

الإدارة العامة General Management

التاريخ: ٢٠٠٨/٧/٣٠

إشارتنا: ١ م م / ٢٤١ / ٢٠٠٨

SEMI ANNUAL - JOMB- 30/7/2008

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإصدار والإفصاح

لشركة الأهلي
١٤٠

تحية وبعد،

التزاماً بتعليمات إفصاح الشركات الصادرة من قبل هيئتكم الكريمة ، نرفق لكم طياً
الميزانية نصف السنوية كما هي في ٢٠٠٨/٦/٣٠ لشركة البنك الأهلي الأردني مراجعة من
قبل مدقق الحسابات .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية
الديوان
٢٠ تموز ٢٠٠٨
٢٥٩٥
الرقم المتسلسل
رقم الملف
الجهة المخدومة

البنك الأهلي الأردني

I. L. GHAW
ل. غاوي
A-B6



نسخة/ السادة بورصة عمان المحترمين
نسخة/ الدائرة البنيكية الاستثمارية المحترمين

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

البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

بيان

- أ الميزانية العامة المرحلية الموحدة الموجزة
- ب بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز
- ج بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد الموجز
- د بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحد الموجز

صفحة

- ١ - ١٨ ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تقرير المراجعة حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

ع م / ٤٧١٦

إلى المائدة معالي رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
البنك الأهلي الأردني
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة المرفقة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة البيانات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة لإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد يجعلنا مطلعين على جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال التدقيق، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا المذكورة أعلاه ، لم يرد الى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي المرحلي الموحد الموجز للبنك الاهلي الاردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ واداءه المالي وتدفقاته النقدية المرحلية الموحدة الموجزة ، للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إضافية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

١٦ تموز ٢٠٠٨

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الميزانية العامة للمرحلية الموحدة الموحدة

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	إيضاح
دينار	دينار	
٤٣٩,٧١٤,٤٠٧	٣٩٥,٢١٠,٠٠٠	٤
٤٠٦,٨٨٤,٧٣٢	٤٤٤,٨٥١,٠٠٠	٥
٢,٩٣١,٣١٣	٤,٦١٦,٤٦٨	٦
٢٧,٠٨٣,١٧٦	٢٦,١٩٢,٧٨٤	٧
٨٢٩,٥٢٨,٥١١	٧٣٣,٧٠٥,٨٤٩	٨
١,٨٨٠,١٤٩,٨٥٩	١,٥٥,٣٧٠,١٥٢	٩
٧٦,٥٠٠,٥٧٥	٦٦,٧٧٠,٣٤٨	
٩,٤٢١,٧٢٩	٩,١٧٢,٣٩١	
٥٢,١٤٥,٣٧٨	٥٢,٣٨٤,٤٨٢	
٤,٠٣١,٩٢٥	٤,٤١٥,٨٣٥	
٤,٧٨٧,١٦٣	٤,٨٩١,٣٨٠	
٨٤,٢٨٩,٨٥٤	٧٨,٥٧١,٠٠٢	١٠
٢,١٣٦,٤٧٨,٦٣٢	١,٩٧٦,١٥١,٧٦٧	

الموجودات

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية للمتاجرة
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية متوفرة للبيع
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات في شركات تابعة وحليفة
ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧٥,٧٨٠,٧٠٣	٢٩١,٢٨٧,١٧٧
ودائع عملاء	١,٣٨٧,٣٧٢,٧٩٣	١,٢٤٢,٧٢٨,٧٥٣
تأمينات نقدية	١٩٦,٤٣١,٣٧٤	١٧٨,٣٩١,٢٩٥
أموال مقترضة	٦,٢٣١,٩٤٥	١٥,٢٧٠,٣٥٠
مخصصات متوقعة	٣,١٧٨,٣٢٢	٣,٠٦٨,٨٣٩
مخصص ضريبة الدخل	١٢,٤٥٦,٣٣٦	١٢,٤٤٨,١٥٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢,٥٣٧,٤٨٨	١,٥٩٨,٨٩١
مطلوبات أخرى	٤٦,١٢٨,٨٤٤	٢٣,٩٥٩,٤٨٦
مجموع المطلوبات	١,٩٢٩,٩١٨,٨٠٥	١,٧٧٨,٧٥٤,٣٣٧

حقوق الملكية :

حقوق مساهمي البنك

رأس المال المكتتب به والمنفوع	١١,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	٢٨,٧٧٢,٥٣٤	٤٣,٢٧٢,٥٣٤
إسهم خزينة	(١٧,٣٦٦,٤١٧)	(١٧,٣٦٦,٤١٧)
احتياطي قانوني	٢٦,٠٨٩,٧٧٦	٢٦,٠٦٦,٧٩١
احتياطي اختياري	٨,٢٥٥,٧٦٥	٨,٣٥٥,٧٦٥
احتياطي توليد خارجي	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-
احتياطي خاص	٢٦٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٧,٦٧٨,٩٩٦	٦,٦٠٢,٥٥٩
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي	٦,٥٤٩,٤٨٩	٣,٧٣٤,٠١٠
أرباح منورة	٦,٥٦٢,١٧٦	١٤,٩٥٥,٨٥٠
أرباح الفترة بعد احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٣,٦١٩,٤٤١	-
مجموع حقوق المساهمين	٢٠,٤٩٧,٤٨١	١٩,٥٨٣,٤١٤
حقوق الأقلية	١,٥٨٥,٠١٣	١,٥٦٤,٧٨٥
مجموع حقوق الملكية	٢٠,٦٥٥,٩٨٧	١٩,١٤٨,٤٣٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢,١٣٦,٤٧٨,٦٣٢	١,٩٧٦,١٥١,٧٦٧

الرئيس التنفيذي / المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان الدخل المرحلي الموحد الموزع
(مراجعة غير مدققة)

للمدة المنتهية في ٣٠ حزيران		للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٥١,٠٠٠,٦٤٦	٥٨,١٧٨,٣٧٤	٢٦,٧٥٢,٤٣٦	٢٨,٤٠١,٧٧٠	١٦	التوائد الدائنة
٢٦,٨٥٩,٤٥٩	٢٩,١٥٧,٣١٢	١٤,٢٩٩,٣٣١	١٢,٥٠٤,٥٤٢	١٧	التوائد المدينة
٢٤,١٤١,١٨٢	٢٩,٠٢٠,٩٦٢	١٢,٤٥٣,١٠٥	١٤,٨٩٧,٢٢٨		صافي إيرادات الفوائد
٨,٩٠٣,١٨٤	١٠,٨٥٩,٦٤٦	٥,٠٥٦,٥١٠	٥,٥٧٨,٢٩٩		صافي إيرادات التعميمات
٢٣,٠٤٤,٣٦٦	٢٩,٨٨٠,٦٠٨	١٧,٤٠٤,٦١٥	٢٠,٤٧٥,٤٩٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٢٣٦,٠٠٠	١,٨٨٢,٧٦٠	٧٠١,٠٠٦	٨٦٩,٢٧٣		أرباح صلات أجنبية
٣٤٣,٨٥٣	٥٢٦,٥٩٩	(١,١٤٠,٩٦٦)	١,٢٥٤,٤٩٠	١٨	أرباح (خسائر) موجودات مالية للمساخرة
١,٠٥٨,٢٩٩	٤٢٧,٦٤٤	١٣٧,٦٥٥	١,٠١١,٦٧٩	١٩	أرباح موجودات مالية متوقفة للبيع
٤٠,٤٥١,٣٨	٣,٦٦١,٨٨٤	٢,٠٩٠,١٨٠	١,٣٣٢,٦٨٠		إيرادات أخرى
٣٩,٧٢٧,٦٥٦	٤٦,٤٢٩,٥٢٥	١٩,٢٩٢,٤٩٠	٢٥,١٥٤,٦١٩		إجمالي الدخل
١٣,٤٦٩,٧٧٧	١٤,٢٠٢,٦٨٦	٦,٨٨٧,٣٥٦	٧,٢٨١,٤٣٥		نفقات الموظفين
١,٨٨٢,٢٠٩	٢,٦٥٩,٢٨٨	٩٨٦,٨٣١	١,٥٧٤,٢٦٩		استهلاكات وإطفاءات
٧,٦١٦,٧٤١	٧,٥٤٩,٣٠٣	٤,٢٠٨,٨٦٨	٣,٣٩١,٢٠٠		مصروفات أخرى
٣,٥٩٥,٦٦١	٢,٢٥٧,١٤٠	١,٧٩٩,٦١٨	١,٩٤٦,٧٩٧	٨	مخصص تقني التسهيلات الائتمانية المبلغة
٧٦,٥٦٤,٣٨٨	٢٦,٦٦٨,٤١٧	١٣,٨٨٢,٦٧٢	١٤,٢٩٣,٧٠١		إجمالي المصروفات
-	٢,٤٨٠,٥٤	-	٢,٤٨٠,٥٤		حصة البنك من أرباح شركات حليفة
١٣,١٦٣,٢٦٨	٢,٤٠٠,٩٦٢	٥,٤٠٩,٨١٧	١,٠٩٩,٨٩٧		أرباح قبل الضرائب
(٤,٥٣٢,٨٤٧)	(٥,٢٨٠,٧١٥)	(٤,٥٣٢,٨٤٧)	(٥,٢٨٠,٧١٥)		ضريبة الدخل
٨,٦٣٠,٤٢١	١٤,٧٢٨,٤٤٧	٨٧٦,٩٧٠	٥,٧١٨,٢٥٧		أرباح للفترة بيان (ج)
٨,٦٣٠,٤٢١	١٤,٧٢٨,٤٤٧				ويعود إلى:
١٢٧	٢,٠٧٢٨				مساهمي البنك
					حقوق الأقلية
-/٠,٨٢	-/١,٤١				حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك
				١٥	أساسي ومخفض

الرئيس التنفيذي / المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموزعة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق.

بيانات (د)

بنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد الموجز
(مراجع غير منقح)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٣,١٦٣,٢٦٨	٢٠,٠٠٠,٩٠١	التدفق النقدي من عمليات التشغيل :
		الربح قبل الضرائب
		تعديلات :
١,٨٨٢,٢٠٩	٢,٦٥٩,٢٨٨	مستحقات وإطفاءات
٣,٥٩٥,٦٦١	٢,٢٥٧,١٤٠	مخصصات تدفقات التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٨٤,٧١٨	-	ديون معنومة
(٩٥,١٢٤)	(١,٦٣١,١١١)	(أرباح) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
١,٢٦٢,٠٣٠	(٦٠٠,٠٨١)	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
-	١,٠٥٩,٤٩٨	التدني في الموجودات المالية المتوفرة للبيع المحوّل الى بيان الدخل
-	(٢٤٨,٠٥٤)	حصة بنك من (أرباح) شركات حليفة
٧٧٢,٧٢١	١,٢١٨,٢٠٤	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٠,٦٥٩,٤٨٣	٢٦,٦٣٢,١٤٦	المجموع
		التغير في الموجودات والمظنوبات :
٢٠,٦٦٧,٣٢٥	٣٠,١٨٠,٦٠٩	النقص في ايداعات لدى بنوك مركزية (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
		انقص في ايداعات وارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقها
٢,٣٣٦,١٩١	٤,٥٣٦,٣٢٦	عن ثلاثة أشهر
٦,٥١٠,٠٢٧	(٨٣٠,٣١١)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(٦,٧٤١,٧٧٣)	(١٠,٨٠٠,٨٩٠)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٩,٧٠٩,٠٧١)	(٥,٧٩٨,٨٥٢)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
		(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة
١,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٤٦٩,٤٤٦)	تزيد عن ثلاثة أشهر
٥٧,٣٦٧,٠٨٦	١٤٩,٦٥٥,٠٤١	الزيادة في ودائع العملاء
١٨,١٩٩,٣٣٦	١٨,٠٤٠,٠٧٩	الزيادة في تامينات تقنية
٨,٤٤٧,٦٩٥	١٢,١٦٩,٣٥٨	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٧٧,٦٠٣)	١,٠٠٠,٥٥٤	الزيادة (النقص) في مخصصات متنوعة
٦,٠٢١,٦٠٩	٩١,٠٢٨,٣٠١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٥,٧٦٩,٤٦٨)	(٥,٢٦٨,٧٠٨)	ضريبة الدخل المتوقعة
٥٤,٤٤٧,٢٢٨	٨٥,٦٥٩,٥٩٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
(٤,٤٠٧,٤١٧)	(١,٠٢٨٧)	استثمار في شركة حليفة
(٧,٩٧٠,٠٩٣)	(٢٩,٨٢٢,٠١٨)	(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣,١٦٢,٨٥٥)	(٩,٧٣٠,٢٢٧)	(شراء) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٢,١٧٢,٨٨٩)	(٣,٠٣٦,٢٨٣)	صافي (الزيادة) في موجودات ثابتة وموجودات غير ملموسة
(١٨,٢٩١,٢٥٤)	(٤٢,٥٨٩,٨١٥)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل :
(٦١,٤١,٦٧٤)	(٩,٠٣٨,٤٠٥)	(النقص) في أموال مقترضة
(١٥,٦٩٩,٧٤٥)	(٨,٣٧٣,١٩٧)	أرباح موزعة على المساهمين
(١٢,٣٩٤,١٧٨)	-	شراء أسهم خزينة
(٢٨,٧٠,٨٥٩)	(١٧,٤١١,٦٠٢)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(٧٧٢,٧٢١)	(١,٢١٨,٣٠٤)	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦,٦٧٤,٦٥٦	٢٤,٤٣٩,٨٧٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٥٦,٤١٨,٤٨٤	٥٠٣,٨٥٣,٥٠٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٦٣,٠٩٣,١٤٠	٥٢٨,٢٩٣,٣٧٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

١- معلومات عامة

- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ طبقاً لأحكام قانون تسجيل الشركات لسنة ١٩٢٧ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في المملكة الأردنية الهاشمية وقبرص ، فلسطين و الشركة التابعة في لبنان ، و قد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦ ، كما تم خلال العام ٢٠٠٥ الموافقة النهائية على إدماج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار المساهمة العامة المحدودة في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥ .

- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها خمسة و أربعون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة وشركات تابعة في الاردن و الخارج .

كما يمتلك البنك مساهمات في عدة شركات حليفة كما بتاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة .

- تم إقرار البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٤) المنعقدة بتاريخ ١٦ تموز ٢٠٠٨ .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) .

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .

- ان البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما ان نتائج الاعمال للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨ ، كما لم يتم اجراء التخصيص عل ارباح الفترة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ الذي يتم عادة في نهاية السنة المالية.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ .

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والتغير المتراكم في القيمة العادلة وكذلك الإفصاح 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 ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. 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 الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

٣ - أسس توحيد البيانات المالية المرحلية

تتضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها
		%		
البنك الأهلي الدولي	١٤,٠١٥,٣٩٠	٩٧/٨٨٠	بنكية	لبنان
شركة الاهلي للوساطة المالية	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	الأردن
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقرض	الأردن
شركة أهنا للعمل الاجتماعي والثقافي *	٢,٠٠٠,٠٠٠	٩٩/٩٠٠	أعمال خيرية	الأردن
كلية الزرقاء الأهلية	٨٠٠,٠٠٠	١٠٠	تعليم	الأردن

- * يظهر الاستثمار في شركة أهنا للعمل الاجتماعي والثقافي بالكلفة على اعتبار انها شركة لا تهدف لتحقيق الربح ويستخدم صافي إيراداتها في تمويل العمل الخيري والاجتماعي.

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في بيان الدخل الموحد المرحلي الموجز من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في بيان الدخل المرحلي الموحد الموجز حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

- تمثل حقوق الأقلية ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ١١٧,٢٢٠,٦٩٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ١٠٤,٠٣٩,٥٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ١٠٥,٠٣٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ١٩٥,٣٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

- بلغت شهادات الإيداع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر مبلغ ٣٨,٤٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ٢٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤,٧٧٦,٩٣٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ٥,١٥٩,٣٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ٩,٢١٧,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

٦ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا يوجد إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن سنة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على التوالي .

٧ - موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينار	دينار
١٢,١٥٦,١٣١	١٢,٣٠٦,٠٥٩
١٤,٠٣٦,٦٥٣	١٤,٧٧٧,١١٧
٢٦,١٩٢,٧٨٤	٢٧,٠٨٣,١٧٦

سندات مدرجة في الأسواق المالية
أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
المجموع

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٣,٠٥٧,٩٣٧	٣٢,٥٨٩,١٥١
٤٤٠,٩٨٧,٩٧٦	٥٠٣,٤٣٥,٣٢٦
١٢,٨١٢,٥٨٠	١٢,١٨٣,٠٠١
٧٠,٩١٠,٠٠٩	٧٧,٩٢٩,٤٤٠
٧٦,٤٩٥,٨٧٤	٩٠,٦٩٥,٢٠٣
٧٩,١٦٠,١٢٠	٧٥,٣٨٩,٨٠٣
٥١,٣٥٤,٧٦٨	٥١,٧٢١,٥٥٣
٩٥,٨٩٧,٨٢٧	١٠٩,٥٨٥,٥٦١
٩,٢٥٩,١٢٩	٨,٩١٢,٥٦٦
٨٥٩,٩٣٦,٢٢٠	٩٦٢,٤٤١,٦٠٣
٤٤,٠٧٦,١٣٢	٤٣,٤٣٠,٠٩٨
٨٢,١٥٤,٢٣٩	٧٩,٤٧٢,٩٩٤
٧٣٣,٧٠٥,٨٤٩	٨٣٩,٥٣٨,٥١١

الأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

منشآت صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل : فوائد معلقة

ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

٩ صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩,٤٩٨,٩٢١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ٩,٤٦٩,٨٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير الحاملة ١٣٩,٢٨٤,٢١٥ دينار أي ما نسبته ١٤/٤٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ١٥٥,٠١٣,٧٩٤ دينار أي ما نسبته ١٨/٠٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المتعلقة ٩٦,٢١٩,٣٥٣ دينار أي ما نسبته ١٠/٤٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ١١٠,٩٣٧,٦٦٢ دينار أي ما نسبته ١٣/٦٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة :

العنصرات	القروض				الإفراد
	الصغيرة	الشركات الكبرى	الحقارية	دينام	دينام
الاجمالي	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام
<u>للفترة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨</u>					
الرصيد في بداية الفترة	٢٢,١١٣,٧٤١	٣٠,٧٦٠,٧١٣	٢٧٤,٣٥٣	٢٩,٠٠٥,٤٣٢	٨٢,١٥٤,٢٣٩
المقتطع (الوفر) خلال الفترة اتي/ من الإيرادات	٥٤٥,٧٩٧	٢,٨٥٩,٧٦٧	١٨٤,٨٩٨	(١,٣٣٣,٣٢٢)	٢,٢٥٧,١٤٠
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)	(٣١,٩٠٢)	(٣٥,٧٩١)	-	(٥,٠١٥,٥٨١)	(٥,٠٨٣,٢٧٤)
المحول الى بنود خارج الميزانية	(١٣١)	-	-	(٨٠٨)	(٩٣٩)
فرق تقييم عملات اجنبية	٩,٩٦٩	٢٤,٤٥٦	-	١١١,٤٤٣	١٤٥,٨٢٨
الرصيد في نهاية الفترة	٢٢,٦٣٧,٤٢٤	٢٣,٦٠٩,١٤٥	٤٥٩,٢٥١	٢٢,٧٦٧,١٦٤	٧٩,٤٧٢,٩٩٤

الافراد	القروض	الشركات الكبرى	المنشآت	
			الصغيرة	والمتوسطة
دينار	دينار	دينار	دينار	الاجمالي
٢٩,٩١٠,٩٥٧	١٣٨,٥٧٨	٢٢,١٤٦,٤٤٧	٢٣,١٤١,٢٤٦	٧٥,٣٣٧,٢٢٨
٨,٦٠١,١٢٧	١٣٥,٧٤٠	٨,٧٢١,٩٥٩	(٢٧٣,٠٧٤)	١٧,١٨٥,٧٥٢
(٩,٥٢٦,٠٩١)	-	(١٤٠,٢٣٢)	(٧٨٠,٦٣٢)	(١٠,٤٤٦,٩٥٥)
(٢,٤٦٩)	-	-	(١,١٨٩)	(٣,٦٥٨)
٢١,٩٠٨	٣٥	٣٢,٥٣٩	٢٧,٣٩٠	٨١,٨٧٢
٢٩,٠٠٥,٤٣٢	٢٧٤,٣٥٢	٣٠,٧٦٠,٧١٣	٢٢,١١٣,٧٤١	٨٢,١٥٤,٢٣٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الرصيد في بداية السنة
المقتطع (الوفر) خلال السنة الى / من الإيرادات
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
المحول الى بنود خارج الميزانية
فرق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الافراد	القروض	الشركات الكبرى	المنشآت	
			الصغيرة	والمتوسطة
دينار	دينار	دينار	دينار	الاجمالي
١٥٠,٧٣٤,٦٨٤	١٧٠,٠٤٦	٨,٦٤٣,١٦٩	٢٠,١٨٩,٢٣٣	٤٤٠,٧٦,١٣٢
٤٧٨,٢٣٧	١٠٧,٣٤٢	١,١٤٥,٣٠٤	٢,١٥٣,٨٥٩	٣,٨٨٤,٧٤٢
(٥٧٧,١٦٢)	(٧,٢٣٥)	(١٣٦,٧٧٦)	(٧٠,٧٥٥)	(٧٩١,٩٢٨)
(٩١,٠٩٤)	-	(١١٧,٤٤٤)	(١٠٦,١٤٠)	(٣١٤,٦٧٨)
(٢,٨٨١,٣٧٦)	-	(١٥٧,٢١١)	(٣٨٥,٥٨٣)	(٣,٤٢٤,١٧٠)
١٧,٠٠٢,٢٨٩	٢٧,٠١٥٣	٩,٣٧٧,٠٤٢	٢١,٧٨٠,٦١٤	٤٣,٤٣٠,٠٩٨

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

الرصيد في بداية الفترة
يضاف : الفوائد المعلقة خلال الفترة
ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات
ينزل : المحول الى بنود خارج الميزانية
ينزل : الفوائد المعلقة التي تم شطبها
الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

الافراد	القروض	الشركات الكبرى	المنشآت	
			الصغيرة	والمتوسطة
دينار	دينار	دينار	دينار	الاجمالي
١٥٠,٤٣٤,٦٦٢	١٤٢,٣٦٥	٧,٣٣٣,٤٦٢	١٩,٥٤٤,٩١٣	٤٢٠,٦٤١,٣٥٢
١,٥٤٧,٦٢٠	٢٧,٨٢٨	١,٧٢٨,٢٥٧	٢,٣٤١,٣٢٩	٥,٦٤٥,٠٣٤
(٩٤٠,٧٧٥)	(١٤٧)	(١٠٢,١٢٢)	(١٠٠,٨٣,٤٣٢)	(٢,١٢٦,٤٧٧)
(١٧١,٩٥٥)	-	(٢٨٤,١١٧)	(٢١٧,٨٠٤)	(٦٧٣,٨٧٦)
(٤٠٤,٨٦٨)	-	(٣٢,٢٦١)	(٣٩٥,٧٧٢)	(٨٣٢,٩٠١)
١٥٠,٧٣٤,٦٨٤	١٧٠,٠٤٦	٨,٦٤٣,١٦٩	٢٠,١٨٩,٢٣٣	٤٤٠,٧٦,١٣٢

الرصيد في بداية السنة
يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات
ينزل : المحول الى بنود خارج الميزانية
ينزل : الفوائد المعلقة التي تم شطبها
الرصيد في نهاية السنة

٩ - موجودات مالية متوفرة للبيع
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينار	دينار
٣٥,٤٧١,٣٠١	٣٨,٢٠٤,٧٦٥
٦٤,٨٧٢,٢٧٠	٩١,٩٨٧,٨١٦
٥,٨٣٨,٩٨٠	٧,٠٥٥,٦٩٢
١٩,٢٤٥,٦٤٨	٢١,٣٤٠,٥١٣
٧,٧٦٤,١٨٨	٧,٧٥٧,٠٢٧
١٣٣,١٩٢,٣٨٧	١٦٦,٣٤٥,٨١٣

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :

أذونات خزينة حكومية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات واسناد قروض شركات

أسهم شركات

سندات أخرى

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :

سندات واسناد قروض شركات

أسهم شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

٤,٩٨٢,٥٦١	٤,٧٠٣,٣٤٢
١٧,١٩٥,٢٠٤	١٧,١٠٠,٧٠٤
٢٢,١٧٧,٧٦٥	٢١,٨٠٤,٠٤٦
١٥٥,٣٧٠,١٥٢	١٨٨,١٤٩,٨٥٩

تحليل الأذونات والسندات :

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

٥١,٤٦٥,٣٨٧	١٤٧,٦٢٣,٦١٥
٦٧,٤٦٣,٩١٣	٢,٠٨٥,٠٢٧

- بلغت قيمة الاستثمارات في اسهم شركات مبلغ ١٧,١٠٠,٧٠٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ١٧,١٩٥,٢٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ والتي يتعذر عمليا قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالكلفة/الكلفة المطفأة ولا يوجد تدني في قيمتها .

١٠ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٢٢,٢٧٢,٦٦٢	٢٢,٥٠٦,٨٧٧	موجودات ألت ملكيتها للبنك وقاء لديون فوائد وصحولات مستحقة غير مقبوضة و فرق القيمة الحالية لمطلوبات مالية طويلة الأمد استثمار عقاري*
٢٦,١١٢,٩٣٤	٢٣,٨٠٩,٧٥٧	شركات وحالات يرسم القبض
٩,٩٦٤,٥٧٨	٩,٩٦٤,٥٧٨	موجودات مستحقة مياحة
٦,٧١٧,٤٦٩	١٥,٢٦٨,٦٦١	مصرفات مدفوعة مقدما
٢,٥٥٥,٢٨٩	٢,٢٤١,٩٨٠	مدينون محتنون
٢,٩٥٨,٠٧٩	٤,٠٠٧,١٩١	عقارات يرسم البيع
٦,٦٤٠,٥٥٧	١,٩٩٣,٧٤٨	تقاص القروع
١,٥٠٧,٤٦٧	١,٤٩٦,٤١٧	جوائز شهادات التوثيق
٩٩٤,٦٧٦	٨٠٨,٢٦٠	تأمينات مستردة
٢١٣,٣٤٦	٢٦٨,٦٠٩	طوائع و زادات
١٤٠,٠٣٧	١٣٦,٠٧٠	سلف موظفين
١٢٠,٤٣٠	١٩٩,٦٢٩	ارصنة مقيمة اخرى
٩٤,٠٤٢	١٠٧,٩٨٩	المجموع
٣,٢٧٩,٤٨٣	١,٤٨٠,١٣٨	
٧٨,٥٧١,٠٠٢	٨٤,٢٨٩,٨٥٤	

* يمثل هذا البند استثمار عقاري بمبلغ ٩,٩٦٤,٥٧٨ دينار حيث قام البنك خلال عام ٢٠٠٧ بشراء اسهم اضافية في شركة الموارد للتنمية والاستثمار لتصبح مساهمة البنك حوالي ٣٧,٧٢% من رأس مال الشركة والتابع ١١ مليون دينار. وقد قام البنك لاحقا ببيع كامل الاستثمار في شركة الموارد للتنمية والاستثمار مقابل ثمنك قطعة أرض بموجب وكالة غير قابلة للرجل، موثقة لدى كاتب العدل باسم رئيس مجلس الإدارة والتي قدم كنزل بالأرض لصالح البنك. بلغت القيمة التقديرية للأرض ١٢,٠٦٩,٢٦٥ دينار وفقا لأخر تقدير. وبموجب تعليمات البنك المركزي الأردني على البنك التخلص من قطعة الأرض في مدة أقصاها ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

١١ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	أفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٩,٧٧٩,٢٠١	٦٩,٩٢٦,٥٧٨	٧٣,٧٩٨,٨١٥	١٧,٦٧٦,٤٦٢	٥٣١,٦٨١,٠٥٦	حسابات جارية وثقت الطلب
٥٣,٣٢٧,٤٣١	١,٣٦٥,٨٦٨	٤,٧٣٣,٧٢٧	١٥٤,٦٨٧	٥٩,٥٨١,٧١٣	ودائع التوفير
٥١,٠٨٣٢,٤٣٣	٦٩,١٣٧,٨١٠	١١٤,٣٤٣,٦٤٩	٧٣,٨٢٦,٩٨٧	٧٦,٨٤١,٤٠,٨٧٩	ودائع لأجل وخاضعة لاعتبار
١٢,٣٦٥,٢٠٤	-	-	-	١٢,٣٦٥,٢٠٤	ودائع شهادات القرضان
١٤,٠١٨,٠٠٠	-	-	-	١٤,٠١٨,٠٠٠	شهادات ايداع
١,٩٢٤,٩٤١	-	-	-	١,٩٢٤,٩٤١	أخرى
٩٦٢,٤٠٩,١١٠	١٤,٠٤٣,٠٢٦	١٩٢,٨٧٦,١٦١	٩١,٦٥٨,١٣٦	١٤,٣٨٧,٣٧٢,٧٩٣	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	أفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٨,٦٧٧,٩٢٢	٤٥,١٤٠,٧٣١	٨١,٨٢١,٩٥٤	١٤,٢٥٥,٥٦٩	٤٣٩,٨٩٦,١٧٦	حسابات جارية وثقت الطلب
٥٢,٦٦٢,٤٦٥	١,٦٩٥,٨٨١	٦,٣٤٤,١١٨	١٦٧,١٨٩	٦٠,٨٦٩,٤٠,٣	ودائع التوفير
٤١٥,٠٧٠,٣٢٠	١٠٦,٠٥٢,٠١٣	١١٤,٢٨٥,٨٧٠	٧٧,٠٥٢,٦٤٨	٧١٢,٨٦٠,٨٥٦	ودائع لأجل وخاضعة لاعتبار
١٢,٧٨١,٠٦٧	-	-	-	١٢,٧٨١,٠٦٧	ودائع شهادات القرضان
١٤,٠١٨,٠٠٠	-	-	-	١٤,٠١٨,٠٠٠	شهادات ايداع
٢,١٤١,٢٥٦	-	-	-	٢,١٤١,٢٥٦	أخرى
٧٩٥,٥١٢,٧٨٠	١٥٣,٧٨٨,٦٢٥	٢٠٢,٤٥٦,٩٤٢	٩١,٤٧٥,٤٠,٦	١٠,٢٤٢,٧٢٨,٧٥٢	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل التمسكة ٨٢,٩٤٠,٠٨٢ دينار أي ما نسبته ٦,١٠% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ مقابل ٧٩,٣٢٥,٢٩٢ دينار أي ما نسبته ٦,٣٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧.

١٣. مخصص ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية	للسنة اشهر المنتهية	
في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧	في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١١,٥٩٣,٣٨٨	١٢,٤٤٨,٥٤٦	رصيد بداية الفترة / السنة
(٦,٣٦٢,٠٢٢)	(٥,٣٦٨,٧٠٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦,٨٩٧,٩٠٢	٤,٩٥٢,٣٣٢	ضريبة الدخل لفترة / السنة
٣١٩,٢٧٨	٢٢٤,١٦٦	ضريبة القيمة المضافة
١٢,٤٤٨,٥٤٦	١٢,٢٥٦,٣٣٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٣,٨١٠,١٨٧	٥,١٧٦,٤٩٨	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
(٢٤٦,٦٦٧)	(٢٣,٦٨٩)	موجودات ضريبية موجلة للفترة / السنة
٩٦٩,٣٢٧	١٢٧,٩٠٦	إطفاء موجودات/ مطلوبات ضريبية موجلة للفترة / السنة
٤,٥٣٢,٨٤٧	٥,٢٨٠,٧١٥	المجموع

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفروع الأردن لنهية عام ٢٠٠٤. كما وقامت دائرة دائرة ضريبة الدخل و المبيعات بمراجعة سجلات البنك للأعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ ولم يتم التوصل إلى قرار نهائي لغاية تاريخه .

- تم خلال الربع الاول من العام ٢٠٠٨ تقديم كشف التقدير الذاتي لفروع الاردن للعام ٢٠٠٧ و دفع الضريبة المستحقة عليها .

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى عام ٢٠٠٦.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة في لبنان حتى نهاية العام ٢٠٠٣.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفروع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠٠٥ .

فني رأي الإدارة و المستشار الضريبي انه لن يترتب على البنك التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ لهذه السنوات ولفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ كما في تاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة الموحدة .

ب - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٣٠ حزيران		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٣,٦١٣,٢٦٨	٢٠,٠٠٩,١٦٢	الربح المحاسبي
(١٠,٤٣٧,١١٣)	(٥,٢٦٧,٩٣٢)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٣,٢٧٨,٦٢٩	٣,٦٠٣,٩٣٤	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٦,٤٥٤,٧٨٤	١٨,٣٤٥,١٦٤	الربح الضريبي
		نسبة ضريبة الدخل :

نسبة ضريبة الدخل القانونية في الأردن تبلغ ٣٥% وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد بثلث استثمارات وفروع فيها بين ١٥% - ٣٥%.

١٤ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٧,٠٧٦,٨٧٧	٨,٠٨٦,٩٦٨	شيكات مقبولة الدفع
٦,٢٥٤,٠٩٣	١٥,٦٢٥,٨٦٦	الذمم الدائنة لمعلاء الوساطة
٥,٣١٨,٦٣٠	٥,٩١١,٥٧١	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٤,٠٨٣,٨٥٤	٤,٣١١,٩٥٦	إمكانات مؤقتة
٣,٥٥٤,٣٩٠	٣,٩٢٢,٨١٠	دائنين مختلفون
٢,٨٧٦,١٧٢	٢,٥١٥,٥٣٤	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٤٠٤,٣٩٥	٢,٥٣٦,٥١٢	فوائد وصولات مقبوضة مقدما
١,١٧٤,٨٨٠	٢,٤٢١,٦٦٤	شيكات وحالات متأخرة الدفع
٧١٢,٤٤٦	٤٥٨,٢٩٩	مخصص رسوم البحث العلمي
٢٢٠,٩٤٠	-	مخصص رسوم الجامعات
١٣٠,٩٣٨	١,٧٥٤	مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب
٦٥,٠٠٠	-	المهني والتقني
٣١,٦٢٢	٥٤,٩٠٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٣,٣٣٣	١٣٢,٧٣٨	إيرادات مقبوضة مقدما
٢١,٩١٦	١٤٨,٢٦٩	مطلوبات اخرى
٣٣,٩٥٩,٤٨٦	٤٦,١٢٨,٨٤٤	إيجارات مقبوضة مقدما
		المنجوع

١٥ - حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ثلثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٨,٦٣٠,٢٩٤	١٤,٧٠٧,٧١٩	ربح الفترة
١٠٥,١٥٥,٨٨١	١٠٤,٦٦٤,٩٧٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
- / ٨٢	- / ١٤١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

١٦ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٩٥٣,٥٧٢	٢,٨٦٥,٧٣٧
١٣,٦٦٤,٠٤٠	١٥,٨٧٤,١٠٦
٥٢٤,٣٥٨	٨٦٨,٠٥٢
٢,٢٠٤,١٢٦	٢,٧١٣,٠٩٢
٢,٧٥٧,٥٥٤	٣,٧٧٥,٣٧٦
٢,١٤٥,٢٤٢	٢,٦٤٥,٣٠٧
٢,١٢٤,٠١١	٢,٤٢٦,٩٩٢
٣,٢٤٤,٩٧٧	٦,٣٠٨,٧٥٨
٢٥٩,٧٧٣	٢٩١,٠٢٦
٥,٧٣٣,٧٠٦	٤,٥٥٢,١٨١
١٠,٥٠٤,٠٤٨	٧,٢٧٠,٦٥٣
٦٩٣,٩٦٨	٥١١,٠٠٦
٣,٥٨١,٠٤١	٥,٦٢٥,٢٩٨
٢,٦٦٠,٢٢٥	٢,٤٥٠,٧٩٠
٥١,٠٠٠,٦٤١	٥٨,١٧٨,٣٧٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

لأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المنشآت الصغيرة و المتوسطة:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة و القطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية للمتاجرة

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

المجموع

١٧ - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,٦٧٧,٢٨٧	٢,٧٥٠,١٩٤
٤,٣٥١,٦٩٧	٥,٢٠٣,٥٨٩
٤٢٧,٠٩٨	٣٥٢,٥٥٢
١٥,٦٧٠,٩١٥	١٦,٨٧٢,٤١٩
٥٦,٧٣٦	٢٣٨,٤٢٧
٥٠٠,٧١٩	٥٣٠,٢٩٣
١,٨٦٦,٠٤٧	٢,٦٧٦,٢٧١
٧٩٠,٧٢٣	٢٧٢,٢٥٦
٥١٨,٢٣٧	٦٦١,٤١١
٢٦,٨٥٩,٤٥٩	٢٩,١٥٧,٤١٢

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات قوشان

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

١٨ - أرباح موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح (خسائر) متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
(١٠,٤٥٣)	٦٢,٤٧٣	-	٥٢,٠٢٠
٤٧١,٧١٣	(٢,٣٩٢)	٤٩,٧٤١	٥١٩,٠٦٢
٥,٥١٧	-	-	٥,٥١٧
٤٦٦,٧٧٧	٦٠,٠٨١	٤٩,٧٤١	٥٧٦,٥٩٩

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨

أذونات خزينة وسندات

أسهم شركات

اخرى

المجموع

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

أذونات خزينة وسندات

أسهم شركات

اخرى

المجموع

١٩,٦٤٣	-	-	١٩,٦٤٣
١,٤٥٨,٤٠٦	(١,٢٦٢,٠٣٠)	١٢٢,٤٧١	٣١٨,٨٤٧
٥,٣٦٣	-	-	٥,٣٦٣
١,٤٨٣,٤١٢	(١,٢٦٢,٠٣٠)	١٢٢,٤٧١	٣٤٣,٨٥٣

١٩ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في	للسنة اشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٧
دينار	دينار
١,٢٢٤,٠٣١	٩٦٣,١٧٥
٢٦٣,١١١	٩٥,١٢٤
(١,٠٥٩,٤٩٨)	-
٤٢٧,٦٤٤	١,٠٥٨,٢٩٩

عوائد توزيعات اسهم شركات

ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

ينزل: خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

المجموع

٢٠ - 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 الفترة السابقة :

٢٠ حزيران ٢٠٠٧	٢٠ حزيران ٢٠٠٨	
شيفر	شيفر	
		بنود رأس المال الاسمي
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٢٣,٦٦٩,٩٢٧	٢٦,٠٨٩,٧٧٦	الاحتياطي القانوني
٨,٣٥٥,٧٦٥	٨,٣٥٥,٧٦٥	الاحتياطي الاختياري
٤٣,٢٧٢,٥٣٤	٢٨,٢٧٢,٥٣٤	علاوة الإصدار
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤	احتياطيات أخرى
٣,٢٩٧,٧٩٣	١,٧٧٦,٩٧٢	الأرباح المنورة
١,٣٠٢,٤٧٥	١,٥٨٥,٠١٣	حقوق الأقلية
		بطرح منه
(١٧,٣٦٦,٤١٧)	(١٧,٣٦٦,٤١٧)	تكلفة شراء أسهم خزينة
(٣,٣٦٦,٠٠٠)	(١,٠٦٣,٥٠٠)	الشهرة
١٦٩,٤٢٩,١٣١	١٥٧,٨١٢,٨٩٧	مجموع رأس المال الاسمي
		بنود رأس المال الإضافي :
٥,٥١٨,٤٢٦	٧,٦٧٨,٩٩٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٨,٠٠٠	-	فرق ترجمة عملات اجنبية
		صافي تقاوص اثر تطبيق المعيز (٣٩) و التغيير
٩٨٩,٠٧١	٢,٩٧٧,٠٥٦	المنزكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
٦,٥٢٥,٤٩٧	١٠,٦٥٦,٠٥٢	مجموع رأس المال الإضافي
		بطرح منه
-	-	إستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة
(٤٨٥,٦٢٥)	-	إستثمارات في ودون اموال البنوك والشركات المالية الأخرى
١٧٥,٤٦٩,٠٠٣	١٦٨,٤٦٨,٩٤٩	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٢٤٤,٨٨٣,٢٢٦	١,٤٦٢,٢٣٢,٠٥٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٤/١٠	١١/٩٣	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١٣/٥٧	١١/١٧	نسبة رأس المال الاسمي (%)*

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

٢ - معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		المملكة		خارج المملكة		المملكة		المجموع	
الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران		٢٠٠٨		٢٠٠٧		٢٠٠٨		٢٠٠٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩,٧٢٧,٦٥٦	٤٦,٤٢٩,٥٢٥	٦,٥٨٢,٠٣١	٨,٦٠٢,٠٢٤	٣٣,١٤٥,٦٢٥	٣٧,٨٢٧,٥٠١	٣٠ حزيران	٢٠٠٨	٣٠ حزيران	٢٠٠٧
١,٨٣٥,٩٧٤,٤٢١	٢,١٣٦,٤٧٨,٦٢٢	٦٦,٠٤٠,٤١٨,٢٩	٥٤٣,٧٤٤,٢٩٤	١,١٧٥,٥٦٩,٥٩٢	١,٥٩٢,٧٣٤,٣٢٨	إجمالي الدخل			
١١,٧٤٦,١٩٤	١٤,٩٣١,٠٥٩	٩,٨٩٧,٣٥٥	١٠,١١٧,٦١١	١,٨٤٨,٨٣٩	٤,٨١٣,٤٤٨	مجموع الموجودات			
						المصاريفات الرأسمالية			

٢٢ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة البنك والشركة التابعة التالية :

البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة	نسبة الملكية	رأس المال الشركة
شركة الأهلي الوساطة المالية	١٠٠ %	دينار
البنك الأهلي الدولي - لبنان	٩٧/٨٨	١٤,٠١٥,٣٩٠
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	١٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
كلية الزرقاء الأهلية	١٠٠	٨٠٠,٠٠٠

قام البنك بالخروج في معاملات مع كبار المصارفين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والمعاملات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه :

فيما يلي ملخص العمليات مع جهات ذات العلاقة خلال الفترة :

المجموع		الشركات الحليفة					الشركات الحليفة	
٢٠٠٧	٢٠٠٨	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢,٢٤٩,٨٤٧	٦٧,٢١١,٧١١	٥,٢٨٦,٤٢٤	١,٣٩٧,٨٧٤	٢,٦٥٥,٧٤٧	١٢,٨٧١,٠٦٦	٢,٦٥٥,٧٤٧	١٢,٨٧١,٠٦٦	١٢,٨٧١,٠٦٦
١٣,٦٢٦,٤١٦	٢٣,٧٠٥,٦٠٥	٦,٤٥٥,٠٩٩	١,٤٤٦,٠٥٦	٨,٤٤١,٨٣١	٧,٣٨٦,١٣٢	٨,٤٤١,٨٣١	٧,٣٨٦,١٣٢	٧,٣٨٦,١٣٢
٤,١٧٢,٦٨٧	٩٧١,٩٧٣	٥٧٦,٢٥١	٥٠١	-	٣٩٥,٢٢٠	-	٣٩٥,٢٢٠	٣٩٥,٢٢٠
٦,٤٥٦,١٩٩	٥,٦٤١,٠١٥	٥,٥٥٥,٥٦٢	٣,٥٧٤	١٠,٩٥٧	٧١,٤٢٢	١٠,٩٥٧	٧١,٤٢٢	٧١,٤٢٢

بنود خارج الميزانية :
تسهيلات غير مباشرة

للمدة الشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧	للمدة الشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨
١٢,٦٨١,٨٠٩	١٢,٣٦٢,٧٠٤
٥٦,٠٠٠,٢٢٢	٤٦,٤٨٠,٠٠٠

عناصر بيان الدخل :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فوائد و صولات دائنة	١٥	٢٠,٨٣٠,٧	٤٢,٣٩٩	١٠,١١٢,٩٨٣	١٨٤,٦٧٨
فوائد و صولات مدبنة	٢٢٣,٩٧٠	٣٤,٤٧٠	٢١,٦٨٢	١٨٤,٦٧٨	١٨٤,٦٧٨

معلومات اضافية :

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية	١٠,٨٢٠,٦٣٧
فوائد معقنة	١,٦٥٥,٨٠٩

فيما يلي ملخص منافع الادارة التنفيذية العليا للبنك

٢٠٠٧	٢٠٠٨
١,٣٥٤,٦٥٤	١,٥٨٩,٦٦٤

رواتب و مكافآت وبدل تنقلات

٢٢ - إلتزامات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة التزامات محتمل أن تطرأ تتمثل فيما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧	٣٠ حزيران ٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٣٨٠,٣٤٢,٦٧٣	٣٤٣,٧٩٦,٦٧٣	اعتمادات
٥٦,٥٠٥,٧٣٣	٧٩,٩٠٨,٢٥٢	قروض
		كفالات :
٩٧,٨٣٥,٣٢٩	٩٢,٨٩٣,٧٣٥	دفع
٧٠,٥٤٨,٦٦٣	٧٠,٠٣٦,٠٧٦	حسن تنفيذ
٣٥,٥٤٦,٧٩١	٣٠,٥٩٦,٦٧٢	أخرى
٧٠,٥١١,٠١٦	٥٨,٥٢٧,٤٨٦	سقف تصحيحات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٠٦,٢٨٥,٢٠٥	٦٧٥,٧٥٣,٨٩٤	المجموع

٢٤ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١٠,٧٢٢,٩١١ دينار و ١٠,٨٠٩,٩٥٩ دينار تقريبا كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ على التوالي وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطوعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية .

٢٥ - الأرباح الموزعة والمدورة

قررت الهيئة العامة للمساهمين الموافقة على توزيع ارباح نقدية بنسبة ٨% بمبلغ ٨,٢٧٣,١٩٧ دينار عن العام ٢٠٠٧ بعد استبعاد اسهم الخزينة (مقابل ١٥,٦٩٩,٧٤٥ دينار عن العام ٢٠٠٦).

٢٦ - أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض أرقام البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة السابقة لتتناسب مع تبويب أرقام البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة الحالية .