٥١٣,٧٢٤	٢١٩,٤٩٢,٩٥٢	قبولات
٥٢,٠٩٨,٥١٣	٤٧,٣٢١,٨٥٣	كفالات :
		- دفع
٩٧,١٣٨,٩٩٨	٩٢,١٧٦,٩٥٨	- حسن تنفيذ
٦٤,٦٦٢,٥٨١	٦٥,١٩٠,٨٦٠	- أخرى
٢٣,١٢٢,٣٤٦	٢١,٥٢٦,٦٥٠	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٨٦,٨٥١,١٩٥	٦٤,٣٥١,٧٨١	المجموع
٥٨٤,٣٨٧,٣٥٧	٥١٠,٠٦١,٠٥٤	

٢٣ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٦,٨٥١,١٥٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (٦,٢٤٧,١٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) ، و برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ١,٣٣٣,٣٥٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ .