

التاريخ: 2013/12/23

إشارتنا : إم م/357/ 2013

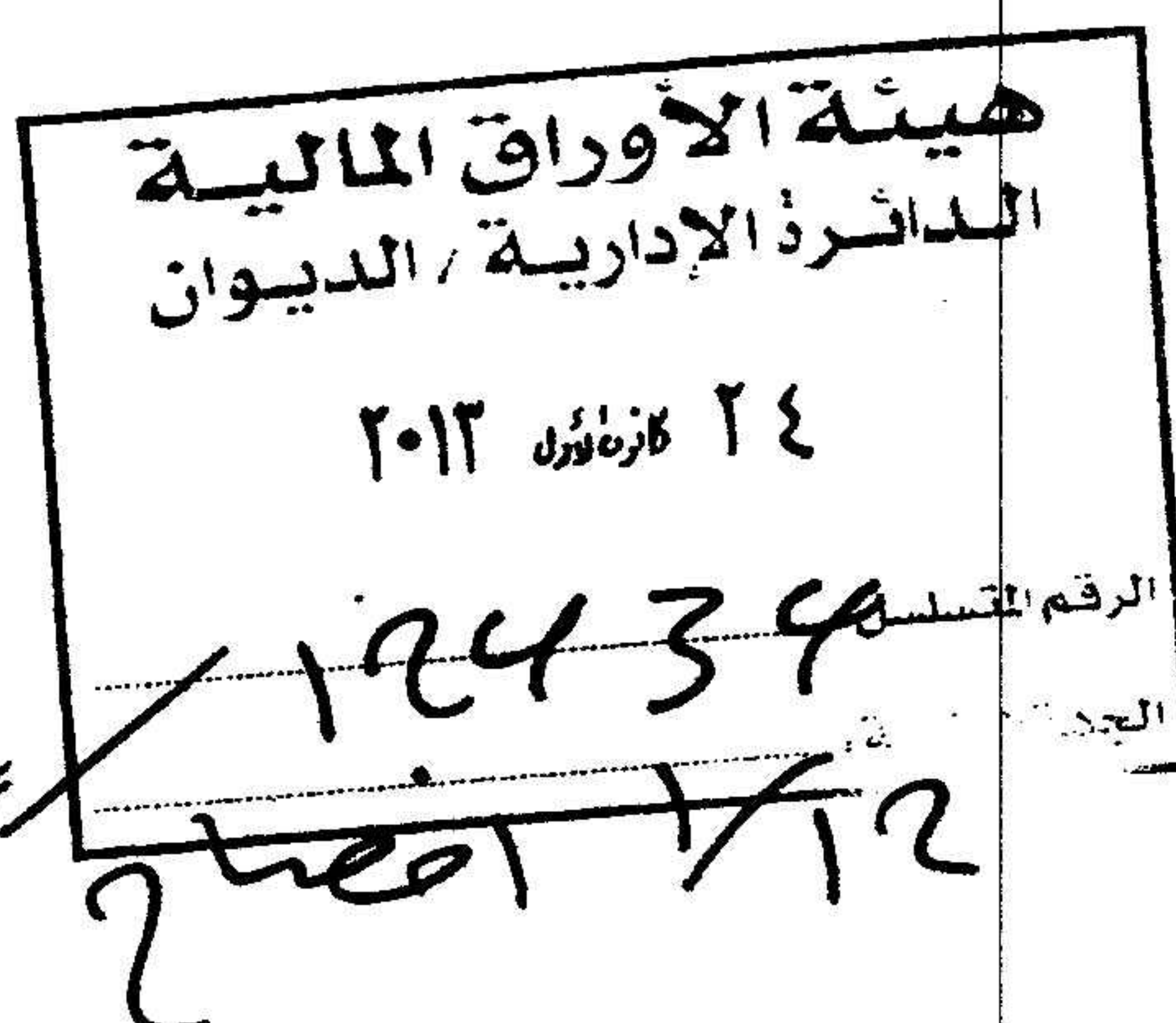
للمصحح

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإصدار والإفصاح

تحية وبعد،،،

لاحقا لكتابنا رقم إم م/316/ 2013 تاريخ 2013/10/31 ، نرفق لكم طياً
البيانات المالية النهائية الربع سنوية لشركة البنك الأهلي الأردني كما في
2013/9/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



نسخة - السادة بورصة عمان المحترمين
- الدائرة البنكية الاستثمارية المحترمين

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
مع تقرير المراجعة

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

تقرير المراجعة

ع م / ٤٧١٦

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 أيلول ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة 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 ، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية 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 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 أيلول ٢٠١٣ وأداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة 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 آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٢٣ كانون الأول ٢٠١٣

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	الموجبات
دينار	دينار		ودات
٣٥٢,٧٦٣,٥٨١	٢٩٧,٩٩٣,٧٨٦	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٧٩,٢٣٤,٩١٠	٢٢٩,١٥٥,٨١١	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١,٢٧٠,٠٠٠	٢٠,٦٣٥,٠٠٠	٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٧٤,٠٢٢,٩١٠	١,٣٢١,٨٣١,٠٠٥	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٧,٠١٠,٠٠٥	١١,٠٣٧,٩٥٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤,١٥٠,٤١٤	٢٢,٧٢٨,٦٥٩	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	٥١٥,٢٤٥,٨٨٣	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٢٦٩,٣٢١	١٠,٤٥٢,٢٥٨		إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٢,٨٨٨,٩٣٨	٥٨,٩٥٧,٧٠٨		ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي
٣,٤٥٨,٤٣٨	٣,٦٣٠,٣٣٢		موجودات غير ملموسة
١٠٤,٠٢٩,٧٧٧	١١٢,٠١٩,٢٧٠		موجودات أخرى
٤,١٥٦,٦٠٢	٣,٩٤٥,٧٧٦		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٦٠٧,٦٣٣,٤٤٧		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٩٣,٢٠٢,٠٠١		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٩٧,٠٧٠,٩٢٦	١,٨٧٤,٩٣٥,٨١٠		ودائع عملاء
٢٦٨,٥٣٨,٨٢٨	٢٨٤,٧٩٩,٠٨٧		تأمينات نقدية
٦٨,٩٤٢,٢٠٩	٢٦,٩٥٣,٩٢٤	١٣	أموال مقترضة
٥,٠٥٩,٤٤٠	٤,٥٤٦,٦٢٤		مخصصات متنوعة
٩,١٧٦,٣٤٤	٦,٥٣٨,٧١٤	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٦٥٨,٥٩٦	٢٢٢,٧٧٨		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٠,٦٥٥,٢٤٢	٣٣,٥١٤,٣٢٥		مطلوبات أخرى
٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥	٢,٣٢٤,٧١٣,٢٦٣		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

حقوق مساهمي البنك

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩,٣٤٥,٨١٧	٩,٣٤٥,٨١٧	١٤	علاوة إصدار
٤١,٦٠٠,٧٠٤	٤١,٦٠٠,٧٠٤	١٥	احتياطي قانوني
٢٣,٨٨٩,٦٧٩	٢٣,٨٨٩,٦٧٩	١٥	احتياطي اختياري
١,٠٠٨,٣٧٤	١,٠٠٨,٣٧٤		احتياطي التقلبات الدورية
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤		احتياطي خاص
١٤,٢٧٥,٦٥٨	١٥,١٨٨,٥١٩		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٥٢٦,٠٨٦	٥١٦,٢٦٨		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٦,٤٦٨,٨٨٦	٢٤,٣٣٧,٩٤٣	١٦	الأرباح المدورة
٢٦٨,٣٢٨,٢٥٨	٢٨١,١٠٠,٣٥٨		مجموع حقوق مساهمي البنك
١,٧٨٦,٧١٦	١,٨١٩,٨٢٦		حقوق غير المسيطرين
٢٧٠,١١٤,٩٧٤	٢٨٢,٩٢٠,١٨٤		مجموع حقوق الملكية
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٦٠٧,٦٣٣,٤٤٧		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)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣		ايضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٣,٣٦٢,٨٨٢	١١٥,٢٣٨,٩٦٧	٣٥,٣٩٧,١٥٤	٣٩,١٥٢,٢٦٥	
٤١,٢٢٨,٥٣٦	٤٩,٧١٣,٦١٥	١٤,١٩٨,١٥٢	١٧,١٥٢,٨٠٣	
٦٢,١٣٤,٣٤٦	٦٥,٥٢٥,٣٥٢	٢١,١٩٩,٠٠٢	٢١,٩٩٩,٤٦٢	
١٥,٨٣٢,٩٤٦	١٤,٤٦٥,٣٥٥	٤,٨٦٨,٢٠٠	٤,٨٤٥,٣١٩	
٧٧,٩٦٧,٢٩٢	٧٩,٩٩٠,٧٠٧	٢٦,٠٦٧,٢٠٢	٢٦,٨٤٤,٧٨١	
٢,٦٠٢,٢٩٦	٢,٣٥٨,٠٦٣	٥٧٥,٣١٥	٧٩٢,٨٧٠	
٧٤١,٩٥١	٣٦,٣٧٣	١٥٩,٢٢٨	٥٢٦,٤٨٠	
٨٥٤,٤٩٥	٨٧١,٣٢٢	-	-	
٤,٩٠٨,٥٤٠	٣,٦٥٣,٤٥٠	١,٦١٥,٦٠٢	٣٢٠,٤٩٩	
٨٧,٠٧٤,٥٧٤	٨٦,٩٠٩,٩١٥	٢٨,٤١٧,٣٤٧	٢٨,٤٨٤,٦٣٠	
٢٨,٤٥٦,٦٣٦	٢٨,٩٥٨,٢٣٩	٨,٩٨٢,١١٣	٩,١٠١,٤٧٠	
٥,٢٧١,٤٥٠	٥,٧٥٦,٩١١	١,٨٠٤,٩٨٢	٢,١٣٣,٨٢٥	
١٥,٩٠٩,٦٦٧	١٨,٥٨٨,٧٠٥	٥,٩٦١,٨٢١	٦,٧٦٦,٦٥٩	
١١,٢٣٤,٢٥٣	١١,٧٥٢,٧٩٢	٣,٢١٦,٨٢٣	٣,٣٤٣,١١١	٨
٦٠,٨٧٢,٠٠٦	٦٥,٠٥٦,٦٤٧	١٩,٩٦٥,٧٣٩	٢١,٣٤٥,٠٦٥	
٢٦,٢٠٢,٥٦٨	٢١,٨٥٣,٢٦٨	٨,٤٥١,٦٠٨	٧,١٣٩,٥٦٥	
(٥١٤,٨٤٨)	(٧٣١,٦١٣)	-	-	
٢٥,٦٨٧,٧٢٠	٢١,١٢١,٦٥٥	٨,٤٥١,٦٠٨	٧,١٣٩,٥٦٥	
(٧,٣٠٦,٩٣٦)	(٧,٣٠٦,٥٧٧)	(٢,١٨٣,١٤٦)	(٣,٣٠١,٠١٤)	١٢
١٨,٣٨٠,٧٨٤	١٣,٨١٥,٠٧٨	٦,٢٦٨,٤٦٢	٣,٨٣٨,٥٥١	
١٨,٣٣٩,٣٩٨	١٣,٧٨١,٩٦٨	٦,٢٥١,٤٩٠	٣,٨١٣,٦٧٢	
٤١,٣٨٦	٣٣,١١٠	١٦,٩٧٢	٢٤,٨٧٩	
١٨,٣٨٠,٧٨٤	١٣,٨١٥,٠٧٨	٦,٢٦٨,٤٦٢	٣,٨٣٨,٥٥١	

الفوائد الدائنة
الفوائد المدينة
صافي إيرادات الفوائد
صافي إيرادات العمولات
صافي إيرادات الفوائد والعمولات
أرباح عملات أجنبية
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 حليفة وشركة تابعة غير موحدة
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 (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)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٨,٣٨٠,٧٨٤	١٣,٨١٥,٠٧٨
(١٦)	(٥٠)
(١,١٩٣,٧٤١)	(١,٠٠٩,٨١٨)
١٧,١٨٧,٠٢٧	١٢,٨٠٥,٢١٠
١٧,١٤٥,٦٤١	١٢,٧٧٢,١٠٠
٤١,٣٨٦	٣٣,١١٠
١٧,١٨٧,٠٢٧	١٢,٨٠٥,٢١٠

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

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

التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد الى :

مساهمي البنك

غير المسيطرين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٣) جزءاً من هذه القوائم المالية

الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

من أصل الأرباح المدورة ٣,٩٤٥,٧٧٦ دينار كما في ٣٠يلول ٢٠١٣. مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٢٠١٧, ٢٠١٦, ٢٠١٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة واحتياطي التقلبات الدورية واحتياطي القيمة المضافة الإيجابية من البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية.

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

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح	
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
٢٥,٦٨٧,٧٢٠	٢١,١٢١,٦٥٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب)
			تعديلات :
٥,٢٧١,٤٥٠	٥,٧٥٦,٩١١		استهلاكات واطفاءات
١١,٢٣٤,٢٥٣	١١,٧٥٢,٧٩٢	٨	مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٤٩,٤٣٠	٥٨٥,٢٣٥		مخصص قضايا مقامة ضد البنك وأخرى
٥٦,٠٢٨	٤٨٨,٥٤٤		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٣٣,٤٢٤)	(٢٤,٩١٢)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٥١٤,٨٤٨	٧٣١,٦١٣		حصة البنك من خسائر الاستثمار في شركات حليفة
١,٨٢١,٥١٦	١,٨٠٠,٧٠٥		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٤,٩٠١,٨٢١	٤٢,٢١٢,٥٤٣		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٢٢,٩٧٠,٤٠٩)	(٥٦,٩٤٥,٠٩٨)		(الزيادة) في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٥,٣١٩,٥٠٦	١٠,٦٣٥,٠٠٠		النقص في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠		النقص في الارصده مقيدة السحب
٥,٨٩٤,٦٠٧	٥,٤٨٣,٥٠٢		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢٢,٣٨٥,٥٢٨)	(٥٩,٥٦٠,٨٨٧)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
(٣٠٠,٢٠٥)	(٧,٩٨٩,٤٩٣)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(١٤٩,٧٩٥,١٢٧)	(٧,٩٦٣,١١٤)		(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٧٥,٦٩٤,٧٨٣	٧٧,٨٦٤,٨٨٤		الزيادة في ودائع العملاء
٢٦,٩٥٢,٦٦١	١٦,٢٦٠,٢٥٩		الزيادة في تأمينات نقدية
٢,٣٦٠,٢٩٢	٢,٨٥٩,٠٨٣		(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
(٤٩,٧٢٧)	(١,٠٩٨,٠٥١)		(النقص) في مخصصات متنوعة
(١٣٤,٣٧٧,٣٢٦)	٧٦,٧٥٨,٦٢٨	١٢	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٩,٧٩٣,٩١٧)	(٩,٧٣٣,٣٨١)		ضريبة الدخل المدفوعة
(١٤٤,١٧١,٢٤٣)	٦٧,٠٢٥,٢٤٧		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢٣٤,٥٨٢)	٨٥,٤٥٠		استثمارات في شركة حليفة
(٢,٤٨١,٤٦٣)	(٢٣,٩٣١)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨٤,٠٤٤,٩٧٩	(١٩,٢١٤,٠٦٠)		(شراء) إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥,٠٠٢,١٤٩)	(١٤,٢٠٦,١٥٣)		(شراء) ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز وموجودات غير ملموسة
١,٠٧٥,٨١٠	٢,٢٣٣,٤٩٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٧٧,٤٠٢,٥٩٥	(٣١,١٢٥,٢٠٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٤٦,٧٢٤,٧٤٩	(٤١,٩٨٨,٢٨٥)		(النقص) الزيادة في أموال مقترضة
٣,١٩٩,٢٩٧	-		المتحصل من زيادة رأس المال
(١٤,٧٤٥,٢٧٣)	-		أرباح موزعة على المساهمين
٣٥,١٧٨,٧٧٣	(٤١,٩٨٨,٢٨٥)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١,٨٢١,٥١٦)	(١,٨٠٠,٧٠٥)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٣٣,٤١١,٣٩١)	(٧,٨٨٨,٩٤٧)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٢٤,١٣١,٨٩٧	٤١٠,١٤٩,٢٨١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٩٠,٧٢٠,٥٠٦	٤٠٢,٢٦٠,٣٣٤	١٨	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 لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣ ، عمان ١١١٨١ الأردن ، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦ ، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني 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 ثلاثة وخمسون 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 ٣٠ تشرين أول ٢٠١٣ وهي غير خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني .
- ٢- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 ٢٠١١-٢٠٠٩.
- التفسير رقم (٢٠) : تكاليف التعرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم.

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

٣ - أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

يمتلك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	دينار	%			
البنك الأهلي الدولي	١٤,٠١٥,٣٩٠	٩٧/٨٨٩	بنكية	٢٠٠٠	لبنان
شركة الاهلي للوساطة المالية	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الاهلي للتأجير التمويلي	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقرض	٢٠٠٩	الأردن
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	٣,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقرض	١٩٩٩	الأردن
كلية الزرقاء الأهلية	٨٠٠,٠٠٠	١٠٠	تعليم	٢٠٠٥	الأردن
الشركة العقارية الكويتية	٤٧٠	١٠٠	عقارية	١٩٨٦	لبنان
شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي*	١,٧٠٠,٠٠٠	١٠٠	أعمال خيرية	٢٠٠٦	الأردن

* بموجب قرار ممثلي شركاء شركة أهلنا 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 ، وتم الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٣ ، ويظهر الإستثمار بهذه الشركة بالقيمة العادلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ والذي تم تحديده وفقاً لطريقة حقوق الملكية بناءً على اخر قوائم مالية متوفرة، والتي تعتبر افضل اداة متوفرة لقياس القيمة العادلة. هذا ولم يتم توحيد القوائم المالية للشركة كون أن الشركة غير هادفة

- 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 واحتياطي القيمة العادلة وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغير في احتياطي القيمة العادلة والذي يظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة 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 التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي ١٣٢,١٦٩,٨٢٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (١٣٥,١٣٧,٠١٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بلغت الأرصدة التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٥٧,٤٢٩,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (٢٢٤,٢٤٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ٣٥,٧٦٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (٢٩٥,٤١٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤١,١٨٩,٠١١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (٢٥,٧١٢,٦٢٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الإيداعات التي تستحق خلال فترة تزيد عن سنة ١٠,٦٣٥,٠٠٠ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

- بلغت الإيداعات مقيدة السحب ١٠ مليون دينار لقاء أموال مقترضة من قبل شركة تابعة كما

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصفحي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٢٢,٢١١,٢٥٧	٢٨,٠١٧,٦٨٩
٣٩٧,٧٢٨,٤١١	٤١٣,١٤١,٧٩١
١٣,٨٠٩,٦٧١	١٤,٤٤٤,٣٧٧
١١٣,٢٦٤,٨٥٠	١٣٨,٥٥٠,٤٦٩
١٣١,٥٢٠,٦٥٧	١٣٨,١٤٩,٢٠٣
٤٩١,٠٧١,١٧٢	٤٨٥,٠٦٠,٠٦٣
٧١,٥٠٠,٤١٣	٧٦,١٩١,٩٠٨
١٥٧,٤١٠,٣١٧	١٦٩,٠٥٣,٣٩٥
٢٧,٦٣٤,٩٠٣	٢٦,٧٤٢,٥٦٦
١,٤٢٦,١٥١,٦٥١	١,٤٨٩,٣٥١,٤٦١
(٩٩,٨٥٤,٥٦٣)	(١٠٩,٥٠١,١٦٧)
(٥٢,٢٧٤,١٧٨)	(٥٨,٠١٩,٢٨٩)
١,٢٧٤,٠٢٢,٩١٠	١,٣٢١,٨٣١,٠٠٥

الأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

بطاقات الائتمان

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 والبالغة ١٧,٥٨٣,٦٢٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (١٣,١٥٠,١٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٠٢,٧٢٧,٩٧٢ دينار أي ما نسبته ١٣/٦١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول 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 ١٤٧,٥٠٣,٨٧٠ دينار أي ما نسبته ١٠/٣١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ أيلول 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 الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة ٤٣,٢٩٩,٢١٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل ٤٣,٢٥٠,٩٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، علماً بأن

نصف الدين من غطلة الكمال، والمخصصات والفوائد المعلقة.

القوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على القوائد المتعلقة :

الشرك				
مؤسسات				
الحكومة	مؤسسات	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢,٢٧٤,١٧٨	٢٢,٥٠٠,٩١٧	٢٢,٣١٧,٢١٧	١,٤٧٦,٧٧٧	٥,٩٧٩,٢٦٧
٧,٤٤٣,٤٧٥	٣,٠٣٤,٣٠١	٣,١٢٠,٦٥٢	٢١٠,٣٥٩	١,٠٧٨,١٦٣
(١,٣٦٢,٤٤٢)	(٢١٧,٥٢٥)	(٨٦١,٧٩١)	(٩٩,٧٨٧)	(١٨٣,٣٣٩)
(٨٧,٩٢٤)	(٧٧,٠٥٣)	-	-	(١٠,٨٧١)
(٣٤٥,٦٩٤)	(١٠٠,٧٧٥)	-	(٢٨,٥٧٥)	(٢١٦,٣٤٤)
٩٧,٦٩٦	٩٠٢	٤١,٦٦٢	-	٥٥,١٣٢
٥٨,٠١٩,٢٨٩	٢٥,١٤٠,٧٦٧	٢٤,٦١٧,٧٤٠	١,٥٥٨,٧٧٤	٦,٧٠٢,٠٠٨

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

الرصيد في بداية السنة

يضاف : القوائد المتعلقة خلال الفترة

ينزل : القوائد المحولة للايرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

القوائد المتعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الرصيد في بداية السنة

يضاف : القوائد المتعلقة خلال السنة

ينزل : القوائد المحولة للايرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

القوائد المتعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

٤٧,٤٧٥,٩٨٣	٢٤,٦٧٥,٣٠٠	١٧,٢١٧,٣٦٠	١,٤٦٧,٢٠٩	٤,١١٦,١١٤
١١,١١٠,٧٦٥	٧٤٥,١١٣	٦,٥٠٣,١٣١	٢٩٥,٧٩٩	٣,٥٦٦,٧٢٢
(١,٦٨٤,٦٨٦)	(٣٤٧,٨٧٠)	(٥٨١,٦٩٤)	(٢٦٥,٠٤١)	(٤٩٠,٠٨١)
(٣,٧٨٢,٥٢١)	(٢,٢٠٢,٧٤٩)	(٥٩٥,٠٥٥)	(٨,٨٢٥)	(٩٧٥,٨٩٢)
(٧٩٢,٥٨٤)	(٣٤٥,٢١٢)	(٢٢٠,٠٨٣)	(١٢,٣٦٥)	(٢١٤,٩٢٤)
(٥٢,٧٧٩)	(٢٣,٦٦٥)	(٦,٤٤٢)	-	(٢٢,٦٧٢)
٥٢,٢٧٤,١٧٨	٢٢,٥٠٠,٩١٧	٢٢,٣١٧,٢١٧	١,٤٧٦,٧٧٧	٥,٩٧٩,٢٦٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	أسهم شركات سندات الاستثمار في صندوق مشترك
دينار	دينار	
٢,٠١٩,٣١٧	١,٥٤٣,٥٠٤	
١١,٤٠١,٧٧٧	٩,٤١٧,٢٠٤	
٣,٥٨٨,٩١١	٧٧,٢٥١	
١٧,٠١٠,٠٠٥	١١,٠٣٧,٩٥٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	أسهم متوفر لها أسعار سوقية أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية * صناديق استثمارية **
دينار	دينار	
١٣,٧٥٤,٥٩٨	١٢,٢٦٩,٣١٥	
٨,٠٣٥,٤١٣	٨,١٥١,٥٤٩	
٢,٣٦٠,٤٠٣	٢,٣٠٧,٧٩٥	
٢٤,١٥٠,٤١٤	٢٢,٧٢٨,٦٥٩	

* 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 أيلول 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 أيلول ٢٠١٣	أذونات وسندات خزينة * أوراق مالية حكومية وبكفالتها أسناد قروض الشركات ينزل : مخصص تدني تحليل السندات والأذونات : ذات عائد ثابت
دينار	دينار	
٢٠٩,٧١٥,٦٤٤	٢٥٣,٩٧٢,٨٥٤	
٢٨٠,١١١,٩٤٩	٢٥١,٨٤١,٤٠٦	
٦,٨٢٩,٥٦٨	١٠,٠٥٦,٩٦١	
٤٩٦,٦٥٧,١٦١	٥١٥,٨٧١,٢٢١	
(٦٢٥,٣٣٨)	(٦٢٥,٣٣٨)	
٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	٥١٥,٢٤٥,٨٨٣	
٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	٥١٥,٢٤٥,٨٨٣	

* يتضمن هذا البند سندات وأذونات خزينة اردنية مقيد التصرف بها لقاء التزامات عقود إعادة شراء بمبلغ ٥٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ تم تنفيذها مع البنك المركزي الاردني على سندات وأذونات خزينة اردنية بسعر فائدة ٤ % استحققت بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠١٣.

١٢- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٩,١٧٦,٣٤٤	٩,٧٠٤,٧١٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٩,٧٣٣,٣٨١)	(١٠,٨٥١,٦٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧,٠٩٥,٧٥١	١٠,٢٠٧,٧٧٧	ضريبة دخل الفترة / السنة
-	١١٥,٤٨٩	ضريبة دخل سنوات سابقة
٦,٥٣٨,٧١٤	٩,١٧٦,٣٤٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للتسعة أشهر المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٧,٠٩٥,٧٥١	٧,٨٢٨,٥٤١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٢١٤,٩١٢)	(٦٥١,٢٧٩)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٤٢٥,٧٣٨	١٢٩,٦٧٤	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٧,٣٠٦,٥٧٧	٧,٣٠٦,٩٣٦	

- 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 الأردن.

- 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 لدائرة الضريبة ولم يتم التوصل لقرار نهائي حولها بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠١٢ .

- 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 تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة بعد ، هذا ولم يتم استدراك مخصص ضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 لضريبة 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 ٢٠ تموز ٢٠١٢ كون أن دخل الشركة معفى في تلك الفترة . إلا أنه لم يتم تجديد الإعفاء لتشمل الفترة ما بعد ذلك ، وعليه تم قيد مخصص لضريبة الدخل عن أرباح الفترة من ٢١ تموز ٢٠١٢ وحتى ٣٠ أيلول ٢٠١٣ .

- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كما يلي :

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

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ للبنك وفروعه وشركائه التابعة وبراى الإدارة 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	سعر فائدة	الضمانات	دورية استحقاق	عدد الأقساط	المبلغ	
إعادة الإقرض	الاقراض		الاقساط	الكلية المتبقية	دينار	
%						
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٤/٥	١٠ مليون وديعة عائدة للبنك الأهلي الأردني	دفعات شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	١١,٩٩٨,٠٠٥	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
-	٧/٢٥	-	دفعات واحدة	١	٧,٦٧٠,٥١٣	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض يعود لشركة تابعة)
-	٧/٥	-	دفعات شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	١,١٠٤,٨٥٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
- ٦	٧ - ٦	-	دفعات شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	٢,١٨٠,٥٥٦	صندوق التنمية والتشغيل (قرض يعود لشركة تابعة)
					<u>٢٦,٩٥٣,٩٢٤</u>	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢						
-	٤	أذونات وسندات خزينة/حكومة المملكة الأردنية الهاشمية	دفعات واحدة	١	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني *
-	٤/٥	١٠ مليون وديعة عائدة للبنك الأهلي الأردني	دفعات شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	١٥	٦,٧٧٨,٣٣٣	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
-	٦/٢٥	-	دفعات نصف سنوية	٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض يعود لشركة تابعة)
-	٧/٥	-	دفعات شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	١,١٩٥,٨٢٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
- ٦	٧ - ٦	-	دفعات شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٩٦٨,٠٥٦	صندوق التنمية والتشغيل (قرض يعود لشركة تابعة)
					<u>٦٨,٩٤٢,٢٠٩</u>	

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٩٢٤,٩٥٣,٢٠٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ (٢٠٩,٩٤٢,٢٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

* يمثل هذا البند التزامات مقابل عقود إعادة شراء بمبلغ ٥٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ تم تنفيذها مع البنك المركزي الأردني على سندات وأذونات خزينة أردنية بسعر فائدة ٤ % لإستخدامها في أنشطة تمويلية مؤقتة استحققت بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠١٣.

١٤ - 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 أيلول ٢٠١٣ (١٥٠ مليون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) علماً بأن رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٦٥ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

١٥ - الاحتياطات

لم يقم البنك باقتطاع الاحتياطات 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	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٢٦,٢٥٩,٦٦٠	٢٦,٤٦٨,٨٨٦
٢٣,٧٩١,٦٢٤	١٣,٧٨١,٩٦٨
(١٤,٦٧٠,٠٣٢)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
(٨,٩١٢,١٩٣)	(٩١٢,٨٦١)
(١٧٣)	(٥٠)
٢٦,٤٦٨,٨٨٦	٢٤,٣٣٧,٩٤٣

الرصيد في بداية الفترة / السنة
الربح للفترة / السنة
أرباح موزعة *
المحول الى الاحتياطات
(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
الدخل الشامل
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* قررت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها 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.

١٧ - حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
١٨,٣٣٩,٣٩٨	١٣,٧٨١,٩٦٨
١٦٠,٤٦٦,٨٩٣	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠
-/١١٤	-/٠٨٤
١٨,٣٣٩,٣٩٨	١٣,٧٨١,٩٦٨
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠
-/١١١	-/٠٨٤

الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك :
أساسي

الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك :
مخفض

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

١٨ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٣٠٦,٦٥٠,٨٠٣	٢٤٠,٥٦٤,٧٨٦
٢٣٤,٦١٤,٥٠٩	٢٢٩,١٥٥,٨١١
(١٥٠,٢٣١,٧٤١)	(٦٧,٤٢٤,٥٠٠)
(٣١٣,٠٦٥)	(٣٥,٧٦٣)
٣٩٠,٧٢٠,٥٠٦	٤٠٢,٢٦٠,٣٣٤

النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق
خلال ثلاثة أشهر
يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تستحق خلال ثلاثة أشهر
يطرح : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي
تستحق خلال ثلاثة أشهر
أرصدة مقيدة السحب

١٩ - معلومات قطاعات الأعمال

١ - معلومات عن أنشطة البنك : يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أعمال رئيسية ، وكذلك خدمات الوساطة والاستشارات من خلال الشركة التابعة شركة الاهلي للوساطة المالية :

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية المنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التطبيقات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية المنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التطبيقات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
- إدارة الاستثمارات والمعاملات الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بقيمة المعاملة بالاضافة الى خدمات المتاجرة بالمعاملات الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات اعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والممتلكات والمعدات والادارة العملة والادارات المساقدة .

نوع	المجموع
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دينار	دينار
٨٧,٠٧٤,٥٧٤	٨٦,٩٠٩,٩١٥
(١١,٢٣٤,٢٥٣)	(١١,٧٥٢,٧٩٢)
٧٥,٨٤٠,٣٢١	٧٥,١٥٧,١٢٣
(٤٩,٦٣٧,٧٥٣)	(٥٣,٣٠٣,٨٥٥)
(٥١٤,٨٤٨)	(٧٣١,٦١٣)
٢٥,٦٨٧,٧٢٠	٢١,١٢١,٦٥٥
(٧,٣٠٦,٩٣٦)	(٧,٣٠٦,٥٧٧)
١٨,٣٨٠,٧٨٤	١٣,٨١٥,٠٧٨

نوع	المجموع
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دينار	دينار
٨٧,٠٧٤,٥٧٤	٨٦,٩٠٩,٩١٥
(١١,٢٣٤,٢٥٣)	(١١,٧٥٢,٧٩٢)
٧٥,٨٤٠,٣٢١	٧٥,١٥٧,١٢٣
(٤٩,٦٣٧,٧٥٣)	(٥٣,٣٠٣,٨٥٥)
(٥١٤,٨٤٨)	(٧٣١,٦١٣)
٢٥,٦٨٧,٧٢٠	٢١,١٢١,٦٥٥
(٧,٣٠٦,٩٣٦)	(٧,٣٠٦,٥٧٧)
١٨,٣٨٠,٧٨٤	١٣,٨١٥,٠٧٨

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

نوع	المجموع
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دينار	دينار
٨٧,٠٧٤,٥٧٤	٨٦,٩٠٩,٩١٥
(١١,٢٣٤,٢٥٣)	(١١,٧٥٢,٧٩٢)
٧٥,٨٤٠,٣٢١	٧٥,١٥٧,١٢٣
(٤٩,٦٣٧,٧٥٣)	(٥٣,٣٠٣,٨٥٥)
(٥١٤,٨٤٨)	(٧٣١,٦١٣)
٢٥,٦٨٧,٧٢٠	٢١,١٢١,٦٥٥
(٧,٣٠٦,٩٣٦)	(٧,٣٠٦,٥٧٧)
١٨,٣٨٠,٧٨٤	١٣,٨١٥,٠٧٨

إجمالي الدخل
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
نتائج أعمال القطاع
مصاريف موزعة
حصة البنك من (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة
الربح للفترة قبل الضرائب
ضريبة الدخل

الربح للفترة

معلومات أخرى
مصاريف رأسمالية
الإستهلاكات والأطفاءات

إجمالي موجودات القطاع
إجمالي مطلوبات القطاع

نوع	المجموع
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دينار	دينار
٨٧,٠٧٤,٥٧٤	٨٦,٩٠٩,٩١٥
(١١,٢٣٤,٢٥٣)	(١١,٧٥٢,٧٩٢)
٧٥,٨٤٠,٣٢١	٧٥,١٥٧,١٢٣
(٤٩,٦٣٧,٧٥٣)	(٥٣,٣٠٣,٨٥٥)
(٥١٤,٨٤٨)	(٧٣١,٦١٣)
٢٥,٦٨٧,٧٢٠	٢١,١٢١,٦٥٥
(٧,٣٠٦,٩٣٦)	(٧,٣٠٦,٥٧٧)
١٨,٣٨٠,٧٨٤	١٣,٨١٥,٠٧٨

نوع	المجموع
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دينار	دينار
٨٧,٠٧٤,٥٧٤	٨٦,٩٠٩,٩١٥
(١١,٢٣٤,٢٥٣)	(١١,٧٥٢,٧٩٢)
٧٥,٨٤٠,٣٢١	٧٥,١٥٧,١٢٣
(٤٩,٦٣٧,٧٥٣)	(٥٣,٣٠٣,٨٥٥)
(٥١٤,٨٤٨)	(٧٣١,٦١٣)
٢٥,٦٨٧,٧٢٠	٢١,١٢١,٦٥٥
(٧,٣٠٦,٩٣٦)	(٧,٣٠٦,٥٧٧)
١٨,٣٨٠,٧٨٤	١٣,٨١٥,٠٧٨

إجمالي الدخل
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
نتائج أعمال القطاع
مصاريف موزعة
حصة البنك من (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة
الربح للفترة قبل الضرائب
ضريبة الدخل

نوع	المجموع
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	
دينار	دينار
٨٧,٠٧٤,٥٧٤	٨٦,٩٠٩,٩١٥
(١١,٢٣٤,٢٥٣)	(١١,٧٥٢,٧٩٢)
٧٥,٨٤٠,٣٢١	٧٥,١٥٧,١٢٣
(٤٩,٦٣٧,٧٥٣)	(٥٣,٣٠٣,٨٥٥)
(٥١٤,٨٤٨)	(٧٣١,٦١٣)
٢٥,٦٨٧,٧٢٠	٢١,١٢١,٦٥٥
(٧,٣٠٦,٩٣٦)	(٧,٣٠٦,٥٧٧)
١٨,٣٨٠,٧٨٤	١٣,٨١٥,٠٧٨

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:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٦٠٧,٦٣٣,٤٤٧	٧٤٩,٨١٠,٨٢٥	٧٧٤,٣١٥,٠٧١	١,٩٠٠,٤٧٥,٨٩٤	١,٨٣٣,٣١٨,٣٧٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

موجودات البنك

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
٨٧,٠٧٤,٥٧٤	٨٦,٩٠٩,٩١٥	١٦,٧٩٦,٠٧٧	١٧,٢٩٩,٤٦٦	٧٠,٢٧٨,٤٩٧	٦٩,٦١٠,٤٤٩
٥,٠٠١,٠٧٨	٥,٦٧١,٢٧٧	١,٠٩١,٩٦٤	٩٦٢,٢١٨	٣,٩٠٩,١١٤	٤,٧٠٩,٠٥٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

إجمالي الدخل
المصروفات الرأسمالية

٢٠ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
 قلم البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسطر الفوائد والمصولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات :

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

المجموع		٢٠١٣		٢٠١٢	
٣١ كانون الاول	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨١,١٥٢,٩٤٠	٨١,٥٤٣,٨٦٩	٦٧,٣٦٢,٥٤٢	٤,٠١٣,٨٧٢	٨,١٥٥,٦٤٦	٢,٠١١,٨٠٩
٦٥,٦٢٤,٢٦٥	٧٣,١٤٤,٤٧٩	١٩,٢١٦,٣٥٤	٤,٨٢٣,٤٤٤	٤٠,١٥٧,٢٤٧	٨,٩٤٧,٤٣٤
٣,٣٥٩,٥٤٠	٤,١٣٤,٨٠٩	٣,١٩٩,٣٠٧	٥١,٧٥١	-	٨٨٣,٧٥١
٤,١٨٢,٦٥٨	٤,٣٤٣,٦٥٤	٤,١٣٩,٧٤٨	٩,٥٠٠	-	١٩٤,٤٠٦

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		٢٠١٣		٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٤٠٢,٢٤٣	٥,٥٦٣,٢٤٠	٤,٨٨٣,٧٦٠	١٦٥,٩٧٨	٤٣٥,٢٨٧	٧٨,٢١٥
٢,٢٥٢,٨٨٤	٢,٩٦٨,٥٧٦	٤١٩,٥٣٨	١٧٩,٥٧٣	١,٩١٣,٣٢١	٤٥٦,١٤٤

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

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

- هنالك نمرة مدينة لميل الشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بقيمة ٣,١٥٤,٣٨٩ دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٣، ولأن الشركة قامت بتوقيع تسوية مع العميل في الفترة اللاحقة (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 الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للبنك وشركائه التابعة ما مجموعه ٣,٧١٧,٦٣٤ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٣ (٣,٩٠٧,٤٥١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢) .

٢١ - إدارة رأس المال :

أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع ، رأسمال إقتصادي ، ورأس مال تنظيمي ، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier ١) ويتكون من رأس المال المدفوع ، الإحتياطات المعلنة (تتضمن الإحتياطي القانوني ، الإختياري ، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة) ، الأرباح المدورة بعد إستثناء أي مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق الأقلية وي طرح 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 موجبا وي طرح بالكامل إذا كان سالبا . وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢% نتيجة لتضمن مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال . وي طرح الإستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك ي طرح 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 يقتطع 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 وبالإحتياطات 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 باتباع 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	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير	
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	٦,٦١٠	احتياطيات اخرى
		الارباح المدورة
		يطرح منه
(٢٤,٩٤٤)	(٢٧,٦٤٣)	العقارات المستملكة مقابل دين
(٣,٤٥٨)	(٣,٦٣٠)	الشهرة واي موجودات غير ملموسة اخرى
(١,٤٤٧)	(١,٣٦٥)	إستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة
٢١٨,٥٢٢	٢١٥,٠٣٠	مجموع رأس المال الاساسي
		بنود رأس المال الاضافي :
١٤,٢٧٦	١٥,١٨٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
٦٨٧	٢٣٢	احتياطي القيمة العادلة
		يطرح منه
(١,٤٤٧)	(١,٣٦٥)	إستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة
١٣,٥١٦	١٤,٠٥٦	مجموع رأس المال الاضافي
٢٣٢,٠٣٨	٢٢٩,٠٨٦	مجموع رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٩٢٠,٨٩٥	١,٩٣١,٨٨٧	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١٢/٠٨	١١/٨٦	نسبة رأس المال الاساسي (%) *
١١/٣٨	١١/١٣	

* تم احتساب رأس المال الاساسي 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

٢٢ - ارتباطات والتزامات محتملة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	اعتمادات
٢١٢,٧٣١,٤٥٦	٢٢٢,٢٣٨,١٤٧	قبولات
٤٠,١٥٦,٥٤٣	٤٥,٧١٢,١٠٠	كفالات :
١٠١,٥٤٦,٨٣٧	١١٤,٤٩٣,٦١٣	- دفع
٦٤,٥٤٩,٢٣٩	٦٤,٥٢١,٨٥٨	- حسن تنفيذ
٢٢,٠٢٨,٦٣١	٢٤,٤٢٤,٥٥٢	- أخرى
٨٨,٦١٣,٤٥٤	٧٩,٥٠٠,٥٦٦	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٢٩,٦٢٦,١٦٠	٥٥٠,٨٩٠,٨٣٦	المجموع

ب - قام البنك بتوقيع إتفاقيات لشراء نظام بنكي جديد بكلفة إجمالية حوالي ١٤ مليون دينار ولا يزال هذا النظام قيد الإنجاز ، علماً بأن هنالك حوالي ٥ مليون دينار لم يتم دفعها بعد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ .

٢٣ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١٠,٣٥٤,١٩٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (٤,٤٦٤,٢٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٣٣٠,٤٨٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ .