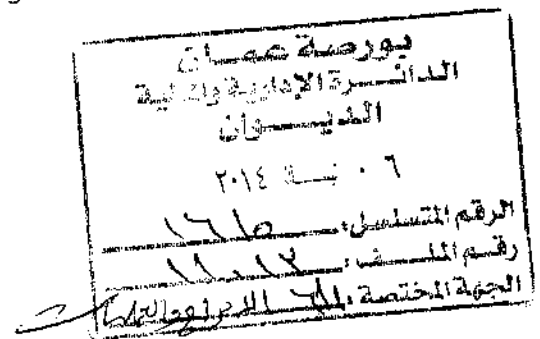


إِسْرَافَتْنَا أَم م 2014/117/

للعميد الأستاذ

الموضوع: البيانات المالية السنوية النهائية كما في 31/12/2013

وَيَفْضَلُوا بِقَبُولِ فَائِقِ الْإِحْسَانِ،



نسخة: ☒ البلدية / بورصة عمان المحترمين
- ملف الدائرة المالية
- ملف الأخضر

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

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٣
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الدخل الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
<u>صفحة</u>	
٦٩ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٤٧١٦

إلى مساهمي
البنك الأهلي الأردني
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية الموحدة ، تستند الاجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية الموحدة .

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة ، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للبنك الأهلي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ واداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

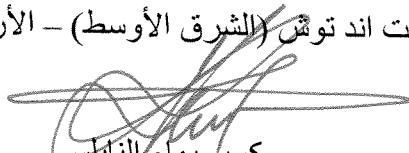
تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة عليها .

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢ شباط ٢٠١٤


كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (١)

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

٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٣٥٢,٧٦٣,٥٨١	٢٥٦,٦٥٨,٣٧٩	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٧٩,٢٣٤,٩١٠	٢٠٧,٨٧٢,١٤١	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١,٢٧٠,٠٠٠	٢٦,٦٦١,٨٣٥	٦	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٠١٠,٠٠٥	١,٤٤٠,٣٢٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٧٤,٠٢٢,٩١٠	١,١٨٨,٠٠١,٨٤٧	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٤,١٥٠,٤١٤	٢٣,٩٧٣,٥٢٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٢٦٩,٣٢١	١٠,٣٠٤,٧٣٠	١١	إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٧,٦٥٧,٥٢٣	٥٤,٠١٣,٧٦٠	١٢	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي
٣,٤٥٨,٤٣٨	١,٧٧٧,٣٤١	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩٩,٢٦١,١٩٢	٩٥,٥١٦,٣٠٨	١٤	موجودات أخرى
٤,١٥٦,٦٠٢	٤,٣٩٧,٨٦٢	٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٥٥٧,١٤٥,٨١٩	٤٧	موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٧٠٢,٦٢٩,٨٢١		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	١٢٠,٦٨٥,٣٢٢	١٥	المطلوبات :
١,٧٩٧,٠٧٠,٩٢٦	١,٤٦١,١٩٤,٣٧٣	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦٨,٥٣٨,٨٢٨	٢٥٧,٣٨٨,٦٥٤	١٧	ودائع عملاء
٦٨,٩٤٢,٢٠٩	٢٦,٥٣٦,١١٠	١٨	تأمينات نقدية
٥,٠٥٩,٤٤٠	٣,٣٧٥,٩٠٨	١٩	أموال مقترضة
٩,١٧٦,٣٤٤	٦,٩٤٨,٨٧٦	٢٠	مخصصات متنوعة
٦٥٨,٥٩٦	٦٣٥,٥١٤	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٣٠,٦٥٥,٢٤٢	٢٦,٦٨٣,٩٣٤	٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	٥١٤,٨٩٥,٧٩٩	٤٧	مطلوبات أخرى
٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥	٢,٤١٨,٣٤٤,٤٩٠		مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
			مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

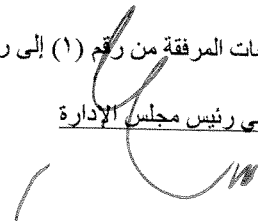
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	حقوق مساهمي البنك
٩,٣٤٥,٨١٧	٩,٣٤٥,٨١٧	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤١,٦٠٠,٧٠٤	٤٣,٩٣٥,١٧٥	٢٣	علاوة إصدار
٢٣,٨٨٩,٦٧٩	٢٦,٢٢٤,١٥٠	٢٣	احتياطي قانوني
١,٠٠٨,٣٧٤	١,٣٩٣,٤٠٥	٢٣	احتياطي اختياري
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤	٢٣	احتياطي التقلبات الدورية
١٤,٢٧٥,٦٥٨	١١,١٤٧,٧٤٣	٢٣	احتياطي خاص
١,٥٢٦,٠٨٦	١,٤٧٩,٣٢٠	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢٦,٤٦٨,٨٨٦	٢٥,٥٤٦,٦٦٧	٢٥	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٦٨,٣٢٨,٢٥٨	٢٨٤,٢٨٥,٣٣١		أرباح مدورة
١,٧٨٦,٧١٦	-	٢٦	مجموع حقوق مساهمي البنك
٢٧٠,١١٤,٩٧٤	٢٨٤,٢٨٥,٣٣١		حقوق غير المسيطرين
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٧٠٢,٦٢٩,٨٢١		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

معالي الرئيس التنفيذي

معالي رئيس مجلس الإدارة





قائمة (ب)

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٢ (مُعاد إظهارها)	٢٠١٣		
دينار	دينار		
١١١,٣٧٣,٢٩٦	١٢٣,٠١٤,١٢٢	٢٧	الفوائد الدائنة
٣٦,٦٩١,٦١٢	٤٥,١٤٣,٩٠٠	٢٨	الفوائد المدينة
٧٤,٦٨١,٦٨٤	٧٧,٨٧٠,٢٢٢		صافي إيرادات الفوائد
١٩,٥٢٥,٩١٢	١٧,٨٩١,٩٢٤	٢٩	صافي إيرادات العمولات
٩٤,٢٠٧,٥٩٦	٩٥,٧٦٢,١٤٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٨١١,٢٧٣	٢,٨٩٨,٢٥٩	٣٠	أرباح عملات أجنبية
(٣٠٨,٠٢١)	(٤٤٠,٦٠١)	٣١	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٥٤,٤٩٥	٨٧١,٣٢٢		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٠١١,٠٨٩	٤,٤٠١,٨٠٧	٣٢	الإيرادات الأخرى
١٠,٣٦٨,٨٣٦	٧,٧٣٠,٧٨٧		مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
١٠٤,٥٧٦,٤٣٢	١٠٣,٤٩٢,٩٣٣		اجمالي الدخل
			المصروفات :
٣٢,٧١٣,٥٧٨	٣٣,٢٦٢,٣٩٥	٣٣	نفقات الموظفين
٦,٤٩٩,٠٥٦	٦,٩٠٩,٣٠٥	١٣,١٢	استهلاكات وإطفاءات
١٩,٠٠٨,٧٦٩	٢٣,٩٨٦,٨٠٠	٣٤	مصاريف أخرى
١٤,٨٨٦,٦٨٤	١٨,٤٧٢,١٣٠	٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٣,١٠٨,٠٨٧	٨٢,٦٣٠,٦٣٠		إجمالي المصروفات
٣١,٤٦٨,٣٤٥	٢٠,٨٦٢,٣٠٣		الربح من التشغيل
(٧٥٥,٧٣٢)	١١,٤٧٤	١١	حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة
٣٠,٧١٢,٦١٣	٢٠,٨٧٣,٧٧٧		الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(٩,٤٢٩,١٨٨)	(٧,٣٤٠,٨١٨)	٢٠	ضريبة الدخل
٢١,٢٨٣,٤٢٥	١٣,٥٣٢,٩٥٩		الربح للسنة من العمليات المستمرة
٢,٥٦٢,٢٧١	٢,٤٧٠,٩٣٠	٤٧	صافي الربح من العمليات غير المستمرة - قائمة (هـ)
٢٣,٨٤٥,٦٩٦	١٦,٠٠٣,٨٨٩		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
			ويُعد إلى :
٢٣,٧٩١,٦٢٤	١٦,٠٠٣,٨٨٩		مساهمي البنك
٥٤,٠٧٢	-	٢٦	غير المسيطرين
٢٣,٨٤٥,٦٩٦	١٦,٠٠٣,٨٨٩		حصة السهم من الربح للسنة من العمليات المستمرة وغير المستمرة العائد لمساهمي البنك
-/١٤٨	-/٠٩٧	٣٥	أساسي
-/١٤٤	-/٠٩٧	٣٥	مخفض
			حصة السهم من الربح للسنة من العمليات المستمرة العائد لمساهمي البنك
-/١٣٣	-/٠٨٢	٣٥	أساسي
-/١٢٩	-/٠٨٢	٣٥	مخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

معالي الرئيس التنفيذي

معالي رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

البنك الأهلي الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢٣,٨٤٥,٦٩٦	١٦,٠٠٣,٨٨٩

الربح للسنة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

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

التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

(١٧٣)	(٥٠)
(٤٣٠,١٠٤)	(٤٦,٧٦٦)
٢٣,٤١٥,٤١٩	١٥,٩٥٧,٠٧٣

إجمالي الدخل الشامل العائد الى :

مساهمي البنك

غير المسيطرين

٢٣,٣٦١,٣٤٧	١٥,٩٥٧,٠٧٣
٥٤,٠٧٢	-
٢٣,٤١٥,٤١٩	١٥,٩٥٧,٠٧٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

- من أصل الأرباح الموزعة : ٢٣٩٧,٨٦٤ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢. يتصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء مودعوات شريعية موجهة (١,٥٦٠,٦٠٢ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢).

- يحظر التصرف بالخصل المخاطر المصرفية العامة واحتياطي التغطية الدورية الإجمالية مسجلة من البنك المركزي الأردني وسلسلة النقد الفلسطينية.

* قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٢ الموافقة على توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠٪ من رأس المال السند في ذلك التاريخ أي ما يعادل ١٥ مليون دينار على المساهمين كأوراق كاسحة.

** قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الثاني المنعقد بتاريخ ١٤ أيار ٢٠١٢ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال السند في ذلك التاريخ أي ما يعادل ١٤٦٦ مليون دينار على المساهمين عن العام.

تُعتبر الإنصاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوانين المالية الموحدة وتقرأ معها وتقرير المنفق المرفق.

قائمة (هـ)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣٠,٧١٢,٦١٣	٢٠,٨٧٣,٧٧٧	
٢,٥٦٢,٢٧١	٢,٤٧٠,٩٣٠	
٧,٢٣٦,٨٥٣	٦,٩٠٩,٣٠٥	١٣,١٢
١٥,١٥٥,٢١٣	١٨,٤٧٢,١٣٠	٨
٦٧٨,٥٦٧	٨٤٠,٦١٠	١٩
٢٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٣٧٢	٣٤
-	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٤
٢١٠,٠٠٠	-	٣٤
٢٠٢,٦٢٦	٤٥٠,٥٣٤	
(٢٠,٧٥٠)	(٣٨,٥٨٢)	
٦٣١,٠٩٩	(١١,٤٧٤)	
(١,٦٠١,٧٣٩)	٥٦٣,٩١٣	
(٢,٥٢٢,٥٦٣)	(٢,١٥٥,٠٦٨)	
٥٣,٤٤٤,١٩٠	٤٩,٧٤٢,٤٤٧	
١٣,٦٧٣,٤٤٢	(٧,٣٠٥,٩٦٩)	
(١٥,٩٥٠,٤٩٤)	٤,٦٠٨,١٦٥	
-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	
٤,٩٠٩,٥٢٤	١٢٨,٤٦٤	
(١١٠,٩٤٩,٩٢٨)	(٦٦,١٥٣,٥٧١)	
٦,٦٤٣,٢٥٥	(١,٣٥٠,١٧٤)	
-	(٤٢,٨٢٦,٧٥١)	
(١٢١,٧٣٢,٣٢١)	(١٩,٤٩٠,٠٧٦)	
٩١,٨١١,٤٨٩	٩٠,٣٠٢,٥٦٤	
٢١,٢٣٠,٤٥٢	٢١,٤١٥,٩٥٨	
(١٠,٩٠٦,٧٧٩)	(٣,٩٦٦,٦٨٦)	
-	٤٠,٢٦٤,٧٢٢	
(٣١٩,٦٠٣)	(١١,٤٠٧)	
(١٢١,٥٩٠,٩٩٣)	٧٠,٦١٥,٢٣٩	
(٦٨,١٤٦,٨٠٣)	١٢٠,٣٥٧,٦٨٦	
(١٠,٨٥١,٦٣٢)	(٩,١٨٧,٥٩٠)	٢٠
-	(٨٠٢,٨٦٦)	١٩
(١٣٧,٢٧٨)	(٣٧٩,٣٤٨)	١٩
(٧٩,١٣٥,٧١٣)	١٠٩,٩٨٧,٨٨٢	
(٢٣٤,٥٨٢)	-	
(٢,٤٨١,١٧١)	(٢٣,٩٣٢)	
٧٤,٥٥٧,٣٤٩	(٥٦,٩٤٥,٣٣٦)	
(٧,٨٠٨,٣٠٥)	(١٢,٥٠٢,١٧٣)	١٣,١٢
٧٢٩,٤٧٢	٥١٨,٣٦٠	
٦٤,٧٦٢,٧٦٣	(٦٨,٩٥٣,٠٨١)	
٦,٢٠٦,٧٦٥	(٤٢,٤٠٦,٠٩٩)	
٦,٤٩٠,٣٤٠	-	
(١٤,٨٢٩,٣٣٤)	-	
(٢,١٣٢,٢٢٩)	(٤٢,٤٠٦,٠٩٩)	
٢,٥٢٢,٥٦٣	٢,١٥٥,٠٦٨	
(١٣,٩٨٢,٦١٦)	٧٨٣,٧٧٠	
٤٢٤,١٣١,٨٩٧	٤١٠,١٤٩,٢٨١	
-	(٦٠,٦٦٦,٩٤٨)	
٤١٠,١٤٩,٢٨١	٣٥٠,٢٧٠,١٠٣	٣٦

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (ب)
صافي الربح من العمليات غير المستمرة - قائمة (ب)
تعديلات :

استهلاكات واطفاءات
مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
مخصصات متنوعة
خسائر تدني عقارات مستملكة
مخصص نمم عقارات مبيعة مشكوك في تحصيلها
خسائر تدني استثمارات
خسائر تقويم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
حصة البنك من (أرباح) خسائر في الاستثمار في شركات حليفة
صافي الفوائد
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات :
(الزيادة) النقص في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
النقص (الزيادة) في ابداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
النقص في الأرصدة مقيدة السحب
النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(الزيادة) في موجودات محتفظ بها بهدف البيع
(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
الزيادة في ودائع العملاء
الزيادة في تأمينات نقدية
(النقص) في مطلوبات أخرى
الزيادة في مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
(النقص) في مخصصات متنوعة
صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
والمخصصات المدفوعة
ضريبة الدخل المدفوعة
القضايا المدفوعة
تمويض نهاية الخدمة المدفوعة
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
استثمار في شركة تابعة
(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالكلفة المضافة
(شراء) ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(النقص) الزيادة في أموال مقترضة
المتحصل من اكتتابات زيادة رأس المال
أرباح موزعة على المساهمين
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه بداية السنة المحول الى الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

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 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 من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) المنعقدة بتاريخ ٢ شباط ٢٠١٤ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني والهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك وتعليمات البنك المركزي الاردني .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وباستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٤٨ - أ) وأثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بهدف البيع والعمليات غير المستمرة إيضاح (٤٧) .

- اسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لفروع البنك الأهلي الأردني في الاردن والخارج 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 والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة ، اما المعاملات في الطريق فتظهر ضمن بند موجودات أخرى او مطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

تتمثل الشركات التابعة للبنك فيما يلي :

أ - البنك الأهلي الدولي

إن شركة البنك الأهلي الدولي - لبنان هي شركة مملوكة بنسبة ٩٧/٨٩١ % من رأس مال البنك وبنسبة ٨٩/٤١ % من مقدمات رأس المال للبنك الأهلي الاردني . ويبلغ رأسمالها ما يعادل ١٤,٠١٥,٣٩٠ دينار بالإضافة إلى مقدمات رأس مال بما يعادل ٩,٦٨٦,٥٤٦ دينار .

وتم وفقاً لكتاب معالي رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الاردني بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠١٣ الموجه الى هيئة الأوراق المالية وكتابه الموجه الى البنك المركزي الاردني بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠١٤ ، تم الاشارة الى ان هنالك توجه جاد لدى البنك ببيع مساهمته في البنك الأهلي الدولي - لبنان حيث أن هنالك مفاوضات مكثفة مع مشترين محتملين جادين ومن المتوقع ان تستكمل عملية البيع خلال الأشهر القليلة القادمة ، وعليه تم تحويل صافي الإيرادات والمصاريف بعد الضريبة الخاصة البنك الأهلي الدولي - لبنان منذ الأول من كانون الثاني ٢٠١٣ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ إلى بند صافي الربح من العمليات غير المستمرة بالإضافة الى تحويل جميع الموجودات الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع والمطلوبات الى بند مطلوبات مرتبطة مباشرة بالموجودات محتفظ بها بهدف البيع (إيضاح ٤٧) .

ب - شركة كلية الزرقاء الأهلية

ان شركة كلية الزرقاء الأهلية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الاردني ، ومن نشاطها انشاء كلية او كليات عليا اكاديمية ومدارس ورياض الاطفال في الاردن ويبلغ رأسمالها ٨٠٠ الف دينار . ان مجموع موجوداتها ١,١٤٧,٥٨٢ دينار ومجموع مطلوباتها ١٣٧,٢٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، ويبلغ مجموع ايراداتها ٦٢٧,٢٣٩ دينار ومجموع مصروفاتها ٤٩٧,٤٥٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ قبل استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك .

ج - الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة

ان الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الاردني ، وتقوم بمنح قروض لذوي الدخل المحدود ويبلغ رأسمالها ٣,٥ مليون دينار . ان مجموع موجوداتها ١٠,٢٥٢,٤٦٨ دينار ومجموع مطلوباتها ٤,١٨٤,٤٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، ويبلغ مجموع ايراداتها ٣,٥١٢,٧٩٧ دينار ومجموع مصروفاتها ٣,٠٨٨,٦٨٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ قبل استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك .

د - شركة الاهلي للوساطة المالية

شركة الاهلي للوساطة المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ويبلغ رأسمالها ١٥ مليون دينار . ان مجموع موجوداتها ١٥,٥٨٢,٦٩٢ دينار ومجموع مطلوباتها ١,١٥٣,٧٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، ويبلغ مجموع ايراداتها ٦٠٠,٢٦٧ دينار ومجموع مصروفاتها ١,٨٢٦,٥١١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ قبل استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

د - شركة الاهلي للتأجير التمويلي

شركة الاهلي للتأجير التمويلي هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون دينار . إن مجموع موجوداتها ٣٧,٨٠٦,٥٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ومجموع مطلوباتها ٢٣,٠٢٩,٠٩٧ دينار، ويبلغ مجموع إيراداتها ٢,٦٦١,٨١١ دينار ومجموع مصروفاتها ١,١٥١,٥٣٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ قبل استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك .

- يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، واذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة .

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة .

- في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة .

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .

- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى .

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة .

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع أو شركات تابعة.

- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي الى قائمة الدخل الموحدة ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وتنزيل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ إستحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص) .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية .
- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية لأغراض الاحتفاظ بها لتوليد الأرباح على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .
- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ، ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني .
- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

أن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية .

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة ، ويتم اخذ فائدة الخصم ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة في قائمة الدخل الموحدة .

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني .

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.
 - تدني الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة.
 - تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة .
- يتم قيد التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم قيد اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة باستثناء التدني في أسهم الشركات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، بحيث يتم إسترجاعه من خلال إحتياطي تقييم القيمة العادلة .

الاستثمارات في شركات حليفة وشركات تابعة غير موحدة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا يسيطر البنك عليها والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت ، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية الموحدة.
- يظهر الاستثمار في الشركة العقارية الكويتية - تحت التصفية والتي يملك البنك أكثر من ٥٠% من حقوق التصويت فيها وفقاً لطريقة حقوق الملكية.
- يظهر الاستثمار في شركة اهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي وفقاً " لطريقة حقوق الملكية, وهي شركة لا تهدف لتحقيق الربح وجميع اعمالها خيرية ويتم التبرع بكامل صافي إيراداتها.
- في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة.

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

%	
٢	مباني
١٠ - ٢٠	اثاث وتجهيزات ومعدات
١٥	وسائط نقل
٢٠ - ٣٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٥ - ٢٠	أخرى

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.
- يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها . ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

رأس المال

- تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك:
- يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد . إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

حسابات مدارة لصالح العملاء

- تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك . يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة . يتم تكوين مخصص لقاء انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

التقاص

- يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية) .

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

- مشتقات مالية للتحوط

لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة ، ويتم تصنيف التحوط كما يلي :

- **التحوط للقيمة العادلة :** هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك .

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال ، يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة .

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .

- **التحوط للتدفقات النقدية :** هو التحوط لمخاطر تغيير التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة .

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل الموحدة .

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية :

في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية ، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها ، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الارباح او الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة ، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الاجنبية المستثمر بها .

- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال ، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .

مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة ، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة ، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم ، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة .

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي ، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

- أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة ، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي ، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً .

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة التي تمثل الزيادة في كلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصادفي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار .

- يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة .

- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هنالك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة .

ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها . أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة .

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .

- يتم اطفاء الانظمة والبرامج على مدى عمرها الانتاجي المقدر وبمعدلات سنوية تتراوح بين ٢٠% الى ٣٠% .

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات .
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني .
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة بتاريخ تحديد قيمتها العادلة .
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة .
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني . أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ، وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات / المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن : النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب .

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بهدف البيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة على أنها محتفظ بها بهدف البيع في حال كان استرداد المبالغ المقيدة بشكل رئيسي سيتم من خلال عملية بيع وليس من خلال العمليات المستمرة ، ويجب ان يكون الاصل جاهز للبيع في وضعه الحالي بشروط تكون عادية ومألوفة لبيع هذا النوع من الموجودات ، ويجب ان يكون أمر بيعها محتمل بشكل كبير. بالإضافة الى أن يكون هنالك التزام بخطة البيع من قبل الادارة وبحيث يكون البيع مؤهلاً للاعتراف به كعملية بيع مكتملة خلال سنة واحدة من تاريخ هذا التصنيف.

عندما يكون البنك ملتزم بخطة بيع تتضمن فقدان السيطرة على شركة تابعة ، يتوجب عليه تصنيف جميع موجوداتها والتزاماتها على أنها محتفظ بها بهدف البيع وذلك عند استيفاء جميع الشروط المشار إليها اعلاه .

يتم قياس الموجودات غير المتداولة المصنفة بأنها محتفظ بها بهدف البيع بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة مطروح منها تكاليف البيع أيهما أقل ، كما يتم إظهار نتائج أعمال تلك الشركة ضمن بند مستقل في قائمة الدخل الموحدة كصافي أرباح من العمليات غير المستمرة .

٣- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية و 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 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 تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة 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 الاكثر 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 .
- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني ، وبما لا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية والمعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم تحميل السنة 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 .
- 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 بالقيمة العادلة او بالكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- 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 .

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار
٤٢,٩٨٩,٩٣٨	٤٠,٦٠٦,٩١٤	
٩,٧٣٩,٣١٨	٤٨,٦٣٨,٧٩١	
١٢٤,٧١٣,٠٥٤	١٢٨,٣٨٠,٨٦٦	
٧٩,٢١٦,٠٦٩	١٣٥,١٣٧,٠١٠	
٢١٣,٦٦٨,٤٤١	٣١٢,١٥٦,٦٦٧	
٢٥٦,٦٥٨,٣٧٩	٣٥٢,٧٦٣,٥٨١	

نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركزية :
- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
- متطلبات الاحتياطي النقدي
مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- اضافة الى الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية هنالك أرصدة بمبلغ ٣١١,٣٣٦ دينار مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٩٥,٤١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).
- ضمن نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية مبلغ ٧,٥١٤,٢٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٢٤,٢٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر.

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار
٤٩,٢٠٩	١١,٤١٤	
٥٣,٦٢٤,٥٤٩	٦٢,٩١٧,١٠١	
٥٣,٦٧٣,٧٥٨	٦٢,٩٢٨,٥١٥	
٢٧,٥١٧,٥١٣	٦٧,٦٨٨,٩٧٧	
١٢٦,٦٨٠,٨٧٠	١٤٨,٦١٧,٤١٨	
١٥٤,١٩٨,٣٨٣	٢١٦,٣٠٦,٣٩٥	
٢٠٧,٨٧٢,١٤١	٢٧٩,٢٣٤,٩١٠	

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية :
- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
مجموع المحلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :
- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل*
مجموع الخارجية

* يشمل هذا البند ٨,٢١٨,٤٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تمثل ودائع البنك لدى البنك الاهلي الدولي - لبنان .

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٢٧,٤٠٠,٢١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٥,٧١٢,٦٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) .

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

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
مصرفية محلية		مصرفية خارجية		مصرفية خارجية		مصرفية محلية	
٣١ كانون الاول		٣١ كانون الاول		٣١ كانون الاول		٣١ كانون الاول	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١,٣٦٧,٩١١	-	١,٣٦٧,٩١١	-	-	-	-
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٦٣٥,٠٠٠	١٥,٢٩٣,٩٢٤	-	٥,٢٩٣,٩٢٤	٢٠,٦٣٥,٠٠٠	٢٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-
٣١,٢٧٠,٠٠٠	٢٦,٦٦١,٨٣٥	-	٦,٦٦١,٨٣٥	٣١,٢٧٠,٠٠٠	٣١,٢٧٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

ايداعات تستحق خلال فترة :

- من ٣ أشهر الى ٦ أشهر
- من ٦ أشهر الى ٩ أشهر
- من ٩ أشهر الى سنة
- أكثر من سنة
- المجموع

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢,٠١٩,٣١٧	١,٤٤٠,٣٢٠	أسهم شركات
١١,٤٠١,٧٧٧	-	سندات
٣,٥٨٨,٩١١	-	الاستثمار في صندوق مشترك *
١٧,٠١٠,٠٠٥	١,٤٤٠,٣٢٠	

* يمثل هذا البند استثمار البنك الأهلي الدولي - لبنان بصندوق مشترك بحوالي ٥ مليون دولار أمريكي يظهر بالقيمة العادلة ونتج عن هذا الاستثمار أرباح تقييم بمبلغ ٣١,٢٣٦ دينار للعام ٢٠١٢، وهو غير مضمون رأس المال.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٢,٢١١,٢٥٧	٥,٦٤٦,٢٥٩	الأفراد (التجزئة) :
٣٩٧,٧٢٨,٤١١	٣٣٣,٧٠٥,٩٠٣	حسابات جارية مدينة
١٣,٨٠٩,٦٧١	١٣,٠٢٠,٨٥٩	قروض وكمبيالات *
١١٣,٢٦٤,٨٥٠	١٤٤,٨٢٠,٢٨١	بطاقات إئتمان
		القروض العقارية
		الشركات :
١٣١,٥٢٠,٦٥٧	١١٥,٢٥٥,٩٩٥	أ - الشركات الكبرى :
٤٩١,٠٧١,١٧٢	٤٥٩,٧٤٦,٣٧٤	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات *
٧١,٥٠٠,٤١٣	٥٨,٧٠٧,٠٤٥	ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
١٥٧,٤١٠,٣١٧	١٥٩,٥٦٥,٧٧١	حسابات جارية مدينة
٢٧,٦٣٤,٩٠٣	٢٥,٨٧٢,٨٥٥	قروض وكمبيالات *
١,٤٢٦,١٥١,٦٥١	١,٣١٦,٣٤١,٣٤٢	الحكومة والقطاع العام
(٩٩,٨٥٤,٥٦٣)	(١٠٤,٣٦٠,٧١٦)	المجموع
(٥٢,٢٧٤,١٧٨)	(٢٣,٩٧٨,٧٧٩)	(ينزل) : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٢٧٤,٠٢٢,٩١٠	١,١٨٨,٠٠١,٨٤٧	فوائد معلقة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١١,٢٣٨,٢٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١٣,١٥٠,١٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

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

الشركات				الشركات			
مؤسسات صغيرة		مؤسسات صغيرة		مؤسسات صغيرة		مؤسسات صغيرة	
المجموع	دينار	دينار	دينار	مؤسسة	دينار	دينار	دينار
٩٩,٨٥٤,٥٦٣	٩٩,٨٥٤,٥٦٣	١٢,٧٨٩,٦٢٧	١٢,٧٨٩,٦٢٧	١٢,٧٨٩,٦٢٧	١٢,٧٨٩,٦٢٧	١٢,٧٨٩,٦٢٧	١٢,٧٨٩,٦٢٧
١٨,٤٧٢,١٣٠	١٨,٤٧٢,١٣٠	٢,٤٤٦,١٢٩	٢,٤٤٦,١٢٩	٢,٤٤٦,١٢٩	٢,٤٤٦,١٢٩	٢,٤٤٦,١٢٩	٢,٤٤٦,١٢٩
(٣,٧٩٧,٦٠٥)	(٣,٧٩٧,٦٠٥)	-	-	-	-	-	-
(١,٥٢٧,٢٧٨)	(١,٥٢٧,٢٧٨)	(٦٨,٢٩٦)	(٦٨,٢٩٦)	(٦٨,٢٩٦)	(٦٨,٢٩٦)	(٦٨,٢٩٦)	(٦٨,٢٩٦)
(٨,٧٢٦,٩١١)	(٨,٧٢٦,٩١١)	(٢,٨٩٠,٣٥١)	(٢,٨٩٠,٣٥١)	(٢,٨٩٠,٣٥١)	(٢,٨٩٠,٣٥١)	(٢,٨٩٠,٣٥١)	(٢,٨٩٠,٣٥١)
٨٥,٨١٧	٨٥,٨١٧	٥,٦١٢	٥,٦١٢	٥,٦١٢	٥,٦١٢	٥,٦١٢	٥,٦١٢
١٠٤,٣٦٠,٧١٦	١٠٤,٣٦٠,٧١٦	١٢,٢٨٢,٧٢١	١٢,٢٨٢,٧٢١	١٢,٢٨٢,٧٢١	١٢,٢٨٢,٧٢١	١٢,٢٨٢,٧٢١	١٢,٢٨٢,٧٢١
١٠١,٩٦٨,٦٧١	١٠١,٩٦٨,٦٧١	١١,٩٦٤,١٣٩	١١,٩٦٤,١٣٩	١١,٩٦٤,١٣٩	١١,٩٦٤,١٣٩	١١,٩٦٤,١٣٩	١١,٩٦٤,١٣٩
٢,٣٩٢,٠٤٥	٢,٣٩٢,٠٤٥	٣١٨,٥٨٢	٣١٨,٥٨٢	٣١٨,٥٨٢	٣١٨,٥٨٢	٣١٨,٥٨٢	٣١٨,٥٨٢
١٠٤,٣٦٠,٧١٦	١٠٤,٣٦٠,٧١٦	١٢,٢٨٢,٧٢١	١٢,٢٨٢,٧٢١	١٢,٢٨٢,٧٢١	١٢,٢٨٢,٧٢١	١٢,٢٨٢,٧٢١	١٢,٢٨٢,٧٢١

الشركات				الشركات			
مؤسسات صغيرة		مؤسسات صغيرة		مؤسسات صغيرة		مؤسسات صغيرة	
المجموع	دينار	دينار	دينار	مؤسسة	دينار	دينار	دينار
٨٨,٠٦٤,٧٣٠	٨٨,٠٦٤,٧٣٠	١٢,٣٦٦,٥٤١	١٢,٣٦٦,٥٤١	١٢,٣٦٦,٥٤١	١٢,٣٦٦,٥٤١	١٢,٣٦٦,٥٤١	١٢,٣٦٦,٥٤١
١٥,١٥٥,٢١٣	١٥,١٥٥,٢١٣	٢,٤٥٥,٠٧٢	٢,٤٥٥,٠٧٢	٢,٤٥٥,٠٧٢	٢,٤٥٥,٠٧٢	٢,٤٥٥,٠٧٢	٢,٤٥٥,٠٧٢
(٢٢,٠٠٠,٧٥٥)	(٢٢,٠٠٠,٧٥٥)	(٧٥,٨٠٥)	(٧٥,٨٠٥)	(٧٥,٨٠٥)	(٧٥,٨٠٥)	(٧٥,٨٠٥)	(٧٥,٨٠٥)
(٣,٢٠٥,٦٦١)	(٣,٢٠٥,٦٦١)	(١,٩٦٠,٨٥٣)	(١,٩٦٠,٨٥٣)	(١,٩٦٠,٨٥٣)	(١,٩٦٠,٨٥٣)	(١,٩٦٠,٨٥٣)	(١,٩٦٠,٨٥٣)
٦,٣٥٦	٦,٣٥٦	٤,٦٧٢	٤,٦٧٢	٤,٦٧٢	٤,٦٧٢	٤,٦٧٢	٤,٦٧٢
٩٩,٨٥٤,٥٦٣	٩٩,٨٥٤,٥٦٣	١٢,٧٨٩,٦٢٧	١٢,٧٨٩,٦٢٧	١٢,٧٨٩,٦٢٧	١٢,٧٨٩,٦٢٧	١٢,٧٨٩,٦٢٧	١٢,٧٨٩,٦٢٧
٩٧,٩٧٠,٠٥٨	٩٧,٩٧٠,٠٥٨	١٢,٤٨٢,٣٧٣	١٢,٤٨٢,٣٧٣	١٢,٤٨٢,٣٧٣	١٢,٤٨٢,٣٧٣	١٢,٤٨٢,٣٧٣	١٢,٤٨٢,٣٧٣
١,٨٨٤,٥٠٥	١,٨٨٤,٥٠٥	٣٠٧,٢٥٤	٣٠٧,٢٥٤	٣٠٧,٢٥٤	٣٠٧,٢٥٤	٣٠٧,٢٥٤	٣٠٧,٢٥٤
٩٩,٨٥٤,٥٦٣	٩٩,٨٥٤,٥٦٣	١٢,٧٨٩,٦٢٧	١٢,٧٨٩,٦٢٧	١٢,٧٨٩,٦٢٧	١٢,٧٨٩,٦٢٧	١٢,٧٨٩,٦٢٧	١٢,٧٨٩,٦٢٧

للعام ٢٠١٢

الرصيد في بداية السنة
المقتطع (الفائض) خلال السنة من الإيرادات
المستخدم من المخصص خلال السنة (التيون 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

الا	دينار
١٧,٩٠٨,٩٠٩	١٧,٩٠٨,٩٠٩
٥,٥٣٨,٣٩٣	٥,٥٣٨,٣٩٣
(١٤٤,٢٧٠)	(١٤٤,٢٧٠)
(٣٢٩,١٨٠)	(٣٢٩,١٨٠)
٢٥,٦٠٣	٢٥,٦٠٣
٢٢,٩٩٩,٤٥٥	٢٢,٩٩٩,٤٥٥
٢٢,٩٣٧,٦٢٨	٢٢,٩٣٧,٦٢٨
٦١,٨٢٧	٦١,٨٢٧
٢٢,٩٩٩,٤٥٥	٢٢,٩٩٩,٤٥٥

للعام ٢٠١٣

الرصيد في بداية السنة
المقتطع (الفائض) خلال السنة من الإيرادات
المستخدم من المخصص خلال السنة (التيون 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

الا	دينار
١٧,٩٠٨,٩٠٩	١٧,٩٠٨,٩٠٩
٥,٥٣٨,٣٩٣	٥,٥٣٨,٣٩٣
(١٤٤,٢٧٠)	(١٤٤,٢٧٠)
(٣٢٩,١٨٠)	(٣٢٩,١٨٠)
٢٥,٦٠٣	٢٥,٦٠٣
٢٢,٩٩٩,٤٥٥	٢٢,٩٩٩,٤٥٥
٢٢,٩٣٧,٦٢٨	٢٢,٩٣٧,٦٢٨
٦١,٨٢٧	٦١,٨٢٧
٢٢,٩٩٩,٤٥٥	٢٢,٩٩٩,٤٥٥

الفوائد المتعلقة
فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

الشركات			
المجموع	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات الكبرى	القروض العقارية
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢,٢٧٤,١٧٨	٢٢,٥٠٠,٩١٧	٢٢,٣١٧,٢١٧	١,٤٧٦,٧٧٧
٦,١٠٠,٠٥٨	١,٠٤٢,٧٩٤	٣,٦٩٤,١٢٣	(٤٦,٨٧٠)
(١,٥١٦,١٣٤)	(١٤٥,٨١٤)	(١,١٢١,٩١٦)	(١٠٦,١٣١)
(٣,٨٩٥,١٧٠)	(١٤٨,٩٠١)	(٣,٤٠٤,٢٥٢)	(٣٠,٢٢٢)
(١,٦٥٦,٩٤٠)	(١١٦,٧٩٨)	(١,٣٠٠,٥٢٠)	-
(٢٧,٣٩١,٠٧٨)	(١٨,٢٩١,٨٦٥)	(٦,٤٧٢,٧٨٥)	-
٦٣,٨٦٥	١٥,١٩٩	١٥٣	-
٢٣,٩٧٨,٧٧٩	٤,٨٥٥,٥٣٢	١٣,٧١٢,٠٢٠	١,٢٩٣,١٥٤
			٤,١١٨,٠٧٣

الرصيد في بداية السنة
يضاف : الفوائد المتعلقة خلال السنة
(ينزل) : الفائض المحول للايرادات
الفوائد المتعلقة التي تم شطبها
المحول الى بنود خارج قائمة
المركز المالي الموحدة
المحول الى الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
فرق تقييم عملات اجنبية
الرصيد في نهاية السنة

الشركات			
المجموع	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,٤٧٥,٩٨٣	٢٤,٦٧٥,٣٠٠	١٧,٢١٧,٣٦٠	١,٤٦٧,٢٠٩
١١,١١٠,٧٦٥	٧٤٥,١١٣	٦,٥٠٣,١٣١	٢٩٥,٧٩٩
(١,٦٨٤,٦٨٦)	(٣٤٧,٨٧٠)	(٥٨١,٦٩٤)	(٢٦٥,٠٤١)
(٧٩٢,٥٨٤)	(٣٤٥,٢١٢)	(٢٢٠,٠٨٣)	(١٢,٣٦٥)
(٣,٧٨٢,٥٢١)	(٢,٢٠٢,٧٤٩)	(٥٩٥,٠٥٥)	(٨,٨٢٥)
(٥٢,٧٧٩)	(٢٣,٦٦٥)	(٦,٤٤٢)	-
٥٢,٢٧٤,١٧٨	٢٢,٥٠٠,٩١٧	٢٢,٣١٧,٢١٧	١,٤٧٦,٧٧٧
			٥,٩٧٩,٢٦٧

الرصيد في بداية السنة
يضاف : الفوائد المتعلقة خلال السنة
(ينزل) : الفائض المحول للايرادات
الفوائد المتعلقة 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 قبل المخصصات والفوائد المعلقة:

القطاع الاقتصادي	داخل الاردن	خارج الاردن	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ كانون الاول ٢٠١٢
	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٦٣,٤٣٧,٨٣٠	١٥,٩٣٩,٢٥٣	١٧٩,٣٧٧,٠٨٣	١٨٧,٠٥٩,٧٢٠
صناعة	١١٢,١٦٩,٨٤٨	٧,٦٤٨,٩٥٠	١١٩,٨١٨,٧٩٨	١٢٨,٤٠٧,٨٦٤
تجارة	٣٨٧,٩٠٧,٥٧٩	٣٤,١٢٠,٦٨٤	٤٢٢,٠٢٨,٢٦٣	٥٣٩,٧٢٢,٦٩١
عقارات	٣١٣,١٩٣,٩٦٨	٢٢,٨٢٤,٦٨٠	٣٣٦,٠١٨,٦٤٨	٢٨٦,٦٢٤,٣٥٩
زراعة	٩,٨١٧,٢٩٩	٣١,١٤١	٩,٨٤٨,٤٤٠	١١,٢٢٧,٣٠٦
أسهم	١٢,٢٣٧,٩٦٤	-	١٢,٢٣٧,٩٦٤	١٦,١٣٩,٦٤٩
أفراد	١٥٧,٢٩٧,٩٦٣	٤٠١,٧٠٧	١٥٧,٦٩٩,٦٧٠	١٧٦,٠١٤,٧٧٠
حكومة وقطاع عام	١,٩٨٦,٣٧٣	٢٣,٨٨٦,٤٨٢	٢٥,٨٧٢,٨٥٥	٢٧,٦٣٤,٩٠٣
أخرى	٣٨,٥٥٨,١٨٩	١٤,٨٨١,٤٣٢	٥٣,٤٣٩,٦٢١	٥٣,٣٢٠,٣٨٩
	١,١٩٦,٦٠٧,٠١٣	١١٩,٧٣٤,٣٢٩	١,٣١٦,٣٤١,٣٤٢	١,٤٢٦,١٥١,٦٥١

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٦٥,٥٢٩,٩٣٧ دينار أي ما نسبته ١٢/٥٨ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول 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 ١٤١,٦٩٦,٧٨٤ دينار أي ما نسبته ١٠/٩٦ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١٣٨,٣٤٨,٧٠٠ دينار أي ما نسبته ١٠/٧٧ % من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).
- لا يوجد تسهيلات إئتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.
- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٣٢,٥٢٣,٠١٦ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بعد استبعاد مبلغ ١١,٥١٠,١١٧ دينار يخص البنك الاهلي الدولي - لبنان (٤٣,٢٥٠,٩٧٣ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢)، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.
- بناء على قرارات مجلس الإدارة تم شطب رصيد ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها المعلقة بمبلغ ١١,٣٢٢,٥٥١ دينار خلال العام ٢٠١٣ للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي (٧,١٤٨,٢٤٨ دينار خلال العام ٢٠١٢).
- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى ٧,٥٢٧,٨٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٦,٧١١,٠٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار
١٣,٦٣٨,٥٦٠	١٣,٧٥٤,٥٩٨	
٨,٠٤٢,٠٦١	٨,٠٣٥,٤١٣	
٢,٢٩٢,٩٠٦	٢,٣٦٠,٤٠٣	
٢٣,٩٧٣,٥٢٧	٢٤,١٥٠,٤١٤	

أسهم متوفر لها أسعار سوقية
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
صندوق إستثماري **

* 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 أبراج كابيتال بمبلغ ٣/٥ مليون دولار أمريكي تظهر بالقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، حيث بلغ حجم الاصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي ، وهو غير مضمون رأس المال.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ٨٧١,٣٢٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٨٥٤,٤٩٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار
٢٦٥,٤٣٢,٨٨٥	٢٠٩,٧١٥,٦٤٤	
-	٢٨٠,١١١,٩٤٩	
١٠,٠٥٨,٤٠٥	٦,٨٢٩,٥٦٨	
٢٧٥,٤٩١,٢٩٠	٤٩٦,٦٥٧,١٦١	
(٦٢٥,٣٣٨)	(٦٢٥,٣٣٨)	
٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	
٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	
٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	

أذونات وسندات خزينة *
أوراق مالية حكومية وبكفالتها
أسناد قروض الشركات

يطرح : مخصص تدني

تحليل السندات والأذونات :
ذات عائد ثابت
المجموع

تستحق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار
١٢٦,١٢٢,٠٨٤	٩٧,٥٧١,٨٠٦
١٤٨,٠٣٨,٨٠١	١٩١,٥٨٣,٢٢٢
٧٠٥,٠٦٧	٢٠٦,٨٧٦,٧٩٥
٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٤٩٦,٠٣١,٨٢٣

خلال سنة
من سنة الى ثلاث سنوات
أكثر من ثلاث سنوات

* 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.

١١ - استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
يمتلك البنك عدة شركات حليفة وشركة تابعة لم يتم توحيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ تفصيلها كما يلي :

تاريخ التملك	طريقة الاحتساب	حصة البنك من الارباح	طبيعة النشاط	حقوق الملكية			نسبة المساهمة	بلد التأسيس	الشركة العقارية الكويتية - تحت التصفية * شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية ** شركة أهلا للعمل الاجتماعي والثقافي *** شركة الاهلي انفسمنت جروب **** شركة الشرق الاوسط لخدمات الدفع *****
				حقوق الملكية					
				حقوق الملكية	حقوق الملكية	حقوق الملكية			
١٩٨٦		١٠٠ %	عقارية	دينار	دينار	دينار	١٠٠ %	لبنان	
				١٤١,٤٠٠	-	٢٠١٣			
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢٠١٢	٢٠١٣				
				٢					

* لم يتم توحيد القوائم المالية للشركة العقارية الكويتية كونها تحت التصفية للعام ٢٠١٢ ، كما تم استبعادها للعام ٢٠١٣ كونها شركة تابعة للبنك الاهلي الدولي - لبنان المصنف ضمن الموجودات المحفوظ بها بهدف البيع.

** نجمت مساهمة البنك في شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية عن دمج شركتي الأهلية للاستثمارات العقارية التي كانت مملوكة بالكامل للبنك مع شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية (شركة ذات علاقة). هذا وقد اعتمدت القيمة الدفترية للأرض المملوكة للشركة الأهلية للاستثمارات العقارية لاجراض الدمج بموجب موافقة الهيئة العامة للشركتين المندمجتين وعليه نجم عن عملية الدمج تخفيض حصة البنك الى ما نسبته ٤٦ % من حقوق الملكية لشركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية البالغ رأسمالها بعد الدمج ١٠ مليون دينار ، كما تم خلال العام ٢٠٠٧ زيادة رأسمال الشركة من خلال اكتتاب شركاء قدامى و دخول شركاء جدد بالقيمة الاسمية للسهم والبالغة دينار واحد حيث اصبح رأسمال المدفوع ١٨ مليون دينار وبالتالي انخفضت مساهمة البنك في الشركة لتصبح ما نسبته ٢٥/٥٥ % من رأسمال المدفوع، وتم خلال النصف الأول من عام ٢٠١١ زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٢٠ مليون دينار وبالتالي انخفضت مساهمة البنك في الشركة لتصبح ٢٣ % من رأسمال المدفوع، وتم خلال النصف الثاني من عام ٢٠١١ زيادة رأس مال الشركة ليصبح ٢٧ مليون دينار، وقد ساهم البنك في هذه الزيادة حيث بلغت حصة البنك ٢,١ مليون دينار وبالتالي أصبحت نسبة مساهمة البنك في الشركة ٢٤/٨٠ %.

*** بموجب قرار ممثلي شركاء شركة أهلنا للعمل الإجتماعي والثقافي (شركة حليفة) في إجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٢ تم انسحاب كافة الشركاء بإستثناء البنك الأهلي 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 الاستثمار بهذه الشركة وفقا لحقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. هذا ولم يتم توحيد القوائم المالية للشركة كون أن الشركة غير هادفة للربح وجميع أعمالها خيرية ويتم التبرع بكامل صافي إيراداتها.

**** قامت شركة الاهلي انفستمنت جروب خلال العام ٢٠٠٩ بزيادة رأسمالها من ٧٠٥,٤٧٣ دينار الى ١,٨٨٣,٦١٢ دينار، حيث لم يقدّم البنك الأهلي الدولي - لبنان بالمساهمة في هذه الزيادة وعليه انخفضت نسبة ملكية البنك في هذه الشركة من ١٠٠% الى ٣٧/٥٠% ونتيجة لذلك تم تصنيفها كاستثمار في شركة حليفة. الا انه تم خلال العام ٢٠١٣ تحويل الاستثمار في الشركة الى الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع كونها شركة حليفة للبنك الأهلي الدولي - لبنان.

***** قامت شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع خلال العام ٢٠١٢ بزيادة رأسمالها عدة مرات ليصبح ٨,٢٢٥,٠٠٠ دينار ولم يقدّم البنك بالمساهمة في بعض تلك الزيادات، وبذلك انخفضت نسبة ملكية البنك في هذه الشركة من ٢٥% الى ٢٠/٦٦٩%.

وفيما يلي ملخص الحركة على قيمة الاستثمارات في الشركات الحليفة والشركة التابعة غير الموحدة التي لم يتم توحيدها :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١١,٦٦٥,٨٣٨	١١,٢٦٩,٣٢١	الرصيد في بداية السنة
٢٣٤,٥٨٢	-	اضافات
-	(٣٠٠,٠٠٠)	إستبعادات
(٦٣١,٠٩٩)	٣١١,٤٧٤	حصة البنك من أرباح (خسائر) الإستثمار في
-	(٩٧٦,٠٦٥)	شركات حليفة
١١,٢٦٩,٣٢١	١٠,٣٠٤,٧٣٠	المحول الى الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
		الرصيد في نهاية السنة

- إن حق البنك في التصويت على قرارات الهيئة العامة لهذه الشركات هو حسب نسبة التملك في كل شركة.

١٢ - **ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصادق**
أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣									
الجهزـة					الثـاث وتجهيزات				
المجموع	دينار	اخرى	دينار	الحاسب الآلي	وسائط نقل	دينار	معدات	دينار	مبانـي
٩٨,٩٩٢,٠٩٧	٦,٠٣٨,٩٣٥	١٤,٩٢٦,٤٤٠	٨٣٨,٣٧٣	٣٢,٥٠٣,٦٧١	٣٤,٣٤٥,٣٧٥	١٠,٣٣٩,٣٠٣			
٤,٣٣٥,٢٣٤	٣٧٦,٣١٣	٥٤١,٣٠٤	٧١,٤٠٩	١,٩٥٩,٥٧٤	١,٣٨٦,١٣٤	-			
(٧٥٠,٤٤٢)	-	(١١٤,٧٩٨)	(٣١,١٩٥)	(٦٠٤,٤٤٩)	-	-			
(١٤,٦٧٦,٢٢٧)	-	(١,٤٠٤,٩٨٥)	(١١٠,٤٥٢)	(٤,٦٢٥,٣٣٩)	(٨,٥٣٨,٤٩١)	-			
٨٧,٨٩٧,٦٢٢	٦,٤١٥,٢٤٨	١٣,٩٤٧,٩٦١	٧٦٨,١٣٥	٢٩,٢٣٣,٤٥٧	٢٧,١٩٢,٥١٨	١٠,٣٣٩,٣٠٣			
٤٧,٨٦٨,١١٧	٢,١٢٧,٩٦٤	١١,٩٥١,٩١٢	٦٥٥,٤٠٦	٢٤,٢٣٧,٠٩٩	٨,٨٩٥,٧٣٦	-			
٤,٩٣٨,٤٥١	٨٠١,٤٢٤	١,٢٣٣,٠٠٦	٥٣,٢٢٩	٢,٣٨١,٨٢٠	٤٦٨,٩٧٢	-			
(٢٧٠,٦٦٤)	-	(١٠١,٢٧٧)	(٢١,٣١٨)	(١٤٨,٠٦٩)	-	-			
(٧,٥٥٢,٤٧٧)	-	(١,١٣٦,٨٧٢)	(٩٧,٧٦٢)	(٣,٨٣٧,٧٩٤)	(٢,٤٨٠,٠٤٩)	-			
٤٤,٩٨٣,٤٢٧	٢,٩٢٩,٣٨٨	١١,٩٤٦,٧٦٩	٥٨٩,٥٥٥	٢٢,٦٣٣,٠٥٦	٦,٨٨٤,٦٥٩	-			
٤٢,٩١٤,١٩٥	٣,٤٨٥,٨٦٠	٢,٠٠١,١٩٢	١٧٨,٥٨٠	٦,٦٠٠,٤٠١	٢٠,٣٠٨,٨٥٩	١٠,٣٣٩,٣٠٣			
١١,٠٩٩,٥٦٥	-	١٠,٥٨٨,٢٣٤	-	١,٠٤١,٣٣١	-	-			
٥٤,٠١٣,٧٦٠	٣,٤٨٥,٨٦٠	١٢,٠٥٩,٤٢٦	١٧٨,٥٨٠	٧,٦٤١,٧٣٢	٢٠,٣٠٨,٨٥٩	١٠,٣٣٩,٣٠٣			
ون الأول ٢٠١٢									
الجهزـة					الثـاث وتجهيزات				
المجموع	دينار	اخرى	دينار	الحاسب الآلي	وسائط نقل	دينار	معدات	دينار	اراضي
٩٥,٥٢٦,٤٠٢	٥,٨١٩,٠١٢	١٣,١٨٧,٣٥٩	١,٢٠٤,٨٦٩	٣١,٥٦٣,٦٤٦	٣٣,٥٩٧,٩٨٠	١٠,١٥٣,٥٣٦			
٤,٨٥٥,٨٥٩	٢٢٠,٥٢٣	١,٩٦٠,٥٥٤	-	١,٧٦١,٦٢٠	٧٤٧,٣٩٥	١٨٥,٧٦٧			
(١,٤١٠,١٦٤)	(٦٠٠)	(٢٢١,٤٧٣)	(٣٦٦,٤٩٦)	(٨٢١,٥٩٥)	-	-			
٩٨,٩٩٢,٠٩٧	٦,٠٣٨,٩٣٥	١٤,٩٢٦,٤٤٠	٨٣٨,٣٧٣	٣٢,٥٠٣,٦٧١	٣٤,٣٤٥,٣٧٥	١٠,٣٣٩,٣٠٣			
٤٣,٣٨٠,٣٥٣	١,٨٣٩,٧٣٣	١٠,٦٠٦,٠٨١	٨٣٧,٧٢٣	٢١,٩٣٦,٣٣٧	٨,١٦٠,٤٧٩	-			
٥,١٨٩,٢٠٦	٢٨٨,٨٣١	١,٥٤٢,٠٥٢	١١٤,٤٣٣	٢,٥٠٨,٦٣٣	٧٣٥,٢٥٧	-			
(٧٠١,٤٤٢)	(٦٠٠)	(١٩٦,٢٢١)	(٢٩٦,٧٥٠)	(٢٠٧,٨٧١)	-	-			
٤٧,٨٦٨,١١٧	٢,١٢٧,٩٦٤	١١,٩٥١,٩١٢	٦٥٥,٤٠٦	٢٤,٢٣٧,٠٩٩	٨,٨٩٥,٧٣٦	-			
٥١,١٢٣,٩٨٠	٣,٩١٠,٩٧١	٢,٩٧٤,٥٢٨	١٨٢,٩٦٧	٨,٢٦٦,٥٧٢	٢٥,٤٤٩,٦٣٩	١٠,٣٣٩,٣٠٣			
٦,٥٣٣,٥٤٣	-	٤,٧٦٨,٥٨٥	-	١,٧٦٤,٩٥٨	-	-			
٥٧,٦٥٧,٥٢٣	٣,٩١٠,٩٧١	٧,٧٤٣,١١٣	١٨٢,٩٦٧	١٠,٠٣١,٥٣٠	٢٥,٤٤٩,٦٣٩	١٠,٣٣٩,٣٠٣			
٢٠-١٥	٣٠-٢٠	١٥	٢٠-١٠	٢					

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٠,٣٣٩,٣٠٣
دفعات على حساب مشاريع قيد الانجاز	-
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	١٠,٣٣٩,٣٠٣

نسبة الاستهلاك السنوية %

الاستهلاك المتراكم :	
الرصيد في بداية السنة	١٠,٣٣٩,٣٠٣
إضافات	-
استبعادات	-
المحول الى الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع	-
الرصيد في نهاية السنة	١٠,٣٣٩,٣٠٣

الاستهلاك المتراكم :	
الرصيد في بداية السنة	٨,١٦٠,٤٧٩
إستهلاك السنة	٧٣٥,٢٥٧
استبعادات	-
الرصيد في نهاية السنة	٨,٨٩٥,٧٣٦

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٠,٣٣٩,٣٠٣
دفعات على حساب مشاريع قيد الانجاز	-
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	١٠,٣٣٩,٣٠٣

نسبة الاستهلاك السنوية %
تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٢١,٥٩٨,٧٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢١,٦٤٨,٣٢٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

١٣- موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣			البيانات
المجموع	شهرية *	انظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	
٣,٤٥٨,٤٣٨	١,٤١٨,٠٠٠	٢,٠٤٠,٤٣٨	الرصيد في بداية السنة
١,٧٧٢,٣٠٣	-	١,٧٧٢,٣٠٣	اضافات
(١,٤٨٢,٥٤٦)	(١,٤١٨,٠٠٠)	(٦٤,٥٤٦)	المحول الى الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
(١,٩٧٠,٨٥٤)	-	(١,٩٧٠,٨٥٤)	الاطفاء للسنة
١,٧٧٧,٣٤١	-	١,٧٧٧,٣٤١	الرصيد في نهاية السنة
-	-	٣٠ - ٢٠	نسبة الإطفاء السنوية %

٢٠١٢			البيانات
المجموع	شهرية *	انظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	
٣,٧٤١,٢٠٧	١,٤١٨,٠٠٠	٢,٣٢٣,٢٠٧	الرصيد في بداية السنة
١,٧٦٤,٨٧٨	-	١,٧٦٤,٨٧٨	اضافات
(٢,٠٤٧,٦٤٧)	-	(٢,٠٤٧,٦٤٧)	الاطفاء للسنة
٣,٤٥٨,٤٣٨	١,٤١٨,٠٠٠	٢,٠٤٠,٤٣٨	الرصيد في نهاية السنة
-	-	٣٠ - ٢٠	نسبة الإطفاء السنوية %

* نتجت الشهرة عن فرق تقييم شراء البنك الأهلي الدولي والشركة العقارية الكويتية ، تم خلال العام ٢٠٠٧ إطفاء جزء من شهرة البنك الأهلي الدولي لقاء التدني في قيمتها . تم خلال العام ٢٠١٣ تحويل الشهرة الى الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع كونها تخص البنك الأهلي الدولي - لبنان.

١٤- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون * فوائد وعمليات مستحقة غير مقبوضة شيكات وحوالات برسم القبض موجودات مستملكة مباعه - بالصافي ** مصرفات مدفوعة مقدما مدينون مختلفون عقارات برسم البيع إيجارات مدفوعة مقدما تأمينات مستردة *** طوابع وارادات سلف موظفين سلف مؤقتة أرصدة مدينة أخرى
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٥٩,٥٩٨,٣٩٧	٦٧,٣٥٩,٩٥٢	
٨,٤٥٢,٦٠٢	٥,٢٣١,٩٨١	
٤,١١٢,٥٩٩	٥,٠٧٨,٢٤٧	
٥,٧٢٦,٩٤٣	٣,٨٧١,١٠٥	
٢,٨٣٦,٥٩٢	٢,١١٧,١٥١	
١,٨٥٥,٧٤١	١,٨٧٨,٠٣٥	
٣,٦٦٩,٠٩٦	٤,٥٣٥,٤٩١	
١,٧٣٠,١٠٠	١,٧٢٦,٢٤٥	
١,٤٢٦,٤٤٢	٦٤٧,٩٠٢	
٢١٠,٢٣٦	١٩٧,٦٢٦	
٣٦,٨٤٧	٤١,٨٤٧	
٥,٨٧٨,٨٦١	٢,٢١٠,٦٦٧	
٣,٧٢٦,٧٣٦	٦٢٠,٠٥٩	
٩٩,٢٦١,١٩٢	٩٥,٥١٦,٣٠٨	

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

عقارات مستملكة		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	البيان
٥٥,٣٦٤,٣١١	٥٩,٥٩٨,٣٩٧	الرصيد في بداية السنة
٨,٦٠٠,٢٢٥	١٣,٠٤٧,٨٧٢	اضافات
(٤,١٦٦,١٣٩)	(٣,٩٢٨,٢٢١)	استبعادات
-	(٩٩١,٧٢٤)	المحول الى الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
(٢٠٠,٠٠٠)	(٣٦٦,٣٧٢)	خسارة التدني
٥٩,٥٩٨,٣٩٧	٦٧,٣٥٩,٩٥٢	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 للبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى .

** 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 , هذا وقد تم خلال العام ٢٠١٣ قيد مخصص لكامل الرصيد المتبقي والبالغ مليون دينار كون انه مشكوك في تحصيلها.

*** يشمل هذا البند ٤٨٩,٩٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ يظهر بصافي القيمة التحصيلية بعد طرح مخصص تدني بقيمة ٢١٠ الف دينار (١,٢٠٢,٢٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) يمثل تأمينات نقدية لدى شركة تداول ووساطة مالية خارجية تحت التصفية محجوزة لحين الانتهاء من تصفية الشركة .

١٦- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
أفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٥,١١٦,٢٧٥	٩٤,٤٤٨,٣٣٢	١٠٤,٦٢٨,٣٣٨	٥,٣٥٠,٨٩١	٤٤٩,٥٤٣,٨٣٦
١٥٢,٦١٠,٧٣١	٦,٢٣٦,٨٣٦	١٧,٥٠٢,٣٨٢	-	١٧٦,٣٤٩,٩٤٩
٥١٣,٤٦٠,٣٩٣	١٣٩,٦٤٠,٠٥١	١٢٥,٧٢٤,٩٠٢	٥٥,٦٣١,٨٣٤	٨٣٤,٤٥٧,١٨٠
٨٤٣,٤٠٨	-	-	-	٨٤٣,٤٠٨
٩١٢,٠٣٠,٨٠٧	٢٤٠,٣٢٥,٢١٩	٢٤٧,٨٥٥,٦٢٢	٦٠,٩٨٢,٧٢٥	١,٤٦١,١٩٤,٣٧٣

حسابات جارية
وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل

وخاضعة لإشعار

ودائع شهادات القوشان

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
أفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٥,١٨٠,٦٧٩	١٠٥,٠٠٩,٦٦١	١٠٥,٨٠٣,٧١٣	٥,٩٩٦,٣١٠	٤٤١,٩٩٠,٣٦٣
١٥٠,٧٩٦,٦٤٦	٢,٨٥٠,٣٩٢	١٤,٨٦٥,٤٥٥	٥,٠٥٨	١٦٨,٥١٧,٥٥١
٨٢٦,١٤٧,٠٧٥	١٣٢,٤٥٩,٦٤٩	١٣٠,١٣٤,٧٧٦	٧٤,٩٥٥,٠٠٦	١,١٦٣,٦٩٦,٥٠٦
١,٥٩٦,٥٠٦	-	-	-	١,٥٩٦,٥٠٦
٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠
١,٢٢٤,٩٩٠,٩٠٦	٢٤٠,٣١٩,٧٠٢	٢٥٠,٨٠٣,٩٤٤	٨٠,٩٥٦,٣٧٤	١,٧٩٧,٠٧٠,٩٢٦

حسابات جارية
وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل

وخاضعة لإشعار

ودائع شهادات القوشان

شهادات ايداع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٦٠,٩٣٦,١١٤ دينار أي ما نسبته ٤/١٧% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٦٨,٨٨٤,٠٠٦ دينار أي ما نسبته ٣/٨٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) .

- بلغت الودائع التي لا يقيد لأصحابها فوائد ٣٨١,٤٨٣,٦٨٤ دينار أي ما نسبته ٢٦/١١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٣٤٣,٧٢٨,٩١٩ دينار أي ما نسبته ١٩/١٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) .

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٩٠٧,١٦٧ دينار أي ما نسبته ٠/٠٦% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٨١٩,٠٨٨ دينار أي ما نسبته ٠/٠٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) .

- بلغت الودائع الجامدة ٣٨,١٠٨,٦٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٧,٠٤٦,١٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) .

- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٧٦٣,٤٩٥ دينار أي ما نسبته ٠.٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٧٣٣,٦٩٧ دينار أي ما نسبته ٠.٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) .

١٧ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانـ	ون الأول
٢٠١٣	٢٠١٢
دينـ	دينـ
ار	ار
١٩٣,٩٠٦,٥٤١	١٩٦,٥٣٩,٨٩٢
٤٨,٠٨٠,٨٤٠	٥٦,٤١٤,٦٤٦
٤,٤٤٠,٤٠٨	٤,٦٨٢,٥٢٠
١٠,٩٦٠,٨٦٥	١٠,٩٠١,٧٧٠
٢٥٧,٣٨٨,٦٥٤	٢٦٨,٥٣٨,٨٢٨

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات أخرى

١٨ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة	سعر فائدة	الضمانات	دورية استحقاق	عدد الأقساط	المبلغ
إعادة الإقراض	الإقراض		الاقساط	المتبقية	دينار
	%				
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
-	٤/٥	١٠ مليون وديعة عائدة للبنك الاهلي الاردني	دفعات شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	١٢,١٥٥,٥٠٤
-	٧/٢٥	-	دفعات واحدة	١	٧,٥٠٠,٠٠٠
-	٧/٥	-	دفعات شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	٩١٢,٥٥٠
٧ - ٦	٧ - ٦	-	دفعات شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	١,٩٦٨,٠٥٦
					<u>٢٦,٥٣٦,١١٠</u>
البنك المركزي الاردني					
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)					
الاردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض يعود لشركة تابعة)					
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)					
صندوق التنمية والتشغيل (قرض يعود لشركة تابعة)					
٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
البنك المركزي الاردني *					
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)					
الاردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض يعود لشركة تابعة)					
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)					
صندوق التنمية والتشغيل (قرض يعود لشركة تابعة)					
٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
البنك المركزي الاردني *					
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)					
الاردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض يعود لشركة تابعة)					
بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)					
صندوق التنمية والتشغيل (قرض يعود لشركة تابعة)					
٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
٢٨,٩٤٢,٢٠٩					

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٢٦,٥٣٦,١١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ٢٠٩,٩٤٢,٢٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

* يمثل هذا البند إلتزامات مقابل 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 % لإستخدامها في أنشطة تمويلية مؤقتة استحققت بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠١٣.

١٩ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الرصيد في بداية السنة	إضافات	إستخدامات	ما تم رده للإيرادات	المحول الى مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٨٦٧,٤٠١	٥٨٨,٣٣٠	(٣٧٩,٣٤٨)	-	(١,٣١٦,٨٨٢)	٢,٧٥٩,٥٠١
١٣,٦٣٩	١٢١,١٨٥	-	-	(١٣,٦٣٩)	١٢١,١٨٥
١,٠٣٣,٣٥٤	١٠٠,٠٠٠	(٨٠٢,٨٦٦)	-	-	٣٣٠,٤٨٨
١٤٥,٠٤٦	٣١,٠٩٥	(١١,٤٠٧)	-	-	١٦٤,٧٣٤
٥,٠٥٩,٤٤٠	٨٤٠,٦١٠	(١,١٩٣,٦٢١)	-	(١,٣٣٠,٥٢١)	٣,٣٧٥,٩٠٨

السنة ٢٠١٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص هبوط اسعار العملات الاجنبية

مخصص القضايا المقامة ضد البنك

مخصصات أخرى

السنة ٢٠١٢

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص هبوط اسعار العملات الاجنبية

مخصص القضايا المقامة ضد البنك

مخصصات أخرى

٣,٣٤٧,٥٥١	٦٥٧,١٢٨	(١٣٧,٢٧٨)	-	-	٣,٨٦٧,٤٠١
١٣,٦٣٩	-	-	-	-	١٣,٦٣٩
١,٣٣٣,٣٥٤	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	-	١,٠٣٣,٣٥٤
١٤٣,٢١٠	٢١,٤٣٩	(١٩,٦٠٣)	-	-	١٤٥,٠٤٦
٤,٨٣٧,٧٥٤	٦٧٨,٥٦٧	(١٥٦,٨٨١)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	٥,٠٥٩,٤٤٠

٢٠ - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٩,٧٠٤,٧١٠	٩,١٧٦,٣٤٤	الرصيد في بداية السنة
(١٠,٨٥١,٦٣٢)	(٩,١٨٧,٥٩٠)	ضريبة دخل مدفوعة
١٠,٢٠٧,٧٧٧	٧,٥٨٢,٠٧٨	ضريبة دخل السنة
١١٥,٤٨٩	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(٦٢١,٩٥٦)	المحول الى مطلوبات مرتبطة مباشرة
٩,١٧٦,٣٤٤	٦,٩٤٨,٨٧٦	بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
		الرصيد في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي :

(معاد إظهارها)	٢٠١٣	
٢٠١٢	دينار	
دينار	دينار	
٩,٥٣٧,٤٣٨	٧,٥٨٢,٠٧٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١١٥,٤٨٩	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
(٦٣٨,٦٢٦)	(٧٢٤,٨٠٩)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٤١٤,٨٨٧	٤٨٣,٥٤٩	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٤٢٩,١٨٨	٧,٣٤٠,٨١٨	الرصيد في نهاية السنة

- 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% - ٣٣,٧٩%.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٠ لفروع الأردن .
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك - فروع الأردن للعام ٢٠١١ حيث تم مراجعة السجلات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم الاعتراض عليها وتحويلها الى المحكمة .
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك - فروع الأردن للعام ٢٠١٢ وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي 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 ٢٠١٤ .

- 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 إستدراك مخصص لضريبة الدخل للعام ٢٠١٣ بسبب تكبد الشركة خسارة للعام.
- تم تسوية ضريبة الدخل للشركة التابعة (الأهلي للتأجير التمويلي) 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.
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة) حتى نهاية عام ٢٠١١. ولم يتم قيد مخصص لضريبة الدخل للفترة منذ بداية العام ٢٠٠٨ وحتى ٢٠ تموز ٢٠١٢ كون أن دخل الشركة معفى في تلك الفترة. إلا انه لم يتم تجديد الإعفاء لتشمل الفترة ما بعد ذلك ، وعليه تم قيد مخصص لضريبة الدخل عن أرباح الفترة من ٢١ تموز ٢٠١٢ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ كما يلي :

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

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ للبنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على البنك أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٢٠١٢		٢٠١٣		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٤١,٤٠٦	٣,٩٣٢,٨٦٣	٦٥٨,٥٩٦	٤,١٥٦,٦٠٢	الرصيد في بداية السنة
٤٤	٦٣٨,٦٢٦	-	٧٢٤,٨٠٩	المضاف
(١٨٢,٨٥٤)	(٤١٤,٨٨٧)	(٢٣,٠٨٢)	(٤٨٣,٥٤٩)	المطاف
٦٥٨,٥٩٦	٤,١٥٦,٦٠٢	٦٣٥,٥١٤	٤,٣٩٧,٨٦٢	الرصيد في نهاية السنة

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣				
الرصيد في	المبالغ	المبالغ	الرصيد في	الضريبة
بداية السنة	المضافة	المحرة	نهاية السنة	المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٥٣٨,٣٧٢	١,٢٨٨	(١٦٩,٨٣٤)	٥,٣٦٩,٨٢٦	١,٧٠٣,٣٣٩
٢,٣٢٠,٩٧١	٤٢,١٢٦	(١٢,١٥٤)	٢,٣٥٠,٩٤٣	٧٩٤,٤٧٨
١,١٩٩,٥٠٨	١,٣٧٩,٣٠٩	(٢٢٣,٥١٣)	٢,٣٥٥,٣٠٤	٧٠٦,٥٩١
١,٠٣٣,٣٥٤	١٠٠,٠٠٠	(٨٠٢,٨٦٦)	٣٣٠,٤٨٨	١٠١,١٧٠
٢,٤٧٥,٢٦٥	٥٧٤,٢٩٦	(٣٧٩,٣٤٧)	٢,٦٧٠,٢١٤	٨٦٨,٣٢٧
-	١٢١,١٨٥	-	١٢١,١٨٥	٣٦,٣٥٦
٦٢٥,٣٣٨	-	-	٦٢٥,٣٣٨	١٨٧,٦٠١
١١,٤٠٧	-	(١١,٤٠٧)	-	-
١٣,٢٠٤,٢١٥	٢,٢١٨,٢٠٤	(١,٥٩٩,١٢١)	١٣,٨٢٣,٢٩٨	٤,٣٩٧,٨٦٢

الحسابات المشمولة

- أ - موجودات ضريبية مؤجلة
- مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة
 - فوائد معلقة
 - مخصص تدني أراضي وعقارات
 - مخصص قضايا
 - مخصص تعويض نهاية الخدمة
 - مخصص هبوط أسعار العملات الاجنبية
 - مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
 - مخصصات اخرى

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة *

إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

٢,١٩٥,٣١٨	-	(٧٦,٩٣٨)	٢,١١٨,٣٨٠	٦٣٥,٥١٤
٢,١٩٥,٣١٨	-	(٧٦,٩٣٨)	٢,١١٨,٣٨٠	٦٣٥,٥١٤

٢٠١٢				
الرصيد في	المبالغ	المبالغ	الرصيد في	الضريبة
بداية السنة	المضافة	المحرة	نهاية السنة	المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٢١٢,١٣١	-	(٦٧٣,٧٥٩)	٥,٥٣٨,٣٧٢	١,٧٣٥,٧٩٩
٢,٥١٩,٠٣٦	-	(١٩٨,٠٦٥)	٢,٣٢٠,٩٧١	٧٦٦,٨٤٩
١,٠٦٣,٠٧٨	٢٠٠,٠٠٠	(٦٣,٥٧٠)	١,١٩٩,٥٠٨	٣٥٩,٨٥٣
١,٣٣٣,٣٥٤	-	(٣٠٠,٠٠٠)	١,٠٣٣,٣٥٤	٣١١,٦٢٨
٢,١٢٤,٤١٥	٤٧٠,١٩٩	(١١٩,٣٤٩)	٢,٤٧٥,٢٦٥	٧٩١,١٠٣
٣٤٩,٨٠١	٢٧٥,٥٣٧	-	٦٢٥,٣٣٨	١٨٧,٦٠١
١١,١٧٣	٢٣٤	-	١١,٤٠٧	٣,٧٦٩
١٣,٦١٢,٩٨٨	٩٤٥,٩٧٠	(١,٣٥٤,٧٤٣)	١٣,٢٠٤,٢١٥	٤,١٥٦,٦٠٢

الحسابات المشمولة

- أ - موجودات ضريبية مؤجلة
- مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة
 - فوائد معلقة
 - مخصص تدني أراضي وعقارات
 - مخصص قضايا
 - مخصص تعويض نهاية الخدمة
 - مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
 - مخصصات اخرى

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة *

إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

٢,٨٠٤,٦٨٦	١٤٦	(٦٠٩,٥١٤)	٢,١٩٥,٣١٨	٦٥٨,٥٩٦
٢,٨٠٤,٦٨٦	١٤٦	(٦٠٩,٥١٤)	٢,١٩٥,٣١٨	٦٥٨,٥٩٦

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٦٣٥,٥١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٦٥٨,٥٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالصافي ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

(معاد إظهارها)	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار
٢٣,٣٤٤,٧٠٧	٣٣,٢٧٤,٨٨٤	
(٤,٠٢٧,٩٤٣)	(٥,٣٨٢,٢٣١)	
٩,٢٦٨,١١١	٧,٠٨٢,١٠٢	
٢٨,٥٨٤,٨٧٥	٣٤,٩٧٤,٧٥٥	

الربح المحاسبي
ارباح غير خاضعة للضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبيا
الربح الضريبي

٢١ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار
٦,٧٨٩,٧٤٧	٧,٩٩١,١٤٧	
١,٠٣٢,٤٣٣	٧٩٣,٧٠٠	
٥,٧٩٥,٨٩٤	٦,٨٥٠,٨٦٣	
٦,٣٩٦,٢٧٣	٦,٢٦٢,٦٧٥	
٣,٤٩٢,١٦٥	٢,٩١٣,٩٧٤	
٩٨٦,٢١٦	١,٨٤٥,٢٩٧	
٥٨١,٣٥٨	١,٣١٣,٣٧١	
١,٢٢٠,١٣٩	١,٣٣٠,٧٠٤	
١٥٧,٢٥٥	١٥٧,٢٥٥	
٦٨,٢٥٣	٦٥,٠٠٠	
٨١,٦٢٠	٦٦,٢٨٥	
٨٢,٥٨١	١,٠٦٤,٩٧١	
٢٦,٦٨٣,٩٣٤	٣٠,٦٥٥,٢٤٢	

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

٢٢ - رأس المال وعلاوة الإصدار

١ - يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٦٥ مليون دينار موزعاً على ١٦٥ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١٥٠ مليون 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.

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

ج - 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 .

٢٣ - الاحتياطات

ان تفاصيل الاحتياطات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني :
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

ب - احتياطي اختياري :
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠% . يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ج - احتياطي مخاطر مصرفية عامة :
يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

د - احتياطي التقلبات الدورية :
يمثل هذا البند احتياطي التقلبات الدورية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١) لعام ٢٠١١ الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٠، يتم انشاء حساب احتياطي التقلبات الدورية بنسبة ١٥% من صافي الربح بعد الضريبة ويستمر البنك بالاحتفاظ السنوي بحيث لا يتجاوز رصيد هذا الاحتياطي عن ٢٠% من رأس المال المدفوع . ويحظر استخدام هذا الاحتياطي لأي هدف كان دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية .

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التقييد
	٢٠١٣	٢٠١٢	
	دينار	دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١١,١٤٧,٧٤٣	١٤,٢٧٥,٦٥٨	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني
احتياطي قانوني	٤٣,٩٣٥,١٧٥	٤١,٦٠٠,٧٠٤	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي التقلبات الدورية	١,٣٩٣,٤٠٥	١,٠٠٨,٣٧٤	بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

٢٤ - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٩٥٦,١٩٠	١,٥٢٦,٠٨٦	الرصيد في بداية السنة
١٧٣	٥٠	أسهم مبيعة
١٨٢,٨٠٩	٢٣,٠٨٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٦١٣,٠٨٦)	(٦٩,٨٩٨)	صافي (خسائر) غير متحققة منقولة لقائمة الدخل الشامل الموحدة
١,٥٢٦,٠٨٦	١,٤٧٩,٣٢٠	الرصيد في نهاية السنة

* يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٦٣٥,٥١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٦٥٨,٥٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٢٥ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٦,٢٥٩,٦٦٠	٢٦,٤٦٨,٨٨٦	الرصيد في بداية السنة
٢٣,٧٩١,٦٢٤	١٦,٠٠٣,٨٨٩	الربح للسنة - قائمة (ب)
(١٤,٦٧٠,٠٣٢)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة *
(٨,٩١٢,١٩٣)	(١,٩٢٦,٠٥٨)	المحول الى الإحتياطيات
(١٧٣)	(٥٠)	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٢٦,٤٦٨,٨٨٦	٢٥,٥٤٦,٦٦٧	الرصيد في نهاية السنة

- من أصل الأرباح المدورة هنالك ٤,٢٩٧,٨٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة ٤,١٥٩,٦٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٢٦ - حقوق غير المسيطرين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
حصة غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين	نسبة حقوق	حصة غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين	نسبة حقوق	
من صافي الأصول	من صافي الربح	غير المسيطرين *	من صافي الأصول	من صافي الربح	غير المسيطرين *	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
١,٧٨٦,٧١٦	٥٤,٠٧٢	٢/١١٠	-	-	٢/١٠٨	
١,٧٨٦,٧١٦	٥٤,٠٧٢		-	-		البنك الاهلي الدولي - لبنان

* تبلغ نسبة حقوق غير المسيطرين في رأسمال الشركة التابعة (البنك الاهلي الدولي - لبنان) ٢/١١٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ونسبة ١١/٥١ من مقدمات رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، وتم خلال العام ٢٠١٣ تحويل حقوق غير المسيطرين الخاصة بالبنك الاهلي الدولي - لبنان الى مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع.

٢٧ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

(معاد إظهارها) ٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٥٢٥,٠٣٩	٥٤٠,٩٢٨
٢٣,٨١١,٥٣٣	٢٨,٢٢٥,٦٣٠
٢,١٥١,٧٣٨	٢,٢٧٨,٣٥٢
٨,٧٠٧,٦٦٥	١١,٠١٠,٥٢٦
٧,١٣٨,٩٤٦	٨,٧٤٩,١٣٩
٣٤,٤٩٤,٣٩٤	٣٣,٧٣٥,٦٥٤
٤,٥٤٢,٦٧٧	٤,٧٦٨,٣٧٣
١٢,٢٩٢,٤٩٧	١٢,٢٣٤,٧٦٤
١,٢٤٢,٦٧٩	٨٩٦,٠٩٧
١,٨٧٩,٢٩٨	٢,١٤٣,٦١٠
٣,٢٦٣,١٨١	٢,٧٥٠,١٣٢
١١,٣٢٣,٦٤٩	١٥,٦٨٠,٩١٧
١١١,٣٧٣,٢٩٦	١٢٣,٠١٤,١٢٢

تسهيلات إئتمانية مباشرة :

للأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
بطاقات إئتمان
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 بالكلفة المطفأة

٢٨ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

(معاد إظهارها) ٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٣,٠٤١,٣٤٧	٢,١٢٥,٣٣١
٣٦,٤٩٧	١٣٠,٤٧١
٣٨٧,٤٢٤	٣٩٥,٥١٢
٢٥,٢٨٩,٣٥٤	٣٢,٢٩١,٢٩٨
٤,٤٠٨,٨١١	٥,٨١٢,٣٢٠
١,١٥٨,٥٤٢	٢,١٣٩,٧٢٧
٢,٣٦٩,٦٣٧	٢,٢٤٩,٢٤١
٣٦,٦٩١,٦١٢	٤٥,١٤٣,٩٠٠

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

٢٩ - صافي إيرادات العمولات
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

(معاد إظهارها) ٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٦,٢٥٤,٠٦٧	٥,٤٣٢,٨٤٨
٦,٣١٢,٩٨٧	٥,٤٦٤,١٢٦
٧,٤٩٧,٩٧٠	٧,٥٦٩,٩٥٥
(٥٣٩,١١٢)	(٥٧٥,٠٠٥)
<u>١٩,٥٢٥,٩١٢</u>	<u>١٧,٨٩١,٩٢٤</u>

عمولات دائنة:
عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
عمولات أخرى
(ينزل) : عمولات مدينة
صافي إيرادات العمولات

٣٠ - أرباح عملات أجنبية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

(معاد إظهارها) ٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١,٠٢٤,٨٩١	٧٤٣,١٩١
٢,٧٨٦,٣٨٢	٢,١٥٥,٠٦٨
<u>٣,٨١١,٢٧٣</u>	<u>٢,٨٩٨,٢٥٩</u>

ناتجة عن التعامل
ناتجة عن التقييم

٣١ - (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير مُتحققة	أرباح (خسائر) مُتحققة
دينار	دينار	دينار	دينار
(٤٤٠,٦٠١)	-	(٤٥٠,٥٣٣)	٩,٩٣٢
<u>(٤٤٠,٦٠١)</u>	<u>-</u>	<u>(٤٥٠,٥٣٣)</u>	<u>٩,٩٣٢</u>
(٣٠٨,٠٢١)	٩,٣٠٩	(٢١٧,٨٥٣)	(٩٩,٤٧٧)
<u>(٣٠٨,٠٢١)</u>	<u>٩,٣٠٩</u>	<u>(٢١٧,٨٥٣)</u>	<u>(٩٩,٤٧٧)</u>

٢٠١٣
أسهم شركات

٢٠١٢ (معاد إظهارها)
أسهم شركات

٣٢ - الإيرادات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

(معاد إظهارها)	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار
١,٥٤٢,٨٧٣	١,٧٩٩,٩٣٢	
١٢٦,٧٣٩	٤٧٤,٧١٥	
٣٨,٥٨٢	٦,١٦٩	
٣٢١,٥١٠	١,٠٥٧,٦٤٠	
٥٧٦,٨٤٢	٤٣٦,٣٧٥	
٥٢٧	٧٢٩	
٢٠١,٠٧٥	١٩٨,٧٠٧	
٢٢٥,٤٢٣	٢١١,٧٦٧	
١٣٦,٤٧٨	١٤٠,٢٤٩	
١٤,٦٢٥	١٦,٩٧٨	
-	١٨٣,٣٦٥	
٦١١,٥١٩	٥٤٥,١٦٤	
٦٠٥,٦١٤	٩٣٩,٢٩٩	
٤,٤٠١,٨٠٧	٦,٠١١,٠٨٩	

فوائد معلقة مستردة *
إيرادات عمولة الوساطة المالية
إيراد بيع ممتلكات ومعدات
إيراد بيع موجودات ألت ملكيتها للبنك
المسترد من ديون معدومة **
إيراد ادارة محافظ استثمارية
إيراد دفاتر الشيكات
إيراد ايجارات عقارات البنك
إيجار الصناديق الحديدية
إيراد فرق الصندوق
إيرادات بطاقات الائتمان
إيراد رسوم الطلبة
إيرادات أخرى

* وفيما يلي تفاصيل الفوائد المعلقة المستردة :

(معاد إظهارها)	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار
١,٥١٦,١٣٤	١,٦٨٤,٦٨٦	
٢٦,٧٣٩	١١٥,٢٤٦	
١,٥٤٢,٨٧٣	١,٧٩٩,٩٣٢	

فوائد معلقة مستردة
فوائد معلقة مستردة من ديون معدومة

** يمثل هذا الحساب المسترد من ديون مأخوذ لها مخصص بالكامل في سنوات سابقة .

٣٣ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

(معاد إظهارها)	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار
٢٦,٩٣٩,٣٠٩	٢٦,٥٦٩,٠١١	
٢,٢٤٥,٦٤٢	٢,٢٦٢,٣٦٨	
١,٥٠٦,٧٧٦	١,٥٠٦,٤٨٧	
١,٢٦٠,٣٦٠	١,٢٣٢,٥١٨	
٥٨٨,٣٣٠	٤٨٤,٨٤٠	
٢٩١,٦٩٣	٢٧٠,٥٥٦	
١٨٧,٢٥٩	١٢٧,٩٤٢	
١٠٠,٥٦٤	١٥١,٠٢٦	
١٢٥,٥٠٣	٩٣,١٧٥	
١٦,٩٥٩	١٥,٦٥٥	
٣٣,٢٦٢,٣٩٥	٣٢,٧١٣,٥٧٨	

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
نفقات طبية
تعويض نهاية الخدمة
تدريب الموظفين
مياومات سفر
نفقات التأمين على حياة الموظفين
وجبات طعام الموظفين
البسة المرسلين

٣٤ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

(معاذ إظهارها)	٢٠١٢	٢٠١٣	دينار
دينار	٢,٠١٩,٧٢٧	٢,٧٥١,٣١٣	رسوم واشتراكات
٣,٦٤١,٣٥٠	٣,٧٥٩,٣٦٥	٣,٧٥٩,٣٦٥	صيانة وتصليلات
٢,٩٧٨,٢٣٦	٣,٣٩٤,٨٨٥	٣,٣٩٤,٨٨٥	دعاية وإعلان
١,٠٩١,٨٥٦	١,١٠٨,٢٦٤	١,١٠٨,٢٦٤	قرطاسية ومطبوعات
١,٥٣١,٦٤٤	٢,٠٥٩,٧٨٤	٢,٠٥٩,٧٨٤	الإيجارات والخلوات
٤٦,٥٩٤	٢٤٣,٤١٧	٢٤٣,٤١٧	مصاريف دراسات واستشارات وإبحاث
١,١٥٢,٢٧٤	١,٣٣٦,١٧٦	١,٣٣٦,١٧٦	رسوم التأمين
١,٥٥٤,١٤٢	١,٨٧٤,٩٦٦	١,٨٧٤,٩٦٦	كهرباء ومياه وتدفئة
١,٠٣٦,٩٤٨	١,١٦٨,٢٩٩	١,١٦٨,٢٩٩	مصاريف قانونية
٤١١,٣٣٣	٥٩٨,٣٣٠	٥٩٨,٣٣٠	مصاريف التبرعات
٨٠٨,٦٥٦	٨٩٩,١٨٤	٨٩٩,١٨٤	تنقلات
٩٣٩,٤٩٩	١,٢٦٣,٧٤٢	١,٢٦٣,٧٤٢	بريد وهاتف
٤٠٦,٤٩٠	٦٤٦,٢٥٨	٦٤٦,٢٥٨	مصاريف متفرقة
٦٩,٦٣٢	٥٨,٢٢٦	٥٨,٢٢٦	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٣١٣,٥٩٢	٣٢٤,٧٦٨	٣٢٤,٧٦٨	مصاريف الأمن والحماية
٢٨٢,٠٩٠	٣٥٧,٣٩٥	٣٥٧,٣٩٥	اتعاب مهنية
١٥٨,٣١٠	١٩٤,١٥٧	١٩٤,١٥٧	رسوم الطوابع
٤٣,٤٠٧	٤٣,٤٣٤	٤٣,٤٣٤	إكراميات وضيافة
٣٨,٤٧٣	٣٨,١٣٥	٣٨,١٣٥	مصاريف تقدير الأراضي والعقارات
٧,٧٦٨	٤,٧٨٧	٤,٧٨٧	فروقات الصناديق
-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مصاريف مخصص قضايا
١,٧٤٨	٣١٧,٦٠٥	٣١٧,٦٠٥	خسائر بيع - إسترداد عقارات مبيعة
٢١٠,٠٠٠	-	-	خسائر تدني استثمارات
٢٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٣٧٢	٣٦٦,٣٧٢	خسائر تدني عقارات مستملكة
-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ذمم عقارات مبيعة مشكوك في
-	١٢,٩٣٨	١٢,٩٣٨	تحصيلها (إيضاح ١٤)
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	خسائر تدني عقارات برسم البيع
١٩,٠٠٨,٧٦٩	٢٣,٩٨٦,٨٠٠	٢٣,٩٨٦,٨٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢١,٢٨٣,٤٢٥	١٣,٥٣٢,٩٥٩	من العمليات المستمرة :
١٦٠,٤٦٦,٨٩٣	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	الربح للسنة - قائمة (ب)
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم
-/١٣٣	-/٠٨٢	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
		أساسي
٢,٥٠٨,١٩٩	٢,٤٧٠,٩٣٠	من العمليات غير المستمرة :
١٦٠,٤٦٦,٨٩٣	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	الربح للسنة - قائمة (ب)
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
-/٠١٥	-/٠١٥	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
-/١٤٨	-/٠٩٧	أساسي
		المجموع
٢١,٢٨٣,٤٢٥	١٣,٥٣٢,٩٥٩	من العمليات المستمرة :
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	الربح للسنة - قائمة (ب)
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم
-/١٢٩	-/٠٨٢	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
		مخفض
٢,٥٠٨,١٩٩	٢,٤٧٠,٩٣٠	من العمليات غير المستمرة :
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	الربح للسنة - قائمة (ب)
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
-/٠١٥	-/٠١٥	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
-/١٤٤	-/٠٩٧	مخفض
		المجموع

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم لحصة السهم من الربح المخفض للسنة العائد لمساهمي البنك على عدد الاسهم المصرح بها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ حيث تم إعادة احتساب أرقام المقارنة وفقاً لمعدل رأس المال بعد الزيادة بتوزيع أسهم مجانية / الرسملة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣) .

** تم احتساب الربح لسنة ٢٠١٢ من العمليات غير المستمرة بعد طرح ٥٤,٠٧٢ دينار والتي تمثل حصة غير المسيطرين من الربح للعام ٢٠١٢ .

٣٦ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣٥٢,٥٣٩,٣٣٢	٢٤٩,١٤٤,٠٨١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٧٩,٢٣٤,٩١٠	٢٠٧,٨٧٢,١٤١	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٦٦,٣٢٩,٥٤٥)	(١٠٦,٤٣٤,٧٨٣)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	اتفاقيات إعادة الشراء
(٢٩٥,٤١٦)	(٣١١,٣٣٦)	أرصدة مقيدة السحب
٤١٠,١٤٩,٢٨١	٣٥٠,٢٧٠,١٠٣	

٣٧ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

أ - تشمل القوائم المالية الموحدة قوائم مالية للبنك والشركات التابعة التالية :

إسم الشركة	نسبة الملكية %	رأس المال المشترك	
		٢٠١٣	٢٠١٢
الشركة الأهلية للتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	١٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
كلية الزرقاء الأهلية	١٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للوساطة المالية	١٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات الشقيقة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية .

المجموع	ذات العلاقة					
	الشركات الحليفة **	أعضاء مجلس الإدارة	المدراء التنفيذيين	موجودات محتفظ بها بهدف البيع ***	أخرى *	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :						
تسهيلات ائتمانية	٧٠٩,٣٧٣	٨,٢٤٠,٤٢٦	٤,٣٠٩,١٨٢	-	٧١,٢٢٦,٨٧٧	٨٤,٤٨٥,٨٥٨
ودائع العملاء	٧,٩٠١,٣٨٤	٣٩,٠٧٣,٧٧٣	٤,٦١٧,٧٦٠	٨,٢١٨,٤٦٨	١٩,٤٨٥,٢١٤	٧٩,٢٩٦,٥٩٩
تأمينات نقدية	٨٩٢,٥٤٢	٢٠,٢٥٠	٦٨,٧٦٤	-	٢,٦٤٣,٠٩٧	٣,٦٢٤,٦٥٣
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :						
كفالات	١٢٣,٥٠٦	٤٠٥,٠٠٠	٩,٥٠٠	-	٦,٤٠٣,٤٠٢	٦,٩٤١,٤٠٨
عناصر قائمة الدخل الموحدة:						
فوائد وعمولات دائنة	٩٥,٦٣٧	٥٧٥,٦٢٨	٢١١,٠٨٦	٢١٣,٠٤٢	٥,٤٩٨,٥٠١	٦,٥٩٣,٨٩٤
فوائد وعمولات مدينة	٤٩٤,٠٥٦	١,٩٣٤,١١٩	٢٣٠,٧١٩	-	٥٦٧,٣٣١	٣,٢٢٦,٢٢٥
المجموع	ذات العلاقة					
	الشركات الحليفة	أعضاء مجلس الإدارة	المدراء التنفيذيين	موجودات محتفظ بها بهدف البيع	أخرى *	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :						
تسهيلات ائتمانية	٧٨٣,١٩٤	٦,٩١٢,٩٢٠	٤,٤٠٦,٠٧٠	-	٦٩,٠٥٠,٧٥٦	٨١,١٥٢,٩٤٠
ودائع العملاء	١٠,٩٧٦,٥٤٠	٣٥,١٧٢,٧٣٠	٣,٨٧٣,٥٢٩	-	١٥,٦٠١,٤٦٦	٦٥,٦٢٤,٢٦٥
تأمينات نقدية	٧٨٧,٣١٦	-	١٥٣,٧٨٣	-	٢,٤١٨,٤٤١	٣,٣٥٩,٥٤٠
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :						
كفالات	١٢٣,٥٠٦	٨٠٠	٩,٥٠٠	-	٤,٠٤٨,٨٥٢	٤,١٨٢,٦٥٨
عناصر قائمة الدخل الموحدة:						
فوائد وعمولات دائنة	٦٣,٢٥٠	٢٦١,٣٦٦	٢٢٨,٠٠٤	-	٥,٣٥٦,٩٦٢	٥,٩٠٩,٥٨٢
فوائد وعمولات مدينة	٥١٢,٩٢٢	١,٥٣٨,١٩٩	٩٦,٨٥٤	-	٥٦٥,٧٨٥	٢,٧١٣,٧٦٠

* يشمل هذا البند شركات مملوكة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أعضاء مجلس الإدارة 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 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 ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ٢,٦٢٤,٣٨٩ دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد اقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم .

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

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

ب - بلغت الرواتب للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٤,٣٩٧,٥١٦ دينار للعام ٢٠١٣ (٥,١٨٤,٩٨١ دينار للعام ٢٠١٢) بالإضافة لمكافآت وحوافز مرتبطة بالإنتاجية .

٣٨ - الأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية الموحدة
لا توجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠١٣ و ٢٠١٢ .

٣٩ - إدارة المخاطر
تمارس إدارة المخاطر لدى البنك أعمالها من حيث التعرف ، القياس ، الإدارة ، الرقابة والسيطرة من خلال تطبيق البنك لأفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأسس إدارة المخاطر ، التنظيم الإداري ، أدوات إدارة المخاطر وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها .

يتكامل الهيكل التنظيمي في البنك في مراقبة إدارة المخاطر كل حسب مستواه ، حيث تقوم لجنة إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة بإقرار استراتيجية وسياسات المخاطر الخاصة بالبنك وكذلك التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمهمة إدارة المخاطر الأمر الذي يتضمن التأكد من عملية وضع ومراقبة السياسات والتعليمات بمستوى مناسب لكل من المخاطر التي يتعرض لها البنك وصولاً إلى تحقيق العائد المقبول للمساهمين دون المساس بالمئات المالية للبنك، وكذلك وفي هذا الإطار يتكامل عمل دائرة إدارة المخاطر لدى البنك مع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وهي لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التسهيلات .

(٣٩/أ) مخاطر الائتمان

ينطوي على الأعمال المصرفية تعرض البنك للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للإدابة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك ، مما يؤدي إلى حدوث خسائر، ومن أهم واجبات البنك وإدارته هو التأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعائد والسيولة . ويقوم على إدارة مخاطر الائتمان في البنك عدد من اللجان من الإدارة العليا والإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فرد أو مؤسسة) ولحسابات ذات الصلة وتنسجم مع النسب المعتمدة من البنك المركزي الأردني ، مع الاعتماد على أسلوب توزيع التسهيلات بشكل محافظ ائتمانية لكل مدير ائتمان وكل قطاع ومع مراعاة كل منطقة جغرافية وبما يحقق توافق مناسب بين العائد والمخاطرة والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة ورفع قدرة البنك على تنويع الاقراض وتوزيعه على العملاء والنشاطات الاقتصادية.

ويعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء بشكل دوري وفق نظام تقييم مخاطر العملاء لدى البنك والمستند إلى تقييم عناصر المخاطر الائتمانية واحتمالات عدم السداد سواء لأسباب إدارية أو مالية أو تنافسية إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر لكل عميل ولكل عملية منح تسهيلات اضافية .

وكذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء ، إضافة الى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء .

إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي :

- ١- تحديد التركزات الائتمانية والسقوف :
تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لأي عميل ، كما أن هناك سقوف لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري .
- ٢- تحديد أساليب تخفيف المخاطر :
عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها :
 - الضمانات وقابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح .
 - الحصول على موافقة لجنة التسهيلات قبل منح الائتمان .
 - صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى إداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل .
- ٣- الحد من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات :
يعمل البنك بفعالية لإدارة هذا الجانب ، حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان على عدة قطاعات مع التركيز على القطاعات الواعدة ، إضافة إلى أن الخطة تتضمن توزيع الائتمان على عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة .
- ٤- دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته :
لقد قام البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار .
إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تضمن وضع صلاحيات للموافقة على الائتمان ، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر .
يتضمن الهيكل التنظيمي للبنك فصل بين وحدات العمل المسؤولة عن منح الائتمان ووحدات العمل المسؤولة عن الرقابة على الائتمان من حيث شروط المنح وصحة القرار الائتماني والتأكد من تنفيذ كافة شروط منح الائتمان والالتزام بالسقوف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة .
كما أن هناك إجراءات محددة لمتابعة حسابات الائتمان العاملة من أجل المحافظة عليها عاملة وحسابات الائتمان غير العاملة من أجل معالجتها .
يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة ، كما يعتمد البنك على سياسة محددة تبين السقوف الممنوحة للبنوك والبلدان ذات التصنيف الائتماني المرتفع ومراجعتها بشكل مستمر من قبل إدارة الموجودات والمطلوبات لتوزيع المخاطر واعتماد التقييم الائتماني ، كما تحدد السياسة الاستثمارية نسب التوزيع للاستثمارات ومواصفات تلك الاستثمارات بحيث يتم توزيعها لتحقيق العائد المرتفع وتخفيض المخاطرة .

التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) :

٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
أرصدة لدى بنوك مركزية	٣١٢,١٥٦,٦٦٧	٢١٣,٦٦٨,٤٤١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧٩,٢٣٤,٩١٠	٢٠٧,٨٧٢,١٤١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١,٢٧٠,٠٠٠	٢٦,٦٦١,٨٣٥
التسهيلات الائتمانية :		
للأفراد	٤٠٤,٧٧٠,٦١٧	٣٢٩,٢٢٢,٠٤٨
القروض العقارية	١٠٩,٩٦١,٦٨٥	١٤٢,٠٣٩,٦٥٤
للشركات		
الشركات الكبرى	٥٣٨,٠٣٥,٥١٩	٤٨٩,٧٣٢,٧٢٧
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	١٩٣,٦٢٠,١٨٦	٢٠١,١٣٤,٥٦٣
للحكومة والقطاع العام	٢٧,٦٣٤,٩٠٣	٢٥,٨٧٢,٨٥٥
سندات وأسناد وأذونات :		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١١,٤٠١,٧٧٧	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢
موجودات أخرى	٥,٩٦٨,٣٤٠	٦,٩٥٦,٢٨٢
المجموع	٢,٤١٠,٠٨٦,٤٢٧	١,٩١٨,٠٢٦,٤٩٨
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
كفالات	١٨٨,١٢٤,٧٠٧	١٨٣,٧٦٥,٨٧٧
اعتمادات	٧٢,٣٨١,٦٨١	٦٩,٧٧١,٦٨٤
قبولات	٤٠,١٥٦,٥٤٣	٤١,٠٠٧,٦٦٠
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٨٨,٦١٣,٤٥٤	١٠٤,٣٥٨,٥٢٨
المجموع	٣٨٩,٢٧٦,٣٨٥	٣٩٨,٩٠٣,٧٤٩

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

- الرهنات العقارية .
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم .
- الكفالات البنكية .
- الضمان النقدي .
- كفالة الحكومة .

تتوزع التفرعات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

نوع	الشركات									
	المجموع	أخرى	البنوك والمؤسسات المصرفية	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	دينا	
ار	دينا	ار	دينا	ار	ار	ار	ار	ار	ار	ار
٦٥٨,٢٧٠,٩٠٨	-	-	-	٥٠٢,٩٨٧,٨٠٨	٣٨,٤٦٩,٨٣١	٦١,٥١٥,٩٦٠	١,٩٣٢,٨٣٩	٥٣,٣٦٤,٤٧٠	دينا	
١,٠٤٨,٤٠٥,٩٨٢	٦,٩٥٦,٢٨٢	٢٤٣,٩٦٧,٠٤٣	-	١,٩٨٦,٣٧٣	١٣١,٦٤٧,٧٨٠	٢٦٩,٩٧٥,٩٦٩	١٣٩,٢٧٥,٤٤٤	٢٥٤,٥٩٧,٠٩١	دينا	
٨٠,٣٨٣	-	-	-	-	١٣,٤٠٧	٣٥,٤١٠	-	٣١,٥٦٦	دينا	
١٥٩,٤١٢	-	-	-	-	٦٥,٧١٢	٦٤,٣١٢	-	٢٩,٣٨٨	دينا	
١٧٤,١٥٩,١٦٦	-	-	-	-	٢١,٢٣٩,٩٥٠	١٣٩,٥٩٠,٦٢٢	-	١٣,٢٢٨,٥٩٤	دينا	
٥,٨٦٥,٤٧١	-	-	-	-	٣,٢٢٢,٧٤٩	٨٦٣,٤٨٨	-	١,٧٧٩,٢٣٤	دينا	
١١,٤١٣,٢١٨	-	-	-	-	٤,٤٣٤,٧٢٤	٢,٦٩٠,٧٧٨	٧١,١٥٠	٤,٢١٦,٧٠١	دينا	
١٤٨,٢٥١,٢٤٨	-	-	-	-	١٩,٢٥٧,٧٨٢	١٠٠,٣٦٥,٥٥٢	٣,٥٤٠,٩٨٣	٢٥,٠٨٦,٩٣١	دينا	
٢,٠٤٦,٢٦٥,٩٩٣	٦,٩٥٦,٢٨٢	٢٤٣,٩٦٧,٠٤٣	٥٠٤,٩٧٤,١٨١	٢١٨,٢٢٢,٨١٦	٥٧٥,٠٠٢,٣٦٩	١٤٤,٨٢٠,٢٨١	١٤٢,٠٣٩,٦٥٤	٣٥٢,٣٧٣,٠٢١	دينا	
٢٣,٩٧٨,٧٧٩	-	-	-	٤,٨٥٥,٥٣٢	١٣,٧١٢,٠٢٠	١,٢٩٣,١٥٤	١,٢٩٣,١٥٤	٤,١١٨,٠٧٣	دينا	
١٠٤,٣٦٠,٧١٦	-	-	-	١٢,٢٨٢,٧٧١	٧١,٥٥٧,٦٢٢	١,٤٨٧,٤٧٣	١,٤٨٧,٤٧٣	١٩,٠٣٢,٩٠٠	دينا	
١,٩١٨,٠٢٦,٤٩٨	٦,٩٥٦,٢٨٢	٢٤٣,٩٦٧,٠٤٣	٥٠٤,٩٧٤,١٨١	٢٠١,١٣٤,٥٦٣	٤٨٩,٧٣٢,٧٢٧	١٤٢,٠٣٩,٦٥٤	١٤٢,٠٣٩,٦٥٤	٣٢٩,٢٢٢,٠٤٨	دينا	

يطرح: فوائد معلقة
مخصص التدني
الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

متنبية المخاطر
مقبولة المخاطر
منها مستحقة(*)
لغاية ٣٠ يوم
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
تحت المراقبة
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة
المجموع

يطرح: فوائد معلقة
مخصص التدني
الصافي

نوع	الشركات									
	المجموع	أخرى	البنوك والمؤسسات المصرفية	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	دينا	
ار	دينا	ار	دينا	ار	ار	ار	ار	ار	ار	ار
٩٩٢,١٨٦,٩٢٢	-	-	-	٨٢٧,٢٨٠,٧٢٧	٣٠,٣٩٢,٦٣٢	٧١,٨٤٢,٨٨٢	٢,٨٤٩,٧٠٠	٥٩,٨٢٠,٩٨١	دينا	
١,٢٤٥,٧١٢,٦٨٣	٥,٩٦٨,٣٤٠	٣١٦,٧٠٩,١٤٠	١٣,٧٤٠,٢١٣	١٤٤,١٣٥,٣٠٠	١٤٤,١٣٥,٣٠٠	٣٣٢,٥٦٦,٤٢٠	١٠٤,٣٤٥,١٩١	٣٢٨,٢٤٨,٠٧٩	دينا	
٩٧,٦٩٧	-	-	-	-	٣٢,٥٨٧	٣٧,٥١٢	-	٢٧,٥٩٨	دينا	
١٠٨,٠٢٧	-	-	-	-	٢٩,٠٧٨	٧٢,٠٨٤	-	٦,٨٦٥	دينا	
١٣٧,٣٤٣,٣١١	-	-	-	-	٢٣,٣٠٤,٢٩٨	١٠٨,٤٠٩,٤٤٤	١,١٠٩,٦٤٤	٤,٥١٩,٩٧٥	دينا	
١٧,٣٥١,٥٤٣	-	-	-	-	٣,٣٥٠,٥٦٤	١٠,٥٣٠,٢٠٩	٣٧٨,٣٦١	٣,٠٩٢,٤٠٩	دينا	
٤٦,٤٧٨,٧٤٠	-	-	-	-	٨,٧٧٠,٧٥٦	٢٤,٢٣٧,٥٠٦	٣١٥,٦٦٣	١٣,١٥٤,٨١٥	دينا	
١٢٣,١٤١,٩١٩	-	-	-	-	١٨,٩٥٧,١٨٠	٧٥,٠٠٥,٣٦٨	٤,٢٦٦,٢٩١	٢٤,٩١٣,٠٨٠	دينا	
٢,٥١٢,١١٥,١٦٨	٥,٩٦٨,٣٤٠	٣١٦,٧٠٩,١٤٠	٨٤١,٠٢٠,٩٤٠	٢٢٨,٩١٠,٧٣٠	٦٦٢,٥٩١,٨٢٩	١١٣,٢١٤,٨٥٠	١١٣,٢١٤,٨٥٠	٤٣٣,٧٤٩,٣٣٩	دينا	
٥٢,٢٧٤,١٧٨	-	-	-	-	٢٢,٥٠٠,٩١٧	٢٢,٣١٧,٢١٧	١,٤٧٦,٧٧٧	٥,٩٧٩,٢٦٧	دينا	
٩٩,٨٥٤,٥٦٣	-	-	-	-	١٢,٧٨٩,٦٢٧	٦٢,٣٩٠,٩٣	١,٨٢٦,٣٨٨	٢٢,٩٩٩,٤٥٥	دينا	
٢,٤١٠,٠٨٦,٤٢٧	٥,٩٦٨,٣٤٠	٣١٦,٧٠٩,١٤٠	٨٤١,٠٢٠,٩٤٠	١٩٣,٦٢٠,١٨٦	٥٢٨,٠٣٥,٥١٩	١٠٩,٩٦١,٦٨٥	١٠٩,٩٦١,٦٨٥	٤٠٤,٧٧٠,٦١٧	دينا	

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الضمانات مقابل :

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

منها : تأمينات نقدية

كفالات بنكية مقبولة

عقارية

أسهم متداولة

سيارات وآليات

المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الضمانات مقابل :

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

منها : تأمينات نقدية

كفالات بنكية مقبولة

عقارية

أسهم متداولة

سيارات وآليات

المجموع

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٧,٨٧٩,٩٥٠	٢,١١٧,٠٣٠	٣١,٨٤٧,٩٥٣	٥٥,٢٨٣,١٩٥	١,٩٣٢,٨٣٩	٦٦,٦٩٨,٩٣٣
٨٠٢,٠٤٢,٢٥٠	٢٣,٧٥٥,٨٢٥	١٤٦,٦٢٢,٧٢٦	٢٦٩,٥٣١,٤٢٨	١٤١,٣٨٣,٣١٦	٢٢٠,٧٤٨,٩٥٥
٢٥,١١١,٢١٠	-	٢,٠٠٩,٣٦٩	١٩,٦٦٢,٠٥٧	-	٣,٤٣٩,٧٨٤
٥,٤٠٠,٣٢٦	-	٢,٩٧٢,٢١٨	٨٩٢,٣٦٤	-	١,٥٣٥,٧٤٤
١١,٢٢٧,٥٠٥	-	٥,٧١٤,١٣٠	٢,٥٦٧,٥١٤	٨٣,٠١٥	٢,٨٦٢,٨٤٦
٦٦,٨٨٦,٦٩٥	-	١٦,٤٩٠,٦٤٦	٣٧,٠٦٥,٦٣٦	٣,١٦٧,٢٥٧	١٠,١٦٣,١٥٦
١,٠٦٨,٥٤٧,٩٣٦	٢٥,٨٧٢,٨٥٥	٢٠٥,٦٥٧,٠٤٢	٣٨٥,٠٠٢,١٩٤	١٤٦,٥٦٦,٤٢٧	٣٠٥,٤٤٩,٤١٨
١٩٠,٤٧٤,٧٥٠	-	٣٨,١٦٢,٥٦١	٦٦,٧٢٩,٦٣٣	١,٩٣٢,٨٣٩	٨٣,٦٤٩,٧١٧
٢٦,١٥٥,٧٥٩	-	٢,٧٥٨,١٨٥	٢٣,٣٩٧,٥٧٤	-	-
٦١٦,١٧٤,٤٦٤	-	١١٣,١٢٦,٣٩٨	١٤٢,٥١٨,٨٩٣	١٧٤,٨٢٣,٩٤٠	١٨٥,٧٠٥,٢٣٣
١٤,٩٧٣,٤٢٠	-	-	٧,٤٢٥,٢٤٠	-	٧,٥٤٨,١٨٠
٢٧,٢٢٧,٨٢٨	-	٢,٣١٢,٥٩٩	٢,٧٦٧,٠١٠	٣١,٦٠٠	٢٢,١١٦,٦١٩
٨٧٥,٠٠٦,٢٢١	-	١٥٦,٣٥٩,٧٤٣	٢٤٢,٨٣٨,٣٥٠	١٧٦,٧٨٨,٣٧٩	٢٩٩,٠١٩,٧٤٩
٣١٢,٤٦٧,٠٦٣	٢٥,٢٩٦,٤٦٧	٤٣,٥٨١,٧٠٣	٩٣,٢٨٢,٠٥٣	٤,٧٢٤,٥١٧	١٤٥,٥٨٢,٣٢٣
٨١٧,٠١٤,١٥٠	٢,٣٢٨,٤٣٦	١٣٥,٩٨٥,٣٠٩	٣٤٤,٧٤٥,٢٤٦	٩٧,٧٨٧,١٠٥	٢٣٦,١٥٨,٠٥٤
١٥,٣٥٩,١٩٣	-	٤٩٠,٥٧٢	١٤,٥٠٩,٧٧٣	-	٣٥٨,٨٤٨
١٦,٥١٢,٧٤٢	-	٣,٩٢٤,٩٤٧	٩,٣٨٠,٨٣٩	٤٢٦,٤٠١	٢,٧٨٠,٥٥٥
٤٣,١٨٥,٢٥٦	-	٨,٤٧٩,٦٨٣	٢٢,٥٢٧,٣٢٦	٣٥٣,١٩٥	١١,٨٢٥,٠٥٢
٣٧,٧٢٥,٦٢٠	-	١٣,٤٥٥,٩٣٧	١٦,٤٠٠,٦٤٠	٣,٦٥٠,٢٧١	٤,٢١٨,٧٧٢
١,٢٤٢,٢٦٤,٠٢٤	٢٧,٦٣٤,٩٠٣	٢٠٥,٩١٨,١٥١	٥٠٠,٨٤٥,٨٧٧	١٠٦,٩٤١,٤٨٩	٤٠٠,٩٢٣,٦٠٤
٢٣٨,١٢٦,٣٤٠	-	٧٣,٦٢٩,١٧٧	٨٢,١٧٤,٩٧٧	١٢٣,٥٠٠	٨٢,١٩٨,٦٨٦
٢٠,٥٠٥,١٢٢	-	١,٠٨٣,٩٩٤	١٩,٤٢١,١٢٨	-	-
٦٨١,٠٧٨,٥٥٠	-	١٠٢,١١٤,٤٧٦	٢٦٣,٤٢٥,٦٨٢	١٠٨,٤٣٥,٩٥٨	٢٠٧,١٠٢,٤٣٤
١٧,٧٤٩,٠٣٠	-	١,٦٠٠	١٠,٨٧١,٩٢٠	-	٦,٨٧٥,٥١٠
٢٩,٤٩٨,٨٣٤	-	١,٦١٥,٠٢٨	٢,٦٥٠,٧٩٩	٣١,٦٠٠	٢٥,٢٠١,٤٠٧
٩٨٦,٩٥٧,٨٧٦	-	١٧٨,٤٤٤,٢٧٥	٣٧٨,٥٤٤,٥٠٦	١٠٨,٥٩١,٠٥٨	٣٢١,٣٧٨,٠٣٧

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز إضافة إلى أن البنك يقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري .

الديون المجدولة:
هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية العام ٢٠١٣ مبلغ ٣,٨٥٢,٧٥٧ دينار (٧,٦٥٥,٤١٠ دينار للعام ٢٠١٢).

الديون المعاد هيكلتها:
يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة . وقد بلغ إجماليها كما في نهاية العام ٢٠١٣ مبلغ ١٥,٨٥٦,٤١٧ دينار (٢٣,٢٦٥,٩٠٢ دينار للعام ٢٠١٢).

سندات وأسناد وأذونات وصناديق استثمارية:
يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات والصناديق الاستثمارية حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	الإجمالي
AA ٣	MOODY'S	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	-	-	٧٠٥,٠٦٧	٧٠٥,٠٦٧
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	-	-	٨,٧٢٨,٠٠٠	١١,٠٢٠,٩٠٦
الإجمالي		-	٢,٢٩٢,٩٠٦	٢٦٥,٤٣٢,٨٨٥	٢٦٥,٤٣٢,٨٨٥
		-	٢,٢٩٢,٩٠٦	٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٢٧٧,١٥٨,٨٥٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	الإجمالي
AA ٣	MOODY'S	دينار	دينار	دينار	دينار
B+	S&P	-	-	٧٠٤,١١٣	٧٠٤,١١٣
غير مصنف	-	٣,٥٨٨,٩١١	-	-	٣,٥٨٨,٩١١
غير مصنف	-	-	٢,٣٦٠,٤٠٣	٥,٥٠٠,١١٧	٧,٨٦٠,٥٢٠
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	١١,٤٠١,٧٧٧	-	٤٨٩,٨٢٧,٥٩٣	٥٠١,٢٢٩,٣٧٠
الإجمالي		١٤,٩٩٠,٦٨٨	٢,٣٦٠,٤٠٣	٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	٥١٣,٣٨٢,٩١٤

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

الجمالي	دول أخرى	أمريكا	* أستراليا	أوروبا	دول الشرق الأوسط	داخـل المملكة	المنطقة الجغرافية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٣,٦٦٨,٤٤١	-	-	-	٤٧٠,٩٥٠	٢٣,٨٥٥,٤٤٥	١٨٩,٣٤٢,٠٤٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٧,٨٧٢,١٤١	٥٩٣,٣٩٨	٨,٢٩٢,١٩٢	٤٥٢,٨٧٠	٩١,٠٥٥,٣٣٤	٥٤,٨١٥,٨٨٣	٥٢,٦٦٢,٤٦٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٦٦١,٨٣٥	-	-	-	٦,٦٦١,٨٣٥	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢٩,٢٢٢,٠٤٨	-	-	-	٢٠٤,١٣١	٢٩,٣٧٨,٥٦٣	٢٩٩,٦٣٩,٣٥٤	التسهيلات الائتمانية:
١٤٢,٠٣٩,٦٥٤	-	-	-	-	٣,١٠٤,٠٤٠	١٣٨,٩٣٥,٦١٤	للأفراد
٤٨٩,٧٣٢,٧٢٧	-	-	-	٣٥,٨٧٠,٠١٥	٢٢,٨٢٩,١٧٧	٤٣١,٠٣٣,٥٣٥	القروض العقارية
٢٠١,١٣٤,٥٦٣	-	-	-	٥١,٠٣٩	١,٦٨٩,٤٨١	١٩٩,٣٩٤,٠٤٣	الشركات الكبرى
٢٥,٨٧٢,٨٥٥	-	-	-	٢,١١٧,٠٣٠	٢١,٧٦٩,٤٥٢	١,٩٨٦,٣٧٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
							للحكومة والقطاع العام
							سندات وأستاد وأتونات:
٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	-	-	-	-	٢٥,٧٠٥,٠٦٧	٢٤٩,١٦٠,٨٨٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٦,٩٥٦,٢٨٢	-	-	-	-	٤,٠٨٩,٨٨٣	٢,٨٤٥,٠٦٤	قائمة الدخل
١,٩١٨,٠٢٦,٤٩٨	٥٩٣,٣٩٨	٨,٢٩٢,١٩٢	٤٥٢,٨٧٠	١٣٦,٤٥١,٦٦٩	١٨٧,٢٣٦,٩٩١	١,٥٨٤,٩٩٩,٣٧٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٤١٠,٠٨٦,٤٢٧	-	٤١,٤١٨,١٤٤	٤٣٤,٧٠٦	١٨٣,٦٨٥,٦٢٠	٦٤٩,٩٧٠,١٢٨	١,٥٣٤,٥٧٧,٨٢٩	الموجودات الأخرى
							الاجمالي ٢٠١٣
							الاجمالي ٢٠١٢

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

(٣٩/ب) مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في اسعار السوق كالتغير في اسعار الفوائد ، اسعار الصرف الأجنبي ، اسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة.

ضمن سياسة البنك الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة يتم تحديد قيمة المخاطر المقبولة ، حيث يتم مراقبتها بشكل شهري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإبداء التوجيهات والتوصيات بخصوصها ، كما ان الأنظمة المتوفرة تقوم باحتساب اثر التقلبات في اسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم .

- مخاطر أسعار الفائدة

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر .

يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر اسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع . ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لاسعار الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها ، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الأجل القصير والأجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من او بعض الاساليب التالية :

- إعادة تسعير الودائع و/او القروض .

- إجراء تغير في آجال استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات الحساسة لاسعار الفائدة .

- شراء او بيع الاستثمارات المالية .

- استخدام المشتقات المالية لأغراض التحوط لاسعار الفائدة .

تحليل الحساسية :
مخاطر اسعار الفائدة:
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٣,١٩٧,٥٣٦	١,٣٨١,٨٧١
يورو	١	٨٣,٣٧٩	٣٠,٧٧١
جنيه استرليني	١	٦,٣٠٨	-
ين ياباني	١	١,١٨٩	٦
عملات اخرى	١	١,٢٨٩,٤٧٢	١,٢٢٩,٧٩٤

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٣,١٩٧,٥٣٦)	(١,٣٨١,٨٧١)
يورو	١	(٨٣,٣٧٩)	(٣٠,٧٧١)
جنيه استرليني	١	(٦,٣٠٨)	-
ين ياباني	١	(١,١٨٩)	(٦)
عملات اخرى	١	(١,٢٨٩,٤٧٢)	(١,٢٢٩,٧٩٤)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٤,٢٦١,٩٦٧	١,٥٤١,٠٣٥
يورو	١	٢٥,٨٣١	٣١,٠٨٧
جنيه استرليني	١	١٣,٣٩١	-
ين ياباني	١	٥,١٨٣	٤٤
عملات اخرى	١	١,٢٦٩,٢٨٧	١,١٦٧,٣٨٥

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٤,٢٦١,٩٦٧)	(١,٥٤١,٠٣٥)
يورو	١	(٢٥,٨٣١)	(٣١,٠٨٧)
جنيه استرليني	١	(١٣,٣٩١)	-
ين ياباني	١	(٥,١٨٣)	(٤٤)
عملات اخرى	١	(١,٢٦٩,٢٨٧)	(١,١٦٧,٣٨٥)

مخاطر العملات:

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض لها البنك وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الأرباح والخسائر ويتم مراقبة مركز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقوف المحددة وترفع التقارير بذلك إلى الإدارة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	-	-	-
يورو	٥	٥٠٧,٨٣٢	-
جنيه استرليني	٥	٣٦,٥٦٢	-
ين ياباني	٥	١٠٢,٣٤٨	-
عملات اخرى	٥	٢٦٠,١٩٧	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	-	-	-
يورو	٥	١٧,٣٥١	-
جنيه استرليني	٥	٢,٣٧٢	-
ين ياباني	٥	١٩٢,٢٢٨	-
عملات اخرى	٥	١,٠٣٤,٢٨٦	-

- مخاطر العملات الأجنبية

يقوم مجلس إدارة البنك ضمن السياسة الاستثمارية المعتمدة بوضع حدود للمراكز لكل العملات لدى البنك ويتم مراقبة هذه المراكز بشكل يومي من خلال دائرة الخزينة والاستثمار ورفعها للإدارة العليا للتأكد من الاحتفاظ بمراكز عملات ضمن الحدود المعتمدة ، وكما يتبع البنك سياسة التحوط للتقليل من مخاطر العملات الأجنبية باستخدام المشتقات المالية .

مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
أسواق مالية	٥	٧٢,٠١٦	٦٨١,٩٢٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
أسواق مالية	٥	١٠٠,٩٦٦	٦٨٧,٧٣٠

- مخاطر أسعار الأسهم

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنويع الاستثمارات في الأسهم تستند إلى التنوع القطاعي والجغرافي ، وينسب محددة سلفاً، يتم مراقبتها بصورة يومية كما ان هذه السياسة توصي عادة بالاستثمار في الأسهم المدرجة ضمن الأسواق العالمية ذات السمعة الجيدة ، والتي تتمتع بنسبة سيولة عالية لمواجهة أية مخاطر قد تنشأ .

(٣٩ / ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموانمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك الى تدعيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة . ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك الى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة معقول .

يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة ، ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والنسب المالية المختلفة .

مصادر التمويل :

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل .

لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء الأفراد والمؤسسات والشركات . إضافة الى ذلك فان قدرة البنك على الوصول الى الأسواق النقدية " نظراً لما يتمتع به من قوة مالية " تشكل مصدر تمويل إضافي متاح .

كما ان انتشار البنك الاهلي الاردني في معظم مدن المملكة (٥٣ فرعاً) إضافة الى فروعه في فلسطين وقبرص وشركته التابعة في لبنان ، مكنت البنك من تنويع مصادر امواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة كمصدر للاموال .

وتمشيا مع تعليمات السلطات الرقابية يحتفظ البنك بجزء من ودائع عملائه لدى البنوك المركزية كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط محددة . إضافة الى المحافظة على نسب السيولة عند مستويات اعلى من الحد الأدنى المفروض من قبل البنوك المركزية للدول التي يعمل البنك فيها .

تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات بالجدول على اساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة .

- توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ :

المجموع	بنون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر لغاية ٣ شهور	حتى شهر واحد	المطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٠,٦٨٥,٣٢٢	-	-	٢,٨٣٨,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤١٢,٥٣٩	٤,٨٩٤,٩٨٥	١٠١,٥٣٩,٧٩٨		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٦١,١٩٤,٣٧٣	-	-	١٧٣,٩٩١,٣٠٦	١٢٢,٦٨٤,٢٧٤	١٣٢,٥٣٦,٧٢٠	٢٤٠,٠٤٤,٣٢٧	٧٩١,٩٣٧,٧٤٦		ودائع العملاء
٢٥٧,٣٨٨,٦٥٤	-	١٣٨,٨٤٤	١٣١,٤١٦,٩٧٦	٢٧,٦٠٧,٧٢٥	١٨,٣٠٧,٨٧٣	٣٨,٢٤٤,٥٩٢	٤١,٦٧٢,٦٤٤		تأمينات نقدية
٢٦,٥٣٦,١١٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٢٤٥,١٣٢	٧,٧٩٠,٩٧٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-		اموال مقرضة
٣,٣٧٥,٩٠٨	٣,٣٧٥,٩٠٨	-	-	-	-	-	-		مخصصات متنوعة
٦,٩٤٨,٨٧٦	٦,٩٤٨,٨٧٦	-	-	-	-	-	-		مخصص ضريبة الدخل
٦٣٥,٥١٤	٦٣٥,٥١٤	-	-	-	-	-	-		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٦,٦٨٣,٩٣٤	٢٦,٦٨٣,٩٣٤	-	-	-	-	-	-		مطلوبات أخرى
٥١٤,٨٩٥,٧٩٩	-	-	-	٥١٤,٨٩٥,٧٩٩	-	-	-		مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٤١٨,٣٤٤,٤٩٠	٣٧,٦٤٤,٢٣٢	٤,١٣٨,٨٤٤	٣٢٠,٤٩١,٤١٤	٦٨٢,٩٧٨,٧٧٦	١٥٤,٧٥٧,١٣٢	٢٨٣,١٨٣,٩٠٤	٩٣٥,١٥٠,١٨٨		مجموع المطلوبات
٢,٧٠٢,٦٢٩,٨٢١	١٨٩,٩٨٣,٥٢٨	٥٥٨,٤١٤,٦٤٠	٢٩٥,٥٤٨,٠٣٦	٧٥٧,٠١٦,٥٣٩	١٤١,٢٤٤,٤٦٦	٢٣٦,٣٠٧,٠٢٩	٥٢٤,١١٥,٥٨٣		مجموع الموجودات

- توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ :

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر لغالبة ٣ شهور	حتى شهر واحد	المطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠,٧٠,١٦٠	-	-	٢١,٨٠٢,٢٥٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١,٣٠٣,٣٦٥	٧٠,٧٠٦,٣٤٢	٩٥,٦٢٣,٢٠٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٩٧,٠٧٠,٩٢٦	-	١٢٣,٢٧٩,٣٧٠	٩٥,١٧٣,٦٥١	١٥٧,٢٤٩,٤٣٧	٢٥٨,٣٢٨,٠٤١	٢٦٩,٣٥٨,٦٣٨	٨٩٣,٦٨١,٧٨٩	ودائع العملاء
٢٦٨,٥٣٨,٨٢٨	-	١٢٥,٠٠٢,٦٥٠	٢١,٠٦٥,٥٦٧	٤١,٩٧٣,٠٠٦	٥٢,٧٠٣,٤٩٨	٧,٩٩١,٩٥١	١٩,٨٠٢,١٥٦	تأمينات نقدية
٦٨,٩٤٢,٢٠٩	-	-	٤,٤٥٢,٣٥٥	٩,٤٨٩,٨٥٤	-	-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	اموال مقترضة
٥,٠٥٩,٤٤٠	٥,٠٥٩,٤٤٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٩,١٧٦,٣٤٤	٩,١٧٦,٣٤٤	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٦٥٨,٥٩٦	٦٥٨,٥٩٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٣٠,٦٥٥,٢٤٢	٣٠,٦٥٥,٢٤٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥	٤٥,٥٤٩,٦٢٢	٢٤٨,٢٨٢,٠٢٠	١٤٢,٤٩٣,٨٢٣	٢١٩,٣٤٧,٢٩٧	٣١٢,٣٣٤,٩٠٤	٣٤٨,٠٥٦,٩٣١	١,٠٦٤,١٠٧,١٤٨	مجموع المطلوبات
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	١٩٩,٩٥٣,٤٩٠	٦٨٩,٧٨٥,٦٨٨	٤٥٩,١١٦,٢٩٠	١٨١,١٧٨,٦٧١	١٣٥,٦٢٦,٥٦٠	٢٣٣,٩٦١,٤٧٧	٧٥٠,٦٦٤,٥٤٣	مجموع الموجودات

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

[illegible]

المجموع	أكثر من سنة ولغاية	أكثر من سنة ولغاية	أكثر من سنة ولغاية	أكثر من سنة ولغاية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٢,٨٨٧,٩٩٩	-	٩٩,٤٤٢	٢٥٢,٧٨٨,٥٥٧	٢٥٢,٧٨٨,٥٥٧
٨٨,٦١٣,٤٥٤	-	-	٨٨,٦١٣,٤٥٤	٨٨,٦١٣,٤٥٤
١٨٨,١٢٤,٧٠٧	-	٥,٠٠٢,٥٢٣	١٨٣,١٢٢,١٨٤	١٨٣,١٢٢,١٨٤
٥٢٩,٦٢٦,١٦٠	-	٥,١٠١,٩٦٥	٥٢٤,٥٢٤,١٩٥	٥٢٤,٥٢٤,١٩٥
المجموع				

٤٠ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

- معلومات عن قطاعات أعمال البنك
- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أعمال رئيسية ، وكذلك خدمات الوساطة والاستشارات من خلال الشركة التابعة الأهلي 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 الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة 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 بالكلفة المطفأة والمحفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية .
- إدارة الاستثمارات والعملات الاجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والاجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة الى خدمات المتاجرة بالعملات الاجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والاصول الثابتة والادارة العامة والادارات المساندة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		٢٠١٣		إدارة الإستثمارات		خدمات مصرفية للشركات		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		خدمات مصرفية للأفراد	
٢٠١٢	دينار	٢٠١٣	دينار	٢٠١٢	دينار	٢٠١٢	دينار	٢٠١٢	دينار	٢٠١٢	دينار
(معاد إظهارها)											
١٠٤,٥٧٦,٤٣٢	١٠٣,٤٩٢,٩٣٣	٣,٤٢٢,٨٩٨	٢٤٢,٩٥٨	-	١١,٥١٥,٣٨٨	٣١,٣٣٨,٣٧٤	١٥,٢٩١,٥٥٤	٤١,٢٨١,٧٦١			
(١٤,٨٨٢,٦٨٤)	(١٨,٤٧٢,١٣٠)	-	-	-	-	(١١,٨٨٧,٩٨٢)	(٢,٦٧١,٧٠٢)	(٣,٩١٢,٤٤٦)			
٨٩,٦٨٩,٧٤٨	٨٥,٠٢٠,٨٠٣	٣,٤٢٢,٨٩٨	٢٤٢,٩٥٨	-	١١,٥١٥,٣٨٨	١٩,٤٥٠,٣٩٢	١٣,٠١٩,٨٥٢	٣٧,٣٦٩,٣١٥			
(٥٨,٢٢١,٤٠٣)	(٦٤,١٥٨,٥٠٠)	(٣,٧١١,٧٢٠)	(٧٦٨,٦٨٩)	-	(٣,٠٢١,٨٤٩)	(١٤,٠٤٩,٨٠٧)	(١٠,٤٩٧,٥٣٣)	(٣٢,١٠٨,٩٠٢)			
(٧٥٥,٧٣٢)	١١,٤٧٤	-	١١,٤٧٤	-	-	-	-	-			
٣٠,٧١٢,٦١٣	٢٠,٨٧٣,٧٧٧	(٢٨٨,٨٢٢)	(٥١٤,٢٥٧)	-	٨,٤٩٣,٥٣٩	٥,٤٠٠,٥٨٥	٢,٥٢٢,٣١٩	٥,٢٦٠,٤١٣			
(٩,٤٢٩,١٨٨)	(٧,٣٤٠,٨١٨)	-	-	-	-	-	-	-			
٢١,٢٨٣,٤٢٥	١٣,٥٣٢,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	-			
٢,٥٦٢,٢٧١	٢,٤٧٠,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	-			
٢٣,٨٤٥,٦٩٦	١٦,٠٠٣,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	-			
٢,٥٣٤,٩٨٧,٦٢١	٢,٥٩٦,٨٠٨,٧٨٣	٥١٩,٦١١,٧٩٧	٧٠,١٢٧,٤٩٦	٧٧٥,٣٢٨,٢١٥	٥٢٧,٨٨٥,١٧٠	٢٢٢,٠١٨,٢٧٦	٤٨١,٨٣٧,٨٢٩				
١١,٢٦٩,٣٢١	١٠,٣٠٤,٧٣٠	-	-	-	-	-	-	-			
١٠٤,٠٢٩,٧٧٧	٩٥,٥١٦,٣٠٨	٩٥,٥١٦,٣٠٨	-	-	-	-	-	-			
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٧٠٢,٦٢٩,٨٢١	٦٣٥,٤٢٢,٨٢٥	٧٠,١٢٧,٤٩٦	٧٧٥,٣٢٨,٢١٥	٥٢٧,٨٨٥,١٧٠	٢٢٢,٠١٨,٢٧٦	٤٨١,٨٣٧,٨٢٩				
٢,٣٤٤,٥٩٢,٧٩٠	٢,٣٩١,٦٦٠,٥٥٦	٥٩٣,١٣٩,٥٨٩	-	١٣٧,٤٥٥,٢٢٨	٣٥٢,٩١٦,٦٥٣	٣٤٠,٠٥٦,٢٤٧	٩٦٨,٠٩٢,٨٣٩				
٣٥,٥٧٨,٩٥٥	٢٦,٦٨٣,٩٣٤	٢٦,٦٨٣,٩٣٤	-	-	-	-	-	-			
٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥	٢,٤١٨,٣٤٤,٤٩٠	٦١٩,٨٢٣,٥٢٣	-	١٣٧,٤٥٥,٢٢٨	٣٥٢,٩١٦,٦٥٣	٣٤٠,٠٥٦,٢٤٧	٩٦٨,٠٩٢,٨٢٩				
٦,٦٤٠,٧٣٧	١١,٣٩٧,١٨٦	-	-	-	-	-	-	-			
٦,٤٩٩,٠٥٦	٦,٩٠٩,٣٠٥	-	-	-	-	-	-	-			

ب - معلومات التوزيع الجغرافي
يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأصول المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات إقليمية من خلال فروعه في فلسطين وقبرص والشركة التابعة في لبنان.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

داخل المملكة *		خارج المملكة *		المجموع	
٢٠١٢	دينار	٢٠١٢	دينار	٢٠١٢	دينار
١٠٤,٥٧٦,٤٣٢	١٠٣,٤٩٢,٩٣٣	١٠,١١٥,٥٠٨	١٠,١٨٦,٧٠٧	١١٤,٦٩٢,٩٣٥	١١٤,٦٩٢,٩٣٥
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	٢,٧٠٢,٦٢٩,٨٢١	٧٤٩,٨١٠,٨٢٥	٨٣٩,٠٨٣,٦٤٧	٣,٣٩٩,٩١٦,٥٤٠	٣,٣٩٩,٩١٦,٥٤٠
٦,٦٤٠,٧٣٧	١١,٣٩٧,١٨٦	١,٤١٩,١٢١	٣٨٢,٩٤٠	١١,٤٥٩,٨٤٤	١١,٤٥٩,٨٤٤

* بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع الخارجية والشركات التابعة وبين البنك.

٤١ - 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 استثناء 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 قوانينها 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 سنوياً 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 وبالإحتياطات 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	٢٠١٣	
بـآلاف الدينانير	بـآلاف الدينانير	
		بنود رأس المال الاساسي
١٥٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤١,٦٠١	٤٣,٩٣٥	الاحتياطي القانوني
٢٣,٨٩٠	٢٦,٢٢٤	الاحتياطي الاختياري
٩,٣٤٦	٩,٣٤٦	علاوة الاصدار
١,٢٢١	١,٦٠٦	احتياطيات اخرى
٢٢,٣١٣	٢١,١٤٩	الارباح المدورة
		يطرح منه
(٢٤,٩٤٤)	(٣٣,٢٨٥)	العقارات المستملكة مقابل دين
(٣,٤٥٨)	(١,٧٧٧)	الشهرة واي موجودات غير ملموسة اخرى
(١,٤٤٧)	(٢٢,٣٦٢)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
-	(١٠,٥٤٨)	العجز في رأس المال الاضافي
٢١٨,٥٢٢	١٩٩,٢٨٨	مجموع رأس المال الاساسي
		بنود رأس المال الاضافي :
١٤,٢٧٦	١١,١٤٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦٨٧	٦٦٦	احتياطي القيمة العادلة
		يطرح منه
(١,٤٤٧)	(٢٢,٣٦٢)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
١٣,٥١٦	-	مجموع رأس المال الاضافي
٢٣٢,٠٣٨	١٩٩,٢٨٨	مجموع رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٩٢٠,٨٩٥	١,٦٢٧,٩٧٧	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١٢/٠٨	١٢/٢٤	نسبة رأس المال الاساسي (%) *
١١/٣٨	١٢/٢٤	

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

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

٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات :			
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	٢٤٩,٢١٣,٨٧٩	٧,٤٤٤,٥٠٠	٢٥٦,٦٥٨,٣٧٩
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٧,٨٧٢,١٤١	-	٢٠٧,٨٧٢,١٤١
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦,٦٦١,٨٣٥	-	٢٦,٦٦١,٨٣٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٤٤٠,٣٢٠	-	١,٤٤٠,٣٢٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٤٩٠,٢٢٧,٥٣٩	٦٩٧,٧٧٤,٣٠٨	١,١٨٨,٠٠١,٨٤٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢٣,٩٧٣,٥٢٧	-	٢٣,٩٧٣,٥٢٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٢٦,١٢٢,٠٨٤	١٤٨,٧٤٣,٨٦٨	٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢
إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة	-	١٠,٣٠٤,٧٣٠	١٠,٣٠٤,٧٣٠
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي	-	٥٤,٠١٣,٧٦٠	٥٤,٠١٣,٧٦٠
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	١,٧٧٧,٣٤١	١,٧٧٧,٣٤١
موجودات اخرى	-	٩٥,٥١٦,٣٠٨	٩٥,٥١٦,٣٠٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤,٣٩٧,٨٦٢	٤,٣٩٧,٨٦٢
موجودات محتفظ بها بهدف البيع	٥٥٧,١٤٥,٨١٩	-	٥٥٧,١٤٥,٨١٩
اجمالي الموجودات	١,٦٨٢,٦٥٧,١٤٤	١,٠١٩,٩٧٢,٦٧٧	٢,٧٠٢,٦٢٩,٨٢١
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٧,٨٤٧,٣٢٢	٢,٨٣٨,٠٠٠	١٢٠,٦٨٥,٣٢٢
ودائع العملاء	١,٢٨٧,٢٠٣,٠٦٧	١٧٣,٩٩١,٣٠٦	١,٤٦١,١٩٤,٣٧٣
تأمينات نقدية	١٢٥,٨٣٢,٨٣٤	١٣١,٥٥٥,٨٢٠	٢٥٧,٣٨٨,٦٥٤
اموال مقترضة	١٠,٢٩٠,٩٧٨	١٦,٢٤٥,١٣٢	٢٦,٥٣٦,١١٠
مخصصات متنوعة	٣,٣٧٥,٩٠٨	-	٣,٣٧٥,٩٠٨
مخصص ضريبة الدخل	٦,٩٤٨,٨٧٦	-	٦,٩٤٨,٨٧٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٦٣٥,٥١٤	٦٣٥,٥١٤
مطلوبات اخرى	-	٢٦,٦٨٣,٩٣٤	٢٦,٦٨٣,٩٣٤
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	٥١٤,٨٩٥,٧٩٩	-	٥١٤,٨٩٥,٧٩٩
اجمالي المطلوبات	٢,٠٦٦,٣٩٤,٧٨٤	٣٥١,٩٤٩,٧٠٦	٢,٤١٨,٣٤٤,٤٩٠
الصافي	(٣٨٣,٧٣٧,٦٤٠)	٦٦٨,٠٢٢,٩٧١	٢٨٤,٢٨٥,٣٣١

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	
٣٥٢,٧٦٣,٥٨١	١٥٠,٨٢٥	٣٥٢,٦١٢,٧٥٦	الموجودات :
٢٧٩,٢٣٤,٩١٠	-	٢٧٩,٢٣٤,٩١٠	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٣١,٢٧٠,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٢٠,٦٣٥,٠٠٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٠١٠,٠٠٥	١١,٤٠٣,٠٩٣	٥,٦٠٦,٩١٢	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٧٤,٠٢٢,٩١٠	٧٢٨,٢٥٣,٠٤٣	٥٤٥,٧٦٩,٨٦٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤,١٥٠,٤١٤	-	٢٤,١٥٠,٤١٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤٩٦,٠٣١,٨٢٣	٣٩٨,٤٦٠,٠١٧	٩٧,٥٧١,٨٠٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١١,٢٦٩,٣٢١	١١,٢٦٩,٣٢١	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٧,٦٥٧,٥٢٣	٥٧,٦٥٧,٥٢٣	-	إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٣,٤٥٨,٤٣٨	٣,٤٥٨,٤٣٨	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي
٩٩,٢٦١,١٩٢	٩٩,٢٦١,١٩٢	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤,١٥٦,٦٠٢	٤,١٥٦,٦٠٢	-	موجودات اخرى
٢,٦٥٠,٢٨٦,٧١٩	١,٣٢٤,٧٠٥,٠٥٤	١,٣٢٥,٥٨١,٦٦٥	موجودات ضريبية مؤجلة
			اجمالي الموجودات

المطلوبات :			
٢٠٠,٠٧٠,١٦٠	٢١,٨٠٢,٢٥٠	١٧٨,٢٦٧,٩١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٩٧,٠٧٠,٩٢٦	٢١٨,٤٥٣,٠٢١	١,٥٧٨,٦١٧,٩٠٥	ودائع العملاء
٢٦٨,٥٣٨,٨٢٨	١٤٦,٠٦٨,٢١٧	١٢٢,٤٧٠,٦١١	تأمينات نقدية
٦٨,٩٤٢,٢٠٩	٤,٤٥٢,٣٥٥	٦٤,٤٨٩,٨٥٤	اموال مقترضة
٥,٠٥٩,٤٤٠	-	٥,٠٥٩,٤٤٠	مخصصات متنوعة
٩,١٧٦,٣٤٤	-	٩,١٧٦,٣٤٤	مخصص ضريبة الدخل
٦٥٨,٥٩٦	٦٥٨,٥٩٦	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٠,٦٥٥,٢٤٢	٣٠,٦٥٥,٢٤٢	-	مطلوبات اخرى
٢,٣٨٠,١٧١,٧٤٥	٤٢٢,٠٨٩,٦٨١	١,٩٥٨,٠٨٢,٠٦٤	اجمالي المطلوبات
٢٧٠,١١٤,٩٧٤	٩٠٢,٦١٥,٣٧٣	(٦٣٢,٥٠٠,٣٩٩)	الصافي

٤٣ - حسابات مدارة لصالح الغير

٣١ كان	٣١ كان
٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار
٤٠,٦٤٦,١٤١	٢٧,٨١٦,٣٢٣

حسابات مدارة لصالح الغير *

* يمثل هذا البند حسابات مدارة لصالح العملاء غير مضمونة رأس المال ولا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية الموحدة .

٤٤ - ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كان	٣١ كان
٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار
٦٩,٧٧١,٦٨٤	٧٢,٣٨١,٦٨١
١٢٩,٤٣٠,١٨٤	١٤٠,٣٤٩,٧٧٥
٤١,٠٠٧,٦٦٠	٤٠,١٥٦,٥٤٣
١٠٢,٢٢٦,٣٤٩	١٠١,٥٤٦,٨٣٧
٥٨,١٥١,٤٣٩	٦٤,٥٤٩,٢٣٩
٢٣,٣٨٨,٠٨٩	٢٢,٠٢٨,٦٣١
١٠٤,٣٥٨,٥٢٨	٨٨,٦١٣,٤٥٤
٥٢٨,٣٣٣,٩٣٣	٥٢٩,٦٢٦,١٦٠

اعتمادات:
اعتمادات صادرة
اعتمادات واردة
قبولات
كفالات :
- دفع
- حسن تنفيذ
- أخرى
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
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 ٣,٥ مليون دينار لم يتم دفعها بعد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٤٥ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١٠,٦٩٦,٠٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

٤٦ - مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) :

الموجودات المالية		القيمة العادلة		مستوى القيمة	طريقة التقييم	مدخلات هامة	العلاقة بين المدخلات الهامة
		٣١ كانون الاول ٢٠١٣		العادلة	والمدخلات المستخدمة	غير ملموسة	غير الملموسة والقيمة العادلة
		دينار					
موجودات مالية بالقيمة العادلة							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:							
اسهم شركات	١,٤٤٠,٣٢٠	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق		
	١,٤٤٠,٣٢٠						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:							
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١٣,٦٣٨,٥٦٠	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق		
صندوق استثماري	٢,٢٩٢,٩٠٦	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق		
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٨,٠٤٢,٠٦١	المستوى الثاني	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق		
	٢٣,٩٧٣,٥٢٧						
	٢٥,٤١٣,٨٤٧						
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة							

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٣ .

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة:

	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة		
ودائع لاجل وخاضعة لاشعار لدى بنوك مركزية	١٢٤,٧١٣,٠٥٤	١٢٤,٧٢٤,٢٦١
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٧,٨٧٢,١٤١	٢٠٨,٢٦٧,٦٥٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١,١٨٨,٠٠١,٨٤٧	١,١٩٣,٣٣٨,٤٠٢
موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة	٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٢٧٨,٨٤٨,١٩٧
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	١,٧٩٥,٤٥٢,٩٩٤	١,٨٠٥,١٧٨,٥١٧
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٠,٦٨٥,٣٢٢	١٢١,٢٨٦,١١٨
ودائع عملاء	١,٤٦١,١٩٤,٣٧٣	١,٤٦٦,٣٣٨,٧١٩
تأمينات نقدية	٢٥٧,٣٨٨,٦٥٤	٢٥٧,٣٩٩,١٢٧
أموال مقترضة	٢٦,٥٣٦,١١٠	٢٦,٥٩٤,٣٨٢
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	١,٨٦٥,٨٠٤,٤٥٩	١,٨٧١,٦١٨,٣٤٦

للبنود المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

٤٧ - الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع والعمليات غير المستمرة

وفقاً لكتاب معالي رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الاردني بتاريخ ٢٢ كانون الأول ٢٠١٣ الموجه الى هيئة الأوراق المالية وكتابه الموجه الى البنك المركزي الاردني بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠١٤ ، تم الإشارة الى ان هنالك توجه جاد لدى البنك ببيع مساهمته في البنك الأهلي الدولي - لبنان حيث أن هنالك مفاوضات مكثفة مع مشتريين محتملين جادين ومن المتوقع ان تستكمل عملية البيع خلال الأشهر القليلة القادمة ، وعليه تم تحويل صافي الإيرادات والمصاريف بعد الضريبة الخاصة البنك الأهلي الدولي - لبنان منذ الأول من كانون الثاني ٢٠١٣ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ إلى بند صافي الربح من العمليات غير المستمرة بالإضافة الى تحويل جميع الموجودات الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع والمطلوبات الى بند مطلوبات مرتبطة مباشرة بالموجودات محتفظ بها بهدف البيع، علماً بأن إدارة البنك تتوقع بأن القيمة البيعية للبنك الاهلي الدولي - لبنان تفوق القيمة الدفترية . هذا وبموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) تم إعادة اظهار ارقام المقارنة في قائمة الدخل الموحدة بحيث تم إظهار نتائج الاعمال الخاصة بالبنك الأهلي الدولي - لبنان في بند صافي الربح من العمليات غير المستمرة ولم يتم إعادة تصنيف ارقام المقارنة في قائمة المركز المالي الموحدة للبنك.

إن نتائج اداء العمليات غير المستمرة المشمولة بالدخل للسنة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
		الدخل للسنة من العمليات غير المستمرة:
١٠,٥١٦,١٨٨	١١,٤٦٧,٢٥٠	صافي إيرادات من الفوائد و العمولات
١,٦١٤,١١١	١,٤٤١,١٥٩	الإيرادات الأخرى
١٢,١٣٠,٢٩٩	١٢,٩٠٨,٤٠٩	
(٩,٠٢٢,٣٢٢)	(٩,٦٧٣,٨٠٩)	اجمالي المصروفات التشغيلية
١٢٤,٦٣٣	(١٢٦,٤٦٩)	حصة البنك من خسائر الشركات الحليفة
(٨,٨٩٧,٦٨٩)	(٩,٨٠٠,٢٧٨)	
٣,٢٣٢,٦١٠	٣,١٠٨,١٣١	الربح قبل الضريبة
(٦٧٠,٣٣٩)	(٦٣٧,٢٠١)	ضريبة الدخل
٢,٥٦٢,٢٧١	٢,٤٧٠,٩٣٠	صافي الربح من العمليات غير المستمرة

إن تفاصيل الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع والمطلوبات المرتبطة بالموجودات المحتفظ بها بهدف البيع هي كما يلي :

٣١ كانون الاول
٢٠١٣
دينار

الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع:

١٠٦,٢١٨,٥٧٣	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٣,٨٩٧,٢٠٧	ارصده لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٧٣٤	ارصده لدى الشركات الحليفة
١٥٥,٩٨٣,٧٠٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
١٥,٥٢٣,٨٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣٠,٩٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٥٧,٦٨٤,٤٠٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٤٦,٨٧٣	استثمار في شركات حليفة
٧,٦٢٨,٢٣٥	موجودات ثابتة بالصافي
١,٤٢٢,٩٩٦	موجودات غير ملموسة
٧,٨٠٣,٣٦٢	موجودات اخرى
٥٥٧,١٤٥,٨١٩	مجموع الموجودات

المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها بهدف البيع:

٨,٠١٠,٩٥١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥٧,٧٣٦,٤٢٤	ودائع العملاء
٣٥,٢٢٤,٨٣١	تأمينات نقدية
٤,٧٣٦,٥٢٠	ودائع الشركات التابعة والحليفة
١,٣٤٩,٩٩٤	مخصصات متنوعة
٤٥٤,٧٩٥	مخصص ضريبة الدخل
٧,٣٨٢,٢٨٤	مطلوبات اخرى
٥١٤,٨٩٥,٧٩٩	مجموع المطلوبات

٤٨ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
أ - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة المطبقة خلال العام ٢٠١٣:

- تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة (باستثناء الافصاحات الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) و (١٣) ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : يتطلب المعيار عرض القوائم المالية الموحدة للشركة القابضة كوحدة اقتصادية واحدة ليستبدل المتطلبات السابقة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة والتفسير رقم (١٢) : توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.
حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) : الحصة في المشاريع المشتركة ، ويتطلب هذا المعيار من المنشأة التي تعتبر طرف في ترتيبات مشتركة تحديد نوع الترتيبات المشتركة التي تشارك فيها وذلك من خلال تقييم حقوقها والتزاماتها التي تنطوي على هذه المشاركة وان تقوم بالمحاسبة عن هذه الحقوق والالتزامات وفقاً لنوع الترتيبات المشتركة .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصة في المنشآت الأخرى.
يتطلب هذا المعيار من المنشآت الإفصاح بشكل تفصيلي عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم المخاطر وطبيعة تلك المخاطر المرتبطة بمصالح المنشأة مع المنشآت الأخرى وأثرها على المركز المالي للمنشأة وإدائها المالي وتدفقاتها النقدية .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) : احتساب القيمة العادلة.
يتناول هذا المعيار قياس القيمة العادلة للاصول والالتزامات والإفصاح عنها حيث حل محل الارشادات المتعلقة باحتساب القيمة العادلة الموجودة في المعايير الدولية للتقارير الدولية لتطوير متطلبات عامة لقياس القيمة العادلة والإفصاح عنها .

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
تتضمن النسخة المعدلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين بعض التعديلات على المتطلبات المتعلقة بكل من التقاعد و المنافع الاخرى بعد التقاعد و منافع انتهاء الخدمة بالاضافة الى تعديلات اخرى.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
تتعامل النسخة المعدلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة مع متطلبات اعداد القوائم المالية المنفصلة فقط ، والمتشابهة الى حد كبير مع المتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية الموحدة والمنفصلة ، علما بان اعداد القوائم المالية الموحدة حاليا يتم وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١) .
حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الإستثمار في الشركات الحليفة ويصف طريقة المعالجة المحاسبية للاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ويحدد المتطلبات اللازمة لتطبيق طريقة حقوق الملكية للمحاسبة عليها.

يُعرف هذا المعيار مصطلح " التأثير الهام " ويوفر ارشادات حول تطبيق طريقة حقوق الملكية ، بما فيها الحالات التي يتم فيها الاعفاء من تطبيق طريقة حقوق الملكية. كما يبين كيفية اجراء اختبار التدني للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الإفصاحات / تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية .
تعديل متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الإفصاحات حيث يتطلب الإفصاح عن كافة المعلومات المتعلقة بجميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تم تقاوصها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الادوات المالية.

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة في الاعوام ٢٠٠٩ - ٢٠١١ .
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) و معايير المحاسبة الدولية أرقام (١) و (١٦) و (٣٢) و (٣٤) .

تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠)، (١١)، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والترتيبات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل .

توفر هذه التعديلات إعفاءات إضافية وفقاً للأحكام الانتقالية للحد من متطلبات تعديل وإظهار أرقام المقارنة للسنوات ما قبل سنة المقارنة السابقة.

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يتم البنك بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الادوات المالية - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية.

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) التدني في الموجودات - الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية .

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط .

أول تموز ٢٠١٤

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : تعريف خطط منافع الموظفين ومساهمة الموظفين في تلك الخطط.

أول كانون الثاني ٢٠١٤

التفسير رقم (٢١) : الجبايات

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق كل من المعايير والتفسيرات المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك .