

التاريخ: 2013 / 12 / 23

إشارتنا : إم م / 356 / 2013

للمصنف

- بورصة عمان

- السيد محمد

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإصدار والإفصاح

تحية وبعد،،،

لاحقا لكتابنا رقم إم م / 228 / 2013 تاريخ 2013 / 7 / 30، والذي تم إرفاق
البيانات المالية نصف السنوية كما في 2013 / 6 / 30، نرفق لكم طياً البيانات المالية
نصف السنوية كما هي في 2013 / 6 / 30 لشركة البنك الأهلي الأردني بعد
مراجعتها والموافقة عليها من قبل البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

البنك الأهلي الأردني



Jordan Ahli Bank

الأهلي | ahli

٢٠١٣/١٢/٢٣

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان

٢٤ كازة نوره ٢٠١٣

١٢٤٣٣

الرقم التسلسلي

الجهة المستلمة

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 الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان 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 الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية 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 إلى 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 الأردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة 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 آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٣٠ تموز ٢٠١٣

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

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)	إيضاح	الموجز ودات
دينار	دينار		
٣٥٢,٧٦٣,٥٨١	٣٠٤,١٥٥,٢٢٤	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	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٠١٠,٠٠٠	١٣,١٩٩,٦٤٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٧٤,٠٢٢,٩١٠	١,٣٠٩,٦٧٦,٩٢١	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 ومشاريع قيد الانجاز - 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	٢,٥٩٨,١١٥,٢٣٩		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	١٣٠,٠١١,٥٢٢		المطلوبات :
١,٧٩٧,٠٧٠,٩٢٦	١,٨٢٠,٠٥٢,١٥٥	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦٣,٦١٥,١١٥	٢٦٥,٥٧٦,٨٧٩		ودائع عملاء
٦٨,٩٤٢,٢٠٩	٤٩,٩٧٠,١٠٦	١٤	تأمينات نقدية
٥,٠٥٩,٤٤٠	٤,٢٨٦,٥٢٣		أموال مقترضة
٩,١٧٦,٣٤٤	٤,٥٢٦,٦٢٤	١٥	مخصصات متنوعة
٦٥٨,٥٩٦	٢٥٦,٤٢٢		مخصص ضريبة الدخل
٣٥,٥٧٨,٩٥٥	٤٤,٢٧٤,٨٢٢	١٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥	٢,٣١٨,٩٥٥,٠٥٣		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	حقوق مساهمي البنك
٩,٣٤٥,٨١٧	٩,٣٤٥,٨١٧	٢٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤١,٦٠٠,٧٠٤	٤١,٦٠٠,٧٠٤	٢٨	علاوة إصدار
٢٣,٨٨٩,٦٧٩	٢٣,٨٨٩,٦٧٩	٢٨	احتياطي قانوني
١,٠٠٨,٣٧٤	١,٠٠٨,٣٧٤		احتياطي اختياري
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤		احتياطي التقلبات الدورية
١٤,٢٧٥,٦٥٨	١٤,٩٨٧,٢٩٧		احتياطي خاص
١,٥٢٦,٠٨٦	٥٩٤,٨٢١	١٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢٦,٤٦٨,٨٨٦	١٠,٧٥٧,١٩٧	١٨	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
-	٩,٩٦٨,٢٩٦		أرباح مدورة
٢٦٨,٣٢٨,٢٥٨	٢٧٧,٣٦٥,٢٣٩		الربح للفترة
١,٧٨٦,٧١٦	١,٧٩٤,٩٤٧		مجموع حقوق مساهمي البنك
٢٧٠,١١٤,٩٧٤	٢٧٩,١٦٠,١٨٦		حقوق غير المسيطرين
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٥٩٨,١١٥,٢٣٩		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 (ب)

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

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣		ايضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٧,٩٦٥,٧٢٨	٧٦,٠٨٦,٧٠٢	٣٤,٧٧٣,٤٧٨	٣٨,٦٣٧,١٥٢	١٩
٢٧,٠٣٠,٣٨٤	٣٢,٥٦٠,٨١٢	١٣,٥٢٩,٢١٣	١٦,٥٩٢,٤٩٩	٢٠
٤٠,٩٣٥,٣٤٤	٤٣,٥٢٥,٨٩٠	٢١,٢٤٤,٢٦٥	٢٢,٠٤٤,٦٥٣	
١٠,٩٦٤,٧٤٦	٩,٦٢٠,٠٣٦	٥,٣٥٧,٧٩٥	٤,٨٩٤,٥٢١	
٥١,٩٠٠,٠٩٠	٥٣,١٤٥,٩٢٦	٢٦,٦٠٢,٠٦٠	٢٦,٩٣٩,١٧٤	
٢,٠٢٦,٩٨١	١,٥٦٥,١٩٣	١,٠٧٦,٦٢٦	٨٢٣,٩١٣	
٥٨٢,٧٢٣	(٤٩٠,١٠٧)	(٢٠٧,٦٩٩)	(٥٠٥,٣٦٧)	٢١
٨٥٤,٤٩٥	٨٧١,٣٢١	٤٧١,٢٤٥	٨٧١,٣٢١	
٣,٢٩٢,٩٣٨	٣,٣٣٢,٩٥٢	١,٣٧٣,٥٣٤	١,٥٥٥,٤٩٥	
٥٨,٦٥٧,٢٢٧	٥٨,٤٢٥,٢٨٥	٢٩,٣١٥,٧٦٦	٢٩,٦٨٤,٥٣٦	
١٩,٤٧٤,٥٢٣	١٩,٨٥٦,٧٦٩	٨,٧٨٥,٦٩٢	٩,٧١٣,١٦٠	
٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٦٢٣,٠٨٦	١,٦٩٤,٦٨٧	١,٨١٥,٩٥٣	
٩,٩٤٧,٨٤٦	١١,٨٢٢,٠٤٦	٤,٨٩٤,٣٠٤	٦,٢٣١,٥٠٤	
٨,٠١٧,٤٣٠	٨,٤٠٩,٦٨١	٤,٤٤٧,٩٧٥	٤,٦٥٨,٧٣٩	٩
٤٠,٩٠٦,٢٦٧	٤٣,٧١١,٥٨٢	١٩,٨٢٢,٦٥٨	٢٢,٤١٩,٣٥٦	
١٧,٧٥٠,٩٦٠	١٤,٧١٣,٧٠٣	٩,٤٩٣,١٠٨	٧,٢٦٥,١٨٠	
(٥١٤,٨٤٨)	(٧٣١,٦١٣)	(٣١٠,٥٤٧)	(٣٤٠,٥٠٥)	
١٧,٢٣٦,١١٢	١٣,٩٨٢,٠٩٠	٩,١٨٢,٥٦١	٦,٩٢٤,٦٧٥	
(٥,١٢٣,٧٩٠)	(٤,٠٠٥,٥٦٣)	(٣,٢٠٢,٧٨٢)	(١,٥٠٧,٥١٧)	١٥
١٢,١١٢,٣٢٢	٩,٩٧٦,٥٢٧	٥,٩٧٩,٧٧٩	٥,٤١٧,١٥٨	
١٢,٠٨٧,٩٠٨	٩,٩٦٨,٢٩٦	٥,٩٧٢,٣٧٦	٥,٤١٣,٦٥٨	
٢٤,٤١٤	٨,٢٣١	٧,٤٠٣	٣,٥٠٠	
١٢,١١٢,٣٢٢	٩,٩٧٦,٥٢٧	٥,٩٧٩,٧٧٩	٥,٤١٧,١٥٨	

-/٠٧٥	-/٠٦٠	-/٠٤١	-/٠٣٣	٢٢
-/٠٧٣	-/٠٦٠	-/٠٤٠	-/٠٣٣	٢٢

الفوائد الدائنة
الفوائد المدينة
صافي إيرادات الفوائد
صافي إيرادات العملات
صافي إيرادات الفوائد والعملات
أرباح عملات أجنبية
(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
إيرادات أخرى
إجمالي الدخل
المصروفات :
نفقات الموظفين
استهلاكات وإطفاءات
مصاريف أخرى
مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
إجمالي المصروفات
الربح من التشغيل
حصة البنك من (خسائر) الاستثمار في شركات تابعة وحليفة
الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
ضريبة الدخل
الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)

ويعود إلى :
مساهمي البنك - قائمة (أ)
غير المسيطرين

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
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 ٢٠١٢		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣		إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,١١٢,٣٢٢	٩,٩٧٦,٥٢٧	٥,٩٧٩,٧٧٩	٥,٤١٧,١٥٨	
(٨)	(٥٠)	-	-	
(٩٠١,٨٣٧)	(٩٣١,٢٦٥)	(١٦٠,١٦٥)	(٧٧١,١٢٢)	١٧
١١,٢١٠,٤٨٥	٩,٠٤٥,٢٦٢	٥,٨١٩,٦١٤	٤,٦٤٦,٠٣٦	
١١,١٨٦,٠٦٣	٩,٠٣٦,٩٨١	٥,٨١٢,٢١١	٤,٦٤٢,٥٣٦	
٢٤,٤١٤	٨,٢٣١	٧,٤٠٣	٣,٥٠٠	
١١,٢١٠,٤٨٥	٩,٠٤٥,٢٦٢	٥,٨١٩,٦١٤	٤,٦٤٦,٠٣٦	

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

التغير في إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

إجمالي الدخل الشامل العائد الى :

مساهمي البنك

غير المسيطرين

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

(C) 23

٢٠١٢

[illegible]

٧٠١٢ ط المساهدين كل عام عن العلم ٧٠١٢

* قررت الهيئة العامة للساميين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٢ الموافقة على توزيع سهم

٤٠٤. ت. العينة العامة للمساكين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٤ آذار ٢٠١٧ الموافقة على توزيع أرباح بقيمة ١٠% من رأس

قائمة (هـ)

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
١٧,٢٣٦,١١٢	١٣,٩٨٢,٠٩٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب) تعديلات :
٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٦٢٣,٠٨٦		استهلاكات واطفاءات
٨,٠١٧,٤٣٠	٨,٤٠٩,٦٨١		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٣١,٧٠٨	٣٢١,١٣١		مخصص قضايا مقامة ضد البنك وأخرى
(١٣١,٢١٠)	٥٤٦,٤٥٨	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	٢٥,١٢١,٨٦٦		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 اشهر
٥,٣١٩,٥٠٦	١٠,٦٣٥,٠٠٠		النقص في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر
-	٢٥,١٠٠,٠٠٠		النقص في الارصده مقيدة السحب
٨,٩٨٥,٩٦٢	٣,٢٦٣,٩٠٧		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 متنوعة
(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 ومشاريع قيد الانجاز 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

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 للستة أشهر 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 للستة أشهر 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 وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، 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	%	بنكية	٢٠٠٠	لبنان
شركة الاهلي للوساطة المالية	١٤,٠١٥,٣٩٠	٩٧/٨٨٩	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الاهلي للتأجير التمويلي	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقرض	٢٠٠٩	الأردن
الشركة الاهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	٣,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقرض	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 في القوائم المالية للشركة كونه أن

- 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 تقديراتنا 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 وشركاته 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 واثبات 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 ١٣٠,٠٢١,١٢٧ دينار كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (١٣٥,١٣٧,٠١٠ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ٢١٠,٠٧٠ دينار كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٢٩٥,٤١٦ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بلغت الأرصدة التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٣٦,١٥٩,٠٠٠ دينار كمافي ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٢٢٤,٢٤٩ 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 (٢٥,٧١٢,٦٢٢ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- لا يوجد ارصدة 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
٢,٠١٩,٣١٧	١,٧٢٨,٣٥٦
١١,٤٠١,٧٧٧	٩,٩٨٣,٥١١
٣,٥٨٨,٩١١	١,٤٨٧,٧٧٣
١٧,٠١٠,٠٠٥	١٣,١٩٩,٦٤٠

أسهم
سندات
الاستثمار في صندوق مشترك *

* 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 للسنة 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
٢٢,٢١١,٢٥٧	٢٩,٦٠٢,٣٠٨
٣٩٧,٧٢٨,٤١١	٤٠٣,٣٩٩,٥٢٦
١٣,٨٠٩,٦٧١	١٤,٠٩٤,١٦٨
١١٣,٢٦٤,٨٥٠	١٣٦,٦٦٦,٧٥٩
١٣١,٥٢٠,٦٥٧	١٣٤,٢٢٢,٣٧٣
٤٩١,٠٧١,١٧٢	٤٩٤,٢٠٧,١١١
٧١,٥٠٠,٤١٣	٧٢,١٤٨,٩٠٩
١٥٧,٤١٠,٣١٧	١٦١,٤٤٠,٣٢٠
٢٧,٦٣٤,٩٠٣	٢٦,٤٧٥,٩٠٠
١,٤٢٦,١٥١,٦٥١	١,٤٧٢,٢٥٧,٣٧٤
(٩٩,٨٥٤,٥٦٣)	(١٠٦,٦٥٨,١٠١)
(٥٢,٢٧٤,١٧٨)	(٥٥,٩٢٢,٣٥٢)
١,٢٧٤,٠٢٢,٩١٠	١,٣٠٩,٦٧٦,٩٢١

الأفراد (التجزئة) :
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *
بطاقات إئتمان
القروض العقارية
الشركات :
أ - الشركات الكبرى :
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *
ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *
الحكومة والقطاع العام
المجموع
(ينزل) : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
فوائد معلقة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* 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 ٢٠١,٩٣٦,٩١٩ دينار أي ما نسبته ١٣/٧٢% 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 ١٤٨,٦٣٩,٧٤٠ دينار أي ما نسبته ١٠/٤٩% 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 ٤٢,١٤٠,٨٠٥ 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 ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الشركات					
الحكومة		مؤسسات صغيرة			
الاجمالي	والقطاع العام	ومتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٩,٨٥٤,٥٦٣	-	١٢,٧٨٩,٦٢٧	٦٢,٢٣٩,٠٩٣	١,٨٢٦,٣٨٨	٢٢,٩٩٩,٤٥٥
٨,٤٠٩,٦٨١	-	١,١٥٣,٣٢٣	٥,١٩٣,٨٨٣	(٢٥٦,٢٠٦)	٢,٣١٨,٦٨١
(١,٤٦٠,٣٩٢)	-	-	-	(٣,١٤٦)	(١,٤٥٧,٢٤٦)
(١٨٨,٥٦٤)	-	(٨,٥٨٢)	(٦)	-	(١٧٩,٩٧٦)
٤٢,٨١٣	-	١٠,٩٧٠	٢٣,٨٣٥	-	٨,٠٠٨
١٠٦,٦٥٨,١٠١	-	١٣,٩٤٥,٣٣٨	٦٧,٤٥٦,٨٠٥	١,٥٦٧,٠٣٦	٢٣,٦٨٨,٩٢٢
١٠٤,٦٦٥,٢٨١	-	١٣,٦٢٦,٧٥٦	٦٥,٩٢٣,٨١١	١,٥٥٥,٢٣٧	٢٣,٥٥٩,٤٧٧
١,٩٩٢,٨٢٠	-	٣١٨,٥٨٢	١,٥٣٢,٩٩٤	١١,٧٩٩	١٢٩,٤٤٥
١٠٦,٦٥٨,١٠١	-	١٣,٩٤٥,٣٣٨	٦٧,٤٥٦,٨٠٥	١,٥٦٧,٠٣٦	٢٣,٦٨٨,٩٢٢
٨٨,٠٦٤,٧٣٠	-	١٢,٣٦٦,٥٤١	٥٥,٩٣٤,٩٨٧	١,٨٥٤,٢٩٣	١٧,٩٠٨,٩٠٩
١٥,١٥٥,٢١٣	-	٢,٤٥٥,٠٧٢	٧,١٨٩,٥٢٦	(٢٧,٧٧٨)	٥,٥٣٨,٣٩٣
(٢٢٠,٠٧٥)	-	(٧٥,٨٠٥)	-	-	(١٤٤,٢٧٠)
(٣,٢٠٥,٦٦١)	-	(١,٩٦٠,٨٥٣)	(٩١٥,٥٠١)	(١٢٧)	(٣٢٩,١٨٠)
٦٠,٣٥٦	-	٤,٦٧٢	٣٠,٠٨١	-	٢٥,٦٠٣
٩٩,٨٥٤,٥٦٣	-	١٢,٧٨٩,٦٢٧	٦٢,٢٣٩,٠٩٣	١,٨٢٦,٣٨٨	٢٢,٩٩٩,٤٥٥
٩٧,٩٧٠,٠٥٨	-	١٢,٤٨٢,٣٧٣	٦٠,٧٤٢,٣٨٤	١,٨٠٧,٦٧٣	٢٢,٩٣٧,٦٢٨
١,٨٨٤,٥٠٥	-	٣٠٧,٢٥٤	١,٤٩٦,٧٠٩	١٨,٧١٥	٦١,٨٢٧
٩٩,٨٥٤,٥٦٣	-	١٢,٧٨٩,٦٢٧	٦٢,٢٣٩,٠٩٣	١,٨٢٦,٣٨٨	٢٢,٩٩٩,٤٥٥

٣٠ حزيران ٢٠١٣

الرصيد في بداية الفترة

المقطوع (الفائض) خلال الفترة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

فرق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العمل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العمل الواحد

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الرصيد في بداية السنة

المقطوع (الفائض) خلال السنة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

فرق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العمل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العمل الواحد

الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت ازاء ديون أخرى ٤,٨٥٤,٠٨٥ دينار لفترة السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٦,٧١١,٠٠٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الشركات					
مؤسسات صغيرة		الحكومة			
الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	ومتوسطة	والقطاع العام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٩٧٩,٢٦٧	١,٤٧٦,٧٧٧	٢٢,٣١٧,٢١٧	٢٢,٥٠٠,٩١٧	-	٥٢,٢٧٤,١٧٨
٧٧٧,٢٤٥	١٢٩,١٨٥	٢,١٧٧,٨٢٩	١,٧٧٦,٣٠٩	-	٤,٨٦٠,٥٦٨
(١٦١,٥٩٦)	(٧٤,٣٠٤)	(٥٤٣,٢٤٧)	(١٥٦,٢٦٧)	-	(٩٣٥,٤١٤)
(٧,٥١٠)	-	(٢,٨١٥)	(٥١,٧٠٠)	-	(٦٢,٠٢٥)
(١٣٧,٢٣٤)	(٢٧,١١٩)	(٢٤,٩٧٤)	(٢٠,٨١١)	-	(٢١٠,١٣٨)
٢,٧١٤	-	(٩,٩٣٢)	٢,٤٠١	-	(٤,٨١٧)
٦,٤٥٢,٨٨٦	١,٥٠٤,٥٣٩	٢٣,٩١٤,٠٧٨	٢٤,٠٥٠,٨٤٩	-	٥٥,٩٢٢,٣٥٢
٤,١١٦,١١٤	١,٤٦٧,٢٠٩	١٧,٢١٧,٣٦٠	٢٤,٦٧٥,٣٠٠	-	٤٧,٤٧٥,٩٨٣
٣,٥٦٦,٧٢٢	٢٩٥,٧٩٩	٦,٥٠٣,١٣١	٧٤٥,١١٣	-	١١,١١٠,٧٦٥
(٤٩٠,٠٨١)	(٢٦٥,٠٤١)	(٥٨١,٦٩٤)	(٣٤٧,٨٧٠)	-	(١,٦٨٤,٦٨٦)
(٢١٤,٩٢٤)	(١٢,٣٦٥)	(٢٢٠,٠٨٣)	(٣٤٥,٢١٢)	-	(٧٩٢,٥٨٤)
(٩٧٥,٨٩٢)	(٨,٨٢٥)	(٥٩٥,٠٥٥)	(٢,٢٠٢,٧٤٩)	-	(٣,٧٨٢,٥٢١)
(٢٢,٦٧٢)	-	(٦,٤٤٢)	(٢٣,٦٦٥)	-	(٥٢,٧٧٩)
٥,٩٧٩,٢٦٧	١,٤٧٦,٧٧٧	٢٢,٣١٧,٢١٧	٢٢,٥٠٠,٩١٧	-	٥٢,٢٧٤,١٧٨

٣٠ حزيران ٢٠١٣

الرصيد في بداية الفترة

يضاف : الفوائد المعلقة خلال الفترة

ينزل : الفوائد المحولة للايرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للايرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

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

داخل الأردن	خارج الأردن	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٧,٢٢٤,٩٩٤	١٩,٤٩٤,١٦٣	١٩٦,٧١٩,١٥٧	١٨٧,٠٥٩,٧٢٠
١١٧,٠٥١,٤٥٢	٣٤,٣٤٨,٥٤٧	١٥١,٣٩٩,٩٩٩	١٢٨,٤٠٧,٨٦٤
٣٩٢,٧٥٨,٢٤٨	٨٨,١٨٣,١٥٣	٤٨٠,٩٤١,٤٠١	٥٣٩,٧٢٢,٦٩١
١٥٢,٣٦١,٨٠٥	٤٨,٠٨٥,٥٦٣	٢٠٠,٤٤٧,٣٦٨	١٧٥,٤٠٩,٨٢٢
٩,٩٣٩,١٩٨	٢,٠٣٢,٠٨٥	١١,٩٧١,٢٨٣	١١,٢٢٧,٣٠٦
١٤,٣٥٦,٧٠٩	-	١٤,٣٥٦,٧٠٩	١٦,١٣٩,٦٤٩
٢٥٢,٣٦٠,٩٦٦	٧٦,٩٩١,٧٢٢	٣٢٩,٣٥٢,٦٨٨	٢٨٧,٢٢٩,٣٠٧
٢,٢١٢,٣٨٠	٢٤,٢٦٣,٥٢٠	٢٦,٤٧٥,٩٠٠	٢٧,٦٣٤,٩٠٣
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

القطاع الاقتصادي

مالي

صناعة

تجارة

عقارات

زراعة

اسهم

افراد

حكومة وقطاع عام

اخرى

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
٨,٠٣٥,٤١٣	٨,١٢٢,٥٤٠
٢,٣٦٠,٤٠٣	٢,١٨٦,٥٥٦
٢٤,١٥٠,٤١٤	٢٢,٨١٦,٨٥٧

أسهم متوفر لها أسعار سوقية
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
صناديق استثمارية **

* 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
٢٨٠,١١١,٩٤٩	٢٧٠,١٦٤,٥٠٠
٦,٨٢٩,٥٦٨	٨,٨٢٩,٩٢٤
٤٩٦,٦٥٧,١٦١	٥١٣,١٩٨,٦٢٣
(٦٢٥,٣٣٨)	(٦٢٥,٣٣٨)
٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	٥١٢,٥٧٣,٢٨٥
٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	٥١٢,٥٧٣,٢٨٥

أذونات وسندات خزينة *
أوراق مالية حكومية وبكفالتها
أسناد قروض الشركات

ينزل : مخصص تدني **

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
٨,٤٥٢,٦٠٢	١٠,١٢٤,٤٩٤
٤,١١٢,٥٩٩	٤,١٠٥,٦٣١
٥,٧٢٦,٩٤٣	٥,٥٢٦,٢٤٩
٢,٨٣٦,٥٩٢	٤,٢٨١,٧٤٠
٦,٦٢٤,٣٢٦	٣,٩٥٤,٠٥٢
٣,٦٦٩,٠٩٦	٣,٦٦٥,١٠٩
١,٧٣٠,١٠٠	١,٩٤٤,٧٧٣
١,٤٢٦,٤٤٢	١,٣٨٠,٥٨٣
٢١٠,٢٣٦	٢١٨,٠٣٣
٣٦,٨٤٧	٤١,٨٤٧
٥,٨٧٨,٨٦١	٤,٧٣٣,١٢٩
٣,٧٢٦,٧٣٦	٤,٤٨٩,٢٥٧
١٠٤,٠٢٩,٧٧٧	١٠٩,١٦٥,٣٩٠

موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
شيكات وحوالات برسم القبض
موجودات مستملكة مباعه **
مصرفات مدفوعة مقدماً
مدينون مختلفون
عقارات برسم البيع
ايجارات مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة ***
طوابع وارادات
سلف موظفين
سلف مؤقتة
أرصدة مدينة أخرى
المجموع

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

عقارات مستملكة	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٥٥,٣٦٤,٣١١	٥٩,٥٩٨,٣٩٧
٨,٦٠٠,٢٢٥	٦,٦١٠,٢٨٤
(٤,١٦٦,١٣٩)	(١,٤٤١,٢٧٦)
(٢٠٠,٠٠٠)	(٦٦,٩١٢)
٥٩,٥٩٨,٣٩٧	٦٤,٧٠٠,٤٩٣

البينان
الرصيد في بداية السنة
اضافات
استبعادات
خسارة التدني
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 وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد اقصى .

** قام البنك خلال العام ٢٠١١ ببيع قطعة الأرض رقم (٨٧٩) من حوض رقم (٣) قطنة الجنوبي والقطعة رقم (٤١٨) من حوض رقم (٣) قطنة الجنوبي من أراضي قرية عمان بالاقساط بمبلغ ٤/٤ مليون دينار لشركة بيت الجنوب للتجارة والاستثمار ، وقد تم تسديد مبلغ ٣/٤ مليون دينار من ثمن البيع خلال العام ٢٠١٢ .

*** يشمل هذا البند ١,٢٠٢,١٦٩ 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 :

ران ٢٠١٣

٣٠ حزيران

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

ون الأول ٢٠١٢

٣١ كانون

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 ٠/٠٥ % 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 ٠/٠٥ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٧٣٣,٦٩٧) دينار أي ما نسبته ٠/٠٤ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

١٤ - أموال مقرضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة	سعر فائدة	إعارة الإقراض	الضمانات	نوعية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط	المبلغ دينار
					المقبوضة	الكبيرة
		%				
-	٤/٢٥		أذونات وسندات خزينة/حكومة المملكة الأردنية الهاشمية	دفعة واحدة	١	٢٩,٩٠٠,٠٠٠
-	٤/٥		١٠ مليون وديعة عائلة البنك الأهلي الأردني	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	١٥	٩,٧٦٩,٠٠٧
-	٦/٢٥		-	دفعات نصف سنوية	٢	٧,٥٠٠,٠٠٠
-	٧/٥		-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	١,٠٠٨,٠٤٣
٧ - ٦	٧ - ٦		-	٤٢ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	١,٧٩٣,٠٥٦
						٤٩,٩٧٠,١٠٦

٣٠ حزيران ٢٠١٣

البنك المركزي الأردني *

بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)

الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض يعود لشركة تابعة)

بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)

صندوق التنمية والتشغيل (قرض يعود لشركة تابعة)

٣١ كانون الاول ٢٠١٢

٣١ كانون الاول ٢٠١٢					
-	أفونات وسندات خزينة/حكومة المملكة الاردنية الهاشمية	دفعات واحدة	١	١	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
٤	١٠ مليون وديعة عائلة البنك الاطلي الاردني	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	١٥	٢٤	٦,٧٧٨,٣٣٣
٤/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢	٢	٥,٠٠٠,٠٠٠
٦/٢٥	-	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) ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

* يمثل هذا البند التزامات مقابل عقود إعادة شراء بمبلغ ٢٩,٩ مليون دينار (٥٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢) تم تنفيذها مع البنك المركزي الاردني على سندات وأفونات خزينة اردنية بسعر فائدة ٤/٢٥ % لإستخدامه في أنشطة تمويلية مؤقتة وتستحق 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
(١٠,٨٥١,٦٣٢)	(٨,٤٠٥,٩٩١)
١٠,٢٠٧,٧٧٧	٣,٧٥٦,٢٧١
١١٥,٤٨٩	-
٩,١٧٦,٣٤٤	٤,٥٢٦,٦٢٤

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة دخل الفترة / السنة
ضريبة دخل سنوات سابقة
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
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٥,٤٩٦,٩١٩	٣,٧٥٦,٢٧١
(٤٨٠,٤٧٤)	(١٥١,٦٣١)
١٠٧,٣٤٥	٤٠٠,٩٢٣
٥,١٢٣,٧٩٠	٤,٠٠٥,٥٦٣

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة

- 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 أرباح 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 وشركته التابعة وبراى الإدارة والمستشار الضريبي انه لن يترتب على البنك اية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية

الموجزة المرحلية الموجزة

١٦ - مطلوبات أخرى

ان 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 - إحتياطي 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 غير العادي 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 غير 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
٨٩٨,٤٨٧	١,٠٢٢,١٦٣
١٣,٢٧٩,٧٩٧	١٥,٦٠٠,٩١١
٤٠٢,١٥٨	٦٤٧,٥١٧
٣,٧٧٦,٢٢٣	٥,٣٧٠,٥٨٣
٣,٥٩٥,٨٠٧	٣,٦٦٧,٦٤٩
١٨,٠١٧,٥٨٨	١٧,٨٥٠,٠١١
٢,٥٦١,٤١٢	٣,١٨٦,٩٩٥
٦,٤٣٦,٦١٣	٧,٥١١,٠٨٠
٦٨٠,٠٢٨	٥٠٢,٩٤٠
١,٣٣٩,٣١٩	١,٤٥٤,٩٧٠
١,٧٣٢,٣٣٢	١,٦٨١,٦٦٥
٤٧٤,٨٠٣	٣٨٥,٥٠٢
١٤,٧٧١,١٦١	١٧,٢٠٤,٧١٦
٦٧,٩٦٥,٧٢٨	٧٦,٠٨٦,٧٠٢

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات ائتمان

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

مؤسسات صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠ - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١,٥٢٤,٤٣٩	١,٢٤٩,٨٠٨
١٤٥,٤٨١	١٦٩,٦٩٣
٣٥٨,٥١٥	٣٨٣,١٦٩
٢٠,٥١٠,٢٠٧	٢٤,٦٧٩,٣٦٩
٥٠٣,٧٧٨	٤٥٣,٦١٩
٢,٦١٧,٦٨٤	٣,٢٨٣,٥١٧
١٨٣,٩٦٩	١,٢١٧,٠١٥
١,١٨٦,٣١١	١,١٢٤,٦٢٢
٢٧,٠٣٠,٣٨٤	٣٢,٥٦٠,٨١٢

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء :
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات إيداع
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
رسوم ضمان الودائع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح مُتحققة	(خسائر) أرباح غير مُتحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٧٤٥	(٢٥٣,٢٥٢)	-	(٢٤٩,٥٠٧)
٢٠,٠٣٣	(٢٩٣,٥٤٥)	-	(٢٧٣,٥١٢)
٣٢,٤٧٣	٣٣٩	١٠٠	٣٢,٩١٢
٥٦,٢٥١	(٥٤٦,٤٥٨)	١٠٠	(٤٩٠,١٠٧)
١١٤,٦٠٥	(٥١,٤٣٧)	٩,٣٠٩	(١٥٦,٧٣٣)
٥٥٦,٨٠٩	١٨٢,٦٤٧	-	٧٣٩,٤٥٦
٤٤٢,٢٠٤	١٣١,٢١٠	٩,٣٠٩	٥٨٢,٧٢٣

٣٠ حزيران ٢٠١٣

أسهم شركات

سندات

صناديق الاستثمار

المشترك

٣٠ حزيران ٢٠١٢

أسهم شركات

سندات

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	٩,٩٦٨,٢٩٦
١٦٠,٤٦٦,٨٩٣	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٧٥	-/٠.٦٠
١٢,٠٨٧,٩٠٨	٩,٩٦٨,٢٩٦
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٧٣	-/٠.٦٠

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم *

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

أساسي

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم *

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

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 / الرسمة 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
٢٤٦,٧٦٣,٦٦٨	٢٢٩,٩٧٠,٥٣١
(١٤٠,٥٤٢,٦٥٦)	(١٠٨,٠٦٣,٩٨٣)
-	(٢٩,٩٠٠,٠٠٠)
(٣٠٧,٤٥٠)	(٢١٠,٠٧٠)
٣٤٣,١٤٤,١٦٤	٣٥٩,٧٤٢,٧٠٢

النقد والأرصدة 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

اتفاقيات إعادة الشراء (أموال مقترضة)

أرصدة مقيدة السحب

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 المعانة (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 يقررها 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 نوي 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 :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ بآلاف الديناتير	٣٠ حزيران ٢٠١٣ بآلاف الديناتير	
١٥٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	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
٢٢,٣١٣	٦,٨٥٠	احتياطيات اخرى
		الارباح المدورة
		يطرح منه :
(٢٤,٩٤٤)	(٢٥,٦١٦)	العقارات المستملكة مقابل دين
(٣,٤٥٨)	(٣,٣٣٥)	الشهرة واي موجودات غير ملموسة اخرى
(١,٤٤٧)	(١,٢٥٧)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
٢١٨,٥٢٢	٢١٧,٧٠٠	مجموع رأس المال الاساسي
١٤,٢٧٦	١٤,٩٨٧	بنود رأس المال الاضافي :
٦٨٧	٢٦٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
		إحتياطي القيمة العادلة
		يطرح منه :
(١,٤٤٧)	(١,٢٥٧)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
١٣,٥١٦	١٣,٩٩٨	مجموع رأس المال الإضافي
٢٣٢,٠٣٨	٢٣١,٦٩٨	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٩٢٠,٨٩٥	١,٩٤٧,٢٧٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢/٠٨	١١/٩٠	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١١/٣٨	١١/١٨	نسبة رأس المال الاساسي (%) *

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

٢٥ - معلومات لمطالعات الأصول

١ - معلومات عن أنشطة البنك :

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

- حسابات الأفراد : يشمل متبعية ودائع العملاء والأفراد ومنهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متبعية الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التطبيقات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تطبيقات الجهات الرقابية .
- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متبعية الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التطبيقات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تطبيقات الجهات الرقابية .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التمويل والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكتلة النقدية والمحتفظ بها لتحصيل التحويلات النقدية المتوقعة .
- إدارة الاستثمارات والصناديق الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والعقود القائمة بالخلاصة بالإضافة الى خدمات المتاجرة بالسلع الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات اعلاه ومثل ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات المحلية والأصول الثابتة والإدارة العامة والإدارات المساندة .

فيما يلي معلومات عن لمطالعات أصول البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		٢٠١٣		٢٠١٢	
لر	دين	لر	دين	لر	دين	لر	دين
٥٨,٢٥٧,٢٢٧	٥٨,٢٥٧,٢٢٧	٢,٨٧٩,٤٠٦	-	١٤٩,٨٣٦	-	١٧,١٦١,٣٠٧	-
(٨,٠١٧,٤٣٠)	(٨,٠١٧,٤٣٠)	-	-	-	-	(٥,١٩٣,٨٨٣)	-
٥٠,٢٣٩,٧٩٧	٥٠,٢٣٩,٧٩٧	٢,٨٧٩,٤٠٦	-	١٤٩,٨٣٦	-	١١,٩٦٧,٤٢٤	-
(٣٢,٨٨٨,٨٣٧)	(٣٢,٨٨٨,٨٣٧)	(٣,٣٧٨,٦٦٩)	-	(٤٢٩,٢٦١)	-	(٧,٦٧٦,٤٢١)	-
(٥١٤,٨٤٨)	(٥١٤,٨٤٨)	-	-	(٧٣١,٦١٣)	-	-	-
١٧,٢٣٦,١١٢	١٧,٢٣٦,١١٢	(٤٩٩,٢٦٣)	-	(١,٠١١,٣٣٨)	-	٤,٢٩١,٠٠٣	-
(٥,١٢٣,٧٩٠)	(٥,١٢٣,٧٩٠)	-	-	-	-	-	-
١٢,١١٢,٣٢٢	١٢,١١٢,٣٢٢	-	-	-	-	-	-
٩,٩٧٦,٥٢٧	٩,٩٧٦,٥٢٧	-	-	-	-	-	-
٢,١٢٩,١٢٥	٢,١٢٩,١٢٥	-	-	-	-	-	-
٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٤٦٦,٤٦٨	-	-	-	-	-	-

٢,١٢٩,١٢٥	٢,١٢٩,١٢٥
٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٤٦٦,٤٦٨

٣٠ حزيران

٢,١٢٩,١٢٥	٢,١٢٩,١٢٥
٣,٤٦٦,٤٦٨	٣,٤٦٦,٤٦٨

إدارة الاستثمارات والصناديق الأجنبية

المجموع		للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		٢٠١٣		٢٠١٢	
لر	دين	لر	دين	لر	دين	لر	دين
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	١,٨٨,١٢٩,٢١٢	-	٣٧,١٥٢,٥٩١	-	١,٠٢٢,٥١٤,٥١٩	-
(٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥)	(٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥)	(١٠٧,٧٥٤,٩٣٣)	-	(١٩,٧٧٠)	-	(١٧٢,٦٣٠,٢١٥)	-
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	١,٨٨,١٢٩,٢١٢	-	٣٧,١٥٢,٥٩١	-	١,٠٢٢,٥١٤,٥١٩	-
(٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥)	(٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥)	(١٠٧,٧٥٤,٩٣٣)	-	(١٩,٧٧٠)	-	(١٧٢,٦٣٠,٢١٥)	-

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

المجموع		للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		٢٠١٣		٢٠١٢	
لر	دين	لر	دين	لر	دين	لر	دين
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	١,٨٨,١٢٩,٢١٢	-	٣٧,١٥٢,٥٩١	-	١,٠٢٢,٥١٤,٥١٩	-
(٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥)	(٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥)	(١٠٧,٧٥٤,٩٣٣)	-	(١٩,٧٧٠)	-	(١٧٢,٦٣٠,٢١٥)	-

الشركات الكبرى

المجموع		للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		٢٠١٣		٢٠١٢	
لر	دين	لر	دين	لر	دين	لر	دين
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	١,٨٨,١٢٩,٢١٢	-	٣٧,١٥٢,٥٩١	-	١,٠٢٢,٥١٤,٥١٩	-
(٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥)	(٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥)	(١٠٧,٧٥٤,٩٣٣)	-	(١٩,٧٧٠)	-	(١٧٢,٦٣٠,٢١٥)	-

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

المجموع		للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		٢٠١٣		٢٠١٢	
لر	دين	لر	دين	لر	دين	لر	دين
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	١,٨٨,١٢٩,٢١٢	-	٣٧,١٥٢,٥٩١	-	١,٠٢٢,٥١٤,٥١٩	-
(٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥)	(٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥)	(١٠٧,٧٥٤,٩٣٣)	-	(١٩,٧٧٠)	-	(١٧٢,٦٣٠,٢١٥)	-

الشركات الكبرى

المجموع		للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		٢٠١٣		٢٠١٢	
لر	دين	لر	دين	لر	دين	لر	دين
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	١,٨٨,١٢٩,٢١٢	-	٣٧,١٥٢,٥٩١	-	١,٠٢٢,٥١٤,٥١٩	-
(٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥)	(٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥)	(١٠٧,٧٥٤,٩٣٣)	-	(١٩,٧٧٠)	-	(١٧٢,٦٣٠,٢١٥)	-

إجمالي موجودات القطاع
إجمالي مطلوبات القطاع

٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩
(٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥)	(٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥)

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 وأوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي :

نوع	المجموع	خارج المملكة	داخـل المملكـة
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٥٩٨,١١٥,٢٣٩	٧٤٩,٨١٠,٨٢٥	١,٩٠٠,٤٧٥,٨٩٤
			١,٨٤٥,٠٣٧,٤٠٩

موجودات البنك

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

نوع	المجموع	خارج المملكة	داخـل المملكـة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨,٦٥٧,٢٢٧	٥٨,٤٢٥,٢٨٥	١١,٠١٧,٨٥٦	٤٧,٤٠٧,٤٢٩
٣,١٢٩,١٢٥	٩,٠٠٠,٢٤١	٧٤٨,٣٨٥	٨,٢٥١,٨٥٦

إجمالي الدخل

المصرفيات الرأسمالية

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
دينار	دينار
٢٠١٣	٢٠١٢
٣,٣٥٧,٣٨٧	٢,٢٠٠,٨٣١
٦٠٥,٧٩٣	١,١٢٥,٩٩١

عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة:

* يشمل هذا النقد كات مملوكة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأقرب أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك.

بموجب قرار ممثلي شركاء شركة اهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي (شركة خليفة) في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢١ ايار ٢٠١٢ تم انسحاب كافة الشركاء باستثناء البنك الاهلي الارضي من المساهمة في الشركة ، وبذلك أصبحت الشركة مملوكة بالكامل من قبل البنك ، وقد تم الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٣ .

- هناك ذمة مدينة لمعمل الشركة التابعة (شركة الاهلي للوساطة المالية) بقيمة ٣,١٥٤,٣٨٩ دينار تعود لطرف نو علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣، وأن الشركة بصدد توقيع تسوية مع المعمل (٣,١٧٣,٥٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٤/٥% إلى ٩/٢٥% .

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

ب- بلغت الذواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك وشركاته التابعة ما مجموعه ٢,٥٤٨,٠٩٣ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٢,٥٨٤,٠٥٢ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢).

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 يتم 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	اعتمادات
٢١٢,٧٣١,٤٥٦	٢٢٨,٨٠٤,٣٠٧	قبولات
٤٠,١٥٦,٥٤٣	٣٤,١٩٩,٠٩٢	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) ، وبراى الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٢٣٠,٤٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ .