

التاريخ: ٢٠١١/ ٨ / ٤

الرقم: دم/ ١/ 10132

اليوم
٨ / ١٢

معالي الدكتور بسام الساسك المحترم
رئيس هيئة الأوراق المالية

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية لعام ٢٠١١

تحية واحتراماً وبعد،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية النصف سنوية لعام ٢٠١١ و المعتمدة من قبل مدقق حساباتنا القانوني، علماً
بأن هذه البيانات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


هيثم قمحية
المدير العام

هيئة الأوراق المالية
الدارة الإدارية
السديوان
٧ آب ٢٠١١
الرقم المتسلسل: ٢٠١١
رقم المسلسل: ٢٠١١
الجهة المختصة: ٢٠١١

بنك المال الأردني

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١١

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
إلى مجلس إدارة بنك المال الأردني
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك المال الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي/ معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠*مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة*. إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ/ الأردن

محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تموز ٢٠١١

مسودة
للمناقشة والبحث فقط

بنك المال الأردني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٩٠,٦٢٢,٧٠٧	١٤٠,٨٩٩,٢٢٦	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٣٣,٧٩٠,٢٤٩	١٥٥,٤٧٨,١١٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤٨,٥٢٣,٣٣٥	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٦,٢٠٨,٧٣١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٧٠,١١٩,٧٧١	٧٠٢,٥٨٥,٠٢٣	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٢٤,٥٧٠,١٠٥	-	٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٢٢٧,٨٩٨,٩٠٢	١٠	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١٤,٢٥٦,٥٧٠	-		موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣,٢٥٨,٠٢٨	٦,٤٩٩,١٥٤	١١	موجودات مالية مرهونة
٢٦,٦٠٦,٢٨٦	٢٦,٦١٩,٤٢٧		ممتلكات و معدات - بالصافي
٧,٢٩٣,٠٥٧	٧,٤٩٣,٣٩٢		موجودات غير ملموسة
٣,٦١٤,٣٧٢	٤,٨٣٣,٣٧٢		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠,٦٣٧,٩٤٤	٤٣,٨٧٦,٨٣٠	١٢	موجودات أخرى
<u>١,٢٠٤,٧٦٩,٠٨٩</u>	<u>١,٣٧٠,٩١٥,٠٠٤</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات -
١٠٠,٤٩١,٩٢٤	١٤٩,٤٣٥,٧٠٩		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥٤,٧١٧,٠٢١	٨٦٤,٢١٢,٩٥٣	١٣	ودائع عملاء
٥٢,٠٥٣,١٢٩	٥٦,٦٧٢,٦٦٩		تأمينات نقدية
٥٠,١٤٣,٧٩٤	٥٥,٧٢٩,١٢٧	١٤	أموال مقترضة
-	٤,٨٠٩,٣٢٤		مخصصات متنوعة
٨٣٧,٨١٠	٥٨٩,٩٢٣	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٨٥٦,٢٧٧	١٩٣,٧٩٦		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢,٩٥٢,٠٠١	١٢,٩٥٢,٠٠١	١٥	قروض ثانوية (قابلة للتحويل إلى أسهم)
١٨,٦٠٩,١٨١	٢٠,٥٧٩,٩٨٦	١٧	مطلوبات أخرى
<u>٩٩٠,٦٦١,١٣٧</u>	<u>١,١٦٥,١٧٥,٤٨٨</u>		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق الملكية -</u>
			حقوق مساهمي البنك
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢		علاوة إصدار
١٥,٩٦٠,٣١٧	١٥,٩٦٠,٣١٧	٢٩	احتياطي قانوني
٥,٧٠٦,٨٣٠	٥,٧٠٦,٨٣٠		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣,٢٧٢,١٠٠	٣,٠٣٩,٢٦٣		فروقات ترجمة عملات أجنبية
٤,٢١٧,٣٢٠	(١,٥٧٨,٤١٠)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
١,٠٢٢,٧٨٤	١,٠٢٢,٧٨٤	١٥	حصة حقوق المساهمين من القروض
٢٤,٨٤٦,٨٤٣	٢٨,٢٧٤,٧٦٨	١٨	القابلة للتحويل إلى أسهم
-	(٦,٠٥٣,٣٣٣)		أرباح مدورة
٢٠٥,٧٣٥,٦٦٦	١٩٧,٠٨١,٦٩١		الخسارة للفترة العائدة لمساهمي البنك
٨,٣٧٢,٢٨٦	٨,٦٥٨,٣٢٥		مجموع حقوق مساهمي البنك
<u>٢١٤,١٠٧,٩٥٢</u>	<u>٢٠٥,٧٤٠,٠١٦</u>		حقوق غير المسيطرين
<u>١,٢٠٤,٧٦٩,٠٨٩</u>	<u>١,٣٧٠,٩١٥,٠٠٤</u>		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

أرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

تصدر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق

15

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٣٢,٩٠٩,٢٥٠	٣٢,٧٨٤,٤٣٥	١٦,٠٠٨,٧٤٧	١٦,٠٤٦,٠٥٠	١٩	الفوائد الدائنة
١٥,٥٦٥,٤١٧	١٦,٨٣٢,٢٨٨	٧,٣٨٢,٤٢١	٨,٩١٣,٠١٤	٢٠	الفوائد للمدينة
١٧,٣٤٣,٨٣٣	١٥,٩٥٢,١٤٧	٨,٦٢٦,٣٢٦	٧,١٣٣,٠٣٦		صافي إيرادات الفوائد
٣,٠٣٤,٥٥٧	٥,٢٩٧,٣٤٣	١,٧١١,٤٠٢	٣,١٥٠,٠٤٠		صافي إيرادات العمولات
٢٠,٣٠٩,٢٧٦	٢١,٦٤٩,٤٩٠	١٠,٩١٥,٩٢٤	١٠,٢٨٣,٠٧٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
					الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
٥٩٧,٠٠٤	٧٧٥,٢٣٢	٢٣٩,٩٧٥	٤٢٦,١٦٣		أرباح صلات أجنبية
١,٣٠٥	-	٨,٠٣٣	-		أرباح موجودات مالية للمتاجرة
-	٤٩٧,٩٦٤	-	٥٨,٣٣٠	٢١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٧,٨١٢	-	١٤٢,١٢٥	-		أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
-	٨٣,١٤٥	-	٥٠,٤٩٧		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٤٣٦,٣٢١	١,٨٠٧,٤١١	٦٠٠,١٣٣	٥١٩,٣٧٦		إيرادات أخرى
٢٢,٤٨٠,٨٣٢	٢٤,٤١٣,٢٤٢	١١,٣٢٧,٩٩٤	١١,٣٣٧,٤٤٢		إجمالي الدخل
٤,٨٢٧,٨٧٨	٥,٣٥٥,٢٦٨	٢,٥٦٢,٦٨٠	٢,٨٨٧,٩٢٥		نفقات الموظفين
١,٠٩٩,٧١٩	١,٣٢٤,٤٨٥	٥٥٦,٩٧٠	٦٦٦,٥٧١		استهلاكات وإطفاءات
٣,٤٢٦,٤٣٣	٣,٨٩٩,٣٥٩	١,٧٣١,٩٥٢	٢,١٨٢,٥٩٠		مصاريف أخرى
٤١٣,٥٦٤	٣,١٤١,٦٢٢	٤١٣,٥٦٤	٣,١٤١,٦٢٢		التدني في قيمة الموجودات المستلمة وفاء للديون
(٣,٢٢٦,٩٧٩)	٤,٨٠٩,٣٢٤	(٣,٢٢٦,٩٧٩)	٤,٨٠٩,٣٢٤		مخصص (استرداد) مخصصات متوقعة
١٠,٧٩١,٧٦٦	١١,٩٦٣,٤٤٧	٨,٨٧٦,٥٥٩	٥,٤٣٣,٣٩٥	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٧,٣٣٢,٣٨١	٣٠,٤٩٣,٥٠٥	١٠,٩١٤,٧٤٦	١٩,١٢١,٤٢٧		إجمالي المصروفات
٥,١٤٨,٤٥١	(٦,٠٨٠,٢٦٣)	٤١٣,٢٤٨	(٧,٧٨٣,٩٨٥)		(الخسارة) الربح قبل الضريبة
١,٥٥٢,٩٣٩	(٣٥٢,٢٧٧)	٣٦١,٥٠٠	(٩٣٤,٢٣٥)	١٦	ضريبة الدخل
٣,٥٩٥,٥١٢	(٥,٧٢٧,٩٨٦)	٥١,٧٤٨	(٦,٨٤٩,٧٥٠)		(خسارة) ربح الفترة
٣,٣٩٣,٠٩٤	(٦,٠٥٣,٣٣٣)	٢٦,٤٤٩	(٦,٩٠٨,٧٠٣)		و يعود إلى:
٢٠٢,٤١٨	٣٢٥,٣٤٧	٢٥,٢٩٩	٥٨,٩٥٣		مساهمي البنك
٣,٥٩٥,٥١٢	(٥,٧٢٧,٩٨٦)	٥١,٧٤٨	(٦,٨٤٩,٧٥٠)		حقوق غير المسيطرين
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	٢٢	حصة السهم الاساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح للفترة
٠/٠٢٣	(٠/٠٤٠)	٠/٠٠٠	(٠/٠٤٤)		العائدة لمساهمي البنك

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق

أرفست و كيونغ
محاسبين قاتونيين
عمان - الاردن

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٥٩٥,٥١٢	(٥,٧٧٧,٩٨٦)	٥٦,٧٤٨	(٦,٨٤٩,٧٥٠)
(٩٠٥,٣٦٦)	(٢٩٠,٦٩٨)	(١١٧,٩٧٤)	(٩٢,١٦٨)
٨١١,٥٩٤	-	(١,٤١٣,١٢٥)	-
	(٤٨٦,٩٠٥)	-	(٧٩٧,٦٨٨)
(١٣٨,٧٨٧)	-	(١٣٨,٧٨٧)	-
<u>٣,٣٦٢,٩٥٣</u>	<u>(٦,٥٠٥,٥٨٩)</u>	<u>(١,٦١٨,١٣٨)</u>	<u>(٧,٧٣٩,٦٠٦)</u>
٣,٣٦١,١٤٤	(٦,٧٩١,٦٢٨)	(١,٦١٥,٣٥٨)	(٧,٦٩٢,٤٠٠)
١,٨٠٩	٢٨٦,٠٣٩	(٢,٧٨٠)	(٤٧,٢٠٦)
<u>٣,٣٦٢,٩٥٣</u>	<u>(٦,٥٠٥,٥٨٩)</u>	<u>(١,٦١٨,١٣٨)</u>	<u>(٧,٧٣٩,٦٠٦)</u>

(خسارة) ربح الفترة

بضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة

فروقات ترجمة عملات أجنبية

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع بالصافي

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

رسوم الزيادة في رأس المال

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي الدخل الشامل العائد الى:

مساهمي البنك

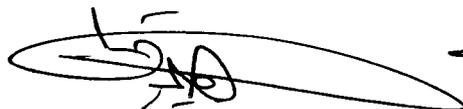
حقوق غير المسيطرين

أرست و يونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

بنك المال الأردني
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	إيضاحات
دينار ٥,١٤٨,٤٥١	دينار (٦,٠٨٠,٢٦٣)	الإشغطة التشغيلية
١,٠٩٩,٧١٩	١,٣٢٤,٤٨٥	(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
١٠,٧٩١,٧٦٦	١١,٩٦٣,٤٤٧	تعديلات لبيود غير نقدية:
٤١٣,٥٦٤	(١٨٠,٧٣٥)	استهلاكات وإطفاءات
-	-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٢٦١,٧٥٥)	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣,١٤١,٦٢٢	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
٨٣,٠٥٠	-	إسترداد خسائر تدني في قيمة أصول مستملكة
(٣,٢٢٦,٩٧٩)	٤,٨٠٩,٣٢٤	خسائر تدني في قيمة أصول مستملكة
(٥٥٧,٨٣٤)	(٧٤٤,٤٠٧)	خسائر تدني في قيمة الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٣,٧٥١,٧٣٧	١٣,٩٧١,٧١٨	مخصصات متنوعة
٥٩٢,٠١٥	١٩,٩٧٨	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٦١,٥٦٨	-	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
-	(٤٨,٣٤٢,٦٠٠)	التغير في الموجودات والمطلوبات -
(٤٣,٩٦٢,٢١٣)	(٤٤,٦٩٤,٥٧٥)	النقص في الأرصدة مقيدة السحب
١,٤٥٨,٧٠٤	(٢٣,٢٤٩,٩٥٦)	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠,١٢١,٢٠٠	١٠٩,٨٢٦,٤٢٠	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٤٥٠,٥٥٠)	٤,٦٢٦,٩٤٧	(الزيادة) للنقص في الموجودات الأخرى
(٦,٦٨٠,٤٣٦)	١,٩٩٢,٢٨٣	الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(٥,٠٠٧,٩٧٥)	٤٩,٦٠٠,٢١٥	(تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(١,٦٩٠,٧٠١)	(٩٤١,٩٤٣)	الزيادة في ودائع العملاء
(٦,٦٩٨,٦٧٦)	٤٨,٦٥٨,٢٧٢	الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية
(٨٨٠,٦٣٩)	-	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
٢,١٢٧,٠٠٠	-	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
٤٣,٧٢١,٧٨٣	-	الضرائب المدفوعة
(٧٢,٢٩٦,٥٦٧)	-	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	٤٠,٧٤٩	الإشغطة الإستثمارية
(١,٣٤١,٣١٤)	٥,٢٦٧,٨٥٧	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,١٤١	(١,٢٠٢,٣٩٤)	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٨١٢,٧١٣)	(٤١٢,٦٧٦)	إستحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع
(٢٩,٤٧٩,٣٠٩)	٣,٦٩٣,٥٣٦	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٣٨,٧٨٧)	-	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥,٢٦١,٧٢٠	٥,٥٨٥,٣٣٣	الزيادة في الموجودات المالية المرهونة
(١٩,١٥٥,٠٨٣)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٤,٠٣٢,١٥٠)	-	بيع ممتلكات ومعدات
(٤٠,٢١٠,١٣٥)	٥٧,٩٣٧,١٤١	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٤١٧,٠٦٦)	(١٩٠,٩٧٣)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
٥٥٧,٨٣٤	٧٤٤,٤٠٧	الإشغطة التمويلية
٢٢٩,٠٩٠,٥٥٦	١٢٣,٩٠١,٠٥٤	رسوم زيادة رأس المال
١٨٨,٠٢١,١٨٩	١٨٢,٣٩١,٦٢٩	المتحصل من الأموال المقرضة
	(٢٤)	تسوية وتسوية الأموال المقرضة
		حاسبون قاتون في التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
		عمان - الاردن
		فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي للعراقي
		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها و مع تقرير المراجعة المرفق





(١) معلومات عامة

- إن البنك شركة معاهمة عامة أردنية، تأسس بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثمانية عشر فرعاً والشركات التابعة له وهي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م والمصرف الأهلي العراقي في العراق وشركة صندوق البحرين الاستثماري في البحرين.
- قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات الماضية من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار إلى ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسلة الاحتياطات والأرباح المدورة والاكنتاب الخاص ودخول مؤسسة التمويل الدولية كشريك إستراتيجي.
- أسهم بنك المال الأردني مندرجة بالكامل في بورصة عمان.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١١

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك وفقاً للمعايير للصادرة عن مجلس معيير المحاسبة الدولية و التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معيير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء أثر تطبيق ما يلي :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الإهات المالية"

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

ان تفاصيل اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في الإيضاح رقم (٣٠) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .
فيما يلي فئات التصنيف و القياس للموجودات المالية التي جاء بها معيار رقم (٩) :

أ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .

- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً للعلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التكني في قيمتها يؤدي الي عدم إمكانية استرداد الأصل او جزء منه ، و يتم قيد اي تكني في قيمتها في قائمة الدخل.

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

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .

- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

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

ج - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل للشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل للشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيدها احتياطي تقييم الموجودات المباشرة الي الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التكني.

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل

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

- يُوضح المعيار المُعدّل تعريف الجهات ذات العلاقة لتسهيل عملية تحديد الجهات ذات العلاقة وإلغاء التناقضات في صلية التطبيق.
- لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المُعدّل.

معياري المحاسبة الدولي رقم (٢٢) الأدوات المالية - عرض وتصنيف حقوق الإصدار - (مُعدّل)

- تم تعديل تعريف المطلوبات المالية بحيث يتم تصنيف حقوق الإصدار (وبعض عقود الخيارات) ضمن حقوق الملكية في حال تم منح الحقوق لجميع المالكين الحاليين لنفس الفئة من أدوات حقوق ملكية المنشأة كل حسب ملكيته أو في حال تم منح حقوق لشراء عند مُحدد من أدوات حقوق ملكية المنشأة مقابل مبلغ مُحدد.
- لم يكن هناك أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي عند تطبيق المعيار المُعدّل.

(٣) أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والمفصولة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من نشاطها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصرفيات فيما بين البنك والشركات التابعة التالية:

- شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١. تقوم الشركة بأعمال للوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.

- المصرف الأهلي العراقي/العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٧٢,٣٦% في رأسماله المدفوع البالغ ٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ٣٠,٥٨٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١. يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية، قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.

- شركة صندوق البحرين الإستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠% من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١، وتهدف إلى تملك الصناديق الإستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

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

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد المرحلي الموجز من تاريخ ملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص 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.

استخدام التقديرات

- إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التصفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على إرضيات وعوامل محددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

- في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية مقبولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني

- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك للتدني بشكل دوري.

- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة للآزم.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسائر للتدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للسنة.

- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الإحتياطي النقدي مبلغ ٥٧,٥٠٣,١٧٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٥٠,١٨١,٥٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب بإستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٢,٧٢٤,٩٣٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٦,٨٦٢,٢٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١٩,٩٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٦) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

فيما يلي تحليل الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩:

٣٠ حزيران	
٢٠١١	
دينار	
(غير مدققة)	
١٨,٨١٢,٤٧١	أونوات خزينة حكومية
١٩,٩٦٩,٤٣٤	سندات مالية حكومية وبكافلتها
٩,١٠٧,٦١٨	أسهم شركات
٦٣٣,٨١٢	صناديق إستثمارية
	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٤٨,٥٢٣,٣٣٥	من خلال قائمة الدخل

(٧) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فيما يلي تحليل الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩:

٣٠ حزيران	
٢٠١١	
دينار	
(غير مدققة)	
٦,٢٠٨,٧٣١	أسهم شركات
٦,٢٠٨,٧٣١	المجموع

(٨) موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ دينار (مكلفة)	موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
٦٩,٨٣٦,٣٤٧	أذونات خزينة حكومية
١٧٧,٥٧٤,٢٣٤	سندات مالية حكومية وبكفالاتها
١٨,٨٠٢,٧٢٠	سندات وأستاد قروض شركات
٥,١٥٨,٠٤٨	أسهم شركات
٦٧٩,٠١٩	صناديق إستثمارية
٢٢٢,٠٥٠,٣٦٨	مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
٢,٥١٩,٧٣٧	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
٢,٥١٩,٧٣٧	أسهم شركات *
٢٢٤,٥٧٠,١٠٥	مجموع الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٠٨,٢٨١,١٩٦	تحليل السندات والأذونات:
٧,٥٩٨,٥٠٣	ذات عائد ثابت
٢١٥,٨٧٩,٦٩٩	ذات عائد متغير
	المجموع

يمثل هذا البند أسهم شركات تعذر قياس القيمة العادلة لها بموثوقية كافية وتظهر بالتكلفة .

(١) تسهيلات الائتمانية مباشرة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ دينار (معلقة)	٣٠ حزيران ٢٠١١ دينار (غير معلقة)	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
		الأفراد (التجزئة)
٦,٣١٠,٠٣٩	٨,١٥٢,٠٧١	حسابات جارية مدينة
٦٦,٧٥٠,٣٤٦	٧٠,٢٨٥,٣٤٦	قروض وكيميالات *
٢,٢٥١,٥٣١	٢,٧٨٥,٩٧١	بطاقات الائتمان
٧٥,٥٥٩,١٨١	٨٢,١٩٥,٦٣٦	القروض العقارية
		تسهيلات الشركات الكبرى
٦٦,٦٥٩,٤٨٦	٥٦,٨١٣,٨٨١	حسابات جارية مدينة
٤٧٢,٤٣٠,٨٩٦	٥١٢,٩٦٢,٢٩٢	قروض وكيميالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٥,٧٦٠,٧٦٩	٧,٧١٤,٠٣٦	حسابات جارية مدينة
١١,١٥٨,٩٢٠	١٢,٣٨٧,٤٨٨	قروض وكيميالات *
١٨,٤١٠,٢٩١	١٨,٣٣٤,٩٦٠	الحكومة والقطاع العام
٧٢٥,٢٩١,٤٥٩	٧٧٦,٦٣١,٦٨١	المجموع
١٠,٧٤١,٩٣٨	١٧,٧١٨,٣٢٤	ينزل: فوائد معلقة
٤٤,٤٢٩,٧٥٠	٥٦,٣٢٨,٣٣٤	ينزل: مخصص تدفني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٧٠,١١٩,٧٧١	٧٠٢,٥٨٥,٠٢٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً للبالغة ٧١٣,٤٧٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١,١١٠,٥٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٣٢,٧٢٤,٦٦٤ دينار أي ما نسبته ١٧,٠٩ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١٢٢,٥١١,٢١٧ دينار أي ما نسبته ١٦,٨٩ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١١٥,٠٠٦,٣٤٠ دينار أي ما نسبته ١٥,١٥ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١١١,٧٦٩,٢٧٩ دينار أي ما نسبته ١٥,٦٤ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المملوكة للحكومة وبكفالتها مبلغ ١٨,٣٣٤,٩٦٠ دينار أي ما نسبته ٢,٣٦ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١٨,٤١٠,٢٩١ دينار أي ما نسبته ٢,٤٨ % من رصيد التسهيلات الائتمانية للحكومة وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

مخصص تكلي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تكلي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	شركات الكبر	القروض الطويلة	الأخرى	
					٣٠ حزيران ٢٠١١ - غير مدققة
٤٤,٤٢٩,٧٥٠	٨٥,٨٦٨	٣٩,٩١٧,٣٣٠	١,٢٨٠,٢٨٨	٣,١٤٦,٢٦٤	الرصيد في بداية الفترة
١١,٩٦٣,٤٤٧	١٩٨,٥٦٨	١١,٦٦٩,٤١٦	(١٠٧,٠٦٠)	٢٠٢,٥٢٣	صافي المقتطع خلال الفترة
(٣٥,١٨٤)	-	(٣١,١٧٤)	-	(٤,٠١٠)	الديون المشطوبة خلال الفترة
(٢٩,٦٧٩)	-	(٢٨,٣٧٧)	-	(١,٣٠٢)	فروقات الترجمة
٥٩,٣٢٨,٣٣٤	٢٨٤,٤٣٦	٥١,٥٢٧,١٩٥	١,١٧٣,٢٢٨	٣,٣٤٣,٤٧٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

مخصص تكلي التسهيلات غير العاملة

٥٤,٧٦٥,٧١١	١٨١,٨٢٧	٥٠,٣٩٥,٠١٨	١,٠٣٦,٢٣٨	٣,١٥٢,٦٢٨	على أساس العمول الواحد
					مخصص تكلي التسهيلات تحت المراقبة
١,٥٦٢,٦٢٣	١٠٢,٦٠٩	١,١٣٢,١٧٧	١٣٦,٩٩٠	١٩٠,٨٤٧	على أساس المحفظة
٥٦,٣٢٨,٣٣٤	٢٨٤,٤٣٦	٥١,٥٢٧,١٩٥	١,١٧٣,٢٢٨	٣,٣٤٣,٤٧٥	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ - مدققة

٣٨,١٤١,٩١٨	٣٣١,٦٤٦	٣٣,٦٠٢,٤٩٢	٦٦١,٣٠٩	٣,٥٤٦,٤٧١	الرصيد في بداية السنة
١٨,٩١٥,٦٨٠	(٢١٨,٠٣٠)	١٨,٨٧٢,٨٤٩	٦١٨,٩٧٩	(٣٥٨,١١٨)	صافي المقتطع خلال السنة
(١٢,٥٣٨,٦٠٧)	(٢٧,٠٢٠)	(١٢,٤٧٢,٣٧٢)	-	(٣٨,٢١٥)	الديون المشطوبة خلال السنة
(٨٩,٢٤١)	(٧٢٨)	(٨٤,٦٣٩)	-	(٣,٨٧٤)	فروقات ترجمة
٤٤,٤٢٩,٧٥٠	٨٥,٨٦٨	٣٩,٩١٧,٣٣٠	١,٢٨٠,٢٨٨	٣,١٤٦,٢٦٤	الرصيد في نهاية السنة

مخصص تكلي التسهيلات غير العاملة

٤٢,٧٠٨,٦١٩	٤٨,٧١٧	٣٨,٧٢٥,٧٩٦	١,١٤٠,٣٩٢	٢,٧٩٣,٧١٤	على أساس العمول الواحد
					مخصص تكلي التسهيلات
١,٧٢١,١٣١	٣٧,١٥١	١,١٩١,٥٣٤	١٣٩,٨٩٦	٣٥٢,٥٥٠	تحت المراقبة على أساس المحفظة
٤٤,٤٢٩,٧٥٠	٨٥,٨٦٨	٣٩,٩١٧,٣٣٠	١,٢٨٠,٢٨٨	٣,١٤٦,٢٦٤	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتجت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت لجزاء ديون أخرى مبلغ ٢,٨٦٤,٧٣٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١

مقابل ١١,٠٥٩,٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

الفوائد المتعلقة

قيما يلي للحركة على الفوائد المتعلقة:

الإجمالي	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض الطويلة	الأفراد	
					٣٠ حزيران ٢٠١١ - خير مدفئة
١٠,٧٤١,٩٣٨	٤٢,٦٧٩	٨,٦٦٧,٤٩٧	٥١١,٣٣٦	١,٥٢٠,٥٢٦	الرصيد في بداية الفترة
٧,٦٤١,٢٧١	٣٠,٠٤٧	٧,١٨٧,٧٠٢	١٣٤,١١٥	٢٨٩,٤١٧	الفوائد المتعلقة خلال الفترة
(٦٢٣,٩٢٢)	(٦,٤٣٩)	(٤٨٦,٧٧١)	(٩٧,١٧٤)	(٣٣,٥٣٨)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٣٤,٩٤٨)	-	-	(١٦,٢٨٨)	(١٨,٦٥٠)	الفوائد التي تم شطبها
(٦,٠٢٥)	-	(٦,٠٢٥)	-	-	فروقات الترجمة
١٧,٧١٨,٣٢٤	٦٦,٢٧٧	١٥,٣٦٤,٣٠٣	٥٣١,٩٨٩	١,٧٥٧,٧٥٥	الرصيد في نهاية الفترة
					٣١ كانون الأول ٢٠١٠ - مدفئة
٧,٧٢٦,٥٥٣	١٠١,٠٤٣	٦,١٦٧,٥٦٦	٢٢١,١٧٢	١,٢٣٦,٧٧٢	الرصيد في بداية السنة
٨,٦٣١,٢٥٣	١٩,٧٥٦	٧,٤٩٩,٧٧٨	٤٠٨,٨٥٠	٧٠٣,٣٦٩	الفوائد المتعلقة خلال السنة
(٦٩١,٧٦١)	(٤٣,١٩٧)	(١٧٩,٦٩٩)	(١١٨,٦٨٦)	(٣٥٠,١٧٩)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٤,٩١٥,٧٩٧)	(٣٠,٣٧٧)	(٤,٨١٩,٠٥٦)	-	(٢٩,٣٦٤)	الفوائد التي تم شطبها
(٨,٣١٠)	(٤,٥٤٦)	(٦٩٢)	-	(٣,٠٧٢)	فروقات الترجمة
١٠,٧٤١,٩٣٨	٤٢,٦٧٩	٨,٦٦٧,٤٩٧	٥١١,٣٣٦	١,٥٢٠,٥٢٦	الرصيد في نهاية السنة

تتوزع التسهيلات الإئتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والمناطق الاقتصادي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٢٠١١	خارج الأردن	داخل الأردن	
مدفئة	خير مدفئة	دينار	دينار	
٦,٩٧٣,٩٢٥	١٣,٢٦٣,٧٢٢	-	١٣,٢٦٣,٧٢٢	مالي
١٦٩,٥٢١,٣٢٨	١٨٠,٥١٠,٩٩٣	١٠,٣١٩,٥٤٢	١٧٠,١٩١,٤٥١	صناعة
٧٦,٣٧٢,٠٨٦	٩٢,٣٨٠,٥٤٧	٥,٣٣٩,٧٧٤	٨٧,٠٤٠,٧٧٣	تجارة
١٢٦,٣٠٥,٧٥٥	١٣٩,٧٧٨,٧٧١	١,٧١٧,٩٠١	١٣٨,٠٦٠,٨٧٠	عقارات وإشاءات
٨,٠٨٢,٠٤٩	٥,٥٨٩,٩٧٣	-	٥,٥٨٩,٩٧٣	سياحة وفنادق
١٨,٤٠١,٤٥١	١٧,٥٦٨,٠٦٣	٧١٠,٣٧١	١٦,٨٥٧,٦٩٢	زراعة
١٤٠,٠٩٣,٤٨٥	١٤٥,٤٢٥,٩٣٧	-	١٤٥,٤٢٥,٩٣٧	أسهم
٧٩,٨٢٨,٢١٢	٧٠,٥٥٧,٤٢٥	١٢,٩٤٣,٠٦٠	٥٧,٦١٤,٣٦٥	خدمات ومرافق عامة
٢٤,٦٠٠,٩٥٨	٢٢,٨٤٩,٢٨١	-	٢٢,٨٤٩,٢٨١	خدمات للنقل (بما فيها النقل للجوي)
٧٥,١١٢,٧١٠	٨٨,٧٠٦,٩٥٩	-	٨٨,٧٠٦,٩٥٩	أخرى
٧٢٥,٢٩١,٤٥٩	٧٧٦,٩٣١,٦٨١	٣١,٠٣٠,٦٤٨	٧٤٥,٩٠١,٠٣٣	المجموع

(١٠) موجودات مالية أخرى، بالتكلفة المضافة

فيما يلي تحليل الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩:

٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	
(غير مدققة)	
١٦٤,٨٧٩,٦٩٥	سندات خزينة حكومية
٩,٢١٤,٣٣٠	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٥٣,٨٠٥,٨٧٧	سندات وأمناد قروض شركات
٢٢٧,٨٩٨,٩٠٢	المجموع
	تحليل السندات والأذونات:
١٩٧,٣٩٨,٩٠٢	ذات عائد ثابت
٣٠,٥٠٠,٠٠٠	ذات عائد متغير
٢٢٧,٨٩٨,٩٠٢	المجموع

(١١) موجودات مالية مرهونة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
مدققة	غير مدققة	
المطلوبات الموجودة المالية المرهونة المرتبطة بها	المطلوبات الموجودة المالية المرهونة المرتبطة بها	
دينار	دينار	
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٢٥٨,٠٢٨	موجودات مالية متوفرة للبيع
-	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة
-	-	
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٢٥٨,٠٢٨	المجموع
		٦,٥٠٠,٠٠٠ ٦,٤٩٩,١٥٤
		٦,٥٠٠,٠٠٠ ٦,٤٩٩,١٥٤

تم رهن تلك السندات مقابل الأموال المقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.

إن آجال استحقاق السندات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ هي كالآتي:

تاريخ الإستحقاق	رصيد السند
٢٠١٢/٠٧/١٦	٢,٩٩٨,٥٤١
٢٠١٢/٠٧/٢٢	٣,٥٠٠,٦١٣

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مدققة	٣٠ حزيران ٢٠١١ غير مدققة	
دينار	دينار	
٧,٢٠٥,٨٧٧	٧,٥٧٩,٣٩٤	فوائد وإيرادات برسم القبط
١,٤٥٧,٣٣٨	٣,٢٦٦,٢٣٧	مصرفات مدفوعة مقدماً
٨,٦٤٦,٢٦٩	٧,٠٤٦,٠٧٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٨٧,٦٦٥	٧٥,٣٣٩	موجودات / أرباح مشتقات غير متحققة
١,٨١٥,١٧٣	٤,٠٣٤,٦١٤	قبولات مصرفية مشتراة
-	١٩,٦٧٥,٥٠٧	عقارات مستملكة أخرى
١,٤٢٥,٦٧٢	٢,١٩٩,٦٦٦	أخرى
<u>٢٠,٦٣٧,٩٤٤</u>	<u>٤٣,٨٧٦,٨٣٠</u>	المجموع

(١٣) ودائع عملاء

الأفراد	شركات كبرى	المنظمات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي	
٣٠ حزيران ٢٠١١ - غير مدققة					
٩٣,٢٤٤,٦٨٠	٥٩,٧٢٢,٤٧٥	١١,٨٧٤,٩٣٧	٨,١٧٣,٩٢٨	١٧٣,٠١٦,٠٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥,٢٨١,٤٥٤	٢٩٥,٥٦٩	-	-	١٥,٥٧٧,٠٢٣	ودائع التوفير
٢١٥,٨١٨,٣٣٥	٢٥٠,٣٢٥,٣٠٨	٦,٣٤٢,٧٦٠	١٦٩,٦٤٧,١٦٩	٦٤٢,١٢٣,٥٧٢	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٢٩,٨٨٨,٨٥٦	٢,٨١٠,٥٢٠	٨٦,٠٠٠	-	٣٢,٨٦٥,٣٧٦	شهادات ايداع
٥٠٨,٢٥٨	١١٢,٧٠٤	-	-	٦٢٠,٩٦٢	أخرى
<u>٣٥٤,٧٤٦,٥٨٣</u>	<u>٣١٣,٢٤٦,٥٧٦</u>	<u>١٨,٣٠٣,٦٩٧</u>	<u>١٧٧,٨٢١,٠٩٧</u>	<u>٨٦٤,٢١٢,٩٥٣</u>	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٠ - مدققة					
٦٧,٣٥٧,٠٥٠	٥٣,٧٣٩,٤٣٥	٨,٢٤٢,٢٤٢	٩,٩٣٠,٣٥٦	١٣٩,٢٦٩,٠٨٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥,٨٣٩,٩٦٧	١١٨,٦٩٨	-	-	١٥,٩٥٨,٦٦٥	ودائع التوفير
٢١٦,٨٣٥,٧٥٠	١٩١,٥٤٦,٤٢٤	٦,٣٤٢,٧٦٠	١٥٥,٠٢٥,٥٦٨	٥٦٤,٧٥٠,٥٠٢	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٣٣,١٧٦,٠٢٢	٨٢٠,٨٤٠	٨٦,٠٠٠	-	٣٤,٠٨٢,٨٦٢	شهادات ايداع
٥٣٤,٤٧٨	١٢١,٤٣١	-	-	٦٥٥,٩٠٩	أخرى
<u>٣٢٨,٧٤٣,٢٦٧</u>	<u>٢٤٦,٣٤٦,٨٢٨</u>	<u>١٤,٦٧١,٠٠٢</u>	<u>١٦٤,٩٥٥,٩٢٤</u>	<u>٧٥٤,٧١٧,٠٢١</u>	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ١٧٧,٨٢١,٠٩٧ دينار أي ما نسبته ٢٠,٤٥ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١٦٤,٩٥٥,٩٢٤ دينار أي ما نسبته ٢١,٨٥ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ١٣٢,٢١١,٩١٩ دينار أي ما نسبته ١٥,٢٠ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ١١٤,٢٣١,٠٥٨ دينار أي ما نسبته ١٥,١٤ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٥,٦٩٥,١٩٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٤,٥٢١,١٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الإقراض	التزامات	نوعية استحقاق		عدد الأقساط		المبلغ	دينار	دينار
			الإقساط	المتبقية	الكلية	المبلغ			
		دينار						٣٠ حزيران ٢٠١١	
% ٧,٩٩	% ٥,١٦ إلى % ٨,٦	٦,٤٩٩,١٥٤	دفعة واحدة عند الاستحقاق	٨	١١	٥٢,٢٠٢,٣٠١	١١	٥٢,٢٠٢,٣٠١	إقراض من بنوك / مؤسسات محلية
% ٨,٠٠	% ١,١٢٥ إلى % ٢	-	نصف سنوية عند الاستحقاق	٩٢	١٠١	٣,٥٢٥,٨٢٦	١٠١	٣,٥٢٥,٨٢٦	إقراض من بنوك / مؤسسات خارجية
		٦,٤٩٩,١٥٤				٥٥,٧٢٩,١٢٧		٥٥,٧٢٩,١٢٧	
									٣١ كانون الأول ٢٠١٠
% ٧,٩٩	% ٤,٥٢ إلى % ٨,٦	١٣,٢٥٨,٠٢٨	دفعة واحدة عند الاستحقاق	٨	١٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	إقراض من بنوك / مؤسسات محلية
% ٨,٠٠	% ١,١٦٧ إلى % ٢	-	نصف سنوية عند الاستحقاق	٧٩	١١٣	٢,١٤٣,٧٩٤	١١٣	٢,١٤٣,٧٩٤	إقراض من بنوك / مؤسسات خارجية
		١٣,٢٥٨,٠٢٨				٥٠,١٤٣,٧٩٤		٥٠,١٤٣,٧٩٤	

- تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية بمبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٥١,٠٠٠,٠٠٠ دينار وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي ٧,٩٩% هذا وقد تم رهن سندات حكومية بقيمة ٦,٤٩٩,١٥٤ دينار كما في ٣١ حزيران ٢٠١١ مقابل ٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار من هذه الأموال المقترضة .

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٥٢,٧٢٩,١٢٧ دينار و القروض ذات الفائدة المتغيرة بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

(١٥) قروض ثانوية (قابلة للتحويل إلى أسهم)

سعر فائدة الإقراض	التزامات	نوعية استحقاق		عدد الأقساط		المبلغ	دينار
		الإقساط	المتبقية	الكلية	المبلغ		
							٣٠ حزيران ٢٠١١ - شهر متفقا
ذات فائدة متغيرة لاييوز ٦ شهور + ٣,٣%	-	نصف سنوي أول قسط في شهر كانون الأول ٢٠١٢	١٢	١٢	١٤,١٨٠,٠٠٠	١٤,١٨٠,٠٠٠	قروض ثانوية
	-				١٤,١٨٠,٠٠٠	١٤,١٨٠,٠٠٠	المجموع

فيما يلي تفاصيل القروض الثانوية القابلة للتحويل إلى أسهم:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
١٤,١٨٠,٠٠٠	١٤,١٨٠,٠٠٠	القيمة الاسمية للقروض
١,٠٢٢,٧٨٤	١,٠٢٢,٧٨٤	يطرح : حصة حقوق المساهمين
٢٠٥,٢١٥	٢٠٥,٢١٥	يطرح : تكلفة الإصدار
١٢,٩٥٢,٠٠١	١٢,٩٥٢,٠٠١	المجموع

وقع البنك بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠٠٨ مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) إتفاقية قرض مساند بقيمة ٢٠ مليون دولار أي ما يعادل ١٤,١٨٠,٠٠٠ دينار قابل للتحويل إلى أسهم إعتباراً من السنة الرابعة إلى السنة السابعة، وبمعامل تحويل يبلغ ١٧٥ من القيمة الدفترية للسهم وفقاً لآخر قوائم مالية مدققة تصدر من البنك قبل تاريخ التحويل و يبلغ سعر الفائدة على هذا القرض لاييوز ٦ شهور + ٣,٣%، يتطلب للقرض الإلتزام بالشروط التالية :

١. أن تكون نسبة كفاية رأس المال لدى البنك ١٢% كحد أدنى.

٢. أن لا تقل نسبة حقوق الملكية إلى الأصول عن ١٥%.

٣. الإلتزام ببعض النسب المتعلقة بالتركيزات الإئتمانية و توظيفات الأموال.

(١٦) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون	٣٠ حزيران	
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(مستحقة)	(غير مستحقة)	
١,٤٧٤,١٤٥	٨٣٧,٨١٠	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٠٩٩	١,٤٩٤	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١,٨٠٢,٩٣٨)	(٩٤١,٩٤٣)	ضريبة الدخل المنفوعة
٩٢٩,٤٩٧	٥٩٦,٦٧٧	ضريبة الدخل المستحقة
٢٣٥,٩٩٧	٩٥,٨٨٥	ضريبة دخل سنوات سابقة
<u>٨٣٧,٨١٠</u>	<u>٥٨٩,٩٢٣</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
(غير مستحقة)	(غير مستحقة)	
٣٥٧,٤٠٣	٥٩٦,٦٧٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٢١٧,٢٣٤	٩٥,٨٨٥	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)
٩٧٨,٨٧١	(١,٢١٩,٠٠٠)	موجودات ضريبية موجلة للفترة
-	١٧٤,٩٢٠	مطلوبات ضريبية موجلة للفترة
(٥٦٩)	(٧٥٩)	فروقات ترجمة
<u>١,٥٥٢,٩٣٩</u>	<u>(٣٥٢,٢٧٧)</u>	

- نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن تبلغ ٣٠٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها تتراوح بين ١٥%-٢٥%.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠٠٩.

- لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات البنك لعام ٢٠١٠ حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠٠٨.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل المصرف الأهلي العراقي حتى عام ٢٠٠٨.

- في رأي الإدارة إن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كاف لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١.

(١٧) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥,١٢١,٣٧٠	٦,١٣٧,٢٥٧	فوائد برسم النفع
١٨٢,٧١٧	٤٠٠,٨٤٣	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١,٠٧٣,٤٨٠	٢,٠٣٩,٢٩٦	شيكات مصدقة
٢,٠٤٥,٤٩٨	٢,٩٥٤,٢٣٦	شيكات مسحوبة على البنك
٣٧,٠١٨	-	رسوم الجامعات
٥٠,٠٠٠	٧٧,٥٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨,٢٨٩,٦٦٥	٦,٨٨٩,٢٤٧	ذمم عملاء وساطة دائنون
١,٨٠٩,٤٣٣	٢,٠٨١,٦٠٧	مطلوبات أخرى
١٨,٦٠٩,٦٨١	٢٠,٥٧٩,٩٨٦	المجموع

(١٨) الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠,٥٧٦,٥٥٢	٢٤,٨٤٦,٨٤٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	٣,٤٣٣,٦٢٠	أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٤,٨٥٣,٩٧٦	-	الربح للسنة
-	(٥,٦٩٥)	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٤٣٦,١٣٤)	-	(المحول) الى الاحتماليات
(١٤٧,٥٥١)	-	رسوم زيادة رأس المال
٢٤,٨٤٦,٨٤٣	٢٨,٢٧٤,٧٦٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤,٨٣٣,٣٧٢ دينار مقيد التصرف به لقاء مبالغ ضريبية موجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل ٣,٦١٤,٣٧٢ دينار كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٠.
- يشمل الأرباح المدورة مبلغ ١٠ مليون دينار والتي تمثل مبالغ مقيدة السحب مقابل قضايها مقامة على البنك يحظر التصرف به .
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مبلغ ٣,٤٢٧,٩٢٥ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومبلغ ١٨٠,٧٣٥ دينار يمثل أرباح فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية المقومة بالقيمة للعادلة من خلال قائمة الدخل، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
(غير منققة)	(غير منققة)	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
٢٣٧,٩٨٨	١١٢,٧٦٦	حسابات جارية مدينة
١,٩٥٩,١٨٩	٢,٢٨٢,٩٠٢	قروض وكمبيالات
١٧٢,٩٧١	١٨٢,٣١٠	بطاقات الائتمان
٢,٨١٧,٥٧٨	٣,١٩٨,٠٣٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١,٩٧٧,١٨٨	١,١٩٩,١٩٢	حسابات جارية مدينة
١٨,٤٠١,٥٢٩	١٧,٣١٤,٠٣٦	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة و المتوسطة
٢٠١,٦٢٧	١٠٢,٩٥٠	حسابات جارية مدينة
٤٩٨,٦٩٦	٣٨١,٦٢٤	قروض وكمبيالات
	٩٢٧,٠٣٧	الحكومية و القطاع العام
١,٧٠٥,١٣٣	١٢١,٦٤٤	أرصدة لدى البنوك المركزية
٥٩١,٦٤٠	٨٩٤,١٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٢١٠,٣٨٥	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
١,١١٨,٣٩٥	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٣٦٦,٢٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٥,٩٩١,٨٢٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,٢٣١	٩,٧١٠	أخرى
٣٢,٩٠٩,٢٥٠	٣٢,٧٨٤,٤٣٥	المجموع

(٢٠) القوائم المالية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٢٣,٧٨٢	٥٨٧,٨٦٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٣٠٧,٩٧٥	٩٣,٨٤٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧٦,٢١١	٣١٤,٤٢١	ودائع توفير
١٠,٩٥٤,٣٠٦	١٢,٣٠٨,٠٦٣	ودائع لأجل وخاضعة لإنتحار
١,٠٥٩,٧٨٧	٥٦٩,٨٩٠	شهادات إيداع
٣٤٣,٢١٩	٣٤٣,١٩٦	تأمينات نقدية
١,٨٢٦,٣٠٢	١,٩٥٧,٦٠٩	أموال مقترضة
٥٧٣,٨٣٥	٦٥٧,٣٩٧	رسوم ضمان الودائع
١٥,٥٦٥,٤١٧	١٦,٨٣٢,٢٨٨	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٣٠ حزيران ٢٠١١ - غير مدققة
٣٥,٧٤٧	٤٩,٥٠٤	(٢٨١,٤٨٢)	٢٦٧,٧٢٥	أسهم شركات
٤٦٢,٢١٧	-	٤٦٢,٢١٧	-	سندات
٤٩٧,٩٦٤	٤٩,٥٠٤	١٨٠,٧٣٥	٢٦٧,٧٢٥	المجموع
				٣٠ حزيران ٢٠١٠ - غير مدققة
-	-	-	-	أسهم شركات
-	-	-	-	المجموع

(٢٢) حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة :

للمئة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
(خير مدفقة)	(خير مدفقة)
٣,٣٩٣,٠٩٤	(٦,٠٥٣,٣٣٣)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/٠٢٣	(٠/٠٤٠)

(خسارة) ربح الفترة العائد لمساهمي البنك (دينار)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة

ان الحصة المخفضة للسهم من (خسارة) ربح الفترة متساوية للحصة الاساسية للسهم من (خسارة) ربح الفترة.

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

للمئة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١

معيار التقارير لمالية رقم (٣٩)	معيار التقارير لمالية رقم (٩)
(٦,٢٣٩,٧٦٣)	(٦,٠٥٣,٣٣٣)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
(٠/٠٤٢)	(٠/٠٤٠)

(الخسارة) الربح للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من (خسارة) الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

أساسي

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، و فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع العام السابق:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
١٥,٩٦٠,٣١٧	١٥,٩٦٠,٣١٧	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	الإحتياطي القانوني
٢٤,٨٤٦,٨٤٣	٢٨,٢٧٤,٧٦٨	علاوة إصدار
-	-	الأرباح المدورة
-	-	أسهم مقترح توزيعها
-	٦,٠٥٣,٣٣٣	ي طرح منه
٣,٦١٤,٣٧٢	٤,٨٣٣,٣٧٢	خسارة الفترة
٤,٠٢٢,١٩٣	٣,٩٧٢,٤٦٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢٨٠,٨٦٤	٣,٥٢٠,٩٢٤	الشهرة
١,٢٨١,٥٦١	٢,٢٤٣,٣٥٠	موجودات غير ملموسة
-	١٨٠,٧٣٥	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك و الشركات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المالية الأخرى بنسبة ٥٠%
١٦٩,٣٢٧,٦٤٢	١٦٤,١٤٠,٣٧٥	أرباح محفظة الإستثمار من خلال قائمة الدخل
٣,٢٧٢,١٠٠	٣,٠٣٩,٢٦٣	غير المتحققة
٥,٧٠٦,٨٣٠	٥,٧٠٦,٨٣٠	مبالغ مقيدة السحب
١,٨٩٧,٧٩٤	(١,٥٧٨,٤١٠)	مجموع رأس المال الأساسي
١١,١٧٩,٨٢٨	١١,١٧٩,٨٢٨	بنود رأس المال الاضافي
٢٢,٠٥٦,٥٥٢	١٨,٣٤٧,٥١١	فروقات ترجمة عملات أجنبية
١,٢٨١,٥٦١	٢,٢٤٣,٣٥٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامه
-	١٩,٦٧٥,٥٠٧	صافي تقاص اثر تطبيق المعيار (٣٩) و التغير
-	٣٣٠,١٥٦	المتروك في القيمة العادلة للموجودات المالية
١٩٠,١٠٢,٦٣٣	١٦٠,٢٣٨,٨٧٣	الديون المساندة
١٦٠,٥٦٤,٦٢١	١,٠٣٣,٤٤٣,٩٢٦	مجموع رأس المال الإضافي
%١٩.٧٩	%١٥.٥١	ي طرح منه
%١٧.٦٣	%١٥.٨٨	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك و الشركات
		المالية الأخرى بنسبة ٥٠%
		عقارات مستملكة أخرى
		عقارات مستملكة مضي على أستملكها أكثر من ٤ سنوات
		مجموع رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (%)
		نسبة رأس المال الأساسي (%)

للمتة أشهر المنتهية	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
(غير منقطة)	(غير منقطة)
١٥٧,٤٤٩,٩٩٦	١٤٠,٨٩٩,٢٢٦
١١٧,٤٥٨,١٣٦	١٥٥,٤٧٨,١١٢
(٨٦,٨٨٦,٩٤٣)	(١١٣,٩٨٥,٧٠٩)
-	-
١٨٨,٠٢١,١٨٩	١٨٢,٣٩١,٦٢٩

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
 يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
 ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
 ينزل: أرصدة مقيدة المحب
 رصيد نهاية الفترة

(٢٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية للبنك الشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١		
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	شركة المال الاردني للإستثمار والوساطة المالية
٣٠,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٥٠٠,٠٠٠	%٧٢,٣٦	المصرف الأهلي العراقي*
١,٨٨١	١,٨٨١	%١٠٠	شركة صندوق البحرين الإستثماري

قام البنك بدفع حصته البالغة ٢١,٩٧٦,٨٧٥ دينار في الزيادة في رأس مال للمصرف الأهلي العراقي والتي تمت الموافقة عليها خلال شهر تموز ٢٠١١، حيث أصبح رأسمال المصرف ١٠٠ مليار دينار عراقي .

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار التوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ حزيران ٢٠١١	جهات أخرى	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة
دينار	دينار			
(مدققة)	(غير مدققة)			
بنود داخل قائمة المركز المالي :				
٤٦٤,٢٠٧	١٣,٥٢٣,٣٥٤	١٣,٥٢٣,٣٥٤	-	-
٣٦,٥٤٣,٥٩٨	٣١,٠٤٩,٩٥٣	٢,٨٩٢,٩٩٩	١٢٩,١١٧	٢٨,٠٢٨,١٣٧
٥٥٨,٣٨٣	٤٨٣,٨٧٠	٤٨٣,٥٧٠	-	٣٠٠
١١,٧٠٩,٦٣٩	١٦,٦٣٧,١٦١	٤٤٠,٧٤٧	١,١٠٩,٧٥٠	١٥,٠٨١,٦٦٤
بنود خارج قائمة المركز المالي :				
٤,١٣٢,٤٢٧	٦,٣٥٠,٩٧٧	٦,٣٢٦,٣٧٧	-	٢٤,٣٠٠
* عناصر قائمة الدخل:				
٩٣٠,٥٠٥	٩٧٦,٨٩٤	٢,١٤٧	٢٨,٢٨٢	٦٤٦,٤٦٥
٩٤١,٩٢٤	٦١٥,٩٨٤	٢٥,٦٠٨	١,٥٤٤	٥٨٨,٨٣٢

تم استبعاد جميع للمعاملات بين البنك والشركات التابعة له.
 تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤,٧٥% إلى ١٥%.
 لا توجد تسهيلات ممنوحة بالعملة الأجنبية.

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ١% إلى ٤%
 تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠,٠٧% إلى ١%

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	
دينار	دينار	
(غير منقطة)	(غير منقطة)	
٧٨٠,٧٨٥	٧٤٦,٣٠٢	المنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية
٧٨٠,٧٨٥	٧٤٦,٣٠٢	العليا للبنك
		المجموع

(٢٦) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

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

حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار تشرتات الاكتتاب.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع								
٣٠ حزيران ٢٠١٠	٣٠ حزيران ٢٠١١	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	المؤسسات	الأفراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير منقطة)	(غير منقطة)							
٢٨,٠٤٦,٢٤٩	٤٦,٢٤٥,٥٣٠	١,٣٢٨,٦٠١	١٠,٣٢٩,٦٨٧	٥٢٨,٧٧٤	٢٢,٣٦٦,٢١٦	٦,٦٩٢,٢٥٢	إجمالي الإيرادات	
١٠,٧٩١,٧٦٦	١١,٩٦٣,٤٤٧	-	-	-	١١,٨٦٧,٩٨٤	٩٥,٤٦٣	مخصص تنفي	
							التسهيلات	
							الائتمانية المباشرة	
١١,٦٨٩,٠٦٦	١٢,٤٤٩,٧٩٥	١,٣٢٨,٦٠١	٩,٧٤١,٨١٨	٥٢٨,٧٧٤	١,٠٩٤,٦٧٦	(٢٤٤,٠٧٤)	نتيج أعمال القطاع	
٦,٥٤٠,٦١٥	١٨,٥٣٠,٠٥٨						مصاريف غير موزعة	
٥,١٤٨,٤٥١	(٦,٠٨٠,٢٦٣)						الربح قبل الضرائب	
(١,٥٥٢,٩٣٩)	٣٥٢,٢٧٧						ضريبة الدخل	
٣,٥٩٥,٥١٢	(٥,٧٢٧,٩٨٦)						صافي ربح الفترة	
							معلومات أخرى	
٢,١٥٤,٠٢٧	١,٦١٥,٠٧٠						مصاريف رأسمالية	
١,٠٩٩,٧١٩	١,٣٢٤,٤٨٥						إستهلاكات والطفاءات	
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران							
٢٠١٠	٢٠١١	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	المؤسسات	الأفراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
(منقطة)	(غير منقطة)							
١,٢٠٤,٧٦٩,٠٨١	١,٣٧٠,٩١٥,٥٠٤	٨٢,٨٢٣,٠٢١	٥٨٥,٥٠٧,٤٦٠	-	٥٤٥,٩٧٢,٤٤٦	١٥٦,٦١٢,٥٧٧	مجموع الموجودات	
٩٩٠,٦٦١,١٢٧	١,١٦٥,١٧٥,٤٨٨	٢٦,١٧٣,٠٢٩	٢١٨,١١٦,٨٣٧	-	٥٦٦,١٤٤,٠٣٩	٣٥٤,٧٤١,٥٨٣	مجموع المطلوبات	

٣١ كانون أول	٣٠ حزيران	
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(منقطة)	(غير منقطة)	
٣٦,٧٥٢,٠١٨	٣٣,٥٥١,٤٢٣	اعتمادات صادرة
١٠,٣٨٩,٥٧٥	١٥,٠٧٨,٠٢٧	قبولات صادرة
		كفالات :
٢٩,٧٥٤,٢٢٠	٢٨,٨٧٨,٧٨٩	- دفع
٣٣,٨٨٤,٧٩١	٣٤,٥١٦,٨٠١	- حسن تنفيذ
٥٣,٥٤١,٩٥٥	٤٣,٤٦٣,٨١٣	- أخرى
٨,١٣٤,٢٦٩	٢٣,٩٩٣,٢١٤	عود شراء آجلة بالعملة الأجنبية
٥٩,٧٨٦,٥٢٨	٢٧,٢٤٣,٦٤٢	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستقلة
<u>٢٣٢,٢٤٣,٣٥٦</u>	<u>٢٠١,٧٢٥,٧٠٩</u>	المجموع

(٢٨) القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢,٨٥٥,٣١٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقابل مبلغ ١,٩٦٣,١٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لا يتربح على البنك أي التزامات مقابل هذه القضايا وعليه لم يتم اقتطاع مخصصات مقابل هذه القضايا كما في ٣١ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- توجد قضية أخرى بمبلغ ١٥,٥٧٧,١٢٢ دينار ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقامة ضد البنك وذلك قيمة أسهم تم نقل ملكيتها للبنك بعد أن كانت مرفوعة ضمناً لالتزامات أحد العملاء إضافة إلى المطالبة بالتعويض عن أضرار معنوية مقدرة لغابات الرسوم بثلاثة ملايين دينار ويتاريخ ٢٠١٠/٤/١٥ صدر قرار محكمة بداية حقوق عمان برد الدعوى المشار إليها عن البنك. وقد قامت الشركة المدعية باستئناف القرار ويتاريخ ٢٠١١/٩/٥ صدر قرار محكمة استئناف حقوق عمان بفسخ قرار محكمة البداية وإلزام البنك بالتضامن والتكافل مع باقي المدعى عليهم بتأدية مبلغ ١٥,٥٧٧,١٢٢ دينار. وقد قام البنك بالطعن بقرار محكمة الاستئناف أمام محكمة التمييز الأردنية وبحسب رأي المستشار القانوني الخارجي للبنك فإن احتمالية كسب الدعوى جيدة، ومع ذلك فقد تم إقتطاع مخصصات مقابل هذه المطالبات بمبلغ ٣,٩٥٠,١٥٢ دينار.

- وهناك قضية أخرى بمبلغ ١٧,٣٥٨,٧٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مقامة ضد البنك وذلك لاسترداد قيمة شيكات تم صرفها من حساب الشركة المدعية إضافة إلى المطالبة بالتعويض عن أضرار معنوية مقدرة لغابات الرسوم بثلاثة ملايين دينار، ويتاريخ ٢٠١٠/٤/١٥ صدر قرار محكمة بداية حقوق عمان برد الدعوى المشار إليها عن البنك. وقد قامت الشركة المدعية باستئناف القرار ويتاريخ ٢٠١١/٥/٩ صدر قرار محكمة استئناف حقوق عمان بفسخ قرار محكمة البداية وإلزام البنك بالتضامن والتكافل مع باقي المدعى عليهم بتأدية مبلغ ٣,٣٨٨,٠٧٦ دينار. وقد قام البنك بالطعن بقرار محكمة الاستئناف أمام محكمة التمييز الأردنية وبحسب رأي المستشار القانوني الخارجي للبنك فإن احتمالية كسب الدعوى جيدة ومع ذلك فقد تم إقتطاع مخصصات مقابل هذه المطالبات بمبلغ ٨٥٩,١٧١ دينار.

- بالإضافة إلى ذلك توجد قضية أخرى بمبلغ ٣,٣٣٢,٨١٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقامة ضد البنك وذلك لاسترداد قيمة شيكين تم سحبهما من قبل أحد العملاء، ويتاريخ ٢٠١٠/٤/١٥ صدر قرار محكمة بداية حقوق عمان برد الدعوى المشار إليها عن البنك، وقد قامت الشركة المدعية باستئناف القرار ويتاريخ ٢٠١١/٥/٩ صدر قرار محكمة استئناف حقوق عمان برد الاستئناف وتصديق قرار محكمة البداية و برأي المستشار القانوني للبنك لا داعي لاقتطاع مخصصات مقابل هذه المطالبة

- بالإضافة إلى ذلك توجد قضية أخرى بمبلغ ١١,٣٥١,٧٣٤ دينار مقامة ضد البنك وشركة المال للإستثمار والوساطة المالية لاسترداد قيمة المبالغ التي قام البنك بإستملكها بما يزيد عن قيمة المديونية، وتم وقف السير في هذه القضية بقرار من محكمة بداية حقوق عمان الصادر بتاريخ ٢٠١٠/٢/٢١ وذلك لحين الفصل في الدعوى المقامة ضد البنك والتي تحمل رقم بداية (٢٠٠٧/٢٠٨٧) ورقم استئناف (٢٠١٠/٢٦٤٥٩) واكتسابه الدرجة القطعية (القضية المشار إليها أعلاه والتي تبلغ قيمتها ١٥,٥٧٧,١٢٢).

- لا توجد أية قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي.

لم يتم البنك بالتطلع الإحتياطيات للقانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.

(٣٠) أثر اتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

قام البنك والشركات التابعة له بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي :

- إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين كما يلي :

الموجودات المالية	قيمة القياس		القيمة الدفترية		الفرق
	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)	معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٩٣٠,٠٢٩	١,٩٣٠,٠٢٩	-
أدوات دين	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٤,٢٣٦,٠٩٢	٣٤,٢٣٦,٠٩٢	-
أدوات ملكية	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦,٤٢٦,٧٧٤	٦,٤٢٦,٧٧٤	-
أدوات دين	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٣٢,٦٠٢	٣٣٢,٦٠٢	-
أدوات دين	موجودات مالية متوفرة للبيع	موجودات مالية أخرى التكلفة المطلقة	١٩٤,٩٠١,٦٣٦	١٩٢,٢٧٩,٦٨٠	٢,٦٢١,٩٥٦
أدوات دين	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	موجودات مالية أخرى التكلفة المطلقة	١٤,٢٥٦,٥٧٠	١٤,٢٥٦,٥٧٠	-

- الإستثمارات في أسهم الشركات المُصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة ، وفقاً لنموذج أعمالها ، أنه من الإستثمارات الإستراتيجية وليست لإغراض المتاجرة ، ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٢٤٣,٠٥٥ دينار من حساب لتغير المقرام في القيمة العادلة الى الأرباح المتدورة ضمن حقوق الملكية الموحدة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ .

- كان لاتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأثر على بلود قائمة الدخل المرحلي الموجز للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ بمبلغ ١٨٠,٧٣٥ دينار يمثل فرق تقييم الإستثمار المصنف سابقاً كموجودات مالية متوفرة للبيع إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، بالإضافة إلى أرباح/ خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٥,٦٩٥ دينار والذي تم قيدها ضمن الأرباح المدورة مباشرة ، مقارنة مع ما كان متبع مع معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) السابق .

- لم يؤدي اتباع هذا المعيار لأية فروقات ما بين القيمة الدفترية السابقه (معيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩) والقيمة الدفترية الحالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) للموجودات المالية كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ والذي يمثل الرصيد الإفتتاحي عند التحويل .

تم إصدار معايير تقارير مالية جديدة حتى ٣٠ حزيران ٢٠١١ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:
معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً.

يوضح المعيار المعدل المبادئ لعرض واحد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على عمل منشأة تابعة واحدة أو أكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (البيانات المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد البيانات المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص)

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً.

يوضح المعيار المبادئ لإعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً محل تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) إيضاحات الحصص في المنشآت الأخرى

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً.

يطبق المعيار المعدل للمنشآت التي لها حصة في شركات تابعة أو مشاريع المشتركة أو شركات حلقة أو المنشآت ذات الغرض الخاص غير الموحدة. ويهدف إلى تحسين الإفصاحات للشركات لحصصها واستثماراتها في المنشآت الأخرى.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. ويوضح المعيار المعدل كيفية قياس القيمة السوقية عند إعداد القوائم المالية ويهدف إلى وضع إطار عام لقياس القيمة العادلة.

(٣٢) أرقام المقارنة

تم إعادة تويبب بعض أرقام القوائم المالية للفترة السابقة لتناسب مع تويبب أرقام القوائم المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١.