

للافضاح
- البورصة
- رئيسه
ع ١٢٠

التاريخ: ٢٠١٢/٤/٢٦
الرقم: د م / ٨١١ / ٢٠١٢/٤

السيد محمد طاش المحترم
رئيس هيئة الأوراق المالية

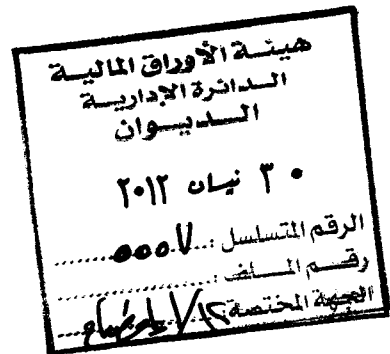
البيانات المالية الموحدة للربع الأول لعام ٢٠١٢

تحية واحتراماً وبعد،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية للربع الأول لعام ٢٠١٢، المعتمدة من مجلس إدارة بنك المال الأردني في الإجتماع الذي عقد بتاريخ ٢٠١٢/٤/٢٦ والمراجعة من قبل مدقق حساباتنا القانوني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة



بنك المال الأردني

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (مراجعة وغير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٢

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لبنك المال الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي / معيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

فقرة إيضاحية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بموجب تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولإغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

بنك المال الأردني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٢٤,٢٠٤,٠٤٤	١٤٣,٧٨١,١٨٤	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٢,٧٢٣,١٥٧	١٦٥,٢٠٢,٨١٠	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١,٢٥١,٣٨٣	٣٥,٢٤١,٨٥٩	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٠٩٣,٣٠٢	٥,٧٠٧,٤٩٣	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٦٥٥,٨٥٩,٩٣٨	٦٤٤,٢٣٧,٩٦١	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣١٢,٢٥٧,٩٥٠	٣٥٥,٩٩٢,٥٨٦	٩	موجودات مالية مرهونة
٣,٥٠٠,٣٣٨	٣,٥٠٠,٣٣٨		ممتلكات ومعدات
٢٦,٠٣٣,٣٦٤	٢٥,٧٧٤,٤٦٨		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,٨٥٧,٠٢٩	٧,٨٥٨,٢٤٥		موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٧٨٥,٠٦٠	٦,٦٧٧,٣٥٠		موجودات أخرى
٥٠,٢٧٧,٥٠٥	٥٧,٠٦٦,٥٧٩		
١,٣٩٥,٨٤٣,٠٧٠	١,٤٥١,٠٤٠,٨٧٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			- المطلوبات
١٢٣,٨٣٨,١٥٣	١٥٤,٠٣٧,٣١٧		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٨٧,٩٠٧,٠١٠	٩٠٦,٣٤٦,٩٨٠	١٠	ودائع عملاء
٥٧,٧٥٠,٠٩٦	٤٩,٥١٥,١٦٣		تأمينات نقدية
٥٦,٥٤٦,٧٦٥	٥٦,٦٦٨,٥٩٦	١١	أموال مقترضة
١٠,٥١٨,٦٤٨	١٠,٥١٨,٦٤٨		مخصصات متنوعة
٢,٩٢٧,١٨٢	٤,١٢٥,٧٤٩	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١١٥,٣٤٩	٢٨٣,٤٤٩		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢,٩٥٢,٠٠١	١٢,٩٥٢,٠٠١		قروض ثانوية (قابلة للتحويل إلى أسهم)
٢٢,٠٢٩,١٢١	٢٨,٢٩٠,٢٠٠		مطلوبات أخرى
١,١٧٤,٥٨٤,٣٢٥	١,٢٢٢,٧٣٨,١٠٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			- حقوق مساهمي البنك
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢		علامة إصدار
١٦,١٨٣,٥٦٧	١٦,١٨٣,٥٦٧	١٩	احتياطي قانوني
٥,٦٧٣,٠٩٤	٥,٦٧٣,٠٩٤		احتياطي القيمة العادلة
٣,٣٠٦,٦٢٦	٣,٤١٣,٦٥٩		فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١,٤٩٥,٧٩٤)	(١,٦٢٨,٨٤٤)		إحتياطي القيمة العادلة
١,٠٢٢,٧٨٤	١,٠٢٢,٧٨٤		حصة حقوق المساهمين من القروض
٢٨,٦٥٦,٥٤٥	٢٨,٦٥٥,١٦٣		القابلة للتحويل إلى أسهم
-	٦,٥٤٣,٦٢٨		أرباح منورة
٢٠٤,٠٥٦,٢٩٤	٢١٠,٥٧٢,٥٢٣		الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
١٧,٢٠٢,٤٥١	١٧,٧٣٠,٢٤٧		مجموع حقوق مساهمي البنك
٢٢١,٢٥٨,٧٤٥	٢٢٨,٣٠٢,٧٧٠		حقوق غير المسيطرين
١,٣٩٥,٨٤٣,٠٧٠	١,٤٥١,٠٤٠,٨٧٣		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

بنك المال الأردني
قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	إيضاحات
دينار	دينار	
١٦,٧٣٨,٣٨٥	١٩,٠٠١,٤١٣	الفوائد الدائنة
٧,٩١٩,٢٧٤	٩,٣٩٤,٩٠٥	الفوائد المدينة
٨,٨١٩,١١١	٩,٦٠٦,٥٠٨	صافي إيرادات الفوائد
٢,١٤٧,٣٠٣	٦,٩٤٧,٨٩١	صافي إيرادات العمولات
١٠,٩٦٦,٤١٤	١٦,٥٥٤,٣٩٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
		الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
٣٤٩,٠٦٩	٤٣٢,٩٨١	أرباح عملات أجنبية
١٣,٤٥٨	١,١٨٢,٥٢٣	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٩,٠٤٥	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٣٧٨	-	أرباح موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٤٢٥,٤٠٠	-	إسترداد تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٨٨,٠٣٦	٤٠٠,٤٦٤	إيرادات أخرى
١٣,٠٧٥,٨٠٠	١٨,٥٧٠,٣٦٧	إجمالي الدخل
٢,٤٦٧,٣٤٣	٢,٧٦٦,٦٦٠	نفقات الموظفين
٦٥٧,٩١٤	٧٠٠,١٩٨	استهلاكات وإطفاءات
١,٧١٦,٧٦٩	١,٨٢٤,٨٧٨	مصاريف أخرى
-	(٢٣٢,٦٧١)	التدني في قيمة الموجودات المستملكة وفاء لديون
٦,٥٣٠,٠٥٢	٣,٩٠٦,٠٠٥	٨ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١١,٣٧٢,٠٧٨	٨,٩٦٥,٠٧٠	إجمالي المصروفات
١,٧٠٣,٧٢٢	٩,٦٠٥,٢٩٧	الربح قبل الضريبة
٥٨١,٩٥٨	٢,٥٧٤,٠٧٥	١٢ ضريبة الدخل
١,١٢١,٧٦٤	٧,٠٣١,٢٢٢	ربح الفترة
		ويعود الى:
٨٥٥,٣٧٠	٦,٥٤٣,٦٢٨	مساهمي البنك
٢٦٦,٣٩٤	٤٨٧,٥٩٤	حقوق غير المسيطرين
١,١٢١,٧٦٤	٧,٠٣١,٢٢٢	
فلس/دينار	فلس/دينار	حصة السهم الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
٠/٠٠٦	٠/٠٤٤	١٣ العائد لمساهمي البنك

إن الايضاحات للمرفقة من رقم ١ الى رقم ٢١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١,١٢١,٧٦٤	٧,٠٣١,٢٢٢	ربح الفترة
		يضاف : بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
(١٩٨,٥٣٠)	١٤٥,١٩٩	فروقات ترجمة عملات أجنبية
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
٣١٠,٧٨٣	(١٣٢,٣٩٦)	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٢,٢٥٣	١٢,٨٠٣	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة
١,٢٣٤,٠١٧	٧,٠٤٤,٠٢٥	مجموع الدخل الشامل للفترة
		ويعود إلى :
٩٠٠,٧٧٢	٦,٥١٦,٢٢٩	مساهمي البنك
٣٣٣,٢٤٥	٥٢٧,٧٩٦	حقوق غير المسيطرين
١,٢٣٤,٠١٧	٧,٠٤٤,٠٢٥	

بنك المال الأردني
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	إيضاحات
دينار	دينار	
١,٧٠٣,٧٢٢	٩,٦٠٥,٢٩٧	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٦٥٧,٩١٤	٧٠٠,١٩٨	تعديلات لنموذ غير نقدية :
٦,٥٣٠,٠٥٢	٣,٩٠٦,٠٠٥	استهلاكات وإطفاءات
(١٣١,٥٠٧)	٩٠٤,٤٨٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٦١,٧٥٥)	(٢٣٢,٦٧١)	أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٢٥,٤٠٠)	-	خسائر تقييم موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
(٣٦٢,٥٤١)	(٤٣٢,٩٨١)	إسترداد تدني في قيمة أصول مستملكة
٧,٧١٠,٤٨٥	١٤,٤٥٠,٣٣٤	خسائر تدني في قيمة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
١٩,٩٧٨	-	النقص في الأرصدة مقيدة السحب
(١,١٢٤,٠٤٦)	٥,١٠٥,٠٣٨	الزيادة (النقص) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦,٢٠٠,٤١٣	٧,٧٨٩,١١٧	النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥,١٦٩,٢٥٧)	(٦,٥٥١,٧٠٥)	الزيادة في الموجودات الأخرى
-	(١١,٠٩٠,٠٠٠)	النقص في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥,٩٢٧,٣٥٥	١٨,٣٥١,٦٦١	(تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٧,٢٨١,٤١٥	(٨,٢٣٧,٣٢٩)	الزيادة في ودائع العملاء
١,٣٥٩,٣٦٤	٦,٢٥٢,٥١٤	(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
٨٢,٢٠٥,٧٠٧	٢٦,٠٦٩,٦٣٠	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١٧٨,٦٩٨)	(١,٠٠٦,٩٢٧)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
٨٢,٠٢٧,٠٠٩	٢٥,٠٦٢,٧٠٣	الضرائب المدفوعة
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٦٧,٢١٠,٠٩٢)	(٤٣,٧١٢,٨٩٤)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧,٢٢٩,٥٤٢	-	إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٨٤٠,٧٦١)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٢٣,٩٤٢)	(٣١٨,٠٩٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٧٤,٦٦٢)	(١٢٣,٢٠٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(٤٠,٨٧٩,١٥٤)	(٤٤,٩٩٤,٩٥٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٣٤٧,٦٣٢	١٢١,٨٣١	المتحصل من الأموال المقترضة
(٨٧,٧٢٤)	-	تسديد الأموال المقترضة
٢٥٩,٩٠٨	١٢١,٨٣١	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٤١,٤٠٧,٧٦٣	(١٩,٨١٠,٤٢٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(٢٧,١١٤)	١٤٥,١٤١	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
٣٦٢,٥٤١	٤٣٢,٩٨١	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٢٣,٩٠١,٠٥٤	١٧٣,٢٨١,٤٢٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٦٥,٦٤٤,٢٤٤	١٥٤,٠٤٩,١٢١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

بنك المال الأردني
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

(١) معلومات عامة

- إن البنك شركة مساهمة 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 ثلاثة عشر فرعاً والشركات التابعة له وهي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م. والمصرف الأهلي العراقي في العراق وشركة صناديق كابيتال انفست في البحرين.
- قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطيات والأرباح المدورة والاحتساب الخاص ودخول مؤسسة التمويل الدولية كشريك إستراتيجي.
- أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان.
- تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٢/٣) بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٢.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك 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 وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ باستثناء ما يلي:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الأدوات المالية : الإيضاحات - متطلبات إضافية للإفصاح عن إلغاء الإعراف

يتطلب هذا التعديل إفصاحات إضافية حول الموجودات المالية التي تم تحويلها ولكن لم يتم إلغاء الإعراف بها لتمكين مستخدم القوائم المالية للبنك من فهم العلاقة مع هذه الموجودات التي لم يتم إلغاء الإعراف بها والالتزامات المرتبطة بها. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب التعديل إفصاحات حول استمرار تدخل المنشأة في هذه الموجودات التي تم إلغاء الإعراف بها. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل (استرداد الموجودات الضمنية) - معدل

يوضح التعديل تحديد الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يقدم التعديل افتراض بأن الضريبة المؤجلة للاستثمارات العقارية التي يتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠، يجب تحديدها على أساس أن القيمة الدفترية سوف يتم استردادها من خلال البيع. كما ويتطلب التعديل أن يتم قياس الضريبة المؤجلة للموجودات الغير قابلة للاستهلاك والتي يتم قياسها باستخدام نموذج اعادة التقييم حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) على أساس البيع لهذه الموجودات. لم ينتج عن تطبيق هذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك.

(٣) أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة 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 ٣١ آذار ٢٠١٢. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية، قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.
- المصرف الأهلي العراقي/العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٧٢,٣٦٪ في رأسماله المدفوع البالغ ١٠٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ٦١,٣٤٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٢. يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية، قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.
- شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني كما في ٣١ آذار ٢٠١٢، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية 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 الموحدة المرحلي الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخليص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخليص 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 التحفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن 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 معقولة ومفصلة على النحو التالي:

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

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

- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

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

- 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 ٦٣,٨١٠,٦٨٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ٦٠,٧٠٨,٤٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- لا يوجد أرصدة مقيدة المسحب بإستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٣,٢٥٧,٩١٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ٩,٩٣١,٥٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٨٩٧,٥٥٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ٨٩٧,٦٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨,٨٤٢,٣٠٠	٤,٩٠٧,٨٥٠	أذونات خزينة حكومية
١٦,٦٠٨,٨٥٨	١٦,٩٠٨,٧٦٤	سندات حكومية
٧,٣٨٩,٢٢٠	٥,٤٥١,٠٨٥	سندات وأذونات مالية حكومية وبكفالتها
٧,٧٩٨,٠٥٥	٧,٣٤٨,٨٨٣	أسهم شركات
٦١٢,٩٥٠	٦٢٥,٢٧٧	صناديق إستثمارية
٤١,٢٥١,٣٨٣	٣٥,٢٤١,٨٥٩	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
		من خلال قائمة الدخل
٣٢,٨٤٠,٣٧٨	٢٧,٢٦٧,٦٩٩	تحليل السندات
-	-	ذات عائد ثابت
٣٢,٨٤٠,٣٧٨	٢٧,٢٦٧,٦٩٩	ذات عائد متغير
		المجموع

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٤٠٤,٦٢٢	٣,٩٩٠,٣٠٥	أسهم شركات
١,٦٨٨,٦٨٠	١,٧١٧,١٨٨	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٥,٠٩٣,٣٠٢	٥,٧٠٧,٤٩٣	المجموع

(٨) تسهيلات الائتمانية مباشرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (معلقة)	دينار (غير معلقة)	
٥,٧٦٣,٧٩٠	٧,٥٥٨,٩٦٢	الأفراد (التجزئة)
٧٧,٠٤٢,٧١٥	٧٦,٣٢٤,٩٧٠	حسابات جارية مدينة
٢,٨١٤,٩٦٢	٢,٩٦٢,٩٤١	قروض وكمبيالات *
٨٢,٥٧٠,٩٤٨	٨٣,٠٣٤,٥٦٣	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
٥١,٤٠٥,٢٤٦	٦٣,٨٦٦,٤٧٤	تسهيلات الشركات الكبرى
٤٥٦,٧٥١,٦٨٣	٤٣٥,١٣٨,٩٠١	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات *
٨,٤٥٦,٨٩٦	٩,٨٥٠,٢٨٣	منشآت صغيرة ومتوسطة
٢٠,٢٥٦,٥٣٧	٢٢,٨١١,٤٧٦	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات *
١٧,٢٥٩,٦٢٨	١٦,٢٥٩,٦٢٨	الحكومة والقطاع العام
٧٢٢,٣٢٢,٤٠٥	٧١٧,٨٠٨,١٩٨	المجموع
١٨,٧١٠,١٩١	٢١,٩٠٣,٦٦٠	ينزل: فوائد معلقة
٤٧,٧٥٢,٢٧٦	٥١,٦٦٦,٥٧٧	ينزل: مخصص تدفني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٥٥,٨٥٩,٩٣٨	٦٤٤,٢٣٧,٩٦١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٨٦٦,٣٨١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ٨٦٩,٢٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة دينار ١٣٦,٦٩٣,٣٩١ أي ما نسبته ١٩,٠٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ١٣٤,٩١٣,١٦٧ دينار أي ما نسبته ١٨,٦٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١١٤,٧٨٩,٧٣١ دينار أي ما نسبته ١٦,٥٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ١١٦,٢٠٢,٩٧٦ دينار أي ما نسبته ١٦,٥١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها مبلغ ١٩,٩٨١,٨٧٩ دينار أي ما نسبته ٢,٢٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ١٧,٢٥٩,٦٢٨ دينار أي ما نسبته ٢,٣٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية للحكومة وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٤,٤٢٩,٧٥٠	٤٧,٧٥٢,٢٧٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٥,٧٧٢,٢٢٤	٣,٩٠٦,٠٠٥	صافي المقطوع خلال الفترة / السنة
(١٢,٤٣١,٩٦٧)	-	الديون المشطوبة خلال الفترة / السنة
(١٧,٧٣١)	٨,٢٩٦	فروقات الترجمة
٤٧,٧٥٢,٢٧٦	٥١,٦٦٦,٥٧٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٠,٧٤١,٩٣٨	١٨,٧١٠,١٩١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٤,٣٩٩,٩٠٨	٣,٢٥٤,٩٣٨	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٤٣١,٩٧٤)	(٦٥,٣٢٥)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٥,٩٩٢,٤٥٢)	-	الفوائد التي تم شطبها
(٧,٢٢٩)	٣,٨٥٦	فروقات الترجمة
١٨,٧١٠,١٩١	٢١,٩٠٣,٦٦٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢١٣,٣٨٤,١٧٦	٢٦٧,٨٩٣,٧٥١	سندات خزينة حكومية
٤٩,٣٥٩,٠٥٧	٤٠,٤٨٥,٣٧٢	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٤٩,٥١٤,٧١٧	٤٧,٦١٣,٤٦٣	سندات وأسناد قروض شركات
٣١٢,٢٥٧,٩٥٠	٣٥٥,٩٩٢,٥٨٦	مجموع الموجودات المالية الأخرى بالكلفة المطفأة

٢٨٢,٠٣٤,٣٧٩	٣٢٧,٥٩١,٧٦٢	تحليل السندات والأذونات:
٣٠,٢٢٣,٥٧١	٢٨,٤٠٠,٨٢٤	ذات عائد ثابت
٣١٢,٢٥٧,٩٥٠	٣٥٥,٩٩٢,٥٨٦	ذات عائد متغير
		المجموع

(١٠) ودائع عملاء

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(منققة)	(غير منققة)	
٢١٤,٣١٨,٠٤٣	٢٥٠,٢٢٧,٠١٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧,٢٧٥,٨٣٦	١٨,٩٠٠,٤٨٩	ودائع التوفير
٦٢٢,٨٠٠,٩٤٨	٥٩٧,٣٥٧,٥١٣	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٣٣,٥٠٢,٢٦٨	٣٩,٨٥١,٣٠٥	شهادات ايداع
٩,٩١٥	١٠,٦٥٥	أخرى
٨٨٧,٩٠٧,٠١٠	٩٠٦,٣٤٦,٩٨٠	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ١٦٨,٧٤٩,١٧١ دينار أي ما نسبته ١٨,٦١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ١٧٧,٥٤٣,٢٧٦ دينار أي ما نسبته ٢٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ١٨٧,٨٦٦,٠٥٨ دينار أي ما نسبته ٢٠,٧٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ١٩٨,٩٥٨,٢٥٨ دينار أي ما نسبته ٢٢,٤٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٦,٨٩٥,٩٢٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ٣,٧٠٧,٢٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(١١) أموال مقترضة

سعر الفائدة	دورية استحقاق	عدد الأقساط	المبلغ	
الإقراض	الضمانات	المتبقية	لكلية	دينار
دينار	دينار			٣١ آذار ٢٠١٢ (غير منققة)
٥,١٦٪ إلى ٨,١٦٪	٣,٥٠٠,٣٣٨	٨	١١	٥١,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٥٪ إلى ٢٢,٥٪	-	١٠٠	١١٩	٥,٦٦٨,٥٩٦
	٣,٥٠٠,٣٣٨			٥٦,٦٦٨,٥٩٦
سعر الفائدة	دورية استحقاق	عدد الأقساط	المبلغ	
الإقراض	الضمانات	المتبقية	لكلية	دينار
دينار	دينار			٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)
٥,١٦٪ إلى ٨,١٦٪	٣,٥٠٠,٣٣٨	٨	١١	٥١,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٥٪ إلى ٢٢,٥٪	-	١٠٠	١١٩	٥,٥٤٦,٧٦٥
	٣,٥٠٠,٣٣٨			٥٦,٥٤٦,٧٦٥

- تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية مبالغ 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 ٣,٥٠٠,٣٣٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار من هذه الأموال المقترضة .

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٥٣,٦٦٨,٥٩٦ دينار و القروض ذات الفائدة المتغيرة بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

(١٢) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨٣٧,٨١٠	٢,٩٢٧,١٨٢	رصيد بداية الفترة / السنة
(١,٨٩١)	١,٦٧٧	فروقات ترجمة صلات أجنبية
(١,١٧٩,٢٧٣)	(١,٠٠٦,٩٢٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٠٣٠,٢٨١	٢,٠٢٨,٠٦٣	ضريبة الدخل المستحقة
٢٤٠,٢٥٥	١٧٥,٧٥٤	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,٩٢٧,١٨٢	٤,١٢٥,٧٤٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٥٥,١٥٣	٢,٠٢٨,٠٦٣
-	١٧٥,٧٥٤
٤٢٦,٣٤٠	١٩١,٥٦٢
-	١٧٤,٥٦٢
٤٦٥	٤,١٣٤
٥٨١,٩٥٨	٢,٥٧٤,٠٧٥

- نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن تبلغ ٣٠٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين ١٥٪-٢٤٪.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٠.

- 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 نهاية عام ٢٠٠٨.

- في رأي الإدارة إن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كاف لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢.

(١٣) حصة السهم من ربح الفترة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٨٥٥,٣٧٠	٦,٥٤٣,٦٢٨
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/٠٠٦	٠/٠٤٤

ربح الفترة العائد لمساهمي البنك (دينار)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

العائد لمساهمي البنك

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة.

(١٤) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١١	٢٠١٢	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
١٢١,٨٢٧,٦٥١	١٤٣,٧٨١,١٨٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
١٥٠,٧٢٢,٧٢٠	١٦٥,٢٠٢,٨١٠	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
(١٠٦,٩٠٦,١٢٧)	(١٥٤,٠٣٧,٣١٧)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	
-	(٨٩٧,٥٥٦)	ينزل: أرصدة مقيدة السحب	
١٦٥,٦٤٤,٢٤٤	١٥٤,٠٤٩,١٢١	رصيد نهاية الفترة	

(١٥) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	نسبة الملكية	اسم الشركة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
٦١,٣٤٠,٠٠٠	٦١,٣٤٠,٠٠٠	٦١,٣٤٠,٠٠٠	%٧٢,٣٦	المصرف الأهلي العراقي
١,٨٨٨	١,٨٨٨	١,٨٨٨	%١٠٠	شركة صندوق البحرين الإستثماري

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية 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		أعضاء مجلس الإدارة	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	الشركات التابعة	الإدارة التنفيذية العليا	الإدارة	
دينار	دينار				
(غير مدققة)	(غير مدققة)				
٣٤,٥٧٦,٦٨٤	١,١٤٨,٨٩٧	١,١٤٨,٨٩٧	-	-	بنود داخل قائمة المركز المالي :
٣٣,٨١٩,٠٦٨	٣٦,٥٣٤,٢١٢	٧,٨١٤,٨٠٤	٥٢,٧٦٧	٢٨,٦٦٦,٦٤١	ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
٢,١٢٦,٤١٢	٢,٠٧٣,٨٦٨	٢,٠٦٢,٩٣٣	١٠,٦٣٥	٣٠٠	ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك
١٩,٧٢٦,٣٠١	١٨,٦٢٣,١٢٠	١٣٧	١,٠٠٦,٤٨٥	١٧,٦١٦,٤٩٨	تأمينات نقدية
					تسهيلات مباشرة
٧,١٦٣,٦٤٨	٤,٥٨٣,٣٠٣	٤,٥٥٨,٧٠٣	-	٢٤,٦٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي :
					تسهيلات غير مباشرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار					
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١١٥,٧٦٩	٢٨٦,٨٧٦	٥٩	١٥,٠٩٣	٢٧١,٧٢٤	٢٧١,٧٢٤
٣٧٩,٢١٠	١٢٠,١٨١	٣٩,٢٨٣	١٨٤	٨٠,٧١٤	٨٠,٧١٤

عناصر قائمة الدخل:

فوائد وعمولات دائنة *

فوائد وعمولات مدينة **

تم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة بين البنك والشركات التابعة له.

* تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤.٢٥ ٪ إلى ٩.٥ ٪.

* لا توجد تسهيلات ممنوحة بالعملة الأجنبية.

** تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٢.٧٥ ٪ إلى ٤.٧٥ ٪.

** تبلغ أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية ١ ٪.

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣٠٨,٨٢٨	٣٢٣,٢٢٠
٣٠٨,٨٢٨	٣٢٣,٢٢٠

رواتب ومكافأة ومنافع أخرى
المجموع

(١٦) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الإدارة التنفيذية لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

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

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

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	للمؤسسات	الأفراد	
٢٠١٢ آذار ٣١	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)						
٢٧,٩٦٥,٢٧٢	٧,٠١٦,٢٦٥	٨,٠٩٦,٥٢٤	٢٩٦,١٢٣	٨,٩٣٤,٤٠٦	٣,٦٢١,٩٥٤	إجمالي الإيرادات
(٣,٩٠٦,٠٠٥)	-	-	-	(٣,٨٣١,٥٢٩)	(٧٤,٤٧٦)	مخصص تكلي
						التسهيلات الائتمانية
						المباشرة
١٤,٦٦٤,٣٦٢	٧,٠١٦,٢٦٥	٧,٥٨٦,٨٣٧	٢٩٦,١٢٣	٧٢٧,٢١٣	(٩٦٢,٠٧٦)	نتائج أعمال القطاع
(٥,٠٥٩,٠٦٥)						مصاريف غير موزعة
٩,٦٠٥,٢٩٧						الربح قبل الضرائب
(٢,٥٧٤,٠٧٥)						ضريبة الدخل
٧,٠٣١,٢٢٢						صافي ربح الفترة
٤٤١,٣٠٢						معلومات أخرى
٧٠٠,١٩٨						مصاريف رأسمالية
						إستهلاكات ولفاءات

المجموع	الأفراد	المؤسسات	التمويل المؤسسي	الخزينة	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)						
١٥١,٣٤٦,٦٤٨	٤٩٢,٨٩١,٣١٣	-	٧٠٩,٤٢٦,٢٦٩	٩٧,٣٧٦,٦٤٣	١,٤٥١,٠٤٠,٨٧٣	مجموع الموجودات
٣٦٦,٣١٣,٩٥٩	٥٨٩,٥٤٨,١٨٤	-	٢٢٣,٦٥٧,٩١٤	٤٣,٢١٨,٠٤٦	١,٢٢٢,٧٣٨,١٠٣	مجموع المطلوبات

المجموع	الأفراد	المؤسسات	التمويل المؤسسي	الخزينة	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)						
٣,١١٠,٠٧٨	١١,٤٠٧,٢٠٩	٥٣٨,٣٤٩	٥,٣١١,٦٢٤	٦٢٧,٨١٤	٢٠,٩٩٥,٠٧٤	إجمالي الإيرادات
(١,٣١٣,٦٩١)	(٥,٢١٦,٣٦١)	-	-	-	(٦,٥٣٠,٠٥٢)	مخصص تكلي
(١,٤٧٩,٦٣٧)	١,٧٥٥,٠١٤	٥٣٨,٣٤٩	٥,١٠٤,٢٠٩	٦٢٧,٨١٣	٦,٥٤٥,٧٤٨	التسهيلات الائتمانية
					(٤,٨٤٢,٠٢٦)	المباشرة
					١,٧٠٣,٧٢٢	نتائج أعمال القطاع
					(٥٨١,٩٥٨)	حصاريف غير موزعة
					١,١٢١,٧٦٤	الربح قبل الضرائب
						ضريبة الدخل
						صافي ربح الفترة
						مطوبات أخرى
					٥٢٥,٧١٥	مصاريف رأسمالية
					٦٥٧,٩١٤	إستهلاكات وملفات

المجموع	الأفراد	المؤسسات	التمويل المؤسسي	الخزينة	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)						
١٥١,٣٤٦,٦٤٨	٥٠٤,٥١٣,٢٩٠	-	٦٤٩,٠٣٠,١٧٤	٩٠,٩٥٢,٩٥٨	١,٣٩٥,٨٤٣,٠٧٠	مجموع الموجودات
٣٦٤,٥٧٠,٠٢٢	٥٨١,٠٨٧,٠٨٤	-	١٩٣,٣٣٦,٩١٩	٣٥,٥٩٠,٣٠٠	١,١٧٤,٥٨٤,٣٢٥	مجموع المطلوبات

(١٧) إلتباطات والتزامات محتملة

٢٠١١ كانون الأول	٢٠١٢ آذار	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٩,٦٦٤,٤١٤	٣٠,٢٦٠,٢٥٩	اعتمادات صادرة
١٠,٠٤٦,٥٦٣	٩,٩٢٦,٨١٠	قبولات صادرة
		كفالات :
٣٣,٠٥٥,١٧٩	٢٧,٣٩١,٧٢٥	- دفع
٣٣,٨٦٦,٠٥٩	٣٦,٢٧٨,٠٩٩	- حسن تنفيذ
٤٣,٢٧٣,٤٢٥	٣٦,٣٧٧,٧٤٨	- أخرى
١٧,٨٦٤,٤١٥	٢١,٦٩٩,٧٤٦	عقود شراء آجلة بالعملة الأجنبية
٢٢,٢٦١,٧٢٣	٢٣,٣٧٤,٨٠٩	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١٨٠,٠٣١,٧٧٨	١٨٥,٣٠٩,١٩٦	المجموع

(١٨) القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١١,٠٩٣,٣٤٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اية التزامات مقابل هذه القضايا وعليه لم يتم اقتطاع مخصصات مقابل هذه القضايا كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ و ٢٠١١
- توجد قضية أخرى بمبلغ ١٥,٥٧٧,١٢٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقامة ضد البنك وذلك قيمة أسهم تم نقل ملكيتها للبنك بعد أن كانت مرهونة ضماناً لالتزامات أحد العملاء إضافة إلى المطالبة بالتعويض عن أضرار معنوية مقدرة لغايات الرسوم بثلاثة ملايين دينار، وبتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٠ صدر قرار محكمة بداية حقوق عمان برد الدعوى المشار إليها عن البنك. وقد قامت الشركة المدعية باستئناف القرار وبتاريخ ٩ أيار ٢٠١١ 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 وقد صدر قرار محكمة التمييز المتضمن فسخ قرار محكمة الاستئناف واعادة ملف القضية لمحكمة الاستئناف لغايات استكمال التحقيق في بعض اوراق الدعوى واجراء المقتضى القانوني وبحسب رأي المستشار القانوني الخارجي للبنك فإن احتمالية كسب الدعوى جيدة، ومع ذلك فقد تم إقتطاع مخصصات مقابل هذه المطالبات بمبلغ ٨,٦٣٩,٥٢٤ دينار .
- وهنالك قضية أخرى بمبلغ ١٧,٣٥٨,٧٩٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقامة ضد البنك وذلك لاسترداد قيمة شيكات تم صرفها من حساب الشركة المدعية اضافة الى المطالبة بالتعويض عن اضرار معنوية مقدرة لغايات الرسوم بثلاثة ملايين دينار، وبتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٠ صدر قرار محكمة بداية حقوق عمان برد الدعوى المشار إليها عن البنك. وقد قامت الشركة المدعية باستئناف القرار وبتاريخ ٩ أيار ٢٠١١ 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 وقد صدر للقرار بفسخ قرار محكمة الاستئناف و اعادة ملف الدعوى الى محكمة الاستئناف لغايات تعديل قرار الحكم و اجراء المقتضى القانوني وبحسب رأي المستشار القانوني الخارجي للبنك فإن احتمالية كسب الدعوى جيدة ومع ذلك فقد تم إقتطاع مخصصات مقابل هذه المطالبات بمبلغ ١,٨٧٩,١٢٤ دينار .
- بالإضافة الى ذلك توجد قضية أخرى بمبلغ ٣,٣٣٢,٨١٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقامة ضد البنك وذلك لاسترداد قيمة شيكين تم سحبهما من قبل أحد العملاء، وبتاريخ ١٥ نيسان ٢٠١٠ صدر قرار محكمة بداية حقوق عمان برد الدعوى المشار إليها عن البنك، وقد قامت الشركة للمدعية باستئناف القرار وبتاريخ ٩ أيار ٢٠١١ صدر قرار محكمة استئناف حقوق عمان برد الاستئناف وتصديق قرار محكمة البداية وقد تم تمييز القرار من قبل الشركة المدعية و قد صدر قرار محكمة التمييز بضرورة اطلاع هيئة الاستئناف على اصل الشيك و برأي المستشار القانوني للبنك لا داعي لاقتطاع مخصصات مقابل هذه المطالبة .

- بالإضافة إلى ذلك توجد قضية أخرى بمبلغ ١١,٣٥١٢,٧٣٤ دينار مقامة ضد البنك وشركة المال للاستثمار والوساطة المالية لاسترداد قيمة المبالغ التي قام البنك بإستملكها بما يزيد عن قيمة المديونية، وتم وقف السير في هذه للقضية بقرار من محكمة بداية حقوق عمان الصادر بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٠ وذلك لحين الفصل في الدعوى للمقامة ضد البنك والتي تحمل رقم بداية (٢٠٠٧/٢٠٨٧) ورقم استئناف (٢٠١٠/٢٦٤٥٩) واكتسابه للدرجة القطعية (القضية المشار إليها أعلاه والتي تبلغ قيمتها ١٥,٥٧٧,١٢٢ دينار) .

لا توجد أية قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي.

(١٩) الاحتياطات القانونية

لم يتم للبنك بإقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.

(٢٠) المعايير الجديدة المعدلة وغير المطبقة

تم اصدار معايير تقارير مالية جديدة حتى ٣١ آذار ٢٠١٢ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل البنك:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المعدل المبادئ لعرض واعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على اعمال منشأة تابعة واحدة او اكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. يوضح المعيار المبادئ لاعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل ايضاً محل تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى

يشتمل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) على جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) ورقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة. حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٣) قياس القيمة العادلة

ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويسمح بتطبيقه مبكراً. ويوضح المعيار المعدل كيفية قياس القيمة السوقية عند اعداد القوائم المالية ويهدف الى وضع اطار عام لقياس القيمة العادلة.

المعايير المعدلة

معايير المحاسبة الدولية رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الاخر) - معدل

ان التعديل على معيار المحاسبة الدولية رقم (١) بغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر. يتم اظهار البنود التي من الممكن اعادة تصنيفها في المستقبل الى الارباح و الخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها. ان تأثير هذا التعديل سوف يكون على طريقة العرض فقط و ليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٢.

معايير المحاسبة الدولية رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات أساسية وتوضيحات بسيطة و اعادة صياغة. لا يتوقع البنك ان يكون لهذا التعديل أي تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي له. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معايير المحاسبة الدولية رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة (كما تمت مراجعته خلال علم ٢٠١١)

نتيجة لاصدار المعايير الجديدة (معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة و الشركات تحت السيطرة المشتركة و الشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة. ان البنك لا يقوم باصدار قوائم مالية منفصلة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣.

معايير المحاسبة الدولية رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة (كما تمت مراجعته خلال عام ٢٠١١)

نتيجة لاصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ و معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢)، فقد تمت اعادة تسمية معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٨) (معايير المحاسبة الدولية رقم (٢٨) الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة) و يوضح كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية على الاستثمار في الشركات الحليفة و المشاريع المشتركة. ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية

(٢١) أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة السابقة لتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢.