

التاريخ: 2010/7/29

إشارتنا : إم م/242/2010

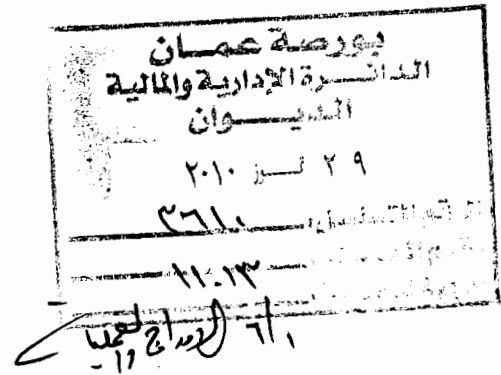
SEMI ANNUAL - JONB - 29/7/2010

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإصدار والإفصاح

تحية وبعد،،،

التزاماً بتعليمات إفصاح الشركات الصادرة من قبل هيئتكم الكريمة ، نرفق لكم طياً مسودة الميزانية نصف السنوية كما هي في 2010/6/30 لشركة البنك الأهلي الأردني مراجعة من قبل مدقق الحسابات ، علماً بأنها خاضعة لاستكمال إجراءات المراجعة والموافقة من قبل السادة البنك المركزي الأردني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



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 ٢٠١٠
مع تقرير المراجعة

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٠

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

- | | |
|--------|--|
| ٢٠ - ١ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٤٧١٦

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة 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 استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد المرحلي الموجز للبنك الأهلي الأردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ وإدائه المالي الموحد المرحلي الموجز وتدفقاته النقدية الموحدة المرحلية الموجزة، للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرة إيضاحية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تموز ٢٠١٠

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	ايضاح	الموجز
دينار	دينار		ودات
٥٢١,٥٩٢,٥٩٢	٤٨٠,٥٠٦,٤١٣	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٨,٤٩٥,٥٨٢	٢٤٨,٦٢٣,٢٦٥	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٥٢,١٢١	٨٥٢,٥٤٤	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٧٢,٤٩٠	٥٨٢,٢٦٢		موجودات مالية للمتاجرة
٩٨٠,٨١٦,٩٢٤	١,٠٣٣,٠٩٤,٢٠٦	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٩٣,٨٣٥,٩٠٢	٣٢٠,٥٧٩,٧٣٢	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
١١٩,٠٥٩,٥٥٧	١٢٧,٣٠٩,٦٠٨		موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٨,٨٩٧,٧٠٣	٨,٩٨٧,٥٨٥		إستثمارات في شركات حليفة
٦٠,٠٩٦,٨٥٢	٥٩,٤٥٨,٩٢١		موجودات ثابتة - بالصافي
٤,١٢٥,١٠٦	٣,٩٥٥,٣٨٢		موجودات غير ملموسة
٨٢,٣٥٢,٢٢٢	٩٠,٥١٦,٢٨٣	٩	موجودات أخرى
٤,٨٨٥,٣٣٠	٤,٤٧٤,١٧٤		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٢٥٦,٠٨٢,٣٨١	٢,٣٧٨,٩٤٠,٣٧٥		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨٧,٠٠٧,٩١٨	٣٢٣,٨٩٠,٧٤٧
ودائع عملاء	١,٥١٨,١٦٢,٦٦٥	١,٦٠٠,٢٥٣,١٩٨
تأمينات نقدية	١٨٣,٥٨٠,٧٠٥	١٩٥,٢٩٤,٨٩٦
أموال مقرضة	٥,٤٣٣,٣٣٣	٥,٣٠٨,٣٣٣
مخصصات متوقعة	٣,٤٧٩,٣٤٦	٣,٧٤٠,٠١٠
مخصص ضريبة الدخل	٩,٢٦٣,٧٠١	٤,١٩٢,٩٠٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١,١٦٨,٦٨٤	٩٩٨,٨١٥
مطلوبات أخرى	٣١,٨٠١,٣٥٦	٢٩,٨٣٥,١٦٢
مجموع المطلوبات	٢,٠٣٩,٨٩٧,٧٠٨	٢,١٦٣,٥١٤,٠٦٩

حقوق الملكية :

حقوق مساهمي البنك		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	١٠,٨٤٥,٨١٧	١٠,٨٤٥,٨١٧
اسهم خزينة	(٣٣٢,١٩٥)	(٣٣٢,١٩٥)
احتياطي قانوني	٣١,٣٨٥,١١٦	٣١,٣٨٥,١١٦
احتياطي اختياري	١٣,٦٧٤,٠٩١	١٣,٦٧٤,٠٩١
احتياطي خاص	٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤
احتياطي تواجد الخارجي	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٩,٤٠١,٢٦٨	١٠,٧٦٨,٢٨٥
التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي	٥,٤١٤,٣٧٥	٦,٢٥٧,٦١٨
ارباح مدورة	١٩,٠٠٨,٢٨٠	٦,٦٠٣,١٠٠
الربح للفترة - قائمة (ب)	-	٩,٤٠٥,٤٣٩
مجموع حقوق مساهمي البنك	٢١٤,٦٠٩,٨٠٦	٢١٣,٨٢٠,٣٢٥
حقوق غير المسيطرين	١,٥٧٤,٨٦٧	١,٦٠٥,٩٨١
مجموع حقوق الملكية	٢١٦,١٨٤,٦٧٣	٢١٥,٤٢٦,٣٠٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢,٢٥٦,٠٨٢,٣٨١	٢,٣٧٨,٩٤٠,٣٧٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٩) جزءاً من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦,١٩٤,٤٥٩	٥٨,٩٤٤,٨٩٤	٢٧,٣٧٧,١٦٨	٣٠,٥١٧,٣٧٣	١٨ الفوائد الدائنة
٣٠,٢٥٦,٣٨٧	٢٦,١٤٨,٣٩٤	١٤,٥٧٨,٠٦٦	١٢,٠٢٢,٢٥١	١٩ الفوائد المدينة
٢٥,٩٣٨,٠٧٢	٣٢,٧٩٦,٥٠٠	١٢,٧٩٩,١٠٢	١٨,٤٩٥,١٢٢	صافي إيرادات الفوائد
١٠,٥٥٣,٠٢٦	١٣,٥١٠,٧٧٤	٤,٥٣٥,٣٨٥	٥,١٨٢,٧١٨	صافي إيرادات العمولات
٣٦,٤٩١,٠٩٨	٤٦,٣٠٧,٢٧٤	١٧,٣٣٤,٤٨٧	٢٣,٦٧٧,٨٤٠	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٦٣٣,٩٧٧	١,٧٦٣,٤٤٢	٨٥٨,٣٦١	١,٠٧٨,٠٥٠	أرباح عملات أجنبية
٢٨٣,٨٨٠	(٢٤١,١٧١)	(٣٧٢,٨١١)	(١٣٢,٧٩٧)	٢٠ (خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة
(٢,٢٥١,٠٤٩)	١١٢,٦٤٢	(٥٣٠,١٥٤)	٩٧٨,٥٤٥	٢١ أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع
٧,٢١٦,٨٥١	٣,٢٧٤,٤٤٨	٢,٧٢٥,٢١٦	٨٧٦,٤٦٩	الإيرادات أخرى
٤٣,٣٧٤,٧٥٧	٥١,٢١٦,٦٣٥	٢٠,٠١٥,٠٩٩	٢٦,٤٧٨,١٠٧	إجمالي الدخل
١٥,٣٩٢,٦٩٢	١٤,٨٩١,٢٣١	٧,٣٩٢,٧٣١	٧,٢٧٢,٤٥٢	نفقات الموظفين
٢,٦٦٦,٠٥٨	٢,٩٤٣,٥٢١	١,٣٦٦,٣٩٢	١,٤٦٠,٧٤٩	استهلاكات وإطفاءات
٩,١٤٧,٢٣٦	٩,٤٠٣,٣٧٩	٤,٧٩٧,٧٠٣	٥,١٨٠,٦٨٣	مصاريف أخرى
٣,٨٠٠,٨٣٧	٩,٤١١,٧٧٦	٢,٣٨٦,٩٩٧	٦,٤٧٨,٧٧٩	٧ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣١,٠٠٦,٨٢٣	٣٦,٦٤٩,٩٠٧	١٥,٩٤٣,٨٢٣	٢٠,٣٩٢,٦٦٣	إجمالي المصروفات
١٢,٣٦٧,٩٣٤	١٤,٥٦٦,٧٢٨	٤,٠٧١,٢٧٦	٦,٠٨٥,٤٤٤	الربح من التشغيل
-	٨٩,٨٨٢	-	٢٦,٨٦٢	حصة البنك من الربح في الاستثمار في شركات حليفة
١٢,٣٦٧,٩٣٤	١٤,٦٥٦,٦١٠	٤,٠٧١,٢٧٦	٦,١١٢,٣٠٦	الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(٤,٢٣٥,٠٠٦)	(٥,٢٢٠,٠٥٧)	(١,٩٤٣,٦٦٨)	(٢,٧٠٦,٣٠٢)	١٢ ضريبة الدخل
٨,١٣٢,٩٢٨	٩,٤٣٦,٥٥٣	٢,١٢٧,٦٠٨	٣,٤٠٦,٠٠٤	الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
ويعود إلى:				
٨,١١٧,٤٣٦	٩,٤٠٥,٤٣٩	٢,١٢١,٨٤٠	٣,٣٨٤,٨٣٠	مساهمي البنك - قائمة (أ)
١٥,٤٩٢	٣١,١١٤	٥,٧٦٨	٢١,١٧٤	غير المسيطرين
٨,١٣٢,٩٢٨	٩,٤٣٦,٥٥٣	٢,١٢٧,٦٠٨	٣,٤٠٦,٠٠٤	
٢٢ حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك				
-/٠٧٤	-/٠٨٦	-/٠١٩	-/٠٣١	أساسي
-/٠٧٤	-/٠٨٦	-/٠١٩	-/٠٣١	مخفض

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

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		
٢٠٠٩	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٨,١٣٢,٩٢٨	٩,٤٣٦,٥٥٣	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
٢,٧٦٢,٦٢٦	٨٤٣,٢٤٣	صافي التغير في القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع
١٠,٨٩٥,٥٥٤	١٠,٢٧٩,٧٩٦	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)
		إجمالي الدخل الشامل العائد الى :
١٠,٨٨٠,٠٦٢	١٠,٢٤٨,٦٨٢	مساهمي البنك
١٥,٤٩٢	٣١,١١٤	غير المسيطرين
١٠,٨٩٥,٥٥٤	١٠,٢٧٩,٧٩٦	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٩) جزءاً من هذه القوائم المالية

الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

الملك الأعلى الأرضية
شركة مساهمة عامة محدودة
عسل - المسألة الأردنية الهاشمية
ت في حقوق الملكية الموحدة المحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

[illegible]

- من أصل الأرباح المدورة هناك ١٧٤,٤٧٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ مقيّد للتصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٣٣٠,٨٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

- يحظر التصرف بالتبليط المخطر المصري العامة واحتياطي التواجد الخارجي الاموفاة مسببة من البنك المركزي الازني.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها الدوري المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٠ الموافقة على توزيع ١٠% من القيمة الاسمية أي ما يعادل ٩٨٩,٨٢٢ دينار بعد تنزيل حصة اسهم الخزينة كإرباح نقدية على المساهمين.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (١٩) جزءاً من هذه التوائم المالية الموحدة المحلية الموجزة وتقرأ معها تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١٠	٢٠٠٩	ايضاح
دينار	دينار	دينار	
١٤,٦٥٦,٦١٠	١٢,٣٦٧,٩٣٤		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب) تعديلات :
٢,٩٤٣,٥٢١	٢,٦٦٦,٠٥٨		استهلاكات واطفاءات
٩,٤١١,٧٧٦	٣,٧٩٩,٥٦٠		مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٧,٢٢٦	-		مخصص قضايا مقامة ضد البنك وأخرى
٢٤٢,٤٦٧	٤٩٦,٨٧٨		خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة
(١,٣٨٨,٩٣١)	٢٩٨,٥٧٢		(ارباح) خسائر بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٥٩١,٤٣٥	٣,٤٣٤,٥٩٢		التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٦٤,٥٨٠)	(٢,٤٩١,٩٤٤)		(أرباح) بيع موجودات ثابتة
(٨٩,٨٨٢)	-		حصة البنك من الربح في الاستثمار في شركات حليفة
١,٢٢٥,٤٨٣	١,٠٢١,٨١٢		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٩,٤٩٥,١٢٥	٢١,٥٩٣,٤٦٢		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التغير في الموجودات والمطلوبات :
(١٢,٤٦٩,٠٨٣)	٣٠,٤٥٨,٧٥٥		(الزيادة) النقص في أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٤٢٣)	٣,٥٣٧,١٧٩		(الزيادة) النقص في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٢٤٧,٧٦١	٦,٥١٠,٤٦٠		النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(٦١,٦٨٩,٠٥٨)	(٧٠,٣٩٧,٠٥٧)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
(٨,١٦٤,٠٦١)	٩,٨٤٢,١٦٩		(الزيادة) النقص في الموجودات الاخرى
١٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢١٢,٧٠٠)		الزيادة (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر
٨٢,٠٩٠,٥٣٣	٧٨,٠٨٣,١٤٤		الزيادة في ودائع العملاء
١١,٧١٤,١٩١	(٣,٢٣٦,٣٤١)		الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية
(١,٩٦٦,١٩٤)	(٢,٣٧٣,٤٣٩)		(النقص) في مطلوبات اخرى
١٩٣,٤٣٨	١٩٨,٥٣٨		الزيادة في مخصصات متنوعة
٤٩,٤٥٢,٢٢٩	٧٤,٠٠٤,١٧٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٩,٨٧٩,٦٩٤)	(٥,٤٧٢,٣٣٣)		ضريبة الدخل المدفوعة
٣٩,٥٧٢,٥٣٥	٦٨,٥٣١,٨٣٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢٧,٣٢١,٣٠١)	(٧٨,٣٢٤,٢٠٣)		استثمارات في شركة حليفة
(٨,٢٥٠,٠٥١)	٢٢,١٦٤,٢٠٣		موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٨٧,٥٠٣	٣,٠٠٠,٠٠٠		استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(٢,٢٥٨,٧٨٩)	(٧,٥٥٥,٢٨٧)		المحصل من بيع موجودات ثابتة
(٣٧,٥٤٢,٦٣٨)	(٦١,٧١٥,٢٨٧)		(شراء) موجودات ثابتة و موجودات غير ملموسة
			صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
(١٢٥,٠٠٠)	٣,٦٤٥,٨٩٥		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١٠,٩٨٩,٨٢٢)	(١٠,٤٦٦,٤٩٧)		(النقص) الزيادة في أموال مقترضة
(١١,١١٤,٨٢٢)	(٦,٨٢٠,٦٠٢)		ارباح موزعة على المساهمين
(١,٢٢٥,٤٨٣)	(١,٠٢١,٨١٢)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(١٠,٣١٠,٤٠٨)	(١,٠٢٥,٨٦٤)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٨٢,٤٣٧,٠١٦	٤٠٨,٨٣٥,٦٩٣		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٧٢,١٢٦,٦٠٨	٤٠٧,٨٠٩,٨٢٩		النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

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

- ١- معلومات عامة
 - تأسس البنك الأهلي الأردني عام 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 ستة وأربعون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة وشركات تابعة في الأردن والخارج.
 - ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للوراق المالية - الاردن.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٥) والمنعقدة بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٠.
- ٢- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية وتعليمات البنك المركزي الاردني.
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .
 - ان الدينار الأردني هو عملة اظهار 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 ٢٠٠٩ ، كما ان نتائج الاعمال للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ . كما لم يتم إجراء التخصيص وقيد الرسوم على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .
 - إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ .

٣ - أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	دينار	%			
البنك الأهلي الدولي	١٤,٠١٥,٣٩١	٩٧/٩٢١	بنكية	٢٠٠٠	لبنان
شركة الاهلي للوساطة المالية	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الاهلي للتأجير التمويلي	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقراض	٢٠٠٩	الأردن
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقراض	١٩٩٩	الأردن
كلية الزرقاء الأهلية	٨٠٠,٠٠٠	١٠٠	تعليم	٢٠٠٥	الأردن
الشركة العقارية الكويتية	٤٧٠	١٠٠	عقارية	١٩٨٦	لبنان

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

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

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

- ٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ١٢٧,٩٢٨,٧٠٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (١٢٤,١٦٣,٦٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ٢٦٠,٦٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (٤٠٩,٦٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).
- بلغت شهادات الايداع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ١٥٠ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- ٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٦,١٢٦,٨٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (٧,٨٩٠,٣٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).
- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- ٦ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
- لا يوجد إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن سنة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

٧ - تسهيلات انتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار
١٩,٠٩٨,٠٩٨	١٧,٣٦٠,٣٢٤
٢١٩,٦٧٢,٦٩١	٢٦٤,٤٦٠,٢١٢
١٤,٠٠١,٨٦٠	١٤,٢٩٧,٢١٦
٧١,٥٢٩,٥٩٤	٧٢,٣٩١,٥٤٠
٨٢,٢٨٤,٨٥٩	١٠٨,٣٢٢,٩٩٣
٤٦٩,٥٦١,٣٦٨	٤٥٦,٨٥٣,٣٨٩
٥٢,٧١٨,٢٦٥	٦١,١٩٩,٩٦١
١١٥,٤٢٢,١٤٥	١١٩,٥١٧,٣٧٤
٤٥,٤٩٧,٢٨٥	٤٠,٤٠٨,٥٢٧
١,٠٨٩,٧٨٦,١٦٥	١,١٥٤,٨١١,٥٣٦
(٦٧,٩٥٤,١٤١)	(٧٧,٢٥٨,٦٨٩)
(٤١,٠١٥,١٠٠)	(٤٤,٤٥٨,٦٤١)
٩٨٠,٨١٦,٩٢٤	١,٠٣٣,٠٩٤,٢٠٦

الأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *
بطاقات الائتمان
القروض العقارية
الشركات :

أ- الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *

ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *
الحكومة والقطاع العام

المجموع

(ينزل) : مخصص تدني التسهيلات الانتمانية المباشرة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الانتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ٨,٧٦٢,٤٢٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (٩,٥٨٤,٧٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

- بلغت التسهيلات الانتمانية غير العاملة ١٥٨,٧٤٢,٣٤٩ دينار أي ما نسبته ١٣/٧٥٪ من رصيد التسهيلات الانتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (١٥٦,٣٥٠,٥١٩ دينار أي ما نسبته ١٤/٣٥٪ من رصيد التسهيلات الانتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

- بلغت التسهيلات الانتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١١٤,٢٨٣,٧٠٨ دينار أي ما نسبته ١٠/٢٩٪ من رصيد التسهيلات الانتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (١١٥,٣٣٥,٤١٩ دينار أي ما نسبته ١١٪ من رصيد التسهيلات الانتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

- بلغت التسهيلات الانتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها مبلغ ٩,٧١٩,٣٩٤ دينار أي ما نسبته ٨٤/٠٪ اجمالي التسهيلات الانتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (١٠,٣٢٧,٨٠٧ دينار أي ما نسبته ٩٥/٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة ٣١,٨٧٩,٢٨٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ بعد شطب / تسوية ٤٧٩,١٧٧ دينار بموجب قرارات مجلس الإدارة بهذا الخصوص (٣٢,٣٥٨,٤٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩) ، علما بان هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة .

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة :

الشركات					
الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة	الحكومة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠					
الرصيد في بداية السنة	١١,٨٦١,٨٦٩	١,٠٣٨,٣٢٩	٣٥,٨٩٥,٢٦٠	١٩,١٥٨,٦٨٣	٦٧,٩٥٤,١٤١
المقطع (الفلض) خلال الفترة من الإيرادات	٢,٤٥٣,٤٤٦	١,١٢٩,٦٣٦	٦,٣٠٠,٨٣٧	(٤٧٢,١٤٣)	٩,٤١١,٧٧٦
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)	(٦٨,١٧٦)	-	(٢,٧٦٤)	(٦٤,١١٢)	(١٣٥,٠٥٢)
المحول من/ الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة	٢٦,٢٣٧	-	-	٢٥٩,٨٨٢	٢٨٦,١١٩
فرق تقييم عملات أجنبية	(١٨,٧٤٣)	-	(٢٣٥,٥٣٨)	(٤,٠١٤)	(٢٥٨,٢٩٥)
الرصيد في نهاية الفترة	١٤,٢٥٤,٦٣٣	٢,١٦٧,٩٦٥	٤١,٩٥٧,٧٩٥	١٨,٨٧٨,٢٩٦	٧٧,٢٥٨,٦٨٩
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد	١٣,٩٢٢,٢٤٢	٢,١٤٩,٢٦١	٤٠,١٣٧,٢٠٦	١٨,٥٤٨,٣٧٧	٧٤,٧٥٧,٠٨٦
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٣٣٢,٣٩١	١٨,٧٠٤	١,٨٢٠,٥٨٩	٣٢٩,٩١٩	٢,٥٠١,٦٠٣
الرصيد في نهاية الفترة	١٤,٢٥٤,٦٣٣	٢,١٦٧,٩٦٥	٤١,٩٥٧,٧٩٥	١٨,٨٧٨,٢٩٦	٧٧,٢٥٨,٦٨٩
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩					
الرصيد في بداية السنة	٢٣,٣٠٣,١٢٢	١,١٦٩,١٨١	٣٤,٧٨١,٦١٢	٢١,١٤٤,٣٢٣	٨٠,٣٩٨,٢٣٨
المقطع (الفلض) خلال السنة من الإيرادات	(٩,٤١٠,٣٢٢)	(١٣٠,٣٤٩)	١٣,٦١٢,٢٥٠	٩٩٤,٥٦٨	٥,٠٦٦,١٤٧
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٢,١٣٦,٩٥٠)	(٥٠٣)	(١٢,٦٠٨,٣١٠)	(١٤٥,٣٤٠)	(١٤,٨٩١,١٠٣)
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٧٦,١٧٣	-	٢١,٥٠٠	(٢,٨٥٩,١٤٩)	(٢,٧٦١,٤٧٦)
فرق تقييم عملات أجنبية	٢٩,٨٤٦	-	٨٨,٢٠٨	٢٤,٢٨١	١٤٢,٣٣٥
الرصيد في نهاية السنة	١١,٨٦١,٨٦٩	١,٠٣٨,٣٢٩	٣٥,٨٩٥,٢٦٠	١٩,١٥٨,٦٨٣	٦٧,٩٥٤,١٤١
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد	١١,٥٢٩,١٢٦	١,٠١٩,٦٢٥	٣٤,٠٧٤,٦٧١	١٨,٨٢٨,٧٦٤	٦٥,٤٥٢,١٨٦
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٣٣٢,٧٤٣	١٨,٧٠٤	١,٨٢٠,٥٨٩	٣٢٩,٩١٩	٢,٥٠١,٩٥٥
الرصيد في نهاية السنة	١١,٨٦١,٨٦٩	١,٠٣٨,٣٢٩	٣٥,٨٩٥,٢٦٠	١٩,١٥٨,٦٨٣	٦٧,٩٥٤,١٤١

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت ازاء ديون أخرى ٤,٤٧٤,١٧٤ دينار لفترة السنة أشهر النتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (١٠,٣٩٠,٣٢٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩) .

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة	الحكومة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠					
٨,٤٠٦,٣٠٢	٦٠٦,٨٧٥	١٠,٢٩٤,٧٤٠	٢١,٧٠٧,١٨٣	-	٤١,٠١٥,١٠٠
الرصيد في بداية السنة					
١,٤١٤,١٤٢	٦٩١,٠٦٥	٢,٠٢٩,٩٩٤	١,٢٧٦,٥٨٩	-	٥,٤١١,٧٩٠
بضاف : الفوائد المعلقة خلال الفترة					
(٤٤٠,٦٠١)	(٢١,٢٥٠)	(٨١٢,٧٨٦)	(٢٧٢,٣٤٣)	-	(١,٥٤٦,٩٨٠)
ينزل : الفوائد المحولة للايرادات					
(٦٢,٠٠٨)	-	(٤٣,٢٨٦)	٢٢٧,٥٦٢	-	١٢٢,٢٦٨
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة					
(١٩٥,٨٩٥)	(٢,٥٣١)	(٤,٩٣٥)	(٣٣٢,٣٩٦)	-	(٥٣٥,٧٥٧)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها					
٤,٥٤٧	-	(١١,٦٠٦)	(٧٢١)	-	(٧,٧٨٠)
فرق تقييم عملات اجنبية					
٩,١٢٦,٤٨٧	١,٢٧٤,١٥٩	١١,٤٥٢,١٢١	٢٢,٦٥٥,٨٧٤	-	٤٤,٤٥٨,٦٤١
الرصيد في نهاية الفترة					
للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩					
٩,٤٠٧,٩٣٣	٥٠١,٠٠٤	٨,٣٤١,٦٤٨	٢١,٤٢٣,٣١٥	-	٣٩,٦٧٣,٩٠٠
الرصيد في بداية السنة					
١,٤٢٢,٦٧٢	١٤١,٩٢٧	٣,٩٤٠,٧٠٧	٣,٦٢٥,٦٠١	-	٩,١٣٠,٩٠٧
بضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة					
(١,٢٩٨,٠١٨)	(٣٣,٢١٣)	(١٨٤,٥١٥)	(١,١٤٠,٢٥٥)	-	(٢,٦٥٦,٠٠١)
ينزل : الفوائد المحولة للايرادات					
(٢٤٢,٥٨٧)	-	(١١١,٣٦٦)	(٩٠٩,٦٧٧)	-	(١,٢٦٣,٦٣٠)
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة					
(٨٧١,٣٠٩)	(٢,٨٤٣)	(١,٦٥٥,٩٩٨)	(١,٣٠٦,٠٠٩)	-	(٣,٨٣٦,١٥٩)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها					
(١٢,٢٨٩)	-	(٣٥,٧٣٦)	١٤,٢٠٨	-	(٣٣,٩١٧)
فرق تقييم عملات اجنبية					
٨,٤٠٦,٣٠٢	٦٠٦,٨٧٥	١٠,٢٩٤,٧٤٠	٢١,٧٠٧,١٨٣	-	٤١,٠١٥,١٠٠
الرصيد في نهاية السنة					

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

القطاع الاقتصادي	داخل الأردن	خارج الأردن	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٢٧١,٠٧٨,٩٦٧	٣٤,٠٨٤,١٨٢	٣٠٥,١٦٣,١٤٩	٢٨٨,٤٥٨,٣٥٧
صناعة	٨٧,٠٩٥,٦٥٣	٢١,٣٣٧,٥٠٨	١٠٨,٤٣٣,١٦١	٨٥,٢٩١,٤٢٩
تجارة	٢٥٨,٠٥٤,٧٢٦	٧٧,٤٢٥,٣٩٦	٣٣٥,٤٨٠,١٢٢	٣٤٥,٠١٩,٢٥٤
عقارات	١٢٢,٢٧٠,١٦٨	٢٩,٣٠٥,٠١٥	١٥١,٥٧٥,١٨٣	١١٥,٣٣٧,٥٥٣
زراعة	١٤,٧١٩,٠٥٢	٥٢٧,٠٥٦	١٥,٢٤٦,١٠٨	١٧,٣٩٥,٦٢٧
اسهم	٣,٥٤٧,٣٤١	-	٣,٥٤٧,٣٤١	٣,٩٥٢,٠٠٥
افراد	١٦٢,٦٣٨,١٣٤	٣٢,٣١٩,٨١١	١٩٤,٩٥٧,٩٤٥	١٨٨,٨٣٤,٦٥٥
حكومة وقطاع عام	٩,٧١٩,٣٩٤	٣٠,٦٨٩,١٣٣	٤٠,٤٠٨,٥٢٧	٤٥,٤٩٧,٢٨٥
	٩٢٩,١٢٣,٤٣٥	٢٢٥,٦٨٨,١٠١	١,١٥٤,٨١١,٥٣٦	١,٠٨٩,٧٨٦,١٦٥

٨ - موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران	٣١ كانون الاول
٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	دينار
١٤٤,١٢٣,٠٠٠	١٢٠,٣٥٥,٧٦٥
١٣٨,٣٤٨,٨١٤	١٢١,٢٦١,٦٥٠
١,٠٣٠,٠٠٠	٨,٣٩٨,٨١٧
١٧,٦٢٠,٨٩٠	١٩,٨٥٣,١١١
٤,٢٢٥,٦٤٠	٧,٥٨٩,٤٩٠
٣٠٥,٣٤٨,٣٤٤	٢٧٧,٤٥٨,٨٣٣

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :

أذونات خزينة حكومية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات واسناد قروض شركات

أسهم شركات

سندات مالية أخرى

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :

أسهم شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع

١٥,٢٣١,٣٨٨	١٦,٣٧٧,٠٦٩
١٥,٢٣١,٣٨٨	١٦,٣٧٧,٠٦٩
٣٢٠,٥٧٩,٧٣٢	٢٩٣,٨٣٥,٩٠٢

تحليل الأذونات والسندات :

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

٢٨٧,٧٢٧,٤٥٤	٢٥٤,٧٤٩,٩٠٥
-	٢,٨٥٥,٨١٧
٢٨٧,٧٢٧,٤٥٤	٢٥٧,٦٠٥,٧٢٢

٩ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	دينار
٣٨,٥١٦,٦٢٧	٣٧,٠٢٠,٩٧٥
١٥,٨١٢,٠٥٢	١٧,٢٠٧,٤٧٧
١١,٢٣١,٨١٧	٩,٩٦٤,٥٧٨
٧,١٧٥,٢١٤	٩,٠٧٩,٩٧٥
٦,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٧٢٢,٣٩١	١,٩٣٠,٣٧٦
٣,٨٢٩,٤٦٢	٢,٥٨٩,١٩٤
٧٣٥,٨٨٤	٨٥٠,٧٠٣
٣١١,٦٠١	٣١١,٦٠١
٩١٧,٩٥٦	٥٤٦,٧١٩
١٥٦,١٨٧	١٥٠,٣٠١
٢٠٧,٦٩١	٢٠٢,٤١١
٣,٧٤١	٦٨,٤٥٥
٣,٨٩٥,٦٦٠	٢,٤٢٩,٤٥٧
٩٠,٥١٦,٢٨٣	٨٢,٣٥٢,٢٢٢
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء الدينون	
فوائد وعمولات ممتحقة غير مقبوضة و فرق القيمة الحالية	
لمطلوبات مالية طويلة الأمد	
استثمار عقاري*	
شيكات وحالات برسم القبض	
شيكات برسم التحصيل - شركة تابعة**	
موجودات مستملكة مبيعة	
مصرفات مدفوعة مقدما	
مدينون مختلفون	
عقارات برسم البيع	
إيجارات مدفوعة مقدما	
تأمينات مستردة	
طوائع وارادات	
سلف موظفين	
ارصدة مدينة أخرى	
المجموع	

* يمثل هذا البند استثمار عقاري بمبلغ ١١,٢٣١,٨١٧ دينار حيث قام البنك خلال عام 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 الأول من العام ٢٠١٠ تسجيل هذه الأرض باسم البنك ودفع حوالي ٣/١ مليون دينار كمصاريف تنازل وبذل عوائد تنظيم تم رسميتها على قيمة الأرض ، بلغت القيمة التقديرية للأرض ١٢,٠٦٩,٢٦٥ دينار وفقا لآخر تقدير خلال العام ٢٠٠٨ .

** يمثل هذا البند شيكات برسم التحصيل مقبوضة من عملاء شركة الأهلي للوساطة المالية (شركة تابعة) تسديدا للجزء من ذمم الوساطة المدينة عليهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ، تمتد تواريخ استحقاق الشيكات برسم التحصيل حتى الاول من حزيران ٢٠١٢ .

١٠ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٠	أفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	شركات صغيرة	الحكومة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٩,٥١٩,٧٠١	٧٦,٦٠٧,٤٣٥	٩١,٥٦٩,٨٤٢	٥,٩٣٨,٧٩٠	٣٨٣,١٣٥,٧٦٨		
٩٨,٢٣٦,٧١١	١,٩٦٨,١٣١	٧,٤٩٤,٩٨٦	-	١٠٧,٦٩٩,٨٢٨		
٧٠٧,٧١٢,٢٠٢	١٧٧,٥٩٢,٢٧٤	١٤٢,٢٩٥,٠٧٧	٦٠,٦٨٠,٠٠٧	١,٠٨٨,٢٧٩,٥٦٠		
٢,٩١٣,٠٤٢	-	-	-	٢,٩١٣,٠٤٢		
١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠		
-	-	-	-	-		
١,٠٣٦,١٠٦,٦٥٦	٢٥٦,١٦٧,٨٤٠	٢٤١,٣٥٩,٩٠٥	٦٦,١١٨,٧٩٧	١,٦٠٠,٢٥٣,١٩٨		
المجموع						

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	أفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	منشآت صغيرة	الحكومة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٨,٩٢٢,٣٢٣	٦٥,٦٢٥,٣٩٧	٨٦,٩١٠,٧٤٤	١١,٩٥٣,٩٢٢	٣٤٣,٤١٢,٣٨٦		
٨١,١٩٥,٥٧٩	١,٩٥٥,٧٠٩	٥,٥٣٧,٢٨٧	-	٨٨,١٨٨,٥٧٥		
٦٨٠,٨٩١,٩٨٤	١٧٥,٤٧٧,٣٢٩	١٣٦,٨٧٣,٨٠٦	٧٤,٨٠٣,٩١٧	١,٠٦٨,٠٤٧,٠٤٦		
٣,٨٣٤,٦٥٨	-	-	-	٣,٨٣٤,٦٥٨		
١٤,١٨٠,٠٠٠	-	-	-	١٤,١٨٠,٠٠٠		
-	-	-	-	-		
٩٥٩,٠٢٤,٥٤٤	٢٤٣,٠٥٨,٤٤٥	٢٢٩,٣٢١,٨٣٧	٨٦,٧٥٧,٨٣٩	١,٥١٨,١٦٢,٦٦٥		
المجموع						

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٥٨,٤٥٣,٣٥٣ دينار أي ما نسبته ٣/٦٥% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (٧٧,٩٤٨,٠٢٣ دينار أي ما نسبته ٥/١٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

- بلغت قيمة الودائع التي لا تنتقضى فوائده ٤٦٦,٣٨٧,٤٢٦ دينار أي ما نسبته ١٨/٨٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (٣٠٤,١٦٣,٧٨٢ دينار أي ما نسبته ٢٠/٢٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٦٧,٧٣٢,٠٦٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (١٦,٤٤١,٢٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

- بلغت قيمة الودائع الجامعة ٢٥,٩٣٨,٣٢٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (٣٧,٣٥٠,٧٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

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

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	٢٠ حزيران ٢٠١٠
				المتبقية	الكاملة		
٧ - ٦	٧ - ٦	-	دفعه شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	٣٠٨,٣٣٣	صندوق التنمية والتشغيل (قرض يعود لشركة تابعة)
-	٨	كفالة الشركة التابعة	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
		-				٥,٣٠٨,٣٣٣	
		سندات رهن عقارات					٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
٨,٥ - ٦,٥	٧/٧١	بقيمة ١٣,٠٣٦,١٢٣	تدفع مرة واحدة بتاريخ ٤ نيسان ٢٠١٠	١	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
	٨/٢٥	-	-	-	-	٤٣٣,٣٣٣	صندوق التنمية والتشغيل (قرض يعود لشركة تابعة)
		١٣,٠٣٦,١٢٣				٥,٤٣٣,٣٣٣	

١٢- مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٤,٥٣٣,٧٢٨	٩,٢٦٣,٧٠١	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٣,٤٥٠,٥٠٧)	(٩,٨٧٩,٦٩٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨,١٨٠,٤٨٠	٤,٨٠٨,٩٠١	ضريبة دخل الفترة / السنة
٩,٢٦٣,٧٠١	٤,١٩٢,٩٠٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٤,١٦٤,٠٠٥	٤,٨٠٨,٩٠١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٢٥٢,٢٧١)	(٤٥٨,٧٦٧)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٣٢٣,٢٧٢	٨٦٩,٩٢٣	إطفاء موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
٤,٢٣٥,٠٠٦	٥,٢٢٠,٠٥٧	المجموع

- بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك العاملة الأردنية ٣٠% اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٠ مقابل ٣٥% عن العام السابق وفقاً لقانون ضريبة الدخل والمبيعات الساري حينها ، 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 ٢٠٠٨ لفروع الاردن.

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك والفروع الخارجية والشركات التابعة للعام ٢٠٠٩ 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 عام ٢٠٠٦. وقد قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ لدى الضريبة ولم يتم التوصل لقرار نهائي حولها بعد .

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

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠٠٤ باستثناء العام ٢٠٠٣. وقد قام الفرع بتقديم الكشوفات الضريبية للأعوام من ٢٠٠٤ ولغاية ٢٠٠٨ ولم يتم التوصل إلى قرار نهائي بعد .

- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بنسبة ٣٠% كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ للبنك وفروعه وشركاته التابعة وبراى الإدارة والمستشار الضريبي انه لن يترتب على البنك اية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

ب - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٢,٣٦٧,٩٣٤	١٤,٦٥٦,٦١٠
(٤,٥٦٨,٨٢٣)	(٣,٠٣٨,٤٦١)
٥,٦٦٨,٧٢٦	٥,٢١٦,٦٧٠
١٣,٤٦٧,٨٣٧	١٦,٨٣٤,٨١٩

الربح المحاسبي
ارباح غير خاضعة للضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي

١٣ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٠٩	٢٠١٠
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٧,٩٧٤,٢١١	٦,٢٣٠,٥٢٦
١,٥٨٥,٣٣٧	١,٥٤٩,٧٢١
٦,٣٥١,٨٦٤	٤,٩٦٠,٤١٢
٢,٩٥٦,١٠١	٣,٦٨٢,٠٦٠
٥,٦٤٧,٥١٦	٧,٢٣٩,١٦٧
٣,٢١٢,٤٤٦	٣,١٨٥,٦٧٠
١,٣٤٥,٤٠٣	٣٣٥,٥٢٧
١,٥٥٧,٠٨٨	١,٧٩٦,٩٩١
٥٧٧,٤٠٥	-
٢٠٤,٩٨٢	-
١٩٣,٩١٦	١٩٥,٥٤٥
٦٦,٢٥٠	٤,٥٨٣
٣٤,١١٠	١٩١,٨١٦
٩٤,٧٢٧	٤٦٣,١٤٤
٣١,٨٠١,٣٥٦	٢٩,٨٣٥,١٦٢

شيكات مقبولة الدفع
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة
فوائد مستحقة وغير مدفوعة
امانات مؤقتة
دائنون مختلفون
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
شيكات وحالات متأخرة الدفع
مخصص رسوم البحث العلمي
مخصص رسوم الجامعات
مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب
المهني والتقني
مكافأة اعضاء مجلس الادارة
ايجارات مقبوضة مقدما
مطلوبات اخرى
المجموع

- ١٤ - رأس المال وعلاوة الإصدار
- يبلغ رأس المال المكتتب به ١١٠ مليون دينار موزعاً على ١١٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .
- تبلغ علاوة الإصدار ١٠,٨٤٥,٨١٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

١٥ - أسهم الخزينة
يمتلك البنك أسهم الخزينة التالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ :

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
دينار	دينار	عدد أسهم الخزينة
١٠١,٧٨٢	١٠١,٧٨٢	نسبة أسهم الخزينة من إجمالي الأسهم المكتتب بها
٠/٠٠١	٠/٠٠١	كلفة أسهم الخزينة
٣٣٢,١٩٥	٣٣٢,١٩٥	

الحركة على أسهم الخزينة هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	
سهم	سهم	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٠١,٧٨٢	٥,٣٣٥,٠٣٠	أسهم مجانية موزعة
-	(٥,٢٣٣,٢٤٨)	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
١٠١,٧٨٢	١٠١,٧٨٢	

- ١٦ - الاحتياطات
لم يقيم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية، حيث يتم ذلك في نهاية السنة المالية.

- ١٧ - الأرباح الموزعة والمدورة
وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٠ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال أي ما يعادل حوالي ١١ مليون دينار عن العام ٢٠٠٩ بعد استبعاد حصة أسهم الخزينة .

١٨ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١,٥٧٥,٤٧١	٧٩٧,٨٢٦
٧,٨٦٧,٠٠٣	١٠,٥٥٩,٦١٤
٩٠٦,٦٣٣	٥٣٨,١٧١
٢,٨١١,١٠٨	٢,٧٢٦,١٢٣
٣,٣٥٨,١٥٦	٣,٨٢٠,٨٢٥
١٥,١٤٣,٦١٢	١٥,٩٤٤,٤٦٩
٢,١٨٤,٣٠٦	١,٩١٨,١٠٠
٤,٤٤٢,٣٢٤	٤,٨٦٩,٠٧٣
٤٥٠,٩٦٦	١,٠٩٣,١٨٩
٣,٤٦٩,٩٦١	١,٨٥٢,٥٧٨
١,٥١٣,١١٣	٨١٤,٧٦٤
١٢٢,٦٤٠	-
٦,٦٤٩,٦٩٧	٩,٤٠٦,٦٢٣
٥,٦٩٩,٤٦٩	٤,٦٠٣,٥٣٩
٥٦,١٩٤,٤٥٩	٥٨,٩٤٤,٨٩٤

تسهيلات انتمائية مباشرة:

للافراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات :

الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية للمتاجرة

موجودات مالية متوفرة للبيع

موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

المجموع

١٩ - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار
١,٦١٩,٣٢٨	١,٩٥٨,٢٥٨
٢٩١,٦٧١	٢٣٨,٠٥٩
٣٠٩,٧٩٢	٣٢٦,٩٩١
٢٤,١٤٦,٥٤٧	٢٠,٢١٢,١٥٢
٢٠٤,٠٣٢	-
٥٠٩,٨٩٥	٤٢١,٤٥٠
٢,٠٦٥,٩٦٢	١,٨٥٢,٩٠٣
٢١٠,٠٧٢	٩٩,٥٨٨
٨٩٩,٠٨٨	١,٠٣٨,٩٩٣
٣٠,٢٥٦,٣٨٧	٢٦,١٤٨,٣٩٤

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات قو شان

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

٢٠ - (خسائر) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح	(خسائر)	
متحققة	غير متحققة	المجموع
دينار	دينار	دينار
-	-	-
١,٢٩٦	(٢٤٢,٤٦٧)	(٢٤١,١٧١)
١,٢٩٦	(٢٤٢,٤٦٧)	(٢٤١,١٧١)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠

أذونات خزينة وسندات

أسهم شركات

المجموع

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩

أذونات خزينة وسندات

أسهم شركات

أخرى

المجموع

٢,٠٢٥	(٣٨,٣٠٩)	(٣٦,٢٨٤)
٧٠٥,٢٨٠	(٤٥٨,٥٦٩)	٢٤٦,٧١١
٧٣,٤٥٣	-	٧٣,٤٥٣
٧٨٠,٧٥٨	(٤٩٦,٨٧٨)	٢٨٣,٨٨٠

٢١ - أرباح (خسائر) موجودات مالية متوفرة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٠	٢٠٠٩
دينار	دينار
١,٣١٥,١٤٦	١,٤٨٢,١١٥
١,٣٨٨,٩٣١	(٢٩٨,٥٧٢)
(٢,٥٩١,٤٣٥)	(٣,٤٣٤,٥٩٢)
١١٢,٦٤٢	(٢,٢٥١,٠٤٩)

عوائد توزيعات اسهم شركات

أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

(خسائر) تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

المجموع

٢٢ - حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار
٨,١١٧,٤٣٦	٩,٤٠٥,٤٣٩	٣,٣٨٤,٨٣٠
١٠٩,٨٩٨,٢١٨	١٠٩,٨٩٨,٢١٨	١٠٩,٨٩٨,٢١٨
-/٠٧٤	-/٠٨٦	-/٠٣١
-/٠٧٤	-/٠٨٦	-/٠٣١

٢٣ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار
٣٠٠,٠١٩,٤١٣	٣٤١,٣٥٩,٠٤٥	٣٤١,٣٥٩,٠٤٥
٢٣٦,٢٥٨,٥٤٢	١٧٨,٤٩٥,٥٨٢	١٧٨,٤٩٥,٥٨٢
(١٦٣,٨٩٠,٧٤٧)	(١٣٧,٠٠٧,٩١٨)	(١٣٧,٠٠٧,٩١٨)
(٢٦٠,٦٠٠)	(٤٠٩,٦٩٣)	(٤٠٩,٦٩٣)
٣٧٢,١٢٦,٦٠٨	٣٨٢,٤٣٧,٠١٦	٣٨٢,٤٣٧,٠١٦

٢٤ - 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 العام ٢٠٠٩ :

٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
٣١,٣٨٥	٣١,٣٨٥	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٣,٦٧٤	١٣,٦٧٤	الاحتياطي القانوني
١٠,٨٤٦	١٠,٨٤٦	الاحتياطي الاختياري
١٥,٢١٣	١٥,٢١٣	علاوة الاصدار
٣,١٢٣	٢,١٢٩	احتياطيات اخرى
١,٥٧٥	١,٦٠٦	الارباح المتدورة
		حقوق غير المسيطرين
		يطرح منه :
(٣٣٢)	(٣٣٢)	تكلفة شراء أسهم خزينة
(٤,١٢٥)	(٣,٩٥٥)	الشهرة واي موجودات غير ملموسة اخرى
(١,١٨٨)	(١,١٠٥)	إستثمارات في شركات التأمين
١٨٠,١٧١	١٧٩,٤٦١	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي :
٩,٤٠١	١٠,٧٦٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
٢,٤٣٦	٢,٨١٦	صافي تقاص اثر تطبيق المعيار (٣٩) و التغير
١١,٨٣٧	١٣,٥٨٤	المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المتوفرة للبيع
		مجموع رأس المال الاضافي
		يطرح منه :
(٥٠٠)	(٥٠٠)	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
(٦٨٨)	(٦٠٥)	إستثمارات في شركات التأمين
١٩٠,٨٢٠	١٩١,٩٤٠	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٤٧٩,٨١٨	١,٥٥٣,٨٢٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢/٨٩	١٢/٣٥	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١٢/١٨	١١/٥٥	نسبة رأس المال الاساسي (%) *

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

٢٥ - معلومات قطاعات الأعمال

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

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات : يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات .
- التمويل المؤسسي : يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكله التمويل و اصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول و الخزينة وإدارة أموال البنك .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران		٢٠٠٩		٢٠١٠	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الدخل	٩,٧٩٩,١٢٤	١,٥٥٥,٣٧١	٤٣,٣٧٤,٧٥٧	٥١,٢١٦,٦٣٥	٤٣,٣٧٤,٧٥٧	٥١,٢١٦,٦٣٥
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢,٦٦٦,٥٥٨	٢,٩٤٣,٥٢١	(٣,٨٠٠,٨٣٧)	(٩,٤١١,٧٧٦)	(٣,٨٠٠,٨٣٧)	(٩,٤١١,٧٧٦)
نتائج أعمال القطاع			٣٩,٥٧٣,٩٢٠	٤١,٨٠٤,٨٥٩	٣٩,٥٧٣,٩٢٠	٤١,٨٠٤,٨٥٩
مصاريف موزعة			(٢٧,٢٠٥,٩٨٦)	(٢٧,٢٣٨,١٣١)	(٢٧,٢٠٥,٩٨٦)	(٢٧,٢٣٨,١٣١)
حصة البنك من أرباح شركات حليفة			-	٨٩,٨٨٢	-	٨٩,٨٨٢
الربح للفترة قبل الضرائب			١٢,٣٦٧,٩٣٤	١٤,٦٥٦,٦١٠	١٢,٣٦٧,٩٣٤	١٤,٦٥٦,٦١٠
ضريبة الدخل			(٤,٢٣٥,٠٠٦)	(٥,٢٢٠,٠٥٧)	(٤,٢٣٥,٠٠٦)	(٥,٢٢٠,٠٥٧)
الربح للفترة			٨,١٣٢,٩٢٨	٩,٤٣٦,٥٥٣	٨,١٣٢,٩٢٨	٩,٤٣٦,٥٥٣
معلومات أخرى						
مصاريف رأسمالية						
الإستهلاكات والإطفاءات						
إجمالي موجودات القطاع						
إجمالي مطلوبات القطاع						

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

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٥٦,٠٨٢,٣٨١	٢,٣٧٨,٩٤٠,٣٧٥	٤٤٢,٧٠٠,٤٧٢	٦٤٥,٤٩٧,٢٨٨	١,٨١٣,٣٨١,٩٠٩	١,٧٣٣,٤٤٣,٠٨٧

موجودات البنك

المجموع

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣٠ حزيران ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣,٣٧٤,٧٥٧	٥١,٢١٦,٦٣٥	٩,٢٣٠,٨٨٦	٩,٨٨٣,٤١١	٣٤,١٤٣,٨٧١	٤١,٣٣٣,٢٢٤
٩,٧٩٩,١٢٤	١,٥٥٥,٣٧١	٢,٢٠١,٩٣٠	٨٠,٨٦٦	٧,٥٩٧,١٩٤	١,٤٧٤,٥٠٥

إجمالي الدخل
المصرفيات الرأسمالية

٢٦ - الإرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه :

١ - فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة :

نوع	المجموع		الاعضاء	الشركات الحليفة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة:
	٢٠٠٩	٢٠١٠	مجلس الادارة	دينار	دينار
٣١ كانون الاول	٢٠٠٩	٢٠١٠	دينار	دينار	دينار
٧٠,٣٤٨,٣١٣	٧٦,٩٥٦,١٤٢	٧٢,٦٣٨,٤٢٥	٢,٤٢٩,٥١٢	١,٨٨٨,٢٠٥	-
٢٠,٧٧٠,٥٨٠	٢٥,٠١٣,٩٣٤	١٢,٢٦٨,٧٦٨	٢,٣١٢,٣٦٧	٢,٩٣٤,٣٩٠	٧,٤٩٨,٤٠٩
٢,٠٧٤,٢٣٨	١,٤٤٨,٨١٤	١,٣٩٠,٥١٤	٥٨,٣٠٠	-	-
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة :
تسهيلات غير مباشرة
تأمينات نقدية
ودائع
موجودات أخرى - شبكات برسم التحصيل **

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠٠٩		٢٠١٠	دينار	٢٠١٠	دينار
	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠
١,١١٤,٣٣٥	١,٨٥٣,٢٢٨	١,٧٠٦,٩٠١	٦٩,٤٣٤	٧٦,٨٧٧	١٦	١٦
٤٨٥,٧٢٤	٣٨٠,٧٧٥	١٥٢,٤٦٧	٤٠,٦٩٥	٢٩,٧٤٤	١٥٧,٨٦٩	١٥٧,٨٦٩
١٢٣,٩١١	-	-	-	-	-	-

عناصر قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة :

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

مخصص تدني تسهيلات إئتمانية

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

** يمثل هذا البند شبكات برسم التحصيل مقبوضة من أحد أقارب أعضاء مجلس الادارة تسديداً لجزء من نعم الوساطة المدنية عليه كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ ، علماً بأنه تمتد تواريخ إستحقاق الشبكات برسم التحصيل حتى الأول من حزيران ٢٠١٢ .

ب- بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للبنك وشركاته التابعة ما مجموعه ١,٦٠٧,١٤٢ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .

٢٧ - ارتباطات و التزامات محتملة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٢٣١,٤١٣,٠٧٣	٢٤٦,٤١٤,٨٥٦	اعتمادات
٤٨,١٢٣,٠٩٣	٤٩,٠٠٣,٣٤٣	قبولات
		كفالات :
١٠٧,٢٠٦,٠٠٤	١٠٠,٦٧٣,٨٨١	دفع
٨٤,٩٧٥,٠٦١	٧٧,١٠٨,٣٨٧	حسن تنفيذ
٢٤,٤٧١,٦٢٨	٢٣,٧٧٢,٧٩٩	أخرى
٦٥,١١٠,٠٨٨	٥٧,١٥٨,٥٠٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٦١,٢٩٨,٩٤٧	٥٥٤,١٣١,٧٦٦	المجموع

٢٨ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٥,٤٦٧,٩٩٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (٥,٣٠٦,٥٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩) ويرأي ادارة البنك والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٦٠٢,٦٩٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .

٢٩ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ .