

التاريخ: 2013/4/29

إشارتنا: أم م / 130/2013

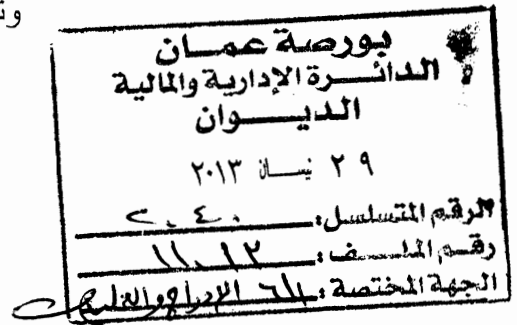
السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين  
دائرة الإصدار والإفصاح

تحية وبعد،

الموضوع: البيانات المالية الربع سنوية كما في 2013/3/31

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه البيانات المالية الربع سنوية للبنك الأهلي الأردني حسب ما هو مبين أعلاه مقارنة بالعام السابق.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



نسخة:

- ✓ السادة بورصة عمان المحترمين
- ( مرفق نسخة من البيانات المالية المشار إليها أعلاه )
- السادة البنك المركزي الأردني / دائرة الرقابة على الجهاز المصرفي
- ( مرفق نسخة من البيانات المالية المشار إليها أعلاه )
- ملف الدائرة المالية
- ملف الأخضر

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣  
مع تقرير المراجعة

البنك الأهلي الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣١ آذار 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

- ١ - ١٧ ايضاحات 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 ٣١ آذار ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر 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 ، 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 الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . 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 الامور 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 الأردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة 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 القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
٢٩ نيسان ٢٠١٣

كريم بهاء النابلسي  
إجازة رقم (٦١١)  
ديلويت أند 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	٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	الموجــــــــــــــــودات
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
٣٥٢,٧٦٣,٥٨١	٣١٦,٠٢٢,٣٥٠	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٧٩,٢٣٤,٩١٠	٢٧٠,٦٩٩,٩٣٤	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١,٢٧٠,٠٠٠	٣١,٢٧٠,٠٠٠	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٧٤,٠٢٢,٩١٠	١,٢٨٧,٠١١,١١٠	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٧,٠١٠,٠٠٥	١٧,٣٩٢,١٥٥	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤,١٥٠,٤١٤	٢٣,٩٢٠,٣٠٣	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	٤٩٨,٨٧٩,١١٦	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٢٦٩,٣٢١	١٠,٨٧٨,٢١٣		إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٢,٨٨٨,٩٣٨	٥٢,٠٢٢,٣٣٦		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٤٥٨,٤٣٨	٣,٤٤٨,١٩٦		موجودات غير ملموسة
١٠٤,٠٢٩,٧٧٧	١١٤,٩٧١,٧١١		موجودات أخرى
٤,١٥٦,٦٠٢	٤,١١٧,٥٤٣		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٦٣٠,٦٣٢,٩٦٧		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	١٧١,٥٩٥,٦٥٢		المطلوبات :
١,٧٩٧,٠٧٠,٩٢٦	١,٨٢٦,٣٠٨,٤١٥		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦٣,٦١٥,١١٥	٢٥٦,٦٤٦,١٢٩		ودائع عملاء
٦٨,٩٤٢,٢٠٩	٤٥,٩٧٣,٠٢٢	١٣	تأمينات نقدية
٥,٠٥٩,٤٤٠	٥,١٣٠,٥٣١		أموال مقترضة
٩,١٧٦,٣٤٤	٩,١٦١,١٢٨	١٢	مخصصات متنوعة
٦٥٨,٥٩٦	٥٨٨,٧٤٦		مخصص ضريبة الدخل
٣٥,٥٧٨,٩٥٥	٤٠,٧١٥,١٩٤		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥	٢,٣٥٦,١١٨,٨١٧		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	حقوق مساهمي البنك
٩,٣٤٥,٨١٧	٩,٣٤٥,٨١٧	١٤	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤١,٦٠٠,٧٠٤	٤١,٦٠٠,٧٠٤	١٥	علاوة إصدار
٢٣,٨٨٩,٦٧٩	٢٣,٨٨٩,٦٧٩	١٥	احتياطي قانوني
١,٠٠٨,٣٧٤	١,٠٠٨,٣٧٤		احتياطي اختياري
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤		احتياطي التقلبات الدورية
١٤,٢٧٥,٦٥٨	١٥,٠١١,٨٦٤		احتياطي خاص
١,٥٢٦,٠٨٦	١,٣٦٥,٩٤٣		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢٦,٤٦٨,٨٨٦	٣٠,٢٨٧,٢٦٨	١٦	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٦٨,٣٢٨,٢٥٨	٢٧٢,٧٢٢,٧٠٣		الأرباح المدورة
١,٧٨٦,٧١٦	١,٧٩١,٤٤٧		مجموع حقوق مساهمي البنك
٢٧٠,١١٤,٩٧٤	٢٧٤,٥١٤,١٥٠		حقوق غير المسيطرين
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٦٣٠,٦٣٢,٩٦٧		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) 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)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣٣,١٩٢,٢٥٠	٣٧,٤٤٩,٥٥٠	الفوائد الدائنة
١٣,٥٠١,١٧١	١٥,٩٦٨,٣١٣	الفوائد المدينة
١٩,٦٩١,٠٧٩	٢١,٤٨١,٢٣٧	صافي إيرادات الفوائد
٥,٦٠٦,٩٥١	٤,٧٢٥,٥١٥	صافي إيرادات العمولات
٢٥,٢٩٨,٠٣٠	٢٦,٢٠٦,٧٥٢	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٩٥٠,٣٥٥	٧٤١,٢٨٠	أرباح عملات أجنبية
٧٩٠,٤٢٢	١٥,٢٦٠	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٨٣,٢٥٠	-	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٩١٩,٤٠٤	١,٧٧٧,٤٥٧	إيرادات اخرى
٢٩,٣٤١,٤٦١	٢٨,٧٤٠,٧٤٩	إجمالي الدخل
		المصرفات :
١٠,٦٨٨,٨٣١	١٠,١٤٣,٦٠٩	نفقات الموظفين
١,٧٧١,٧٨١	١,٨٠٧,١٣٣	استهلاكات وإطفاءات
٥,٠٥٣,٥٤٢	٥,٥٩٠,٥٤٢	مصاريف أخرى
٣,٥٦٩,٤٥٥	٣,٧٥٠,٩٤٢	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢١,٠٨٣,٦٠٩	٢١,٢٩٢,٢٢٦	إجمالي المصرفات
٨,٢٥٧,٨٥٢	٧,٤٤٨,٥٢٣	الربح من التشغيل
(٢٠٤,٣٠١)	(٣٩١,١٠٨)	حصة البنك من (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة
٨,٠٥٣,٥٥١	٧,٠٥٧,٤١٥	الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(١,٩٢١,٠٠٨)	(٢,٤٩٨,٠٤٦)	ضريبة الدخل
٦,١٣٢,٥٤٣	٤,٥٥٩,٣٦٩	الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
		ويعود إلى :
٦,١١٥,٥٣٢	٤,٥٥٤,٦٣٨	مساهمي البنك - قائمة (أ)
١٧,٠١١	٤,٧٣١	غير المسيطرين
٦,١٣٢,٥٤٣	٤,٥٥٩,٣٦٩	
		حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
-/٠٤٢	-/٠٣٠	١٧
-/٠٤١	-/٠٣٠	١٧
		أساسي
		مخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) 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)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٦,١٣٢,٥٤٣	٤,٥٥٩,٣٦٩
الربح للفترة - قائمة (ب)	
بنود الدخل الشامل :	
(٨)	(٥٠)
(٧٤١,٦٧٢)	(١٦٠,١٤٣)
(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التغير في إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	
٥,٣٩٠,٨٦٣	٤,٣٩٩,١٧٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)	
إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد الى :	
٥,٣٧٣,٨٥٢	٤,٣٩٤,٤٤٥
مساهمي البنك	
١٧,٠١١	٤,٧٣١
غير المسيطرين	
٥,٣٩٠,٨٦٣	٤,٣٩٩,١٧٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٣) 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  
 قائمة التدفقات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المبرجة  
 (مراجعة غير متكافئة)

البيان	حقوق مساهمي البنك الأهلي		مخاطر الائحة		مخاطر الائحة		مخاطر الائحة		مخاطر الائحة		مخاطر الائحة		مخاطر الائحة		مخاطر الائحة		مخاطر الائحة		مخاطر الائحة		
	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	
رأس المال																					
المكتسب به																					
والمدفوع																					
ديون																					
150,000,000																					
4,004,374																					
(50)																					
(16,0143)																					
4,399,176																					
206,878,247																					
1,132,063																					
(8)																					
(741,172)																					
5,390,813																					
3,190,240																					
(14,170,032)																					
248,790,418																					

من أصل الأرباح المبرورة 4,117,043 دينار كما في 31 آذار 2013 قيد التصرف لاقده موجودات ضريبية مؤجلة (1,052,102) دينار كما في 31 كانون الأول 2012).

يحظر التصرف بأحيطي المخاطر المصرفية العامة وأحيطي التقلبات الدورية الإيجابية مسيئة من البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية.

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العاشر المنعقد بتاريخ 14 آذار 2017 الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة 10% من رأس المال المسد في تلك التاريخ أي ما يعادل 14/6 مليون دينار على المساهمين من العام 2011.

تعتبر الإيصاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (13) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المبرجة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

التلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013  
 الرصيد في بداية الفترة  
 الربح للفترة - قائمة (ب)  
 (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل  
 صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة  
 إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)  
 المحول إلى الاحتياطيات  
 الرصيد في نهاية الفترة

التلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2012  
 الرصيد في بداية الفترة  
 الربح للفترة - قائمة (ب)  
 (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل  
 صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة  
 إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)  
 الزيادة في رأس المال  
 المحول إلى الاحتياطيات  
 الأرباح الموزعة  
 الرصيد في نهاية الفترة



قائمة (هـ)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨,٠٥٣,٥٥١	٧,٠٥٧,٤١٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب) تعديلات :
١,٧٧١,٧٨١	١,٨٠٧,١٣٣	استهلاكات واطفاءات
٣,٥٦٩,٤٥٥	٣,٧٥٠,٩٤٢	٨ مخصصات تندي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٧٥,١٦٤	١٦١,٣٣٨	مخصص قضايا مقامة ضد البنك وأخرى
(٦١٢,٨٤٤)	٦,١٣٠	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٢٠,٥٨١)	(١٣٣,٥٩٧)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٢٠٤,٣٠١	٣٩١,١٠٨	حصة البنك من خسائر الاستثمار في شركات حليفة
(٦٨٥,٢٠٣)	(٥٨٣,٥٩٧)	تأثير تغيير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٢,٢٥٥,٦٢٤	١٢,٤٥٦,٨٧٢	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيير في بنود رأس المال العامل التغيير في الموجودات والمطلوبات :
(٢٢,٤٨٩,٨٦٤)	(١٣,٩٦١,٧٧٢)	(الزيادة) في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤,٦٠٨,٣٩٢	-	النقص في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٢,٤٥٨,٩٢٠	(٣٨٨,٢٨٠)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٣,٧٣٧,٧٤١)	(١٦,٧٣٩,١٤٢)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
١,١٨٧,٨٤٢	(١٠,٩٤١,٩٣٤)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(١,١١٨,٤٣٦)	(١٢,٤٧٠,٦١٥)	(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣٢,٠٦٢,٢٤٨	٢٩,٢٣٧,٤٨٩	الزيادة في ودائع العملاء
٢٥,٤٢٧,١٩٤	(٦,٩٦٨,٩٨٦)	(النقص) الزيادة في تامينات نقدية
(١,١٦١,٨٧٣)	٥,١٣٦,٢٣٩	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(١٦,٧٨٢)	(٩٠,٢٤٧)	(النقص) في مخصصات متنوعة
(١٠,٥٢٤,٤٧٦)	(١٤,٧٣٠,٣٧٦)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٦٠٠,٢٥٧)	(٢,٤٧٤,٢٠٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٢,١٢٤,٧٣٣)	(١٧,٢٠٤,٥٧٩)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢,٤٨١,٤٨٠)	٦٨	بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٤٧,١٤٧,٥١٠)	(٢,٨٤٧,٢٩٣)	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,٤٠٠,٢٦٤)	(١,٠١٨,٨٦٣)	(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٣٣٥,٤٩٢	٢٢٢,١٧١	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٥١,٦٩٣,٧٦٢)	(٣,٦٤٣,٩١٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٥٥٧,٦٦٦)	٣,٢٣٠,٨١٣	الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
٣,١٩٠,٣٤٠	-	المتحصل من زيادة رأس المال
(١١,٣١١,٠٣٠)	-	أرباح موزعة على المساهمين
(٨,٦٧٨,٣٥٦)	٣,٢٣٠,٨١٣	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التمويل
٦٨٥,٢٠٣	٥٨٣,٥٩٧	تأثير تغيير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٧١,٨١١,٦٤٨)	(١٧,٠٣٤,٠٨٦)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٢٥,٩٦٧,٩١٨	٤١٠,١٤٩,٢٨١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٥٤,١٥٦,٢٧٠	٣٩٣,١١٥,١٩٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) 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 لاحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣ ، عمان ١١١٨١ الاردن ، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦ ، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥ .
  - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها واحد و خمسون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة وشركات تابعة في الأردن ولبنان.
  - ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
  - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٣ وهي غير 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 ، بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .
  - ان الدينار الأردني هو عملة اظهر 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 بإستثناء 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 ٣١ آذار 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 للتاجير التمويلي	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقراض	٢٠٠٩	الأردن
الشركة الاهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقراض	١٩٩٩	الأردن
كلية الزرقاء الاهلية	٣,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تعليم	٢٠٠٥	الأردن
الشركة العقارية الكويتية	٨٠٠,٠٠٠	١٠٠	عقارية	١٩٨٦	لبنان
شركة اهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي*	٤٧٠	١٠٠	أعمال خيرية	٢٠٠٦	الأردن
	٤,٠١٠,٠٠٠	١٠٠			

\* بموجب قرار ممثلي شركاء شركة اهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي 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 ، ولم يتم بعد الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة ، ويظهر الإستثمار بهذه الشركة بالكلفة . 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 وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيير في إحتياطي القيمة العادلة والذي يظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وضمن حقوق الملكية . وبشكل خاص يتطلب من ادارة 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة .

#### - ٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي ١٢٦,٧٦١,١٣٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (١٠,١٣٧,١٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي ٤٣٧,٤٣١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٤١٦,٢٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

#### - ٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٥٣,٢٩,٢١٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٢٢٢,٧١٢,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

#### - ٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا يوجد إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن سنة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ ( ٠,٦٣٥,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

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

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	الأفراد (التجزئة) :
٢٢,٢١١,٢٥٧	٢٤,٣٠٩,١٧٧	حسابات جارية مدينة
٣٩٧,٧٢٨,٤١١	٤١١,١١٨,٢٤٦	قروض وكمبيالات *
١٣,٨٠٩,٦٧١	١٣,٦٣٥,٧٥١	بطاقات الائتمان
١١٣,٢٦٤,٨٥٠	١١٩,٠١٩,١٧٣	القروض العقارية
		الشركات :
		أ - الشركات الكبرى :
١٣١,٥٢٠,٦٥٧	١٣٣,٥٧٨,٠٦٥	حسابات جارية مدينة
٤٩١,٠٧١,١٧٢	٤٨٨,١٩٥,٦٥٢	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
٧١,٥٠٠,٤١٣	٧١,٣٥٦,٥٦٣	حسابات جارية مدينة
١٥٧,٤١٠,٣١٧	١٥٥,٥٣٩,٨٣٠	قروض وكمبيالات *
٢٧,٦٣٤,٩٠٣	٢٧,٠٨٢,٢٥٧	الحكومة والقطاع العام
١,٤٢٦,١٥١,٦٥١	١,٤٤٣,٨٣٤,٧١٤	المجموع
(٩٩,٨٥٤,٥٦٣)	(١٠٣,٤١٦,٤٦٨)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٢,٢٧٤,١٧٨)	(٥٣,٤٠٧,١٣٦)	فوائد معلقة
١,٢٧٤,٠٢٢,٩١٠	١,٢٨٧,٠١١,١١٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً وبالباغلة ١٥,٩١٠,١٤٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (١٣,١٥٠,١٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة ٤١,٩٩٠,٩٠٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ٤٣,٢٥٠,٩٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- تم خلال الربع الاول من العام ٢٠١٣ شطب رصيد ديون غير عاملة بالاضافة الى فوائدها المعلقة بمبلغ ١,٠٣٢,١٥٤ دينار استكمالاً لقرارات مجلس الادارة بشطب رصيد ديون غير عاملة بالاضافة الى فوائدها المعلقة بمبلغ ٧,١٤٨,٢٤٨ دينار للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي .

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

الشركات		مؤسسات صغيرة		الشركات الكبرى		القروض العقارية		الافراد	
الاجمالي	دينار	القطاع العام	دينار	ومتوسطة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٩,٨٥٤,٥٦٣	-	١٢,٧٨٩,٦٢٧	٦٢,٢٢٩,٠٩٣	١,٨٢٦,٣٨٨	٢٢,٩٩٩,٤٥٥				
٣,٧٥٠,٩٤٢	-	٧٩٦,٠٠٣	٢,١٠٥,٨٥١	(١٨٤,٧٣٤)	١,٠٣٣,٨٢٢				
(١٨٠,٥٢٢)	-	٣٤,٤١٧	-	-	(٢١٤,٩٣٩)				
(٥,٤٢٨)	-	(٤,٢٨٧)	(٣)	-	(١,١٣٨)				
(٣,٠٨٧)	-	١٠,٩٧٠	(٢٢,٠٦٥)	-	٨,٠٠٨				
١٠٣,٤١٦,٤٦٨	-	١٣,٦٢٦,٧٣٠	٦٤,٣٢٢,٨٧٦	١,٦٤١,٦٥٤	٢٣,٨٢٥,٢٠٨				
١٠١,٧٠٥,٤٢٢	-	١٣,٣١٩,٤٧٦	٦٢,٩٩٩,٦٧٥	١,٦٢٢,٩٢٩	٢٣,٧٦٣,٣٢٢				
١,٧١١,٠٤٦	-	٣٠٧,٢٥٤	١,٣٢٣,٢٠١	١٨,٧١٥	٦١,٨٧٦				
١٠٣,٤١٦,٤٦٨	-	١٣,٦٢٦,٧٣٠	٦٤,٣٢٢,٨٧٦	١,٦٤١,٦٥٤	٢٣,٨٢٥,٢٠٨				
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)	٥,٥٣٨,٢٩٣				
(٢٢٠,٠٧٥)	-	(٧٥,٨٠٥)	-	-	(١٤٤,٢٧٠)				
(٣,٢٠٥,٦٦١)	-	(١,٩٦٠,٨٥٣)	(٩١٥,٥٠١)	(١٢٧)	(٣٢٩,١٨٠)				
٦٠,٢٥٦	-	٤,٦٢٢	٣٠,٠٨١	-	٢٥,٦٠٣				
٩٩,٨٥٤,٥٦٣	-	١٢,٧٨٩,٦٢٧	٦٢,٢٢٩,٠٩٣	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	٦٢,٢٢٩,٠٩٣	١,٨٢٦,٣٨٨	٢٢,٩٩٩,٤٥٥				

- بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت ازاء ديون اخرى ١,٥٥٢,٥٨٦ دينار للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٢٠١٤).  
٦,٧١١,٠٠٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢  
الرصيد في بداية السنة  
المقطوع (الفائض) خلال السنة من الإيرادات  
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)  
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة  
فرق تقييم عملات اجنبية  
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

للسنة المنتهية في 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 اجنبية  
الرصيد في نهاية السنة  
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العمل الواحد  
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العمل الواحد  
الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعطاة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعطاة:

الشركات		مؤسسات		الشركات الكبرى		القروض العقارية		الإفراد	
الحكومة	مؤسسات	صغيرة ومتوسطة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاجمالي	والقطاع العام	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢,٣٧٤,١٧٨	-	٢٢,٥٠٠,٩١٧	٢٢,٣١٧,٢١٧	١,٤٧٦,٧٧٧	٥,٩٧٩,٢٦٧				
٢,٠٨٠,٨٩٠	-	٢٦٨,٣١٠	١,٣٢٣,٤٥٤	٩,٨٠٩	٤٧٩,٣١٧				
(٧٤٩,٥٤١)	-	(٤٤,٩٣٤)	(٥٤٩,٣٣٦)	-	(١٥٥,٢٧١)				
(٧٢,٥٨٥)	-	(٦٨,١٠٦)	-	-	(٤,٤٧٩)				
(١١٩,٩١٣)	-	(٩١,٨٤٠)	٨٧,٦٥٦	-	(١١٥,٧٢٩)				
(٥,٨٩٣)	-	٢,٤٠١	(١١,٠٠٨)	-	٢,٧١٤				
٥٣,٤٠٧,١٣٦	-	٢٢,٥٦٦,٧٤٨	٢٣,١٦٧,٩٨٣	١,٤٨٦,٥٨٦	٦,١٨٥,٨١٩				
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)				
(٣,٧٨٢,٥٢١)	-	(٢,٢٠٢,٧٤٩)	(٥٩٥,٠٥٥)	(٨,٨٢٥)	(٩٧٥,٨٩٢)				
(٧٩٢,٥٨٤)	-	(٣٤٥,٢١٢)	(٢٢٠,٠٨٣)	(١٢,٣٦٥)	(٣١٤,٩٢٤)				
(٥٢,٧٧٩)	-	(٢٣,٦٦٥)	(٦,٤٤٢)	-	(٢٢,٦٧٢)				
٥٢,٣٧٤,١٧٨	-	٢٢,٥٠٠,٩١٧	٢٢,٣١٧,٢١٧	١,٤٧٦,٧٧٧	٥,٩٧٩,٢٦٧				

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المعطاة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للايرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المعطاة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	أسهم شركات
٢,٠١٩,٣١٧	١,٩١٩,٧١٥	سندات
١١,٤٠١,٧٧٧	١٢,٥٧٤,٤٦٤	الاستثمار في صندوق مشترك
٣,٥٨٨,٩١١	٢,٨٩٧,٩٧٦	
١٧,٠١٠,٠٠٥	١٧,٣٩٢,١٥٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
١٣,٧٥٤,٥٩٨	١٣,٤٦٤,٩٥٢	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
٨,٠٣٥,٤١٣	٨,٠٩٤,٩٤٨	صناديق إستثمارية **
٢,٣٦٠,٤٠٣	٢,٣٦٠,٤٠٣	
٢٤,١٥٠,٤١٤	٢٣,٩٢٠,٣٠٣	

\* تم تحديد القيمة العادلة للاسهم غير المدرجة وفقاً لطريقة حقوق الملكية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات وحسب آخر معلومات مالية متوفرة.

\*\* يمثل هذا البند الإستثمار في صندوق إستثماري/ أبراج كابيتال بمبلغ ٣/٥ مليون دولار أمريكي تظهر بالقيمة العادلة كما في ٣١ آذار 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	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	أذونات وسندات خزينة *
٢٠٩,٧١٥,٦٤٤	٢١٨,٣٧٠,٩٧٣	أوراق مالية حكومية وبكفالتها
٢٨٠,١١١,٩٤٩	٢٧٤,٨٠٣,٧٩٥	أسناد قروض الشركات
٦,٨٢٩,٥٦٨	٦,٣٢٩,٦٨٦	
٤٩٦,٦٥٧,١٦١	٤٩٩,٥٠٤,٤٥٤	
(٦٢٥,٣٣٨)	(٦٢٥,٣٣٨)	ينزل : مخصص تدني
٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	٤٩٨,٨٧٩,١١٦	

تحليل السندات والأذونات :  
ذات عائد ثابت

\* يتضمن هذا البند سندات وأذونات خزينة اردنية مقيد التصرف بها لقاء التزامات عقود إعادة شراء بمبلغ ٢٨/٨ مليون دينار تم تنفيذها مع البنك المركزي الاردني على سندات وأذونات خزينة اردنية بسعر فائدة ٤/٢٥% وتستحق بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٣.



١٢- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	
دينــــــــار	دينــــــــار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩,٧٠٤,٧١٠	٩,١٧٦,٣٤٤	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٠,٨٥١,٦٣٢)	(٢,٤٧٤,٢٠٣)	ضريبة دخل الفترة / السنة
١٠,٢٠٧,٧٧٧	٢,٤٥٨,٩٨٧	ضريبة دخل سنوات سابقة
١١٥,٤٨٩	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٩,١٧٦,٣٤٤</u>	<u>٩,١٦١,١٢٨</u>	

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢	٢٠١٣	
دينــــــــار	دينــــــــار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٢,٣٧١,١٢٦	٢,٤٥٨,٩٨٧	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(٤٧٧,٨٠٣)	(٤٤,٤٢٣)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٢٧,٦٨٥	٨٣,٤٨٢	
<u>١,٩٢١,٠٠٨</u>	<u>٢,٤٩٨,٠٤٦</u>	

- 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 لدائرة الضريبة ولم يتم التوصل لقرار نهائي حولها بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠٠٩ .

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) حتى نهاية العام ٢٠١٠ .

- لم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للشركة التابعة (الأهلي للتأجير التمويلي) للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٣١ تشرين الثاني ٢٠٠٩ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة) حتى نهاية عام ٢٠٠٩ . هذا ولم يتم قيد مخصص لضريبة الدخل للفترة منذ بداية العام ٢٠٠٨ وحتى منتصف العام ٢٠١٢ كون ان دخل الشركة معفى في تلك الفترة. ولم يتم تجديد الإعفاء لتشمل الفترة ما بعد ذلك ، وعليه تم قيد مخصص لضريبة الدخل عن أرباح الفترة منذ نهاية الإعفاء وحتى نهاية العام ٢٠١٢ .

- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	نسبة ضريبة الدخل فروع الأردن فروع البنك في فلسطين
٣٠٪	٣٠٪	
٣٣٪	٣٣٪	

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ للبنك وفروعه وشركاته التابعة وبراى الادارة انه لن يترتب على البنك اية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

١٣ - أموال مقرضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الإقراض	الضمانات	عدد الأقساط		المبلغ
			دورية استحقاق الإقساط	الكلية المتبقية	
	%				دينار
-	٤	أذونات وسندات خزينة/حكومة المملكة الاردنية الهاشمية	١	١	٢٨,٨٠٠,٠٠٠
-	٤/٥	١٠ مليون ودیعة عائدة للبنك الاهلي الاردني	١٥	٢٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٦/٢٥	-	٢	٢	٥,٠٧٨,٥٥٩
-	٧/٥	-	٢٤	٢٤	١,١٨٨,٩٠٧
٧ - ٦	٧ - ٦	-	-	-	٩٠٥,٥٥٦
					<u>٤٥,٩٧٣,٠٢٢</u>
٣١ آذار ٢٠١٣					
					البنك المركزي الأردني *
-	٤	أذونات وسندات خزينة/حكومة المملكة الاردنية الهاشمية	١	١	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
-	٤/٥	١٠ مليون ودیعة عائدة للبنك الاهلي الاردني	١٥	٢٤	٦,٧٧٨,٣٣٣
-	٦/٢٥	-	٢	٢	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	٧/٥	-	٢٤	٢٤	١,١٩٥,٨٢٠
٧ - ٦	٧ - ٦	-	-	-	٩٦٨,٠٥٦
					<u>٦٨,٩٤٢,٢٠٩</u>
٣١ كانون الاول ٢٠١٢					

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٢٢,٠٧٢,٠٩٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٢٠٩,٢٤٢,٦٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

\* يمثل هذا البند التزامات مقابل عقود إعادة شراء بمبلغ ٢٨٠,٨ مليون دينار تم تنفيذها مع البنك المركزي الاردني على سندات وأذونات خزينة اردنية بسعر فائدة ٢/٥% لاستخدامها في أنشطة تمويلية مؤقتة وتستحق بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٣.

١٤ - رأس المال وعلاوة الإصدار

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

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

١٥ - الاحتياطيات

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

١٦ - الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٦,٢٥٩,٦٦٠	٢٦,٤٦٨,٨٨٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٣,٧٩١,٦٢٤	٤,٥٥٤,٦٣٨	الربح للفترة / السنة
(١٤,٦٧٠,٠٣٢)	-	أرباح موزعة *
(٨,٩١٢,١٩٣)	(٧٣٦,٢٠٦)	المحول الى الاحتياطات
		(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١٧٣)	(٥٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٦,٤٦٨,٨٨٦	٣٠,٢٨٧,٢٦٨	

\* وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٤ آذار ٢٠١٢ على توزيع ارباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال المسدد في ذلك التاريخ أي ما يعادل ١٤/٦ مليون دينار على المساهمين عن العام ٢٠١١.

١٧ - حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	الربح للفترة - قائمة (ب)
٦,١١٥,٥٣٢	٤,٥٥٤,٦٣٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٤٥,٤٦٦,٨٩٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك :
-/٠.٤٢	-/٠.٣٠	أساسي
٦,١١٥,٥٣٢	٤,٥٥٤,٦٣٨	الربح للفترة - قائمة (ب)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
-/٠.٤١	-/٠.٣٠	حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك :
		مخفض

\* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الاسهم لحصة السهم من الربح المخفض للسنة العائد لمساهمي البنك على عدد الاسهم المصرح بها للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ .

١٨ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٣٢,٥١٤,٤٠٤	٣٠١,٨٤٢,٣٥٠	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٩٠,٩٤٩,٣٢٧	٢٧٠,٦٩٩,٩٣٤	يطرح: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٦٩,٢٢٩,١١٤)	(١٥٠,٣٢٥,٦٥٢)	اتفاقيات إعادة الشراء (أموال مقترضة)
-	(٢٨,٨٠٠,٠٠٠)	أرصدة مقيدة السحب
(٧٨,٣٤٧)	(٣٠١,٤٣٧)	
٣٥٤,١٥٦,٢٧٠	٣٩٣,١١٥,١٩٥	

- ١٩ - معلومات قطاعات الأعمال  
 - معلومات عن أنشطة البنك :  
 يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أعمال رئيسية ، وكذلك خدمات الوساطة والاستشارات من خلال شركة تابعة شركة الاهلي للوساطة المالية :  
 - حسابات الأفراد : تشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .  
 - حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : تشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية المنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .  
 - حسابات الشركات الكبرى : تشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية المنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .  
 - الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالوكالة المطفأة والمحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية .  
 - إدارة الاستثمارات والعمليات الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة الى خدمات المتاجرة بالعملة الأجنبية .  
 - أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات اعلاه ومثل ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحايطة والمستلكات والمعدات والادارة العامة والادارات المساندة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	دين	أحـرى	إدارة الاستثمارات والأجنبية	إدارة الاستثمارات والأجنبية	الخزينة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	إجمالي الدخل
٢٩,٢٤١,٤٦١	٢٨,٧٤٠,٧٤٩	١,٧٢٧,٧٧٧	(٩٧,٨٩٠)	(٩٧,٨٩٠)	٢,٧٦٤,٢٨٣	٨,٩٤٧,٤٠٨	٤,٤٢٦,٩١٧	١٠,٩٧٢,٢٥٤	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣,٥٦٩,٤٥٥)	(٣,٧٥٠,٩٤٢)	-	(٩٧,٨٩٠)	(٩٧,٨٩٠)	-	(٢,١٥٥,٨٥١)	(٧٩٦,٠٠٣)	(٨٤٩,٠٨٨)	نتائج أعمال القطاع
٢٥,٧٧٢,٠٠٦	٢٤,٩٨٩,٨٠٧	١,٧٢٧,٧٧٧	(٩٧,٨٩٠)	(٩٧,٨٩٠)	٢,٧٦٤,٢٨٣	٦,٨٤١,٥٥٧	٣,٦٣٠,٩١٤	١٠,١٢٣,١٦٦	مصاريـف موزعة
(١٧,٥١٤,١٥٤)	(١٧,٥٤١,٢٨٤)	(٢,٠٩٨,٨٠٨)	(٢٠٨,١١٢)	(٢٠٨,١١٢)	(٨٨٣,٠٨٩)	(٣,٧٨٩,٦٨٢)	(٢,٧٧٩,٢٧٨)	(٧,٧٨٢,٣١٥)	حصة البنك من (خسائر) الاستثمار في شركات طفيفة
(٢٠٤,٣٠١)	(٣٩١,١٠٨)	-	(٣٩١,١٠٨)	(٣٩١,١٠٨)	-	-	-	-	زربية الدخل
٨,٠٥٣,٥٥١	٧,٥٥٧,٤١٥	(٣٧١,٠٣١)	(٦٩٧,١١٠)	(٦٩٧,١١٠)	١,٨٨١,١٩٤	٣,٠٥١,٨٧٥	٨٥١,٦٦٦	٢,٣٤٠,٨٥١	الربح للفترة قبل الضرائب
(١,٩٢١,٠٠٨)	(٢,٤٩٨,٠٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٦,١٣٢,٥٤٣	٤,٥٥٩,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة

معلومات أخرى  
 مصاريـف رأسمالية  
 الإستهلاكات والإطفاءات

المجموع	دين	أحـرى	إدارة الاستثمارات والأجنبية	إدارة الاستثمارات والأجنبية	الخزينة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	إجمالي موجودات القطاع
٢,٦٥٠,٢١٨,٨١٧	٢,٦٣٠,٣٢٢,٩٦٧	١٨٤,٦٢٧,٢٩٢	٤١,٢٣٩,٣٥٨	٤١,٢٣٩,٣٥٨	١,٠٧٧,٤٤٦,٥٧٥	٥٦٤,٥٤٩,٨٩٩	٢٥٥,٣٨٣,٤٥٤	٥٠٧,٣٨١,٣٨٩	إجمالي مطلوبات القطاع
٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥	٢,٣٥٦,١١٨,٨١٧	١١٠,٣٣٧,٠٠٣	٤٤,٥٣٥	٤٤,٥٣٥	٢٣٧,٤٤٦,٢٣٧	٤٢١,٨١١,٨٣٢	٣١٧,٨٣٤,٥٨١	١,٢٧٣,٧١١,٧٥٥	

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 :

مجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	خارج المملكتين * ٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	داخـل المملكتين ٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	٢٠١٢	٢٠١٣	دينار	دينار	دينار
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٦٣٠,٦٣٢,٩٦٧	٧٤٩,٨١٠,٨٢٥	٧٥٨,٩٨٧,٠٤٧	١,٩٠٠,٤٧٥,٨٩٤	١,٨٧١,٦٤٥,٩٢٠

موجودات البنك

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

مجموع	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	خارج المملكتين * ٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٢	داخـل المملكتين ٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٣٤١,٤٦١	٢٨,٧٤٠,٧٤٩	٥,٧٢٨,٣٠٢	٥,٥٧٢,٩٠٢	٢٣,٦١٣,١٥٩	٢٣,١٦٧,٨٤٧
٢,٤٠٠,٢٦٤	١,٠١٨,٨٦٣	٩٤١,٨٣٧	٢٠٤,٩٠٣	١,٤٥٨,٤٢٧	٨١٣,٩٦٠

إجمالي الدخل

المصرفيات الرأسمالية

\* تعرضت قبرص خلال العام ٢٠١٣ لإعادة هيكلة جوهريه لقطاعها المصرفي بطلب من الترويكا كشرط مسبق لتقديم خطة إنقاذ مالي يساعدها في خدمة ديونها الاجنبية . في ضوء ما نكر سابقاً ، قد ينتج عن ذلك نتائج سلبية على الاقتصاد . ان هذا الوضع السائد قد يثير حالة من عدم التيقن التي لا يمكن تحديد آثارها الاقتصادية في الوقت الحالي . ويرأي ادارة البنك ونظراً لحجم ونموذج الاعمال لمعاملات البنك الدولية والتعرض المحدود للسوق القبرصي ، انه لن يكون هنالك اثر جوهري نتيجة لهذه الازمة الحالية .

٢٠ - الإرصدة 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 الائتمانية المنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات :

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

المجموع		اعضاء		الشركات الحليفة **	
٢٠١٢	٢٠١٣	مجلس الإدارة	دينـار	مجلس الإدارة	دينـار
٢٠١٢	٢٠١٣	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٨١,١٥٢,٩٤٠	٨٨,١٦٠,٨٣٩	٧٤,٣٧٧,٤٤٤	٤,٢٧١,٠١٥	٨,٨٠٠,٣٨٥	٧١١,٩٩٥
٦٥,٦٢٤,٢٦٥	٦٧,٢٥٢,٣٩٠	١٦,٥١١,٥١٣	٥,١٦٩,٥٢١	٣٤,٥٧٧,٢١٩	١٠,٩٩٤,١٣٧
٣,٣٥٩,٥٤٠	٣,٧٧٦,٦٢٥	٢,٩٦٠,٥٣٥	٢٠,٤٤٥	-	٧٩٥,٦٤٥
٤,١٨٢,٦٥٨	٥,٧٢٦,٢١٠	٣,٥٩٢,٤٢٩	٩,٥٠٠	٧٧٦	٢,١٢٣,٥٠٥

للثلاثة أشهر المنتهية في آذار ٢٠١٢		دينـار	
٢٠١٢	٢٠١٣	دينـار	دينـار
١,٤٤٤,٧٨٣	١,٦٩٧,٩٣٥	١,٥٢٧,٣٦١	٥٩,٥٦٣
٩٤٩,٨٨٧	٦٥٠,٣١٣	٣٥٤,٣٣٣	٤٩,٩٣٩
		١٠٠,١٩٤	١٠,٨١٧
		٢٠,٧٨٤	٢٢٥,٢٥٧

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

\*\* بموجب قرار ممثلي شركاء شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والتقاني ( 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 ، ولم يتم بعد الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة .

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

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

ب- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك وشركائه التابعة ما مجموعه ١,٣٦٨,٥٨٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في آذار ٢٠١٣ (٢٠١٣,٦٧٧) ١,٢٨١,٦٢٧ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في آذار ٢٠١٢).

٢١ - إدارة رأس المال :

أ - وصف لما يتم إعتبره ك رأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات ك رأس 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 ، الإحتياطيات 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 و٤٥% من إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ويطرح بالكامل إذا كان سالبا. وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢% نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال . 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 :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
بـآلاف الـدنانير	بـآلاف الـدنانير	
		<u>بنود رأس المال الاساسي</u>
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤١,٦٠١	٤١,٦٠١	الاحتياطي القانوني
٢٣,٨٩٠	٢٣,٨٩٠	الاحتياطي الاختياري
٩,٣٤٦	٩,٣٤٦	علاوة الاصدار
١,٢٢١	١,٢٢١	احتياطيات اخرى
٢٢,٣١٣	٢١,٦١٥	الارباح المدورة
		<u>يطرح منه</u>
(٢٤,٩٤٤)	(٢٤,٩٠٠)	العقارات المستملكة مقابل دين
(٣,٤٥٨)	(٣,٤٤٨)	الشهرة واي موجودات غير ملموسة اخرى
(١,٤٤٧)	(١,٢٥٧)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
٢١٨,٥٢٢	٢١٨,٠٦٨	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>بنود رأس المال الاضافي :</u>
١٤,٢٧٦	١٥,٠١٢	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
٦٨٧	٦١٥	احتياطي القيمة العادلة
		<u>يطرح منه</u>
(١,٤٤٧)	(١,٢٥٧)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
١٣,٥١٦	١٤,٣٧٠	مجموع رأس المال الاضافي
٢٣٢,٠٣٨	٢٣٢,٤٣٨	مجموع رأس المال التنظيمي
		<u>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر</u>
١,٩٢٠,٨٩٥	١,٩٤١,٣٣٢	
١٢/٠٨	١١/٩٧	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١١/٣٨	١١/٢٣	نسبة رأس المال الاساسي (%) *

\* تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح إستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة كونه لم يتم دمج قوائمها المالية .

تم احتساب كفاية رأس المال بموجب مقررات بازل II كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

٢٢ - ارتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	اعتمادات
٢١٢,٧٣١,٤٥٦	٢٤٢,٤٣٤,١١٥	قبولات
٤٠,١٥٦,٥٤٣	٤٣,١١٩,٩٠٤	كفالات :
		- دفع
١٠١,٥٤٦,٨٣٧	١٠٦,٨٠١,٠٨١	- حسن تنفيذ
٦٤,٥٤٩,٢٣٩	٦١,٧٧٣,٠٦٩	- أخرى
٢٢,٠٢٨,٦٣١	٢٣,٩٤٣,٤٤٤	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٨٨,٦١٣,٤٥٤	٨٢,٠٦٠,٨٧٥	
٥٢٩,٦٢٦,١٦٠	٥٦٠,١٣٢,٤٨٨	المجموع

٢٣ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١١,٢٩٧,٤٣٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٤,٤٦٤,٢٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) ، ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ١,٣٣٣,٣٥٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ .