

التاريخ: 2012/11/18

إشارتنا : إم م/317/ 2012

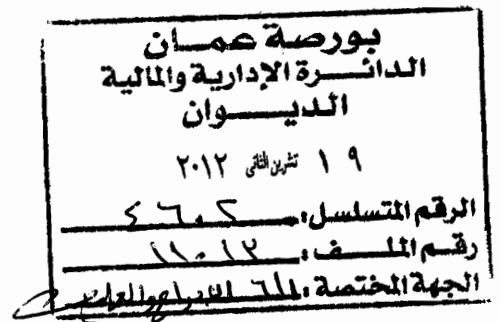
السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإصدار والإفصاح

تحية وبعد،،،

لاحقا لكتابنا رقم إم م/217/ 2012 تاريخ 2012/7/25 والذي تم إرفاق البيانات المالية نصف السنوية كما في 2012/6/30، نرفق لكم طياً البيانات المالية نصف السنوية كما هي في 2012/6/30 لشركة البنك الأهلي الأردني بعد مراجعتها والموافقة عليها من قبل البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

البنك الأهلي الأردني



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

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
مع تقرير المراجعة

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٢

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ٢٣ - ١ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٤٧١٦

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

مقدمة

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

فقرة توضيحية

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة والبنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


عاصم فوليب حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

١٦ تموز ٢٠١٢

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	الموجز
دينار	دينار		
٣٤٩,٣١٨,٧٤٩	٢٧٣,٨٥٣,٥٧٥	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٨٤,٠٩٥,١٤١	٢٤٦,٧٦٣,٦٦٨	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٣١٩,٥٠٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥	١,٢٨٥,٣٥٨,٢٣١	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٢,١٢٢,١٥٥	١٣,٢٦٧,٤٠٣	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢,٢٨٢,٣٣٠	٢٣,٤٧٠,٩٠٧	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	٤٧١,٤٧١,٧٢٣	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٦٦٥,٨٣٨	١١,٣٨٥,٥٧٢		إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٢,٧٤٣,٤٣٩	٥٢,٧٢٠,١٤٩		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٧٤١,٢٠٧	٣,٨٦٣,٩٠٠		موجودات غير ملموسة
١٠٢,٦٣٠,٤٠٠	٩٩,١١٥,٠٦٥	١٢	موجودات أخرى
٣,٩٣٢,٨٦٣	٤,٣٠٥,٩٩٢		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥	٢,٤٩٥,٥٧٦,١٨٥		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١	إيضاح	المطلوبات :
١٤٤,٠٥٢,١١١	٣٥٠,٥٦١,٨٢٢	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٦٣,٧٤٧,٨٨٤	١,٧٠٥,٢٥٩,٤٣٧		ودائع عملاء
٢٦٩,٦٦٢,٠٢٦	٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣		تأمينات نقدية
١٠,٤٦١,٣٨٧	٧,٧٣٥,٤٤٤	١٤	أموال مقترضة
٥,١٤٨,٤٩٩	٤,٨٣٧,٧٥٤		مخصصات متنوعة
٧,٤٤٧,١٧٥	٩,٧٠٤,٧١٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٤٥٠,٣٤٦	٨٤١,٤٠٦		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٩,٩٨٧,٧٦٨	٤٠,٤٦٤,٥١٢	١٦	مطلوبات أخرى
٢,٢٤٠,٩٥٧,١٩٦	٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١١	إيضاح	حقوق مساهمي البنك
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	رأس المال المصرح به
١٤٥,٤٦٦,٨٩٣	١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١,٢٤٢,٠٦٤	١٧,٠٠٩,٦٦٠	٢٧	دفعات على زيادة رأس المال
٩,٣٤٥,٨١٧	٩,٣٤٥,٨١٧	٢٧	علاوة إصدار
٣٨,٢٠٦,١٨٢	٣٨,٢٠٦,١٨٢	٢٨	احتياطي قانوني
٢٠,٤٩٥,١٥٧	٢٠,٤٩٥,١٥٧	٢٨	احتياطي اختياري
٥٩٤,٠٢٩	٥٩٤,٠٢٩		احتياطي التقلبات الدورية
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤		احتياطي خاص
١٣,٦٩٢,٤٣١	١٢,٥٦٦,٨٥٤		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٠٥٤,٣٥٣	١,٩٥٦,١٩٠	١٧	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٠,٤٦٤,٠٤٣	٢٦,٢٥٩,٦٦٠	١٨	الأرباح المنورة
١٢,٠٨٧,٩٠٨	-		الربح للفترة
٢٥٢,٨٦١,٩٣١	٢٥٣,١٤٦,٦٠٣		مجموع حقوق مساهمي البنك
١,٧٥٧,٠٥٨	١,٧٣٢,٦٤٤		حقوق غير المسيطرين
٢٥٤,٦١٨,٩٨٩	٢٥٤,٨٧٩,٢٤٧		مجموع حقوق الملكية
٢,٤٩٥,٥٧٦,١٨٥	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		ايضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠,٨٨٢,٩٢٢	٦٧,٩٦٥,٧٢٨	٣١,٠٠٤,٤٦٧	٣٤,٧٧٣,٤٧٨	١٩
٢٤,٠٣٨,١٢٢	٢٧,٠٣٠,٣٨٤	١١,٧١٣,٧٢٣	١٣,٥٢٩,٢١٣	٢٠
٣٦,٨٤٤,٨٠٠	٤٠,٩٣٥,٣٤٤	١٩,٢٩٠,٧٤٤	٢١,٢٤٤,٢٦٥	
١٠,١٦١,٩٣٣	١٠,٩٦٤,٧٤٦	٤,٨٢٨,٢٦١	٥,٣٥٧,٧٩٥	
٤٧,٠٠٦,٧٣٣	٥١,٩٠٠,٠٩٠	٢٤,١١٩,٠٠٥	٢٦,٦٠٢,٠٦٠	
١,٨٠٤,١٥٦	٢,٠٢٦,٩٨١	٨٢٥,٨٥٩	١,٠٧٦,٦٢٦	
(١١,٤٩٢)	٥٨٢,٧٢٣	١٥٤,٦٢٢	(٢٠٧,٦٩٩)	٢١
١,٣٠٥,٣٣٠	٨٥٤,٤٩٥	١,١٧١,٣٨٤	٤٧١,٢٤٥	
٦,٤٢٥,٧٦٣	٣,٢٩٢,٩٣٨	٣,٩٧٤,٤٣٨	١,٣٧٣,٥٣٤	
٥٦,٥٣٠,٤٩٠	٥٨,٦٥٧,٢٢٧	٣٠,٢٤٥,٣٠٨	٢٩,٣١٥,٧٦٦	
١٦,٦٦٩,٢٣٠	١٩,٤٧٤,٥٢٣	٨,٥١٣,٥٥٦	٨,٧٨٥,٦٩٢	
٣,١٤٨,٦٦٥	٣,٤٦٦,٤٦٨	١,٥٧٧,٣٧٩	١,٦٩٤,٦٨٧	
٩,٦٧١,٢٨١	٩,٩٤٧,٨٤٦	٥,١٨٦,٥٦٦	٤,٨٩٤,٣٠٤	
٨,٩١٢,٢٥٩	٨,٠١٧,٤٣٠	٦,٠٣٠,٢٦٢	٤,٤٤٧,٩٧٥	٨
٣٨,٤٠١,٤٣٥	٤٠,٩٠٦,٢٦٧	٢١,٣٠٧,٧٦٣	١٩,٨٢٢,٦٥٨	
١٨,١٢٩,٠٥٥	١٧,٧٥٠,٩٦٠	٨,٩٣٧,٥٤٥	٩,٤٩٣,١٠٨	
(١٠٣,٢١٣)	(٥١٤,٨٤٨)	٥١,٧٨٧	(٣١٠,٥٤٧)	
١٨,٠٢٥,٨٤٢	١٧,٢٣٦,١١٢	٨,٩٨٩,٣٣٢	٩,١٨٢,٥٦١	
(٥,٦٠٠,٥٣٢)	(٥,١٢٣,٧٩٠)	(٢,٩٠٨,٧٥٤)	(٣,٢٠٢,٧٨٢)	١٥
١٢,٤٢٥,٣١٠	١٢,١١٢,٣٢٢	٦,٠٨٠,٥٧٨	٥,٩٧٩,٧٧٩	
١٢,٣٩٨,٦٦٦	١٢,٠٨٧,٩٠٨	٦,٠٦٢,٧٧١	٥,٩٧٢,٣٧٦	
٢٦,٦٤٤	٢٤,٤١٤	١٧,٨٠٧	٧,٤٠٣	
١٢,٤٢٥,٣١٠	١٢,١١٢,٣٢٢	٦,٠٨٠,٥٧٨	٥,٩٧٩,٧٧٩	
-/٠٩٨	-/٠٨٣	-/٠٤٨	-/٠٤١	٢٢
-/٠٩٨	-/٠٨١	-/٠٤٨	-/٠٤٠	٢٢

ويعود إلى :
مساهمي البنك - قائمة (أ)
غير المسيطرين
حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
أساسي
مخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

البنك الأهلي الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٤٢٥,٣١٠	١٢,١١٢,٣٢٢	٦,٠٨٠,٥٧٨	٥,٩٧٩,٧٧٩	الربح للفترة - قائمة (ب)
-	(٨)	-	-	بنود الدخل الشامل :
(١,١٧٣,٣٨٣)	(٩٠١,٨٣٧)	(٥٨٩,٨٢٦)	(١٦٠,١٦٥)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١,٢٥١,٩٢٧	١١,٢١٠,٤٨٧	٥,٤٩٠,٧٥٢	٥,٨١٩,٦١٤	التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
				إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)
١١,٢٢٥,٢٨٣	١١,١٨٦,٠٦٣	٥,٤٧٢,٩٤٥	٥,٨١٢,٢١١	إجمالي الدخل الشامل العائد الى :
٢٦,٦٤٤	٢٤,٤١٤	١٧,٨٠٧	٧,٤٠٣	مساهمي البنك
١١,٢٥١,٩٢٧	١١,٢١٠,٤٨٧	٥,٤٩٠,٧٥٢	٥,٨١٩,٦١٤	غير المسيطرين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

من أصل الأربع الدورة :٣،٥،٩٢٦ ؛ بديل كامي
٣٠ حزيران ١٧ ، مفوض للشرق به بموجب تعليمات اللجنة المركزي الأرضي لقا مومونات ميدونية مؤجلة (٨١٣، ٣، ٤٣١) بديل كامي
٣١ كانون الأول ١١ كون

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٤ آذار ٢٠١٢ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال المسدد في ذلك التاريخ أي ما يعادل ١٤/٨ مليون دينار على المساهمين عن العام ٢٠١١.

توجد في رار الهبة المدة في اجتماعها مع القاضي الصفح بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠١١، ثم وافقة على تعيينه. راسل اليك المصروح من ١٣٥ مليون دينار لهم الى ١٢٢,٧٧٠ مليون دينار لهم، كما تم وافقة على رفع راسل اليك المصروح الى ١٥٠ مليون دينار لهم وزيادة راس المال المدعو بمبلغ ٢٣,٧٥٠ مليون دينار. (مكتلة مجلس اساسي بسمر دبلر واحد اليك لهم، وقد تم الحصول على موافقة وزارة الزراعة في رار راسل اليك في ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١١، وموافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١١ وموافقة مركز بنادق الارواح المسلحة بتاريخ ١٠,١٢.

نفتقد الإنضامات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) جزءاً من هذه القوانين الملغية الموحدة الموجزة ونقرأ معها تقرير للاراجعة المرفق

قائمة (هـ)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٨,٠٢٥,٨٤٢	١٧,٢٣٦,١١٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب) تعديلات :
٣,١٤٨,٦٦٥	٣,٤٦٦,٤٦٨	استهلاكات واطفاءات
٨,٩١٢,٢٥٩	٨,٠١٧,٤٣٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٨٧,٦٤٦	٣٣١,٧٠٨	مخصص قضايا مقامة ضد البنك وأخرى
٨٥,١٦٩	(١٣١,٢١٠)	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٥٢,١٣١)	(٣٤٠,٤٢٥)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١٠٣,٢١٣	٥١٤,٨٤٨	حصة البنك من (أرباح) خسائر الاستثمار في شركات حليفة
(٧,٥٤٨,٩٢٣)	(١,٨٢٩,٨١٢)	صافي إيرادات الفوائد
١,٣٣٢,٠٣٣	١,٠٧٤,٩٤٥	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٤,٥٩٣,٧٧٣	٢٨,٣٤٠,٠٦٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات :
٧,٤٣٣,١٩٧	(٢٢,٧٣٧,٣١٦)	(الزيادة) النقص في أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
(١٤,٩٦٣,٩٨٧)	٥,٣١٩,٥٠٦	النقص (الزيادة) في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(١٠,٣٨٦,٠٢٩)	٨,٩٨٥,٩٦٢	النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٠٨,٢٢٥,٨٠٦)	(١١٥,١٤٧,٤٦٦)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
٣,٦٩٧,١٧١	٧,٨٣٧,٥٢٨	النقص في الموجودات الأخرى
١,٨٧٩,١٣٠	(١,٩٦٣,٤٨١)	(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣,٨٩٥,٧٧٦	٥٨,٤٨٨,٤٤٧	الزيادة في ودائع العملاء
١٩,٠٤٢,٩٤٦	٢٧,٢٧٧,٣٦٣	الزيادة في تأمينات نقدية
(٧٢٦,٧٠٩)	(٣,٦٦٢,٨٨٧)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
(٤٣٨,٢٤١)	(٢٠,٩٦٣)	(النقص) في مخصصات متنوعة
(٧٤,١٩٨,٧٧٩)	(٧,٢٨٣,٢٤٣)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٨,٠١٤,٠٨٩)	(٧,٧٥٤,٤٥٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٨٢,٢١٢,٨٦٨)	(١٥,٠٣٧,٦٩٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	(٢٣٤,٥٨٢)	استثمارات في شركة حليفة
(١٧٣,٨٥٥)	(٢,٤٨١,٤٨٢)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٣٨,٤٤٤,٣٠٨)	(٥٠,٨٨٢,٥٥١)	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٧٥٨,١١١)	(٣,١٢٩,١٢٥)	(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٥٦١,٥٦٩	٥٣٧,٦٠٢	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٠,٨١٤,٧٠٥)	(٥٦,١٩٠,١٣٨)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١١٩,٥١٣)	٢,٧٢٥,٩٤٣	الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
١٩٥,٥٢٤	-	المتحصل من بيع أسهم الخزينة
-	٣,١٩٩,٢٩٧	المتحصل من زيادة رأس المال
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٦١٠,١٩٣)	أرباح موزعة على المساهمين
(١٠,٩٢٣,٩٨٩)	(٨,٦٨٤,٩٥٣)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١,٣٣٢,٠٣٣)	(١,٠٧٤,٩٤٥)	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٣٥,٢٨٣,٥٩٥)	(٨٠,٩٨٧,٧٣٣)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٨٥,٠٣٤,٧٧٧	٤٢٤,١٣١,٨٩٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٤٩,٧٥١,١٨٢	٣٤٣,١٤٤,١٦٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

- ١- معلومات عامة
 - تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ تحت رقم (٦) بتاريخ الأول من تموز ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣ ، عمان ١١١٨١ الاردن ، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦ ، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥ .
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها خمسون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة وشركات تابعة في الأردن والخارج.
 - ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٦) المنعقدة بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٢ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني .
- ٢- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية الموجزة) ووفقاً للقوانين والتعليمات المحلية النافذة و تعليمات البنك المركزي الاردني.
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.
 - ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
 - ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، كما ان نتائج الاعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ ، باستثناء اثر تطبيق ما يلي :

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الضرائب المتعلقة بالضرائب المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات.

والتي لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

٣ - أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

يملك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ الشركات التابعة التالية :

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

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

- يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .

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

٤- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتغير في احتياطي القيمة العادلة وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة وضمن حقوق الملكية . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

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

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة .

- مستويات القيمة العادلة : يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة ، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي ١٣٤,٨٦٤,٦٦٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (١٣٠,٦٥٦,١٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ٣٠٧,٤٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٧١,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٩,٩٦٣,٢٥٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٨,٤٧٧,٨٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٩٦٣,٠٠٠	-	٣٥٦,٥٠٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٣١٩,٥٠٦
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٩٦٣,٠٠٠	-	٣٥٦,٥٠٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٣١٩,٥٠٦

البيان
إيداعات تستحق خلال فترة :
- من ٣ أشهر الى ٦ أشهر

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	الأفراد (التجزئة) :
١٧,٦٤٣,٠٩٦	٢٠,٥٣٩,٦٥٩	حسابات جارية مدينة
٣٤٤,٥٣٩,٤٩٨	٣٨٠,٤٠٦,٠١٧	قروض وكمبيالات *
١٢,٩٦٨,٤٢٢	١٢,٦٠٤,٤٠٠	بطاقات إئتمان
٩٦,٩٣١,٢٠٧	١٠٣,٢١٩,٣٦٨	القروض العقارية
		الشركات :
		أ - الشركات الكبرى :
٩٨,٥٧٤,١٥٩	١٢٧,٥٣١,٧١٦	حسابات جارية مدينة
٥٠١,٣١٢,٥٧٩	٥٣٨,٥١٦,٥٨١	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
٧٦,٤٩٥,٥٥٤	٦٥,٤٩٦,١٦٨	حسابات جارية مدينة
١٥٢,٠٧٨,٧٧٥	١٥٧,٥٥٤,٨٩٠	قروض وكمبيالات *
١٣,٢٢٥,٦١٨	٢٧,٥٠٢,٩٠٢	الحكومة والقطاع العام
١,٣١٣,٧٦٨,٩٠٨	١,٤٣٣,٣٧١,٧٠١	المجموع
(٨٨,٠٦٤,٧٣٠)	(٩٥,٨٢٧,٣١٠)	(ينزل) : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤٧,٤٧٥,٩٨٣)	(٥٢,١٨٦,١٦٠)	فوائد معلقة
١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥	١,٢٨٥,٣٥٨,٢٣١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢,٢١٨,٤٤٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (١٠,٤٥٥,٥٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٧٥,١٥٠,٢٥٥ دينار أي ما نسبته ١٢/٢٢ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (١٧٦,٢٨٧,٥٨٢ دينار أي ما نسبته ١٣/٤٢ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٢٥,٧٢٢,٦١٦ دينار أي ما نسبته ٩/١٠ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (١٣١,٠٥٢,٤٦٧ دينار أي ما نسبته ١٠/٣٥ % من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١٧٧,٢٥٠ دينار أي ما نسبته ٠/٠١ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٣٥٤,٥٠٠ دينار أي ما نسبته ٠/٠٣ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) .

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٤٢,١٤١,٢٥٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٤٢,٤٥٨,٨٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) ، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

مخصص تندي التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تندي التسهيلات الائتمانية المباشرة :

الشركات					
الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة	الحكومة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٩٠٨,٩٠٩	١,٨٥٤,٢٩٣	٥٥,٩٣٤,٩٨٧	١٢,٣٦٦,٥٤١	-	٨٨,٠٦٤,٧٣٠
٢,٢٩٢,٠٥١	(٢٠٣,١٩٨)	٤,٨١٣,٧٦٧	١,١١٤,٨١٠	-	٨,٠١٧,٤٣٠
(١٠٧,٨٣٧)	-	-	(١,٢٣١)	-	(١٠٩,٠٦٨)
(١,٤٢١)	-	(٨)	(٩٨,١٧٤)	-	(٩٩,٦٠٣)
-٣,٩٠٥	-	(٤٢,٦١١)	٣٣٧	-	(٤٦,١٧٩)
٢٠,٠٨٧,٧٩٧	١,٦٥١,٠٩٥	٦٠,٧٠٦,١٣٥	١٣,٣٨٢,٢٨٣	-	٩٥,٨٢٧,٣١٠
٢٠,٠٢٧,٨١٠	١,٦٣٢,٣٨٠	٥٩,٠٢٥,٢٣٧	١٣,٠٧٥,٠٢٩	-	٩٣,٧٦٠,٤٥٦
٥٩,٩٨٧	١٨,٧١٥	١,٦٨٠,٨٩٨	٣٠٧,٢٥٤	-	٢,٠٦٦,٨٥٤
٢٠,٠٨٧,٧٩٧	١,٦٥١,٠٩٥	٦٠,٧٠٦,١٣٥	١٣,٣٨٢,٢٨٣	-	٩٥,٨٢٧,٣١٠

٣٠ حزيران ٢٠١٢

الرصيد في بداية الفترة

المقتطع (الفائض) خلال الفترة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

فرق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

مخصص تندي التسهيلات غير العاملة على أساس المعيل الواحد

مخصص تندي التسهيلات تحت المراقبة على أساس المعيل الواحد

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الرصيد في بداية السنة

المقتطع (الفائض) خلال السنة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

فرق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تندي التسهيلات غير العاملة على أساس المعيل الواحد

مخصص تندي التسهيلات تحت المراقبة على أساس المعيل الواحد

الرصيد في نهاية السنة

١٥,١٣٢,٩٧٥	٢,٤٥٠,٤٧٠	٤٦,٨٦٩,٥٥٣	١٦,٩٨٥,٩٩١	-	٨١,٤٣٨,٩٨٩
٥,١٠٣,٠٥٢	(٥٧٧,٣٥١)	٩,٥٩١,٣٩٥	١,٥١٥,٢١١	-	١٥,٦٣٢,٣٠٧
(٤٦٢,٤٦٥)	-	(٦)	(٤,٥٠٨)	-	(٤٦٦,٩٧٩)
(١,٨٠٨,٠٤٣)	(١٨,٨٢٦)	(٤٩٩,٩٥٣)	(٦,١٢٧,١٠٧)	-	(٨,٤٥٣,٩٢٩)
(٥٦,٦١٠)	-	(٢٦,٠٠٢)	(٣,٠٤٦)	-	(٨٥,٦٥٨)
١٧,٩٠٨,٩٠٩	١,٨٥٤,٢٩٣	٥٥,٩٣٤,٩٨٧	١٢,٣٦٦,٥٤١	-	٨٨,٠٦٤,٧٣٠
١٧,٨٤٨,٩٤٣	١,٨٣٥,٥٧٨	٥٤,٠٧٠,٣٥٦	١٢,٠٥٩,٢٨٧	-	٨٥,٨١٤,١٦٤
٥٩,٩٦٦	١٨,٧١٥	١,٨٦٤,٦٣١	٣٠٧,٢٥٤	-	٢,٢٥٠,٥٦٦
١٧,٩٠٨,٩٠٩	١,٨٥٤,٢٩٣	٥٥,٩٣٤,٩٨٧	١٢,٣٦٦,٥٤١	-	٨٨,٠٦٤,٧٣٠

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت ازاء ديون أخرى ٣,٩٤٨,٨٤٠ دينار لفترة السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (١٤,٥٩٥,٤١٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) .

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الشركات					
مؤسسات صغيرة		مؤسسات كبيرة			
الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	ومتوسطة	والقطاع العام	الحكومة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,١١٦,١١٤	١,٤٦٧,٢٠٩	١٧,٢١٧,٣٦٠	٢٤,٦٧٥,٣٠٠	-	٤٧,٤٧٥,٩٨٣
٧٠٩,٧٥١	١١٨,٥٩٣	٢,٧٢٠,٨٣٩	٢,٨٥٥,٤٤٨	-	٦,٤٠٤,٦٣١
(٤٢٨,٥٧٣)	(٢٢٩,٣٨٤)	(٢٧٠,٧٠٨)	(٤١٠,٢٢٨)	-	(١,٣٣٨,٨٩٣)
(٦٣,٤٤٧)	(٥٢٥)	(٢٦,٧١٠)	(٦٢,١٣٨)	-	(١٥٢,٨٢٠)
(١٤١,٢٢١)	(٥,٧٨٧)	(٤,٥٥٢)	(١٣١,٢٨٢)	-	(٢٨٢,٨٤٢)
٤٥,٧٢٨	-	٢٢,٩٩٥	١١,٣٧٨	-	٨٠,١٠١
٤,٢٣٨,٣٥٢	١,٣٥٠,١٠٦	١٩,٦٥٩,٢٢٤	٢٦,٩٣٨,٤٧٨	-	٥٢,١٨٦,١٦٠

۳۰ حزيران ۲۰۱۲

الرصيد في بداية الفترة

بمضاف : الفوائد المعلقة خلال الفترة

ينزل : الفوائد المحولة للايرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الرصيد في بداية السنة

يُضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للايرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

£V,£1£,A29	-	22,9V1,3.6	13,772,2£.	1,2V2,299	9,39£,0A£
11,0£A,.10	-	A,3£V,11A	£,9.6,306	37A,211	(2,.A3,2V.)
(2,30A,A06)	-	(93.,A11)	(0V.,A09)	(163,.V9)	(29£,.3V)
(V,£V0,266)	-	(0,216,A1A)	(163,909)	(16,0.6)	(2,.V8,£A3)
(1,2VA,£09)	-	(00.,21V)	(V££,039)	(£,216)	(£29,.AV)
20,V2.	-	0,192	13,721	-	6,A.7
£V,£V0,9A3	-	2£,2V0,30.	1V,21V,36.	1,£6V,2.9	£,116,11£

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

القطاع الاقتصادي	داخل الأردن	خارج الأردن	٢٠١٢ حزيران	٢٠١١ كانون الأول
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
مالي	١٧٦,١٧٦,٥٦١	١١,٠٣١,٢٤٠	١٨٧,٢٠٧,٨٠١	١٨٢,٥٥٢,٠٦٠
صناعة	١١٥,٦٠٣,٢١٧	١١,٧١٦,٤٩٦	١٢٧,٣١٩,٧١٣	١١٩,١٣٠,٤٩٧
تجارة	٣٩٠,٧٩٢,٩٧٩	١٢٩,٣٣٦,٦٦٩	٥٢٠,١٢٩,٦٤٨	٥٠١,٢٦٥,١٠٤
عقارات	١٦١,٤٨٥,٢٣٥	٢٠,٢٩٢,٠٦٢	١٨١,٧٧٧,٢٩٧	١٥١,٢٧٨,٨٤٤
زراعة	٩,٨٩٦,٦١٩	٦٨٣,٨٤٥	١٠,٥٨٠,٤٦٤	٩,٤٤٦,٨٣٨
اسهم	١٩,٧٣٨,٢١٦	-	١٩,٧٣٨,٢١٦	٢٠,٨٣٢,٥٧٣
افراد	٢٤١,٥٥٠,٥٤٣	٦٦,٠٧٧,٩٣٣	٣٠٧,٦٢٨,٤٧٦	٢٤٦,٧٦٩,٦٤٦
حكومة وقطاع عام	٢,٦٧٠,٦٦٦	٢٤,٨٣٢,٢٣٦	٢٧,٥٠٢,٩٠٢	١٣,٢٢٥,٦١٨
أخرى	٤٩,٤٠٣,٥٧٩	٢,٠٨٣,٦٠٥	٥١,٤٨٧,١٨٤	٦٩,٢٦٧,٧٢٨
	١,١٦٧,٣١٧,٦١٥	٢٦٦,٠٥٤,٠٨٦	١,٤٣٣,٣٧١,٧٠١	١,٣١٣,٧٦٨,٩٠٨

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	أسهم سندات
دينار	دينار	
٢,٥٩٢,٩٩١	٢,٢٧٦,٠٢٧	
١٩,٥٢٩,١٦٤	١٠,٩٩١,٣٧٦	
٢٢,١٢٢,١٥٥	١٣,٢٦٧,٤٠٣	

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	أسهم متوفر لها أسعار سوقية أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية * صناديق إستثمارية **
دينار	دينار	
١٣,٧٤٤,٢٩٢	١٢,٨١٦,٦٧٣	
٨,٥٣٨,٠٣٨	٨,١٧٢,٧٣٤	
-	٢,٤٨١,٥٠٠	
٢٢,٢٨٢,٣٣٠	٢٣,٤٧٠,٩٠٧	

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

** تم خلال الربع الأول من عام ٢٠١٢ الاستثمار في صندوق إستثماري/ أبراج كابيتال بمبلغ ٧ مليون دولار أمريكي ، تم تسديد الدفعة الاولى والبالغة ٣,٥ مليون دولار أمريكي ، حيث بلغ حجم الاصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي ، وهو غير مضمون رأس المال.

١١ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	أذونات وسندات خزينة أوراق مالية حكومية وبكفالتها أسناد قروض الشركات ينزل : مخصص تدني *
دينار	دينار	
٣٣٠,٨٠١,٨٩٧	٢٠١,٥٠٨,٤٧٦	
٢٣٧,٠٧٨,٩٩٥	٢٦٩,٤٦٢,٧٢٩	
٣,٣٣٣,٦١٨	١,١٢٥,٨٥٦	
٥٧١,٢١٤,٥١٠	٤٧٢,٠٩٧,٠٦١	
(٦٢٥,٣٣٨)	(٦٢٥,٣٣٨)	
٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	٤٧١,٤٧١,٧٢٣	
٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	٤٧١,٤٧١,٧٢٣	تحليل السندات والأذونات : ذات عائد ثابت

* يمثل هذا البند مخصص تدني أسناد قروض الشركات.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٥,٣٦٤,٣١١	٥٦,٢٢٠,٢٣٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
٩,٦١٥,٨٨٩	٧,٧١٦,٢١٠	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة وفرق
٨,٣٣٣,١٢٣	٥,٧٣٧,٩٥٧	القيمة الحالية لمطلوبات مالية طويلة الأمد
٧,٩٦٩,٥٥٣	٦,٢٩٩,٣٨٣	شيكات وحوالات برسم القبض
٢,٧٦٦,١٤٣	٤,٣٧٤,١٢٧	موجودات مستملكة مباحه **
٣,٦٧٤,٣٨١	٤,٨٥٥,١٦٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤,٤٧٠,٦١٤	٤,٠٩٣,١٢٩	مدينون مختلفون
١,٠٥٧,١٤٥	٩٢٣,٩٥٤	عقارات برسم البيع
٢,٠٠٦,٦٦٠	٢,٠٠٧,٤٥٦	إيجارات مدفوعة مقدماً
١٩٨,٥١٨	٢٣٠,٣٢٥	تأمينات مستردة ***
٣٦,٨٤٧	٣٦,٨٤٧	طوابع واردات
٣,٩٩٥,٣٢٨	٥,١٤٢,٩٨٦	سلف موظفين
٣,١٤١,٨٨٨	١.٤٧٧,٢٨٥	سلف مؤقتة
١٠٢,٦٣٠,٤٠٠	٩٩,١١٥,٠٦٥	أرصدة مدينة أخرى
		المجموع

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

٢٠١١	٢٠١٢	البيان
دينار	دينار	
٥٠,١٧٩,٤٨٣	٥٥,٣٦٤,٣١١	الرصيد في بداية السنة
١٤,٢٨٣,٦٠٤	١,٩٢٧,٩١٥	إضافات
(٨,٩٩٤,٣٦٩)	(١,٠٧١,٩٨٩)	استبعادات
(١٠٤,٤٠٧)	-	خسارة التدني
٥٥,٣٦٤,٣١١	٥٦,٢٢٠,٢٣٧	الرصيد في نهاية السنة

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

** 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 .

*** يشمل هذا البند ١,٨٣٣,٢٦٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (١,٨٣٦,٠٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) تأمينات نقدية لدى شركة تداول ووساطة مالية خارجية تحت التصفية محجوزة لحين الانتهاء من تصفية الشركة.

١٣- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران					حسابات جارية وتحت الطلب ودائع التوفير ودائع لأجل وخاضعة لإشعار ودائع شهادات القوشان شهادات ايداع
الشركات					
الأفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٧,٠٥١,٦٧٣	١٠٤,٠٢٩,١٢٤	١٠٤,٩٦١,٥٥٠	٧,٣٤٥,٨٣٠	٤٤٣,٣٨٨,١٧٧	
١٤٥,١٥٥,٩٥٦	٢,٤٩١,٨٢٩	١٧,٩١٥,١٤٩	٢٣,٥٣٥	١٦٥,٥٨٦,٤٦٩	
٧٩٥,٢١٤,٧٣٧	١٤١,١١٢,٣١٠	١٢٣,٤٨٨,٩٧٣	٧١,٩٦١,٨٢٣	١,١٣١,٧٧٧,٨٤٣	
١,٧٢٥,٣٩٥	-	-	-	١,٧٢٥,٣٩٥	
٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	
١,١٩٠,٤١٧,٧٦١	٢٤٧,٦٣٣,٢٦٣	٢٤٦,٣٦٥,٦٧٢	٧٩,٣٣١,١٨٨	١,٧٦٣,٧٤٧,٨٨٤	

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

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٦٩,٦١٦,٠١٩ دينار أي ما نسبته ٣/٩٥ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٦٥,٩٧٣,٠١٨) دينار أي ما نسبته ٣/٨٧ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- بلغت الودائع التي لا يقيد لأصحابها فوائد ٣٩٧,٧٩٩,٢٦٩ دينار أي ما نسبته ٢٢/٥٥ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٣٥٣,٣٣٧,٩٨٨) دينار أي ما نسبته ٢٠/٧٢ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٦,٢٠٠,٦٢١ دينار أي ما نسبته ٠/٣٥ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٧,٤٧٨,٠٥٦) دينار أي ما نسبته ٠/٤٤ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- بلغت الودائع الجامدة ٣٤,٦٢٤,٢٧٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٥٥,٢٤٦,٩٧٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٦٩٧,٥١٦ دينار أي ما نسبته ٠/٠٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٧١٤,٤٩٣) دينار أي ما نسبته ٠/٠٤ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

١٤ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة	سعر فائدة	الضمانات	دورية استحقاق	عدد الأقساط		المبلغ
إعادة الإقراض	الإقراض		الاقساط	المتبقية	الكلية	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٢						
-	٤/٥	١٠ مليون وديعة عائلة للبنك الاهلي الاردني	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	١٨	٢٤	٩,٦١٨,٣٣٢
-	٧/٥	-	١٨ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	١٨	١٨	٢٥٠,٠٠٠
٧ - ٦	٧ - ٦	-	٤٢ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	٥٩٣,٠٥٥
						١٠,٤٦١,٣٨٧
٣١ كانون الاول ٢٠١١						
-	٤/٥	١٠ مليون وديعة عائلة للبنك الاهلي الاردني	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	٢٤	٧,٠٠٣,٥٠٠
٧ - ٦	٧ - ٦	-	٤٢ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	٧٣١,٩٤٤
						٧,٧٣٥,٤٤٤

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١٠,٤٦١,٣٨٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٧,٧٣٥,٤٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

١٥- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٩,٧٢٠,٣٠٨	٩,٧٠٤,٧١٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٠,٥٨٢,٩٠٠)	(٧,٧٥٤,٤٥٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٩,٥٨٨,٤٥٠	٥,٤٩٦,٩١٩	ضريبة دخل الفترة / السنة
٣٧٧,٨٤٥	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٦٠١,٠٠٧	-	ضريبة دخل / أرباح موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٩,٧٠٤,٧١٠	٧,٤٤٧,١٧٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥,٣٩٧,٩٠٨	٥,٤٩٦,٩١٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٣٦٨,٠٤٠)	(٤٨٠,٤٧٤)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٥٧٠,٦٦٤	١٠٧,٣٤٥	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٥,٦٠٠,٥٣٢	٥,١٢٣,٧٩٠	

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

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٠ لفروع الاردن.

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك والفروع الخارجية والشركات التابعة للعام ٢٠١١ حيث لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠٠٨ ، ومن المتوقع إنهاء التسويات الضريبية للسنوات بعد ذلك خلال العام ٢٠١٢ .

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

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

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

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

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

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

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ للبنك وفروعه وشركاته التابعة وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي انه لن يترتب على البنك اية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٠,٦٥٢,٥٣٣	١٢,٩٠٨,٨٦٠	شيكات وحالات برسم الدفع
٨٢٥,٦٤٨	٨٢٠,٥٥٤	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥,٩٠٧,٩٢٧	٥,٨٨٦,٣٩٨	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٨,٧٨٩,١٦٢	٤,٩٨٧,٢٦٨	أمانات مؤقتة
٨,٠٧٥,١٢٧	٩,٧٣٣,٣١٢	دائنون مختلفون
٢,٥٨٣,٥٨٩	١,٨٧٨,٢٥١	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٧٠٤,٣١٦	١,٥٩٣,٢٢٦	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
١,٥٤٤,٢٢٧	١,٥٤٢,٨٩١	شيكات متأخرة الدفع
		مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب
١٥٧,٢٥٥	١٥٧,٢٥٥	المهني والتقني
٦٥,٠٠٠	٣٢,٥٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧٢,٢٩٧	١٠٠,٧٣٦	إيرادات مقبوضة مقدما
١,٠٨٧,٤٣١	٣٤٦,٥١٧	مطلوبات أخرى
٤٠,٤٦٤,٥١٢	٣٩,٩٨٧,٧٦٨	

١٧ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
-	١,٩٥٦,١٩٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٩٠٩,٥٩٦	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٤٠٥,٥٦٣	٣٩١,٠٦٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	٨	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		صافي (خسائر) غير متحققة منقولة لقائمة الدخل الشامل الموحدة
(١,٣٥٨,٩٦٩)	(١,٢٩٢,٩٠٥)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٩٥٦,١٩٠	١,٠٥٤,٣٥٣	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٢,٢٥٧,٥٢٢	٢٦,٢٥٩,٦٦٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(١,٦٨٤,٧٣٥)	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٢٣,١٩٥,٣٣٢	-	الربح للسنة
(١٣٦,٦٧١)	-	بيع أسهم خزينة
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٦٧٠,٠٣٢)	أرباح موزعة (ب)
(٨,٧٩٢,٤٢٨)	(١,١٢٥,٥٧٧)	المحول إلى الإحتياطيات
		(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢,٤٢٠,٦٤٠	(٨)	من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٦,٢٥٩,٦٦٠	١٠,٤٦٤,٠٤٣	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- من أصل الأرباح المدورة ٤,٤٢٦,٥٧٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٣,٩٣٢,٨٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

ب - الأرباح الموزعة

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٤ اذار ٢٠١٢ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال المسدد في ذلك التاريخ اي ما يعادل ١٤/٦ مليون دينار على المساهمين عن العام ٢٠١١ .

١٩ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٨٣٩,١٥٦	٨٩٨,٤٨٧
١١,١٤٤,٤٣٣	١٣,٢٧٩,٧٩٧
٤٦٢,٠٧٢	٤٠٢,١٥٨
٢,٩٩٩,٠٩٧	٣,٧٧٦,٢٢٣
٣,٥٤٧,٢٢٨	٣,٥٩٥,٨٠٧
١٧,٦٤٦,٦٥٣	١٨,٠١٧,٥٨٨
٢,٢٣٦,٩٨٢	٢,٥٦١,٤١٢
٥,٥٥٣,٠٦٢	٦,٤٣٦,٦١٣
٣٢٥,٤٧٠	٦٨٠,٠٢٨
١,٠٦٥,٨٠٦	١,٣٣٩,٣١٩
١,٣٧٠,٧٥٨	١,٧٣٢,٣٣٢
٦٦٣,٤٤٠	٤٧٤,٨٠٣
١٣,٠٢٨,٧٦٥	١٤,٧٧١,١٦١
٦٠,٨٨٢,٩٢٢	٦٧,٩٦٥,٧٢٨

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات ائتمان

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

٢٠- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١,٥١٦,٠٢٣	١,٥٢٤,٤٣٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
١٤٦,٧٤٩	١٤٥,٤٨١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٣٢,٨٦٧	٣٥٨,٥١٥	ودائع توفير
١٨,١٨٧,٥٥٧	٢٠,٥١٠,٢٠٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤١٧,٥٠٩	٥٠٣,٧٧٨	شهادات إيداع
٢,٢٨١,٦٢٣	٢,٦١٧,٦٨٤	تأمينات نقدية
-	١٨٣,٩٦٩	أموال مقترضة
١,١٥٥,٧٩٤	١,١٨٦,٣١١	رسوم ضمان الودائع
٢٤,٠٣٨,١٢٢	٢٧,٠٣٠,٣٨٤	

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح مُتحققة	أرباح (خسائر) غير مُتحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٠ حزيران ٢٠١٢			
(١١٤,٦٠٥)	(٥١,٤٣٧)	٩,٣٠٩	(١٥٦,٧٣٣)
٥٥٦,٨٠٩	١٨٢,٦٤٧	-	٧٣٩,٤٥٦
٤٤٢,٢٠٤	١٣١,٢١٠	٩,٣٠٩	٥٨٢,٧٢٣
٣٠ حزيران ٢٠١١			
١,٢٩٩	(٤٧,٤٣٧)	١٣,٠٥٦	(٣٣,٠٨٢)
٥٩,٣٢٢	(٣٧,٧٣٢)	-	٢١,٥٩٠
٦٠,٦٢١	(٨٥,١٦٩)	١٣,٠٥٦	(١١,٤٩٢)

أسهم شركات
سندات

أسهم شركات
سندات

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٢,٣٩٨,٦٦٦	١٢,٠٨٧,٩٠٨
١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٤٥,٤٦٦,٨٩٣
-/٠.٩٨	-/٠.٨٣

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم *

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
أساسي

١٢,٣٩٨,٦٦٦	١٢,٠٨٧,٩٠٨
١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٩٨	-/٠.٨١

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم *

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
مخفض

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

٢٣- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢٦١,٢٧١,٤٨٤	٢٣٧,٢٣٠,٦٠٢
٢٧٨,٥٥٧,٦٠٠	٢٤٦,٧٦٣,٦٦٨
(١٨٩,٩٧٥,٥٦٦)	(١٤٠,٥٤٢,٦٥٦)
(١٠٢,٣٣٦)	(٣٠٧,٤٥٠)
٣٤٩,٧٥١,١٨٢	٣٤٣,١٤٤,١٦٤

النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق
خلال ثلاثة أشهر

يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
أرصدة مقيدة السحب

٢٤- 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 إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجباً ويطرح بالكامل إذا كان سالباً. وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢% نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال . ويطرح الإستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك يطرح الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى .

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات

- تتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار وأن لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦% ، أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢% ويراعي البنك الإلتزام بها .

- يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنوياً لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (١٠%) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذه الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به ، ويقابل هذا الإقتطاع الاحتياطي 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 وبالاحتياطيات وبالحسابات النظامية .

٢ - نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة .

٣ - نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك .

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الأموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والأنظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال .

د - كفاية رأس المال

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١ بـآلاف الدنانير	٣٠ حزيران ٢٠١٢ بـآلاف الدنانير	
		بنود رأس المال الاساسي :
١٢٦,٥٠٠	١٤٥,٤٦٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٧,٠١٠	١,٢٤٢	دفعات على زيادة رأس المال
٣٨,٢٠٦	٣٨,٢٠٦	الاحتياطي القانوني
٢٠,٤٩٥	٢٠,٤٩٥	الاحتياطي الاختياري
٩,٣٤٦	٩,٣٤٦	علاوة الاصدار
٨٠٧	٨٠٧	احتياطيات اخرى
٨,٣٢٧	٦,١٥٨	الارباح المدورة
		يطرح منه :
(٢١,٥٩١)	(٢١,٨٩٤)	العقارات المستملكة مقابل دين
(٣,٧٤١)	(٣,٨٦٤)	الشهرة واي موجودات غير ملموسة اخرى
(١,٦٩٧)	(١,٥٠٥)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
١٩٣,٦٦٢	١٩٤,٤٥٨	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي :
١٢,٥٦٧	١٣,٦٩٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
٨٨٠	٤٧٤	إحتياطي القيمة العادلة
		يطرح منه :
(١,٦٩٧)	(١,٥٠٥)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
١١,٧٥٠	١٢,٦٦٢	مجموع رأس المال الإضافي
٢٠٥,٤١٢	٢٠٧,١٢٠	مجموع رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٧٥٥,٢٤٤	١,٨٨٩,٧١٩	
١١/٧٠	١٠/٩٦	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١١/٠٣	١٠/٢٩	نسبة رأس المال الاساسي (%) *

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

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

- ٢٥ - معلومات قطاعات الأعمال
١ - معلومات عن أنشطة البنك :
يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أعمال رئيسية ، وكذلك خدمات الوساطة والاستشارات من خلال الشركة التابعة شركة الاهلي للوساطة المالية :

- حسابات الأفراد : يشمل متبعية ودائع العملاء ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وحملت أخرى .
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متبعية الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متبعية الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المغطاة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية المستقبلية .
- إدارة الاستثمارات والصناديق الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقائمة بالإضافة الى خدمات المتاجرة بالعملاء الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات المحلية والأجنبية والأمانة والإدارة العامة والإدارات المساندة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

نوع	لشعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إدارة الاستثمارات		الشركات		المؤسسات		الأفراد		إجمالي الدخل
	٢٠١١	٢٠١٢	أخري	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	
لشعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٥٦,٥٣٠,٤٩٠	٥٨,٦٥٧,٢٢٧	٢,٨٤٤,٤٤٦	-	١,٢٨١,٠٥٠	٦,١٣١,٠٧٩	١٨,٦٢١,٠٤٨	٩,٢٧٣,١٦١	٢٠,٥٠٦,٤٤٣	٢٠,٥٠٦,٤٤٣	٢٠,٥٠٦,٤٤٣
	(٨,٩١٢,٢٥٩)	(٨,٠١٧,٤٣٠)	-	-	-	-	(٤,١١٤,٨١٠)	(١,١١٤,٨١٠)	(٢٠,٨٨,٨٥٣)	(٢٠,٨٨,٨٥٣)	(٢٠,٨٨,٨٥٣)
	٤٧,٦١٨,٢٣١	٥٠,٦٣٩,٧٩٧	٢,٨٤٤,٤٤٦	١,٢٨١,٠٥٠	١,٢٨١,٠٥٠	٦,١٣١,٠٧٩	١٣,٨٠٧,٢٨١	٨,١٥٨,٣٥١	١٨,٤١٧,٥٩٠	١٨,٤١٧,٥٩٠	١٨,٤١٧,٥٩٠
	(٢٩,٤٨٩,١٧٦)	(٣٢,٨٨٨,٨٣٧)	(٣,٠٤٥,٤٠٠)	(٤١٤,٥٤٧)	(٤١٤,٥٤٧)	(١,٤٧٧,٥١٨)	(٨,٠٤١,٢٩٥)	(٥,٤١٨,٤٧٩)	(١٤,٤٩١,٥٩٨)	(١٤,٤٩١,٥٩٨)	(١٤,٤٩١,٥٩٨)
	(١٠,٣٠٢,٢١٣)	(٥١٤,٨٤٨)	-	-	(٥١٤,٨٤٨)	-	-	-	-	-	-
	١٨,٠٢٥,٨٤٢	١٧,٢٣٦,١١٢	(٢٠٠,٩٥٤)	٣٥١,١٥٥	٣٥١,١٥٥	٤,٦٥٣,٥٦١	٥,٧٦٥,٩٨٦	٢,٧٢٩,٨٧٢	٣,٩٢٥,٩٩٢	٣,٩٢٥,٩٩٢	٣,٩٢٥,٩٩٢
	(٥,٦٠٠,٥٣٢)	(٥,١٢٣,٧٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	١٢,٤٢٥,٣١٠	١٢,١١٢,٣٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-

معلومات أخرى
مصاريف رأسمالية
الإستهلاكات والإطفاءات

نوع	المجموع		إدارة الاستثمارات		الذخيرة		الشركات		المؤسسات		الأفراد		إجمالي موجودات القطاع
	دين ٢٠١١	دين ٢٠١٢	أخري	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين		
٣٠ حزيران	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥	٢,٤٩٥,٥٧٦,١٨٥	١٧٦,٠٦١,٩١٦	٣٥,٦٣٢,٠٢٠	٩٥٨,٦٩١,٦٢٤	٦٠٨,٧٤٣,٤٧٢	٢٤٩,٨٠٨,٣٠١	٤٦٦,٦٣٨,٨٥٢	٤٦٦,٦٣٨,٨٥٢	٤٦٦,٦٣٨,٨٥٢	٤٦٦,٦٣٨,٨٥٢	٤٦٦,٦٣٨,٨٥٢	
٣١ كانون الاول	٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨	٢,٢٤٠,٩٥٧,١٩٦	١٠٢,٩٢١,٥٩٤	٤,٨٨٤	١٦٤,١٥٨,٧٤٠	٤٤١,٦٤٠,١٦٣	٣٥٤,٥١٣,٩٥٨	١,١٧٧,٧١٧,٨٥٧	١,١٧٧,٧١٧,٨٥٧	١,١٧٧,٧١٧,٨٥٧	١,١٧٧,٧١٧,٨٥٧	١,١٧٧,٧١٧,٨٥٧	

إجمالي موجودات القطاع
إجمالي مطلوبات القطاع

٢٦ - الإرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والعليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه :

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

المجموع		الاعضاء		الشركات الحليفة **	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
٣١ كانون الاول	٣٠ حزيران	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧,١٣٠,٢٤٧	٧٦,٨٠٢,٠٨٦	٦٤,٥٧٤,٦٥٥	٤٤,٠٥٠,٤٩٣	٥٨,٤٧,٩٩٤	١,٩٧٣,٩٤٤
٦٧,٨٧٢,٤٦٢	٦٤,١١٧,٨٣١	١٦,٨١١,٨٥١	٣,٣٤٠,٣٢٤	٣٠,١٨٠,٧٢٢	١٣,٧٨٤,٩٣٤
٢,١٨٧,٣٧٥	٢,٢٩٨,٥٩٦	٢,٠٥٥,٦٩٠	١٣٦,٥٥٦	-	١٠٦,٣٥٠

ينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموحدة:

تسهيلات ائتمانية

ودائع

تأمينات نقدية

ينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموحدة:

تسهيلات غير مباشرة

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١١

٢٠١٢

دينار

٢,٢٨٦,٦٧٠

١,٢٣٧,٩٢٦

١,١٢٥,٩٩١

١,٨٥٥,٠٣٩

٢٤٩,٦٥٧

١٣٧,٧٦٥

٥٣,٤٧٨

١٣٥,٦٦٩

٥٧٠,٨٠٦

٧٧,٣٥٨

٢٥٢,٠٥٠

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

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

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

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

ب- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك وشركاته التابعة ما مجموعه ٢,٥٨٤,٠٥٢ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ .

٢٧ - رأس المال وعلاوة الإصدار

- يبلغ رأس المال المصرح به ١٥٠ مليون دينار موزعاً على ١٥٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ علماً بأن رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٤٥,٤٦٦,٨٩٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (١٢٦,٥٠٠,٠٠٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠١١ ، تم تخفيض رأس المال المصرح به من ١٣٥ مليون دينار/سهم الى ١٢٦/٥ مليون دينار/سهم ، كما تم زيادة رأسمال البنك المصرح به بمبلغ ٢٣/٥ مليون دينار ليصبح ١٥٠ مليون دينار ، وذلك عن طريق طرح اكتتاب خاص لمساهمي البنك كل بنسبة مساهمته في رأس المال وقد تم أخذ الموافقات اللازمة من قبل وزارة الصناعة والتجارة في ٣ تشرين الثاني ٢٠١١ و البنك المركزي الاردني في ٣ تشرين الأول ٢٠١١ و هيئة الاوراق المالية في ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١١. هذا وقد بلغت الدفعات على زيادة رأس المال ١,٢٤٢,٠٦٤ دينار لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

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

٢٨ - الاحتياطات

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

٢٩ - إرتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٦٠,٥١٣,٧٢٤	٢٣١,٤٠٨,٩٧٨	اعتمادات
٥٢,٠٩٨,٥١٣	٥٨,٦٤٣,٨٢١	قبولات
		كفالات :
٩٧,١٣٨,٩٩٨	٩١,١٨٩,٧٤٤	- دفع
٦٤,٦٦٢,٥٨١	٦٥,٥٥١,١٣٨	- حسن تنفيذ
٢٣,١٢٢,٣٤٦	٢٦,٤٤٠,٢٩٥	- أخرى
٨٦,٨٥١,١٩٥	٦٨,٩٤٢,١٩٨	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٨٤,٣٨٧,٣٥٧	٥٤٢,١٧٦,١٧٤	المجموع

٣٠ - القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٦,٧٥٦,٤٠٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (٦,٢٤٧,١٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) ، ويرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ١,٣٣٣,٣٥٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ .