

التاريخ: 2011/10/25

إشارتنا : إم م/315/2011

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإصدار والإفصاح

تحية وبعد،،،

لاحقا لكتابنا رقم إم م/229/2011 تاريخ 2011/7/31 والذي تم إرفاق البيانات المالية نصف السنوية كما في 2011/6/30 ، نرفق لكم طياً البيانات المالية نصف السنوية كما هي في 2011/6/30 لشركة البنك الأهلي الأردني بعد مراجعتها والموافقة عليها من قبل البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

البنك الأهلي الأردني
البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank
الأهلي | ahli
٢/١٤/٣

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٦ تشرين الأول ٢٠١١
الرقم المتسلسل: ٤٧٦٠
رقم الملف: ١١١١١
الجهة المختصة: ٦/١ الإدارة العامة

نسخة: ✓ السادة بورصة عمان المحترمين
- الدائرة البنكية الاستثمارية المحترمين

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

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

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

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ٢٧ - ١ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٤٧١٦

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

مقدمة

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للبنك الأهلي الاردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ولأغراض الإدارة فقط .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٣١ تموز ٢٠١١

عاصم فوليب حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	إيضاح	الموجز
دينار	دينار		
٥٥٩,٠٦٧,٧٣٨	٤٣٧,٨٥٨,٩٨٤	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣١١,٧٥٠,٣٤٨	٢٧٨,٥٥٧,٦٠٠	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٥٣,٤٧٨	١٥,٨١٧,٤٦٥	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٦٦,٥٧١,٠٥٣	١,١٦٥,٨٨٤,٦٠٠	٨	تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي
٥٤٤,٠٤٤	-	٢٨	موجودات مالية للمتاجرة
-	١٧,٨٩٣,٠٠٤	٢٨, ٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٣,٨٨٠,٨٧٤	-	٢٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢٢,٦٦٨,٩٨١	٢٨, ١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١١٤,٤٨٢,٤٨٨	-	٢٨	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	٤٢٠,٣٤٦,٣٦٤	٢٨, ١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٥١١,١١٦	٩,٤٠٧,٩٠٣		إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٩,٢١٣,٨٣٣	٥٣,٧٤٢,١٨٩		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٦٣٨,٨٨٦	٤,١٠٣,٩٠٧		موجودات غير ملموسة
٨٦,١١٣,٧٥٦	٩٩,٠٠٠,٢٢١	١٢	موجودات أخرى
٤,٣٥٥,٦٦٢	٤,١٥٣,٠٣٨		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٥١٩,٩٨٣,٢٧٦	٢,٥٢٩,٤٣٤,٢٥٦		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	إيضاح	المطلوبات
٣٥٦,٧٤٦,٥٦٧	٣٤٦,٩٤٠,٩٨٧		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٦٤,٣٣٣,٤٣٣	١,٦٦٨,٢٢٩,٢٠٩	١٣	ودائع عملاء
٢١٦,٨٧٥,٤٠٨	٢٣٥,٩١٨,٣٥٤		تأمينات نقدية
٤٣٣,٣٣٣	٣١٣,٨٢٠	١٤	أموال مقترضة
٤,١٠٦,٣٣٦	٤,٣٥٥,٧٤١		مخصصات متنوعة
٩,٧٢٠,٣٠٨	٧,١٠٤,١٢٧	١٥	مخصص ضريبة الدخل
١,٧٩٦,٩٥٤	٧٤٨,٣٤٥		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٧,٣٠٢,٧١٤	٤١,٤٠٤,٠٨٨	١٦	مطلوبات أخرى
٢,٢٩١,٣١٥,٠٥٣	٢,٣٠٥,٠١٤,٦٧١		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	إيضاح	حقوق مساهمي البنك
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٢٩	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٠,٨٤٥,٨١٧	٩,٣٤٥,٨١٧		علاوة إصدار
(٣٣٢,١٩٥)	-	٢٤	اسهم خزينة
٣٤,٨٤٣,٠٨٠	٣٤,٨٤٣,٠٨٠	٢٩	احتياطي قانوني
١٧,١٣٢,٠٥٥	١٧,١٣٢,٠٥٥	٢٩	احتياطي اختياري
٣٥٥,٦٢٣	٣٥٥,٦٢٣	٢٩	احتياطي التقلبات الدورية
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤	٢٩	احتياطي خاص
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٩	احتياطي التواجد الخارجي
١٠,٧٣٩,٠٣٦	١١,٧٠٣,٠٠٠		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٩٢٩,٠٤٤	-	٢٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي
-	١,٧٣٦,٢١٣	٢٨, ١٧	احتياطي تقييم استثمارات
٢٢,٢٥٧,٥٢٢	٨,٤٧٩,٢٢٩	١٨	أرباح مدورة
-	١٢,٣٩٨,٦٦٦		الربح للفترة
٢٢٦,٩٨٣,٠٣٦	٢٢٢,٧٠٦,٧٣٧		مجموع حقوق مساهمي البنك
١,٦٨٥,١٨٧	١,٧١٢,٨٤٨		حقوق غير المسيطرين
٢٢٨,٦٦٨,٢٢٣	٢٢٤,٤١٩,٥٨٥		مجموع حقوق الملكية
٢,٥١٩,٩٨٣,٢٧٦	٢,٥٢٩,٤٣٤,٢٥٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

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

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠		للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		ايضاح	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني		
٥٨,٩٤٤,٨٩٤	٦٠,٨٨٢,٩٢٢	٣٠,٥١٧,٣٧٣	٣١,٠٠٤,٤٦٧	١٩	الفوائد الدائنة
٢٦,١٤٨,٣٩٤	٢٤,٠٣٨,١٢٢	١٢,٠٢٢,٢٥١	١١,٧١٣,٧٢٣	٢٠	الفوائد المدينة
٣٢,٧٩٦,٥٠٠	٣٦,٨٤٤,٨٠٠	١٨,٤٩٥,١٢٢	١٩,٢٩٠,٧٤٤		صافي إيرادات الفوائد
١٣,٥١٠,٧٧٤	١٠,١٦١,٩٣٣	٥,١٨٢,٧١٨	٤,٨٢٨,٢٦١		صافي إيرادات العمولات
٤٦,٣٠٧,٢٧٤	٤٦,٠٠٦,٧٣٣	٢٣,٦٧٧,٨٤٠	٢٤,١١٩,٠٠٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٧٦٣,٤٤٢	١,٨٠٤,١٥٦	١,٠٧٨,٠٥٠	٨٢٥,٨٥٩		أرباح عملات أجنبية
(٢٤١,١٧١)	-	(١٣٢,٧٩٧)	-		(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
-	(١١,٤٩٢)	-	١٥٤,٦٢٢	٢١	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٢,٦٤٢	-	٩٧٨,٥٤٥	-		أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١,٣٠٥,٣٣٠	-	١,١٧١,٣٨٤		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٢٧٤,٤٤٨	٦,٤٢٥,٧٦٣	٨٧٦,٤٦٩	٣,٩٧٤,٤٣٨		إيرادات أخرى
٥١,٢١٦,٦٣٥	٥٦,٥٣٠,٤٩٠	٢٦,٤٧٨,١٠٧	٣٠,٢٤٥,٣٠٨		إجمالي الدخل
					المصروفات:
١٤,٨٩١,٢٣١	١٦,٦٦٩,٢٣٠	٧,٢٧٢,٤٥٢	٨,٥١٣,٥٥٦		نفقات الموظفين
٢,٩٤٣,٥٢١	٣,١٤٨,٦٦٥	١,٤٦٠,٧٤٩	١,٥٧٧,٣٧٩		استهلاكات وإطفاءات
٩,٤٠٣,٣٧٩	٩,٦٧١,٢٨١	٥,١٨٠,٦٨٣	٥,١٨٦,٥٦٦		مصاريف أخرى
٩,٤١١,٧٧٦	٨,٩١٢,٢٥٩	٦,٤٧٨,٧٧٩	٦,٠٣٠,٢٦٢	٨	مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٦,٦٤٩,٩٠٧	٣٨,٤٠١,٤٣٥	٢٠,٣٩٢,٦٦٣	٢١,٣٠٧,٧٦٣		إجمالي المصروفات
١٤,٥٦٦,٧٢٨	١٨,١٢٩,٠٥٥	٦,٠٨٥,٤٤٤	٨,٩٣٧,٥٤٥		الربح من التشغيل
٨٩,٨٨٢	(١٠٣,٢١٣)	٢٦,٨٦٢	٥١,٧٨٧		حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة
١٤,٦٥٦,٦١٠	١٨,٠٢٥,٨٤٢	٦,١١٢,٣٠٦	٨,٩٨٩,٣٣٢		الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(٥,٢٢٠,٠٥٧)	(٥,٦٠٠,٥٣٢)	(٢,٧٠٦,٣٠٢)	(٢,٩٠٨,٧٥٤)	١٥	ضريبة الدخل
٩,٤٣٦,٥٥٣	١٢,٤٢٥,٣١٠	٣,٤٠٦,٠٠٤	٦,٠٨٠,٥٧٨		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
					ويعود إلى:
٩,٤٠٥,٤٣٩	١٢,٣٩٨,٦٦٦	٣,٣٨٤,٨٣٠	٦,٠٦٢,٧٧١		مساهمي البنك - قائمة (أ)
٣١,١١٤	٢٦,٦٤٤	٢١,١٧٤	١٧,٨٠٧		غير المسيطرين
٩,٤٣٦,٥٥٣	١٢,٤٢٥,٣١٠	٣,٤٠٦,٠٠٤	٦,٠٨٠,٥٧٨		
-/٠٧٤	-/٠٩٨	-/٠٢٧	-/٠٤٨	٢٢	حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

البنك الأهلي الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للالثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٩,٤٣٦,٥٥٣	١٢,٤٢٥,٣١٠	٣,٤٠٦,٠٠٤	٦,٠٨٠,٥٧٨	
-	(١,١٧٣,٣٨٣)	-	(٥٨٩,٨٢٦)	١٧
٨٤٣,٢٤٣	-	٧٠١,٥٣٤	-	
١٠,٢٧٩,٧٩٦	١١,٢٥١,٩٢٧	٤,١٠٧,٥٣٨	٥,٤٩٠,٧٥٢	

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

صافي التغير في احتياطي تقييم استثمارات

صافي التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

إجمالي الدخل الشامل العائد الى :

مساهمي البنك

غير المسيطرين

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

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠١١ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال أي ما يعادل ١١ مليون دينار و ما نسبته ١٥٪ لهم مجتمعة على المساهمين عن العام ٢٠١٠.

تعتبر الإنشطار المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣١) جزء من هذه القوانين الموحدة المرحلية الموزعة وتقرأ معها وتقرأ تقرير المراجعة المرفق

قائمة (هـ)

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٤,٦٥٦,٦١٠	١٨,٠٢٥,٨٤٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب) تعديلات :
٢,٩٤٣,٥٢١	٣,١٤٨,٦٦٥	استهلاكات واطفاءات
٩,٤١١,٧٧٦	٨,٩١٢,٢٥٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٧,٢٢٦	٦٨٧,٦٤٦	مخصص قضايا مقامة ضد البنك وأخرى
٢٤٢,٤٦٧	-	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(١,٣٨٨,٩٣١)	-	(أرباح) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٨٥,١٦٩	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٥٩١,٤٣٥	-	التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٦٤,٥٨٠)	(١٥٢,١٣١)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٨٩,٨٨٢)	١٠٣,٢١٣	حصة البنك من خسائر (أرباح) الاستثمار في شركات حليفة
١,٢٢٥,٤٨٣	١,٣٣٢,٠٣٣	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٩,٤٩٥,١٢٥	٣٢,١٤٢,٦٩٦	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات :
(١٢,٤٦٩,٠٨٣)	٧,٤٣٣,١٩٧	النقص (الزيادة) في أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٤٢٣)	(١٤,٩٦٣,٩٨٧)	(الزيادة) في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٢٤٧,٧٦١	-	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
-	(١٠,٣٨٦,٠٢٩)	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦١,٦٨٩,٠٥٨)	(١٠٨,٢٢٥,٨٠٦)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصادفي
(٨,١٦٤,٠٦١)	(٨,٦٧٩,٨٣٥)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٧٩,١٣٠	الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر
٨٢,٠٩٠,٥٣٣	٣,٨٩٥,٧٧٦	الزيادة في ودائع العملاء
١١,٧١٤,١٩١	١٩,٠٤٢,٩٤٦	الزيادة في تأمينات نقدية
(١,٩٦٦,١٩٤)	٤,١٠١,٣٧٤	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
١٩٣,٤٣٨	(٤٣٨,٢٤١)	(النقص) الزيادة في مخصصات متنوعة
٤٩,٤٥٢,٢٢٩	(٧٤,١٩٨,٧٧٩)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٩,٨٧٩,٦٩٤)	(٨,٠١٤,٠٨٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٩,٥٧٢,٥٣٥	(٨٢,٢١٢,٨٦٨)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢٧,٣٢١,٣٠١)	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	(١٧٣,٨٥٥)	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	(٣٨,٤٤٤,٣٠٨)	(الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨,٢٥٠,٠٥١)	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٢,٢٥٨,٧٨٩)	(٢,٧٥٨,١١١)	(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢٨٧,٥٠٣	٥٦١,٥٦٩	المُحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٧,٥٤٢,٦٣٨)	(٤٠,٨١٤,٧٠٥)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١٢٥,٠٠٠)	(١١٩,٥١٣)	(النقص) في أموال مقترضة
-	١٩٥,٥٢٤	المحصل من بيع أسهم الخزينة
(١٠,٩٨٩,٨٢٢)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
(١١,١١٤,٨٢٢)	(١٠,٩٢٣,٩٨٩)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١,٢٢٥,٤٨٣)	(١,٣٣٢,٠٣٣)	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٠,٣١٠,٤٠٨)	(١٣٥,٢٨٣,٥٩٥)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٨٢,٤٣٧,٠١٦	٤٨٥,٠٣٤,٧٧٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٧٢,١٢٦,٦٠٨	٣٤٩,٧٥١,١٨٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ :

- أ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .
 - يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وتنزيل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.
 - يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.
- ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
 - يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.
 - يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.
- ج - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية لأغراض الاحتفاظ بها لتوليد الأرباح على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .
 - يتم اثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
 - لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني .
 - يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

معييار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) "الإفصاحات عن جهات ذات علاقة" - (مُعدّل)

- يُوضح المعيار المُعدّل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديدها وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

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

معييار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) "الأدوات المالية - عرض وتصنيف حقوق الإصدار" - (مُعدّل)

- تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الإصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عدد مُحدّد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مُقابل مبلغ مُحدّد.

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

٣ - أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ الشركات التابعة التالية :

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

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

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

٤- استخدام التقديرات

- ان اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتغير في احتياطي تقييم الاستثمارات وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة وضمن حقوق الملكية . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .
- نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومفصلة على النحو التالي :
- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك وشركاته التابعة ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .
 - يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
 - يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وااثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .
 - تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل المرحلية الموجزة .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة .
- مستويات القيمة العادلة : يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة ، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي ١٢٩,٣٧٤,٨٧٠ دينار كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١١ (١٣٢,٠٥٩,٤٨٦ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ١٠٢,٣٣٦ دينار كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٢٠٨,٢٨٠ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).
- بلغت شهادات الايداع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ١٥٠ مليون دينار كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٨,٣٤٦,٨١٢ دينار كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٥,٦٩٩,٠٩٤ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).
- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- يوجد ايداعات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور بمبلغ ١٥,٨١٧,٤٦٥ دينار كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٨٥٣,٤٧٨ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).
- لا يوجد إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن سنة كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	الأفراد (التجزئة) :
١٩,٠١٠,٣٩١	١٩,١٠٨,٠٨٣	حسابات جارية مدينة
٢٩٢,٤٦٧,٢٦٠	٣١٥,٩٠٣,٣٦١	قروض وكمبيالات *
١٤,٠٣٦,١٩٥	١٣,٠٩٦,٦٦٣	بطاقات إئتمان
٧٤,٨١٥,١٨٧	٨٤,٩٧٩,٨٦١	القروض العقارية
		الشركات :
		أ - الشركات الكبرى :
٩٨,١٠٨,٠٩٦	١١٠,١٨٣,٨٣٧	حسابات جارية مدينة
٤٧٨,٣١٤,١٩٤	٥٣٣,١٣١,٢٩٦	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
٦٢,٩٧٨,١٠٨	٧٤,٥٥٨,٢٣٥	حسابات جارية مدينة
١٢٨,٢٧٩,٠٠٥	١٤١,٩٢١,٢٦٥	قروض وكمبيالات *
٢٧,٠٩٧,٣٨٦	١٣,٩٩٧,٢٦٧	الحكومة والقطاع العام
١,١٩٥,١٠٥,٨٢٢	١,٣٠٦,٨٧٩,٨٦٨	المجموع
(٨١,١١٩,٩٤٠)	(٩٠,٢٣١,٦١٧)	(ينزل) : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤٧,٤١٤,٨٢٩)	(٥٠,٧٦٣,٦٥١)	فوائد معلقة
١,٠٦٦,٥٧١,٠٥٣	١,١٦٥,٨٨٤,٦٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٨٣,٢٠٦,٠٦٧ دينار أي ما نسبته ١٤/٠٢ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (١٧٤,٤٣٨,٣٦٩ دينار أي ما نسبته ١٤/٦٠ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٣٣,٧٤١,٦٦٥ دينار أي ما نسبته ١٠/٦٥ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (١٢٨,٣٥٠,٤٣٦ دينار أي ما نسبته ١١/١٨ % من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

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

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة :

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	ومتوسطة	مؤسسات صغيرة	الحكومة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة	١٥,٠١٤,٥٣٠	٢,٤٥٠,٤٧٠	٤٦,٨٦٩,٥٥٣	١٦,٧٨٥,٣٨٧	-
المقطوع (الفاقد) خلال الفترة من الإيرادات	٩٨٠,٨٤٩	(٢١٩,١٣٨)	٥,٩٥٧,١٠٠	٢,١٩٣,٤٤٨	-
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)	(٢٣,٣١٧)	-	(٦)	(٢,٦٣٨)	-
المحول من/إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة	(٢٠٦,٢٣٥)	-	-	٢٦٤,٥٤٢	-
فرق تقييم عملات أجنبية	٤٠,٤١٣	-	١٢٥,١٢٨	١,٥٣١	-
الرصيد في نهاية الفترة	١٥,٨٠٦,٢٤٠	٢,٢٣١,٣٣٢	٥٢,٩٥١,٧٧٥	١٩,٢٤٢,٢٧٠	-
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد	١٥,٧٤٥,٦٠٤	٢,٢١٢,٦١٧	٥٠,٥١٤,٠٩٥	١٨,٩٣٥,٠١٦	-
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٦٠,٦٣٦	١٨,٧١٥	٢,٤٣٧,٦٨٠	٣٠٧,٢٥٤	-
الرصيد في نهاية الفترة	١٥,٨٠٦,٢٤٠	٢,٢٣١,٣٣٢	٥٢,٩٥١,٧٧٥	١٩,٢٤٢,٢٧٠	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الرصيد في بداية السنة	١١,٨٦١,٨٦٩	١,٠٣٨,٣٢٩	٣٥,٨٩٥,٢٦٠	١٩,١٥٨,٦٨٣	-
المقطوع (الفاقد) خلال السنة من الإيرادات	٣,٣٧١,١٤٨	١,٤١٢,١٤١	١١,٠٥٦,٦٤٥	(١,٧٩٠,٦٢٧)	-
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٤٤٩,٤١٥)	-	(٢,٧٦٣)	(٦٨٤,١٥٦)	-
المحول من/إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	١٩٣,٩٨١	-	٥٣,٠٣٣	١٠٠,٩٢١	-
فرق تقييم عملات أجنبية	٣٦,٩٤٧	-	(١٣٢,٦٢٢)	٥٦٦	-
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٠١٤,٥٣٠	٢,٤٥٠,٤٧٠	٤٦,٨٦٩,٥٥٣	١٦,٧٨٥,٣٨٧	-
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد	١٤,٦٨٣,٢٤٧	٢,٤٣١,٧٦٦	٤٤,٧٧١,٧٠٥	١٦,٤٥٥,٤٦٨	-
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٣٣١,٢٨٣	١٨,٧٠٤	٢,٠٩٧,٨٤٨	٣٢٩,٩١٩	-
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٠١٤,٥٣٠	٢,٤٥٠,٤٧٠	٤٦,٨٦٩,٥٥٣	١٦,٧٨٥,٣٨٧	-

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٦,١٢٥,١١٣ دينار لفترة السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

(٨١,٣٩٥,٦٠٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات		الحكومة	الاجمالي
			مؤسسات صغيرة ومتوسطة	والقطاع العام		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٣٩٤,٥٨٤	١,٢٧٢,٢٩٩	١٣,٧٧٦,٦٤٠	٢٢,٩٧١,٣٠٦	-	٤٧,٤١٤,٨٢٩	
١,٠٣٦,١١٢	١٥٣,٨٦٩	٢,٦٩٢,١١١	٢,٠٥٣,٨٩١	-	٥,٩٣٥,٩٨٣	
(٣٤٤,٤١٦)	(١٥٣,٣٠٥)	(١٩٣,٩٦١)	(٢٤٨,١٩٩)	-	(٩٣٩,٨٨١)	
(٣٩٢,٢٠٧)	-	(٤٧,٨٤٤)	(١٣٧,٨٩٥)	-	(٥٧٧,٩٤٦)	
(٤٧٩,٢٤٤)	(٤,٢١٦)	(٥١٥,٩٠٧)	(١٤٣,٨١١)	-	(١,١٤٣,١٧٨)	
٢٢,٥٤٠	-	١٣,٩٩١	٣٧,٣١٣	-	٧٣,٨٤٤	
٩,٢٣٧,٣٦٩	١,٢٦٨,٦٤٧	١٥,٧٢٥,٠٣٠	٢٤,٥٣٢,٦٠٥	-	٥٠,٧٦٣,٦٥١	

٣٠ حزيران ٢٠١١

الرصيد في بداية الفترة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

٨,٤٠٦,٣٠٢	٦٠٦,٨٧٥	١٠,٢٩٤,٧٤٠	٢١,٧٠٧,١٨٣	-	٤١,٠١٥,١٠٠	
٢,١٥٢,٩٧٨	٦٨٩,٢٠٤	٤,٤١٥,٣٥٨	٣,٠٢٢,٢٧٣	-	١٠,٢٧٩,٨١٣	
(٧٩٤,٧٧٨)	(٢١,٢٤٩)	(٨٣٥,٥٣٤)	(٦٩٦,٤٢٧)	-	(٢,٣٤٧,٩٨٨)	
(٩٠,٥١٠)	-	(٥٢,٥٦٣)	(٦٩,٧٢٠)	-	(٢١٢,٧٩٣)	
(٢٩٨,٨١٩)	(٢,٥٣١)	(٤٩,٧٢٥)	(١,٠٣٧,٤٧٥)	-	(١,٣٨٨,٥٥٠)	
١٩,٤١١	-	٤,٣٦٤	٤٥,٤٧٢	-	٦٩,٢٤٧	
٩,٣٩٤,٥٨٤	١,٢٧٢,٢٩٩	١٣,٧٧٦,٦٤٠	٢٢,٩٧١,٣٠٦	-	٤٧,٤١٤,٨٢٩	

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

القطاع الاقتصادي	داخل الأردن	خارج الأردن	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٢٦٧,١٩٠,٠٨٤	١٥,٦٤٨,١٢٩	٢٨٢,٨٣٨,٢١٣	٢٢٩,٥٩٧,٧٢٥
صناعة	١٠١,٣٣٣,٥٤٢	١١,١٧٨,٢٣٤	١١٢,٥١١,٧٧٦	١٠٨,٨٣٥,٢٠٦
تجارة	٢٧٦,٦٠١,٧٦٢	٩٣,٥١٥,٦١٠	٣٧٠,١١٧,٣٧٢	٣٧٠,٣٩٦,١٧٧
عقارات	١٥٢,٦٠٠,٨٥٤	٢٣,٢٦٢,٨٢٤	١٧٥,٨٦٣,٦٧٨	١٤٦,٠٠٢,٢٥٧
زراعة	٩,٩٥٣,٧٩٩	٩٧٤,٧٣٩	١٠,٩٢٨,٥٣٨	١٠,٢٨٤,٣٦٩
اسهم	٥,٦٧٧,٢٧٠	-	٥,٦٧٧,٢٧٠	٣,٦٦٠,٩٤٣
افراد	٢٣٠,٧٥٥,٢٩٤	٤٤,٣٣٧,٤٩٥	٢٧٥,٠٩٢,٧٨٩	٢٥٨,٧٧٣,٨٨٥
حكومة وقطاع عام	٢,٨٨٠,٦٣١	١١,١١٦,٦٣٦	١٣,٩٩٧,٢٦٧	٢٧,٠٩٧,٣٨٦
أخرى	٤٤,١١٠,٣١٩	١٥,٧٤٢,٦٤٦	٥٩,٨٥٢,٩٦٥	٤٠,٤٥٧,٨٧٤
	١,٠٩١,١٠٣,٥٥٥	٢١٥,٧٧٦,٣١٣	١,٣٠٦,٨٧٩,٨٦٨	١,١٩٥,١٠٥,٨٢٢

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	أسهم مدرجة
-	١٣,٣٠١,٧٥١	أسهم غير مدرجة *
-	٩,٣٦٧,٢٣٠	
-	٢٢,٦٦٨,٩٨١	

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

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

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

١٢- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٨,٩٤٧,٦٦٥	٤٥,٠٨٤,٥٧٣	موجودات برسم البيع آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
١٤,٨١٩,٧٢٨	١٢,٣٧٧,٠٠٦	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة وفرق القيمة الحالية لمطلوبات مالية طويلة الأمد
١١,٢٣١,٨١٨	١١,٢٣١,٨١٨	استثمار عقاري
٨,١٢١,٦٣٧	٥,٨٧٥,٩٣٩	شيكات وحوالات برسم القبض
٢,٣٦٧,١٦٨	٣,١٧٣,٥٠٥	موجودات مستملكة مباحه
٢,٥٢٦,٨٩٣	٤,٣٣٣,٩٧٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
١,٥٣٨,٧٤٢	٢,٥٩٢,٩٦٩	مدينون مختلفون
٢٨١,٠٤٠	٤,٤٨٢,١٩٧	عقارات برسم البيع
٦٩٩,٣٦١	١,٢٨٥,٤٢٢	ايجارات مدفوعة مقدماً
١٦٣,٩٣٣	١٦٧,٨٢٦	تأمينات مستردة
١٥٨,٠١٢	٥٢٣,٤٥٥	طوايع وارادات
٢١,٨٤٧	٣٦,٨٤٧	سلف موظفين
٥,٢٣٥,٩١٢	٧,٨٣٤,٦٩٤	أرصدة مدينة أخرى
٨٦,١١٣,٧٥٦	٩٩,٠٠٠,٢٢١	

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

١٣- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ران ٢٠١١

٣٠ حزيران

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشرك			الأفراد
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	الشرك	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣٤,٩٢٨,٩٧٤	٤,٢١٩,٩٢٧	١٠٠,٦٥٢,٥٣٤	١١٦,٦١٣,٠١٤	٢١٣,٤٤٣,٤٩٩	
١٣٨,١١٣,٦٧٥	١٣,٦٦٥	١٣,٤٧٦,٦٩٤	١,٠٩٦,١٣٧	١٢٣,٥٢٧,١٧٩	
١,٠٧٥,٣٨٩,٠٤٥	٦٠,١٢٨,٤١٠	١٢٩,٦١٩,٩٦٤	١٤٤,٧٨٥,٥٣٤	٧٤٠,٨٥٥,١٣٧	
٢,٠٧٢,٥١٥	-	-	-	٢,٠٧٢,٥١٥	
١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	
١,٦٦٨,٢٢٩,٢٠٩	٦٤,٣٦٢,٠٠٢	٢٤٣,٧٤٩,١٩٢	٢٦٢,٤٩٤,٦٨٥	١,٠٩٧,٦٢٣,٣٣٠	

حسابات جارية
وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل
وخاضعة لإشعار
ودائع شهادات القوشان
شهادات ايداع

ون الأول ٢٠١٠

٣١ كانون

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشرك			الأفراد
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	الشرك	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٧,٠٨٥,٤٢١	٦,١١٠,٣٧٣	٩٣,٦١٧,٠٧٦	١١٠,٢١٣,٩٤٩	٢٠٧,١٤٤,٠٢٣	
١١١,٦٤٨,٩٤٨	-	٧,٨١٢,٢٢٢	١,٢٤٤,٦٧١	١٠٢,٥٩٢,٠٥٥	
١,١١٥,٤٠٩,٩٦٤	٦٦,٣٣٢,١٨٨	١٣٥,٤٢٦,٤٠٨	١٧٩,٩١٩,٢٩٤	٧٣٣,٧٣٢,٠٧٤	
٢,٤٦٤,١٠٠	-	-	-	٢,٤٦٤,١٠٠	
١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	
١,٦٦٤,٣٣٣,٤٣٣	٧٢,٤٤٢,٥٦١	٢٣٦,٨٥٥,٧٠٦	٢٩١,٣٧٧,٩١٤	١,٠٦٣,٦٥٧,٢٥٢	

حسابات جارية
وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل
وخاضعة لإشعار
ودائع شهادات القوشان
شهادات ايداع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٥٨,٩١٧,١٩٧ دينار أي ما نسبته ٣/٥٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (٢٤,٩٣٨,١٣٥) دينار أي ما نسبته ٣/٩٠ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

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

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

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

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

١٤ - أموال مقرضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ	دينار
				المتبقية	الكافية		
٧ - ٦	٧ - ٦	-	دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	٣١٣,٨٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
		-				٣١٣,٨٢٠	
		-				٣١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠
٧ - ٦	٧ - ٦	-	دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	٤٣٣,٣٣٣	صندوق التنمية والتشغيل (قرض يعود لشركة تابعة)
		-				٤٣٣,٣٣٣	

١٥- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

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

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

للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤,٣٠٢,٧٩١	٥,٣٩٧,٩٠٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٥٠٦,١١٠	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤٥٨,٧٦٧)	(٣٦٨,٠٤٠)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٨٦٩,٩٢٣	٥٧٠,٦٦٤	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٥,٢٢٠,٠٥٧	٥,٦٠٠,٥٣٢	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك العاملة الأردنية ٣٠% وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٠% - ٣٠%.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ لفروع الاردن.

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك والفروع الخارجية والشركات التابعة للعام ٢٠١٠ حيث لم 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 ، وقد قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ لدى الضريبة ولم يتم التوصل لقرار نهائي حولها بعد .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة في لبنان حتى نهاية العام ٢٠٠٦ ، وقد قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ لدى الضريبة ولم يتم التوصل لقرار نهائي حولها بعد.

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

- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٢٠١٠ كما يلي :

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

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

١٦ - مطلوبات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠
شيكات وحالات برسم الدفع	١٢,٢٤٠,٥٦٣	١٠,٩٥٦,١٩٦	
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	٩٨٠,٢١٩	١,٢٧٢,٩٢٣	
فوائد مستحقة وغير مدفوعة	٤,٨٢٨,٠٨٣	٥,٢٠٠,٢٢٠	
أمانات مؤقتة	٩,١١٣,٦٤٢	٤,١٩٣,١٨٤	
داننون مختلفون	٧,٥٣٢,٤٦٢	٧,٧٦٠,٠٢٨	
مصرفات مستحقة وغير مدفوعة	٣,٣١٥,٩٣٩	٤,٨٢٤,٤٦١	
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً	١,٠١١,٨٦١	٣٣٣,١٢٩	
شيكات متأخرة الدفع	١,٨١١,٠٩٩	١,٤٧٠,٣٥١	
مخصص رسوم الجامعات	-	٢٣٣,٦٩٩	
مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	١٩٣,٩١٦	١٩٣,٩١٦	
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	-	٦٩,٥٨٣	
إيرادات مقبوضة مقدماً	٢٩١,٠٦٤	٨٣,٧١٤	
مطلوبات أخرى	٨٥,٢٤٠	٧١١,٣١٠	
	٤١,٤٠٤,٠٨٨	٣٧,٣٠٢,٧١٤	

١٧ - احتياطي تقييم استثمارات
إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

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

١٨ - الأرباح المدورة والموزعة
أ - الأرباح المدورة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٢٢,٢٥٧,٥٢٢	١٩,٠٠٨,٢٨٠	
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	(١,٦٧٧,٦٥٨)	-	
الربح للسنة	-	٢٢,٨٩٦,٧٢٤	
أسهم الخزينة	(١٣٦,٦٧١)	-	
أخرى	-	(٤٨,٣٤١)	
(المحول) إلى الاحتياطات	(٩٦٣,٩٦٤)	(٨,٦٠٩,٣١٩)	
أرباح موزعة	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٩٨٩,٨٢٢)	
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٨,٤٧٩,٢٢٩	٢٢,٢٥٧,٥٢٢	

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

ب - الأرباح الموزعة

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

١٩ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

٢٠- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,٩٥٨,٢٥٨	١,٥١٦,٠٢٣
٢٣٨,٠٥٩	١٤٦,٧٤٩
٣٢٦,٩٩١	٣٣٢,٨٦٧
٢٠,٢١٢,١٥٢	١٨,١٨٧,٥٥٧
٤٢١,٤٥٠	٤١٧,٥٠٩
١,٨٥٢,٩٠٣	٢,٢٨١,٦٢٣
٩٩,٥٨٨	-
١,٠٣٨,٩٩٣	١,١٥٥,٧٩٤
٢٦,١٤٨,٣٩٤	٢٤,٠٣٨,١٢٢

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء :
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات إيداع
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
رسوم ضمان الودائع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير مُحَقَّقة	أرباح مُحَقَّقة
دينار	دينار	دينار	دينار
(٣٣,٠٨٢)	١٣,٠٥٦	(٤٧,٤٣٧)	١,٢٩٩
٢١,٥٩٠	-	(٣٧,٧٣٢)	٥٩,٣٢٢
(١١,٤٩٢)	١٣,٠٥٦	(٨٥,١٦٩)	٦٠,٦٢١
-	-	-	-
-	-	-	-

٣٠ حزيران ٢٠١١
أسهم شركات
سندات

٣٠ حزيران ٢٠١٠
أسهم شركات

٢٢- حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٩,٤٠٥,٤٣٩	١٢,٣٩٨,٦٦٦
١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٢٦,٥٠٠,٠٠٠
-/٠٧٤	-/٠٩٨
-/٠٧٤	-/٠٩٨

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

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

فيما يلي مقارنة لاحتساب حصة السهم من الربح للفترة بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" الناجم عن تصنيف الاستثمارات وقياس قيمتها العادلة وفقاً لهذا المعيار وحصة السهم" من الربح للفترة في حال الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الاعتراف والقياس" وعدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المشار إليه أعلاه.

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

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

٢٣- إدارة رأس المال :

أ - وصف لما يتم إعتباره كرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع ، رأسمال إقتصادي ، ورأس مال تنظيمي ، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier ١) ويتكون من رأس المال المدفوع ، 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 و ٤٥% من التغير المتراكم في 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 باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال .

د - كفاية رأس المال

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

٣٠ حزيران ٢٠١١ بـآلاف الدنانير	٣١ كانون الأول ٢٠١٠ بـآلاف الدنانير	
١٢٦,٥٠٠	١١٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي :
٣٤,٨٤٣	٣٤,٨٤٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٧,١٣٢	١٧,١٣٢	الاحتياطي القانوني
٩,٣٤٦	١٠,٨٤٦	الاحتياطي الاختياري
٥٦٩	١٥,٥٦٩	علاوة الاصدار
٤,٣٢٦	٦,٩٠٢	احتياطيات اخرى
		الارباح المدورة
		يطرح منه :
-	(٣٣٢)	تكلفة شراء اسهم خزينة
(١٥,٥٤٤)	-	العقارات المستملكة مقابل دين
(٤,١٠٤)	(٣,٦٣٩)	الشهرة واي موجودات غير ملموسة اخرى
(١,٦١٣)	(٢,٣٦٣)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
١٧١,٤٥٥	١٨٨,٩٥٨	مجموع رأس المال الاساسي
		بنود رأس المال الاضافي :
١١,٧٠٣	١٠,٧٣٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
-	٢,٦٦٨	المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
٧٨١	-	احتياطي تقييم إستثمارات
١٢,٤٨٤	١٣,٤٠٧	مجموع رأس المال الاضافي
		يطرح منه :
(١,٦١٣)	(٢,٣٦٣)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
١٨٢,٣٢٦	٢٠٠,٠٠٢	مجموع رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٧٦٧,٧٤٩	١,٧١٣,٦٥٥	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١٠/٣١	١١/٦٧	نسبة رأس المال الاساسي(%) *
٩/٧٠	١١/٠٣	

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

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

٢٤ - أسهم الخزينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
١٠١,٧٨٢	-	عدد أسهم الخزينة
٠/٠٠١	-	نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم
٣٣٢,١٩٥	-	المكتتب بها
		كلفة أسهم الخزينة

الحركة على أسهم الخزينة هي كما يلي :

عدد الأسهم		
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
سهم	سهم	
١٠١,٧٨٢	١٠١,٧٨٢	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	(١٠١,٧٨٢)	أسهم مباعه
١٠١,٧٨٢	-	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

٢٥ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٠٠,٠١٩,٤١٣	٢٦١,٢٧١,٤٨٤	النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٣٦,٢٥٨,٥٤٢	٢٧٨,٥٥٧,٦٠٠	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٦٣,٨٩٠,٧٤٧)	(١٨٩,٩٧٥,٥٦٦)	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٦٠,٦٠٠)	(١٠٢,٣٣٦)	أرصدة مقيدة السحب
٣٧٢,١٢٦,٦٠٨	٣٤٩,٧٥١,١٨٢	

٢٦ - معلومات قطاعات الأعمال

١ - معلومات عن أنشطة البنك :

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أعمال رئيسية ، وكذلك خدمات الوساطة والاستثمارات من خلال الشركة التابعة شركة الأهلي للوساطة المالية :
- حاصلات الأفراد : يشمل متلبية ودائع العملاء الأفراد ومنهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
 - حاصلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متلبية الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
 - حاصلات الشركات الكبرى : يشمل متلبية الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
 - الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكافة المتاحة والمحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية .
 - إدارة الاستثمارات والمعاملات الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالعملة بالإضافة إلى خدمات المتاجرة بالعملة الأجنبية .
 - أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثل ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة ، الأصول الثابتة والإدارة العامة والادارات المعقدة .

المجموع

للمدة المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
٥١,٢١٦,٦٣٥	٥٦,٥٣٠,٤٩٠	٨٣٧,٨٣٢
(٩,٤١١,٧٧٦)	(٨,٩١٢,٢٥٩)	-
٤١,٨٠٤,٨٥٩	٤٧,٦١٨,٢٣١	٨٣٧,٨٣٢
(٢٧,٢٣٨,١٣١)	(٢٩,٤٨٩,١٧٦)	(٨٧٤,٣٤٣)
٨٩,٨٨٢	(١٠٣,٢١٣)	(١٠٣,٢١٣)
١٤,٦٥٦,٦١٠	١٨,٠٢٥,٨٤٢	(١٢٩,٧٢٤)
(٥,٢٢٠,٠٥٧)	(٥,٦٠٠,٥٣٢)	(٢٨٧,٧٨٣)
٩,٤٣٦,٥٥٣	١٢,٤٢٥,٣١٠	(٤٢٧,٥٠٧)

١,٥٥٥,٣٧١	٢,٧٢٥,٥٣٨
٢,٩٤٣,٥٢١	٣,١٤٨,٦٦٥

المجموع

٣٠ حزيران	٢٠١١
دينار	دينار
٢,٥١٩,٩٨٣,٢٧٦	٢,٥٢٩,٤٣٤,٢٥٦
٢,٢٩١,٣١٥,٠٥٣	٢,٣٠٥,١٤٦,٦٧١

إدارة الاستثمارات	المعاملات الأجنبية	الشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩١٤,٥٦٩	٣,٠١٨,١١٦	٥,٥٨٤,٤٤٨	٢,١٢٤,٤٧١	٦,٥٢٣,٩٦٢
(٢٦٦,٢٣٧)	(٨٥٥,٨٦٢)	(١,٨٤١,٤٨٠)	(٦٩٥,٧٥٢)	(١,٦٥٣,٤١٨)
٦٤٨,٣٣٢	٢,١٦٢,٢٥٤	٣,٧٤٢,٩٢٨	١,٤٢٨,٧١٩	٤,٨٧٠,٥٤٤

إدارة الاستثمارات	المعاملات الأجنبية	الشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١,٥٩٥,٨٨٥	١,١٢٨,٤١٩,٦٩٥	٥٩١,٨١٩,٣١١	٢٢٥,٧٥٥,٤٨٨	٣٧٤,٥٠٩,٦٧٩
١٣,٧٧٨	٣٥٢,٥٩٢,٣٦٣	٤٠٩,٦٣٨,٧١٠	٣٠٢,٦٧٢,٦٧٤	١,١٢٤,٦٦٥,٦٨٠

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

إجمالي الدخل	مخصص أعمال القطاع	نتائج أعمال القطاع	صافي (مصاريف) إيرادات موزعة	حصة البنك من (خسارة) ربح الاستثمار في شركات حليفة	الربح للفترة قبل الضرائب	الربح للفترة
١٩,٥٣٧,٧٠٦	(٧١١,٧١١)	١٨,٧٧٥,٩٩٥	(١٢,٢٥٢,٠٣٣)	-	٦,٥٢٣,٩٦٢	(١,٦٥٣,٤١٨)
٢,١٢٤,٤٧١	(٦٩٥,٧٥٢)	١,٤٢٨,٧١٩	-	-	٢,١٢٤,٤٧١	(١,٦٥٣,٤١٨)

معلومات أخرى
مصاريف رأسمالية
الإستهلاكات والإطفاءات

إجمالي موجودات القطاع
إجمالي مطلوبات القطاع

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

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥١٩,٩٨٣,٢٧٦	٢,٥٢٩,٤٣٤,٢٥٦	٦٦٦,١٧٥,٥٤٩	٦٤٨,٩٠٦,٩٣٢	١,٨٥٣,٨٠٧,٧٢٧	١,٨٨٠,٥٢٧,٣٢٤

موجودات البنك

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١,٢١٦,٦٣٥	٥٦,٥٣٠,٤٩٠	٩,٨٨٣,٤١١	٩,٨٨٦,٢٧٦	٤١,٣٣٣,٢٢٤	٤٦,٦٤٤,٢١٤
١,٥٥٥,٣٧١	٢,٧٢٥,٥٣٨	٨٠,٨٦٦	٥٢٨,٦٤١	١,٤٧٤,٥٠٥	٢,١٩٦,٨٩٧

إجمالي الدخل

المصروفات الرأسمالية

٢٧ - الإرسدة 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 الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه:

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

المجموع		الاعضاء		الشركات الحليفة	
٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	مجلس الادارة	مجلس الادارة	دينيار	دينار
٧٧,٧٧١,١٢٢	٧٧,٣١٦,٥٥٠	٤,٣٤٦,٩٨٠	٥,٢٩٠,٠٨٠	١,٨١٤,٧٩٤	١,٨١٤,٧٩٤
٥٤,٣١٨,٠٧٢	٦١,٧٥٢,٤٧٥	٢,٩٢٨,٦٥٨	٢٩,٠١٧,٠٢٦	٩,٨٦٣,٣١٣	٩,٨٦٣,٣١٣
١,٤٦٣,٥٧٤	١,٥٥١,٩٤٧	٢٢,٤٣١	-	١٠٦,٨٥٠	١٠٦,٨٥٠
٤,٣٦٣,١٥٠	٣,٧١٦,٠٣٦	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة:

تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات غير مباشرة
٤,٣٦٣,١٥٠	٤,٣٦٣,١٥٠

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

ب- بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للبنك وشركاته التابعة ما مجموعه ٢,٢٣١,٢١٤ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١.

٢٨ - أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
قام البنك والشركات التابعة له بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ وفيما يلي أهم الآثار الناتجة عن ذلك :

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

البيان	أول كانون الثاني ٢٠١١		فئة القياس		الفرق دينار
	القيمة الدفترية		معيار المحاسبة		
	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) دينار	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) دينار	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) دينار	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) دينار	
أدوات ملكية	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٤٤,٠٤٣	٥٤٤,٠٤٣	-
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤,١٢٣,٠٠٢	٤,١٢٣,٠٠٢	-
أدوات دين	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٩٥٥,٨١٤	٢,٩٥٥,٨١٤	-
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢٤,١٦٧,١٣٥	٢٥,٩١٨,٤٨٤	(١,٧٥١,٣٤٩)
أدوات دين	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٧٠,٨٨٣,٥٧٤	٢٧٠,٨٨٣,٥٧٤	-
أدوات دين	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١١٤,٤٨٢,٤٨٨	١١٤,٤٨٢,٤٨٨	-
المطلوبات	مطلوبات ضريبية مؤجلة	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٣٣,٣٢٢	٥٣٣,٣٢٢	-
المطلوبات	مطلوبات ضريبية مؤجلة	الأرباح المدورة	١٦,٦٦٠	١٦,٦٦٠	-
حقوق الملكية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي تقييم استثمارات	٢,٩٠٩,٥٩٦	٢,٩٠٩,٥٩٦	-
حقوق الملكية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الأرباح المدورة	٥٧,٠٣٣	٥٧,٠٣٣	-
حقوق الملكية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢,٩٦١,٣٩٩	٢,٩٦١,٣٩٩	-
حقوق الملكية	الأرباح المدورة	الأرباح المدورة	٢٠,٥٧٩,٨٦٤	٢٢,٢٥٧,٥٢٢	(١,٦٧٧,٦٥٨)

ب - الاستثمارات في أسهم الشركات المُصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها أنه من الاستثمارات الاستراتيجية طويلة المدى وليست لأغراض المتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة ، ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٢,٩٠٩,٥٩٦ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب احتياطي تقييم استثمارات كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ ، أما الجزء الآخر من تلك الاستثمارات المتوفرة للبيع والذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها أنه من الاستثمارات المالية لأغراض المتاجرة فقد تم تصنيفه ضمن الموجودات المالية وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٥٧,٠٣٣ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب الأرباح المدورة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ ، بالإضافة لوجود مبلغ ١,٧٥١,٣٤٩ دينار يمثل الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمارات المتوفرة للبيع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، والقيمة الدفترية المعاد احتسابها لتلك الاستثمارات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تم تحويله لحساب الأرباح المدورة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ ، وبالتالي يصبح صافي المبالغ المحولة لحساب الأرباح المدورة إثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ١,٦٧٧,٦٥٨ دينار .

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

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

٢٩- رأس المال والاحتياطيات

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

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

٣٠ - ارتباطات والتزامات محتملة

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

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

٣١ - القضايا المقامة على البنك

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