

التاريخ: 30/7/2013

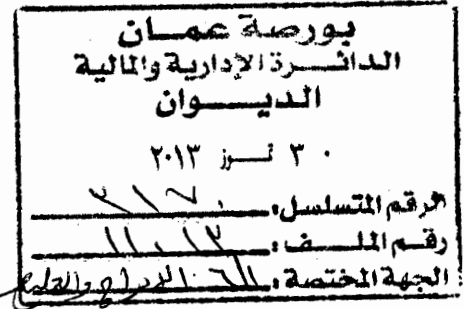
إشارتنا : إم م/228/ 2013

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإصدار والإفصاح

تحية وبعد،،،

التزاماً بتعليمات إفصاح الشركات الصادرة من قبل هيئتكم الكريمة ، نرفق لكم طياً مسودة الميزانية نصف السنوية كما هي في ٢٠١٣/٦/٣٠ لشركة البنك الأهلي الأردني مراجعة من قبل مدقق الحسابات ، علماً بأنها خاضعة لاستكمال إجراءات المراجعة والموافقة من قبل السادة البنك المركزي الأردني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



نسخة - السادة بورصة عمان المحترمين
- الدائرة البنكية الاستثمارية المحترمين

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
مع تقرير المراجعة

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٣

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

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

تقرير المراجعة

ع م / ٤٧١٦

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للبنك الأهلي الاردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توضيحية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

٣٠ تموز ٢٠١٣

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	الموجزودات
دينار	دينار		
٣٥٢,٧٦٣,٥٨١	٣٠٤,١٠٥,٢٢٤	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٧٩,٢٣٤,٩١٠	٢٢٩,٩٧٠,٥٣١	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١,٢٧٠,٠٠٠	٢٠,٦٣٥,٠٠٠	٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٠١٠,٠٠٥	١٣,١٩٩,٦٤٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٧٤,٠٢٢,٩١٠	١,٣١١,٠٥٥,٣٠٣	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٤,١٥٠,٤١٤	٢٢,٨١٦,٨٥٧	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	٥١٢,٥٧٣,٢٨٥	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٢٦٩,٣٢١	١٠,٤٥٢,٢٥٧		إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٢,٨٨٨,٩٣٨	٥٨,٢٧٧,٦٢٢		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٤٥٨,٤٣٨	٣,٣٣٥,٢٠٢		موجودات غير ملموسة
١٠٤,٠٢٩,٧٧٧	١٠٩,١٦٥,٣٩٠	١٢	موجودات أخرى
٤,١٥٦,٦٠٢	٣,٩٠٧,٣١٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٥٩٩,٤٩٣,٦٢١		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٠,٠١١,٥٢٢	٢٠٠,٠٧٠,١٦٠
ودائع عملاء	١,٨٢٠,٠٥٢,١٥٥	١,٧٩٧,٠٧٠,٩٢٦
تأمينات نقدية	٢٦٥,٥٧٦,٨٧٩	٢٦٣,٦١٥,١١٥
أموال مقترضة	٤٩,٩٧٠,١٠٦	٦٨,٩٤٢,٢٠٩
مخصصات متنوعة	٤,٢٨٦,٥٢٣	٥,٠٥٩,٤٤٠
مخصص ضريبة الدخل	٤,٨٥٤,٨٧٦	٩,١٧٦,٣٤٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢٥٦,٤٢٢	٦٥٨,٥٩٦
مطلوبات أخرى	٤٤,٢٧٤,٨٢٢	٣٥,٥٧٨,٩٥٥
مجموع المطلوبات	٢,٣١٩,٢٨٣,٣٠٥	٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥

حقوق الملكية :

حقوق مساهمي البنك		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٧	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	٢٧	٩,٣٤٥,٨١٧
احتياطي قانوني	٢٨	٤١,٦٠٠,٧٠٤
احتياطي اختياري	٢٨	٢٣,٨٨٩,٦٧٩
احتياطي التقلبات الدورية		١,٠٠٨,٣٧٤
احتياطي خاص		٢١٣,٠٥٤
احتياطي مخاطر مصرفية عامة		١٤,٩٨٧,٢٩٧
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	١٧	٥٩٤,٨٢١
أرباح مدورة	١٨	١٠,٧٥٧,١٩٧
الربح للفترة		١١,٠١٨,٤٢٦
مجموع حقوق مساهمي البنك		٢٧٨,٤١٥,٣٦٩
حقوق غير المسيطرين		١,٧٩٤,٩٤٧
مجموع حقوق الملكية		٢٨٠,٢١٠,٣١٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢,٥٩٩,٤٩٣,٦٢١

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

٤

قائمة (ب)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣		ايضاح	
دينار	دينار	دينار	دينار		
٦٧,٩٦٥,٧٢٨	٧٦,٠٨٦,٧٠٢	٣٤,٧٧٣,٤٧٨	٣٨,٦٣٧,١٥٢	١٩	الفوائد الدائنة
٢٧,٠٣٠,٣٨٤	٣٢,٥٦٠,٨١٢	١٣,٥٢٩,٢١٣	١٦,٥٩٢,٤٩٩	٢٠	الفوائد المدينة
٤٠,٩٣٥,٣٤٤	٤٣,٥٢٥,٨٩٠	٢١,٢٤٤,٢٦٥	٢٢,٠٤٤,٦٥٣		صافي إيرادات الفوائد
١٠,٩٦٤,٧٤٦	٩,٦٢٠,٠٣٦	٥,٣٥٧,٧٩٥	٤,٨٩٤,٥٢١		صافي إيرادات العملات
٥١,٩٠٠,٠٩٠	٥٣,١٤٥,٩٢٦	٢٦,٦٠٢,٠٦٠	٢٦,٩٣٩,١٧٤		صافي إيرادات الفوائد والعملات
٢,٠٢٦,٩٨١	١,٥٦٥,١٩٣	١,٠٧٦,٦٢٦	٨٢٣,٩١٣		أرباح عملات أجنبية
٥٨٢,٧٢٣	(٤٩٠,١٠٧)	(٢٠٧,٦٩٩)	(٥٠٥,٣٦٧)	٢١	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٥٤,٤٩٥	٨٧١,٣٢١	٤٧١,٢٤٥	٨٧١,٣٢١		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٢٩٢,٩٣٨	٣,٢٣٢,٩٥٢	١,٣٧٣,٥٣٤	١,٥٥٥,٤٩٥		إيرادات أخرى
٥٨,٦٥٧,٢٢٧	٥٨,٤٢٥,٢٨٥	٢٩,٣١٥,٧٦٦	٢٩,٦٨٤,٥٣٦		إجمالي الدخل
					المصروفات :
١٩,٤٧٤,٥٢٣	١٩,٨٥٦,٧٦٩	٨,٧٨٥,٦٩٢	٩,٧١٣,١٦٠		نفقات الموظفين
٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٦٢٣,٠٨٦	١,٦٩٤,٦٨٧	١,٨١٥,٩٥٣		استهلاكات وإطفاءات
٩,٩٤٧,٨٤٦	١١,٨٢٢,٠٤٦	٤,٨٩٤,٣٠٤	٦,٢٣١,٥٠٤		مصاريف أخرى
٨,٠١٧,٤٣٠	٧,٠٣١,٢٩٩	٤,٤٤٧,٩٧٥	٣,٢٨٠,٣٥٧	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٠,٩٠٦,٢٦٧	٤٢,٣٣٣,٢٠٠	١٩,٨٢٢,٦٥٨	٢١,٠٤٠,٩٧٤		إجمالي المصروفات
١٧,٧٥٠,٩٦٠	١٦,٠٩٢,٠٨٥	٩,٤٩٣,١٠٨	٨,٦٤٣,٥٦٢		الربح من التشغيل
(٥١٤,٨٤٨)	(٧٣١,٦١٣)	(٣١٠,٥٤٧)	(٣٤٠,٥٠٥)		حصة البنك من (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة
١٧,٢٣٦,١١٢	١٥,٣٦٠,٤٧٢	٩,١٨٢,٥٦١	٨,٣٠٣,٠٥٧		الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(٥,١٢٣,٧٩٠)	(٤,٣٣٣,٨١٥)	(٣,٢٠٢,٧٨٢)	(١,٨٣٥,٧٦٩)	١٥	ضريبة الدخل
١٢,١١٢,٣٢٢	١١,٠٢٦,٦٥٧	٥,٩٧٩,٧٧٩	٦,٤٦٧,٢٨٨		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
					ويعود إلى :
١٢,٠٨٧,٩٠٨	١١,٠١٨,٤٢٦	٥,٩٧٢,٣٧٦	٦,٤٦٣,٧٨٨		مساهمي البنك - قائمة (أ)
٢٤,٤١٤	٨,٢٣١	٧,٤٠٣	٣,٥٠٠		غير المسيطرين
١٢,١١٢,٣٢٢	١١,٠٢٦,٦٥٧	٥,٩٧٩,٧٧٩	٦,٤٦٧,٢٨٨		
-/٠٧٥	-/٠٦٧	-/٠٤١	-/٠٣٩	٢٢	حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
-/٠٧٣	-/٠٦٧	-/٠٤٠	-/٠٣٩	٢٢	أساسي
					مخفض

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,١١٢,٣٢٢	١١,٠٢٦,٦٥٧	٥,٩٧٩,٧٧٩	٦,٤٦٧,٢٨٨	الربح للفترة - قائمة (ب)
				بنود الدخل الشامل :
(٨)	(٥٠)	-	-	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٩٠١,٨٣٧)	(٩٣١,٢٦٥)	(١٦٠,١٦٥)	(٧٧١,١٢٢)	١٧ التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١١,٢١٠,٤٧٧	١٠,٠٩٥,٣٩٢	٥,٨١٩,٦١٤	٥,٦٩٦,١٦٦	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)
				إجمالي الدخل الشامل العائد الى :
١١,١٨٦,٠٦٣	١٠,٠٨٧,١١١	٥,٨١٢,٢١١	٥,٦٩٢,٦٦٦	مساهمي البنك
٢٤,٤١٤	٨,٢٣١	٧,٤٠٣	٣,٥٠٠	غير المسيطرين
١١,٢١٠,٤٧٧	١٠,٠٩٥,٣٩٢	٥,٨١٩,٦١٤	٥,٦٩٦,١٦٦	

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

* قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٣ الموافقة على توزيع أسهم مخفية بنسبة ١٠٪ من رأس المال المسدد في تلك التاريخ أي ما يعادل ١٥ مليون دينار على المساهمين كإرباح عن العام ٢٠١٢.

* قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٤ آذار ٢٠١٢ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال المسدد في ذلك التاريخ أي ما يعادل ١٤/٣٦ مليون دينار على المساهمين عن العام ٢٠١١.

* قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٤ آذار ٢٠١٢ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال المسدد في ذلك التاريخ أي ما يعادل ١٤/٣٦ مليون دينار على المساهمين عن العام ٢٠١٢).

- من أصل الأرباح الموزعة، ٢.٩٠٧.٢٣١ دينار كدا في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ قيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٤.١٥٦.٦٠٣ دينار كدا في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية والممة واحتياطي التغطية الثورية واحتياطي القيمة المضافة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الإنشئي وسلطة النقد الفلسطينية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة مع رقم (١) إلى رقم (٣٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المخرجة والمترجمة وفقاً لمعيار المحاسبة المعمول به في العراق. الرجاء الرجوع للعراق.

قائمة (هـ)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
١٧,٢٣٦,١١٢	١٥,٣٦٠,٤٧٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب) تعديلات :
٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٦٢٣,٠٨٦		استهلاكات واطفاءات
٨,٠١٧,٤٣٠	٧,٠٣١,٢٩٩		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٣١,٧٠٨	٣٢١,١٣١		مخصص قضايا مقامة ضد البنك وأخرى
(١٣١,٢١٠)	٥٤٦,٧٩٦	٢١	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٤٠,٤٢٥)	(٢٩٦,٩٥٩)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٥١٤,٨٤٨	٧٣١,٦١٣		حصة البنك من خسائر الاستثمار في شركات حليفة
(١,٨٢٩,٨١٢)	(٣,٣٩٠,٤٥٥)		صافي إيرادات الفوائد
١,٠٧٤,٩٤٥	١,١٩٥,٢٢١		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٨,٣٤٠,٠٦٤	٢٥,١٢٢,٢٠٤		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٢٢,٧٣٧,٣١٦)	(٣٥,٨٤٩,٤٠٦)		(الزيادة) في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٥,٣١٩,٥٠٦	١٠,٦٣٥,٠٠٠		النقص في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
-	٢٥,١٠٠,٠٠٠		النقص في الارصده مقيدة السحب
٨,٩٨٥,٩٦٢	٣,٢٦٣,٥٦٩		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١٥,١٤٧,٤٦٦)	(٤٤,٠٦٣,٦٩٢)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
٧,٨٣٧,٥٢٨	٤,٩٨٨,٨٨١		النقص في الموجودات الاخرى
(١,٩٦٣,٤٨١)	(١١,٧٩٣,٠٧٦)		(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر
٥٨,٤٨٨,٤٤٧	٢٢,٩٨١,٢٢٩		الزيادة في ودائع العملاء
٢٧,٢٧٧,٣٦٣	١,٩٦١,٧٦٤		الزيادة في تأمينات نقدية
(٣,٦٦٢,٨٨٧)	١,٩٦١,٨٢٩		الزيادة (النقص) في مطلوبات اخرى
(٢٠,٩٦٣)	(١,٠٩٤,٠٤٨)		(النقص) في مخصصات متوقعة
(٧,٢٨٣,٢٤٣)	٣,٢١٤,٢٥٤	١٥	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٧,٧٥٤,٤٥٤)	(٨,٤٠٥,٩٩١)		ضريبة الدخل المدفوعة
(١٥,٠٣٧,٦٩٧)	(٥,١٩١,٧٣٧)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢٣٤,٥٨٢)	٨٥,٤٥١		النقص (الزيادة) في استثمارات في شركات تابعة غير موحدة
(٢,٤٨١,٤٨٢)	٦٨		بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٥٠,٨٨٢,٥٥١)	(١٦,٥٤١,٤٦٢)		(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,١٢٩,١٢٥)	(٩,٠٠٠,٢٤١)		(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٥٣٧,٦٠٢	٤٠٨,٦٦٦		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٥٦,١٩٠,١٣٨)	(٢٥,٠٤٧,٥١٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٢,٧٢٥,٩٤٣	(١٨,٩٧٢,١٠٣)		(النقص) (الزيادة) في أموال مقترضة
٣,١٩٩,٢٩٧	-		المتحصل من زيادة رأس المال
(١٤,٦١٠,١٩٣)	-		أرباح موزعة على المساهمين
(٨,٦٨٤,٩٥٣)	(١٨,٩٧٢,١٠٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١,٠٧٤,٩٤٥)	(١,١٩٥,٢٢١)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٨٠,٩٨٧,٧٣٣)	(٥٠,٤٠٦,٥٧٩)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٢٤,١٣١,٨٩٧	٤١٠,١٤٩,٢٨١		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٤٣,١٤٤,١٦٤	٣٥٩,٧٤٢,٧٠٢	٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

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

- ١- معلومات عامة
 - تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ 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 اثنان خمسون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة وشركات تابعة في الأردن والخارج.
 - ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٤) المنعقدة بتاريخ ٨ تموز ٢٠١٣ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني .
- ٢- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
 - تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية وتعليمات البنك المركزي الاردني.
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .
 - ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
 - ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، كما ان نتائج الاعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.
 - إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ باستثناء ما يلي:

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

- ان اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

٣ - أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
البنك الاهلي الدولي	دينار	٩٧/٨٨٩	بنكية	٢٠٠٠	لبنان
شركة الاهلي للوساطة المالية	١٤,٠١٥,٣٩٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الاهلي للتأجير التمويلي	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقراض	٢٠٠٩	الأردن
الشركة الاهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	٣,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقراض	١٩٩٩	الأردن
كلية الزرقاء الاهلية	٨٠٠,٠٠٠	١٠٠	تعليم	٢٠٠٥	الأردن
الشركة العقارية الكويتية	٤٧٠	١٠٠	عقارية	١٩٨٦	لبنان
شركة اهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي*	١,٧٠٠,٠٠٠	١٠٠	أعمال خيرية	٢٠٠٦	الأردن

* بموجب قرار ممثلي شركاء شركة اهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٢ تم انسحاب كافة الشركاء باستثناء البنك الاهلي الأردني من المساهمة في الشركة ، وبذلك أصبحت الشركة مملوكة بالكامل من قبل البنك ، وقد تم الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٣ ، ويظهر الإستثمار بهذه الشركة بالقيمة العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ . هذا ولم يتم توحيد القوائم المالية للشركة كون أن الشركة غير هادفة للربح وجميع أعمالها خيرية ويتم التبرع بكامل صافي إيراداتها .

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.
- يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

٤- استخدام التقديرات

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

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

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك وشركائه التابعة ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة .

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

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

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

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي ١٢٧,١٢٧,٠٢١ دينار كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (١٠,١٣٧,٠١٠ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ٢١٠,٠٧٠ دينار كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (١٦,٤١٦ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٩,٣٧٥,٧٨٥ دينار كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٢٢٢,٧١٢,٢٥ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٦٣٥,٠٠٠	٢٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	٢٠,٦٣٥,٠٠٠	٢٠,٦٣٥,٠٠٠
١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠
٢٠,٦٣٥,٠٠٠	٣١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٦٣٥,٠٠٠	٣١,٢٧٠,٠٠٠

البيان
إيداعات تستحق خلال فترة :
- من ٩ أشهر الى سنة
- أكثر من سنة

- بلغت الإيداعات مقيدة السحب ١٠ مليون دينار لقاء أموال مقترضة من قبل شركة تابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	أسهم سندات الاستثمار في صندوق مشترك *
٢,٠١٩,٣١٧	١,٧٢٨,٣٥٦	
١١,٤٠١,٧٧٧	٩,٩٨٣,٥١١	
٣,٥٨٨,٩١١	١,٤٨٧,٧٧٣	
١٧,٠١٠,٠٠٥	١٣,١٩٩,٦٤٠	

* يمثل هذا البند استثمار الشركة التابعة في لبنان بصندوق مشترك بحوالي ٥ مليون دولار أمريكي يظهر بالقيمة العادلة ونتج عن هذا الاستثمار خسائر تقييم بمبلغ ٢٩٣,٥٤٤ دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	الأفراد (التجزئة) : حسابات جارية مدينة قروض وكمبيالات * بطاقات إئتمان القروض العقارية الشركات :
٢٢,٢١١,٢٥٧	٢٩,٦٠٢,٣٠٨	أ - الشركات الكبرى :
٣٩٧,٧٢٨,٤١١	٤٠٣,٣٩٩,٥٢٦	حسابات جارية مدينة قروض وكمبيالات *
١٣,٨٠٩,٦٧١	١٤,٠٩٤,١٦٨	ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
١١٣,٢٦٤,٨٥٠	١٣٦,٦٦٦,٧٥٩	حسابات جارية مدينة قروض وكمبيالات *
١٣١,٥٢٠,٦٥٧	١٣٤,٢٢٢,٣٧٣	الحكومة والقطاع العام
٤٩١,٠٧١,١٧٢	٤٩٤,٢٠٧,١١١	المجموع
٧١,٥٠٠,٤١٣	٧٢,١٤٨,٩٠٩	(ينزل) : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥٧,٤١٠,٣١٧	١٦١,٤٤٠,٣٢٠	فوائد معلقة
٢٧,٦٣٤,٩٠٣	٢٦,٤٧٥,٩٠٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٤٢٦,١٥١,٦٥١	١,٤٧٢,٢٥٧,٣٧٤	
(٩٩,٨٥٤,٥٦٣)	(١٠٥,٢٧٩,٧١٩)	
(٥٢,٢٧٤,١٧٨)	(٥٥,٩٢٢,٣٥٢)	
١,٢٧٤,٠٢٢,٩١٠	١,٣١١,٠٥٥,٣٠٣	

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٦,٧٢٣,٢٩٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (١٣,١٥٠,١٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٠١,٤٦٦,٠٤٢ دينار أي ما نسبته ١٣/٦٨ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (١٨٦,٩٧٢,٢٠٢ دينار أي ما نسبته ١٣/١١ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٤٨,١٦٨,٨٦٣ دينار أي ما نسبته ١٠/٤٦ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (١٣٨,٣٤٨,٧٠٠ دينار أي ما نسبته ١٠/٠٧ % من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٤٢,١٠٤,٠٧٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٤٣,٢٥٠,٩٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) ، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.
- لا يوجد تسهيلات إئتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

قيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة :

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة	الحكومة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢,٩٩٩,٤٥٥	١,٨٢٦,٣٨٨	٦٢,٢٣٩,٠٩٣	١٢,٧٨٩,٦٢٧	-	٩٩,٨٥٤,٥٦٣
٢,٢٨٥,٢١٦	(٢٥٦,٢٠٦)	٣,٨٤٨,٩٦٦	١,١٥٣,٣٢٣	-	٧,٠٣١,٢٩٩
(١,٤٥٧,٢٤٦)	(٣,١٤٦)	-	-	-	(١,٤٦٠,٣٩٢)
(١٧٩,٩٧٦)	-	(٦)	(٨,٥٨٢)	-	(١٨٨,٥٦٤)
٨,٠٠٨	-	٢٣,٨٣٥	١٠,٩٧٠	-	٤٢,٨١٣
٢٣,٦٥٥,٤٥٧	١,٥٦٧,٠٣٦	٦٦,١١١,٨٨٨	١٣,٩٤٥,٣٣٨	-	١٠٥,٢٧٩,٧١٩
٢٣,٥٥٩,٤٧٧	١,٥٥٥,٢٣٧	٦٤,٨٢٩,٦٣٦	١٣,٦٢٦,٧٥٦	-	١٠٣,٥٧١,١٠٦
٩٥,٩٨٠	١١,٧٩٩	١,٢٨٢,٢٥٢	٣١٨,٥٨٢	-	١,٧٠٨,٦١٣
٢٣,٦٥٥,٤٥٧	١,٥٦٧,٠٣٦	٦٦,١١١,٨٨٨	١٣,٩٤٥,٣٣٨	-	١٠٥,٢٧٩,٧١٩

٣٠ حزيران ٢٠١٣

الرصيد في بداية الفترة

المقطع (الفائض) خلال الفترة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)

المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

فرق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الرصيد في بداية السنة

المقطع (الفائض) خلال السنة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)

المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

فرق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد

الرصيد في نهاية السنة

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

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٥,٨٥٤,٠٨٥ دينار لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٦,٧١١,٠٠٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) .

الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

الاجمالي	الحكومة	الشركات			
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢,٢٧٤,١٧٨	-	٢٢,٥٠٠,٩١٧	٢٢,٣١٧,٢١٧	١,٤٧٦,٧٧٧	٥,٩٧٩,٢٦٧
٤,٨٦٠,٥٦٨	-	١,٧٧٦,٣٠٩	٢,١٧٧,٨٢٩	١٢٩,١٨٥	٧٧٧,٢٤٥
(٩٣٥,٤١٤)	-	(١٥٦,٢٦٧)	(٥٤٣,٢٤٧)	(٧٤,٣٠٤)	(١٦١,٥٩٦)
(٦٢,٠٢٥)	-	(٥١,٧٠٠)	(٢,٨١٥)	-	(٧,٥١٠)
(٢١٠,١٣٨)	-	(٢٠,٨١١)	(٢٤,٩٧٤)	(٢٧,١١٩)	(١٣٧,٢٣٤)
(٤,٨١٧)	-	٢,٤٠١	(٩,٩٣٢)	-	٢,٧١٤
٥٥,٩٢٢,٣٥٢	-	٢٤,٠٥٠,٨٤٩	٢٣,٩١٤,٠٧٨	١,٥٠٤,٥٣٩	٦,٤٥٢,٨٨٦

٣٠ حزيران ٢٠١٣

الرصيد في بداية الفترة

يضاف : الفوائد المتعلقة خلال الفترة

ينزل : الفوائد المحولة للايرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المتعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للايرادات

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

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

تنوزع التسهيلات الانتمائية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :

القطاع الاقتصادي	داخل الأردن	خارج الأردن	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٧٧,٢٢٤,٩٩٤	١٩,٤٩٤,١٦٣	١٩٦,٧١٩,١٥٧	١٨٧,٠٥٩,٧٢٠
صناعة	١١٧,٠٥١,٤٥٢	٣٤,٣٤٨,٥٤٧	١٥١,٣٩٩,٩٩٩	١٢٨,٤٠٧,٨٦٤
تجارة	٣٩٢,٧٥٨,٢٤٨	٨٨,١٨٣,١٥٣	٤٨٠,٩٤١,٤٠١	٥٣٩,٧٢٢,٦٩١
عقارات	١٥٢,٣٦١,٨٠٥	٤٨,٠٨٥,٥٦٣	٢٠٠,٤٤٧,٣٦٨	١٧٥,٤٠٩,٨٢٢
زراعة	٩,٩٣٩,١٩٨	٢,٠٣٢,٠٨٥	١١,٩٧١,٢٨٣	١١,٢٢٧,٣٠٦
اسهم	١٤,٣٥٦,٧٠٩	-	١٤,٣٥٦,٧٠٩	١٦,١٣٩,٦٤٩
افراد	٢٥٢,٣٦٠,٩٦٦	٧٦,٩٩١,٧٢٢	٣٢٩,٣٥٢,٦٨٨	٢٨٧,٢٢٩,٣٠٧
حكومة وقطاع عام	٢,٢١٢,٣٨٠	٢٤,٢٦٣,٥٢٠	٢٦,٤٧٥,٩٠٠	٢٧,٦٣٤,٩٠٣
أخرى	٥٠,٨٨٨,٩٧٧	٩,٧٠٣,٨٩٢	٦٠,٥٩٢,٨٦٩	٥٣,٣٢٠,٣٨٩
	١,١٦٩,١٥٤,٧٢٩	٣٠٣,١٠٢,٦٤٥	١,٤٧٢,٢٥٧,٣٧٤	١,٤٢٦,١٥١,٦٥١

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٣,٧٥٤,٥٩٨	١٢,٥٠٧,٧٦١	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٨,٠٣٥,٤١٣	٨,١٢٢,٥٤٠	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
٢,٣٦٠,٤٠٣	٢,١٨٦,٥٥٦	صناديق استثمارية **
٢٤,١٥٠,٤١٤	٢٢,٨١٦,٨٥٧	

* 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 استثماري/ أبراج كابيتال بمبلغ ٣/٥ مليون دولار أمريكي تظهر بالقيمة العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ، حيث بلغ حجم الاصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي ، وهو غير مضمون رأس المال.

١١- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٠٩,٧١٥,٦٤٤	٢٣٤,٢٠٤,١٩٩	أذونات وسندات خزينة *
٢٨٠,١١١,٩٤٩	٢٧٠,١٦٤,٥٠٠	أوراق مالية حكومية وبكفالتها
٦,٨٢٩,٥٦٨	٨,٨٢٩,٩٢٤	أسناد قروض الشركات
٤٩٦,٦٥٧,١٦١	٥١٣,١٩٨,٦٢٣	
(٦٢٥,٣٣٨)	(٦٢٥,٣٣٨)	ينزل : مخصص تدني **
٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	٥١٢,٥٧٣,٢٨٥	

تحليل السندات والأذونات :
ذات عائد ثابت

* يتضمن هذا البند سندات وأذونات خزينة اردنية مقيد التصرف بها لقاء التزامات عقود إعادة شراء بمبلغ ٢٩,٩ مليون دينار (٥٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) تم تنفيذها مع البنك المركزي الاردني على سندات وأذونات خزينة اردنية بسعر فائدة ٤/٢٥ % وتستحق بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٣.

** يمثل هذا البند مخصص تدني أسناد قروض الشركات.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٥٩,٥٩٨,٣٩٧	٦٤,٧٠٠,٤٩٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
٨,٤٥٢,٦٠٢	١٠,١٢٤,٤٩٤	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٤,١١٢,٥٩٩	٤,١٠٥,٦٣١	شيكات وحوالات برسم القبض
٥,٧٢٦,٩٤٣	٥,٥٢٦,٢٤٩	موجودات مستملكة مباحه **
٢,٨٣٦,٥٩٢	٤,٢٨١,٧٤٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦,٦٢٤,٣٢٦	٣,٩٥٤,٠٥٢	مدينون مختلفون
٣,٦٦٩,٠٩٦	٣,٦٦٥,١٠٩	عقارات برسم البيع
١,٧٣٠,١٠٠	١,٩٤٤,٧٧٣	ايجارات مدفوعة مقدماً
١,٤٢٦,٤٤٢	١,٣٨٠,٥٨٣	تأمينات مستردة ***
٢١٠,٢٣٦	٢١٨,٠٣٣	طوابع وارادات
٣٦,٨٤٧	٤١,٨٤٧	سلف موظفين
٥,٨٧٨,٨٦١	٤,٧٣٣,١٢٩	سلف مؤقتة
٣,٧٢٦,٧٣٦	٤,٤٨٩,٢٥٧	أرصدة مدينة أخرى
١٠٤,٠٢٩,٧٧٧	١٠٩,١٦٥,٣٩٠	المجموع

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

عقارات مستملكة	٢٠١٢	٢٠١٣	البيان
دينار	دينار	دينار	
٥٥,٣٦٤,٣١١	٥٩,٥٩٨,٣٩٧		الرصيد في بداية السنة
٨,٦٠٠,٢٢٥	٦,٦١٠,٢٨٤		اضافات
(٤,١٦٦,١٣٩)	(١,٤٤١,٢٧٦)		استبعادات
(٢٠٠,٠٠٠)	(٦٦,٩١٢)		خسارة التدني
٥٩,٥٩٨,٣٩٧	٦٤,٧٠٠,٤٩٣		الرصيد في نهاية السنة

- بموجب قانون البنوك ، يتوجب بيع المباني والاراضي التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها والبنك 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 ١,٢٠٢,١٦٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (١,٢٠٢,٢٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) تأمينات نقدية لدى شركة تداول ووساطة مالية خارجية تحت التصفية محجوزة لحين الانتهاء من تصفية الشركة.

١٣- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٣

الأفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٠,٢١١,٨٦٧	١٠٨,٠١٦,١٤٢	١٠٣,٠١٨,٠٨٠	٤,٣٢٩,٦٤٤	٤٦٥,٥٧٥,٧٣٣
١٥٨,٢٥٩,٣٢٨	٢,٦٠٣,٣٧٨	١٦,٠٤٣,٤٦٩	١٢,٠٧٣	١٧٦,٩١٨,٢٤٨
٨٣٢,٣٦٣,٠٣٤	١٣٠,٧٧٠,٨٨٦	١٣٣,٢٢٧,٦٥٨	٥٩,٤٩٥,٧٣٠	١,١٥٥,٨٥٧,٣٠٨
١,١٣٩,٨٦٦	-	-	-	١,١٣٩,٨٦٦
٢٠,٥٦١,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٥٦١,٠٠٠
١,٢٦٢,٥٣٥,٠٩٥	٢٤١,٣٩٠,٤٠٦	٢٥٢,٢٨٩,٢٠٧	٦٣,٨٣٧,٤٤٧	١,٨٢٠,٠٥٢,١٥٥

حسابات جارية
وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل
وخاضعة لإشعار
ودائع شهادات القوشان
شهادات ايداع

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

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٥٦,٥١٠,٠٦٠ دينار أي ما نسبته ٣/١٠ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٦٨,٨٨٤,٠٠٦ دينار أي ما نسبته ٣/٨٣ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بلغت الودائع التي لا يقيد لأصحابها فوائد ٤٢٨,٩٧٤,٤٣٤ دينار أي ما نسبته ٢٣/٥٧ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٣٤٣,٧٢٨,٩١٩ دينار أي ما نسبته ١٩/١٣ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢,٣٤٢,٠٣٠ دينار أي ما نسبته ٠/١٣ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٨١٩,٠٨٨ دينار أي ما نسبته ٠/٥٥ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بلغت الودائع الجامدة ٢٨,٨٣١,٥١٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٢٧,٠٤٦,١٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٨٢١,٦١٣ دينار أي ما نسبته ٠/٥٥ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٧٣٣,٦٩٧ دينار أي ما نسبته ٠/٥٤ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

١٤ - أموال متقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة	الضمانات	تاريخ استحقاق	عدد الأقساط	المبلغ	البنك المركزي الأردني *
إعادة الإقراض		الاقساط	المتبقية	الكلية	
%					
-	أذونات وسندات خزينة/حكومة المملكة الأردنية الهاشمية	دفعة واحدة	١	١	٢٩,٩٠٠,٠٠٠
-	١٠ مليون وديعة عائدة للبنك الأهلي الأردني	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	١٥	٢٤	٩,٧٦٩,٠٠٧
-	-	دفعات نصف سنوية	٢	٢	٧,٥٠٠,٠٠٠
-	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	٢٤	١,٠٠٨,٠٤٣
٧ - ٦	-	٤٢ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	١,٧٩٣,٠٥٦
				٤٩,٩٧٠,١٠٦	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
-	أذونات وسندات خزينة/حكومة المملكة الأردنية الهاشمية	دفعة واحدة	١	١	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
-	١٠ مليون وديعة عائدة للبنك الأهلي الأردني	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	١٥	٢٤	٦,٧٧٨,٣٣٣
-	-	دفعات نصف سنوية	٢	٢	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	٢٤	١,١٩٥,٨٢٠
٧ - ٦	-	٤٢ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	٩٦٨,٠٥٦
				٦٨,٩٤٢,٢٠٩	

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٤٩,٩٧٠,١٠٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٢٨,٩٤٢,٢٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

* يمثل هذا البند التزامات مقابل عقود إعادة شراء بمبلغ ٢٩,٩ مليون دينار (٥٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) تم تنفيذها مع البنك المركزي الأردني على سندات وأذونات خزينة أردنية بسعر فائدة ٤/٢٥ % لإستخدامها في أنشطة تمويلية مؤقتة و تستحق بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٣.

١٥- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٩,٧٠٤,٧١٠	٩,١٧٦,٣٤٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٠,٨٥١,٦٣٢)	(٨,٤٠٥,٩٩١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠,٢٠٧,٧٧٧	٤,٠٨٤,٥٢٣	ضريبة دخل الفترة / السنة
١١٥,٤٨٩	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٩,١٧٦,٣٤٤	٤,٨٥٤,٨٧٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٥,٤٩٦,٩١٩	٤,٠٨٤,٥٢٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٤٨٠,٤٧٤)	(١٥١,٦٣١)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
١٠٧,٣٤٥	٤٠٠,٩٢٣	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٥,١٢٣,٧٩٠	٤,٣٣٣,٨١٥	

- 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 الاردن.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك للعام ٢٠١١ حيث تم مراجعة السجلات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي بعد، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٢ ودفع المبالغ المستحقة في الوقت المحدد ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات 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 ٢٠٠٧ ، وقد قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ 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 ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١١ و ٢٠١٢ ، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة بعد، هذا ولم يتم استدراك مخصص لضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وذلك بسبب تكبد الشركة خسارة للفترة.
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) حتى نهاية العام ٢٠١٠ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١١ و ٢٠١٢ ، ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة) حتى نهاية العام ٢٠٠٩ . هذا ولم يتم قيد مخصص لضريبة الدخل للفترة منذ بداية العام ٢٠٠٨ وحتى منتصف العام ٢٠١٢ كون ان دخل الشركة معفى في تلك الفترة. ولم يتم تجديد الإعفاء ليشمل الفترة ما بعد ذلك، وعليه تم قيد مخصص لضريبة الدخل عن ارباح الفترة منذ إنتهاء الاعفاء وحتى ٣٠ حزيران ٢٠١٣ .
- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كما يلي :

نسبة ضريبة الدخل	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
فروع الأردن	٣٠%	٣٠%
فروع البنك في فلسطين	٣٣/٧٩%	٣٣%

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ للبنك وفروعه وشركاته التابعة وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي انه لن يترتب على البنك اية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

١٦ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
٧,٩٩١,١٤٧	١٣,٦٧٩,٣٩٢
٧٩٣,٧٠٠	٧٤٢,٠٢٣
٦,٨٥٠,٨٦٣	٦,٧٣٤,٠٣٩
٦,٢٦٢,٦٧٥	٥,٩٥٣,٢٣٢
٧,٨٣٧,٦٨٧	١١,٨٨٢,١٤٢
١,٨٤٥,٢٩٧	١,٩٢٣,٦١٠
١,٣١٣,٣٧١	٩٨٣,٢٣١
١,٣٣٠,٧٠٤	١,٢٦٤,٩٣٦
١٥٧,٢٥٥	١٥٧,٢٥٥
٦٥,٠٠٠	٣٥,٧٥٣
٦٦,٢٨٥	١١٤,٤٠٣
١,٠٦٤,٩٧١	٨٠٤,٨٠٦
٣٥,٥٧٨,٩٥٥	٤٤,٢٧٤,٨٢٢

شيكات وحوالات برسم الدفع
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
فوائد مستحقة وغير مدفوعة
أمانات مؤقتة
دائنون مختلفون
مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
شيكات متأخرة الدفع
مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب
المهني والتقني
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
إيرادات مقبوضة مقدماً
مطلوبات أخرى

١٧ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
١,٩٥٦,١٩٠	١,٥٢٦,٠٨٦
١٤٦	٥٠
١٨٢,٨٠٩	٤٠٢,١٧٤
(٦١٣,٠٥٩)	(١,٣٣٣,٤٨٩)
١,٥٢٦,٠٨٦	٥٩٤,٨٢١

الرصيد في بداية الفترة / السنة
أسهم مباحة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
صافي (خسائر) غير متحققة منقولة لقائمة الدخل
الشامل الموحدة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٨ - الأرباح المدورة والموزعة

أ - الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
٢٦,٢٥٩,٦٦٠	٢٦,٤٦٨,٨٨٦
٢٣,٧٩١,٦٢٤	-
(١٤,٦٧٠,٠٣٢)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
(٨,٩١٢,١٩٣)	(٧١١,٦٣٩)
(١٧٣)	(٥٠)
٢٦,٤٦٨,٨٨٦	١٠,٧٥٧,١٩٧

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
الربح للسنة
أرباح موزعة (ب)
المحول إلى الإحتياطيات
(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- من أصل الأرباح المدورة ٣,٩٠٧,٣١٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٤,١٥٦,٦٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

ب - الأرباح الموزعة

- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غيرالعادي المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٣ على توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠% من رأس المال المسدد في ذلك التاريخ اي ما يعادل ١٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٢ .

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

١٩ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مُباشرة:
		للأفراد (التجزئة)
٨٩٨,٤٨٧	١,٠٢٢,١٦٣	حسابات جارية مدينة
١٣,٢٧٩,٧٩٧	١٥,٦٠٠,٩١١	قروض وكمبيالات
٤٠٢,١٥٨	٦٤٧,٥١٧	بطاقات ائتمان
٣,٧٧٦,٢٢٣	٥,٣٧٠,٥٨٣	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى :
٣,٥٩٥,٨٠٧	٣,٦٦٧,٦٤٩	حسابات جارية مدينة
١٨,٠١٧,٥٨٨	١٧,٨٥٠,٠١١	قروض وكمبيالات
		مؤسسات صغيرة ومُتوسطة :
٢,٥٦١,٤١٢	٣,١٨٦,٩٩٥	حسابات جارية مدينة
٦,٤٣٦,٦١٣	٧,٥١١,٠٨٠	قروض وكمبيالات
٦٨٠,٠٢٨	٥٠٢,٩٤٠	الحكومة والقطاع العام
١,٣٣٩,٣١٩	١,٤٥٤,٩٧٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٧٣٢,٣٣٢	١,٦٨١,٦٦٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من
		خلال قائمة الدخل
٤٧٤,٨٠٣	٣٨٥,٥٠٢	موجودات مالية بالكلفة المُطفأة
١٤,٧٧١,١٦١	١٧,٢٠٤,٧١٦	
٦٧,٩٦٥,٧٢٨	٧٦,٠٨٦,٧٠٢	

٢٠- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١,٥٢٤,٤٣٩	١,٢٤٩,٨٠٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
١٤٥,٤٨١	١٦٩,٦٩٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٥٨,٥١٥	٣٨٣,١٦٩	ودائع توفير
٢٠,٥١٠,٢٠٧	٢٤,٦٧٩,٣٦٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٠٣,٧٧٨	٤٥٣,٦١٩	شهادات إيداع
٢,٦١٧,٦٨٤	٣,٢٨٣,٥١٧	تأمينات نقدية
١٨٣,٩٦٩	١,٢١٧,٠١٥	أموال مُقتَرَضَة
١,١٨٦,٣١١	١,١٢٤,٦٢٢	رسوم ضمان الودائع
٢٧,٠٣٠,٣٨٤	٣٢,٥٦٠,٨١٢	

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

عوائد توزيعات		(خسائر) أرباح		
المجموع	أسهم	غير مُتحققة	أرباح	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	مُتحققة	دينــــــــار
				٣٠ حزيران ٢٠١٣
(٢٤٩,٥٠٧)	-	(٢٥٣,٢٥٢)	٣,٧٤٥	أسهم شركات
(٢٤٠,٦٠٠)	١٠٠	(٢٩٣,٢٠٦)	٥٢,٥٠٦	سندات
(٤٩٠,١٠٧)	١٠٠	(٥٤٦,٤٥٨)	٥٦,٢٥١	
				٣٠ حزيران ٢٠١٢
(١٥٦,٧٣٣)	٩,٣٠٩	(٥١,٤٣٧)	(١١٤,٦٠٥)	أسهم شركات
٧٣٩,٤٥٦	-	١٨٢,٦٤٧	٥٥٦,٨٠٩	سندات
٥٨٢,٧٢٣	٩,٣٠٩	١٣١,٢١٠	٤٤٢,٢٠٤	

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
١٢,٠٨٧,٩٠٨	١١,٠١٨,٤٢٦	الربح للفترة - قائمة (ب)	
١٦٠,٤٦٦,٨٩٣	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *	
		حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك	
-/٠.٧٥	-/٠.٦٧	أساسي	
١٢,٠٨٧,٩٠٨	١١,٠١٨,٤٢٦	الربح للفترة - قائمة (ب)	
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *	
		حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك	
-/٠.٧٣	-/٠.٦٧	مخفض	

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم لحصة السهم من الربح المخفض للسنة العائد لمساهمي البنك على عدد الاسهم المصرح بها للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٢٠١٢ حيث تم إعادة احتساب أرقام المقارنة وفقاً لمعدل رأس المال بعد الزيادة بتوزيع أسهم مجانية / الرسملة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣) .

٢٣- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران			
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
٢٣٧,٢٣٠,٦٠٢	٢٦٧,٩٤٦,٢٢٤	النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
٢٤٦,٧٦٣,٦٦٨	٢٢٩,٩٧٠,٥٣١	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
(١٤٠,٥٤٢,٦٥٦)	(١٠٨,٠٦٣,٩٨٣)	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	
-	(٢٩,٩٠٠,٠٠٠)	إتفاقيات إعادة الشراء (أموال مقترضة)	
(٣٠٧,٤٥٠)	(٢١٠,٠٧٠)	أرصدة مقيدة السحب	
٣٤٣,١٤٤,١٦٤	٣٥٩,٧٤٢,٧٠٢		

٢٤ - إدارة رأس المال :

أ - وصف لما يتم إعتباره كرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع ، رأسمال إقتصادي ، ورأس مال تنظيمي ، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier ١) ويتكون من رأس المال المدفوع ، الإحتياطات المعلنة (تتضمن الإحتياطي القانوني ، الإختياري ، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة) ، الأرباح المدورة بعد إستثناء أي مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق الأقلية ويطرح منها خسائر الفترة ، تكلفة شراء أسهم الخزينة ، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي والشهرة وأي موجودات غير ملموسة أخرى . أما الجزء الثاني رأس المال الإضافي (Tier ٢) ، فروقات ترجمة العملات الأجنبية ، إحتياطي مخاطر مصرفية عامة، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين ، الديون المساندة و ٤٥% من إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجباً ويطرح بالكامل إذا كان سالباً. وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢% نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال . ويطرح الإستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك يطرح الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى .

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

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

- يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن 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 وبالإحتياطيات 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 بإتباع 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 :

٣٠ حزيران ٢٠١٣ بـآلاف الدنانير	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ بـآلاف الدنانير	
١٦٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي :
٤١,٦٠١	٤١,٦٠١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٣,٨٩٠	٢٣,٨٩٠	الاحتياطي القانوني
٩,٣٤٦	٩,٣٤٦	الاحتياطي الاختياري
١,٢٢١	١,٢٢١	علاوة الاصدار
٦,٨٥٠	٢٢,٣١٣	احتياطيات اخرى
		الارباح المدورة
		يطرح منه :
(٢٥,٦١٦)	(٢٤,٩٤٤)	العقارات المستملكة مقابل دين
(٣,٣٣٥)	(٣,٤٥٨)	الشهرة واي موجودات غير ملموسة اخرى
(١,٢٥٧)	(١,٤٤٧)	إستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة
٢١٧,٧٠٠	٢١٨,٥٢٢	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي :
١٤,٩٨٧	١٤,٢٧٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
٢٦٨	٦٨٧	إحتياطي القيمة العادلة
		يطرح منه :
(١,٢٥٧)	(١,٤٤٧)	إستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة
١٣,٩٩٨	١٣,٥١٦	مجموع رأس المال الإضافي
٢٣١,٦٩٨	٢٣٢,٠٣٨	مجموع رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢/٢١	١٢/٠٨	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١١/٤٧	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 ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

٢٥ - معلومات قطاعات الأعمال

١ - معلومات عن أنشطة البنك :

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

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصارفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعريفات والسياسات القائمة في البنك وما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصارفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والقطاع استثمارات طويلة الأجل بالكلية المغطاة والمحتفظ بها للحصول التدفقات النقدية المتوقعة .
- إدارة الاستثمارات والمعاملات الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة المضافة الى خدمات العاجرة بالعملاء الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثل ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات المحلية والأصول الثابتة والإدارة العامة والإدارات المساندة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	الربع	إدارة الاستثمارات والمعاملات الأجنبية				الخزينة				الشركات الكبرى				المؤسسات الصغيرة والمتوسطة				الأفراد			
		ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر
٢٠١٣	٢٠١٢	٥٨,٦٥٧,٢٢٧	٥٨,٤٢٥,٢٨٥	٥٨,٦٥٧,٢٢٧	٥٨,٤٢٥,٢٨٥	٢,٨٧٩,٤٠٦	٢,٨٧٩,٤٠٦	٢,٨٧٩,٤٠٦	٢,٨٧٩,٤٠٦	١٤٩,٨٣٦	١٤٩,٨٣٦	١٤٩,٨٣٦	١٤٩,٨٣٦	٦,٤١٨,٧٦٣	٦,٤١٨,٧٦٣	٦,٤١٨,٧٦٣	٦,٤١٨,٧٦٣	١٧,٦٦١,٣٠٧	١٧,٦٦١,٣٠٧	٩,٣٧٢,٠٥٩	٩,٣٧٢,٠٥٩
٢٠١٣	٢٠١٢	(٨٠,١٧,٤٣٠)	(٨٠,١٧,٤٣٠)	(٨٠,١٧,٤٣٠)	(٨٠,١٧,٤٣٠)	-	-	-	-	(٣,٨٤٨,٩٦٦)	(٣,٨٤٨,٩٦٦)	(٣,٨٤٨,٩٦٦)	(٣,٨٤٨,٩٦٦)	(١,١٥٣,٣٢٣)	(١,١٥٣,٣٢٣)	(١,١٥٣,٣٢٣)	(١,١٥٣,٣٢٣)	(٧,٠٢٩,٠١٠)	(٧,٠٢٩,٠١٠)	(٢٠,٤١٤,٩٠٤)	(٢٠,٤١٤,٩٠٤)
٢٠١٣	٢٠١٢	٥٠,٣٣٩,٢٩٧	٥١,٣٩٣,٩٨٦	٥٠,٣٣٩,٢٩٧	٥١,٣٩٣,٩٨٦	(٣,٣٧٨,٦٦٩)	(٣,٣٧٨,٦٦٩)	(٣,٣٧٨,٦٦٩)	(٣,٣٧٨,٦٦٩)	(٤٧٩,٢٦١)	(٤٧٩,٢٦١)	(٤٧٩,٢٦١)	(٤٧٩,٢٦١)	(١,٨٣٠,٦٩١)	(١,٨٣٠,٦٩١)	(١,٨٣٠,٦٩١)	(١,٨٣٠,٦٩١)	(٧,٦٧٦,٤٢١)	(٧,٦٧٦,٤٢١)	(٥,٩٥٦,٩٧٣)	(٥,٩٥٦,٩٧٣)
٢٠١٣	٢٠١٢	(٣٢,٨٨٨,٨٨٧)	(٣٥,٣٠١,٩٠١)	(٣٢,٨٨٨,٨٨٧)	(٣٥,٣٠١,٩٠١)	-	-	-	-	(٧٣١,٦١٣)	(٧٣١,٦١٣)	(٧٣١,٦١٣)	(٧٣١,٦١٣)	-	-	-	-	(١٦٠,٠٢٩,٨٨١)	(١٦٠,٠٢٩,٨٨١)	-	-
٢٠١٣	٢٠١٢	١٧,٢٣٦,١١٢	١٥,٣٦٠,٤٧٢	١٧,٢٣٦,١١٢	١٥,٣٦٠,٤٧٢	(٤٩٩,٢١٣)	(٤٩٩,٢١٣)	(٤٩٩,٢١٣)	(٤٩٩,٢١٣)	(١,٠١٠,٠٢٨)	(١,٠١٠,٠٢٨)	(١,٠١٠,٠٢٨)	(١,٠١٠,٠٢٨)	٤,٥٨٨,٠٦٧	٤,٥٨٨,٠٦٧	٤,٥٨٨,٠٦٧	٤,٥٨٨,٠٦٧	٥,٦٣٥,٩٢٠	٥,٦٣٥,٩٢٠	٢,٢٦١,٧١٣	٢,٢٦١,٧١٣
٢٠١٣	٢٠١٢	(٥,١٢٣,٧٩٠)	(٤,٣٣٣,٨١٥)	(٥,١٢٣,٧٩٠)	(٤,٣٣٣,٨١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠١٣	٢٠١٢	١٢,١٢٢,٣٢٢	١١,٠٢٦,٦٥٧	١٢,١٢٢,٣٢٢	١١,٠٢٦,٦٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠١٣	٢٠١٢	٣,١٢٩,١٢٥	٩,٠٠٠,٢٤١	٣,١٢٩,١٢٥	٩,٠٠٠,٢٤١	٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٤٦٦,٤٦٨

معلومات أخرى

مصاريف رأسمالية

الإستهلاكات والإطفاءات

إجمالي موجودات القطاع
إجمالي مطلوبات القطاع

المجموع	الربع	إدارة الاستثمارات والمعاملات الأجنبية				الخزينة				الشركات الكبرى				المؤسسات الصغيرة والمتوسطة				الأفراد			
		ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر
٢٠١٣	٢٠١٢	٢,٢٥٩,٤٩٣,٦٢١	٢,٢٥٩,٤٩٣,٦٢١	٢,٢٥٩,٤٩٣,٦٢١	٢,٢٥٩,٤٩٣,٦٢١	١٨٨,١٢٩,٢١٢	١٨٨,١٢٩,٢١٢	١٨٨,١٢٩,٢١٢	١٨٨,١٢٩,٢١٢	٣٧,١٥٢,٥٩١	٣٧,١٥٢,٥٩١	٣٧,١٥٢,٥٩١	٣٧,١٥٢,٥٩١	١,٠٢٢,٥١٤,٥١٩	١,٠٢٢,٥١٤,٥١٩	١,٠٢٢,٥١٤,٥١٩	١,٠٢٢,٥١٤,٥١٩	٥٦٤,٤١٦,٤٣١	٥٦٤,٤١٦,٤٣١	٢٦٣,٢٥٢,٩٢٩	٢٦٣,٢٥٢,٩٢٩
٢٠١٣	٢٠١٢	٢,٢٥٩,٤٩٣,٦٢١	٢,٢٥٩,٤٩٣,٦٢١	٢,٢٥٩,٤٩٣,٦٢١	٢,٢٥٩,٤٩٣,٦٢١	١٨٨,١٢٩,٢١٢	١٨٨,١٢٩,٢١٢	١٨٨,١٢٩,٢١٢	١٨٨,١٢٩,٢١٢	٣٧,١٥٢,٥٩١	٣٧,١٥٢,٥٩١	٣٧,١٥٢,٥٩١	٣٧,١٥٢,٥٩١	١,٠٢٢,٥١٤,٥١٩	١,٠٢٢,٥١٤,٥١٩	١,٠٢٢,٥١٤,٥١٩	١,٠٢٢,٥١٤,٥١٩	٥٦٤,٤١٦,٤٣١	٥٦٤,٤١٦,٤٣١	٢٦٣,٢٥٢,٩٢٩	٢٦٣,٢٥٢,٩٢٩
٢٠١٣	٢٠١٢	٢,٢٥٩,٤٩٣,٦٢١	٢,٢٥٩,٤٩٣,٦٢١	٢,٢٥٩,٤٩٣,٦٢١	٢,٢٥٩,٤٩٣,٦٢١	١٨٨,١٢٩,٢١٢	١٨٨,١٢٩,٢١٢	١٨٨,١٢٩,٢١٢	١٨٨,١٢٩,٢١٢	٣٧,١٥٢,٥٩١	٣٧,١٥٢,٥٩١	٣٧,١٥٢,٥٩١	٣٧,١٥٢,٥٩١	١,٠٢٢,٥١٤,٥١٩	١,٠٢٢,٥١٤,٥١٩	١,٠٢٢,٥١٤,٥١٩	١,٠٢٢,٥١٤,٥١٩	٥٦٤,٤١٦,٤٣١	٥٦٤,٤١٦,٤٣١	٢٦٣,٢٥٢,٩٢٩	٢٦٣,٢٥٢,٩٢٩

٢ - معلومات التوزيع الجغرافي :

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

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٥٩٩,٤٩٣,٦٢١	٧٤٩,٨١٠,٨٢٥	٧٥٣,٥٧٧,٨٣٠	١,٩٠٠,٤٧٥,٨٩٤	١,٨٤٦,٤١٥,٧٩١

موجودات البنك

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣٠ حزيران	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨,٦٥٧,٢٢٧	٥٨,٤٢٥,٢٨٥	١١,٠١٨,٠١٧	١١,٠١٧,٨٥٦	٤٧,٦٣٩,٢١٠	٤٧,٤٠٧,٤٢٩
٣,١٢٩,١٢٥	٩,٠٠٠,٢٤١	١,٠١١,٨٢٥	٧٤٨,٣٨٥	٢,١١٧,٣٠٠	٨,٢٥١,٨٥٦

إجمالي الدخل

المصروفات الرأسمالية

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

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

المجموع		٣٠ حزيران ٢٠١٣				٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨١,١٥٢,٩٤٠	٨٢,٢٨٧,٤٩٤	٦٩,٦٥٦,٧٦٣	٤,٠٠٦,١٢٩	٧,٩١٢,٧٢٥	٧١١,٨٧٧	٦٥,٦٢٤,٢٦٥	٦٦,٥٢٦,٢٤٨	٣١,١٩٧,٣٨١	١٠,٨٨٣,٤٢١
٣,٣٥٩,٥٤٠	١,٩٩٩,٢٣٧	١,٩٩٤,٤٧٢	٤,٧٦٥	-	-	٤,١٨٢,٦٥٨	٥,٠٠٩,٤٩٥	٤,٨٧٦,٤٨٩	٩,٥٠٠
٤,١٨٢,٦٥٨	٥,٠٠٩,٤٩٥	٤,٨٧٦,٤٨٩	٩,٥٠٠	-	١٢٣,٥٠٦				

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢,٢٠٠,٨٣١	٣,٢٥٠,٠٠٧
١,١٢٥,٩٩١	٦٢٠,٥٦٧

عناصر قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة :	١٠,٧٥٠
فوائد وعمولات دائنة	١٩٠,٨٦٧
فوائد وعمولات مدينة	٢٠٧,٦٥٨

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

** بموجب قرار ممثلي شركاء شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والتقافي (شركة حليفة) في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٢ تم انسحاب كافة الشركاء باستثناء البنك الاهلي الاردني من المساهمة في الشركة ، وبذلك أصبحت الشركة مملوكة بالكامل من قبل البنك ، وقد تم الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٣ .

- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٥/٠ % إلى ٩/٢٥ % .

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

بـ بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للبنك وشركائه التابعة ما مجموعه ٢,٥٤٨,٠٩٣ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ .

٢٧ - رأس المال وعلاوة الإصدار

- يبلغ رأس المال المصرح به ١٦٥ مليون دينار موزعاً على ١٦٥ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (١٥٠ مليون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) علماً بأن رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٦٥ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (١٥٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٣ الموافقة على توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠% من رأس المال المسدد في ذلك التاريخ أي ما يعادل ١٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٢ .

- تبلغ علاوة الإصدار ٩,٣٤٥,٨١٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٢٨ - الاحتياطات

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

٢٩ - إرتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢١٢,٧٣١,٤٥٦	٢٢٨,٨٠٤,٣٠٧	اعتمادات
٤٠,١٥٦,٥٤٣	٣٤,١٩٩,٠٩٢	قبولات
		كفالات :
١٠١,٥٤٦,٨٣٧	١١٣,٨٠٠,٩٢٩	- دفع
٦٤,٥٤٩,٢٣٩	٦٢,٩٤٥,٣٠٠	- حسن تنفيذ
٢٢,٠٢٨,٦٣١	٢٣,١٢٧,٧٩٩	- أخرى
٨٨,٦١٣,٤٥٤	٩٠,٣٠٦,٢٥٩	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٢٩,٦٢٦,١٦٠	٥٥٣,١٨٣,٦٨٦	المجموع

٣٠ - القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١٠,٤٠٢,٨١٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٤,٤٦٤,٢٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٢٣٠,٤٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ .