

التاريخ: 2013/4/15

إشارتنا: أ م م / 114/ 2013

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين دائرة الإفصاح

تحية وبعد،

الموضوع: البيانات المالية السنوية النهائية كما في 31/12/2012

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، يسرنا أن نرفق لكم طيه البيانات المالية النهائية للبنك الأهلي الأردني عن عام 2012 مقارنة بالعام السابق 2011. 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 ٢٠١٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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>	
٦٦ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 ، ومعقولة 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 ٢٠١٢ واداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية 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 .

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

١٤ نيسان ٢٠١٣


كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

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

٣١ كانون الأول		ايضاح	الموجودات
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
٣٤٩,٣١٨,٧٤٩	٣٥٢,٧٦٣,٥٨١	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٨٤,٠٩٥,١٤١	٢٧٩,٢٣٤,٩١٠	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٣١٩,٥٠٦	٣١,٢٧٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,١٢٢,١٥٥	١٧,٠١٠,٠٠٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥	١,٢٧٤,٠٢٢,٩١٠	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٢,٢٨٢,٣٣٠	٢٤,١٥٠,٤١٤	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٦٦٥,٨٣٨	١١,٢٦٩,٣٢١	١١	إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٢,٧٤٣,٤٣٩	٥٢,٨٨٨,٩٣٨	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٧٤١,٢٠٧	٣,٤٥٨,٤٣٨	١٣	موجودات غير ملموسة
١٠٢,٦٣٠,٤٠٠	١٠٤,٠٢٩,٧٧٧	١٤	موجودات أخرى
٣,٩٣٢,٨٦٣	٤,١٥٦,٦٠٢	٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥	٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

		المطلوبات :
٢٠١١	٢٠١٢	
٣٥٠,٥٦١,٨٢٢	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	١٥ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٠٥,٢٥٩,٤٣٧	١,٧٩٧,٠٧٠,٩٢٦	١٦ ودائع عملاء
٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣	٢٦٣,٦١٥,١١٥	١٧ تأمينات نقدية
٧,٧٣٥,٤٤٤	٦٨,٩٤٢,٢٠٩	١٨ أموال مقترضة
٤,٨٣٧,٧٥٤	٥,٠٥٩,٤٤٠	١٩ مخصصات متنوعة
٩,٧٠٤,٧١٠	٩,١٧٦,٣٤٤	٢٠ مخصص ضريبة الدخل
٨٤١,٤٠٦	٦٥٨,٥٩٦	٢٠ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٠,٤٦٤,٥١٢	٣٥,٥٧٨,٩٥٥	٢١ مطلوبات أخرى
٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨	٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥	مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

		حقوق مساهمي البنك
٢٠١١	٢٠١٢	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ رأس المال المصرح به
١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٧,٠٠٩,٦٦٠	-	٢٢ دفعات على زيادة رأس المال
٩,٣٤٥,٨١٧	٩,٣٤٥,٨١٧	٢٢ علاوة إصدار
٣٨,٢٠٦,١٨٢	٤١,٦٠٠,٧٠٤	٢٣ احتياطي قانوني
٢٠,٤٩٥,١٥٧	٢٣,٨٨٩,٦٧٩	٢٣ احتياطي اختياري
٥٩٤,٠٢٩	١,٠٠٨,٣٧٤	٢٣ احتياطي التقلبات الدورية
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤	احتياطي خاص
١٢,٥٦٦,٨٥٤	١٤,٢٧٥,٦٥٨	٢٣ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٩٥٦,١٩٠	١,٥٢٦,٠٨٦	٢٤ احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٦,٢٥٩,٦٦٠	٢٦,٤٦٨,٨٨٦	٢٥ أرباح مدورة
٢٥٣,١٤٦,٦٠٣	٢٦٨,٣٢٨,٢٥٨	مجموع حقوق مساهمي البنك
١,٧٣٢,٦٤٤	١,٧٨٦,٧١٦	٢٦ حقوق غير المسيطرين
٢٥٤,٨٧٩,٢٤٧	٢٧٠,١١٤,٩٧٤	مجموع حقوق الملكية
٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥	٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق 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	
٢٠١١	٢٠١٢	دينار		
١٢٦,٦٧٢,٥٣٢	١٤٠,٤٦٠,٦٢٣	دينار	٢٧	الفوائد الدائنة
٤٨,٤٩٧,٩٧٣	٥٦,٦٠٢,٧٨٨		٢٨	الفوائد المدينة
٧٨,١٧٤,٥٥٩	٨٣,٨٥٧,٨٣٥			صافي إيرادات الفوائد
٢٠,٥١٤,١٨٧	٢٠,٨٦٥,٩٤٩		٢٩	صافي إيرادات العمليات
٩٨,٦٨٨,٧٤٦	١٠٤,٧٢٣,٧٨٤			صافي إيرادات الفوائد والعمليات
٤,٢٦٤,١٤٥	٤,٠٢٤,٤٨٦		٣٠	أرباح عملات أجنبية
(٨٧٣,٠٢٩)	٦٦٧,٨٩٠		٣١	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣٠٩,٢٤٣	٨٥٤,٤٩٥			عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨,٤٥٢,٣٣٩	٦,٤٣٦,٠٧٦		٣٢	الإيرادات الأخرى
١٣,١٥٢,٦٩٨	١١,٩٨٢,٩٤٧			مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمليات
١١١,٨٤١,٤٤٤	١١٦,٧٠٦,٧٣١			إجمالي الدخل
المصروفات :				
٣٤,٥٧٩,١٤٧	٣٧,٧٠١,٤٩٥		٣٣	نفقات الموظفين
٦,٤٠٢,٤٧٢	٧,٢٣٦,٨٥٣		١٣,١٢	استهلاكات وإطفاءات
٢٠,٣٢٥,٨٨٤	٢٢,٠٣٦,٨٤٨		٣٤	مصاريف أخرى
١٥,٦٣٢,٣٠٧	١٥,١٥٥,٢١٣		٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٢٥,٣٣٨	-		١٠	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٧,٥٦٥,١٤٨	٨٢,١٣٠,٤٠٩			إجمالي المصروفات
٣٤,٢٧٦,٢٩٦	٣٤,٥٧٦,٣٢٢			الربح من التشغيل
(٦٤٥,٢٧٨)	(٦٣١,٠٩٩)		١١	حصة البنك من (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة
٣٣,٦٣١,٠١٨	٣٣,٩٤٥,٢٢٣			الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(١٠,٣٨٩,٠٩٤)	(١٠,٠٩٩,٥٢٧)		٢٠	ضريبة الدخل
٢٣,٢٤١,٩٢٤	٢٣,٨٤٥,٦٩٦			الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
ويعود إلى :				
٢٣,١٩٥,٣٣٢	٢٣,٧٩١,٦٢٤			مساهمي البنك
٤٦,٥٩٢	٥٤,٠٧٢		٢٦	غير المسيطرين
٢٣,٢٤١,٩٢٤	٢٣,٨٤٥,٦٩٦			
-/١٨٣	-/١٦٣		٣٥	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
-/١٥٥	-/١٥٩		٣٥	أساسي
				مخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) 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		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٣,٢٤١,٩٢٤	٢٣,٨٤٥,٦٩٦	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
٢,٤٢٠,٦٤٠	(١٧٣)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٩٥٣,٤٠٦)	(٤٣٠,١٠٤)	التغير في إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٤,٧٠٩,١٥٨	٢٣,٤١٥,٤١٩	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)
		إجمالي الدخل الشامل العائد الى :
٢٤,٦٦٢,٥٦٦	٢٣,٣٦١,٣٤٧	مساهمي البنك
٤٦,٥٩٢	٥٤,٠٧٢	غير المسيطرين
٢٤,٧٠٩,١٥٨	٢٣,٤١٥,٤١٩	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة
وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (هـ)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
٣٣,٦٣١,٠١٨	٣٣,٩٤٥,٢٢٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب)
			تعديلات :
٦,٤٠٢,٤٧٢	٧,٢٣٦,٨٥٣	١٣,١٢	استهلاكات واطفاءات
١٥,٦٣٢,٣٠٧	١٥,١٥٥,٢١٣	٨	مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٦٠٨,٨٧٣	٦٧٨,٥٦٧	١٩	مخصصات متنوعة
١٠٤,٤٠٧	٢٠٠,٠٠٠	٣٤	خسائر تدني عقارات مستملكة
-	٢١٠,٠٠٠	٣٤	خسائر تدني إستثمارات
٩٣١,٦٧٧	٢٠٢,٦٢٦	٣١	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١٤,١٧٤)	(٢٠,٧٥٠)	٣٢	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٦٢٥,٣٣٨	-	١٠	التدني في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٤٥,٢٧٨	٦٣١,٠٩٩	١١	حصة البنك من خسائر في الاستثمار في شركات حليفة
(٣,٧٠٧,٩٦٢)	(١,٦٠١,٧٣٩)		صافي إيرادات الفوائد
(٣,٣١١,٥٧٦)	(٢,٥٢٢,٥٦٣)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٢,٤٤٧,٦٥٨	٥٤,١١٤,٥٢٩		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
١٩,٩٢٩,٩٢٦	١٣,٦٧٣,٤٤٢		النقص في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
(١٤,٤٦٦,٠٢٨)	(١٥,٩٥٠,٤٩٤)		(الزيادة) في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(١٥,٤٣٠,٩٧٢)	٤,٩٠٩,٥٢٤		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢٧,٠١٣,٩١٢)	(١١٠,٩٤٩,٩٢٨)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
(٦,٧٣٨,٩٥٨)	٦,٦٤٣,٢٢٥		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٣٨٦,٦٤٥	(١٢١,٧٣٢,٣٢١)		(النقص) (الزيادة) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤٠,٩٢٦,٠٠٤	٩١,٨١١,٤٨٩		الزيادة في ودائع العملاء
٢٥,٥٠٩,٢٥٥	٢١,٢٣٠,٤٥٢		الزيادة في تأمينات نقدية
(٣,٠٣٢,٧٥٨)	(١١,٥٧٧,١١٨)		(النقص) في مطلوبات أخرى
(٨٧٧,٤٥٥)	(٤٥٦,٨٨١)		المدفوع من مخصصات متنوعة
(٨٠,٨٠٨,٢٥٣)	(١٢٢,٣٩٨,٦١٠)		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٨,٣٦٠,٥٩٥)	(٦٨,٢٨٤,٠٨١)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٠,٥٨٢,٩٠٠)	(١٠,٨٥١,٦٣٢)	٢٠	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٨,٩٤٣,٤٩٥)	(٧٩,١٣٥,٧١٣)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢,٨٠٠,٠٠٠)	(٢٣٤,٥٨٢)		استثمارات في شركة حليفة
٣,٦٣٦,١٥٤	(٢,٤٨١,١٧١)		(الزيادة) (النقص) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٣٥,٧٧٤,١٨٤)	٧٤,٥٥٧,٣٤٩		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥,٢٤٨,٧٦٩)	(٧,٨٠٨,٣٠٥)	١٣,١٢	(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
١,١٢١,٩١٤	٧٢٩,٤٧٢		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٩,٠٦٤,٨٨٥)	٦٤,٧٦٢,٧٦٣		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات) في عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٧,٣٠٢,١١١	٦,٢٠٦,٧٦٥		الزيادة في أموال مقترضة
١٩٥,٥٢٤	-		المتحصل من بيع أسهم الخزينة
١٧,٠٠٩,٦٦٠	٦,٤٩٠,٣٤٠		المتحصل من اكتتابات زيادة رأس المال
(١٠,٧١٣,٣٧١)	(١٤,٨٢٩,٣٣٤)		أرباح موزعة على المساهمين
١٣,٧٩٣,٩٢٤	(٢,١٣٢,٢٢٩)		صافي (الاستخدامات) النقدية في التدفقات من عمليات التمويل
٣,٣١١,٥٧٦	٢,٥٢٢,٥٦٣		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٦٠,٩٠٢,٨٨٠)	(١٣,٩٨٢,٦١٦)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٨٥,٠٣٤,٧٧٧	٤٢٤,١٣١,٨٩٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٢٤,١٣١,٨٩٧	٤١٠,١٤٩,٢٨١	٣٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

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 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 واحد وخمسون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة وشركات تابعة في الأردن ولبنان.
- 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 ٢٠١٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد 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 الاردني .
- 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 ٢٠١١ وباستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٤٧ - أ) .

- 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 والايادات 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 الاهلي الاردني . ويبلغ رأسمالها ما يعادل ١٤,٠١٥,٣٩٠ دينار بالإضافة إلى مقدمات رأس مال بما يعادل ٩,٦٨٦,٥٤٦ دينار ويبلغ مجموع موجوداته ٥١٤,٣١٩,٠٦٨ دينار ومجموع مطلوباته ٤٧٢,٨٤٤,٣٦١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ ويبلغ مجموع ايراداته ١٢,١٣٠,٢٩٩ دينار ومجموع مصروفاته ٩,٥٦٨,٠٢٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

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

ب - شركة كلية الزرقاء الأهلية

ان شركة كلية الزرقاء الاهلية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ، ومن نشاطها انشاء كلية او كليات عليا اكاديمية ومدارس ورياض الاطفال في الاردن ويبلغ رأسمالها ٨٠٠ الف دينار . ان مجموع موجوداتها ١,١٦٣,٣٧٤ دينار ومجموع مطلوباتها ١١٠,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢، ويبلغ مجموع ايراداتها ٥٦١,٣٤١ دينار ومجموع مصروفاتها ٤٦١,٠١٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ .

ج - الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة

ان 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 . ان مجموع موجوداتها ٨,٠١٨,٧١٦ دينار ومجموع مطلوباتها ٢,٣٧٤,٧٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢، ويبلغ مجموع ايراداتها ٢,٤٨١,٣٩٧ دينار ومجموع مصروفاتها ١,٩٧٧,١٢١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

د - شركة الاهلي للوساطة المالية

شركة الاهلي للوساطة المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ويبلغ رأسمالها ١٥ مليون دينار . إن مجموع موجوداتها ١٧,١٣٨,٨٥٠ دينار ومجموع مطلوباتها ٣,٩٠٣,٤٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، ويبلغ مجموع إيراداتها ٧٤٥,٣٦٤ دينار ومجموع مصروفاتها ٤,١٥٧,٧٦٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

هـ - شركة الاهلي للتأجير التمويلي

شركة الاهلي للتأجير التمويلي هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون دينار . إن مجموع موجوداتها ٢٦,٧٣٢,٢١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ومجموع مطلوباتها ١٦,٤٦٥,٠١٦ دينار، ويبلغ مجموع إيراداتها ٢,٢٥٩,٧٨٦ دينار ومجموع مصروفاتها ٨٦٨,٥٥٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

- 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 والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .

- 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 .

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 بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق 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 ، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وتنزيل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الاصل أو 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) .

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 الارباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

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 المباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني .
- يتم أخذ الارباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

أن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار 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 التي تظهر بالقيمة العادلة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة .
- 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 قيد التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم قيد 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 القيمة العادلة .

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 يمتلك 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 - ٢٠	اثاث وتجهيزات ومعدات
١٥	وسائط نقل
٢٠ - ٣٠	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 او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او 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 قيد 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.

حسابات إدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة . يتم تكوين مخصص لقاء انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو 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 الإنتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (أقرارها 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 وفاءً 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 رسملة 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 الأجنبية

- 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 الأرباح 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 . أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ، وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة 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

إن أعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في أعداد القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

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

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً 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 واثبات 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 اخذ 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 اخذ 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	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣٤,٧٩٦,٦١٩	٤٠,٦٠٦,٩١٤
٢١,٩٦٧,٢٠١	٤٨,٦٣٨,٧٩١
١٦١,٨٩٨,٨٢٠	١٢٨,٣٨٠,٨٦٦
١٣٠,٦٥٦,١٠٩	١٣٥,١٣٧,٠١٠
٣١٤,٥٢٢,١٣٠	٣١٢,١٥٦,٦٦٧
٣٤٩,٣١٨,٧٤٩	٣٥٢,٧٦٣,٥٨١

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

- اضافة الى الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية هنالك أرصدة بمبلغ ٢٩٥,٤١٦ دينار مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٧١,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- ضمن نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية مبلغ ٢٢٤,٢٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (١٤,١٢١,٩٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر.

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٧,٧٩٤	١١,٤١٤
٧٧,٠٨٣,٣٨٦	٦٢,٩١٧,١٠١
٧٧,١٠١,١٨٠	٦٢,٩٢٨,٥١٥
٦٤,٢٤٦,١٦٢	٦٧,٦٨٨,٩٧٧
١٤٢,٧٤٧,٧٩٩	١٤٨,٦١٧,٤١٨
٢٠٦,٩٩٣,٩٦١	٢١٦,٣٠٦,٣٩٥
٢٨٤,٠٩٥,١٤١	٢٧٩,٢٣٤,٩١٠

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 ٢٥,٧١٢,٦٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٨,٤٧٧,٨٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ .

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
مصرفية محلية		مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
٣١ كانون الاول		٣١ كانون الاول		٣١ كانون الاول		٣١ كانون الاول	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٣١٩,٥٠٦	-	٣٥٦,٥٠٦	-	١٤,٩٦٣,٠٠٠	-	-	-
-	٢٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-
-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-
١٥,٣١٩,٥٠٦	٣١,٢٧٠,٠٠٠	٣٥٦,٥٠٦	-	١٤,٩٦٣,٠٠٠	٣١,٢٧٠,٠٠٠	-	-
المجموع		المجموع		المجموع		المجموع	
١٥,٣١٩,٥٠٦		٣٥٦,٥٠٦		١٤,٩٦٣,٠٠٠		٣١,٢٧٠,٠٠٠	

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

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كان	٢٠١٢	٢٠١١	ون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠١٩,٣١٧	٢,٥٩٢,٩٩١		
١١,٤٠١,٧٧٧	١٩,٥٢٩,١٦٤		
٣,٥٨٨,٩١١	-		
١٧,٠١٠,٠٠٥	٢٢,١٢٢,١٥٥		

أسهم شركات

سندات

الاستثمار في صندوق مشترك *

* يمثل هذا البند استثمار الشركة التابعة في لبنان بصندوق مشترك بحوالي ٥ مليون دولار امريكي يظهر بالقيمة العادلة ونتج عن هذا الاستثمار أرباح تقييم بمبلغ ٣١,٢٣٦ دينار للعام ٢٠١٢ ، وهو غير مضمون رأس المال.

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كان	٢٠١٢	٢٠١١	ون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢,٢١١,٢٥٧	١٧,٦٤٣,٠٩٦		
٣٩٧,٧٢٨,٤١١	٣٤٤,٥٣٩,٤٩٨		
١٣,٨٠٩,٦٧١	١٢,٩٦٨,٤٢٢		
١١٣,٢٦٤,٨٥٠	٩٦,٩٣١,٢٠٧		
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			
١,٤٢٦,١٥١,٦٥١	١,٣١٣,٧٦٨,٩٠٨		
(٩٩,٨٥٤,٥٦٣)	(٨٨,٠٦٤,٧٣٠)		
(٥٢,٢٧٤,١٧٨)	(٤٧,٤٧٥,٩٨٣)		
١,٢٧٤,٠٢٢,٩١٠	١,١٧٨,٢٢٨,١٩٥		
(ينزل) : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة			
فوائد معلقة			
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة			

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٣,١٥٠,١٩٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (١٠,٤٥٥,٥٧٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة :

٢٠١٢

المجموع	الشركات				القروض العقارية	الإقراض
	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٨,٠٦٤,٧٣٠	-	١٢,٣٦٦,٥٤١	٥٥,٩٣٤,٩٨٧	١,٨٥٤,٢٩٣	١٧,٩٠٨,٩٠٩	
١٥,١٥٥,٢١٣	-	٢,٤٥٥,٠٧٢	٧,١٨٩,٥٢٦	(٢٧,٧٧٨)	٥,٥٣٨,٣٩٣	
(٢٢٠,٠٧٥)	-	(٧٥,٨٠٥)	-	-	(١٤٤,٢٧٠)	
(٣,٢٠٥,٦٦١)	-	(١,٩٦٠,٨٥٣)	(٩١٥,٥٠١)	(١٢٧)	(٣٢٩,١٨٠)	
٦٠,٣٥٦	-	٤,٦٧٢	٣٠,٠٨١	-	٢٥,٦٠٣	
٩٩,٨٥٤,٥٦٣	-	١٢,٧٨٩,٦٢٧	٦٢,٢٣٩,٠٩٣	١,٨٢٦,٣٨٨	٢٢,٩٩٩,٤٥٥	
٩٧,٩٧٠,٠٥٨	-	١٢,٤٨٢,٣٧٣	٦٠,٧٤٢,٣٨٤	١,٨٠٧,٦٧٣	٢٢,٩٣٧,٦٢٨	
١,٨٨٤,٥٠٥	-	٣٠٧,٢٥٤	١,٤٩٦,٧٠٩	١٨,٧١٥	٦١,٨٢٧	
٩٩,٨٥٤,٥٦٣	-	١٢,٧٨٩,٦٢٧	٦٢,٢٣٩,٠٩٣	١,٨٢٦,٣٨٨	٢٢,٩٩٩,٤٥٥	

٢٠١١

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

الرصيد في بداية السنة
المقطع (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 تدني التسهيلات غير العاملة على أساس
العمل الواحد
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على
أساس العمل الواحد
الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعلقة
فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٢٠١٢

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				القروض العقارية	الافراد
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات كبيرة	دينار	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,٤٧٥,٩٨٣	-	٢٤,٦٧٥,٣٠٠	١٧,٢١٧,٣٦٠	١,٤٦٧,٢٠٩	٤,١١٦,١١٤		
١١,١١٠,٧٦٥	-	٧٤٥,١١٣	٦,٥٠٣,١٣١	٢٩٥,٧٩٩	٣,٥٦٦,٧٢٢		
(١,٦٨٤,٦٨٦)	-	(٣٤٧,٨٧٠)	(٥٨١,٦٩٤)	(٢٦٥,٠٤١)	(٤٩٠,٠٨١)		
(٧٩٢,٥٨٤)	-	(٣٤٥,٢١٢)	(٢٢٠,٠٨٣)	(١٢,٣٦٥)	(٢١٤,٩٢٤)		
(٣,٧٨٢,٥٢١)	-	(٢,٢٠٢,٧٤٩)	(٥٩٥,٠٥٥)	(٨,٨٢٥)	(٩٧٥,٨٩٢)		
(٥٢,٧٧٩)	-	(٢٣,٦٦٥)	(٦,٤٤٢)	-	(٢٢,٦٧٢)		
٥٢,٢٧٤,١٧٨	-	٢٢,٥٠٠,٩١٧	٢٢,٣١٧,٢١٧	١,٤٧٦,٧٧٧	٥,٩٧٩,٢٦٧		

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

٢٠١١

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				القروض العقارية	الافراد
		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		
١١,٥٤٨,٠١٥	-	٨,٣٤٧,١١٨	٤,٩٠٦,٣٥٦	٣٧٨,٢١١	(٢,٠٨٣,٦٧٠)		
(٢,٣٥٨,٨٥٦)	-	(٩٣٠,٨٨١)	(٥٧٠,٨٥٩)	(١٦٣,٠٧٩)	(٦٩٤,٠٣٧)		
(١,٦٧٨,٤٥٩)	-	(٥٠٠,٦١٧)	(٧٤٤,٥٣٩)	(٤,٢١٦)	(٤٢٩,٠٨٧)		
(٧,٤٧٥,٢٦٦)	-	(٥,٢١٦,٨١٨)	(١٦٣,٩٥٩)	(١٦,٠٠٦)	(٢,٠٧٨,٤٨٣)		
٢٥,٧٢٠	-	٥,١٩٢	١٣,٧٢١	-	٦,٨٠٧		
٤٧,٤٧٥,٩٨٣	-	٢٤,٦٧٥,٣٠٠	١٧,٢١٧,٣٦٠	١,٤٦٧,٢٠٩	٤,١١٦,١١٤		

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

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي قبل المخصصات والفوائد المعلقة:

القطاع الاقتصادي	داخل الاردن	خارج الاردن	٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١
	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٧٠,٤٨٠,٧١٧	١٦,٥٧٩,٠٠٣	١٨٧,٠٥٩,٧٢٠	١٨٢,٥٥٢,٠٦٠
صناعة	١١٧,٣١٩,٤٦٣	١١,٠٨٨,٤٠١	١٢٨,٤٠٧,٨٦٤	١١٩,١٣٠,٤٩٧
تجارة	٣٨٠,٩٢٥,٣٢٧	١٥٨,٧٩٧,٣٦٤	٥٣٩,٧٢٢,٦٩١	٥٠١,٢٦٥,١٠٤
عقارات	١٤٩,٧٧٠,٩٨٦	٢٥,٦٣٨,٨٣٦	١٧٥,٤٠٩,٨٢٢	١٥١,٢٧٨,٨٤٤
زراعة	١٠,٥٦٧,٦٥٩	٦٥٩,٦٤٧	١١,٢٢٧,٣٠٦	٩,٤٤٦,٨٣٨
أسهم	١٦,١٣٩,٦٤٩	-	١٦,١٣٩,٦٤٩	٢٠,٨٣٢,٥٧٣
أفراد	٢٤٠,٤٣٧,١٩٦	٤٦,٧٩٢,١١١	٢٨٧,٢٢٩,٣٠٧	٢٤٦,٧٦٩,٦٤٦
حكومة وقطاع عام	٢,٣٣٨,٤٣٦	٢٥,٢٩٦,٤٦٧	٢٧,٦٣٤,٩٠٣	١٣,٢٢٥,٦١٨
أخرى	٤٩,٩٥٩,٧١٥	٣,٣٦٠,٦٧٤	٥٣,٣٢٠,٣٨٩	٦٩,٢٦٧,٧٢٨
	١,١٣٧,٩٣٩,١٤٨	٢٨٨,٢١٢,٥٠٣	١,٤٢٦,١٥١,٦٥١	١,٣١٣,٧٦٨,٩٠٨

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٨٦,٩٧٢,٢٠٢ دينار أي ما نسبته ١٣/١١ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ (١٧٦,٢٨٧,٥٨٢ دينار أي ما نسبته ١٣/٤٢ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٣٨,٣٤٨,٧٠٠ دينار أي ما نسبته ١٠/٠٧ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ (١٣١,٠٥٢,٤٦٧ دينار أي ما نسبته ١٠/٣٥ % من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١).
- لا يوجد تسهيلات إئتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل (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 الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٤٣,٢٥٠,٩٧٣ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٤٢,٤٥٨,٨٩٤ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١)، 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 ٧,١٤٨,٢٤٨ دينار خلال العام ٢٠١٢ للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي (٥,٨٣١,٠١٠ دينار خلال العام ٢٠١١).
- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى ٦,٧١١,٠٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (١٤,٥٩٥,٤١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
١٣,٧٥٤,٥٩٨	١٣,٧٤٤,٢٩٢
٨,٠٣٥,٤١٣	٨,٥٣٨,٠٣٨
٢,٣٦٠,٤٠٣	-
٢٤,١٥٠,٤١٤	٢٢,٢٨٢,٣٣٠

أسهم متوفر لها أسعار سوقية
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
صندوق إستثماري **

* 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 .

** يمثل هذا البند الاستثمار في صندوق أبراج كابيتال بمبلغ ٣/٥ مليون دولار أمريكي تظهر بالقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، حيث بلغ حجم الاصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي ، وهو غير مضمون رأس المال.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ٨٥٤,٤٩٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (١,٣٠٩,٢٤٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٢٠٩,٧١٥,٦٤٤	٣٣٠,٨٠١,٨٩٧
٢٨٠,١١١,٩٤٩	٢٣٧,٠٧٨,٩٩٥
٦,٨٢٩,٥٦٨	٣,٣٣٣,٦١٨
٤٩٦,٦٥٧,١٦١	٥٧١,٢١٤,٥١٠
(٦٢٥,٣٣٨)	(٦٢٥,٣٣٨)
٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢
٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢
٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢

أذونات وسندات خزينة *
أوراق مالية حكومية وبكفالتها
أسناد قروض الشركات

يطرح : مخصص تدني

تحليل السندات والأذونات :
ذات عائد ثابت
المجموع

تستحق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٩٧,٥٧١,٨٠٦	٢٩٦,٢٩٠,٣١٠
١٩١,٥٨٣,٢٢٢	١٠٨,٦٦١,٢٩٢
٢٠٦,٨٧٦,٧٩٥	١٦٥,٦٣٧,٥٧٠
٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢

خلال سنة
من سنة الى ثلاث سنوات
اكثر من ثلاث سنوات

* يتضمن هذا البند سندات وأذونات خزينة اردنية مقيد التصرف بها لقاء التزامات عقود إعادة شراء بمبلغ ٥٥ مليون دينار تم تنفيذها مع البنك المركزي الاردني على سندات وأذونات خزينة اردنية بسعر فائدة ٤ % وتستحق بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠١٣ .

١١ - استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
- يمتلك البنك عدة شركات حليفة وشركة تابعة لم يتم توحيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ تفاصيلها كما يلي :

تاريخ التملك	طريقة الاحتساب	حصة البنك من الارباح	طبيعة النشاط	٣١ كانون الأول			
				حق			
				٢٠١١	٢٠١٢	نسبة المساهمة	بلد التأسيس
		%		دينار	دينار	%	
١٩٨٦	حقوق الملكية	١٠٠	عقارية	١٤١,٤٠٠	١٤١,٤٠٠	١٠٠	لبنان
٢٠٠٦	حقوق الملكية	٢٤/٨١٥	خدمات فندقية	٧,٤٣٢,٦٢٨	٧,٤٧٨,٣٢٧	٢٤/٨١٥	الأردن
٢٠٠٦	الكلفة	٤٩/٨٧٥	اعمال خيرية	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٩/٨٧٥	الأردن
٢٠٠٥	حقوق الملكية	٣٧/٥٠٠	شركة وساطة	٤٧٥,٤٥٠	٨٣٤,٦٦٥	٣٧/٥٠٠	لبنان
٢٠٠٩	حقوق الملكية	٢٠/٦٦٩	خدمات مالية	١,٦١٦,٣٦٠	٨١٤,٩٢٩	٢٠/٦٦٩	الأردن
				١١,٦٦٥,٨٣٨	١١,٢٦٩,٣٢١		

شركة الشرق الاوسط لخدمات النفع*****	شركة الاهلي انفسمنت جروب ****	شركة اهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي ***	السياحية **	شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات	الشركة العقارية الكويتية – تحت التصفية *
-------------------------------------	-------------------------------	---	-------------	---------------------------------	--

الشركة العقارية الكويتية - تحت التصفية *
 شركة الشواطئ للفنادق والمنتجات السياحية **
 شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي ***
 شركة الاهلي انفسمنت جروب ****
 شركة الشرق الاوسط لخدمات الدفع *****

* لم يتم توحيدها القوائم المالية للشركة العقارية الكويتية بسبب وضع الشركة تحت التصفية وباعتبار انها غير مادية .

** نجمت مساهمة البنك في شركة الشواطئ للفنادق والمنتجات السياحية عن دمج شركتي الأهلية للاستثمارات العقارية التي كانت مملوكة بالكامل للبنك مع شركة الشواطئ للفنادق والمنتجات السياحية (شركة ذات علاقة). هذا وقد اعتمدت القيمة الدفترية للاراض المملوكة للشركة الأهلية للاستثمارات العقارية لاغراض 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 والمنتجات السياحية البالغة دينار واحد حيث اصبح راس المال المدفوع ١٨ مليون دينار وبالتالي انخفضت مساهمة البنك في قدامى و دخول شركاء جدد بالقيمة الاسمية للسهم والبالغة دينار واحد حيث اصبح راس المال المدفوع ٢٠٠٧ زيادة رأسمال الشركة من خلال اكتتاب شركاء الشركة لتصبح ما نسبته ٢٥/٥٥ % من راس المال المدفوع، وتم خلال النصف الأول من عام ٢٠١١ زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٢٠ مليون دينار وبالتالي انخفضت مساهمة البنك في الشركة لتصبح ٢٣ % من راس المال 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 %.

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

**** 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 الأوسط لخدمات الدفع خلال العام ٢٠١٢ بزيادة رأسمالها عدة مرات ليصبح ٨,٢٢٥,٠٠٠ دينار ، وبذلك انخفضت نسبة ملكية البنك في هذه الشركة من ٢٥% الى ٢٠/٦٦٩% . هذا وبموجب قرار لجنة الاستثمار في البنك الاهلي الأردني بالموافقة على بيع ٨٧٧,٥٠٠ حصة من مساهمته في شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع والبالغة ١,٧٠٠,٠٠٠ حصة ، والمصنفة ضمن الإستثمار في شركات حليفة ، قام البنك بتاريخ ٣٠ آب ٢٠١٢ بالتوقيع على إتفاقية خدمات تجارية لبيع الحصص المذكورة أعلا مع شركة " Emerging Markets Payments Holding " إلا أنه ولغاية تاريخه لم يتم إستكمال إجراءات عملية البيع بعد.

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٩,٥١١,١١٦	١١,٦٦٥,٨٣٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٠٠,٠٠٠	٢٣٤,٥٨٢	اضافات
(٦٤٥,٢٧٨)	(٦٣١,٠٩٩)	حصة البنك من (خسائر) الإستثمار في شركات حليفة
١١,٦٦٥,٨٣٨	١١,٢٦٩,٣٢١	الرصيد في نهاية السنة

- إن حق البنك في التصويت على قرارات الهيئة العامة لهذه الشركات هو حسب نسبة التملك في كل شركة .

١٣- موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢			البينان
المجموع	شهرة *	انظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٤١,٢٠٧	١,٤١٨,٠٠٠	٢,٣٢٣,٢٠٧	اضافات
١,٧٦٤,٨٧٨	-	١,٧٦٤,٨٧٨	الاطفاء للسنة
(٢,٠٤٧,٦٤٧)	-	(٢,٠٤٧,٦٤٧)	الرصيد في نهاية السنة
٣,٤٥٨,٤٣٨	١,٤١٨,٠٠٠	٢,٠٤٠,٤٣٨	
٢٠١١			البينان
المجموع	شهرة *	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	

* 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 .

١٤- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة و فرق القيمة الحالية
٥٥,٣٦٤,٣١١	٥٩,٥٩٨,٣٩٧	لمطلوبات مالية طويلة الأمد
٩,٦١٥,٨٨٩	٨,٤٥٢,٦٠٢	شيكات وحوالات برسم القبض
٨,٣٣٣,١٢٣	٤,١١٢,٥٩٩	موجودات مستملكة مباحه **
٧,٩٦٩,٥٥٣	٥,٧٢٦,٩٤٣	مصرفات مدفوعة مقدما
٢,٧٦٦,١٤٣	٢,٨٣٦,٥٩٢	مدينون مختلفون
٣,٦٧٤,٣٨١	٦,٦٢٤,٣٢٦	عقارات برسم البيع
٤,٤٧٠,٦١٤	٣,٦٦٩,٠٩٦	إيجارات مدفوعة مقدما
١,٠٥٧,١٤٥	١,٧٣٠,١٠٠	تأمينات مستردة ***
٢,٠٠٦,٦٦٠	١,٤٢٦,٤٤٢	طوابع واردات
١٩٨,٥١٨	٢١٠,٢٣٦	سلف موظفين
٣٦,٨٤٧	٣٦,٨٤٧	سلف مؤقتة
٣,٩٩٥,٣٢٨	٥,٨٧٨,٨٦١	أرصدة مدينة أخرى
٣,١٤١,٨٨٨	٣,٧٢٦,٧٣٦	
١٠٢,٦٣٠,٤٠٠	١٠٤,٠٢٩,٧٧٧	

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

عقارات مستملكة		البيان
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٥٠,١٧٩,٤٨٣	٥٥,٣٦٤,٣١١	اضافات
١٤,٢٨٣,٦٠٤	٨,٦٠٠,٢٢٥	استبعادات
(٨,٩٩٤,٣٦٩)	(٤,١٦٦,١٣٩)	خسارة التدني
(١٠٤,٤٠٧)	(٢٠٠,٠٠٠)	الرصيد في نهاية السنة
٥٥,٣٦٤,٣١١	٥٩,٥٩٨,٣٩٧	

- 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 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 ٣,٤ مليون دينار من ثمن البيع خلال العام ٢٠١٢.

*** يشمل هذا البند ١,٢٠٢,٢٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ يظهر بصافي القيمة التحصيلية بعد طرح مخصص تدني بقيمة ٢١٠ الف دينار وتحصيل حوالي ٤٢٤ الف دينار خلال العام ٢٠١٢ (١,٨٣٦,٠٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) ويمثل تأميمات نقدية لدى شركة تداول ووساطة مالية خارجية تحت التصفية محجوزة لحين الانتهاء من تصفية الشركة .

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	٢٠٣٠	٢٠٣١
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٥٠,٦٢٤	١١,٠٩٧,٥٢٤	١١,٩٤٨,١٤٨	١١,٩٤٨,١٤٨	١١,٩٤٨,١٤٨	١١,٩٤٨,١٤٨	١١,٩٤٨,١٤٨	١١,٩٤٨,١٤٨	١١,٩٤٨,١٤٨	١١,٩٤٨,١٤٨	١١,٩٤٨,١٤٨	١١,٩٤٨,١٤٨	١١,٩٤٨,١٤٨	١١,٩٤٨,١٤٨	١١,٩٤٨,١٤٨	١١,٩٤٨,١٤٨	١١,٩٤٨,١٤٨	١١,٩٤٨,١٤٨	١١,٩٤٨,١٤٨	١١,٩٤٨,١٤٨	١١,٩٤٨,١٤٨
١١٩,٦٣٩,٧١٦	٦٨,٤٨٢,٢٩٦	١٨٨,١٢٢,٠١٢	١٨٨,١٢٢,٠١٢	١٨٨,١٢٢,٠١٢	١٨٨,١٢٢,٠١٢	١٨٨,١٢٢,٠١٢	١٨٨,١٢٢,٠١٢	١٨٨,١٢٢,٠١٢	١٨٨,١٢٢,٠١٢	١٨٨,١٢٢,٠١٢	١٨٨,١٢٢,٠١٢	١٨٨,١٢٢,٠١٢	١٨٨,١٢٢,٠١٢	١٨٨,١٢٢,٠١٢	١٨٨,١٢٢,٠١٢	١٨٨,١٢٢,٠١٢	١٨٨,١٢٢,٠١٢	١٨٨,١٢٢,٠١٢	١٨٨,١٢٢,٠١٢	١٨٨,١٢٢,٠١٢
١٢٠,٤٩٠,٣٤٠	٧٩,٥٧٩,٨٢٠	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

١٦- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
أفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٥,١٨٠,٦٧٩	١٠٥,٠٠٩,٦٦١	١٠٥,٨٠٣,٧١٣	٥,٩٩٦,٣١٠	٤٤١,٩٩٠,٣٦٣
١٥٠,٧٩٦,٦٤٦	٢,٨٥٠,٣٩٢	١٤,٨٦٥,٤٥٥	٥,٠٥٨	١٦٨,٥١٧,٥٥١
٨٢٦,١٤٧,٠٧٥	١٣٢,٤٥٩,٦٤٩	١٣٠,١٣٤,٧٧٦	٧٤,٩٥٥,٠٠٦	١,١٦٣,٦٩٦,٥٠٦
١,٥٩٦,٥٠٦	-	-	-	١,٥٩٦,٥٠٦
٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠
١,٢٢٤,٩٩٠,٩٠٦	٢٤٠,٣١٩,٧٠٢	٢٥٠,٨٠٣,٩٤٤	٨٠,٩٥٦,٣٧٤	١,٧٩٧,٠٧٠,٩٢٦

حسابات جارية

وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل

وخاضعة لإشعار

ودائع شهادات القوشان

شهادات ايداع

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

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٦٨,٨٨٤,٠٠٦ دينار أي ما نسبته ٣/٨٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٦٥,٩٧٣,٠١٨) دينار أي ما نسبته ٣/٨٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- بلغت الودائع التي لا يقيد لأصحابها فوائد ٣٤٣,٧٢٨,٩١٩ دينار أي ما نسبته ١٩/١٣% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٣٥٣,٣٣٧,٩٨٨) دينار أي ما نسبته ٢٠/٧٢% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٨١٩,٠٨٨ دينار أي ما نسبته ٠/٠٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٥,٠٨٣,١٤٦) دينار أي ما نسبته ٠/٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- بلغت الودائع الجامدة ٢٧,٠٤٦,١٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٥٥,٢٤٦,٩٧٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٧٣٣,٦٩٧ دينار أي ما نسبته ٠,٠٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٧١٤,٤٩٣) دينار أي ما نسبته ٠,٠٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

١٧ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٧٠,٠٤٤,٥٨٢	١٩١,٦١٦,١٧٩
٥٧,٤٤٨,٧٤٢	٥٦,٤١٤,٦٤٦
٣,٩٨٢,٤٥٦	٤,٦٨٢,٥٢٠
١٠,٩٠٨,٨٨٣	١٠,٩٠١,٧٧٠
٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣	٢٦٣,٦١٥,١١٥

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

١٨ - أموال مقرضة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

معدل الفائدة	سعر فائدة الإقراض	الضمانات	دورية استحقاق الإقراض	عدد الأقساط		المبلغ دينار
				المتبقية	الكلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢						
-	٤	أذونات وسندات خزينة/حكومة المملكة الأردنية الهاشمية	دفعات واحدة	١	١	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
-	٤/٥	١٠ مليون ودیعة عائدة للبنك الاهلي الاردني	دفعات شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	١٥	٢٤	٦,٧٧٨,٣٣٣
-	٦/٢٥	-	دفعات نصف سنوية	٢	٢	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	٧/٥	-	دفعات شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	٢٤	١,١٩٥,٨٢٠
٧ - ٦	٧ - ٦	-	دفعات شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	٩٦٨,٠٥٦
						<u>٦٨,٩٤٢,٢٠٩</u>
٣١ كانون الأول ٢٠١١						
-	٤/٥	١٠ مليون ودیعة عائدة للبنك الاهلي الاردني	دفعات شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	٢٤	٧,٠٠٣,٥٠٠
٧ - ٦	٧ - ٦	-	دفعات شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	٧٣١,٩٤٤
						<u>٧,٧٣٥,٤٤٤</u>

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٢٠١٢ (٧,٧٣٥,٤٤٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (٦٨,٩٤٢,٢٠٩) دينار.

* يمثل هذا البند التزامات مقابل عقود إعادة شراء بمبلغ ٥٥ مليون دينار تم تنفيذها مع البنك المركزي الأردني على سندات وأذونات خزينة أردنية بسعر فائدة ٤ % لإستخدامها في أنشطة تمويلية مؤقتة و تستحق بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠١٣.

١٩ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الرصيد في بداية السنة	اضافات	إستخدامات	ما تم رده للإيرادات	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٣٤٧,٥٥١	٦٥٧,١٢٨	(١٣٧,٢٧٨)	-	٣,٨٦٧,٤٠١
١٣,٦٣٩	-	-	-	١٣,٦٣٩
١,٣٣٣,٣٥٤	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	١,٠٣٣,٣٥٤
١٤٣,٢١٠	٢١,٤٣٩	(١٩,٦٠٣)	-	١٤٥,٠٤٦
٤,٨٣٧,٧٥٤	٦٧٨,٥٦٧	(١٥٦,٨٨١)	(٣٠٠,٠٠٠)	٥,٠٥٩,٤٤٠

السنة ٢٠١٢

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص هبوط اسعار العملات الاجنبية

مخصص القضايا المقامة ضد البنك

مخصصات أخرى

السنة ٢٠١١

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص هبوط اسعار العملات الاجنبية

مخصص القضايا المقامة ضد البنك

مخصصات أخرى

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

٢٠ - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٩,٧٢٠,٣٠٨	٩,٧٠٤,٧١٠	الرصيد في بداية السنة
(١٠,٥٨٢,٩٠٠)	(١٠,٨٥١,٦٣٢)	ضريبة دخل مدفوعة
٩,٥٨٨,٤٥٠	١٠,٢٠٧,٧٧٧	ضريبة دخل السنة
٣٧٧,٨٤٥	١١٥,٤٨٩	ضريبة دخل سنوات سابقة
		ضريبة دخل / أرباح موجودات مالية من خلال
٦٠١,٠٠٧	-	قائمة الدخل الشامل
٩,٧٠٤,٧١٠	٩,١٧٦,٣٤٤	الرصيد في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٩,٥٨٨,٤٥٠	١٠,٢٠٧,٧٧٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٣٧٧,٨٤٥	١١٥,٤٨٩	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
(٥٦١,٧٠٥)	(٦٣٨,٦٢٦)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٩٨٤,٥٠٤	٤١٤,٨٨٧	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٣٨٩,٠٩٤	١٠,٠٩٩,٥٢٧	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% - ٣٣%.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٠ لفروع الأردن .
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك للعام ٢٠١١ حيث تم مراجعة السجلات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي بعد .
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٠ ، ومن المتوقع إنهاء التسويات الضريبية للسنوات بعد ذلك خلال العام ٢٠١٣ .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة في لبنان حتى نهاية العام ٢٠٠٦ ، وقد قام البنك بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٧ حيث تم مراجعة سجلاته ولم يصدر قرار نهائي بعد . هذا وتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للاعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ 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 ٢٠١٠ .
- لم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للشركة التابعة (الأهلي للتأجير التمويلي) للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٣١ تشرين الثاني ٢٠٠٩ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة) حتى نهاية عام ٢٠٠٩ . هذا ولم يتم قيد مخصص لضريبة الدخل للفترة منذ بداية العام ٢٠٠٨ وحتى منتصف العام ٢٠١٢ كون أن دخل الشركة معفى في تلك الفترة. هذا ولم يتم تجديد الإعفاء لتشمل الفترة ما بعد ذلك ، وعليه تم قيد مخصص لضريبة الدخل عن أرباح الفترة منذ نهاية الإعفاء وحتى نهاية العام ٢٠١٢ .
- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ و ٢٠١١ كما يلي :

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

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ للبنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على البنك أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

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

٢٠١١		٢٠١٢		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٩٦,٩٥٤	٤,٣٥٥,٦٦٢	٨٤١,٤٠٦	٣,٩٣٢,٨٦٣	الرصيد في بداية السنة
-	٥٦١,٧٠٥	٤٤	٦٣٨,٦٢٦	المضاف
(٩٥٥,٥٤٨)	(٩٨٤,٥٠٤)	(١٨٢,٨٥٤)	(٤١٤,٨٨٧)	المطفاً
٨٤١,٤٠٦	٣,٩٣٢,٨٦٣	٦٥٨,٥٩٦	٤,١٥٦,٦٠٢	الرصيد في نهاية السنة

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢					الحسابات المشمولة
الرصيد في	المبالغ	المبالغ	الرصيد في	الضريبة	
بداية السنة	المضافة	المحرة	نهاية السنة	المؤجلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٢١٢,١٣١	-	(٦٧٣,٧٥٩)	٥,٥٣٨,٣٧٢	١,٧٣٥,٧٩٩	أ - موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٥١٩,٠٣٦	-	(١٩٨,٠٦٥)	٢,٣٢٠,٩٧١	٧٦٦,٨٤٩	
١,٠٦٣,٠٧٨	٢٠٠,٠٠٠	(٦٣,٥٧٠)	١,١٩٩,٥٠٨	٣٥٩,٨٥٣	
١,٣٣٣,٣٥٤	-	(٣٠٠,٠٠٠)	١,٠٣٣,٣٥٤	٣١١,٦٢٨	
٢,١٢٤,٤١٥	٤٧٠,١٩٩	(١١٩,٣٤٩)	٢,٤٧٥,٢٦٥	٧٩١,١٠٣	
٣٤٩,٨٠١	٢٧٥,٥٣٧	-	٦٢٥,٣٣٨	١٨٧,٦٠١	
١١,١٧٣	٢٣٤	-	١١,٤٠٧	٣,٧٦٩	
١٣,٦١٢,٩٨٨	٩٤٥,٩٧٠	(١,٣٥٤,٧٤٣)	١٣,٢٠٤,٢١٥	٤,١٥٦,٦٠٢	
					مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة
					فوائد معلقة
					خسارة تندي أراضي وعقارات
					مخصص قضايا
					مخصص تعويض نهاية الخدمة
					مخصص تندي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
					مخصصات اخرى

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة *

إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

٢,٨٠٤,٦٨٦	١٤٦	(٦٠٩,٥١٤)	٢,١٩٥,٣١٨	٦٥٨,٥٩٦
٢,٨٠٤,٦٨٦	١٤٦	(٦٠٩,٥١٤)	٢,١٩٥,٣١٨	٦٥٨,٥٩٦

٢٠١١					الحسابات المشمولة
الرصيد في	المبالغ	المبالغ	الرصيد في	الضريبة	
بداية السنة	المضافة	المحرة	نهاية السنة	المؤجلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٨٩٤,٢٥٢	-	(١,٦٨٢,١٢١)	٦,٢١٢,١٣١	١,٨٠٥,٣٠٤	أ - موجودات ضريبية مؤجلة
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	
					مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة
					فوائد معلقة
					خسارة تندي أراضي وعقارات
					مخصص قضايا
					مخصص تعويض نهاية الخدمة
					مخصص تندي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
					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

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٦٥٨,٥٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (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 :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٣٣,٦٣١,٠١٨	٣٣,٩٤٥,٢٢٣	ارباح غير خاضعة للضريبة
(٨,٥٢٠,٧٣٠)	(٥,٣٨٢,٢٣١)	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٤,٨٥١,٢٧٩	٧,٣٧٧,٩٧٣	الربح الضريبي
٢٩,٩٦١,٥٦٧	٣٥,٩٤٠,٩٦٥	

٢١ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار
١٠,٦٥٢,٥٣٣	٧,٩٩١,١٤٧	شيكات وحوالات برسم الدفع
٨٢٥,٦٤٨	٧٩٣,٧٠٠	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥,٩٠٧,٩٢٧	٦,٨٥٠,٨٦٣	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٨,٧٨٩,١٦٢	٦,٢٦٢,٦٧٥	أمانات مؤقتة
٨,٠٧٥,١٢٧	٧,٨٣٧,٦٨٧	دائنون مختلفون
٢,٥٨٣,٥٨٩	١,٨٤٥,٢٩٧	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٧٠٤,٣١٦	١,٣١٣,٣٧١	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
١,٥٤٤,٢٢٧	١,٣٣٠,٧٠٤	شيكات متأخرة الدفع
١٥٧,٢٥٥	١٥٧,٢٥٥	مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	المهني والتقني
٧٢,٢٩٧	٦٦,٢٨٥	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
١,٠٨٧,٤٣١	١,٠٦٤,٩٧١	ايرادات مقبوضة مقدما
٤٠,٤٦٤,٥١٢	٣٥,٥٧٨,٩٥٥	مطلوبات أخرى

٢٢ - رأس المال وعلاوة الإصدار

١ - يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٥٠ مليون دينار موزعاً على ١٥٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ علماً بأن رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٥٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (١٢٦,٥) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- هذا وبموجب 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 وموافقة مركز إيداع الاوراق المالية بتاريخ ٩ كانون الثاني ٢٠١٢ ، وقد تم بيع الاسهم غير المكتتب بها في سوق عمان المالي قبل نهاية العام ٢٠١٢ .

ب - تبلغ علاوة الاصدار ٩,٣٤٥,٨١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ .

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

٢٣ - الاحتياطات

ان تفاصيل الاحتياطات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١١ هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% 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% . 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 وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

د - احتياطي التقلبات الدورية :

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

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التقيد
	٢٠١٢	٢٠١١	
	دينار	دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٤,٢٧٥,٦٥٨	١٢,٥٦٦,٨٥٤	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني
احتياطي قانوني	٤١,٦٠٠,٧٠٤	٣٨,٢٠٦,١٨٢	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي التقلبات الدورية	١,٠٠٨,٣٧٤	٥٩٤,٠٢٩	بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

٢٤ - إحتياطي القيمة العادلة - بالصفاتي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١١	
دينار	دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٩٥٦,١٩٠	-	الرصيد في بداية السنة
-	٢,٩٠٩,٥٩٦	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١٤٦	-	أسهم مبيعة
١٨٢,٨٠٩	٤٠٥,٥٦٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٦١٣,٠٥٩)	(١,٣٥٨,٩٦٩)	صافي (خسائر) غير متحققة منقولة لقائمة الدخل الشامل الموحدة
١,٥٢٦,٠٨٦	١,٩٥٦,١٩٠	الرصيد في نهاية السنة

* يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصفاتي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٦٥٨,٥٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٨٤١,٤٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

٢٥ - أرباح مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢		٢٠١١	
دينار	دينار		
٢٦,٢٥٩,٦٦٠	٢٢,٢٥٧,٥٢٢		الرصيد في بداية السنة
-	(١,٦٨٤,٧٣٥)		أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٢٣,٧٩١,٦٢٤	٢٣,١٩٥,٣٣٢		الربح للسنة - قائمة (ب)
(١٤,٦٧٠,٠٣٢)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)		الأرباح الموزعة *
-	(١٣٦,٦٧١)		خسائر بيع أسهم خزينة
(٨,٩١٢,١٩٣)	(٨,٧٩٢,٤٢٨)		المحول إلى الإحتياطيات
(١٧٣)	٢,٤٢٠,٦٤٠		(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٦,٤٦٨,٨٨٦	٢٦,٢٥٩,٦٦٠		الرصيد في نهاية السنة

- من أصل الأرباح المؤجلة هناك ٤,١٥٦,٦٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقضاء موجودات ضريبية مؤجلة (٣,٩٣٢,٨٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

* قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ١٠% من رأس المال المسدد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كتوزيعات اسهم مجانية على المساهمين عن العام ٢٠١٢ ، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين ، في حين بلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٠% من رأس المال المسدد كتوزيعات نقدية .

٢٦ - حقوق غير المسيطرين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣١ كانون الأول ٢٠١١			
حصة غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين	نسبة حقوق	حصة غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين	نسبة حقوق	
من صافي الأرباح	من صافي الأرباح	غير المسيطرين *	من صافي الأرباح	من صافي الأرباح	غير المسيطرين *	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
١,٧٣٢,٦٤٤	٤٦,٥٩٢	٢/١١٠	١,٧٨٦,٧١٦	٥٤,٠٧٢	٢/١١٠	البنك الأهلي الدولي - لبنان
١,٧٣٢,٦٤٤	٤٦,٥٩٢		١,٧٨٦,٧١٦	٥٤,٠٧٢		

* تبلغ نسبة حقوق غير المسيطرين في رأسمال الشركة التابعة (البنك الأهلي الدولي - لبنان) ٢/١١٠% للعامين ٢٠١٢ و ٢٠١١ مع الاحتفاظ بنسبة ١١/٥١% من مقدمات رأس المال

٢٧ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١,٣٦١,٢٩٧	١,٥٨٢,٩٦٧
٢٤,٤٩٨,٤٢٧	٢٨,٨٢٨,٢٩٦
١,١١٥,٨٠٠	١,٢٣٨,٧٤٠
٧,١٩٣,٣٧٣	٨,٧٠٧,٦٦٥
٦,٥٥٤,٠٤٣	٧,٤٧٩,٣٤٤
٣٤,٦٢١,٧٥٢	٣٤,٧٤٦,٩١٦
٤,٨٣٩,١٦٠	٥,٩٠٤,٢٦٨
١٢,٥١٣,٢٦٧	١٣,٣٠٢,٥٨٥
٧٧١,٥٩٣	١,٢٤٢,٦٧٩
٢,٠٨٥,٢٢٨	٢,١٩٦,٨٨٣
٣,٠٠٤,٥١١	٣,٢٧٦,٩٦٨
١,١١٩,٣٩٧	٩٧١,٠٨٧
٢٦,٩٩٤,٦٨٤	٣٠,٩٨٢,٢٢٥
١٢٦,٦٧٢,٥٣٢	١٤٠,٤٦٠,٦٢٣

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

٢٨ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢,٩٢٣,٣٦٨	٣,٢٢٧,٧٧٠
٢١٤,١٤٤	١٥٨,٤٩٨
٦٨٥,٣٢٨	٧٣٠,٩٥٧
٣٦,٥٠٧,٣٢٥	٤٢,٤١٥,٧٢٠
٨٨٧,١٤٨	١,٠١٣,٠٩٣
٤,٩٣٣,٤٩١	٥,٥٢٨,٥٧١
٣٥,٥٨٣	١,١٥٨,٥٤٢
٢,٣١١,٥٨٦	٢,٣٦٩,٦٣٧
٤٨,٤٩٧,٩٧٣	٥٦,٦٠٢,٧٨٨

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

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

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٦,٦٥٥,٩٨٤	٧,٦٨٢,٥٤٤
٦,٧٤٧,٥٦٢	٦,٤٩٧,٩٧٤
٧,٦٤٦,١١١	٨,٠٤١,٤٢٨
(٥٣٥,٤٧٠)	(١,٣٥٥,٩٩٧)
<u>٢٠,٥١٤,١٨٧</u>	<u>٢٠,٨٦٥,٩٤٩</u>

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

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

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٩٥٢,٥٦٩	١,٠٢٤,٨٩١
٣,٣١١,٥٧٦	٢,٩٩٩,٥٩٥
<u>٤,٢٦٤,١٤٥</u>	<u>٤,٠٢٤,٤٨٦</u>

ناتجة عن التعامل
ناتجة عن التقييم

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

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير مُتحققة	أرباح مُتحققة
دينار	دينار	دينار	دينار
(٣٠٨,٠٢١)	٩,٣٠٩	(٢١٧,٨٥٣)	(٩٩,٤٧٧)
٩٧٥,٩١١	-	١٥,٢٢٧	٩٦٠,٦٨٤
<u>٦٦٧,٨٩٠</u>	<u>٩,٣٠٩</u>	<u>(٢٠٢,٦٢٦)</u>	<u>٨٦١,٢٠٧</u>
(٧٩,١٦١)	١٣,٠٥٦	(٧٧,٥٤٠)	(١٤,٦٧٧)
(٧٩٣,٨٦٨)	-	(٨٥٤,١٣٧)	٦٠,٢٦٩
<u>(٨٧٣,٠٢٩)</u>	<u>١٣,٠٥٦</u>	<u>(٩٣١,٦٧٧)</u>	<u>٤٥,٥٩٢</u>

٣١ كانون الأول ٢٠١٢
أسهم شركات
سندات

٣١ كانون الأول ٢٠١١
أسهم شركات
سندات

٣٢ - الإيرادات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢,٥١٣,٠٢٨	١,٩٣٨,٩٨٧	فوائد معلقة مستردة *
٢٣٩,٤٩٤	٤٧٤,٧١٥	إيرادات عمولة الوساطة المالية
١١٤,١٧٤	٢٠,٧٥٠	إيراد بيع ممتلكات ومعدات
٢٨٩,٣٣٨	١,٠٥٧,٦٤٠	إيراد بيع موجودات ألت ملكيتها للبنك
٢,٣٣٧,٠١٤	٤٥٥,٩٧٠	المسترد من ديون معدومة **
٥٧٧	٢٠٢,٠٧١	إيراد ادارة محافظ استثمارية
٢٦٦,٨٦٧	١٩٨,٧٠٧	إيراد دفاتر الشيكات
٣٢٩,٦٧٥	٢١١,٧٦٧	إيراد ايجارات عقارات البنك
٤٠٠,٥٥٢	-	المسترد من مخصص تدني عقارات
١٢٥,٥٧٥	١٤٥,٤٦٢	إيجار الصناديق الحديدية
١٧,٨٨٦	١٧,٣١٠	إيراد فرق الصندوق
٦٦,٣٨٢	١٨٣,٣٦٥	إيرادات بطاقات الائتمان
٤٩٣,٥٢٤	٥٤٥,١٦٤	إيراد رسوم الطلبة
١,٢٥٨,٢٥٣	٩٨٤,١٦٨	إيرادات أخرى
٨,٤٥٢,٣٣٩	٦,٤٣٦,٠٧٦	

* وفيما يلي تفاصيل الفوائد المعلقة المستردة :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢,٣٥٨,٨٥٦	١,٦٨٤,٦٨٦	فوائد معلقة مستردة
١٥٤,١٧٢	٢٥٤,٣٠١	فوائد معلقة مستردة من ديون معدومة
٢,٥١٣,٠٢٨	١,٩٣٨,٩٨٧	

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

٣٣ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٧,٢٩٤,٨٣٦	٣٠,٣٠٣,٤٩٣	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٤٩١,٥١٩	٢,٧٩٦,٥٥٩	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٤٣٦,٠٤٦	١,٥٠٦,٤٨٧	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١,٢٤٥,٤١١	١,٣٣٧,٩٥٦	نفقات طبية
٨٣٦,٦٥١	٦٥٧,١٢٨	تعويض نهاية الخدمة
٤٩٠,٥٦٣	٣١٥,٠٩٠	تدريب الموظفين
٤٢٠,٥٤٨	٤٢٧,٩٥٧	مياومات سفر
١٥٥,٨٦٤	١٦٢,١٥١	نفقات التأمين على حياة الموظفين
١٥٣,٦٦٨	١٧٢,٢٣٨	وجبات طعام الموظفين
٥٤,٠٤١	٢٢,٤٣٦	البسة المراسلين
٣٤,٥٧٩,١٤٧	٣٧,٧٠١,٤٩٥	

٣٤ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢,١٧٥,٣١٠	٢,٥١٦,١١٤	رسوم واشتراكات
٣,٨٣١,٠٠٧	٤,١٦٢,٩٣٥	صيانة وتصليلات
٣,٥٩٩,٩٦٦	٣,١٢٢,٧٦٠	دعاية و اعلان
١,٢٨٣,٦٢٤	١,٢٧٣,٠٦٢	قرطاسية ومطبوعات
١,٤٤٢,٩٤٦	١,٦١٣,٠٦٤	الايجارات والخلوات
٢٠٥,٦٧٨	٥٣,٨٩٢	مصاريف دراسات واستشارات وابحاث
٩٢٠,٤٤٧	١,١٧٨,٨٤٩	رسوم التأمين
١,٠٠١,١٩٢	١,٧٣٦,٥٤٦	كهرباء ومياه وتدفئة
١,٠٤٠,٠٣٥	١,٢٣٧,٠٢٣	مصاريف قانونية
٥٦٧,٥٧٧	٧٩٤,٥٥٧	مصاريف التبرعات
٨١١,٧٨٧	٩٠٧,٩١٧	تنقلات
٦٧٥,٨٣٥	١,٠٤٦,٧١٤	بريد وهاتف
٣٤٠,٢١٣	٤١٢,٨٤٢	مصاريف متفرقة
٣٩٤,١٤٩	٣٦٨,٦٨٨	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٣٣٦,٣٣٨	٣٧٠,٣٤٠	مصاريف الأمن والحماية
٣٣٧,٧١٣	٤٠٨,٠٤٢	اتعاب مهنية
٢٥٥,٠٤٢	٢٠٧,٥٦٦	رسوم الطوابع
١٢٧,٢٦٧	١٠٢,٧٤٠	اكراميات وضيافة
٢٨,٢٥٦	٣٨,٤٧٣	مصاريف تقدير الاراضي والعقارات
٤,٩٩٠	٧,٩٧٦	فروقات الصناديق
٧٣٠,٦٦٤	-	مصاريف مخصص قضايا
٤٦,٤٤١	١,٧٤٨	خسائر بيع عقارات
-	٢١٠,٠٠٠	خسائر تدني استثمارات
١٠٤,٤٠٧	٢٠٠,٠٠٠	خسائر تدني عقارات
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافاة اعضاء مجلس الادارة
<u>٢٠,٣٢٥,٨٨٤</u>	<u>٢٢,٠٣٦,٨٤٨</u>	

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٣,١٩٥,٣٣٢	٢٣,٧٩١,٦٢٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٢٦,٥٠٠,٠٠٠	١٤٥,٨٤٤,٦٥٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
-/١٨٣	-/١٦٣	أساسي
٢٣,١٩٥,٣٣٢	٢٣,٧٩١,٦٢٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصرح بها
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
-/١٥٥	-/١٥٩	مخفض

٣٦- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٣٥,١٩٦,٧٦٣	٣٥٢,٥٣٩,٣٣٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٨٤,٠٩٥,١٤١	٢٧٩,٢٣٤,٩١٠	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٩٥,٠٨٨,٨٨٦)	(١٦٦,٣٢٩,٥٤٥)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	إتفاقيات إعادة الشراء
(٧١,١٢١)	(٢٩٥,٤١٦)	أرصدة مقيدة السحب
٤٢٤,١٣١,٨٩٧	٤١٠,١٤٩,٢٨١	

٣٧ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

أ - تشمل القوائم المالية الموحدة قوائم مالية للبنك والشركات التابعة التالية :

إسم الشركة	نسبة الملكية %	رأس المال الشركة	
		٢٠١٢	٢٠١١
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	١٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للوساطة المالية	١٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

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

المجموع	الجهة ذات العلاقة			
	الشركات الحليفة **	أعضاء مجلس الإدارة	المندوبون التنفيذيون	أخري *
٢٠١٢ كانون الأول	دينار	دينار	دينار	دينار
٨١,١٥٢,٩٤٠	٦٩,٠٥٠,٧٥٦	٤,٤٠٦,٠٧٠	٦,٩١٢,٩٢٠	٧٨٣,١٩٤
٦٥,٦٢٤,٢٦٥	١٥,٦٠١,٤٦٦	٣,٨٧٣,٥٢٩	٣٥,١٧٢,٧٣٠	١٠,٩٧٦,٥٤٠
٣,٣٥٩,٥٤٠	٢,٤١٨,٤٤١	١٥٣,٧٨٣	-	٧٨٧,٣١٦

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

تسهيلات ائتمانية

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

كفالات

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

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

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

كفالات

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

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

** بموجب قرار ممثلي شركاء شركة أهلية للعمل الاجتماعي والتعاوني (شركة حليفة) في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٢ تم انسحاب كافة الشركاء باستثناء البنك الأهلي الأردني 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 للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٥,١٨٤,٩٨١ دينار للعام ٢٠١٢ (٤,٩٧٧,٩١٥ دينار للعام ٢٠١١) بالإضافة لمكافآت وحوافز مرتبطة بالإنتاجية .

٣٨ - 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 ٢٠١٢ و ٢٠١١ .

٣٩ - إدارة 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 استراتيجيات 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 بالمتانة 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 .

(٣٩/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 .
أن 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		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣١٤,٥٢٢,١٣٠	٣١٢,١٥٦,٦٦٧	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢٨٤,٠٩٥,١٤١	٢٧٩,٢٣٤,٩١٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٥,٣١٩,٥٠٦	٣١,٢٧٠,٠٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		<u>التسهيلات الائتمانية :</u>
٣٥٣,١٢٥,٩٩٣	٤٠٤,٧٧٠,٦١٧	للأفراد
٩٣,٦٠٩,٧٠٥	١٠٩,٩٦١,٦٨٥	القروض العقارية
		للشركات
٥٢٦,٧٣٤,٣٩١	٥٣٨,٠٣٥,٥١٩	الشركات الكبرى
١٩١,٥٣٢,٤٨٨	١٩٣,٦٢٠,١٨٦	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
١٣,٢٢٥,٦١٨	٢٧,٦٣٤,٩٠٣	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات :
١٩,٥٢٩,١٦٤	١١,٤٠١,٧٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢,٠٠٧,٥٠٤	١٠,٧٣٦,٩٢٥	موجودات أخرى
٢,٣٩٤,٢٩٠,٨١٢	٢,٤١٤,٨٥٥,٠١٢	المجموع
١٨٤,٩٢٣,٩٢٥	١٨٨,١٢٤,٧٠٧	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٢١,٢٠٥,٥٩٩	٧٢,٣٨١,٦٨١	كفالات
٥٢,٠٩٨,٥١٣	٤٠,١٥٦,٥٤٣	اعتمادات
٨٦,٨٥١,١٩٥	٨٨,٦١٣,٤٥٤	قبولات
٤٤٥,٠٧٩,٢٣٢	٣٨٩,٢٧٦,٣٨٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة
		المجموع

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

- الرهنات العقارية .
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم .
- الكفالات البنكية .
- الضمان النقدي .
- كفالة الحكومة .

توزع التفرعات الانتمائية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

نوع	أخرى		المؤسسات المصرفية		البنوك والمؤسسات المصرفية		الحكومة والقطاع العام		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		الشركات الكبرى		التقروض العقارية		الأفراد		المجموع
	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	
٩٩٢,١٨٦,٩٢٢	-	-	-	-	٨٢٧,٢٨٠,٧٢٧	٣٠,٣٩٢,٦٣٢	٧١,٨٤٢,٨٨٢	٢,٨٤٩,٧٠٠	٥٩,٨٢٠,٩٨١								
١,٢٥٠,٤٨١,٣٦٨	١٠,٧٣٦,٩٢٥	٣١٦,٧٠٩,١٤٠	٣١٦,٧٠٩,١٤٠	٣١٦,٧٠٩,١٤٠	١٣,٧٤٠,٣١٣	١٤٤,١٣٥,٣٠٠	٣٣٢,٥٦٦,٤٢٠	١٠٤,٣٤٥,١٩١	٣٢٨,٢٤٨,٠٧٩								
٩٧,٦٩٧	-	-	-	-	-	٣٢,٥٨٧	٣٧,٥١٢	-	٢٧,٥٩٨								
١٠٨,٠٢٧	-	-	-	-	-	٢٩,٠٧٨	٧٢,٠٨٤	-	٦,٨٦٥								
١٣٧,٢٤٣,٣٦١	-	-	-	-	-	٢٣,٣٠٤,٢٩٨	١٠٨,٤٠٩,٤٤٤	١,١٠٩,٦٤٤	٤,٥١٩,٩٧٥								
١٧,٣٥١,٥٤٣	-	-	-	-	-	٣,٣٥٠,٥٦٤	١٠,٥٣٠,٢٠٩	٣٧٨,٣٦١	٣,٠٩٢,٤٠٩								
٤٦,٤٧٨,٧٤٠	-	-	-	-	-	٨,٧٧٠,٧٥٦	٢٤,٢٣٧,٥٠٦	٣١٥,٦٦٣	١٣,١٥٤,٨١٥								
١٢٣,١٤١,٩١٩	-	-	-	-	-	١٨,٩٥٧,١٨٠	٧٥,٠٠٥,٣٦٨	٤,٢٦٦,٢٩١	٢٤,٩١٣,٠٨٠								
٢,٥٦٦,٩٨٣,٧٥٣	١٠,٧٣٦,٩٢٥	٣١٦,٧٠٩,١٤٠	٣١٦,٧٠٩,١٤٠	٣١٦,٧٠٩,١٤٠	٨٤١,٢٠٩,٩٤٠	٢٢٨,٩١٠,٧٣٠	٦٢٢,٥٩١,٨٢٩	١١٣,٢٦٤,٨٥٠	٤٣٣,٧٤٩,٣٣٩								
٥٢,٢٧٤,١٧٨	-	-	-	-	-	٢٢,٥٠٠,٩١٧	٢٢,٣١٧,٢١٧	١,٤٧٦,٧٧٧	٥,٩٧٩,٢٦٧								
٩٩,٨٥٤,٥٦٣	-	-	-	-	-	١٢,٧٨٩,٦٢٧	٦٢,٢٣٩,٠٩٣	١,٨٢٦,٣٨٨	٢٢,٩٩٩,٤٥٥								
٢,٤٤٤,٨٥٥,٠١٢	١٠,٧٣٦,٩٢٥	٣١٦,٧٠٩,١٤٠	٣١٦,٧٠٩,١٤٠	٣١٦,٧٠٩,١٤٠	٨٤١,٢٠٩,٩٤٠	١٩٣,٦٢٠,١٨٦	٥٣٨,٠٣٥,٥١٩	١٠٩,٩٦١,٦٨٥	٤٠٤,٧٧٠,٦١٧								

٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١٢	٢٠١
------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	-----

يطرح: فوائد مطلقة
مخصص التدني
الصافي

نوع	الشرك									
	المجموع	أخرى	بنوك والمؤسسات المصرفية	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	دين	دين
مستندة المخاطر	١,٠٨٨,٩٤٣,٥٥٢	-	-	٨٩٣,٣٠٣,٧٧٦	٣٥,٤٥٢,٥٥٢	٦٠,٨٠٨,٨٤٤	٣,٦٦٥,٥٥٢	٩٥,٧١٢,٨٢٧	دين	دين
مقبولة المخاطر	١,٠٩٩,٨٥٢,٨٢٠	٣٤,٢٤٤,٩٤٨	٢٩٩,٤١٤,٦٤٧	٢,٣٢٤,٨٦٤	١٤٥,٢٦٣,٦٦٢	٣٠٤,١٣١,٩٦٤	٨٤,٥٠٠,٢٧٢	٢٢٩,٩٧٢,٤٦٣	٢٢٩,٩٧٢,٤٦٣	٢٢٩,٩٧٢,٤٦٣
منها مستحق(*):										
لغاية ٣٠ يوم	٥٨,٥١٢	-	-	-	٢٧,١٤٠	١٦,٥٢٠	-	١٤,٨٥٢	١٤,٨٥٢	١٤,٨٥٢
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٩٦,١٧٧	-	-	-	٤٢,٨٥٣	٤١,٩٨٣	-	١١,٣٤١	١١,٣٤١	١١,٣٤١
تحت المراقبة	١٦٤,٧٤٧,٥٧١	-	-	-	١٧,٣٠٤,٠٢٨	١٣٨,٢٢٢,٥٨٩	٣,٣٥٦,٦٢٥	٥,٨٦٤,٣٢٩	٥,٨٦٤,٣٢٩	٥,٨٦٤,٣٢٩
غير علملة:										
دون المستوى	٧,٤٨٨,٧٧٤	-	-	-	٢,٣٨٨,١٢٥	١,٩٨٧,٢٦٣	٣٣٧,٦٣١	٢,٧٧٥,٧٥٥	٢,٧٧٥,٧٥٥	٢,٧٧٥,٧٥٥
مشترك فيها	٤٨,٨٤١,٧١٥	-	-	-	١٢,١٠٥,٦٢٧	٢٠,٦٠٩,٤٥٩	٩٢٦,٩٨٤	١٥,١٩٩,٦٤٥	١٥,١٩٩,٦٤٥	١٥,١٩٩,٦٤٥
هالكة	١١٩,٩٥٧,٠٩٣	-	-	-	١٦,٦٠٠,٣٣٤	٧٤,١٢٦,٦١٩	٤,١٤٤,١٤٣	٢٥,٦٢٥,٩٩٧	٢٥,٦٢٥,٩٩٧	٢٥,٦٢٥,٩٩٧
المجموع	٢,٥٢٩,٨٣١,٥٢٥	٣٤,٢٤٤,٩٤٨	٢٩٩,٤١٤,٦٤٧	٨٩٥,١٢٨,٦٤٠	٢٢٨,٥٧٤,٣٢٩	٥٩٩,٨٨٦,٧٢٨	٩٦,٩٣١,٢٠٧	٣٧٥,١٥١,٠١٦	٣٧٥,١٥١,٠١٦	٣٧٥,١٥١,٠١٦

يطرح: فوائد مطلقة
مخصص التدني
الصافي

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

الشركات						كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		القروض المقارية	الافراد	
		الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٢,٤٦٧,٠٦٣	٢٥,٢٩٦,٤٦٧	٤٣,٥٨١,٧٠٣	٩٣,٢٨٢,٠٥٣	٤,٧٢٤,٥١٧	١٤٥,٥٨٢,٣٢٣	متدنية المخاطر
٨١٧,٠١٤,١٥٠	٢,٣٣٨,٤٣٦	١٣٥,٩٨٥,٣٠٩	٣٤٤,٧٤٥,٢٤٦	٩٧,٧٨٧,١٠٥	٢٣٦,١٥٨,٠٥٤	مقبولة المخاطر
١٥,٣٥٩,١٩٣	-	٤٩٠,٥٧٢	١٤,٥٠٩,٧٧٣	-	٣٥٨,٨٤٨	تحت المراقبة
غير عاملة:						
١٦,٥١٢,٧٤٢	-	٣,٩٢٤,٩٤٧	٩,٣٨٠,٨٣٩	٤٢٦,٤٠١	٢,٧٨٠,٥٥٥	دون المستوى
٤٣,١٨٥,٢٥٦	-	٨,٤٧٩,٦٨٣	٢٢,٥٢٧,٣٢٦	٣٥٣,١٩٥	١١,٨٢٥,٠٥٢	مشكوك فيها
٣٧,٧٢٥,٦٢٠	-	١٣,٤٥٥,٩٣٧	١٦,٤٠٠,٦٤٠	٣,٦٥٠,٢٧١	٤,٢١٨,٧٧٢	هالكة
١,٢٤٢,٢٦٤,٠٢٤	٢٧,٦٣٤,٩٠٣	٢٠٥,٩١٨,١٥١	٥٠٠,٨٤٥,٨٧٧	١٠٦,٩٤١,٤٨٩	٤٠٠,٩٢٣,٦٠٤	المجموع
منها : تأمينات نقدية						
٢٣٨,١٢٦,٣٤٠	-	٧٣,٦٢٩,١٧٧	٨٢,١٧٤,٩٧٧	١٢٣,٥٠٠	٨٢,١٩٨,٦٨٦	كفالات بنكية مقبولة
٢٠,٥٠٥,١٢٢	-	١,٠٨٣,٩٩٤	١٩,٤٢١,١٢٨	-	-	عقارية
٦٨١,٠٧٨,٥٥٠	-	١٠٢,١١٤,٤٧٦	٢٦٣,٤٢٥,٦٨٢	١٠٨,٤٣٥,٩٥٨	٢٠٧,١٠٢,٤٣٤	أسهم متداولة
١٧,٧٤٩,٠٣٠	-	١,٦٠٠	١٠,٨٧١,٩٢٠	-	٦,٨٧٥,٥١٠	سيارات والآلات
٢٩,٤٩٨,٨٣٤	-	١,٦١٥,٠٢٨	٢,٦٥٠,٧٩٩	٣١,٦٠٠	٢٥,٢٠١,٤٠٧	المجموع
٩٨٦,٩٥٧,٨٧٦	-	١٧٨,٤٤٤,٢٧٥	٣٧٨,٥٤٤,٥٠٦	١٠٨,٥٩١,٠٥٨	٣٢١,٣٧٨,٠٣٧	
الشركات						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		القروض المقارية	الافراد	
		الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٨,١٤٠,٤١٢	٣,٩٣١,٨٤٩	٣٥,٣٦٦,٦٨٦	٦٢,٨٥٩,٦٥٣	٣,٦٦٥,٥٥٢	٩٢,٣١٦,٦٧٢	متدنية المخاطر
٧٢٩,٥٠٣,٧١٦	٢,٣٢٤,٨٦٤	١٣٥,٣٢٤,٥٦٧	٢٩٠,١٥٥,٧٦٨	٨٤,٢١٣,٣٠٨	٢١٧,٤٨٥,٢٠٩	مقبولة المخاطر
١٩,١٩٠,٧٨٤	-	٢,٧٦٠,٩٤٠	٩,٩٢٥,٠٩٧	١٤٤,٠٨٨	٦,٣٦٠,٦٥٩	تحت المراقبة
غير عاملة:						
١٢,٣٤٠,٠٦٧	-	٣,٨٢٥,٢٨٠	٦,٤٧٦,٦٨٣	٣٢١,٤١٢	١,٧١٦,٦٩٢	دون المستوى
٤٣,٦٦٢,٢٣٤	-	١٠,٠١٦,٠٤٨	١٨,٧١٧,٥٩٨	١,١٢١,٨٩٤	١٣,٨٠٦,٦٩٤	مشكوك فيها
٤٢,٦٧٩,٨٨٢	-	٩,٠٣٢,٢٦٢	٢٣,٢٨٦,٠٤٣	٤,٥٧٠,٨٩٢	٥,٧٩٠,٦٨٥	هالكة
١,٠٤٥,٥١٧,٠٩٥	٦,٢٥٦,٧١٣	١٩٦,٣٢٥,٧٨٣	٤١١,٤٢٠,٨٤٢	٩٤,٠٣٧,١٤٦	٣٣٧,٤٧٦,٦١١	المجموع
منها : تأمينات نقدية						
٢١٨,٢٩٥,٨٥٧	-	٥٨,٧٠٠,٧٢٤	٧٧,٧٢٦,٢٩٦	٥٩,١٢١	٨١,٨٠٩,٧١٦	كفالات بنكية مقبولة
١٩,٧٨٨,٣٢٦	-	٨٥١,٩٩٤	١٨,٨٥٩,٤٥٣	-	٧٦,٨٧٩	عقارية
٥٩١,١٥٠,٣٦٧	-	٤٤,٨٨٦,٨٩٧	٢٧٢,٣٣١,٤٢٨	٩٤,٠٩٦,٢٦٧	١٧٩,٨٣٥,٧٧٥	أسهم متداولة
٢١,٧٤٨,٧٥٦	-	٦٨٩,٩٨٠	٩,٧٩٧,٣٤٢	-	١١,٢٦١,٤٣٤	سيارات والآلات
١٩,٣٦١,٨٩٣	-	١,٧٨١,١٦٨	٤,٦٣٢,٧٨٩	-	١٢,٩٤٧,٩٣٦	المجموع
٨٧٠,٣٤٥,١٩٩	-	١٠٦,٩١٠,٧٦٣	٣٨٣,٣٤٧,٣٠٨	٩٤,١٥٥,٣٨٨	٢٨٥,٩٣١,٧٤٠	

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 ٢٠١٢ مبلغ ٧,٦٥٥,٤١٠ دينار (٣٢,٠١٨,١٢١ دينار للعام ٢٠١١).

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 ٢٠١٢ مبلغ ٢٣,٢٦٥,٩٠٢ دينار (٦,٥١٤,٠٣٥ دينار للعام ٢٠١١).

سندات وأسناد وأذونات وصناديق استثمارية:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
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 بالكلفة المطفأة	الاجمالي
AA ٣	MOODY'S	دينار	دينار	دينار	دينار
B+	S & P	-	-	٧٠٤,١١٣	٧٠٤,١١٣
غير مصنف	-	٣,٥٨٨,٩١١	-	-	٣,٥٨٨,٩١١
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	-	٢,٣٦٠,٤٠٣	٥,٥٠٠,١١٧	٧,٨٦٠,٥٢٠
الاجمالي		١١,٤٠١,٧٧٧	٢,٣٦٠,٤٠٣	٤٨٩,٨٢٧,٥٩٣	٥٠١,٢٢٩,٣٧٠
		١٤,٩٩٠,٦٨٨		٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	٥١٣,٣٨٢,٩١٤
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 بالكلفة المطفأة	الاجمالي
A	FITCH	دينار	دينار	دينار	دينار
A +	FITCH	٧,٠٢٣,١٩٩	-	-	٧,٠٢٣,١٩٩
A - ٣	S & P	-	-	٧٠٩,٠٠٠	٧٠٩,٠٠٠
AA ٣	MOODY'S	٥,٤٦٥,٧٩٤	-	-	٥,٤٦٥,٧٩٤
غير مصنف	-	١,٤٥١,٤٠٨	-	-	١,٤٥١,٤٠٨
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	-	-	١,٩٩٩,٢٨٠	١,٩٩٩,٢٨٠
الاجمالي		٥,٥٨٨,٧٦٣	-	٥٦٧,٨٨٠,٨٩٢	٥٧٣,٤٦٩,٦٥٥
		١٩,٥٢٩,١٦٤	-	٥٧٠,٥٨٩,١٧٢	٥٩٠,١١٨,٣٣٦

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط		أوروبا	آسيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٢١,٢٩٣,٠٤٧	٩٠,٠١٢,٥٧٥	٨٥١,٠٤٥	-	-	-	-	٣١٢,١٥٦,٦٦٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٢,٩١٧,٢٢١	٣٧,٥٤٥,٩٥٠	١٣٦,٩١٨,٨٨٩	٤٣٤,٧٠٦	٤١,٤١٨,١٤٤	-	-	٢٧٩,٢٣٤,٩١٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣١,٢٧٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية:								
للأفراد	٢٩٠,٣٧٩,٩٦٢	١١٤,٢٠٩,٨٩٤	١٨٠,٧٦١	-	-	-	-	٤٠٤,٧٧٠,٦١٧
القروض العقارية	١٠٧,٩٦٦,٣٢١	١,٩٩٥,٣٦٤	-	-	-	-	-	١٠٩,٩٦١,٦٨٥
الشركات الكبرى	٤٣٢,١١٠,٧٤٩	٦٣,٣٢٤,٩٥٧	٤٢,٥٩٩,٨١٣	-	-	-	-	٥٣٨,٠٣٥,٥١٩
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٩١,٦٣٦,٢٢٠	١,٧٧٧,٧١٢	٢٠٦,٢٥٤	-	-	-	-	١٩٣,٦٢٠,١٨٦
للحكومة والقطاع العام	٢,٣٣٨,٤٣٦	٢٢,٤١٠,٣٩٣	٢,٨٨٦,٠٧٤	-	-	-	-	٢٧,٦٣٤,٩٠٣
سندات وأسناد وأقونات:								
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١١,٤٠١,٧٧٧	-	-	-	-	-	١١,٤٠١,٧٧٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٩٢,٢١٦,٥٠٣	٣٠٣,٨١٥,٣٢٠	-	-	-	-	-	٤٩٦,٠٣١,٨٢٣
الموجودات الأخرى	٧,٢١٧,٩٥٥	٣,٤٧٦,١٨٦	٤٢,٧٨٤	-	-	-	-	١٠,٧٣٦,٩٢٥
الاجمالي ٢٠١٢	١,٥٣٩,٣٤٦,٤١٤	٦٤٩,٩٧٠,١٢٨	١٨٣,٦٨٥,٦٢٠	٤٣٤,٧٠٦	٤١,٤١٨,١٤٤	-	-	٢,٤١٤,٨٥٥,٠١٢
الاجمالي ٢٠١١	١,٦١٤,٠٨٢,٣٠٧	٥٧٢,٧٠٩,٤٦٨	١٦٦,٩٨٤,٩٠٣	٢٥٤,٠١٥	٤٠,٢٦٠,١١٩	-	-	٢,٣٩٤,٢٩٠,٨١٢

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

(٣٩/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 الملائمة 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 ٢٠١٢

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٤,٢٦١,٩٦٧	١,٥٤١,٠٣٥
يورو	١	٢٥,٨٣١	٣١,٠٨٧
جنيه استرليني	١	١٣,٣٩١	-
ين ياباني	١	٥,١٨٣	٤٤
عملات اخرى	١	١,٢٦٩,٢٨٧	١,١٦٧,٣٨٥

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٤,٢٦١,٩٦٧)	(١,٥٤١,٠٣٥)
يورو	١	(٢٥,٨٣١)	(٣١,٠٨٧)
جنيه استرليني	١	(١٣,٣٩١)	-
ين ياباني	١	(٥,١٨٣)	(٤٤)
عملات اخرى	١	(١,٢٦٩,٢٨٧)	(١,١٦٧,٣٨٥)

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)

مخاطر العملات:

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض لها البنك وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الأرباح والخسائر ويتم مراقبة مركز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقوف المحددة وترفع التقارير بذلك إلى الإدارة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	-	-	-
يورو	٥	٢٦,٣٥٤	-
جنيه استرليني	٥	٣,٢٥٧	-
ين ياباني	٥	(٢٦,٩٨٥)	-
عملات اخرى	٥	١٠٥,٩٦٢	-

٣١ كانون الأول ٢٠١١

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	-	-	-
يورو	٥	٣٢,١٦٤	-
جنيه استرليني	٥	٣,٠٤٤	-
ين ياباني	٥	(٢٥,٧٥٥)	-
عملات اخرى	٥	١٠٦,٩١٤	-

- مخاطر العملات الأجنبية

يقوم مجلس إدارة البنك ضمن السياسة الاستثمارية المعتمدة بوضع حدود للمراكز لكل العملات لدى البنك ويتم مراقبة هذه المراكز بشكل يومي من خلال دائرة الخزينة والاستثمار ورفعها للإدارة العليا للتأكد من الاحتفاظ بمراكز عملات ضمن الحدود المعتمدة ، وكما يتبع البنك سياسة التحوط للتقليل من مخاطر العملات الأجنبية باستخدام المشتقات المالية .

مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
بورصة عمان	٥	٤,٢٧٥	٣٣٢,٧٥٧

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
بورصة عمان	٥	١١,٥٢٧	١٠٥,٤٣٠

- مخاطر أسعار الأسهم

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنويع الاستثمارات في الأسهم تستند إلى التنويع القطاعي والجغرافي ، وينسب محددة سلفاً، يتم مراقبتها بصورة يومية كما ان هذه السياسة توصي عادة بالاستثمار في الأسهم المدرجة ضمن الأسواق العالمية ذات السمعة الجيدة ، والتي تتمتع بنسبة سيولة عالية لمواجهة أية مخاطر قد تنشأ .

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أخرى	دينار	بن بياتي	دينار	جنيه استرليني	دينار	يورو	دينار	دولار أمريكي	دينار
١٩٥,٦٤٦,٨٧٦	٢٠,٨٠٥,٣٢٥	٨٢	٦٩٧,٧٣٣	١٨,٨٤٠,٥٧٩	١٥٥,٣٠٣,١٥٧					
٢١٣,٩٨٦,٨٩٦	٩,٧٣٩,٠١٢	٥٤٢,٠٧٧	١٥٣,١١,١٧٨	٢٥,١٤٢,٢٠٣	١٦٣,٢٥٢,٤٢٦					
٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠					
١٤,٩٩٠,٦٨٨	٩٧٣,١٧٦	-	-	-	١٤,٠١٧,٥١٢					
٣٣٢,٦٦٥,٦٦٣	٦٥,٧٧٦,٥٦١	٣٠٦,٩٦٤	-	٥,٨٤٥,٣١١	٢٦٠,٧٣٦,٨٢٧					
٢,٨٧٢,٩١٨	١٣٠,٩٢١	-	-	-	٢,٧٤١,٩٩٧					
٢٧٨,٨١٥,٣٢٠	١٢١,٠٣٨,٩٩٠	-	-	٣,١٥٣,٠٧٢	١٥٤,٦٢٣,٢٥٨					
٩٧٦,٠٦٥	٩٧٦,٠٦٥	-	-	-	-					
٨,٢٨٣,٠٧٥	٧,٧٢٤,٣١٤	-	-	-	٥٥٨,٧٦١					
١,٥٧٠,٧٥٢	٤٥,٥٦٩	-	-	-	١,٥٢٥,١٨٣					
١٩,٨٦٣,٨٤٩	٢,٩٦٣,٥٠١	٣,٧٥١,٧٩٣	٧,٣٠٥	٢٣,٢٨٧	١٣,١١٨,٤١٣					
١,٠٩٠,٩٤٢,١٠٢	٢٣٠,١٧٢,٩٨٤	٤,٦٠٠,٩١٦	١٦,٠١٦,٢١٦	٥٣,٠٠٤,٤٥٢	٧٨٧,١٤٧,٥٣٤					

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع الصلاء
تأمينات تقنية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

٩١,٨٩٢,٥٥٥	٣,٣٢٧,٦٤٩	-	٥,٤٥٣,٧٩٠	٩,٤٩٨,٢٥٣	٧٣,٦١٢,٨٦٣					
٨٥٧,٦٠٦,٩٩٢	١٨٨,٣٨٧,٦١٨	١٢٩,٣٦٩	١٠,١٦٦,٦٩٧	٣٧,٨٤٩,٥٤٠	٦٢١,٠٧٣,٨٦٨					
٩٧,٨١٧,٥٠٤	١٢,٤٢٥,٠٧١	١٦٧,٨٨٣	٤٩٥,١٢٠	٥,٨٧٠,٠٥٠	٧٨,٨٥٩,٣٨٠					
١,٣٧١,١٨٧	١,٣٣٠,٥٢١	-	-	-	٤٠,٦٦٦					
٦٢١,٩٥٦	٦٢١,٩٥٦	-	-	-	-					
١٢,٣٦٠,٤٥١	٣,٣٩٤,٤٦٢	٤٥٩,٣١٩	٤٨,٠٣٥	١٣٣,٦٢٢	٨,٣٢٥,١١٣					
١,٠٦١,٦٧٠,٦٤٥	٢٠٩,٤٨٧,٢٧٧	٧٥٦,٣٧١	١٦,١٦٣,٦٤٢	٥٣,٣٥١,٤٦٥	٧٨١,٩١١,٨٩٠					
٢٩,٢٧١,٤٥٧	٢٠,٦٨٥,٧٠٧	٣,٨٤٤,٥٤٥	(١٤٧,٤٢٦)	(٣٤٧,٠١٣)	٥,٢٣٥,٦٤٤					
٣٢٣,٦٩٧,٤٩٨	١٥٠,٤٣,٩٩٧	٣,٤٩٥,٢١٠	١,١٥١,٠٩٨	٣٥,٥٦١,٨٠٣	٢٦٨,٤٤٥,٣٩٠					

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١

اجمالي الموجودات
اجمالي المطلوبات
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٩٢١,٨٠٩,٩٥٢	٢٠٦,٠٣٣,٢١٨	٥٦٨,١٤٣	١٥,٩٦١,١٥٤	٥٣,٥٧٣,٣٧٦	٦٤٥,٦٧٤,٠٦١					
٩٠٦,٤٤٦,٩٥٢	٣٠١,٢٨١,٧١٦	١,٥١٨,٤٩٨	١٤,٠٩٠,١٣٦	٤١,٢٢٨,٤١٠	٥٤٨,٣٢٨,١٩٢					
١٥٣,٦٣٣,٠٠٠	(٩٥,٢٤٨,٤٩٨)	(٩٥,٣٥٥)	١,٨٧١,٠١٨	١٢,٣٤٤,٩٦٦	٩٧,٣٤٥,٨٦٩					
٣٦٦,٤٠٢,٠٦٦	٩,٨٥٩,٠١٢	٢,٨٦١,٤٩٨	٧٨٠,٤٦٠	٣٥,٨٦٠,٦٤٧	٣١٧,٠٤٠,٤٤٩					

(٣٩/ 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 ويخفض 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 (٥١ فرعاً) إضافة الى فروعها 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 ٢٠١٢ :

المطلوبات	حتى شهر واحد	من شهر لغاية	اكثر من ٣ شهور	اكثر من ٦ شهور	اكثر من سنة الى	اكثر من ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٥,٦٢٣,٢٠٣	٧٠,٧٠٦,٣٤٢	١,٣٠٣,٣٦٥	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٢١,٨٠٢,٢٥٠	-	-	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠
ودائع العملاء	٨٩٣,٦٨١,٧٨٩	٢٦٩,٣٥٨,٦٣٨	٢٥٨,٣٢٨,٠٤١	١٥٧,٢٤٩,٤٣٧	٩٥,١٧٣,٦٥١	١٢٣,٢٧٩,٣٧٠	-	١,٧٩٧,٠٧٠,٩٢٦	١,٧٩٧,٠٧٠,٩٢٦
تأمينات نقدية	١٤,٨٧٨,٤٤٣	٧,٩٩١,٩٥١	٥٢,٧٠٣,٤٩٨	٤١,٩٧٣,٠٠٦	٢١,٠٦٥,٥٦٧	١٢٥,٠٠٢,٦٥٠	-	٢٦٣,٦١٥,١١٥	٢٦٣,٦١٥,١١٥
اموال مقترضة	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٤٨٩,٨٥٤	٤,٤٥٢,٣٥٥	-	-	٦٨,٩٤٢,٢٠٩	٦٨,٩٤٢,٢٠٩
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٥٩,٤٤٠	٥,٠٥٩,٤٤٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	٩,١٧٦,٣٤٤	٩,١٧٦,٣٤٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٨,٥٩٦	٦٥٨,٥٩٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٥٧٨,٩٥٥	٣٥,٥٧٨,٩٥٥
مجموع المطلوبات	١,٠٥٩,١٨٣,٤٣٥	٣٤٨,٠٥٦,٩٣١	٣١٢,٣٢٤,٩٠٤	٢١٩,٣٤٧,٢٩٧	١٤٢,٤٩٣,٨٢٣	٢٤٨,٢٨٢,٠٢٠	٥٠,٤٧٣,٣٣٥	٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥	٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥
مجموع الموجودات	٧٥٠,٦٦٤,٥٤٣	٢٣٣,٩٦١,٤٧٧	١٣٥,٦٢٦,٥٦٠	١٨١,١٧٨,٦٧١	٤٥٩,١١٦,٢٩٠	٦٨٩,٧٨٥,٦٨٨	١٩٩,٩٥٣,٤٩٠	٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩

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

المطلوبات	حتى شهر واحد	من شهر لغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٥,٣٥٠,٣٨٨	٢٩,٧٣٨,٤٩٨	١٥٥,٤٧٢,٩٣٦	-	-	-	-	-	٣٥٠,٥٦١,٨٢٢
ودائع العملاء	١,٠٦٦,٦٥٩,٥٣٤	٢٤٣,٣٢٨,٩٥٢	١٤٦,٦٦٦,٠٧٩	١٢٣,١٨١,٥٧٤	١٢٥,٤٢٣,٢٩٨	-	-	-	١,٧٠٥,٢٥٩,٤٣٧
تأمينات نقدية	٢٣,٩٣٧,٧٤٧	٤٥,٣٧٦,١٩٣	٣٣,٩١٨,٧١٥	٢٨,٣١٣,٥٢٥	١١٠,٨٣١,٩٤٠	٦,٥٤٣	-	-	٢٤٢,٣٨٤,٦٦٣
أموال مقترضة	-	-	-	-	٧,٧٣٥,٤٤٤	-	-	-	٧,٧٣٥,٤٤٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	٤,٨٣٧,٧٥٤	٤,٨٣٧,٧٥٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	٩,٧٠٤,٧١٠	٩,٧٠٤,٧١٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	٨٤١,٤٠٦	٨٤١,٤٠٦
مطلوبات أخرى	١٤,٠٩٢,٣٦٣	٨٠٥,١٨٠	٤٩٦,٤٦٣	٥١٠,٦١٥	١,٠٩١,٦١١	-	-	٢٣,٤٦٨,٢٨٠	٤٠,٤٦٤,٥١٢
مجموع المطلوبات	١,٢٧٠,٠٤٠,٠٣٢	٣١٩,٢٤٨,٨٢٣	٣٣٦,٥٥٤,١٩٣	١٥٢,٠٠٥,٧١٤	٢٤٥,٠٨٢,٢٩٣	٦,٥٤٣	-	٣٨,٨٥٢,١٥٠	٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨
مجموع الموجودات	٧٠٥,١٣٠,١٢١	٢٤٣,٨٧٦,٥٢٣	٣١١,٦٤٦,٥٤٩	٢١٣,٤١٣,٢٨٨	٤٢٢,٣٨٠,١٠٥	٥٧٦,٩٧٥,٦٧٩	١٤٣,٢٤٦,٧٣٠	-	٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٢,٧٨٨,٥٥٧	٩٩,٤٤٢	-	٢٥٢,٨٨٧,٩٩٩	الاعتمادات والقبولات
٨٨,٦١٣,٤٥٤	-	-	٨٨,٦١٣,٤٥٤	السقوف غير المستغلة
١٨٣,١٢٢,١٨٤	٥,٠٠٢,٥٢٣	-	١٨٨,١٢٤,٧٠٧	الكفالات
٥٢٤,٥٢٤,١٩٥	٥,١٠١,٩٦٥	-	٥٢٩,٦٢٦,١٦٠	المجموع

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

٤٠ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أعمال رئيسية ، وكذلك خدمات الوساطة والاستشارات من خلال الشركة التابعة الأهلي للوساطة المالية:

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .

- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .

- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

- إدارة الاستثمارات والعملات الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة الى خدمات المتاجرة بالعملات الأجنبية .

- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثل ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والاصول الثابتة والادارة العامة والادارات المساندة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أصل البنك موزعة حسب الأنشطة:

و ع	المجموع		إدارة الاستثمارات والصلاحيات الأجنبية	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	خدمات مصرفية للأفراد	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١١	١١١,٨٤١,٤٤٤	١١٦,٧٠٦,٧٣١	٥,٨٢٢,٥٢٦	١١,٧٩٧,٥٤٠	٣٧,٨٠٢,٩٥٩	١٧,٧٣٠,٦٥١	٤١,٣٩٣,٣٠٥	١٧,٧٣٠,٦٥١	٤١,٣٩٣,٣٠٥
(١٥,١٣٢,٢٠٧)	(١٥,١٣٢,٢٠٧)	(١٥,١٣٢,٢٠٧)	-	-	(٧,١٨٩,٥٢٦)	(٢,٦١٣,٢٥٤)	(٥,٣٥٢,٤٣٣)	(٢,٦١٣,٢٥٤)	(٥,٣٥٢,٤٣٣)
٩٦,٢٠٩,١٣٧	١٠١,٥٥١,٥١٨	٥,٨٢٢,٥٢٦	١١,٧٩٧,٥٤٠	٣٠,٦١٣,٤٣٣	١٥,١١٧,٣٩٧	٣٦,٠٤٠,٨٧٢	٣٦,٠٤٠,٨٧٢	١٥,١١٧,٣٩٧	٣٦,٠٤٠,٨٧٢
(٦١,٩٣٢,٨٤١)	(٦٦,٩٧٥,١٦٦)	(٥,٠٤٧,٧٩٧)	(٣,٥٣٣,٧٢٣)	(١٥,٥٦٤,١٥٨)	(١١,٠٨٠,٥٥٥)	(٣٠,٩٣٩,٢٦٥)	(٣٠,٩٣٩,٢٦٥)	(١١,٠٨٠,٥٥٥)	(٣٠,٩٣٩,٢٦٥)
(٦٤٥,٢٧٨)	(٦٣١,٠٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٣,٦٣١,٠١٨	٣٣,٩٤٥,٢٢٣	٧٧٤,٧٢٩	٨,٢٦٣,٨١٧	١٥,٠٤٩,٢٧٥	٤,٠٣٦,٨٤٢	٥,١٠١,٦٠٧	٥,١٠١,٦٠٧	٤,٠٣٦,٨٤٢	٥,١٠١,٦٠٧
(١٠,٣٨٩,٠٩٤)	(١٠,٠٩٩,٥٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٢٤١,٩٢٤	٢٣,٨٤٥,٦٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-

معلومات أخرى

موجودات القطاع
الاستثمار في شركات حليفة وتابعة غير موحدة
موجودات غير موزعة على القطاعات
مجموع الموجودات

دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٠٤,٢٠٨,٧٧٨	٢,٥٣٤,٩٨٧,٦٢١	٧٣,٦٤٨,٩٨٤	٤٠,٨١٣,٤٩٢	١,١٢٩,٢٨٩,١٢١	٥٦٨,١٥٤,٣٢٨	٢٤٨,٩٧٠,٨٧٩	٤٧٤,٠٦٠,٨١٧	٢٤٨,٩٧٠,٨٧٩	٤٧٤,٠٦٠,٨١٧
١١,٢٦٥,٨٣٨	١١,٢٦٩,٣٢١	١١,٢٦٩,٣٢١	-	-	-	-	-	-	-
١٠٠,٧٩٤,٣٧٩	١٠٤,٠٢٩,٧٧٧	١٠٤,٠٢٩,٧٧٧	-	-	-	-	-	-	-
٢,٦١٦,٦٦٨,٩٩٥	٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	١٨٨,٩٤٨,٠٨٢	٤٠,٨١٣,٤٩٢	١,١٢٩,٢٨٩,١٢١	٥٦٨,١٥٤,٣٢٨	٢٤٨,٩٧٠,٨٧٩	٤٧٤,٠٦٠,٨١٧	٢٤٨,٩٧٠,٨٧٩	٤٧٤,٠٦٠,٨١٧

مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة على القطاعات
مجموع المطلوبات

دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٣٢١,٣٢٥,٢٣٦	٢,٣٤٤,٥٩٢,٧٩٠	٨٠,٩٤٣,٨٥٦	١٩,٥٤١	٢٧٨,٦٤٧,٩٠٢	٤٠٧,٦٧٦,٢٨١	٣٢٤,٧٨٧,٠٤٦	١,٢٥٢,٥١٨,١٦٤	٣٢٤,٧٨٧,٠٤٦	١,٢٥٢,٥١٨,١٦٤
٤٠,٤٦٤,٥١٢	٣٥,٥٧٨,٩٥٥	٣٥,٥٧٨,٩٥٥	-	-	-	-	-	-	-
٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨	٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥	١١٦,٥٢٢,٨١١	١٩,٥٤١	٢٧٨,٦٤٧,٩٠٢	٤٠٧,٦٧٦,٢٨١	٣٢٤,٧٨٧,٠٤٦	١,٢٥٢,٥١٨,١٦٤	٣٢٤,٧٨٧,٠٤٦	١,٢٥٢,٥١٨,١٦٤

مصاريف رأسمالية

دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٧٠٧,١١٦	٦,٦٤٠,٧٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-

الإستهلاكات وإطفاءات

دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٤٠٢,٤٧٢	٧,٢٣٦,٨٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-

ب - معلومات التوزيع الجغرافي
يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأصل 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:

و ع	المجموع		خارج المملكة *		داخل المملكة *	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١١	١١١,٨٤١,٤٤٤	١١٦,٧٠٦,٧٣١	١٩,٣٤٢,٥٣١	٢٢,٢٤٥,٨٠٧	٩٢,٤٩٨,٩١٣	٩٤,٤٦٠,٩٢٤
(١٥,١٣٢,٢٠٧)	(١٥,١٣٢,٢٠٧)	(١٥,١٣٢,٢٠٧)	(٧,١٨٩,٥٢٦)	(٢,٦١٣,٢٥٤)	(٢,٦١٣,٢٥٤)	(٥,٣٥٢,٤٣٣)
٩٦,٢٠٩,١٣٧	١٠١,٥٥١,٥١٨	٥,٨٢٢,٥٢٦	١١,٧٩٧,٥٤٠	٣٠,٦١٣,٤٣٣	١٥,١١٧,٣٩٧	٣٦,٠٤٠,٨٧٢
(٦١,٩٣٢,٨٤١)	(٦٦,٩٧٥,١٦٦)	(٥,٠٤٧,٧٩٧)	(٣,٥٣٣,٧٢٣)	(١٥,٥٦٤,١٥٨)	(١١,٠٨٠,٥٥٥)	(٣٠,٩٣٩,٢٦٥)
(٦٤٥,٢٧٨)	(٦٣١,٠٩٩)	-	-	-	-	-
٣٣,٦٣١,٠١٨	٣٣,٩٤٥,٢٢٣	٧٧٤,٧٢٩	٨,٢٦٣,٨١٧	١٥,٠٤٩,٢٧٥	٤,٠٣٦,٨٤٢	٥,١٠١,٦٠٧
(١٠,٣٨٩,٠٩٤)	(١٠,٠٩٩,٥٢٧)	-	-	-	-	-
٢٣,٢٤١,٩٢٤	٢٣,٨٤٥,٦٩٦	-	-	-	-	-

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

٤١ - إدارة رأس المال :

أ - وصف لما يتم إعتبره 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 وي طرح 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 موجبا وي طرح بالكامل إذا كان سالبا. وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢% نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال . وي طرح الإستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك ي طرح الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى .

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

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

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقطع سنويا لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (١٠%) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذه الإحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به . ويقابل هذا الإقتطاع الإحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات .

يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقيد بالحدود التي يقرها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي :

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال 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 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	٢٠١٢	
بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير	
		بنود رأس المال الاساسي
١٢٦,٥٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٧,٠١٠	-	دفعات على زيادة رأس المال
٣٨,٢٠٦	٤١,٦٠١	الاحتياطي القانوني
٢٠,٤٩٥	٢٣,٨٩٠	الاحتياطي الاختياري
٩,٣٤٦	٩,٣٤٦	علاوة الاصدار
٨٠٧	١,٢٢١	احتياطيات اخرى
٨,٣٢٧	٢٢,٣١٣	الارباح المدورة
		يطرح منه
(٢١,٥٩١)	(٢٤,٩٤٤)	العقارات المستملكة مقابل دين
(٣,٧٤١)	(٣,٤٥٨)	الشهرة واي موجودات غير ملموسة اخرى
(١,٦٩٧)	(١,٤٤٧)	إستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة
١٩٣,٦٦٢	٢١٨,٥٢٢	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي :
١٢,٥٦٧	١٤,٢٧٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨٨٠	٦٨٧	احتياطي القيمة العادلة
		يطرح منه
(١,٦٩٧)	(١,٤٤٧)	إستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة
١١,٧٥٠	١٣,٥١٦	مجموع رأس المال الاضافي
٢٠٥,٤١٢	٢٣٢,٠٣٨	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٧٥٥,٢٤٤	١,٩٢٠,٨٩٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١١/٧٠	١٢/٠٨	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١١/٠٣	١١/٣٨	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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٤٣ - 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 ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	
الموجودات :			
٣٥٢,٧٦٣,٥٨١	١٥٠,٨٢٥	٣٥٢,٦١٢,٧٥٦	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٢٧٩,٢٣٤,٩١٠	-	٢٧٩,٢٣٤,٩١٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١,٢٧٠,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٢٠,٦٣٥,٠٠٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٠١٠,٠٠٥	١١,٤٠٣,٠٩٣	٥,٦٠٦,٩١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٧٤,٠٢٢,٩١٠	٧٢٨,٢٥٣,٠٤٣	٥٤٥,٧٦٩,٨٦٧	تسهيلات انتمانية مباشرة - بالصافي
٢٤,١٥٠,٤١٤	-	٢٤,١٥٠,٤١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	٣٩٨,٤٦٠,٠١٧	٩٧,٥٧١,٨٠٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٢٦٩,٣٢١	١١,٢٦٩,٣٢١	-	إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٢,٨٨٨,٩٣٨	٥٢,٨٨٨,٩٣٨	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٤٥٨,٤٣٨	٣,٤٥٨,٤٣٨	-	موجودات غير ملموسة
١٠٤,٠٢٩,٧٧٧	١٠٤,٠٢٩,٧٧٧	-	موجودات اخرى
٤,١٥٦,٦٠٢	٤,١٥٦,٦٠٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	١,٣٢٤,٧٠٥,٠٥٤	١,٣٢٥,٥٨١,٦٦٥	اجمالي الموجودات
المطلوبات :			
٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢١,٨٠٢,٢٥٠	١٧٨,٢٦٧,٩١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٩٧,٠٧٠,٩٢٦	٢١٨,٤٥٣,٠٢١	١,٥٧٨,٦١٧,٩٠٥	ودائع العملاء
٢٦٣,٦١٥,١١٥	١٤٦,٠٦٨,٢١٧	١١٧,٥٤٦,٨٩٨	تأمينات نقدية
٦٨,٩٤٢,٢٠٩	٤,٤٥٢,٣٥٥	٦٤,٤٨٩,٨٥٤	اموال مقترضة
٥,٠٥٩,٤٤٠	-	٥,٠٥٩,٤٤٠	مخصصات متنوعة
٩,١٧٦,٣٤٤	-	٩,١٧٦,٣٤٤	مخصص ضريبة الدخل
٦٥٨,٥٩٦	٦٥٨,٥٩٦	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥,٥٧٨,٩٥٥	٣٥,٥٧٨,٩٥٥	-	مطلوبات اخرى
٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥	٤٢٧,٠١٣,٣٩٤	١,٩٥٣,١٥٨,٣٥١	اجمالي المطلوبات
٢٧٠,١١٤,٩٧٤	٨٩٧,٦٩١,٦٦٠	(٦٢٧,٥٧٦,٦٨٦)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١١

الموجودات :

المجموع	اكثـر من سنة	لغاية سنة	
دينـار	دينـار	دينـار	
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 انتـمانية 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 أخرى
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 أخرى
٢,٣٦١,٧٨٩,٧٤٨	٢٥٦,٧٨٠,٨٢٢	٢,١٠٥,٠٠٨,٩٢٦	اجمالي المطلوبات
٢٥٤,٨٧٩,٢٤٧	٨٢٤,٨٦٩,١١١	(٥٦٩,٩٨٩,٨٦٤)	الصافي

٤٣ - حسابات مدارة لصالح الغير

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
٢٧,٨١٦,٣٢٣	٣٣,٣٢٥,٣٧٦

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 .

٤٤ - 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 رسده 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 ٢٠١٢	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	٢,٠١٩,٣١٧	-	-	٢,٠١٩,٣١٧
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	١٣,٧٥٤,٥٩٨	١٠,٣٩٥,٨١٦	-	٢٤,١٥٠,٤١٤
	١٥,٧٧٣,٩١٥	١٠,٣٩٥,٨١٦	-	٢٦,١٦٩,٧٣١
٣١ كانون الأول ٢٠١١	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الإجمالي دينار
موجودات أدوات مالية :				
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	٢,٥٩٢,٩٩١	-	-	٢,٥٩٢,٩٩١
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	١٣,٧٤٤,٢٩٢	٨,٥٣٨,٠٣٨	-	٢٢,٢٨٢,٣٣٠
	١٦,٣٣٧,٢٨٣	٨,٥٣٨,٠٣٨	-	٢٤,٨٧٥,٣٢١

٤٥ - ارتباطات والتزامات محتملة ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٢١,٢٠٥,٥٩٩	٧٢,٣٨١,٦٨١	اعتمادات:
١٣٩,٣٠٨,١٢٥	١٤٠,٣٤٩,٧٧٥	اعتمادات صادرة
٥٢,٠٩٨,٥١٣	٤٠,١٥٦,٥٤٣	اعتمادات واردة
		قبولات
		كفالات :
٩٧,١٣٨,٩٩٨	١٠١,٥٤٦,٨٣٧	- دفع
٦٤,٦٦٢,٥٨١	٦٤,٥٤٩,٢٣٩	- حسن تنفيذ
٢٣,١٢٢,٣٤٦	٢٢,٠٢٨,٦٣١	- أخرى
٨٦,٨٥١,١٩٥	٨٨,٦١٣,٤٥٤	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٨٤,٣٨٧,٣٥٧	٥٢٩,٦٢٦,١٦٠	المجموع

٤٦ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٤,٤٦٤,٢٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٦,٢٤٧,١٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ١,٠٣٣,٣٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

٤٧ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

توفر هذه التعديلات ارشادات للمنشآت التي تعمل في ظل أنظمة اقتصادية تتميز بالتضخم المفرط الحاد اما للاستمرار في عرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية أو لعرض القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : التضخم المفرط الحاد (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

التعديلات المتعلقة بالغاء التواريخ الثابتة والتي قامت بإعفاء المطبقين الجدد للمعايير الدولية للتقارير المالية من إعادة اظهار العمليات التي حدثت قبل تاريخ تحولهم لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : الغاء التواريخ الثابتة لمطبقي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

قامت هذه التعديلات بزيادة متطلبات الإفصاح للعمليات المتضمنة تحويل الموجودات المالية ، وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عند تحويل الموجودات المالية واحتفاظ الشركة المحولة بمستوى معين من التعرض المستمر لمخاطر هذه الموجودات.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) تفترض بأنه يتم استرداد القيمة الحالية للاستثمارات العقارية والمقيمة وفقا لنموذج القيمة العادلة عند عملية البيع .

و نتيجة لهذا التعديل ، فإن التفسير رقم (٢١): ضرائب الدخل والمتعلق باسترداد الأصول المعاد تقييمها وغير القابلة للاستهلاك لن يطبق على الاستثمارات العقارية المقيمة بالقيمة العادلة. هذا وستتضمن التعديلات ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) التوجيهات السابقة المتبقية في التفسير رقم (٢١) ، وعليه سيتم سحبها من التفسير.

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

لم يقيم البنك والشركات التابعة له بتطبيق المعايير الدولية للتقارير لمالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠١٥ .

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) : الضريبة المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢).

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و (٧) والملزم تطبيقها مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) و الإفصاحات الإنتقالية

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.

- أول كانون الثاني ٢٠١٣. تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠)، (١١)، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: إرشادات التحويل
- أول كانون الثاني ٢٠١٣. معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)
- أول كانون الثاني ٢٠١٤. تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠)، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: إرشادات التحويل ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المستقلة (كما عدلت في العام ٢٠١١)
- أول كانون الثاني ٢٠١٣. معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- أول كانون الثاني ٢٠١٣. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : إحتساب القيمة العادلة.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣. معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- أول كانون الثاني ٢٠١٤. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : الأدوات المالية - تقاوص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣. التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : القروض الحكومية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣. التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - تقاوص الموجودات والمطلوبات المالية.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣. التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام ٢٠٠٩-٢٠١١.
- أول كانون الثاني ٢٠١٣. التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح المنجم.

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