

التاريخ: 2012/2/15

إشارتنا: أ م م / 2012/49

٢٢٤

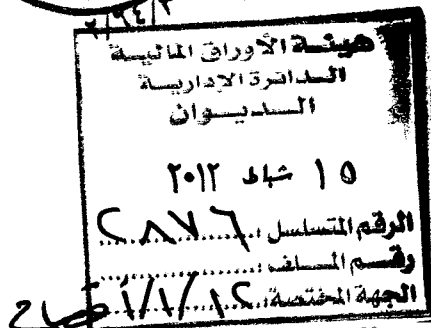
السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح

تحية وبعد،

الموضوع: البيانات المالية السنوية النهائية كما في 2011/12/31

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، يسرنا أن نرفق لكم طيه البيانات المالية النهائية للبنك الأهلي الأردني عن عام 2011 مقارنة بالعام السابق 2010. بعد أن تم تدقيقها من قبل مدققي حسابات البنك السادة / ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) ، والمصادقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني، وبعد اعتمادها من قبل السادة / البنك المركزي الأردني المحترمين.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،



نسخة: - السادة / بورصة عمان المحترمين
- ملف الدائرة المالية
- ملف الأخضر

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

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١١

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الدخل الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
<u>صفحة</u>	
١ - ٧٣	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع ٤٧١٦ / م

إلى مساهمي
البنك الأهلي الأردني
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة
إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية الموحدة ، تستند الاجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية الموحدة .

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة ، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للبنك الأهلي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ واداءه المالي الموحد وتدقيقه النقدي الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية الموحدة .

د. وليد ارسل
دليلوت اند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عاصم فوليب حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ كانون الثاني ٢٠١٢

قائمة (أ)

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

٢٠١١		ايضاح	الموجودات
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
٤٠٩,٠٦٧,٧٣٨	٣٤٩,٣١٨,٧٤٩	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣١١,٧٥٠,٣٤٨	٢٨٥,٩٣١,١٦٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٥٣,٤٧٨	١٥,٣١٩,٥٠٦	٦	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٤٤,٠٤٤	-	٧	موجودات مالية للمتاجرة
-	٢٢,١٢٢,١٥٥	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٦٦,٢٥٢,٠٠٤	١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٠٣,٨٨٠,٨٧٤	-	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢٢,٢٨٢,٣٣٠	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨	-	١٢	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	١٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٥١١,١١٦	١١,٦٦٥,٨٣٨	١٤	إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٩,٢١٣,٨٣٣	٥٢,٧٤٣,٤٣٩	١٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٦٣٨,٨٨٦	٣,٧٤١,٢٠٧	١٦	موجودات غير ملموسة
٨٦,١١٣,٧٥٦	١٠٠,٧٩٤,٣٧٩	١٧	موجودات أخرى
٤,٣٥٥,٦٦٢	٣,٩٣٢,٨٦٣	٢٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠١١		٢٠١٠	المطلوبات :
٢٠١١	٢٠١٠		
٣٥٦,٧٤٦,٥٦٧	٣٥٠,٥٦١,٨٢٢	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٦٤,٣٣٣,٤٣٣	١,٧٠٥,٢٥٩,٤٣٧	١٩	ودائع عملاء
٢١٦,٨٧٥,٤٠٨	٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣	٢٠	تأمينات نقدية
٤٣٣,٣٣٣	٧,٧٣٥,٤٤٤	٢١	أموال مقترضة
٤,١٠٦,٣٣٦	٤,٨٣٧,٧٥٤	٢٢	مخصصات متنوعة
٩,٧٢٠,٣٠٨	٩,٧٠٤,٧١٠	٢٣	مخصص ضريبة الدخل
١,٧٩٦,٩٥٤	٨٤١,٤٠٦	٢٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٦,٩٨٣,٦٦٥	٤٠,٤٦٤,٥١٢	٢٤	مطلوبات أخرى
٢,٢٩٠,٩٩٦,٠٠٤	٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

٢٠١١		٢٠١٠	حقوق مساهمي البنك
٢٠١١	٢٠١٠		
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال المصرح به
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال المكتتب به والمدفوع
-	١٧,٠٠٩,٦٦٠	٢٥	دفعات على زيادة رأس المال
١٠,٨٤٥,٨١٧	٩,٣٤٥,٨١٧	٢٥	علاوة إصدار
(٣٣٢,١٩٥)	-	٢٦	اسهم خزينة
٣٤,٨٤٣,٠٨٠	٣٨,٢٠٦,١٨٢	٢٧	احتياطي قانوني
١٧,١٣٢,٠٥٥	٢٠,٤٩٥,١٥٧	٢٧	احتياطي اختياري
٣٥٥,٦٢٣	٥٩٤,٠٢٩	٢٧	احتياطي التقلبات الدورية
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤		احتياطي خاص
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-		احتياطي التواجد الخارجي
١٠,٧٣٩,٠٣٦	١٢,٥٦٦,٨٥٤	٢٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	١,٩٥٦,١٩٠	٢٨	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٥,٩٢٩,٠٤٤	-	٢٩	التخبر المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي
٢٢,٢٥٧,٥٢٢	٢٦,٢٥٩,٦٦٠	٣٠	أرباح مدورة
٢٢٦,٩٨٢,٠٣٦	٢٥٣,١٤٦,٦٠٣		مجموع حقوق مساهمي البنك
١,٦٨٥,١٨٧	١,٧٣٢,٦٤٤	٣١	حقوق غير المسيطرين
٢٢٨,٦٦٨,٢٢٣	٢٥٤,٨٧٩,٢٤٧		مجموع حقوق الملكية
٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المراقب المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			ايضاح	
٢٠١٠	٢٠١١			
دينار	دينار			
١٢٢,٩٩٢,٦٨٦	١٢٦,٦٧٢,٥٣٢	٣٢		الفوائد الدائنة
٥٠,٨٠٧,٤٠٠	٤٨,٤٩٧,٩٧٣	٣٣		الفوائد المدينة
٧٢,١٨٥,٢٨٦	٧٨,١٧٤,٥٥٩			صافي إيرادات الفوائد
٢١,٧٠٩,٧٤٥	٢٠,٥١٤,١٨٧	٣٤		صافي إيرادات العملات
٩٣,٨٩٥,٠٣١	٩٨,٦٨٨,٧٤٦			صافي إيرادات الفوائد والعملات
٣,١١٩,٦٢٣	٤,٢٦٤,١٤٥	٣٥		أرباح عملات أجنبية
(٢٧٩,٠٥٠)	-	٣٦		(خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
-	(٨٧٣,٠٢٩)	٣٧		(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٢٨٦,٩٦٨	-	٣٨		أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	١,٣٠٩,٢٤٣			عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٤٧٤,٠١١	٨,٤٥٢,٣٣٩	٣٩		الإيرادات الأخرى
١٢,٦٠١,٥٥٢	١٣,١٥٢,٦٩٨			مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعملات
١٠٦,٤٩٦,٥٨٣	١١١,٨٤١,٤٤٤			إجمالي الدخل
المصروفات :				
٣٢,٣٣٨,٩٧١	٣٤,٥٧٩,١٤٧	٤٠		نفقات الموظفين
٥,٨٥٤,٥١٤	٦,٤٠٢,٤٧٢	١٦,١٥		استهلاكات وإطفاءات
١٩,٥٥٩,٧٣٥	٢٠,٣٢٥,٨٨٤	٤١		مصاريف أخرى
١٤,٣٦٨,٣٥٦	١٥,٦٣٢,٣٠٧	٩		مخصص تندي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	٦٢٥,٣٣٨	١٣		مخصص تندي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٢,١٢١,٥٧٦	٧٧,٥٦٥,١٤٨			إجمالي المصروفات
٣٤,٣٧٥,٠٠٧	٣٤,٢٧٦,٢٩٦			الربح من التشغيل
٥٤,٤١٣	(٦٤٥,٢٧٨)	١٤		حصة البنك من (خسائر) أرباح الاستثمار في شركات حليفة
٣٤,٤٢٩,٤٢٠	٣٣,٦٣١,٠١٨			الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(١١,٤٢٢,٣٧٦)	(١٠,٣٨٩,٠٩٤)	٢٣		ضريبة الدخل
٢٣,٠٠٧,٠٤٤	٢٣,٢٤١,٩٢٤			الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
ويعود إلى :				
٢٢,٨٩٦,٧٢٤	٢٣,١٩٥,٣٣٢			مساهمي البنك
١١٠,٣٢٠	٤٦,٥٩٢	٣١		غير المسيطرين
٢٣,٠٠٧,٠٤٤	٢٣,٢٤١,٩٢٤			
-/١٨١	-/١٨٣	٤٢		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
-/١٨١	-/١٥٥	٤٢		أساسي
				مخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

البنك الأهلي الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٠

٢٠١١

دينار

دينار

٢٣,٠٠٧,٠٤٤

٢٣,٢٤١,٩٢٤

الربح للسنة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

٥١٤,٦٦٩

-

صافي التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع

-

٢,٤٢٠,٦٤٠

أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

-

(٩٥٣,٤٠٦)

التغير في إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

٢٣,٥٢١,٧١٣

٢٤,٧٠٩,١٥٨

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

إجمالي الدخل الشامل العائد الى :

٢٣,٤١١,٣٩٣

٢٤,٦٦٢,٥٦٦

مساهمي البنك

١١٠,٣٢٠

٤٦,٥٩٢

غير المسيطرين

٢٣,٥٢١,٧١٣

٢٤,٧٠٩,١٥٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

من أصل الأرباح المدورة ٣,٩١٧,٨٦٣ دينار كسافي ٣٩ كلتون الأول ٢٠١١. خفي التفرص به بموجب تطبيعات البنك المركزي الأردني لقائه موجودات حربية مؤجلة (٢٠١٠, ٢٠١١).

-

بمطور التصرف بالتكافؤ الداخلي المدورة وأعطيت التفتيت المدورة الاموطة مسيئة من البنك المركزي الأردني وسلطة الفند الفلسطينية

-

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١١ الموافقة على توزيع أرباح تقفية بنسبة ١٠% من رأس المال أي ما يعادل ١١ مليون دينار وما نسبته ١٥% أسهم محفلة على المساهمين في العام ٢٠١٠.

-

موجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١١، تم زيادة أصول البنك بمبلغ ١٦,٥ مليون دينار وظلت على شروط رسلته ١,٥ مليون دينار من رصيد احتياطي التوزيع الخارج و ١,٥ مليون دينار من رصيد علاوة الأرباح. وقد تم توزيع هذا الربكة عليهم محفلة على مساهمي البنك كل بنسبة مساهنته في رأس المال. ليصبح الرأسل البنك ١٦٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار. وقد تم استكمال اجراءات زيادة رأس المال لدى وزارة الصناعة والتجارة في ٣ نيسان ٢٠١١. وأدى ذلك الأرباح المركزي الأردني في ٢٨ نيسان ٢٠١١. وأدى هذه الأرباح الشقية في ٢٣ أيار ٢٠١١.

تختتم الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوانين المالية الموحدة وتقرأ معها مع تقرير الملحق المرفق.

قائمة (هـ)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٤,٤٢٩,٤٢٠	٣٣,٦٣١,٠١٨	
٥,٨٥٤,٥١٤	٦,٤٠٢,٤٧٢	
١٤,٣٦٨,٣٥٦	١٥,٦٣٢,٣٠٧	
٩٥٥,٦٩٠	١,٦٠٨,٨٧٣	
٢٨٠,٣٥٧	-	
(٣,٠٧٣,٦٠١)	-	
-	٩٣١,٦٧٧	
١,١٠٢,١٦٨	-	
(٧٧٥,٠٩٣)	(٤٠٣,٥١٢)	
-	٦٢٥,٣٣٨	
(٥٤,٤١٣)	٦٤٥,٢٧٨	
(٩,٦١٩,٥٠٨)	(٣,٧٠٧,٩٦٢)	
(٢,٠٩٨,٥٨٥)	(٣,٣١١,٥٧٦)	
٤١,٣٦٩,٣٠٥	٥٢,٠٥٣,٩١٣	
(٣,٤٧٩,٧٩٣)	١٩,٩٢٩,٩٢٦	
(١,٣٥٧)	(١٤,٤٦٦,٠٢٨)	
٢٤٨,٠٨٨	-	
-	(١٥,٤٣٠,٩٧٢)	
(١٠٠,١٢٢,٤٨٥)	(١٢٧,٠١٣,٩١٢)	
١١,٠٥٨,١٩٤	(٥,٠٦٤,٧٣٤)	
٥,٠٨٦,٢٩١	٣٨٦,٦٤٥	
١٤٦,١٧٠,٧٦٨	٤٠,٩٢٦,٠٠٤	
٣٣,٢٩٤,٧٠٣	٢٥,٥٠٩,٢٥٥	
٥٨٣,٧٥٢	(٣,٠٣٢,٧٥٨)	
(٣٢٨,٧٠٠)	(٨٧٧,٤٥٥)	
٩٢,٥٠٩,٤٦١	(٧٩,١٣٤,٠٢٩)	
١٣٣,٨٧٨,٧٦٦	(٢٧,٠٨٠,١١٦)	
(١٠,٧١٨,٧١٥)	(١٠,٥٨٢,٩٠٠)	
١٢٣,١٦٠,٠٥١	(٣٧,٦٦٣,٠١٦)	
(٥٥٩,٠٠٠)	(٢,٨٠٠,٠٠٠)	
(٦,٩٧٨,٩٤٠)	-	
-	٣,٦٣٦,١٥٤	
-	(٣٥,٧٧٤,١٨٤)	
٤,٥٧٧,٠٦٩	-	
(٥,٢٩٠,٠٨٣)	(٥,٧٠٧,١١٧)	
١,٥٧٩,٩٠١	٢,١٣٥,٨٠٤	
(٦,٦٧١,٠٥٣)	(٣٨,٥٠٩,٣٤٣)	
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٧,٣٠٢,١١١	
-	١٩٥,٥٢٤	
-	١٧,٠٠٩,٦٦٠	
(١٠,٩٨٩,٨٢٢)	(١٠,٧١٣,٣٧١)	
(١٥,٩٨٩,٨٢٢)	١٣,٧٩٣,٩٢٤	
٢,٠٩٨,٥٨٥	٣,٣١١,٥٧٦	
١٠٢,٥٩٧,٧٦١	(٥٩,٠٦٦,٨٥٩)	
٣٨٢,٤٣٧,٠١٦	٤٨٥,٠٣٤,٧٧٧	
٤٨٥,٠٣٤,٧٧٧	٤٢٥,٩٦٧,٩١٨	

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب)
تعديلات :

استهلاكات واطفاءات
مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك وأخرى
خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(أرباح) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع
(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
حصة البنك من خسائر (أرباح) في الاستثمار في شركات حليفة
صافي إيرادات الفوائد
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات :
النقص (الزيادة) في أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
(الزيادة) في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصادق
(الزيادة) (النقص) في الموجودات الأخرى
الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
الزيادة في ودائع العملاء
الزيادة في تأمينات نقدية
(النقص) (الزيادة) في مطلوبات أخرى
(النقص) (في مخصصات متنوعة
صافي التغير في الموجودات والمطلوبات

صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المدفوعة
صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :

استثمارات في شركة حليفة
(شراء) موجودات مالية متوفرة للبيع
النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(شراء) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :

الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
المحصل من بيع أسهم الخزينة
المحصل من اكتتابات زيادة رأس المال
أرباح موزعة على المساهمين
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
صافي (النقص) (الزيادة) في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 خمسون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة شركات تابعة في الأردن والخارج.
- ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) المنعقدة بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠١٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء أثر ما يرد في الايضاح (٥٥) حول القوائم المالية الموحدة وباستثناء أثر تطبيق ما يلي :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر بتشريعين الثاني ٢٠٠٩ والمعدل بتشريعين 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 الأردني وهيئة الأوراق المالية ووفقاً للأحكام 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 تشريعين الثاني ٢٠٠٩ وعُدل في تشريعين الأول 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 ، الاستثمارات المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال 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 الاستثمارات 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 (٥٥) حول القوائم المالية الموحدة .

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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 العلوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وتنزيل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ إستحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص) .

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 الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية .

- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند.

- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

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 الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ، ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

- لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني .

- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

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

- يوضح المعيار المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديدها وإلغاء التفاوت في عملية التطبيق.

- لم يكن لتطبيق المعيار المعدل أثر جوهري على المركز أو الأداء المالي للبنك كما في

معييار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) "الأدوات المالية - عرض وتصنيف حقوق الإصدار" - (مُعَدَّل)
- 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 مُحدَّد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مُقابل مبلغ مُحدَّد.

- لم يكن لتطبيق المعيار المُعدَّل أثر جوهري على المركز أو الأداء المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

اسس توحيد القوائم المالية
- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لفروع البنك الأهلي الأردني في الاردن والخارج 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 والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة ، اما المعاملات في الطريق فتظهر ضمن بند موجودات أخرى او مطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

تتمثل الشركات التابعة للبنك فيما يلي :

أ - البنك الأهلي الدولي
إن شركة البنك الأهلي الدولي - لبنان هي شركة مملوكة بنسبة ٩٧/٨٩ % من رأس مال البنك وبنسبة ٨٨/٤٩ % من مقدمات رأس المال للبنك الأهلي الاردني . ويبلغ رأسمالها ما يعادل ١٤,٠١٥,٣٩٠ دينار بالإضافة إلى مقدمات رأس مال بما يعادل ٩,٦٨٦,٥٤٦ دينار ويبلغ مجموع موجوداته ٤٣٤,٥٢٢,٥٨٢ دينار ومجموع مطلوباته ١٤٥,٦١٠,٣٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ويبلغ مجموع إيراداته ١٠,٣١١,٦١٣ دينار ومجموع مصروفاته ٨,١٠٣,٧٥٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

هذا ويخضع البنك الأهلي الدولي في لبنان الى القوانين والانظمة المعمول بها في لبنان بما في ذلك قانون سرية المصارف .

ب - شركة كلية الزرقاء الأهلية
إن شركة كلية الزرقاء الأهلية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الاردني ، ومن نشاطها انشاء كلية او كليات عليا اكاديمية ومدارس ورياض الاطفال في الاردن ويبلغ رأسمالها ٨٠٠ الف دينار . إن مجموع موجوداتها ١,٠٦٣,٦٧٨ دينار ومجموع مطلوباتها ١١١,٠٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، ويبلغ مجموع إيراداتها ٥٠٣,٩٧٦ دينار ومجموع مصروفاتها ٣٩٩,٥٢٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

ج - الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة
إن الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ، وتقوم بمنح قروض لذوي الدخل المحدود ويبلغ رأسمالها ٣,٥ مليون دينار . إن مجموع موجوداتها ٦,١٢٧,٠٦٣ دينار ومجموع مطلوباتها ٩٨٧,٣٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، ويبلغ مجموع إيراداتها ١,٩٠١,٢٤١ دينار ومجموع مصروفاتها ١,٤٩٠,٤٩٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

د - شركة الاهلي للوساطة المالية
شركة الاهلي للوساطة المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ويبلغ رأسمالها ١٥ مليون دينار . إن مجموع موجوداتها ١٩,٩٠٠,٠٤٩ دينار ومجموع مطلوباتها ٨,٦٢٥,٥٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، ويبلغ مجموع إيراداتها ١,٢٣٤,٩٦٩ دينار ومجموع مصروفاتها ٥,٦٠٨,٢٧٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

هـ - شركة الاهلي للتأجير التمويلي
شركة الاهلي للتأجير التمويلي هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون دينار . إن مجموع موجوداتها ٢١,٧٤٤,٦٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ومجموع مطلوباتها ٩,٨٦٨,٦٨٣ دينار ، ويبلغ مجموع إيراداتها ٢,٠٤٣,٨٣٦ دينار ومجموع مصروفاتها ٩٣٩,٢٨٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، واذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة 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 قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة .

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

- في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة .

معلومات القطاعات
قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى .

- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى .

موجودات مالية للمتاجرة
السياسة المطبقة قبل الاول من كانون الثاني ٢٠١١

- تمثل الاستثمارات المالية للمتاجرة استثمارات في أسهم وسندات شركات متداولة في أسواق نشطة ، وأن الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .

- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ، ويعاد تقييمها بتاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية .

- يتم قيد الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع أو شركات تابعة.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي الى قائمة الدخل الموحدة ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية متوفرة للبيع

السياسة المطبقة قبل الأول من كانون الثاني ٢٠١١

- هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية البنك لتصنيفها كاستثمارات مالية للمتاجرة أو الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق.
- يتم تسجيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة لأدوات الدين اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة لتلك الأدوات قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني ، ولا يمكن استرجاع خسائر التدني في أسهم الشركات التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة حيث يتم استرجاعها من خلال التغير المتراكم في القيمة العادلة وفي قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية .
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الموحدة. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية .
- يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة كما يسجل التدني في قيمة الموجودات في قائمة الدخل الموحدة عند حدوثه .
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

السياسة المطبقة قبل الأول من كانون الثاني ٢٠١١

- الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية ذات دفعات ثابتة او محددة وتتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين استحقاقها.
- يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عند الشراء بالكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلالة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الاصل أو جزء منه ، ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .

القيمة العادلة

أن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية .

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة ، ويتم اخذ فائدة الخصم ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة في قائمة الدخل الموحدة .

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني .

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.
- تدني الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة .
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة .

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة باستثناء التدني في أسهم الشركات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، بحيث يتم إسترجاعه من خلال إحتياطي تقييم استثمارات .

الاستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا يسيطر البنك عليها والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت ، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية الموحدة.
- يظهر الاستثمار في الشركة العقارية الكويتية - تحت التصفية والتي يملك البنك أكثر من ٥٠% من حقوق التصويت فيها وفقاً لطريقة حقوق الملكية.
- يظهر الاستثمار في شركة اهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي بالكلفة على اعتبار انها شركة لا تهدف لتحقيق الربح ويستخدم صافي إيراداتها في تمويل العمل الخيري والاجتماعي.
- في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة.

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية:

%	
٢	مباني
١٠ - ١٥	اثاث وتجهيزات ومعدات
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٥ - ٢٠	أخرى

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.
- يتم تسجيل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها . ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية .

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك .

- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

رأس المال

- تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك:

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد. إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

اسهم الخزينة

- تظهر اسهم الخزينة بالكلفة ، ولا تتمتع هذه الاسهم بأي حق في الأرباح الموزعة على المساهمين ، وليس لها الحق في المشاركة أو التصويت في اجتماعات الهيئة العامة للبنك. لا يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع اسهم الخزينة في قائمة الدخل الموحدة وإنما يتم اظهار الربح في حقوق الملكية ضمن بند علاوة / خصم إصدار اسهم ، أما الخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال استنفاد رصيد علاوة إصدار اسهم الخزينة.

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم اظهار رسوم وعمولات ادارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة . يتم اعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

- مشتقات مالية للتحوط

لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة ، ويتم تصنيف التحوط كما يلي :

- التحوط للقيمة العادلة : هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك .

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال ، يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة .

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .

- التحوط للتدفقات النقدية : هو التحوط لمخاطر تغيير التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة .

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل الموحدة .

- التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية :

في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية ، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها ، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الارباح او الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة ، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الاجنبية المستثمر بها .

- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال ، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .

مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة ، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة. ، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم ، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة .

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي ، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة ، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي ، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً .

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة التي تمثل الزيادة في كلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لأصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار .

- يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة .

- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة .

ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها . أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة .

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .

- لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .

- يتم اطفاء الانظمة والبرامج على مدى عمرها الانتاجي المقدر وبمعدلات سنوية تتراوح بين ٢٠% إلى ٣٠% .

العملات الاجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات .
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني .
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة بتاريخ تحديد قيمتها العادلة .
- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة .
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني . اما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على اساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ، وفي حالة بيع احدى هذه الشركات او الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات / المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن : النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب .

٣- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية و احتياطي القيمة العادلة وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة 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 معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتمادا على اساس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك وشركاته التابعة ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني ، وبما لا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية والمعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً 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 الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة أو بالكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- 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 .

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٣,٤٥٣,٠٣٨	٣٤,٧٩٦,٦١٩
٢٤,٣٤٩,٣٣١	٢١,٩٦٧,٢٠١
٢١٩,٢٠٥,٨٨٣	١٦١,٨٩٨,٨٢٠
١٣٢,٠٥٩,٤٨٦	١٣٠,٦٥٦,١٠٩
٣٧٥,٦١٤,٧٠٠	٣١٤,٥٢٢,١٣٠
٤٠٩,٠٦٧,٧٣٨	٣٤٩,٣١٨,٧٤٩

نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركزية :
- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
- متطلبات الاحتياطي النقدي
مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- إضافة الى الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية هنالك أرصدة بمبلغ ٧١,١٢١ دينار مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠٨,٢٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).
- ضمن نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية مبلغ ١٤,١٢١,٩٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١٧٦,٥٨٧,٠٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٦٢٩,٧٦٥	١٧,٧٩٤
٥٩,٤٩٩,١٨٧	٧٧,٠٨٣,٣٨٦
٦٠,١٢٨,٩٥٢	٧٧,١٠١,١٨٠
٢٠,٢١٤,٤١٢	٦٦,٠٨٢,١٨٣
٢٣١,٤٠٦,٩٨٤	١٤٢,٧٤٧,٧٩٩
٢٥١,٦٢١,٣٩٦	٢٠٨,٨٢٩,٩٨٢
٣١١,٧٥٠,٣٤٨	٢٨٥,٩٣١,١٦٢

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية :

- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
- مجموع المحلية

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :

- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
- مجموع الخارجية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٨,٤٧٧,٨٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٥,٦٩٩,٠٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ .

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات	بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		اليان
	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	
٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٥٣,٤٧٨	١٥,٣١٩,٥٠٦	٨٥٣,٤٧٨	٣٥٦,٥٠٦	-	١٤,٩٦٣,٠٠٠
٨٥٣,٤٧٨	١٥,٣١٩,٥٠٦	٨٥٣,٤٧٨	٣٥٦,٥٠٦	-	١٤,٩٦٣,٠٠٠

ايداعات تستحق خلال فترة :

- من ٣ أشهر الى ٦ أشهر
المجموع

بلغت الايداعات مقيدة السحب ١٠ مليون دينار لقاء أموال مقترضة من قبل شركة تابعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ (لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠).

٧ - موجودات مالية للمتاجرة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٠	٣١ كانون الأول	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤٤,٠٤٤	-	٥٤٤,٠٤٤	-
٥٤٤,٠٤٤	-	٥٤٤,٠٤٤	-

أسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٠	٣١ كانون الأول	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢,٥٩٢,٩٩١	-	١٩,٥٢٩,١٦٤
-	٢٢,١٢٢,١٥٥	-	-

أسهم شركات
سندات

٩ - تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٠	٣١ كانون الأول	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٠١٠,٣٩١	١٧,٦٤٣,٠٩٦	١٩,٠١٠,٣٩١	١٧,٦٤٣,٠٩٦
٢٩٢,٤٦٧,٢٦٠	٣٤٤,٥٣٩,٤٩٨	٢٩٢,٤٦٧,٢٦٠	٣٤٤,٥٣٩,٤٩٨
١٤,٠٣٦,١٩٥	١٢,٩٦٨,٤٢٢	١٤,٠٣٦,١٩٥	١٢,٩٦٨,٤٢٢
٧٤,٨١٥,١٨٧	٩٦,٩٣١,٢٠٧	٧٤,٨١٥,١٨٧	٩٦,٩٣١,٢٠٧
٩٨,١٠٨,٠٩٦	٩٨,٥٧٤,١٥٩	٩٨,١٠٨,٠٩٦	٩٨,٥٧٤,١٥٩
٤٧٨,٣١٤,١٩٤	٥٠١,٣١٢,٥٧٩	٤٧٨,٣١٤,١٩٤	٥٠١,٣١٢,٥٧٩
٦٢,٩٧٨,١٠٨	٧٦,٤٩٥,٥٥٤	٦٢,٩٧٨,١٠٨	٧٦,٤٩٥,٥٥٤
١٢٨,٢٧٩,٠٠٥	١٥٢,٠٧٨,٧٧٥	١٢٨,٢٧٩,٠٠٥	١٥٢,٠٧٨,٧٧٥
٢٧,٠٩٧,٣٨٦	١٣,٢٢٥,٦١٨	٢٧,٠٩٧,٣٨٦	١٣,٢٢٥,٦١٨
١,١٩٥,١٠٥,٨٢٢	١,٣١٣,٧٦٨,٩٠٨	١,١٩٥,١٠٥,٨٢٢	١,٣١٣,٧٦٨,٩٠٨
(٨١,٤٣٨,٩٨٩)	(٨٨,٠٦٤,٧٣٠)	(٨١,٤٣٨,٩٨٩)	(٨٨,٠٦٤,٧٣٠)
(٤٧,٤١٤,٨٢٩)	(٤٧,٤٧٥,٩٨٣)	(٤٧,٤١٤,٨٢٩)	(٤٧,٤٧٥,٩٨٣)
١,٠٦٦,٢٥٢,٠٠٤	١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥	١,٠٦٦,٢٥٢,٠٠٤	١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥

الأفراد (التجزئة) :
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *
بطاقات إئتمان
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 الانتمائية المباشرة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٦,٩٧١,٣٤٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٩,٣٠٣,٥٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

مخصص تدفني التسهيلات الائتمانية المباشرة
قيما يلي الحركة على مخصص تدفني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٢٠١١

مخصص تدفني التسهيلات الائتمانية المباشرة	الشركات				القروض العقارية	الافراد
	المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨١,٤٣٨,٩٨٩	-	١٦,٩٨٥,٩٩١	٤٦,٨٢٩,٥٥٣	(١)	٢,٤٥٠,٤٧٠	١٥,١٣٢,٩٧٥
١٥,٦٣٢,٣٠٧	-	١,٥١٥,٢١١	٩,٥٩١,٣٩٥	(٢٦,٠٠٢)	(٥٧٧,٣٥١)	٥,١٠٣,٥٥٢
(٤٦٦,٩٧٩)	-	(٤,٥٠٨)	(٤٩٩,٩٥٣)	(٢٦,٠٠٢)	-	(٤٦٢,٤٦٥)
(٨,٤٥٣,٩٢٩)	-	(٦,١٢٧,١٠٧)	(٢٦,٠٠٢)	(٢٦,٠٠٢)	(١٨,٨٢٦)	(١,٨٠٨,٠٤٣)
(٨٥,٦٥٨)	-	(٣,٠٤٦)	(٣,٠٤٦)	(٢٦,٠٠٢)	-	(٥٦,٦١٠)
٨٨,٠٦٤,٧٣٠	-	١٢,٣٦٦,٥٤١	٥٥,٩٣٤,٩٨٧	٥٥,٩٣٤,٩٨٧	١,٨٥٤,٢٩٣	١٧,٩٠٨,٩٠٩
٨٥,٨١٤,١٦٤	-	١٢,٠٥٩,٢٨٧	٥٤,٠٧٠,٣٥٦	٥٤,٠٧٠,٣٥٦	١,٨٣٥,٥٧٨	١٧,٨٤٨,٩٤٣
٢,٢٥٠,٥٦٦	-	٣٠٧,٢٥٤	١,٨٦٤,٦٣١	١,٨٦٤,٦٣١	١٨,٧١٥	٥٩,٩٦٦
٨٨,٠٦٤,٧٣٠	-	١٢,٣٦٦,٥٤١	٥٥,٩٣٤,٩٨٧	٥٥,٩٣٤,٩٨٧	١,٨٥٤,٢٩٣	١٧,٩٠٨,٩٠٩

الرصيد في بداية السنة
المقتطع (الفاقد) خلال السنة من الإيرادات
المستخدم من المخصص خلال السنة (البيون المشطوبة)
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
فرق تقييم عملات اجنبية
الرصيد في نهاية السنة
مخصص تدفني التسهيلات غير العاملة على اساس
العمل الواحد
مخصص تدفني التسهيلات تحت المراقبة على
اساس العمل الواحد
الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٠

مخصص تدفني التسهيلات الائتمانية المباشرة	الشركات				القروض العقارية	الافراد
	المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٧,٩٥٤,١٤١	-	١٩,١٥٨,٦٨٣	٣٥,٨٩٥,٢٦٠	٣٥,٨٩٥,٢٦٠	١,٠٣٨,٣٢٩	١١,٨٦١,٨٦٩
١٤,٣٦٨,٣٥٦	-	(١,٥٩٠,٠٢٣)	١١,٠٥٦,٦٤٥	(٢,٧٦٣)	١,٤١٢,١٤١	٣,٤٨٩,٥٩٣
(١,١٣٦,٣٣٤)	-	(٦٨٤,١٥٦)	(٢,٧٦٣)	(٢,٧٦٣)	-	(٤٤٩,٤١٥)
٣٤٧,٩٣٥	-	١٠٠,٩٢١	٥٣,٠٣٣	٥٣,٠٣٣	-	١٩٣,٩٨١
(٩٥,١٠٩)	-	٥٦٦	(١٣٢,٦٢٢)	(١٣٢,٦٢٢)	-	٣٦,٩٤٧
٨١,٤٣٨,٩٨٩	-	١٦,٩٨٥,٩٩١	٤٦,٨٦٩,٥٥٣	٤٦,٨٦٩,٥٥٣	٢,٤٥٠,٤٧٠	١٥,١٣٢,٩٧٥
٧٨,٦٦١,٢٣٥	-	١٦,٦٥٦,٠٧٢	٤٤,٧٧١,٧٠٥	٤٤,٧٧١,٧٠٥	٢,٤٣١,٧٦٦	١٤,٨٠١,٦٩٢
٢,٧٧٧,٧٥٤	-	٣٢٩,٩١٩	٢,٠٩٧,٨٤٨	٢,٠٩٧,٨٤٨	١٨,٧٠٤	٣٣١,٢٨٣
٨١,٤٣٨,٩٨٩	-	١٦,٩٨٥,٩٩١	٤٦,٨٦٩,٥٥٣	٤٦,٨٦٩,٥٥٣	٢,٤٥٠,٤٧٠	١٥,١٣٢,٩٧٥

الرصيد في بداية السنة
المقتطع (الفاقد) خلال السنة من الإيرادات
المستخدم من المخصص خلال السنة (البيون المشطوبة)
المحول من/الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
فرق تقييم عملات اجنبية
الرصيد في نهاية السنة
مخصص تدفني التسهيلات غير العاملة على اساس
العمل الواحد
مخصص تدفني التسهيلات تحت المراقبة على
اساس العمل الواحد
الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المتعلقة
فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

٢٠١١

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

الرصيد في بداية السنة
يضاف : الفوائد المتعلقة خلال السنة
(ينزل) : الفائض المحول للايرادات
الفوائد المتعلقة التي تم شطبها
المحول الى بنود خارج قائمة
المركز المالي الموحدة
فرق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٠

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

الرصيد في بداية السنة
يضاف : الفوائد المتعلقة خلال السنة
(ينزل) : الفائض المحول للايرادات
الفوائد المتعلقة التي تم شطبها
المحول الى بنود خارج قائمة
المركز المالي الموحدة
فرق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في نهاية السنة

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

القطاع الاقتصادي	داخل الاردن	خارج الاردن	٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠
	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٧٧,٨٦٤,٥٨٣	٤,٦٨٧,٤٧٧	١٨٢,٥٥٢,٠٦٠	١٧٢,٦٤٤,٣٧٢
صناعة	١٠٦,٤٨٨,١٠٩	١٢,٦٤٢,٣٨٨	١١٩,١٣٠,٤٩٧	١٠٨,٨٣٥,٢٠٦
تجارة	٣٨١,١٥٣,٨٤١	١٢٠,١١١,٢٦٣	٥٠١,٢٦٥,١٠٤	٤٢٧,٣٤٩,٥٣٠
عقارات	١٢٨,٨٦٣,١٩٠	٢٢,٤١٥,٦٥٤	١٥١,٢٧٨,٨٤٤	١٤٦,٠٠٢,٢٥٧
زراعة	٨,٨٣٢,٢٧٢	٦١٤,٥٦٦	٩,٤٤٦,٨٣٨	١٠,٢٨٤,٣٦٩
أسهم	-	-	-	٣,٦٦٠,٩٤٣
أفراد	٢٣٥,٨٢٩,٨٦٠	٣١,٧٧٢,٣٥٩	٢٦٧,٦٠٢,٢١٩	٢٥٨,٧٧٣,٨٨٥
حكومة وقطاع عام	٢,٦٧٩,٣٦٤	١٠,٥٤٦,٢٥٤	١٣,٢٢٥,٦١٨	٢٧,٠٩٧,٣٨٦
أخرى	٤٨,٥٣٦,٢٤٩	٢٠,٧٣١,٤٧٩	٦٩,٢٦٧,٧٢٨	٤٠,٤٥٧,٨٧٤
	١,٠٩٠,٢٤٧,٤٦٨	٢٢٣,٥٢١,٤٤٠	١,٣١٣,٧٦٨,٩٠٨	١,١٩٥,١٠٥,٨٢٢

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٧٦,٢٨٧,٥٨٢ دينار أي ما نسبته ١٣/٤٢ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ (١٧٤,٤٣٨,٣٦٩ دينار أي ما نسبته ١٤/٦٠ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٢٢,٩٧٥,٨٠٨ دينار أي ما نسبته ٩/٧١ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ (١٢٨,٣٥٠,٤٣٦ دينار أي ما نسبته ١١/١٨ % من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٣٥٤,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ أي ما نسبته ٠/٠٣ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ (٧٠٩,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٠/٠٦ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٤٢,٤٥٨,٨٩٤ دينار لغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١١ (٣١,٧٩٢,٣١٣ دينار لغاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٠)، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- بناء على قرارات مجلس الادارة تم شطب رصيد ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها المعلقة بمبلغ ٥,٨٣١,٠١٠ دينار خلال العام ٢٠١١ للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي (٢,٥٩٧,٤٥٥ دينار خلال العام ٢٠١٠).

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى ١٤,٥٩٥,٤١٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ (٨,٣٩٥,٦٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
-	١٤٧,٦٢٣,٠٠٠
-	١٢٣,٢٩١,٢٨٩
-	٤,٣٣٨,١٣٦
-	١٧,٤٤٣,٠٢٣
-	٢٩٢,٦٩٥,٤٤٨
-	١١,١٨٥,٤٢٦
-	١١,١٨٥,٤٢٦
-	٣٠٣,٨٨٠,٨٧٤
-	٢٧٥,٢٥٢,٤٢٥
-	٢٧٥,٢٥٢,٤٢٥

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية :

اذونات خزينة حكومية
سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات مالية اخرى
أسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية :

أسهم شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

تحليل السندات والاذونات :

ذات عائد ثابت

المجموع

١١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
١٣,٧٤٤,٢٩٢	-
٨,٥٣٨,٠٣٨	-
٢٢,٢٨٢,٣٣٠	-

أسهم مدرجة

أسهم غير مدرجة *

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

- تم خلال العام ٢٠١١ بيع كامل استثمار البنك في شركة فيزا الاردن لخدمات البطاقات والبالغ ٢٧٣ الف سهم بحوالي ٤,٠٣٩ مليون دينار والمصنفة حسب نموذج اعمال البنك ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، وقد نتج عن عملية البيع صافي ربح بعد الضريبة بحوالي ٢,٤٢١ مليون دينار تم قيده ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه مبلغ ١,٣٠٩,٢٤٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، منها مبلغ ١٧٥,٠٠٠ دينار تمثل توزيعات على استثمارات تم بيعها خلال العام.

١٢ - موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١١,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٥٠,٢٠٠,٢٦٢	-
٣,٢٨٢,٢٢٦	-
٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨	-
٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨	-
٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨	-

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :

اذونات خزينة حكومية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات و اسناد قروض شركات

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

تحليل السندات والاذونات :

ذات عائد ثابت

المجموع

تستحق الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٢,٨٦٠,٧٩٣	-
١٧٦,٦٠٧,٢٩٨	-
٥٥,٠١٤,٣٩٧	-
٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨	-

خلال سنة

من سنة الى ثلاث سنوات

اكثر من ثلاث سنوات

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

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
-	٣٣٠,٨٠١,٨٩٧
-	٢٣٧,٠٧٨,٩٩٥
-	٣,٣٣٣,٦١٨
-	٥٧١,٢١٤,٥١٠
-	(٦٢٥,٣٣٨)
-	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢
-	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢
-	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢

اذونات وسندات خزينة

اوراق مالية حكومية وبكفالتها

اسناد قروض الشركات

يطرح : مخصص تدني

تحليل السندات والاذونات :

ذات عائد ثابت

المجموع

تستحق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
-	٢٩٦,٢٩٠,٣١٠
-	١٠٨,٦٦١,٢٩٢
-	١٦٥,٦٣٧,٥٧٠
-	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢

خلال سنة

من سنة الى ثلاث سنوات

اكثر من ثلاث سنوات

١٤ - استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
- يمتلك البنك عدة شركات حليفة وشركة تابعة لم يتم توحيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ تفاصيلها كما يلي :

تاريخ التملك	طريقة الاحتساب	حصة البنك من الارباح	طبيعة النشاط	٣١ كانون الأول		نسبة المساهمة	بلد التأسيس
				٢٠١٠	٢٠١١		
١٩٨٦	حقوق الملكية	١٠٠ %	عقارية	١٤١,٤٠٠ دينار	١٤١,٤٠٠ دينار	١٠٠ %	لبنان
٢٠٠٦	حقوق الملكية	٢٤/٨١٥	خدمات فندقية	٥,٣٠٢,٧٧٦	٧,٤٣٢,٦٢٨	٢٤/٨١٥	الأردن
٢٠٠٦	الكلية	٤٩/٨٧٥	اعمال خيرية	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٩/٨٧٥	الأردن
٢٠٠٥	حقوق الملكية	٣٧/٥٠٠	شركة وساطة	٥٠٧,٩٤٠	٤٧٥,٤٥٠	٣٧/٥٠٠	لبنان
٢٠٠٩	حقوق الملكية	٢٥	خدمات مالية	١,٥٥٩,٠٠٠	١,٦١٦,٣٦٠	٢٥	الأردن
				٩,٥١١,١١٦	١١,٦٦٥,٨٣٨		

الشركة العقارية الكويتية *
شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية **
شركة أهنا للعمل الاجتماعي والثقافي
شركة الاهلي انفسمنت جروب ***
شركة الشرق الاوسط لخدمات النفع ****

* لم يتم توحيد القوائم المالية للشركة العقارية الكويتية بسبب وضع الشركة تحت التصفية وباعتبار انها غير مادية مقارنة بالقوائم المالية الموحدة .

** نجمت مساهمة البنك في شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية عن دمج شركتي الأهلية للاستثمارات العقارية التي كانت مملوكة بالكامل للبنك مع شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية (شركة ذات علاقة). هذا وقد اعتمدت القيمة الدفترية للأرض المملوكة للشركة الأهلية للاستثمارات العقارية لأغراض الدمج بموجب موافقة الهيئة العامة للشركتين المندمجتين وعليه نجم عن عملية الدمج تخفيض حصة البنك الى ما نسبته ٤٦ % من حقوق الملكية لشركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية البالغ رأسمالها بعد الدمج ١٠ مليون دينار ، كما تم خلال العام ٢٠٠٧ زيادة رأسمال الشركة من خلال اكتتاب شركاء قدامى و دخول شركاء جدد بالقيمة الاسمية للسهم والبالغة دينار واحد حيث اصبح رأسمال المدفوع ١٨ مليون دينار وبالتالي انخفضت مساهمة البنك في الشركة لتصبح ما نسبته ٢٥/٥٥ % من رأسمال المدفوع، وتم خلال النصف الأول من عام ٢٠١١ زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٢٠ مليون دينار وبالتالي انخفضت مساهمة البنك في الشركة لتصبح ٢٣ % من رأسمال المدفوع، وتم خلال النصف الثاني من عام ٢٠١١ زيادة رأس مال الشركة ليصبح ٢٧ مليون دينار، وقد ساهم البنك في هذه الزيادة حيث بلغت حصة البنك ٢,١ مليون دينار وبالتالي اصبحت نسبة مساهمة البنك في الشركة ٢٤,٨ %.

*** قامت شركة الاهلي انفستمنت جروب خلال العام ٢٠٠٩ بزيادة رأسمالها من ٧٠٥,٤٧٣ دينار الى ١,٨٨٣,٦١٢ دينار، حيث لم يتم البنك بالمساهمة في هذه الزيادة وعليه انخفضت نسبة ملكية البنك في هذه الشركة من ١٠٠% الى ٣٧/٥٠% ونتيجة لذلك تم تصنيفها كاستثمار في شركة حليفة.

**** قامت شركة الشرق الاوسط لخدمات الدفع خلال العام ٢٠١١ بإطفاء خسائر متراكمة بقيمة ٢ مليون دينار وكانت حصة البنك الاهلي الاردني ٥٠٠ الف دينار، هذا وقد تم زيادة رأس مال الشركة بمقدار ٢ مليون دينار وكانت حصة البنك الاهلي الاردني من الزيادة ٧٠٠ الف دينار حيث اصبحت نسبة المساهمة بعد الزيادة ٢٨/٣٣٣% من رأس المال هذا وجاري العمل على استكمال اجراءات الزيادة.

وفيما يلي ملخص الحركة على قيمة الاستثمارات في الشركات الحليفة والشركة التابعة التي لم يتم توحيدها :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٨,٨٩٧,٧٠٣	٩,٥١١,١١٦	اضافات
٥٥٩,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠	حصة البنك من (خسائر) أرباح الاستثمار
٥٤,٤١٣	(٦٤٥,٢٧٨)	في شركات حليفة
٩,٥١١,١١٦	١١,٦٦٥,٨٣٨	الرصيد في نهاية السنة

١٥ - مستهلك ومعدات - بالصفحة
أن تفصل هذا البند هي كما يلي:

السنة المنتهية في ٢٠١١									
المجموع	دينار	أخرى	الجهة		الكل		الكل		دينار
			دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٦,٣٩٩,٤٤٣	٥,١٨٥,٤٢٣	١٢,٠٦٤,٤٦٦	١,١٤٦,٦٦١	٣,٠٠٨,٨٢٠	٣٣,٩٤٤,٤١١	١٤,٥١٠,٦٦٢			
٤,٥٥٤,٧١٢	٦٤٢,٠٦١	١,١٢٤,٣٧٤	٩٩,٤١١	٢,٠٩٦,٨٨٨	٩١,٩٧٨	-			
(٥,٤٦٧,٧٥٣)	(٨,٤٧٧)	(١,٤٨١)	(٤١,٢٠٣)	(٦٢١,١٦٧)	(٤٣٨,٤٠٩)	(٤,٣٥٧,١٦٦)			
٩٥,٥٦٦,٤٠٢	٥,٨١٩,٠١٢	١٣,١٨٧,٢٥٩	١,٢٠٤,٨٦٩	٣١,٥٦٣,٦٤٦	٣٣,٥٩٧,٩٨٠	١٠,١٥٣,٥٣٦			
٣٨,٧٨١,٣٤٧	١,٠٥٢,٨٨٤	٩,٤١٣,٤٩٧	٧٥١,٣٠٢	١٩,٩٨٥,٢٧١	٧,٥٧٨,٣٩٣	-			
٤,٨٥٢,٣٨٩	٧٨٦,٨٤٩	١,١٩٣,٩٥٧	١١٨,٣٩٢	٢,٠٢١,٥٣٤	٧٣١,٦٥٧	-			
(٣٥٣,٢٨٣)	-	(١,٣٧٣)	(٣١,٩٧١)	(٧,٤٦٨)	(١٤٩,٥٧١)	-			
٤٣,٢٨٠,٣٥٣	١,٨٣٩,٧٣٣	١٠,٦٠٦,٠٨١	٨٣٧,٧٢٣	٢١,٩٦٦,٣٣٧	٨,١٦٠,٤٧٩	-			
٥٢,١٤٦,٠٤٩	٣,٩٧٩,٢٧٩	٢,٥٨١,٢٧٨	٣٦٧,١٤٦	٩,٢٢٧,٣٠٩	٢٥,٤٣٧,٥٠١	١٠,١٥٣,٥٣٦			
٥٩٧,٣٩٠	-	-	-	٥٩٧,٣٩٠	-	-			
٥٢,٧٤٣,٤٣٩	٣,٩٧٩,٢٧٩	٢,٥٨١,٢٧٨	٣٦٧,١٤٦	١٠,٢٢٤,٦٩٩	٢٥,٤٣٧,٥٠١	١٠,١٥٣,٥٣٦			
السنة المنتهية في ٢٠١٠									
المجموع	دينار	أخرى	الجهة		الكل		الكل		دينار
			دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٣,٦٦٨,٨٠٢	٣,٩٩٥,٢٥٢	١١,٥٢٣,٣١٥	١,٤٥١,١٠٨	٢٨,٨٥٨,٥٨٥	٣٣,٣٨٤,٧٣٣	١٤,٤٥٠,٨٠٩			
٤,٤٣٥,٨٩٦	١,١٩١,٥٠١	٧٨٩,٥٦٦	-	١,٨٣٥,٢٩٨	٥٥٩,٦٧٨	٥٩,٨٥٣			
(١,١٦٥,٢٥٥)	(١,٣٣٠)	(٢٤٨,٤١٥)	(٣٠٩,٤٤٧)	(٦٠٦,٠٦٣)	-	-			
٩٦,٩٣٩,٤٤٣	٥,١٨٥,٤٢٣	١٢,٠٦٤,٤٦٦	١,١٤٦,٦٦١	٣٠,٠٨٧,٨٢٠	٣٣,٩٤٤,٤١١	١٤,٥١٠,٦٦٢			
٣٤,٩٧٨,٠٣٥	٥٥٦,٥٣٣	٨,٣٥٤,٦٠٢	٩١٧,٠٠٩	١٨,٢٩٨,٢٤٤	٦,٨٠١,٦٤٧	-			
٤,٥١٤,١٠٧	٤٩٧,٤٨٥	١,١٦٠,٥٤٠	١٢٨,٩٥٥	١,٩٤٠,٣٨١	٧٧٦,٧٤٦	-			
(٦٦٠,٧٩٥)	(١,١٣٤)	(١٠١,٦٤٥)	(٣٠٤,٦٦١)	(٢٥٣,٣٥٤)	-	-			
٣٨,٧٨١,٣٤٧	١,٠٥٢,٨٨٤	٩,٤١٣,٤٩٧	٧٥١,٣٠٢	١٩,٩٨٥,٢٧١	٧,٥٧٨,٣٩٣	-			
٥٨,١٥٨,٠٩٦	٤,١٣٢,٥٣٩	٢,٦٥٠,٩٦٩	٣٩٥,٣٥٩	١٠,١٠٢,٥٤٩	٢٦,٣٦٦,٠١٨	١٤,٥١٠,٦٦٢			
١,٠٥٥,٧٣٧	-	-	-	١,٠٥٥,٧٣٧	-	-			
٥٩,٢١٣,٨٣٣	٤,١٣٢,٥٣٩	٢,٦٥٠,٩٦٩	٣٩٥,٣٥٩	١١,١٥٨,٢٨٦	٢٦,٣٦٦,٠١٨	١٤,٥١٠,٦٦٢			
٢٠-١٥	٢٠	١٥	١٥-١٠	٢					

نسبة الاستهلاك السنوية %
تتضمن المستهلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بمبلغ ٢٠,٢٩٤,٢٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٢٠٠٤,١٩,٢٥٢,٠٥٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
* تشمل الاستهلاكات مبلغ ٤,٢٠٦,٦٣٠ دينار عبارة عن أراضي تم تحويلها الى بند موجودات أخرى (موجودات برسم البيع) بنهاية ٢٠١٠ على طلب البنك المركزي الأردني.

١٦ - موجودات غير ملموسة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١			البين ان
المجموع	شهره *	انظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٣,٦٣٨,٨٨٦	١,٤١٨,٠٠٠	٢,٢٢٠,٨٨٦	اضافات
١,٦٥٢,٤٠٤	-	١,٦٥٢,٤٠٤	الاطفاء للسنة
(١,٥٥٠,٠٨٣)	-	(١,٥٥٠,٠٨٣)	الرصيد في نهاية السنة
٣,٧٤١,٢٠٧	١,٤١٨,٠٠٠	٢,٣٢٣,٢٠٧	
٢٠١٠			البين ان
المجموع	شهره *	انظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٤,١٢٥,١٠٦	١,٤١٨,٠٠٠	٢,٧٠٧,١٠٦	اضافات
٨٥٤,١٨٧	-	٨٥٤,١٨٧	الاطفاء للسنة
(١,٣٤٠,٤٠٧)	-	(١,٣٤٠,٤٠٧)	الرصيد في نهاية السنة
٣,٦٣٨,٨٨٦	١,٤١٨,٠٠٠	٢,٢٢٠,٨٨٦	
-	-	٣٠ - ٢٠	نسبة الاطفاء السنوية %

* نتجت الشهرة عن فرق تقييم شراء البنك الأهلي الدولي والشركة العقارية الكويتية ، تم خلال العام ٢٠٠٧ إطفاء جزء من شهرة البنك الأهلي الدولي لقاء التدني في قيمتها .

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

٣١ كانون الأول		موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة وفرق القيمة الحالية
٣٨,٩٤٧,٦٦٥	٤٤,١٣٢,٤٩٣	لمطلوبات مالية طويلة الأمد
١٤,٨١٩,٧٢٨	٩,٦١٥,٨٨٩	استثمار عقاري **
١١,٢٣١,٨١٨	١١,٢٣١,٨١٨	شيكات وحوالات برسم القبض
٨,١٢١,٦٣٧	٨,٣٣٣,١٢٣	موجودات مستملكة مباحه ***
٢,٣٦٧,١٦٨	٧,٩٦٩,٥٥٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢,٤٧٢,٠٥٥	٢,٧٦٦,١٤٣	مدينون مختلفون
١,٥٣٨,٧٤٢	٣,٦٧٤,٣٨١	عقارات برسم البيع
٢٨١,٠٤٠	٤,٤٧٠,٦١٤	ايجارات مدفوعة مقدماً
٧٥٤,١٩٩	١,٠٥٧,١٤٥	تأمينات مستردة
١٦٣,٩٣٣	١٧٠,٦٣٩	طوابع وارادات
١٥٨,٠١٢	١٩٨,٥١٨	سلف موظفين
٢١,٨٤٧	٣٦,٨٤٧	سلف مؤقتة
٢,٣٧٣,٧٠٠	٣,٩٩٥,٣٢٨	أرصدة مدينة أخرى
٢,٨٦٢,٢١٢	٣,١٤١,٨٨٨	المجموع
٨٦,١١٣,٧٥٦	١٠٠,٧٩٤,٣٧٩	

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

عقارات مستمكة		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	البالغ
٣٧,٠٢٠,٩٧٥	٣٨,٩٤٧,٦٦٥	الرصيد في بداية السنة
٤,٧٦٤,٧١١	١٤,٢٨٣,٦٠٤	اضافات
(٢,١٤٢,٠٥٣)	(٨,٩٩٤,٣٦٩)	استبعادات
(٦٩٥,٩٦٨)	(١٠٤,٤٠٧)	خسارة التدني
٣٨,٩٤٧,٦٦٥	٤٤,١٣٢,٤٩٣	الرصيد في نهاية السنة

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

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

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

٢٠١٠ ون الاول	كان	٢٠١١ ون الاول	كان
داخل المملكة	١٣,٨٢١,٩٦١	١١,٩٥٣,١٨٨	١٠,٥٨٣,٤٦٩
خارج المملكة	١٢,١٥٧,٣٢٤	١٠,٣٦٩,٧١٩	١٠,٣٦٩,٧١٩
المجموع	٢٥,٩٧٩,٢٨٥	٢٢,٣٢٢,٩٠٧	٢٠,٩٥٣,١٨٨
داخل المملكة	٢٥٧,٣٩٧,٠٩٩	٢٥٧,٣٩٧,٠٩٩	٢٥٧,٣٩٧,٠٩٩
خارج المملكة	٩٩,٣٤٩,٤٦٨	٩٩,٣٤٩,٤٦٨	٩٩,٣٤٩,٤٦٨
المجموع	٣٥٦,٧٤٦,٥٦٧	٣٥٦,٧٤٦,٥٦٧	٣٥٦,٧٤٦,٥٦٧

١٩ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠				
أفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٧,١٤٤,٠٢٣	١١٠,٢١٣,٩٤٩	٩٣,٦١٧,٠٧٦	٦,١١٠,٣٧٣	٤١٧,٠٨٥,٤٢١
١٠٢,٥٩٢,٠٥٥	١,٢٤٤,٦٧١	٧,٨١٢,٢٢٢	-	١١١,٦٤٨,٩٤٨
٧٣٣,٧٣٢,٠٧٤	١٧٩,٩١٩,٢٩٤	١٣٥,٤٢٦,٤٠٨	٦٦,٣٣٢,١٨٨	١,١١٥,٤٠٩,٩٦٤
٢,٤٦٤,١٠٠	-	-	-	٢,٤٦٤,١٠٠
١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠
١,٠٦٣,٦٥٧,٢٥٢	٢٩١,٣٧٧,٩١٤	٢٣٦,٨٥٥,٧٠٦	٧٢,٤٤٢,٥٦١	١,٦٦٤,٣٣٣,٤٣٣

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

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٦٥,٩٧٣,٠١٨ دينار أي ما نسبته ٣/٨٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٦٤,٩٣٨,١٣٥ دينار أي ما نسبته ٣/٩٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- بلغت الودائع التي لا يقيد لأصحابها فوائد ٣٥٣,٣٣٧,٩٨٨ دينار أي ما نسبته ٢٠/٧٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٣٣٩,٤٣٣,٣٥٦ دينار أي ما نسبته ٢٠/٣٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- بلغت الودائع المحبوزة (مقيدة السحب) ٧,٤٧٨,٠٥٦ دينار أي ما نسبته ٠/٤٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٦,٧٥٧,٤٦٨ دينار أي ما نسبته ٠/٤١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- بلغت الودائع الجامدة ٥٥,٢٤٦,٩٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٤٢,٥١١,٩١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٧١٤,٤٩٣ دينار أي ما نسبته ٠,٠٤% من إجمالي
الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٧٢٥,٠٥٩ دينار أي ما نسبته ٠,٠٤% كما
في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

٢٠ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٣٣,٨٠٧,٥٣٢	١٧٠,٠٤٤,٥٨٢
٦٥,٠٢٤,٠٨٨	٥٧,٤٤٨,٧٤٢
٨,٢٥٩,٥١٢	٣,٩٨٢,٤٥٦
٩,٧٨٤,٢٧٦	١٠,٩٠٨,٨٨٣
٢١٦,٨٧٥,٤٠٨	٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة	سعر	فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق	عدد الأقساط
%	%				
-	٤,٥	١٠ مليون وديعة عائدة للبنك الأهلي الأردني.		٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤ الكلية المتبقية المبلغ دينار
٧ - ٦	٧ - ٦	بدون ضمانات		٤٢ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٧٣١,٩٤٤
					٧,٧٣٥,٤٤٤ المجموع
٧ - ٦	٧ - ٦	بدون ضمانات		٤٢ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٤٣٣,٣٣٣
					٤٣٣,٣٣٣ المجموع

٢٢ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الرصيد في بداية السنة	اضافات	استخدامات	ما تم رده للإيرادات	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٨٥,٥٨٠	٨٣٦,٦٥١	(٤٧٤,٦٨٠)	-	٣,٣٤٧,٥٥١
٤١٥,٦٥٣	-	-	(٤٠٢,٠١٤)	١٣,٦٣٩
٦٠٢,٦٩٠	٧٣٠,٦٦٤	-	-	١,٣٣٣,٣٥٤
١٠٢,٤١٣	٤١,٥٥٨	(٧٦١)	-	١٤٣,٢١٠
٤,١٠٦,٣٣٦	١,٦٠٨,٨٧٣	(٤٧٥,٤٤١)	(٤٠٢,٠١٤)	٤,٨٣٧,٧٥٤

السنة ٢٠١١

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص هبوط اسعار العملات الاجنبية

مخصص القضايا المقامة ضد البنك

مخصصات أخرى

السنة ٢٠١٠

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص هبوط اسعار العملات الاجنبية

مخصص القضايا المقامة ضد البنك

مخصصات أخرى

٢,٧٢٢,٩٣٥	٥٩٠,٥٧١	(٣٢٧,٩٢٦)	-	٢,٩٨٥,٥٨٠
١١٨,٨٠٢	٢٩٦,٨٥١	-	-	٤١٥,٦٥٣
٥٨٠,٧٩٠	٢١,٩٠٠	-	-	٦٠٢,٦٩٠
٥٦,٨١٩	٤٦,٣٦٨	(٧٧٤)	-	١٠٢,٤١٣
٣,٤٧٩,٣٤٦	٩٥٥,٦٩٠	(٣٢٨,٧٠٠)	-	٤,١٠٦,٣٣٦

٢٣ - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٩,٥٤٦,٣١٥	٩,٧٢٠,٣٠٨	الرصيد في بداية السنة
(١٠,٧١٨,٧١٥)	(١٠,٥٨٢,٩٠٠)	ضريبة دخل مدفوعة
٩,٨٣٨,٠٠٣	٩,٥٨٨,٤٥٠	ضريبة دخل السنة
١,٠٥٤,٧٠٥	٣٧٧,٨٤٥	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	٦٠١,٠٠٧	ضريبة دخل / أرباح موجودات مالية من خلال
٩,٧٢٠,٣٠٨	٩,٧٠٤,٧١٠	قائمة الدخل الشامل
		الرصيد في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٩,٨٣٨,٠٠٣	٩,٥٨٨,٤٥٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١,٠٥٤,٧٠٥	٣٧٧,٨٤٥	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
(٥٤٥,٨٠٧)	(٥٦١,٧٠٥)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١,٠٧٥,٤٧٥	٩٨٤,٥٠٤	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١١,٤٢٢,٣٧٦	١٠,٣٨٩,٠٩٤	الرصيد في نهاية السنة

- 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 الأردن.

- 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 ، ومن المتوقع إنهاء التسويات الضريبية للسنوات بعد ذلك خلال عام ٢٠١٢.

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

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

- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ و ٢٠١٠ كما يلي :

نسبة ضريبة الدخل	
فروع الأردن	%٣٠
فروع البنك في فلسطين	%٢٨

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ للبنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة ، ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على البنك أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٢٠١٠		٢٠١١		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٦٨,٦٨٤	٤,٨٨٥,٣٣٠	١,٧٩٦,٩٥٤	٤,٣٥٥,٦٦٢	الرصيد في بداية السنة
٨٧١,١٣٣	٥٤٥,٨٠٧	-	٥٦١,٧٠٥	المضاف
(٢٤٢,٨٦٣)	(١,٠٧٥,٤٧٥)	(٩٥٥,٥٤٨)	(٩٨٤,٥٠٤)	المطفي
١,٧٩٦,٩٥٤	٤,٣٥٥,٦٦٢	٨٤١,٤٠٦	٣,٩٣٢,٨٦٣	الرصيد في نهاية السنة

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١				
الرصيد في	المبالغ	المبالغ	الرصيد في	الضريبة
بداية السنة	المضافة	المحيرة	نهاية السنة	المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٨٩٤,٢٥٢	-	(١,٦٨٢,١٢١)	٦,٢١٢,١٣١	١,٨٠٥,٣٠٤
٣,٣٧٣,٨١٤	٥٩,٧٢٧	(٩١٤,٥٠٥)	٢,٥١٩,٠٣٦	٦٩٦,٨٦٦
١,٤٢٢,٠٦١	٧٣,٩٧٤	(٤٣٢,٩٥٧)	١,٠٦٣,٠٧٨	٣١٨,٩٢٣
٦٠٢,٦٩٠	٧٣٠,٦٦٤	-	١,٣٣٣,٣٥٤	٣٩٨,٧٦٠
١,٨٩٤,١٥٣	٦٨٣,٧١٠	(٤٥٣,٤٤٨)	٢,١٢٤,٤١٥	٦٠٤,٩٧٨
-	٣٤٩,٨٠١	-	٣٤٩,٨٠١	١٠٤,٩٤٠
١١,٩٣٤	-	(٧٦١)	١١,١٧٣	٣,٠٩٢
١٥,١٩٨,٩٠٤	١,٨٩٧,٨٧٦	(٣,٤٨٣,٧٩٢)	١٣,٦١٢,٩٨٨	٣,٩٣٢,٨٦٣

الحسابات المشمولة

أ - موجودات ضريبية مؤجلة

مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة
فوائد معلقة
خسارة تدني أراضي وعقارات
مخصص قضايا
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطلقة
مخصصات اخرى

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة *

إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

٧,٦٩٩,٢٥٨	-	(٤,٨٩٤,٥٧٢)	٢,٨٠٤,٦٨٦	٨٤١,٤٠٦
٧,٦٩٩,٢٥٨	-	(٤,٨٩٤,٥٧٢)	٢,٨٠٤,٦٨٦	٨٤١,٤٠٦

٢٠١٠				
الرصيد في	المبالغ	المبالغ	الرصيد في	الضريبة
بداية السنة	المضافة	المحيرة	نهاية السنة	المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٠٧٦,٤٧١	٥٧٩,٣٩١	(٧٦١,٦١٠)	٧,٨٩٤,٢٥٢	٢,٢٧٢,٠٣٥
٣,٣٨٦,٠١٧	٣٤٣,٠٣٦	(٣٥٥,٢٣٩)	٣,٣٧٣,٨١٤	٩٣٣,٣٣٢
١,١٦٠,١٨٩	٦٩٥,٩٦٨	(٤٣٤,٠٩٦)	١,٤٢٢,٠٦١	٤٢٦,٦١٨
٥٨٠,٧٩٠	٢١,٩٠٠	-	٦٠٢,٦٩٠	١٧٩,٥٦٠
١,٩٢٤,٣٢٠	٢٦٨,٠٣٩	(٢٩٨,٢٠٦)	١,٨٩٤,١٥٣	٥٤٠,٨١٥
١,٨١٠,٢٢٩	-	(١,٨١٠,٢٢٩)	-	-
١٢,٧٠٨	-	(٧٧٤)	١١,٩٣٤	٣,٣٠٢
١٦,٩٥٠,٧٢٤	١,٩٠٨,٣٣٤	(٣,٦٦٠,١٥٤)	١٥,١٩٨,٩٠٤	٤,٣٥٥,٦٦٢

الحسابات المشمولة

أ - موجودات ضريبية مؤجلة

مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة
فوائد معلقة
خسارة تدني أراضي وعقارات
مخصص قضايا
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص تدني موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
مخصصات اخرى

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة *

التغير المتراكم في القيمة العادلة
للموجودات المالية المتوفرة للبيع

٣,٨٩٥,٦١٣	٤,٦٤٤,٨٦١	(٨٠٩,٥٤٣)	٧,٧٣٠,٩٣١	١,٧٩٦,٩٥٤
٣,٨٩٥,٦١٣	٤,٦٤٤,٨٦١	(٨٠٩,٥٤٣)	٧,٧٣٠,٩٣١	١,٧٩٦,٩٥٤

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٨٤١,٤٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالصافي ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٣٤,٤٢٩,٤٢٠	٣٣,٦٣١,٠١٨	ارباح غير خاضعة للضريبة
(٧,٩٨٠,٣٥٤)	(٨,٥٢٠,٧٣٠)	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٩,٤٨٢,٦١٨	٤,٨٥١,٢٧٩	الربح الضريبي
٣٥,٩٣١,٦٨٤	٢٩,٩٦١,٥٦٧	

٢٤ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
١٠,٩٥٦,١٩٦	١٠,٦٥٢,٥٣٣	شيكات وحوالات برسم الدفع
١,٢٧٢,٩٢٣	٨٢٥,٦٤٨	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥,٢٠٠,٢٢٠	٥,٩٠٧,٩٢٧	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٤,١٩٣,١٨٤	٨,٧٨٩,١٦٢	أمانات مؤقتة
٧,٧٦٠,٠٢٨	٨,٠٧٥,١٢٧	دائنون مختلفون
٤,٥٠٥,٤١٢	٢,٥٨٣,٥٨٩	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٣٣٣,١٢٩	٧٠٤,٣١٦	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
١,٤٧٠,٣٥١	١,٥٤٤,٢٢٧	شيكات متأخرة الدفع
٢٣٣,٦٩٩	-	مخصص رسوم الجامعات
١٩٣,٩١٦	١٥٧,٢٥٥	مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب
٦٩,٥٨٣	٦٥,٠٠٠	المهني والتقني
٨٣,٧١٤	٧٢,٢٩٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧١١,٣١٠	١,٠٨٧,٤٣١	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٦,٩٨٣,٦٦٥	٤٠,٤٦٤,٥١٢	مطلوبات أخرى

٢٥ - رأس المال وعلاوة الإصدار

١ - يبلغ رأس المال المصرح به ١٥٠ مليون دينار موزعاً على ١٥٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١١٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) علماً بأن رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٢٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١١٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

- 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 الإصدار، 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.

- 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 وذلك عن طريق طرح اكتتاب خاص لمساهمي البنك كل بنسبة مساهمته في رأس المال وقد تم أخذ الموافقات اللازمة من قبل وزارة الصناعة والتجارة في ٣ تشرين الثاني ٢٠١١ و البنك المركزي الاردني في ٣ تشرين الأول ٢٠١١ و هيئة الاوراق المالية في ٢٢ تشرين ٢٠١١ . هذا وبلغت الدفعات على زيادة رأس المال ١٧,٠٠٩,٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

ب - تبلغ علاوة الاصدار ٩,٣٤٥,٨١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (١٠,٨٤٥,٨١٧ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

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

٢٦ - أسهم خزينة

يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ :

٣١ كانون الأول	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار
-	١٠١,٧٨٢	
-	٠/٠٠١	
-	٣٣٢,١٩٥	

عدد أسهم الخزينة
نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم
المكتتب بها
كلفة أسهم الخزينة

الحركة على أسهم الخزينة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١١	٢٠١٠
سهم	سهم	سهم
١٠١,٧٨٢	١٠١,٧٨٢	١٠١,٧٨٢
(١٠١,٧٨٢)	-	-
-	١٠١,٧٨٢	١٠١,٧٨٢

الرصيد في بداية السنة
أسهم مباعه
الرصيد في نهاية السنة

٢٧ - الاحتياطات

ان تفاصيل الاحتياطات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

ب - احتياطي اختياري :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠% خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

ج - احتياطي مخاطر مصرفية عامة :

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني .

د - احتياطي التقلبات الدورية :

يمثل هذا البند احتياطي التقلبات الدورية وفقا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١) لعام ٢٠١١ الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٠، يتم انشاء حساب احتياطي التقلبات الدورية بنسبة ١٥% من صافي الربح بعد الضريبة ويستمر البنك بالاقطاع السنوي بحيث لا يتجاوز رصيد هذا الاحتياطي عن ٢٠% من راس المال المدفوع . ويحظر استخدام هذا الاحتياطي لاي هدف كان دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية .

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التقيد
	٢٠١١	٢٠١٠	
	دينار	دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٢,٥٦٦,٨٥٤	١٠,٧٣٩,٠٣٦	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني
احتياطي قانوني	٣٨,٢٠٦,١٨٢	٣٤,٨٤٣,٠٨٠	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي التواجد الخارجي	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني
احتياطي التقلبات الدورية	٥٩٤,٠٢٩	٣٥٥,٦٢٣	بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

٢٨ - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٢,٩٠٩,٥٩٦	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-	٤٠٥,٥٦٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	(١,٣٥٨,٩٦٩)	صافي (خسائر) غير متحققة منقولة لقائمة الدخل الشامل الموحدة
-	١,٩٥٦,١٩٠	الرصيد في نهاية السنة

* يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٨٤١,٤٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٢٩ - التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠			٢٠١١			
موجودات مالية متوفرة للبيع			موجودات مالية متوفرة للبيع			
المجموع	سندات	أسهم	المجموع	سندات	أسهم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٤١٤,٣٧٥	٢,٥٥١,٨٣٨	٢,٨٦٢,٥٣٧	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
(٥٦٠,٧٠٦)	(٣١١,٠٣٣)	(٢٤٩,٦٧٣)	-	-	-	صافي (خسائر) غير متحققة
(٦٢٨,٢٧٠)	(٥٩٨,٦٧٤)	(٢٩,٥٩٦)	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٠١,٤٧٧	١,٣٥٥,٣١٦	(٧٥٣,٨٣٩)	-	-	-	صافي (خسائر) أرباح منقولة لقائمة الدخل الموحدة
١,١٠٢,١٦٨	-	١,١٠٢,١٦٨	-	-	-	التدني المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
٥,٩٢٩,٠٤٤	٢,٩٩٧,٤٤٧	٢,٩٣١,٥٩٧	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

* يظهر التغير المتراكم بالقيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١,٧٩٦,٩٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٣٠ - أرباح منقولة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٩,٠٠٨,٢٨٠	٢٢,٢٥٧,٥٢٢	الرصيد في بداية السنة
-	(١,٦٨٤,٧٣٥)	اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٢٢,٨٩٦,٧٢٤	٢٣,١٩٥,٣٢٢	الربح للسنة - قائمة (ب)
(١٠,٩٨٩,٨٢٢)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة *
-	(١٣٦,٦٧١)	خسائر بيع أسهم خزينة
(٤٨,٣٤١)	-	أخرى
(٨,٦٠٩,٣٩٩)	(٨,٧٩٢,٤٢٨)	المحول إلى الإحتياطيات
-	٢,٤٢٠,٦٤٠	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٢,٢٥٧,٥٢٢	٢٦,٢٥٩,٦٦٠	الرصيد في نهاية السنة

- من أصل الأرباح المنقولة هناك ٣,٩١٧,٨٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقيد للتصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني لقضاء موجودات ضريبية مؤجلة (٤,٣٥٥,٦٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).

* قرر مجلس الادارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ١٠% من رأس المال المسدد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كأرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠١١، علماً بان هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني والهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٠% من رأس المال أي ما يعادل ١١ مليون دينار، وما نسبته ١٥% أسهم مجانية.

٣١ - حقوق غير المسيطرين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠			٣١ كانون الأول ٢٠١١			
حصة غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين	نسبة حقوق	حصة غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين	نسبة حقوق	
من صافي الاصول	من صافي الربح	غير المسيطرين *	من صافي الاصول	من صافي الربح	غير المسيطرين *	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
١,٦٨٥,١٨٧	١١٠,٣٢٠	٧/١١٠	١,٧٣٢,٦٤٤	٤٦,٥٩٢	٢/١١٠	البنك الاهلي الدولي - لبنان
١,٦٨٥,١٨٧	١١٠,٣٢٠		١,٧٣٢,٦٤٤	٤٦,٥٩٢		

* تبلغ نسبة حقوق غير المسيطرين في رأسمال الشركة التابعة (البنك الاهلي الدولي - لبنان) ٢/١١٠% للعامين ٢٠١١ و ٢٠١٠ مع الاحتفاظ بنسبة ١١/٥١% من مقدمات رأس المال.

٣٢ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,٦١٦,٨٦٦	١,٣٦١,٢٩٧
٢١,٠٦٠,٨٨٨	٢٤,٤٩٨,٤٢٧
١,٠٥٨,١٩٦	١,١١٥,٨٠٠
٥,٦٤١,٦٧٤	٧,١٩٣,٣٧٣
٦,٧٦٠,٥٨١	٦,٥٥٤,٠٤٣
٣٣,٢٤٩,٠٣٧	٣٤,٦٢١,٧٥٢
٣,٩٣٨,٦٣٩	٤,٨٣٩,١٦٠
١٠,٢٦١,٤٩٤	١٢,٥١٣,٢٦٧
١,٥١٥,٧٩٠	٧٧١,٥٩٣
٤,٠٩٦,١٩٠	٢,٠٨٥,٢٢٨
٤,٠٩٩,٦٦٧	٣,٠٠٤,٥١١
-	١,١١٩,٣٩٧
-	٢٦,٩٩٤,٦٨٤
١٩,١٦٠,٩٧٤	-
١٠,٥٣٢,٦٩٠	-
١٢٢,٩٩٢,٦٨٦	١٢٦,٦٧٢,٥٣٢

تسهيلات إئتمانية مباشرة :

للأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات إئتمان

القروض العقارية

الشركات :

الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

مؤسسات صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات مالية متوفرة للبيع

إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

المجموع

٣٣ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢,٩٠٤,٩٥٤	٢,٩٢٣,٣٦٨
٤٣٨,٨١٢	٢١٤,١٤٤
٦٣٦,٩٥٩	٦٨٥,٣٢٨
٣٩,٨٥٥,٦٦٧	٣٦,٥٠٧,٣٢٥
٨٤٥,٨٧٨	٨٨٧,١٤٨
٣,٩٤٧,٥٥٤	٤,٩٣٣,٤٩١
٩٩,٥٨٨	٣٥,٥٨٣
٢,٠٧٧,٩٨٨	٢,٣١١,٥٨٦
٥٠,٨٠٧,٤٠٠	٤٨,٤٩٧,٩٧٣

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

المجموع

٣٤ - صافي إيرادات العمولات
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٨,٩٥٥,٠٢٩	٦,٦٥٥,٩٨٤
٦,٥٢٧,٠٧٩	٦,٧٤٧,٥٦٢
٦,٨٥٨,٢٥٠	٧,٦٤٦,١١١
(٦٣٠,٦١٣)	(٥٣٥,٤٧٠)
٢١,٧٠٩,٧٤٥	٢٠,٥١٤,١٨٧

عمولات دائنة:
عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
عمولات أخرى
(ينزل) : عمولات مدينة
صافي إيرادات العمولات

٣٥ - أرباح عملات أجنبية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,٠٢١,٠٣٨	٩٥٢,٥٦٩
٢,٠٩٨,٥٨٥	٣,٣١١,٥٧٦
٣,١١٩,٦٢٣	٤,٢٦٤,١٤٥

ناتجة عن التعامل
ناتجة عن التقييم
المجموع

٣٦ - (خسائر) موجودات مالية للمتاجرة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	عوائد توزيعات	(خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢٧٩,٠٥٠)	-	(٢٨٠,٣٥٧)	١,٣٠٧
(٢٧٩,٠٥٠)	-	(٢٨٠,٣٥٧)	١,٣٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠١١
اسهم شركات

٣١ كانون الأول ٢٠١٠
اسهم شركات

٣٧ - (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير متحققة	أرباح (خسائر) متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار
(٧٩,١٦١)	١٣,٠٥٦	(٧٧,٥٤٠)	(١٤,٦٧٧)
(٧٩٣,٨٦٨)	-	(٨٥٤,١٣٧)	٦٠,٢٦٩
(٨٧٣,٠٢٩)	١٣,٠٥٦	(٩٣١,٦٧٧)	٤٥,٥٩٢
-	-	-	-
-	-	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١١
اسهم شركات
سندات

٣١ كانون الأول ٢٠١٠
اسهم شركات

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

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,٣١٥,٥٣٥	-
٣,٠٧٣,٦٠١	-
(١,١٠٢,١٦٨)	-
٣,٢٨٦,٩٦٨	-

عوائد توزيعات أسهم شركات
أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(خسائر) تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

٣٩ - الإيرادات الأخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢,٣٩١,٨٠٢	٢,٥١٣,٠٢٨
٥٥٢,٣٢٣	٢٣٩,٤٩٤
٧٧٥,٠٩٣	٤٠٣,٥١٢
١,٠٣٨,٩٩٥	٢,٣٣٧,٠١٤
٢,٩٢٤	٥٧٧
٢١١,٥٦١	٢٦٦,٨٦٧
٣٠٥,٢٨٢	٣٢٩,٦٧٥
٨٨,٩٧٤	٤٠٠,٥٥٢
١٠٦,٩٧٢	١٢٥,٥٧٥
١٤,٦٣٨	١٧,٨٨٦
٨٣,٠٦٠	٦٦,٣٨٢
٣٨٣,٩٩٧	٤٩٣,٥٢٤
٥١٨,٣٩٠	١,٢٥٨,٢٥٣
٦,٤٧٤,٠١١	٨,٤٥٢,٣٣٩

فوائد معلقة مستردة *
إيرادات عمولة الوساطة المالية
إيراد بيع ممتلكات ومعدات
المسترد من ديون معدومة **
إيراد إدارة محافظ استثمارية
إيراد دفاتر الشيكات
إيراد إيجارات عقارات البنك
المسترد من مخصص تدني عقارات
إيجار الصناديق الحديدية
إيراد فرق الصندوق
إيرادات بطاقات الائتمان
إيراد رسوم الطلبة
إيرادات أخرى

* وفيما يلي تفاصيل الفوائد المعلقة المستردة :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢,٣٤٧,٩٨٨	٢,٣٥٨,٨٥٦
٤٣,٨١٤	١٥٤,١٧٢
٢,٣٩١,٨٠٢	٢,٥١٣,٠٢٨

فوائد معلقة مستردة
فوائد معلقة مستردة من ديون معدومة

** يمثل هذا الحساب المسترد من ديون مأخوذ لها مخصص بالكامل في سنوات سابقة .

٤٠ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢٥,٨٨٠,٢٨٧	٢٧,٢٩٤,٨٣٦
٢,٢٨٧,٨٢٩	٢,٤٩١,٥١٩
١,٣٢٧,٩٨٢	١,٤٣٦,٠٤٦
١,١٦٨,٢٦٩	١,٢٤٥,٤١١
٥٩٠,٥٧١	٨٣٦,٦٥١
٢٥٣,٠٠٤	٤٩٠,٥٦٣
٤٢١,١٠٩	٤٢٠,٥٤٨
١٩٦,٥١٧	١٥٥,٨٦٤
١٩٠,٩٩٨	١٥٣,٦٦٨
٢٢,٤٠٥	٥٤,٠٤١
٣٢,٣٣٨,٩٧١	٣٤,٥٧٩,١٤٧

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
نفقات طبية
تعويض نهاية الخدمة
تدريب الموظفين
مياومات سفر
نفقات التأمين على حياة الموظفين
وجبات طعام الموظفين
البسة المرسلين

٤١ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢,٥٢٤,٨٦٤	٢,١٧٥,٣١٠
٣,٤٤٥,٤١٠	٣,٨٣١,٠٠٧
٢,٩٧٤,٨٥٨	٣,٥٩٩,٩٦٦
١,٢٢٠,٢٧١	١,٢٨٣,٦٢٤
١,٢٧٢,٧٦٢	١,٤٤٢,٩٤٦
١٩٣,١٤١	٢٠٥,٦٧٨
١,٠٦٧,٦٥٠	٩٢٠,٤٤٧
٩٥٩,١٧٦	١,٠٠١,١٩٢
١,٠٤٦,٩٠٤	١,٠٤٠,٠٣٥
٦٩٥,٣٩٨	٥٦٧,٥٧٧
٧٨٧,٣٨٥	٨١١,٧٨٧
٥٣٠,٣٤١	٦٧٥,٨٣٥
٤٣٨,٥٩٧	٣٤٠,٢١٣
٣٣٨,٤٧١	٣٩٤,١٤٩
٢٧٩,٧٧٦	٣٣٦,٣٣٨
٣٠٩,٩٥١	٣٣٧,٧١٣
٢٦٠,٩٨٣	٢٥٥,٠٤٢
١٢٧,٠٢٩	١٢٧,٢٦٧
٤٩,٠٧٧	٢٨,٢٥٦
٦,١٣١	٤,٩٩٠
٢١,٩٠٠	٧٣٠,٦٦٤
١٤,٩٩٣	٤٦,٤٤١
٦٩٥,٩٦٨	١٠٤,٤٠٧
٢٣٣,٦٩٩	-
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠
١٩,٥٥٩,٧٣٥	٢٠,٣٢٥,٨٨٤

رسوم واشتراكات
صيانة وتصلحات
دعاية واعلان
قرطاسية ومطبوعات
الايجارات والخلوات
مصاريف دراسات واستشارات وابحاث
رسوم التأمين
كهرباء ومياه وتدفئة
مصاريف قانونية
مصاريف التبرعات
تنقلات
بريد وهاتف
مصاريف متفرقة
مصاريف اجتماع الهيئة العامة
مصاريف الأمن والحماية
اتعاب مهنية
رسوم الطوابع
اكراميات وضيافة
مصاريف تقدير الاراضي والعقارات
فروقات الصناديق
مصاريف مخصص قضايا
خسائر بيع عقارات
خسائر تدني عقارات
مخصص رسوم الجامعات
مكافاة اعضاء مجلس الادارة

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

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٢,٨٩٦,٧٢٤	٢٣,١٩٥,٣٣٢	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
-/١٨١	-/١٨٣	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك : أساسي
٢٢,٨٩٦,٧٢٤	٢٣,١٩٥,٣٣٢	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصرح بها *
-/١٨١	-/١٥٥	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك : مخفض

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الاسهم لحصة السهم من الربح المخفض للسنة العائد لمساهمي البنك على عدد الاسهم المصرح بها للعام ٢٠١١ ، وتم تعديل المتوسط المرجح لعدد الاسهم للعام ٢٠١٠ على افتراض ان الزيادة في رأس المال للبنك قد تمت بأثر رجعي .

فيما يلي مقارنة لاحتساب حصة السهم من الربح للفترة بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الادوات 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) "الإعتراف والقياس" وعدم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المشار إليه أعلاه :

معيار المحاسبة الدولي (٣٩)	معيار التقارير المالية رقم (٩)	
دينار	دينار	
٢٤,١٢٥,٥٩٤	٢٣,١٩٥,٣٣٢	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
-/١٩١	-/١٨٣	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك : أساسي
-/١٦١	-/١٥٥	مخفض

٤٣ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٨٢,٤٨٠,٧٠٨	٣٣٥,١٩٦,٧٦٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٠٤,٤٢٢,٦٢٥	٢٨٥,٩٣١,١٦٢	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٠١,٦٦٠,٢٧٦)	(١٩٥,٠٨٨,٨٨٦)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٠٨,٢٨٠)	(٧١,١٢١)	أرصدة مقيدة السحب
٤٨٥,٠٣٤,٧٧٧	٤٢٥,٩٦٧,٩١٨	

٤٤ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة قوائم مالية للبنك والشركات التابعة التالية :

إسم الشركة	نسبة الملكية	رأسمال الشركة	
		٢٠١١	٢٠١٠
	%	دينار	دينار
البنك الأهلي الدولي - لبنان	٩٧/٨٨٩	١٤,٠١٥,٣٩٠	١٤,٠١٥,٣٩٠
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	١٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
كلية الزرقاء الأهلية	١٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للوساطة المالية	١٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات الشقيقة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية .

المجموع	ذات العلاقة				الجهة
	أخرى *	المدراء التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧,١٣٠,٢٤٧	٦٤,٨٠٨,١٧٢	٤,٤٠٥,٩٥٥	٦,١٠١,١٤٤	١,٨١٤,٩٧٦	تسهيلات ائتمانية
٦٧,٨٧٢,٤٦٢	٢١,٤٧٨,٠٠٥	٣,٣٧٦,٢٢٧	٢٩,٦١١,٣٣٥	١٣,٤٠٦,٨٩٥	ودائع العملاء
٢,١٨٧,٣٧٥	٢,٠٥٨,٩٢٩	٢٢,٠٩٦	-	١٠٦,٣٥٠	تأمينات نقدية

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

٣,٨٧١,٣١٧	٣,٨١١,٠٣٦	٩,٥٠٠	٧٨١	٥٠,٠٠٠
-----------	-----------	-------	-----	--------

كفالات

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

٤,٢٠٨,٤٧٨	٣,٧٣٠,٤٦٣	٢١٩,٥٢٣	١٧٨,٢٣٠	٨٠,٢٦٢
٣,٣١٣,١٦٤	٦٤١,٣٨٤	٦٦,٣٨٢	٢,٣١٣,٦١٨	٢٩١,٧٨٠

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

المجموع	ذات العلاقة				الجهة
	أخرى *	المدراء التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧,٧٧١,١٢٢	٧٠,٨٦٠,٤٤٣	٣,٦١٧,٨٧٤	٢,٤٣٦,٩٥٠	٨٥٥,٨٥٥	تسهيلات ائتمانية
٥٤,٣١٨,٠٧٢	١٦,٣٩٠,٦٢٠	٢,٧٠٧,٦٦٠	٢٧,٨٩٦,١٣٥	٧,٣٢٣,٦٥٧	ودائع العملاء
١,٤٦٣,٥٧٤	١,٣٦٧,٧٦١	٩٥,٨١٣	-	-	تأمينات نقدية
٤,٣٦٣,١٥٠	٤,٣٥٩,٣٤٩	٣,٠٠٠	٨٠١	-	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :
					كفالات

عناصر قائمة الدخل الموحدة :

٣,٥٨٨,٨٠٢	٣,٢٢١,٢٧٥	١٨٩,٣٩٢	١٦٦,٥٩٦	١١,٥٣٩
١,٢٣١,٨٩٨	٣٨٣,٠٠٣	٨٦,٦٦٣	٤٥٨,١٩١	٣٠٤,٠٤١

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

- بلغت الرواتب للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٤,٩٧٧,٩١٥ دينار للعام ٢٠١١ (٤,٤٤٧,٤٣٥ دينار للعام ٢٠١٠) بالإضافة لمكافآت وحوافز مرتبطة بالإنتاجية .

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

٤٥ - الأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية الموحدة

لا توجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠١١ و ٢٠١٠ .

٤٦ - ادارة المخاطر

تمارس إدارة المخاطر لدى البنك أعمالها من حيث التعرف ، القياس ، الإدارة ، الرقابة والسيطرة من خلال تطبيق البنك لأفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأسس إدارة المخاطر ، التنظيم الإداري ، أدوات إدارة المخاطر وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها .

يتكامل الهيكل التنظيمي في البنك في مراقبة إدارة المخاطر كل حسب مستواه ، حيث تقوم لجنة إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة بإقرار استراتيجية وسياسات المخاطر الخاصة بالبنك وكذلك التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمهمة إدارة المخاطر الأمر الذي يتضمن التأكد من عملية وضع ومراقبة السياسات والتعليمات بمستوى مناسب لكل من المخاطر التي يتعرض لها البنك وصولاً إلى تحقيق العائد المقبول للمساهمين دون المساس بالمثانة المالية للبنك، وكذلك وفي هذا الإطار يتكامل عمل دائرة إدارة المخاطر لدى البنك مع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وهي لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التسهيلات .

(٤٦/أ) مخاطر الائتمان

ينطوي على الأعمال المصرفية تعرض البنك للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للإدانة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك ، مما يؤدي إلى حدوث خسائر، ومن أهم واجبات البنك وإدارته هو التأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعائد والسيولة . ويقوم على إدارة مخاطر الائتمان في البنك عدد من اللجان من الإدارة العليا والإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فرد أو مؤسسة) ولحسابات ذات الصلة وتنسجم مع النسب المعتمدة من البنك المركزي الأردني ، مع الاعتماد على أسلوب توزيع التسهيلات بشكل محافظ ائتمانية لكل مدير ائتمان وكل قطاع ومع مراعاة كل منطقة جغرافية وبما يحقق توافق مناسب بين العائد والمخاطرة والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة ورفع قدرة البنك على تنويع الاقراض وتوزيعه على العملاء والنشاطات الاقتصادية.

ويعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء بشكل دوري وفق نظام تقييم مخاطر العملاء لدى البنك والمستند إلى تقييم عناصر المخاطر الائتمانية واحتمالات عدم السداد سواء لأسباب إدارية أو مالية أو تنافسية إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر لكل عميل ولكل عملية منح تسهيلات إضافية .

وكذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء ، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء .

إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي :

- ١- تحديد التركزات الائتمانية والسقوف :
تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لأي عميل ، كما أن هناك سقوف لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري .
- ٢- تحديد أساليب تخفيف المخاطر :
عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها :
 - الضمانات وقابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح .
 - الحصول على موافقة لجنة التسهيلات قبل منح الائتمان .
 - صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى إداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل .
- ٣- الحد من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات :
يعمل البنك بفعالية لإدارة هذا الجانب ، حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان على عدة قطاعات مع التركيز على القطاعات الواعدة ، إضافة إلى أن الخطة تتضمن توزيع الائتمان على عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة .
- ٤- دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته :
لقد قام البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار .
إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تضمن وضع صلاحيات للموافقة على الائتمان ، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر .
يتضمن الهيكل التنظيمي للبنك فصل بين وحدات العمل المسؤولة عن منح الائتمان ووحدات العمل المسؤولة عن الرقابة على الائتمان من حيث شروط المنح وصحة القرار الائتماني والتأكد من تنفيذ كافة شروط منح الائتمان والالتزام بالسقوف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة .
كما أن هناك إجراءات محددة لمتابعة حسابات الائتمان العاملة من أجل المحافظة عليها عاملة وحسابات الائتمان غير العاملة من أجل معالجتها .
يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة ، كما يعتمد البنك على سياسة محددة تبين السقوف الممنوحة للبنوك والبلدان ذات التصنيف الائتماني المرتفع ومراجعتها بشكل مستمر من قبل إدارة الموجودات والمطلوبات لتوزيع المخاطر واعتماد التقييم الائتماني ، كما تحدد السياسة الاستثمارية نسب التوزيع للاستثمارات ومواصفات تلك الاستثمارات بحيث يتم توزيعها لتحقيق العائد المرتفع وتخفيض المخاطرة .

التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٧٥,٦١٤,٧٠٠	٣١٤,٥٢٢,١٣٠
٣١١,٧٥٠,٣٤٨	٢٨٥,٩٣١,١٦٢
٨٥٣,٤٧٨	١٥,٣١٩,٥٠٦
٣٠٠,٩٨٦,٢٨٧	٣٥٣,١٢٥,٩٩٣
٧١,٠٩٢,٤١٨	٩٣,٦٠٩,٧٠٥
٥١٥,٧٧٦,٠٩٧	٥٢٦,٧٣٤,٣٩١
١٥١,٢٩٩,٨١٦	١٩١,٥٣٢,٤٨٨
٢٧,٠٩٧,٣٨٦	١٣,٢٢٥,٦١٨
-	١٩,٥٢٩,١٦٤
٢٧٥,٢٥٢,٤٢٥	-
٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨	-
-	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢
٩,٦٦٠,٣٧٩	١٢,٠٠٧,٥٠٤
٢,٣٠٣,٨٦٥,٨٢٢	٢,٣٩٦,١٢٦,٨٣٣
٢٠٦,٧٥٠,٨٧٠	١٨٤,٩٢٣,٩٢٥
٨٧,٠١٢,٤١٢	١٢١,٢٠٥,٥٩٩
٤٧,٦٢٠,٩١٤	٥٢,٠٩٨,٥١٣
٦٥,٣٠٠,١٣٩	٨٦,٨٥١,١٩٥
٤٠٦,٦٨٤,٣٣٥	٤٤٥,٠٧٩,٢٣٢

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

التسهيلات الائتمانية:

للأفراد

القروض العقارية

للشركات

الشركات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

للحكومة والقطاع العام

سندات وأسناد وأذونات:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع

ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات أخرى

المجموع

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كفالات

اعتمادات

قبولات

سقوف تسهيلات غير مستغلة

المجموع

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

الرهونات العقارية.

رهن الأدوات المالية مثل الأسهم.

الكفالات البنكية.

الضمان النقدي.

كفالة الحكومة.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الافراد	دينا
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	دينا		
دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا
١٩٨,١٤٠,٤١٢	٣,٩٣١,٨٤٩	٣٥,٣٦٦,٦٨٦	٦٢,٨٥٩,٦٥٣	٣,٦٦٥,٥٥٢	٩٢,٣١٦,٦٧٢		
٧٢٩,٥٠٣,٧١٦	٢,٣٢٤,٨٦٤	١٣٥,٣٢٤,٥٦٧	٢٩٠,١٥٥,٧٦٨	٨٤,٢١٣,٣٠٨	٢١٧,٤٨٥,٢٠٩		
١٩,١٩٠,٧٨٤	-	٢,٧٦٠,٩٤٠	٩,٩٢٥,٠٩٧	١٤٤,٠٨٨	٦,٣٦٠,٦٥٩		
١٢,٣٤٠,٠٦٧	-	٣,٨٢٥,٢٨٠	٦,٤٧٦,٦٨٣	٣٢١,٤١٢	١,٧١٦,٦٩٢		
٤٣,٦٦٢,٢٣٤	-	١٠,٠١٦,٠٤٨	١٨,٧١٧,٥٩٨	١,١٢١,٨٩٤	١٣,٨٠٦,٦٩٤		
٤٢,٦٧٩,٨٨٢	-	٩,٠٣٢,٢٦٢	٢٣,٢٨٦,٠٤٣	٤,٥٧٠,٨٩٢	٥,٧٩٠,٦٨٥		
١,٠٤٥,٥١٧,٠٩٥	٦,٢٥٦,٧١٣	١٩٦,٣٢٥,٧٨٣	٤١١,٤٢٠,٨٤٢	٩٤,٠٣٧,١٤٦	٣٣٧,٤٧٦,٦١١		
٢١٨,٢٩٥,٨٥٧	-	٥٨,٧٠٠,٧٢٤	٧٧,٧٢٦,٢٩٦	٥٩,١٢١	٨١,٨٠٩,٧١٦		
١٩,٧٨٨,٣٢٦	-	٨٥١,٩٩٤	١٨,٨٥٩,٤٥٣	-	٧٦,٨٧٩		
٥٩١,١٥٠,٣٦٧	-	٤٤,٨٨٦,٨٩٧	٢٧٢,٣٣١,٤٢٨	٩٤,٠٩٦,٢٦٧	١٧٩,٨٣٥,٧٧٥		
٢١,٧٤٨,٧٥٦	-	٦٨٩,٩٨٠	٩,٧٩٧,٣٤٢	-	١١,٢٦١,٤٣٤		
١٩,٣٦١,٨٩٣	-	١,٧٨١,١٦٨	٤,٦٣٢,٧٨٩	-	١٢,٩٤٧,٩٣٦		
٨٧٠,٣٤٥,١٩٩	-	١٠٦,٩١٠,٧٦٣	٣٨٣,٢٤٧,٣٠٨	٩٤,١٥٥,٣٨٨	٢٨٥,٩٣١,٧٤٠		

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

مالكة

المجموع

منها : تأمينات نقدية

كفالات بنكية مقبولة

عقارية

أسهم متداولة

سيارات واليات

المجموع

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الافراد	دينا
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	دينا		
دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا
١٩٦,٦٨٨,٥٤٧	١٦,٦٩٣,٩١٤	٢٦,١٧٨,٣٨٦	٤٨,٨٣١,٢٠٢	٤,٩٩٣,٠٨٢	٩٩,٩٩١,٩٦٣		
٥٩٥,٢٠٥,٢٩٤	-	١٠٦,٩٨١,٧١٧	٢٤٦,٩٧٠,١٦٣	٦٢,٢٩١,٥٩٣	١٧٨,٨٦١,٨٢١		
١٩,٦١٠,٥٥٨	-	٣٩,٨٣٩	١٦,٢٥٤,١٨٢	-	٣,٣١٦,٥٣٧		
١٠,٥٣٢,٤٥١	-	٨٤٠,٧٨١	١,٦٨٠,٠٦٨	٧٠٧,٨٥٥	٧,٣٠٣,٧٤٧		
٤٥,٩٤٢,٦٣٥	-	٨,٨٨٨,٨٠١	٢٣,١٩٤,٢٨٣	١,١٧٣,٠٨٨	١٢,٦٨٦,٤٦٣		
٥٨,١٧٢,٤٤٢	-	١٤,٩٧٣,٤٩٢	٣٣,٠٨٩,٤٢٩	٤,٦٩٥,٨٧٨	٥,٤١٣,٦٤٣		
٩٢٦,١٥١,٩٢٧	١٦,٦٩٣,٩١٤	١٥٧,٩٠٣,٠١٦	٣٧٠,٠١٩,٣٢٧	٧٣,٩٦١,٤٩٦	٣٠٧,٥٧٤,١٧٤		
١٦٣,٩٥٥,٢٦٢	-	٥٤,٥٧٩,٢٩٧	٤٣,١٠٣,٤٣٢	٢١٧,٣٢٥	٦٦,٠٥٥,٢٠٨		
٣٣,١٩١,٤٢٧	٤,٢٦٨,٦٢٤	١,٧٩٦,٨٥٥	٢٧,٠٠٢,٧٨٥	-	١٢٣,١٦٣		
٣١٥,٠٥٨,٢٨٢	-	٢٣,١٢٠,٣٥١	٩٣,٦٢٤,٠٠٢	٧٣,٦٦٧,٣٢١	١٢٤,٦٤٦,٦٠٨		
٢٩,٢٠٢,٨٧٨	-	٤٢٤,٣٤٩	٣٦٦,٠٦٨	-	٢٨,٤١٢,٤٦١		
٤٠,٠٤٧,٩٨٠	-	٤,٠٨٦,٥٤٣	١٤,٠٤٧,٦١١	٧٦,٨٥٠	٢١,٨٣٦,٩٧٦		
٥٨١,٤٥٥,٨٢٩	٤,٢٦٨,٦٢٤	٨٤,٠٠٧,٣٩٥	١٧٨,١٤٣,٨٩٨	٧٣,٩٦١,٤٩٦	٢٤١,٠٧٤,٤١٦		

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

مالكة

المجموع

منها : تأمينات نقدية

كفالات بنكية مقبولة

عقارية

أسهم متداولة

سيارات واليات

المجموع

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز إضافة إلى أن البنك يقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري .

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية العام ٢٠١١ مبلغ ٣٢,٠١٨,١٢١ دينار (٢١,٣٩٣,٣١٠ دينار للعام ٢٠١٠).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية العام ٢٠١١ مبلغ ٦,٥١٤,٠٣٥ دينار (١٤,٨٣٢,٢٥٩ دينار للعام ٢٠١٠).

سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١					
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الاجمالي
A	FITCH	٧,٠٢٣,١٩٩	-	-	٧,٠٢٣,١٩٩
A +	FITCH	-	-	-	٧٠٩,٠٠٠
A - ٣	S & P	٥,٤٦٥,٧٩٤	-	-	٥,٤٦٥,٧٩٤
AA ٣	MOODYS	١,٤٥١,٤٠٨	-	-	١,٤٥١,٤٠٨
غير مصنف	-	-	-	-	١,٩٩٩,٢٨٠
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	٥,٥٨٨,٧٦٣	-	٥٦٧,٨٨٠,٨٩٢	٥٧٣,٤٦٩,٦٥٥
الاجمالي	-	١٩,٥٢٩,١٦٤	-	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	٥٩٠,١١٨,٣٣٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠					
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية للمتاجرة	ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	الاجمالي
AA	FITCH	-	١,٤١٣,٠٣٧	-	١,٤١٣,٠٣٧
A - ١	S & P	-	١,٤٣٢,١٤٥	-	١,٤٣٢,١٤٥
A - ٣	S & P	-	١,٤٩٢,٩٥٣	-	١,٤٩٢,٩٥٣
AA ٣	MOODYS	-	-	٧٠٩,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠
BB -	-	-	١١٧,٢٩١,٢٩٠	٩٠,٢٠٠,٢٦٢	٢٠٧,٤٩١,٥٥٢
غير مصنف	-	-	-	٢,٥٧٣,٢٢٦	٢,٥٧٣,٢٢٦
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	-	١٥٣,٦٢٣,٠٠٠	١٧١,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٤,٦٢٣,٠٠٠
الاجمالي	-	-	٢٧٥,٢٥٢,٤٢٥	٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨	٥٣٩,٧٣٤,٩١٣

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

إجمالي	دول أخرى		أمريكا		أوروبا		آسيا*		دول الشرق الأوسط		داخلة المملكة	المنطقة الجغرافية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٣١٤,٥٢٢,١٣٠	-	-	-	-	-	١,٧٩٧,٠٧٥	-	٩٥,٠٦٠,٥٨٥	-	٢١٧,٦٦٤,٤٧٠	أرصدة لدى بنوك مركزية	
٢٨٥,٩٣١,١٦٢	-	٤١,٣٨٧,١٤٠	-	-	-	١١٤,٩٨٠,١٥٣	٢٥٤,٠١٥	٥٩,٢١٩,٩٦٨	-	٧٠,٠٨٩,٨٨٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
١٥,٣١٩,٥٠٦	-	-	-	-	-	٢,٢١٤	-	٣٥٤,٢٩٢	-	١٤,٩٦٣,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٣٥٣,١٢٥,٩٩٣	-	-	-	-	-	٣٣١,٧٦٦	-	٨٧,٤٣٩,٤٠٢	-	٢٦٥,٣٥٤,٨٢٥	التسهيلات الائتمانية:	
٩٣,٦٠٩,٧٠٥	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٧٢,٧٠٥	-	٩١,٦٣٧,٠٠٠	للأفراد	
٥٢٦,٧٣٤,٣٩١	-	-	-	-	-	٤٥,٩٦٣,٧٧٣	-	٣٠,٣٥٢,٤٩٩	-	٤٥٠,٤١٨,١١٩	القروض العقارية	
١٩١,٥٣٢,٤٨٨	-	-	-	-	-	٢٦٣,٣٦٨	-	١٢,٧١٨,١٤٨	-	١٧٨,٥٥٠,٩٧٢	الشركات الكبرى	
١٣,٢٢٥,٦١٨	-	-	-	-	-	٣,٥٧٧,٣٤٩	-	٦,٩٦٨,٩٠٥	-	٢,٦٧٩,٣٦٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
١٩,٥٢٩,١٦٤	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٥٢٩,١٦٤	-	-	للحكومة والقطاع العام	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات:	
٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	-	٧٠٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٥٧,٠٧٥,٨٧٦	-	٣١٢,٨٠٤,٢٩٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال	
١٢,٠٠٧,٥٠٤	-	-	-	-	-	٦٩,٢٠٥	-	٢,٠١٧,٩٢٤	-	٩,٩٢٠,٣٧٥	قائمة الدخل	
٢,٣٩٦,١٢٦,٨٣٣	-	٤٢,٠٩٦,١٤٠	-	-	-	١٦٦,٩٨٤,٩٠٣	٢٥٤,٠١٥	٥٧٢,٧٠٩,٤٦٨	-	١,٦١٤,٠٨٢,٣٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال	
٢,٣٠٣,٨٦٥,٨٢٢	-	٩,٥٢٧,٥١١	-	-	-	٦٦٨,٥٨٢,٨٥٨	٥٢,٩٧٧	١١٢,٩٥٠,٥٦٢	-	١,٥١٢,٧٥١,٩١٤	الموجودات الأخرى	
											الاجمالي ٢٠١١	
											الاجمالي ٢٠١٠	

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :

القطاع الاقتصادي	ملي	دينار	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	لسمم	اقراد	حكومية وقطاع عام	اخرى	اجملي
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٤,٥٢٢,١٣٠	-	٣١٤,٥٢٢,١٣٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨٥,٩٣١,١٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٥,٩٣١,١٦٢
ايداع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,٣١٩,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٣١٩,٥٠٦
التسهيلات الائتمانية	١٨٢,٥٥٢,٠٦٠	١١٩,١٣٠,٤٩٧	٥٠١,٢٦٥,١٠٤	١٥١,٢٧٨,٨٤٤	٩,٤٤٦,٨٢٨	-	٢٦٧,٦٠٢,٢١٩	١٣,٢٢٥,٦١٨	٦٩,٢٦٧,٧٢٨	٦٩,٢٦٧,٧٢٨	١,٣١٣,٧٦٨,٩٠٨
مستندات وأسناد وأذونات:											
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال											
قائمة الدخل	١٩,٥٢٩,١٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٥٢٩,١٦٤
موجودات مالية بالكلفة المحفظة	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢
الموجودات الأخرى	١٢,٠٠٧,٥٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٠٧,٥٠٤
الاجملي ٢٠١١	١,٠٨٥,٩٢٨,٥٦٨	١١٩,١٣٠,٤٩٧	٥٠١,٢٦٥,١٠٤	١٥١,٢٧٨,٨٤٤	٩,٤٤٦,٨٢٨	-	٢٦٧,٦٠٢,٢١٩	٣٢٧,٧٤٧,٧٤٨	٦٩,٢٦٧,٧٢٨	٦٩,٢٦٧,٧٢٨	٢,٥٣١,٦٦٧,٥٤٦
الاجملي ٢٠١٠	١,٠٨٨,٢٥٠,٢٠٦	٤٢٧,٣٤٩,٥٢٠	١٤٦,٠٠٢,٢٥٧	١٠,٢٨٤,٣٦٩	٣,٦٦٠,٩٤٣	٢٥٨,٧٧٣,٨٨٥	٤٠٢,٧١٢,٠٨٦	٤٠,٤٥٧,٨٧٤	٤٠,٤٥٧,٨٧٤	٤٠,٤٥٧,٨٧٤	٢,٤٤٣,٧١٩,٦٤٠

(٦/ب) مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في اسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي ، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة.

ضمن سياسة البنك الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة يتم تحديد قيمة المخاطر المقبولة ، حيث يتم مراقبتها بشكل شهري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإبداء التوجيهات والتوصيات بخصوصها ، كما ان الأنظمة المتوفرة تقوم باحتساب اثر التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم .

- مخاطر أسعار الفائدة

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر .

يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر اسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع . ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لاسعار الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها ، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الأجل القصير والأجل الطويل واتخاذ القرارات الملزمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من او بعض الاساليب التالية :

- إعادة تسعير الودائع و/او القروض .

- إجراء تغير في آجال استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات الحساسة لاسعار الفائدة .

- شراء او بيع الاستثمارات المالية .

- استخدام المشتقات المالية لأغراض التحوط لاسعار الفائدة .

تحليل الحساسية :

مخاطر اسعار الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٢,٧٣٠,١٤٥	١,٣٢٢,٦١٨
يورو	١	٢٤٠,٥٩١	٣٢,٢٦٩
جنيه استرليني	١	٥٤,٢٦٠	٣٦٠
ين ياباني	١	٣٧,٤٦٤	٣٦٦
عملات اخرى	١	١,٠١٦,٠١٤	٩٣٥,٦٨٥

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٢,٧٣٠,١٤٥)	(١,٣٢٢,٦١٨)
يورو	١	(٢٤٠,٥٩١)	(٣٢,٢٦٩)
جنيه استرليني	١	(٥٤,٢٦٠)	(٣٦٠)
ين ياباني	١	(٣٧,٤٦٤)	(٣٦٦)
عملات اخرى	١	(١,٠١٦,٠١٤)	(٩٣٥,٦٨٥)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	١,٥٨٢,٩١٦	١,١٥٠,٤٧٣
يورو	١	١٠٥,٤٤٢	٣١,٣٣٥
جنيه استرليني	١	٢٣,٠٠١	٦٩
ين ياباني	١	٨,١٩٠	٦٩
عملات اخرى	١	١,٠٠٠,٢٧٢	٩٦٨,٩٤٩

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(١,٥٨٢,٩١٦)	(١,١٥٠,٤٧٣)
يورو	١	(١٠٥,٤٤٢)	(٣١,٣٣٥)
جنيه استرليني	١	(٢٣,٠٠١)	(٦٩)
ين ياباني	١	(٨,١٩٠)	(٦٩)
عملات اخرى	١	(١,٠٠٠,٢٧٢)	(٩٦٨,٩٤٩)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

نوع	أخرى		بن بياتي		جنيه استرليني		دورو		دولار امريكى		دينار
	دينار	لر	دينار	لر	دينار	لر	دينار	لر	دينار	لر	
المجموع	١٢٢,٧٧٣,٨٤٢	٣٤,١٥٢,٣٤٧	٥٤٧		١٨٧,٦٢٢		٢,٩٠٩,٩٩٩		٨٥,٥٢٣,٣٢٧		
	٢٢١,٨٠٦,٩٨٣	٩,٨١٢,٧٢٦	٢١٧,٦٩١		١٥,٦٩٩,٣٧٩		٤٣,٦٢١,٩٨٦		١٥٢,٤٥٥,٢٠١		
	٥,٣١٩,٥٠٦	-	-		-		-		٥,٣١٩,٥٠٦		
	١٩,٥٢٩,١٦٤	-	-		-		-		١٩,٥٢٩,١٦٤		
	٢٨٩,٧٣٤,٢٢١	٤٢,٦٨٩,٤٦٣	٣٠٦,٩٦٤		٣٨		٣,٨٦٤,٥٣٥		٢٤٢,٨٧٣,٢٢١		
	٤٨٤,١٦٧	١٣٠,٩٢١	-		-		-		٣٥٣,٢٤٦		
	٢٣٢,٧٨٤,٨٧٦	١٠٦,٨٠٤,٢٠٨	-		-		٣,١٥٣,٠٧٢		١٢٢,٨٢٧,٥٩٦		
	٦١٦,٨٥٠	٦١٦,٨٥٠	-		-		-		-		
	٨,٢٤٥,١٧٨	٦,٣٢٢,٣٨٤	-		-		-		١,٩٢٢,٧٩٤		
	١,٧٠٤,٩٦٤	١٥٠,٥٨٤	-		-		-		١,٥٥٤,٣٨٠		
	١٨,٨١٠,٢٠١	٥,٣٥٣,٧٣٥	٤٢,٩٤١		٧٤,١١٥		٢٣,٧٨٤		١٣,٣١٥,٦٦٦		
	٩٢١,٨٠٩,٩٥٢	٢٠٦,٠٣٣,٢١٨	٥٦٨,١٤٣		١٥,٩٦١,١٥٤		٥٣,٥٧٣,٣٧٦		٦٤٥,٦٧٤,٠٦١		

مجموع الموجودات	٢٠١١
موجودات اخرى	
موجودات غير الملموسة	
ممتلكات ومعدات - بالصفى	
استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة	
موجودات مالية بالكتلة المعطاة	
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصفى	
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل	
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	
الموجودات	

المطلوبات	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	ودائع العملاء	تأمينات تقنية	مخصصات متنوعة	مخصص ضريبة الدخل	مطلوبات أخرى	مجموع المطلوبات
٧٩,٢١٤,٧٨٦	٤٧٤,٢٩٠	٨٣٨,٤٤٠	٥,٢٨٦,٧٥٥	١٥,٤٩٤,٦١٢	٥٧,١٢٠,٦٨٩	٤٠٦,٥٠٧,٠١٩	٤٠٦,٥٠٧,٠١٩
٧٢٣,٤١٨,١١١	٢٨٨,٩٣٣,٠٦٤	١٤٨,٢٨٤	٧,٩٣٧,٩٢٦	١٩,٨٩١,٨١٨	٧٧,٦٠٧,٧٩٧	٣٧,٢١٣	٣٧,٢١٣
٩٠,٧٧٠,٧٨٠	٧,١٠٦,٩٦٩	-	٦٥١,٦٠٣	٥,٤٠٤,٤١١	-	-	-
١,٢٠٥,٥٠٧	١,١٦٨,٢٩٤	-	-	-	-	-	-
٥٠٨,١٨٢	٥٠٨,١٨٢	-	-	-	-	-	-
١١,٣٢٩,٥٨٦	٣,٠٩٠,٩١٧	٥٣١,٧٧٤	٢١٣,٨٥٢	٤٣٧,٥٦٩	٧,٠٥٥,٤٧٤	-	-
٩٠٦,٤٤٦,٩٥٢	٣٠١,٢٨١,٧١٦	١,٥١٨,٤٩٨	١٤,٠٩٠,١٣٦	٤١,٢٢٨,٤١٠	٥٤٨,٣٢٨,١٩٢	-	-
١٥,٣٦٣,٠٠٠	(٩٥,٢٤٨,٤٩٨)	(٩٥٠,٣٥٥)	١,٨٧١,٠١٨	١٢,٣٤٤,٩٦٦	٩٧,٣٤٥,٨١٩	-	-
٣٦٦,٤٠٢,٦٦٦	٩,٨٥٩,٠١٢	٢,٨١١,٤٩٨	٧٨٠,٤٦٠	٣٥,٨٦٠,٦٤٧	٣١٧,٠٤٠,٤٤٩	-	-

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠

إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٩٢١,٠٤١,٨٤٣	١٧٩,٤٨٥,٥٦٥	٥٣٢,٢٢٩	٢٠,٥٣٦,٦٠٧
٩٠٤,٦٥٨,١٢٤	١٧٤,٥٦٥,٢٤٢	٩٠٠,٠٩١	٥٧,٠٠٣,٨٠١
١٦,٣٨٣,٧١٩	٤,٩٢٠,٣٢٣	(٣١٧,٨٦٢)	٥٤,٩٣٦,٦١٣
٣٤١,٢٤٧,٥٤٩	٨,١٠٢,٩٤٢	١٠,٥٨٠,٥٦٦	٢٠,٧١١,١٨٨
			٤٠,٥٥٧,٤٦٦
			٢٨١,٢٣٥,٦٣٣

(٤٦/ ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك الى تدعيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة . ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك الى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة معقول .

يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة ، ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والنسب المالية المختلفة .

مصادر التمويل :

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل .

لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء الأفراد والمؤسسات والشركات . إضافة الى ذلك فان قدرة البنك على الوصول الى الأسواق النقدية " نظراً لما يتمتع به من قوة مالية " تشكل مصدر تمويل إضافي متاح .

كما ان انتشار البنك الاهلي الاردني في معظم مدن المملكة (٥٠ فرعاً) إضافة الى فروعه في فلسطين وقبرص وشركته التابعة في لبنان ، مكنت البنك من تنويع مصادر أمواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة كمصدر للأموال .

وتمشيا مع تعليمات السلطات الرقابية يحتفظ البنك بجزء من ودائع عملائه لدى البنوك المركزية كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط محددة . إضافة الى المحافظة على نسب السيولة عند مستويات اعلى من الحد الأدنى المفروض من قبل البنوك المركزية للدول التي يعمل البنك فيها .

تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات بالجدول على اساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة .

- توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ :

المجموع	بيون استحقاق	اكثر من ٣ سنوات	اكثر من سنة الى ٣ سنوات	اكثر من ٦ شهور الى سنة	اكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر لغاية ٣ شهور	حتى شهر واحد	حتى شهر واحد	المطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥٠,٥٦١,٨٢٢	-	-	-	-	١٥٥,٤٧٢,٩٣٦	٢٩,٧٣٨,٤٩٨	١٦٥,٣٥٠,٣٨٨	١٦٥,٣٥٠,٣٨٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٠٥,٢٥٩,٤٣٧	-	-	١٢٥,٤٢٣,٢٩٨	١٢٣,١٨١,٥٧٤	١٤٦,٦٦٦,٠٧٩	٢٤٣,٣٢٨,٩٥٢	١,٠٦٦,٦٥٩,٥٣٤	١,٠٦٦,٦٥٩,٥٣٤	ودائع العملاء
٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣	-	٦,٥٤٣	١١٠,٨٣١,٩٤٠	٢٨,٣١٣,٥٢٥	٣٣,٩١٨,٧١٥	٤٥,٣٧٦,١٩٣	٢٣,٩٣٧,٧٤٧	٢٣,٩٣٧,٧٤٧	تأمينات نقدية
٧,٧٣٥,٤٤٤	-	-	٧,٧٣٥,٤٤٤	-	-	-	-	-	اموال مقرضة
٤,٨٣٧,٧٥٤	٤,٨٣٧,٧٥٤	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٩,٧٠٤,٧١٠	٩,٧٠٤,٧١٠	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٨٤١,٤٠٦	٨٤١,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٠,٤٦٤,٥١٢	٢٣,٤٦٨,٢٨٠	-	١,٠٩١,٦١١	٥١٠,٦١٥	٤٩٦,٤٦٣	٨٠٥,١٨٠	١٤,٠٩٢,٣٦٣	١٤,٠٩٢,٣٦٣	مطلوبات أخرى
٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨	٣٨,٨٥٢,١٥٠	٦,٥٤٣	٢٤٥,٠٨٢,٢٩٣	١٥٢,٠٠٥,٧١٤	٣٣٦,٥٥٤,١٩٣	٣١٩,٢٤٨,٨٢٣	١,٢٧٠,٠٤٠,٠٣٢	١,٢٧٠,٠٤٠,٠٣٢	مجموع المطلوبات
٢,٦٦٦,٦٦٨,٩٩٥	١٤٣,٢٤٦,٧٣٠	٥٧٦,٩٧٥,٦٧٩	٤٢٢,٣٨٠,١٠٥	٢١٣,٤١٣,٢٨٨	٣١١,٦٤٦,٥٤٩	٢٤٣,٨٧٦,٥٧٣	٧٠٥,١٣٠,١٢١	٧٠٥,١٣٠,١٢١	مجموع الموجودات

- توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ :

المجموع	بيون استحقاق	اكتر من ٣ سنوات	اكتر من سنة الى ٣ سنوات	اكتر من ٦ شهور الى سنة	اكتر من ٢ شهور الى ٦ شهور	من شهر لغاية ٣ شهور	حتى شهر واحد	المطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥٦,٧٤٦,٥٦٧	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٦٣,٠٠٠	١٢٣,٢٩١	١٣,٧٩٦,٣٦٣	١٨٧,٨١٣,٩١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٦٤,٣٣٣,٤٣٣	-	-	١٢٧,٨٣١,٤٧٣	٩٣,٦٤٧,٨٤٩	١٤٨,٦٨٩,١٤٠	٢٦٩,٨٥٢,١٤١	١,٠٢٤,٣١٢,٨٣٠	ودائع العملاء
٢١٦,٨٧٥,٤٠٨	-	٦٤,٣٥٠	١٠٥,٣٤٣,٥٩٩	٣٢,٣٥٥,١٨١	٣٤,١٩٨,٥٤٨	٢٧,٣٥٧,٠١٠	١٧,٥٥٦,٧٢٠	تأمينات نقدية
٤٣٣,٣٣٣	-	-	٢٠٨,٩٥٣	٢٢٤,٣٨٠	-	-	-	اموال مقرضة
٤,١٠٦,٣٣٦	٤,١٠٦,٣٣٦	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٩,٧٢٠,٣٠٨	٩,٧٢٠,٣٠٨	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,٧٩٦,٩٥٤	١,٧٩٦,٩٥٤	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مزجلة
٣٦,٩٨٣,٦٦٥	١٩,٩٥٦,٧٨٢	٦٦٩,٦١٦	٣٧٨,٩٥٢	٣٥٥,٤٢٢	٣٣٢,٣٣٦	١,٦٠٠,٩٢٧	١٣,٦٨٩,٦٣٠	مطلوبات أخرى
٢,٢٩٠,٩٩٦,٠٠٤	٣٥,٥٨٠,٣٨٠	٧٣٣,٩٦٦	٣٨٣,٧٦٢,٩٧٧	١٣١,٥٤٥,٨٢٢	١٨٣,٣٤٣,٣١٥	٣١٢,٦٠٦,٤٤١	١,٢٤٣,٤٢٣,٠٩٣	مجموع المطلوبات
٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧	٨٢,٨٤٠,٧٧٦	٤٦١,٣١٠,٨٢٥	٥٦١,٥٨٨,٨٧٣	٢٠٨,٧٠٧,٦١٥	١١٨,١٣٢,٢٠٢	٢٣٠,٤٦٣,١٨٦	٨٥٦,٦٢٠,٧٥٠	مجموع الموجودات

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٢,٤٧٠,٩١٢	١٤١,٣٢٥	-	٣١٢,٦١٢,٢٣٧	الاعتمادات والقبولات
٨٦,٨٥١,١٩٥	-	-	٨٦,٨٥١,١٩٥	السقوف غير المستغلة
١٧٠,٨٨٤,١٦٦	١٤,٠٣٩,٧٥٩	-	١٨٤,٩٢٣,٩٢٥	الكفالات
٥٧٠,٢٠٦,٢٧٣	١٤,١٨١,٠٨٤	-	٥٨٤,٣٨٧,٣٥٧	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧٨,٦٥٧,٢٠٥	٩١٤,٩٠١	-	٢٧٩,٥٧٢,١٠٦	الاعتمادات والقبولات
٦٥,٣٠٠,١٣٩	-	-	٦٥,٣٠٠,١٣٩	السقوف غير المستغلة
١٩٢,٣٧٦,٧٥٨	١٤,٣٧٤,١١٢	-	٢٠٦,٧٥٠,٨٧٠	الكفالات
٥٣٦,٣٣٤,١٠٢	١٥,٢٨٩,٠١٣	-	٥٥١,٦٢٣,١١٥	المجموع

٤٧ - التحليل القطاعي

- أ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك
- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية ، وكذلك خدمات الوساطة والاستشارات من خلال الشركة التابعة الأهلي للوساطة المالية:
 - حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
 - حسابات المؤسسات : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك .
 - خدمات الوساطة المالية : ممارسة معظم خدمات الوساطة والاستشارات المالية .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	٢٠١١	٢٠١٠	إدارة الاستثمارات والصلاات الأجنبية	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	خدمات مصرفية للأفراد	ختمت
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٦,٤٩٦,٥٨٣	١١١,٨٤١,٤٤٤	١١١,٨٤١,٤٤٤	٥٩٣,٥٨٦	٩,٧٧١,٠٨٧	٤٠٠,٩٤٤,٨١٣	١٧,٤٥٢,٥١١	٣٨,٧٧٤,٢٤٥	٣٨,٧٧٤,٢٤٥
(١٤,٣٨٨,٣٥٦)	(١٥,٦٣٢,٣٠٧)	(١٥,٦٣٢,٣٠٧)	-	-	(٩,٥٩١,٣٩٥)	(١,٥١٥,٢١١)	(٤,٥٢٥,٧٠١)	(٤,٥٢٥,٧٠١)
٩٢,١٠٨,٢٢٧	٩٦,٢٠٩,١٣٧	٩٦,٢٠٩,١٣٧	٥٩٣,٥٨٦	٩,٧٧١,٠٨٧	٣٠,٥٠٣,٤١٨	١٥,٩٣٧,٤٠٠	٣٤,٢٤٨,٥٤٤	٣٤,٢٤٨,٥٤٤
(٥٧,٧٥٣,٢٢٠)	(٦١,٩٣٢,٨٤١)	(٦١,٩٣٢,٨٤١)	(١٠,٦٠٠,٧٣٢)	(٣,٠٩٦,٧٥٤)	(١٦,١٧١,٤٧٣)	(١١,٠٩٤,٦٤٠)	(٢٨,٠٨٦,٤٨٧)	(٢٨,٠٨٦,٤٨٧)
٥٤,٤١٣	(٦٤٥,٢٧٨)	(٦٤٥,٢٧٨)	(٦٤٥,٢٧٨)	-	-	-	-	-
٣٤,٤٢٩,٤٢٠	٣٣,٣١٠,١١٨	٣٣,٣١٠,١١٨	(١,١١٢,٤٢٤)	٦,٦٧٤,٣٣٣	١٤,٣٣١,٩٤٥	٤,٨٤٢,٦٦٠	٦,١٦٢,٥٥٧	٦,١٦٢,٥٥٧
(١١,٤٢٢,٣٧٦)	(١٠,٣٨٩,٠٩٤)	(١٠,٣٨٩,٠٩٤)	-	-	-	-	-	-
٢٣,٠٠٧,٠٤٤	٢٣,٢٤١,٩٢٤	٢٣,٢٤١,٩٢٤	-	-	-	-	-	-

معلومات أخرى	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
٢,٤٢٤,٠٣٩,٣٥٥	٢,٥٠٤,٢٠٨,٧٧٨	٢,٥٠٤,٢٠٨,٧٧٨
٩,٥١١,١١٦	١١,٦٦٥,٨٣٨	١١,٦٦٥,٨٣٨
٨٦,١١٣,٧٥٦	١٠٠,٧٩٤,٣٧٩	١٠٠,٧٩٤,٣٧٩
٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥

معلومات أخرى	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
٢,٢٥٤,٠١٢,٣٣٩	٢,٣٢١,٣٢٥,٣٣٩	٢,٣٢١,٣٢٥,٣٣٩
٣٦,٩٨٣,٦٦٥	٤٠,٤٦٤,٥١٢	٤٠,٤٦٤,٥١٢
٢,٢٩٠,٩٩٦,٠٠٤	٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨	٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨

معلومات أخرى	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
٢,٢٥٤,٠١٢,٣٣٩	٢,٣٢١,٣٢٥,٣٣٩	٢,٣٢١,٣٢٥,٣٣٩
٣٦,٩٨٣,٦٦٥	٤٠,٤٦٤,٥١٢	٤٠,٤٦٤,٥١٢
٢,٢٩٠,٩٩٦,٠٠٤	٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨	٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨

معلومات أخرى	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار
٢,٢٥٤,٠١٢,٣٣٩	٢,٣٢١,٣٢٥,٣٣٩	٢,٣٢١,٣٢٥,٣٣٩
٣٦,٩٨٣,٦٦٥	٤٠,٤٦٤,٥١٢	٤٠,٤٦٤,٥١٢
٢,٢٩٠,٩٩٦,٠٠٤	٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨	٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨

ب - 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 إقليمية من خلال فروع في فلسطين وقبرص والشركة التابعة في لبنان .

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

المجموع	٢٠١١	٢٠١٠	إيرادات	مصاريف	موجودات	مصاريف	موجودات	مصاريف	موجودات
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٦,٤٩٦,٥٨٣	١١١,٨٤١,٤٤٤	١١١,٨٤١,٤٤٤	٢٣,١٢٨,٤١٧	١٩,٣٤٢,٥٣١	٨٣,٣٦٨,١٦٦	٩٢,٤٩٨,٩١٣	٩٢,٤٩٨,٩١٣	٩٢,٤٩٨,٩١٣	٩٢,٤٩٨,٩١٣
٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥	٦٦٥,٨٥٦,٥٠٠	٦٦٨,٦٠٧,٧٨٢	١,٨٥٣,٨٠٧,٧٢٧	١,٩٤٨,٠٦١,٢١٣	١,٩٤٨,٠٦١,٢١٣	١,٩٤٨,٠٦١,٢١٣	١,٩٤٨,٠٦١,٢١٣
٥,٢٩٠,٠٨٣	٥,٧٠٧,١١٧	٥,٧٠٧,١١٧	١,٠٩٩,٥٢٦	١,٠٣٠,٠٦١	٤,١٩٠,٥٥٧	٤,٦٧٧,٠٥٦	٤,٦٧٧,٠٥٦	٤,٦٧٧,٠٥٦	٤,٦٧٧,٠٥٦

* بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع الخارجية والشركات التابعة وبين البنك .

٤٨ - 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 ، الإحتياطات المعلنة (تتضمن الإحتياطي القانوني ، الإختياري ، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة) ، الأرباح المدورة بعد إستثناء أي مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق الأقلية ويطرح منها خسائر الفترة ، تكلفة شراء أسهم الخزينة ، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي والشهرة وأي موجودات غير ملموسة أخرى . أما الجزء الثاني رأس المال الإضافي (Tier ٢) ، فروقات ترجمة العملات الأجنبية ، إحتياطي مخاطر مصرفية عامة ، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين ، الديون المساندة و ٤٥% من التغير المتراكم في القيمة العادلة إذا كان موجبا ويطرح بالكامل إذا كان سالياً. وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢% نتيجة لتضمن 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 يقتطع سنوياً 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 وبالإحتياطات 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 .

- 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 وذلك عن طريق طرح اكتتاب خاص لمساهمي البنك كل بنسبة مساهمته في رأس المال وقد تم أخذ الموافقات اللازمة من قبل وزارة الصناعة والتجارة في ٣ تشرين الثاني ٢٠١١ و البنك المركزي الاردني في ٣ تشرين الأول ٢٠١١ و هيئة الاوراق المالية في ٢٢ تشرين ٢٠١١ . هذا وبلغت الدفعات على زيادة رأس المال ١٧,٠٠٩,٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

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	٢٠١٠	
بـآلاف الدينائر	بـآلاف الدينائر	
١٢٦,٥٠٠	١١٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
١٧,٠١٠	-	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٨,٢٠٦	٣٤,٨٤٣	دفعات على زيادة رأس المال
٢٠,٤٩٥	١٧,١٣٢	الاحتياطي القانوني
٩,٣٤٦	١٠,٨٤٦	الاحتياطي الاختياري
٨٠٧	١٥,٥٦٩	علاوة الاصدار
٨,٣٢٧	٦,٩٠٢	احتياطيات اخرى
-	(٣٣٢)	الارباح المدورة
(١٠,٣٥٩)	-	يطرح منه
(٣,٧٤١)	(٣,٦٣٩)	تكلفة شراء أسهم خزينة
(١,٦٩٧)	(٢,٣٦٣)	العقارات المستملكة مقابل دين
٢٠٤,٨٩٤	١٨٨,٩٥٨	الشهرة واي موجودات غير ملموسة اخرى
		إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
		مجموع رأس المال الأساسي
١٢,٥٦٧	١٠,٧٣٩	بنود رأس المال الاضافي :
-	٢,٦٦٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
٨٨٠	-	المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
		احتياطي القيمة العادلة
		يطرح منه
(١,٦٩٧)	(٢,٣٦٣)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
١١,٧٥٠	١١,٠٤٤	مجموع رأس المال الاضافي
٢١٦,٦٤٤	٢٠٠,٠٠٢	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٧٦٦,٤٧٦	١,٧١٣,٦٥٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢/٢٦	١١/٦٧	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١١/٦٠	١١/٠٣	نسبة رأس المال الاساسي (%) *

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

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

٤٩ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها :

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	
٣٤٩,٣١٨,٧٤٩	٥,٤٠٨,٦٢٤	٣٤٣,٩١٠,١٢٥	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٢٨٥,٩٣١,١٦٢	-	٢٨٥,٩٣١,١٦٢	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٣١٩,٥٠٦	-	١٥,٣١٩,٥٠٦	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,١٢٢,١٥٥	-	٢٢,١٢٢,١٥٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥	٦٦٦,٠٦٢,٦٥٩	٥١٢,١٦٥,٥٣٦	تسهيلات انتمانية مباشرة - بالصافي
٢٢,٢٨٢,٣٣٠	-	٢٢,٢٨٢,٣٣٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	٢٧٤,٢٩٨,٨٦٢	٢٩٦,٢٩٠,٣١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٦٦٥,٨٣٨	١١,٦٦٥,٨٣٨	-	إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٢,٧٤٣,٤٣٩	٥٢,٧٤٣,٤٣٩	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٧٤١,٢٠٧	٣,٧٤١,٢٠٧	-	موجودات غير ملموسة
١٠٠,٧٩٤,٣٧٩	٦٣,٧٩٦,٤٤١	٣٦,٩٩٧,٩٣٨	موجودات اخرى
٣,٩٣٢,٨٦٣	٣,٩٣٢,٨٦٣	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥	١,٠٨١,٦٤٩,٩٣٣	١,٥٣٥,٠١٩,٠٦٢	اجمالي الموجودات

المطلوبات :

٣٥٠,٥٦١,٨٢٢	-	٣٥٠,٥٦١,٨٢٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٠٥,٢٥٩,٤٣٧	١٢٥,٤٢٣,٢٩٨	١,٥٧٩,٨٣٦,١٣٩	ودائع العملاء
٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣	١١٠,٨٣٨,٤٨٣	١٣١,٥٤٦,١٨٠	تأمينات نقدية
٧,٧٣٥,٤٤٤	٧,٧٣٥,٤٤٤	-	اموال مقترضة
٤,٨٣٧,٧٥٤	-	٤,٨٣٧,٧٥٤	مخصصات متنوعة
٩,٧٠٤,٧١٠	-	٩,٧٠٤,٧١٠	مخصص ضريبة الدخل
٨٤١,٤٠٦	٨٤١,٤٠٦	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٠,٤٦٤,٥١٢	١١,٩٤٢,١٩١	٢٨,٥٢٢,٣٢١	مطلوبات اخرى
٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨	٢٥٦,٧٨٠,٨٢٢	٢,١٠٥,٠٠٨,٩٢٦	اجمالي المطلوبات
٢٥٤,٨٧٩,٢٤٧	٨٢٤,٨٦٩,١١١	(٥٦٩,٩٨٩,٨٦٤)	الصافي

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	
٤٠٩,٠٦٧,٧٣٨	-	٤٠٩,٠٦٧,٧٣٨	الموجودات :
٣١١,٧٥٠,٣٤٨	-	٣١١,٧٥٠,٣٤٨	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٨٥٣,٤٧٨	-	٨٥٣,٤٧٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٤٤,٠٤٤	-	٥٤٤,٠٤٤	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٦٦,٢٥٢,٠٠٤	٥٦٤,٨٢٢,٤٩٠	٥٠١,٤٢٩,٥١٤	موجودات مالية للمتاجرة
٣٠٣,٨٨٠,٨٧٤	١٨٦,٣٩٤,٧٨١	١١٧,٤٨٦,٠٩٣	تسهيلات انتمانية مباشرة - بالصافي
٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨	٢٢٥,٣٣٠,٦٩٤	٣٩,١٥١,٧٩٤	موجودات مالية متوفرة للبيع
٩,٥١١,١١٦	٩,٥١١,١١٦	-	موجودات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٥٩,٢١٣,٨٣٣	٥٩,٢١٣,٨٣٣	-	إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٣,٦٣٨,٨٨٦	٣,٦٣٨,٨٨٦	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨٦,١١٣,٧٥٦	١٠,٠٣١,٠٠٧	٧٦,٠٨٢,٧٤٩	موجودات غير ملموسة
٤,٣٥٥,٦٦٢	٤,٣٥٥,٦٦٢	-	موجودات اخرى
٢,٥١٩,٦٦٤,٢٢٧	١,٠٦٣,٢٩٨,٤٦٩	١,٤٥٦,٣٦٥,٧٥٨	موجودات ضريبية مؤجلة
			اجمالي الموجودات
٣٥٦,٧٤٦,٥٦٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٧٤٦,٥٦٧	المطلوبات :
١,٦٦٤,٣٣٣,٤٣٣	١٢٧,٨٣١,٤٧٣	١,٥٣٦,٥٠١,٩٦٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٦,٨٧٥,٤٠٨	١٠٥,٤٠٧,٩٤٩	١١١,٤٦٧,٤٥٩	ودائع العملاء
٤٣٣,٣٣٣	٢٠٨,٩٥٣	٢٢٤,٣٨٠	تأمينات نقدية
٤,١٠٦,٣٣٦	-	٤,١٠٦,٣٣٦	اموال مقترضة
٩,٧٢٠,٣٠٨	-	٩,٧٢٠,٣٠٨	مخصصات متنوعة
١,٧٩٦,٩٥٤	١,٧٩٦,٩٥٤	-	مخصص ضريبة الدخل
٣٦,٩٨٣,٦٦٥	١١,٦٤٤,٣٠٧	٢٥,٣٣٩,٣٥٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٢٩٠,٩٩٦,٠٠٤	٣٩٦,٨٨٩,٦٣٦	١,٨٩٤,١٠٦,٣٦٨	مطلوبات اخرى
٢٢٨,٦٦٨,٢٢٣	٦٦٦,٤٠٨,٨٣٣	(٤٣٧,٧٤٠,٦١٠)	اجمالي المطلوبات
			الصافي

٥٠ - حسابات مدارة لصالح الغير

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
٣٣,٣٢٥,٣٧٦	٤٤,١٢٦,١٣٤

حسابات مدارة لصالح الغير *

* يمثل هذا البند حسابات مدارة لصالح العملاء غير مضمونة رأس المال ولا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية الموحدة.

٥١ - مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى ٢: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٣١ كانون الأول ٢٠١١	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية : موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	٢٢,١٢٢,١٥٥	-	-	٢٢,١٢٢,١٥٥
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	١٣,٧٤٤,٢٩٢	٨,٥٣٨,٠٣٨	-	٢٢,٢٨٢,٣٣٠
	٣٥,٨٦٦,٤٤٧	٨,٥٣٨,٠٣٨	-	٤٤,٤٠٤,٤٨٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية : موجودات مالية للمتاجرة موجودات مالية متوفرة للبيع	٥٤٤,٠٤٤	-	-	٥٤٤,٠٤٤
	٢٩٢,٦٩٥,٤٤٨	١١,١٨٥,٤٢٦	-	٣٠٣,٨٨٠,٨٧٤
	٢٩٣,٢٣٩,٤٩٢	١١,١٨٥,٤٢٦	-	٣٠٤,٤٢٤,٩١٨

٥٢ - ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
١٢١,٢٠٥,٥٩٩	٨٧,٠١٢,٤١٢
١٣٩,٣٠٨,١٢٥	١٤٤,٩٣٨,٧٨٠
٥٢,٠٩٨,٥١٣	٤٧,٦٢٠,٩١٤
٩٧,١٣٨,٩٩٨	١١٢,١٣١,٩٠٣
٦٤,٦٦٢,٥٨١	٧٣,٩٤٧,٣٢٤
٢٣,١٢٢,٣٤٦	٢٠,٦٧١,٦٤٣
٨٦,٨٥١,١٩٥	٦٥,٣٠٠,١٣٩
٥٨٤,٣٨٧,٣٥٧	٥٥١,٦٢٣,١١٥

اعتمادات:
اعتمادات صادرة
اعتمادات واردة
قبولات
كفالات:
- دفع
- حسن تنفيذ
- أخرى
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
المجموع

٥٣- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٦,٢٤٧,١٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٥,٤٦٧,٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ١,٣٣٣,٣٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٥٤- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة :

تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للبنك ، والتي لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية علماً أنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية فيما يتعلق بالمعاملات والترتيبات المستقبلية:

يعدل متطلبات النسخة السابقة من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) بحيث:

- يوفر إعفاءات جزئية لمتطلبات إفصاح معاملات الأطراف ذات علاقة مع المنشآت الحكومية

- يفسر تعريف الأطراف ذات علاقة

- يحتوي على مطلب صريح لإفصاح الإرتباطات المتعلقة بأطراف ذات علاقة.

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) (المعدل في عام ٢٠٠٩) إفصاحات أطراف ذات علاقة.

يوفر المعيار إعفاءات إضافية عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية بما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية - إفصاحات لتجنب إستخدام الإدراك المتأخر ولضمان عدم حدوث تعقيدات إضافية لمطبيقي المعايير الدولية للتقارير المالية.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١): تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة المتعلق بإعفاءات محدودة من إظهار أرقام مقارنة لمطبيقي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لأول مرة.

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - العرض بحيث يتطلب تصنيف الأدوات المالية التي تعطي حاملها حق الحصول على عدد ثابت من أدوات ملكية المنشأة نفسها مقابل عدد ثابت من أي عملة كأدوات ملكية فقط عندما تقوم المنشأة بمنح الأداة المالية لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات الملكية غير المشتقة وكل حسب ملكيته. قبل تعديل المعيار كان يتم معالجة حقوق الإصدار بالعملة غير العملة الوظيفية للمصدر على أنها مشتقات مالية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية - العرض المتعلق بتصنيف حقوق الإصدار.

التعديلات على التفسير رقم (١٤) الأدوات المالية : الدفع مقدماً لمتطلبات الحد الأدنى لتمويل موجودات لخطط منافع الموظفين المحددة.

يعطي تعديلات تطبيقات محدودة للتفسير رقم (١٤): معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - الحد لموجودات المنفعة المحددة، الحد الأدنى للمتطلبات التمويل وتفاعلاتها. تطبق التعديلات عندما تكون المنشأة خاضعة لمتطلبات الحد الأدنى للتمويل وتقوم بدفعة مبكرة من المساهمات في خطط منافع الموظفين لتغطية تلك المتطلبات فيسمح بمعالجة هذه الدفعة على أنها موجودات.

التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عام ٢٠١٠.

لم يكن لتطبيق التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية والتي تعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) و(٣) و(٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) و(٢٧) و(٣٤) و(٣٢) والتفسير رقم (١٣) أية تأثيرات جوهرية على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية.

التفسير رقم (١٩): إطفاء المطلوبات من خلال أدوات حقوق الملكية.

يتطلب احتساب إطفاء المطلوبات المالية من خلال إصدار أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة (يفضل من خلال القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصدرة) ويتم قيد الفرق بين القيمة العادلة بين أدوات القيمة العادلة المصدرة والمطلوبات التي تم إطفائها في قائمة الدخل. لا تسري التفسيرات عندما تكون شروط التحويل موجودة بالعقد الأصلي أو للحصول على سيطرة مشتركة للمعاملة.

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد :

لم يطبق البنك معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة وغير سارية المفعول :

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠١٢

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) : الضرائب المتعلقة بالضرائب المؤجلة: استرداد الموجودات الضمنية.

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل
الموجودات.
أول تموز ٢٠١١
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات -
تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.
معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض القوائم
المالية.
أول تموز ٢٠١٢
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع
الموظفين.
أول كانون الثاني ٢٠١٣
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم
المالية المنفصلة.
أول كانون الثاني ٢٠١٣
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار
في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.
أول كانون الثاني ٢٠١٣
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) :
القوائم المالية الموحدة.
أول كانون الثاني ٢٠١٣
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) :
الإتفاقيات المشتركة.
أول كانون الثاني ٢٠١٣
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) :
الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.
أول كانون الثاني ٢٠١٣
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) :
إحتساب القيمة العادلة.
أول كانون الثاني ٢٠١٣
- التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة
الإنتاج لسطح منجم.
أول كانون الثاني ٢٠١٣

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أية أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

٥٥- 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
	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) دينار	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) دينار	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) دينار	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) 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	٢٥,٩١٨,٤٨٤	٢٤,١٦٧,١٣٥	(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	٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨	٢٦٤,٤٨٢,٤٨٨	-
المطلوبات	مطلوبات ضريبية مؤجلة	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٣٣,٣٢٢	٥٣٣,٣٢٢	-
المطلوبات	مطلوبات ضريبية مؤجلة	الأرباح المدورة	٩,٥٨١	٩,٥٨١	-
حقوق الملكية	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي القيمة العادلة	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	٢٢,٢٥٧,٥٢٢	٢٠,٥٧٢,٧٨٧	(١,٦٨٤,٧٣٥)

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 انه 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 القيمة العادلة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ ، أما الجزء الآخر من تلك الاستثمارات المتوفرة للبيع والذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها انه 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 ٦٦,٦١٤ 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) ١,٦٨٤,٧٣٥ 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 أية تعديلات لبنود قائمة الدخل الموحدة للسنة السابقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ .

٥٦- الاحداث اللاحقة

تم في الفترة اللاحقة استكمال اجراءات زيادة رأس المال حيث بلغت الاسهم المكتتب بها بحسب شهادة مركز ايداع الاوراق المالية ١٨,٩٦٦,٨٩٣ سهم من أصل ٢٣,٥ مليون سهم تم طرحها للاكتتاب ، وعليه أصبح رأس المال المدفوع والمكتتب به ١٤٥,٤٦٦,٨٩٣ سهم/دينار .