

التاريخ: 2015 /10/4

إشارتنا : إم م/308/2015

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإصدار والإفصاح

تحية وبعد،،،

لاحقا لكتابنا رقم إم م/233/2015 تاريخ 2015/7/30، والذي
تم إرفاق البيانات المالية نصف السنوية كما في 2015/6/30، نرفق
لكم طياً البيانات المالية نصف السنوية كما هي في 2015/6/30 لشركة
البنك الأهلي الأردني بعد مراجعتها والموافقة عليها من قبل البنك
المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank
٣٥٢/١/٣

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٠٥ تشرين الأول ٢٠١٥
الرقم المتسلسل: ٤١٤
رقم الملف: ١١٤
الجهة المختصة: الإدارة العامة

نسخة: لا السادة بورصة عمان المحترمين
- الدائرة البنكية الاستثمارية المحترمين

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
مع تقرير المراجعة

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٥

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

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

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ٢٦ - ١ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٤٧١٦

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرة توضيحية

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء العالبيسي
إجازة رقم (١١١)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٢٩ أيلول ٢٠١٥

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

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاح	الموجــــــــــــــــودات
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	(مراجعة غير مدققة)	
٣١٠,٣٣٩,٠٦٢	٤٠٣,٠٩١,٨٢١	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	١٤٥,٦٩٤,٥٠٤	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨٩,٢٥٥	٣٩٨,٩٢٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٠٠,٩٩٤,٩١٥	١,٢٤٦,٥١٣,٤٦٦	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٧,٥٩١,٤٦٨	٢٧,٨٤٦,٤٥٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٣٧٤,٠٩٦,٠٢٢	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٣٧٤,٦٤٢	٥,١٨٧,٣٤٩		إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٨,٦٩٤,٠٤٣	٥٦,٤٠٢,٣٣٦		ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي
١,٤٧٥,٨١٧	٢,٠١٥,٥١٤		موجودات غير ملموسة
١١٠,٣٩٦,٢٦٢	١١٩,٥٦٣,٨٩٧	١١	موجودات أخرى
٤,٦٤٣,٧٦١	٤,٩١٢,٦٠٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٣٢٥,١٤٤,٢٦٣	٢,٣٨٥,٧٢٢,٨٩٩		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٨,٢٦٧,٦٢٥	١٢٩,٣٦٠,٨٤٣
ودائع عملاء	١,٥٩١,١٨٣,٦٢٤	١,٥٢٣,١٠٤,٨١٤
تأمينات نقدية	٢٩٢,٦٠٩,٦٧٧	٢٨١,٧٧٧,٧٩٤
أموال مقترضة	٢٩,١٠٤,٤١٥	٣٤,٥٨٣,٩٦٥
مخصصات متنوعة	٤,٢٨١,٥١٦	٤,٢٨٥,٤٢٤
مخصص ضريبة الدخل	٥,٩٢٤,٧٢٥	٩,٨٦٠,٣٥٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٨٨٥,٥٢٨	٩٨٧,٠١٢
مطلوبات أخرى	٣,٠٥٣,٥١٤	٣٢,٣٦١,٢٤٠
مجموع المطلوبات	٢,٠٨٢,٧٩٠,٦٢٤	٢,٠١٦,٣٢١,٤٤٢

حقوق المساهمين		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٤٧,٩٤٧,٦٩٤	٤٧,٩٤٧,٦٩٤
احتياطي اختياري	٣٠,٢٣٦,٦٦٩	٣٠,٢٣٦,٦٦٩
احتياطي التقلبات الدورية	١,٧٩١,٥٨٤	١,٧٩١,٥٨٤
احتياطي خاص	٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١١,٧٣٣,٥٢٨	١١,٠٠٥,٣٢٥
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	١,٦٤٤,٥٥٠	١,٨٣٢,٠٢٠
أرباح مدورة	٢٢,٥٦٠,١٢١	٤٠,٧٩٥,٤٧٥
الربح للفترة	١١,٨٠٥,٠٧٥	-
مجموع حقوق المساهمين	٣٠٢,٩٣٢,٢٧٥	٣٠٨,٨٢٢,٨٢١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢,٣٨٥,٧٢٢,٨٩٩	٢,٣٢٥,١٤٤,٢٦٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

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

الفترة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١٥	٢٠١٤	الفترة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١٥	٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣,٦٥٣,٧٤٠	٦٤,٤٩٩,١١٨	٣١,٦٦٣,٦٩٩	٣٢,٣٤٧,٣٧٥	١٨		
٢٣,٨٤٦,٢٨٦	٢٢,٦٧١,٢٤٩	١٢,٠٠٥,١٣٦	١١,٤٠١,٣٣٢	١٩		
٣٩,٨٠٧,٤٥٤	٤١,٨٢٧,٨٦٩	١٩,٦٥٨,٥٦٣	٢٠,٩٤٦,٠٤٣			
١٠,١٩٨,٧٥٦	١٠,٠٠٧,٤٨٧	٥,٣٦٤,٥٩٥	٥,٢٠٩,٤٢٠			
٥٠,٠٠٠,٦٢١	٥١,٨٣٥,٣٥٦	٢٥,٠٢٣,١٥٨	٢٦,١٥٥,٤٦٣			
١,٣٧٩,٣١٨	١,٤٣٨,٨٤٣	٦٦٢,٦٤٠	٦٨٧,٥٢٠			
(٣٣٤,٣٠٨)	١٥,٧٨١	٨,٨٧٩	٧,٨٨٦	٢٠		
٩٤٤,٢٤٩	٩٦٦,٩١٩	٩٤٤,٢٤٩	٩٦٦,٩١٩			
١,٩٣٤,٢٥١	٢,٦٠٠,٤٧٥	٤٨٢,٨١٤	٣٦٣,٣٠٠			
٥٣,٩٢٩,٧٢٠	٥٦,٨٥٧,٣٧٤	٢٧,١٣١,٧٤٠	٢٨,١٨١,٠٨٨			
١٨,٠٩٣,٨٩٧	١٩,٢٢٨,٧٥٠	٨,٥٢٢,٣١٤	٩,٧٠١,٣٠٥			
٣,٨٠٥,١٢٨	٣,٨٩٨,٨٤٢	١,٨٨٧,٣٥٥	١,٩٣٩,١١٥			
١,٠٨٤,٥٨٨	١,٢٥٦,٤٥٥	٥,٥٨١,٧٨٩	٦,٨٠١,١١٢			
١,٠٩١,٨١٨	٨٧٩,٠٠١	٩,٣٦٩,٣٨٦	(٩١,٠١٣)	٨		
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١١		
٤٥,٦٦٣,٧٢٥	٣٨,٧٧٢,٠٤٨	٢٧,٣٦٠,٨٤٤	١٩,٣٥٠,٥١٩			
٨,٢٦٥,٩٩٥	١٨,٠٨٥,٣٢٦	(٢٣٩,٠١٤)	٨,٨٣٠,٥٦٩			
١,٥٣٦,٧٣٢	-	١,٥٣٦,٧٣٢	-	٢١		
(٤٣٧)	٣١,٢٢٦	(١٠٧,٩٧٧)	٧٥١			
٩,٨٠٢,٢٩٠	١٨,١١٦,٥٥٢	١,١٨٩,٦٥١	٨,٨٣١,٣٢٠			
(٢,١٢٨,٥٣٢)	(٦,٣١١,٤٧٧)	(٢٢٦,٢٠١)	(٣,٢٠٢,٧١٥)	١٤		
٧,١٧٣,٧٥٨	١١,٨٠٥,٠٧٥	٩٦٣,٤٥٠	٥,٦٢٨,٦٠٥			
١٨,٣٦٧,٣٧٣	-	١٧,٧٧٣,٧٥٥	-	٣١		
٢٥,٥٤١,١٣١	١١,٨٠٥,٠٧٥	١٨,٧٣٧,٢٠٥	٥,٦٢٨,٦٠٥			
٢٥,٥٤١,١٣١	١١,٨٠٥,٠٧٥	١٨,٧٣٧,٢٠٥	٥,٦٢٨,٦٠٥			

الفوائد الدائنية
الفوائد المددات الفوائد
صافي إيرادات العمولات
صافي إيرادات الفوائد والعمولات
صافي عملات أجنبية
أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
أرباح توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
عوائد أخرى
إيرادات جملتي الدخل
مصرفات :
نفقات الموظفين
استهلاكات وإطفاءات
مصاريف أخرى
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
إجمالي المصروفات
الربح من التشغيل
أرباح تقييم اسهم نتيجة إنخفاض مساهمة البنك في شركة حليفة سابقاً
حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركة حليفة
الربح للفترة من العمليات المستمرة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
ضريبة الدخل
الربح للفترة من العمليات المستمرة
صافي الربح للفترة من العمليات غير المستمرة - قائمة (د)
صافي الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)

ويعود إلى :
مساهمي البنك - قائمة (أ)

حصة السهم من الربح للفترة من العمليات المستمرة وغير المستمرة العائد
لمساهمي البنك
أساسي
مخفض

حصة السهم من الربح للفترة من العمليات المستمرة العائد لمساهمي البنك
أساسي
مخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية
الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

البنك الأهلي الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٥٤١,١٣١	١١,٨٠٥,٠٧٥	١٨,٧٣٧,٢٠٥	٥,٦٢٨,٦٠٥	الربح للفترة - قائمة (ب)
-	(٧,١٥١)	-	(١,٦٩٩)	البند غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة :
١٤٠,٢٧٦	(١٨٨,٤٧٠)	١٤٢,٨٨٤	(٤٥٩,٦١٣)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٥,٦٨١,٤٠٧	١١,٦٠٩,٤٥٤	١٨,٨٨٠,٠٨٩	٥,١٦٧,٢٩٣	١٦ التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
				إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)
٢٥,٦٨١,٤٠٧	١١,٦٠٩,٤٥٤	١٨,٨٨٠,٠٨٩	٥,١٦٧,٢٩٣	إجمالي الدخل الشامل العائد الى :
٢٥,٦٨١,٤٠٧	١١,٦٠٩,٤٥٤	١٨,٨٨٠,٠٨٩	٥,١٦٧,٢٩٣	مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

[illegible]

- من أصل الأرباح المددرة ١,٩١٢,٦٠٧ دينار كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥. مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية موجلة (٤,٦٤٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

• يحظر التصرف بملئيملي المخاطر المعمورة في ملدة وإختيملي إقتبلات الدورلة وإختيملي إقتبلات ملدة الأملقة مللقة من المللك الملركل الأملل وسملطة الملل إلللسلملنة

• قوت البيئة للمساهمين لم يتساعها نحو ابتساعها نحو القوي القند بنديخ ١٩ نيسان ٢٠١٥ الموققة على توزيع ارباح قنوة بنسبة ١٠% من ربح العمل كدالي ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ اي ما يعقل ١٧/٥ مليون دينار على المساهمين كل ربح عن العلم ٢٠١٤

قررت هيئة الخدمة للسلامة أن اجتمعوا غير الهادي المنتد في بنوك ٢٧ نيسان ٢٠١٤ على توزيع ارباح نقدية بنسبة ٦% من رأس المال كما في ٢٠١٣. ككون الأول ٢٠١٣ أي ما يعادل ٩/٨ مليون دينار و توزيع أسهم مجانية بنسبة ١/٦ % من رأس المال المسند أي ذلك التاريخ أي ما يعادل ١٠ مليون دينار على المساهمين كإرباح عن العام ٢٠١٣.

تعتبر الإسهال من الأمراض الشائعة في المجتمعات الريفية، وتعد من الأسباب الرئيسية لزيادة معدل الإصابة بالعدوى. وتعد من الأسباب الرئيسية لزيادة معدل الإصابة بالعدوى.

قائمة (هـ)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٩,٨٠٢,٢٩٠	١٨,١١٦,٥٥٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
١٨,٣٦٧,٣٧٣	-		الربح للفترة من العمليات المستمرة قبل الضرائب - قائمة (ب)
			صافي الربح من العمليات غير المستمرة - قائمة (ب)
			تعديلات :
٣,٨٠٥,١٢٨	٣,٨٩٨,٨٤٢		استهلاكات واطفاءات
١٠,٩١٨,٨١٨	٨٧٩,٠٠١	٨	مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	١١	مخصص تكدي هبوط عقارات مستملكة
٣٨٦,٥٥١	٢٩٤,٩١٩		مخصص قضائيا مقامة ضد البنك وأخرى
٣٦,٤٢٨	(١٥,٤٨٣)	٢٠	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١٠,٣٦٦)	(٩٠,٠٦٠)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(١,٥٣٦,٧٣٢)	-		(أرباح) تقييم اسهم نتيجة إنخفاض مساهمة البنك في شركة حليفة سابقا
٤٣٧	(٣١,٢٢٦)		حصة البنك من (أرباح) خسائر الاستثمار في شركات حليفة
٢٨,٠٤٨	(١,٦١٣,٧٤١)		صافي إيرادات الفوائد
٩٩٠,٩٩١	١,١٢٣,٠٤٨		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٤,٦٨٨,٩٦٦	٢٤,٧٦١,٨٥٢		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
٢٧٥	-		النقص في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٠,٠١٨,٥٧٢	-		النقص في ايداع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٣٢,٥٩١)	٥,٠٠٠,٢٩١		النقص (الزيادة) في الارصدة مقيدة السحب
٩٤٩,٣٢٨	٥,٨١٢		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٤,١٢٤,٩٦١)	(٤٦,٣٩٧,٥٥٢)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
(٨٤,٠٨٤,٧٤٩)	(٤,٣٦٣,٨٢٥)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٥٥٥,٨٨٨,٨٦٢	-		النقص في موجودات محتفظ بها بهدف البيع
(١٠,٧٠٣,٥٣٩)	(١,٣١٢,٥٤٠)		(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٥٨,٩٩٥,٤٠١	٦٨,٠٧٨,٨١٠		الزيادة في ودائع العملاء
١٧,٤٣٢,٤٢٠	١٠,٨٣١,٨٨٣		الزيادة في تأمينات نقدية
١٠,٩٨٧,١١٠	(٦,٢٦٣,٦٤٥)		(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
(٥١٤,٧٦٥,٥٧٦)	-		(النقص) في مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٤,٥٥٢,٢١٧	(٢٩٨,٨٢٧)		(النقص) الزيادة في مخصصات متنوعة
٧٩,٨٠١,٧٣٥	٥٠,٠٤٢,٢٥٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٧,٣٢١,٣٢٦)	(١٠,٥١٥,٩٤٨)	١٤	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٢,٤٨٠,٤٠٩	٣٩,٥٢٦,٣١١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٢١٨,٥١٩		النقص في استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
(٣,٢٣٠,٠٠٠)	(٥٥٢,٠٩٤)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٩,٠٦٠,٣٩١)	٢٠,٣٦١,٥٢٠		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥,١٣٤,٣٣٨)	(٤,١٣٤,٧١٣)		(شراء) ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة
٦٢١,٠٣٧	٦٦٤,٨٠٧		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٣,٥٧٣,٦٩٢)	٢٠,٥٥٨,٠٣٩		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١,٩٤٦,٥٣٣	(٥,٤٧٩,٥٥٠)		(النقص) الزيادة في أموال مقترضة
(٩,٥٨٣,٤٢٩)	(١٧,٠٤١,٠١٦)		أرباح موزعة على المساهمين
(٧,٦٣٦,٨٩٦)	(٢٢,٥٢٠,٥٦٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٩٩٠,٩٩١)	(١,١٢٣,٠٤٨)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٠,٢٧٨,٨٣٠	٣٦,٤٤٠,٧٣٦		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٥٠,٢٧٠,١٠٣	٣٧٨,٩٥٨,٠٥٥		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٠٠,٥٤٨,٩٣٣	٤١٥,٣٩٨,٧٩١	٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

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

- ١- معلومات عامة
 - تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ تحت رقم (٦) بتاريخ الأول من تموز ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣ ، عمان ١١١٨١ الاردن ، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦ ، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥ .
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ستة وخمسون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة وشركات تابعة في الأردن.
 - ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٥ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني .
- ٢- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
 - تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية وتعليمات البنك المركزي الاردني.
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .
 - ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
 - ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ، كما ان نتائج الاعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.
 - إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .

٣ - أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

يملك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	دينار	%			
شركة الاهلي للوساطة المالية	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الاهلي للتأجير التمويلي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقرض	٢٠٠٩	الأردن
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	٣,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقرض	١٩٩٩	الأردن
شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي *	١,٧٠٠,٠٠٠	١٠٠	أعمال خيرية	٢٠٠٦	الأردن

* بموجب قرار ممثلي شركاء شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٢ تم انسحاب كافة الشركاء باستثناء البنك الاهلي الاردني من المساهمة في الشركة ، وبذلك أصبحت الشركة مملوكة بالكامل من قبل البنك ، وتم الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٣ ، ويظهر الإستثمار بهذه الشركة بالقيمة العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم تحديده وفقاً لطريقة حقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ والتي تمثل آخر قوائم مالية متوفرة . هذا ولم يتم توحيد القوائم المالية للشركة كون أن الشركة غير هادفة للربح وجميع أعمالها خيرية ويتم التبرع بكامل صافي إيراداتها.

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

- يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

٤- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتغير في احتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار 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 للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك وشركاته التابعة ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة .
- مستويات القيمة العادلة : يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة ، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييماً 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 ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية يقوم البنك بالتعامل مع أطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الادارة.

- ٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
 - بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي ٧٩,٤٤٤,٥٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (١٣٤,٤٤٥,٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).
 - بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي ١١٩,٩٠٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (١٢٠,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).
 - لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- ٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 - بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٣,١٦٤,٤٨٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٣٩,٧٩٨,٨٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).
 - بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٥ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (١٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٣٨٩,٢٥٥	٣٩٨,٩٢٦
٣٨٩,٢٥٥	٣٩٨,٩٢٦

أسهم شركات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٨,١١٣,٥٧٩	٨,٢١١,٦٨٧
٣٥٠,٢٧٠,٨٧٩	٣٨٠,٤٥٩,٦١٢
١٣,٧١٠,٨١٦	١٢,٠٤٥,٩٨٠
١٦٠,٢٨٠,٤٣٠	١٦٨,٢٦٨,٠٠٣
٨٩,٥٩٦,٨٥٧	٨٦,١٨٧,٦٢٠
٤٤٠,٥٦٥,٤٩٤	٥١٨,٠٣٣,٣٢٤
٥٣,٧٦٤,٣٨٩	٥٤,٨٦٩,٩٤٥
١٧٥,١٩٦,٨٣٥	١١٢,٨٥٩,٨٧٠
٢٣,٧٦٢,٠١٣	٢٣,٣٣٤,٥٧٣
١,٣١٥,٢٦١,٢٩٢	١,٣٦٤,٢٧٠,٦١٤
(٩١,٢٣٩,١٧٤)	(٩١,٩٩٦,٣٠٤)
(٢٣,٠٢٧,٢٠٣)	(٢٥,٧٦٠,٨٤٤)
١,٢٠٠,٩٩٤,٩١٥	١,٢٤٦,٥١٣,٤٦٦

الأفراد (التجزئة) :
 حسابات جارية مدينة
 قروض وكمبيالات *
 بطاقات إئتمان
 القروض العقارية
 الشركات :

أ - الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة
 قروض وكمبيالات *

ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

(ينزل) : مخصص تدني التسهيلات الانتمانية المباشرة
 فوائد معلقة

صافي التسهيلات الانتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٤,٦٣٨,٤٢٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (١١,٣٧١,٣٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٥٧,٢٤١,١٤٧ دينار أي ما نسبته ١١/٥٣% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (١٥٤,٠٥٢,٣٥٤ دينار أي ما نسبته ١١/٧١% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٣١,٨٠١,٨٣٣ دينار أي ما نسبته ٩/٨٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (١٣١,٢٨٢,٩٢٤ دينار أي ما نسبته ١٠/١٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٤٠,٢١٢,٣٥٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٤١,١٣٨,١٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- لا يوجد تسهيلات إئتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة :

الشركات				
مؤسسات صغيرة				
الانفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	ومتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٨٩٢,٠٧٦	٧٣٠,٦٥٤	٥٦,٨٩٥,٧١٨	١٢,٧٢٠,٧٢٦	٩١,٢٣٩,١٧٤
٧٤٦,٦٨٠	(١١٦,٥٢٩)	٧١٤,٩٧٧	(٤٦٦,١٢٧)	٨٧٩,٠٠١
(٣٧,٦٢٦)	-	-	(٢,٣٦٣)	(٣٩,٩٨٩)
(٥٠,٣٦٤)	-	-	(٣٩,٩٤١)	(٩٠,٣٠٥)
٧٠,٧٠٧	-	(٩٤,٢٢١)	٣١,٩٣٧	٨,٤٢٣
٢١,٦٢١,٤٧٣	٦١٤,١٢٥	٥٧,٥١٦,٤٧٤	١٢,٢٤٤,٢٣٢	٩١,٩٩٦,٣٠٤
٢١,٣٥٦,٦٤٨	٦١٠,٧١٧	٥٥,٩١٧,٢٧٠	١١,٣١٨,٥٣٧	٨٩,٢٠٣,١٧٢
٢٦٤,٨٢٥	٣,٤٠٨	١,٥٩٩,٢٠٤	٩٢٥,٦٩٥	٢,٧٩٣,١٣٢
٢١,٦٢١,٤٧٣	٦١٤,١٢٥	٥٧,٥١٦,٤٧٤	١٢,٢٤٤,٢٣٢	٩١,٩٩٦,٣٠٤

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

الرصيد في بداية الفترة

المقتطع (الفاصل) خلال الفترة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

فرق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الرصيد في بداية السنة

المقتطع (الفاصل) خلال السنة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

فرق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد

الرصيد في نهاية السنة

١٩,٠٣٢,٩٠٠	١,٤٨٧,٤٧٣	٧١,٥٥٧,٦٢٢	١٢,٢٨٢,٧٢١	١٠٤,٣٦٠,٧١٦
٢,١٩٢,٨٥٥	(٥١٢,٤٢١)	١٤,٤٧٨,٦٦٢	١,٩٤١,٢٢٢	١٨,١٠٠,٣١٨
(١,٥٠٠)	-	(٦,٩٧٤,٧٠٩)	(٧٣٠,٠٦٧)	(٧,٧٠٦,٢٧٦)
(٢٢٩,٥٦٢)	(٢٤٤,٣٩٨)	(٢١,٩٦١,٣٩٩)	(٦٩٦,٣٤١)	(٢٣,١٣١,٧٠٠)
(١٠٢,٦١٧)	-	(٢٠٤,٤٥٨)	(٧٦,٨٠٩)	(٣٨٣,٨٨٤)
٢٠,٨٩٢,٠٧٦	٧٣٠,٦٥٤	٥٦,٨٩٥,٧١٨	١٢,٧٢٠,٧٢٦	٩١,٢٣٩,١٧٤
٢٠,٦٢٣,٦٤٥	٧٢٧,٢٤٦	٥٤,٥٤٦,٤٧٧	١١,٧٩٥,٠٣١	٨٧,٦٩٢,٣٩٩
٢٦٨,٤٣١	٣,٤٠٨	٢,٣٤٩,٢٤١	٩٢٥,٦٩٥	٣,٥٤٦,٧٧٥
٢٠,٨٩٢,٠٧٦	٧٣٠,٦٥٤	٥٦,٨٩٥,٧١٨	١٢,٧٢٠,٧٢٦	٩١,٢٣٩,١٧٤

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت ازاء ديون أخرى ٥,٥٨٨,٦٦٣ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(١٣,٤٣٠,٢٦١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .

فوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الشركات				
مؤسسات صغيرة				
الاجمالي	ومتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٠٢٧,٢٠٣	٤,٣٨٦,٣٢٢	١٢,١٩٨,٢٧٤	٩١٢,٥٢٠	٥,٥٣٠,٠٨٧
٤,٠٧١,٥٩٠	٩٤٠,٧٩٢	٢,٣١٩,٥٨٠	٥٣,٨٨١	٧٥٧,٣٣٧
(٩٤٢,١٨٤)	(٦٠٤,٥٢٥)	(١١١,٨٢٠)	(٥٠,٢٨٥)	(١٧٥,٥٥٤)
(٧٥,٢٠٢)	(٢١,٤٢١)	(٤,٠٧٣)	-	(٤٩,٧٠٨)
(٣٨٦,٥٣٣)	(٨٨,٣٨٧)	(١٦,٦٩٠)	(٧,٥٥٥)	(٢٧٣,٩٠١)
٦٥,٩٧٠	٢١,٧٢٣	٣٦٥	-	٤٣,٨٨٢
٢٥,٧١٠,٨٤٤	٤,٦٣٤,٥٠٤	١٤,٣٨٥,٦٣٦	٩٠٨,٥٦١	٥,٨٣٢,١٤٣

مدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

رصيد في بداية الفترة

ضائب : الفوائد المعلقة خلال الفترة

يزيل : الفوائد المحولة للإيرادات

المحول الى بلود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

٢٣,٩٧٨,٧٧٩	٤,٨٥٥,٥٣٢	١٣,٧١٢,٠٢٠	١,٢٩٣,١٥٤	٤,١١٨,٠٧٣
٩,٠٢٦,٠٣١	١,٨٨١,٣٤٤	٥,١١٢,٦٢٤	٤٩,٣٧٠	١,٩٨٢,٦٩٣
(١,٠٥٦,٥٢٥)	(٧٢,١٥٤)	(٦٢٣,٥٦٤)	(١٤٧,٣٣٤)	(٢١٣,٤٧٣)
(٦,١٦٤,٢٣٠)	(٣٥٩,٥٢١)	(٥,٥٠٨,٨٨٠)	(٢٤٣,٤٩٧)	(٥٢,٣٣٢)
(٢,٦٨٠,١٧٢)	(١,٩١٨,٣٩٦)	(٤٦٤,٢٣٩)	(٣٩,١٧٣)	(٢٥٨,٣٦٤)
(٧٦,٦٨٠)	(٤٨٣)	(٢٩,٦٨٧)	-	(٤٦,٥١٠)
٢٣,٠٢٧,٢٠٣	٤,٣٨٦,٣٢٢	١٢,١٩٨,٢٧٤	٩١٢,٥٢٠	٥,٥٣٠,٠٨٧

مدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

لرصيد في بداية السنة

ضائب : الفوائد المعلقة خلال السنة

يزيل : الفوائد المحولة للإيرادات

المحول الى بلود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

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

القطاع الاقتصادي			
دخل الأردن	خارج الأردن	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٢,٦٤١,٤١٤	١٤,٣٧٦,٧٧٥	١٦٧,٠١٨,١٨٩	١٧٤,٢٧١,٨٢١
١٣٨,٧٣٠,١٤٨	٣,٥٢٧,١٢٨	١٤٢,٢٥٧,٢٧٦	١١٧,٨٢٣,٣٦٢
٣٩٥,٨٢٥,٦١٠	٥٣,١٤٠,١٤٠	٤٤٨,٩٦٥,٧٥٠	٤٤٠,٩٥٢,٢٥٨
٣٠١,٨٨٩,٥٦٩	٢٥,٩٩٤,٢٥٦	٣٢٧,٨٨٣,٨٢٥	٣٣٧,٧٣٤,٨٤٣
١٥,٤٣٥,٨٤٤	١,١١٣,٨٣٠	١٦,٥٤٩,٦٧٤	٧,٥٨١,٥٦٣
١١,٥٠٨,٢٥٨	-	١١,٥٠٨,٢٥٨	١١,٦٢٢,٣٣٨
١٨٠,٩٠٠,١٢١	٥,٢٠١,٤٥٧	١٨٦,١٠١,٥٧٨	١٥٨,٨٧٩,٩٥٤
١,٤٦٨,٦١٥	٢١,٨٦٥,٩٥٨	٢٣,٣٣٤,٥٧٣	٢٣,٧٦٢,٠١٣
٤٠,٦٥١,٤٩١	-	٤٠,٦٥١,٤٩١	٤٢,٦٣٣,١٤٠
١,٢٣٩,٠٥١,٠٧٠	١٢٥,٢١٩,٥٤٤	١,٣٦٤,٢٧٠,٦١٤	١,٣١٥,٢٦١,٢٩٢

* يشمل هذا البند تسهيلات ممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية بحوالي ٢١ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم جدولتها جدولاً أصولياً بموجب موافقة سلطة النقد الفلسطينية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
١٢,٨٧٢,٧٤٦	١٢,٤١٩,٦٤٣	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
١١,٤٧٧,١٧٤	١٢,١٦٦,٨٣٢	صندوق إستثماري **
٣,٢٤١,٥٤٨	٣,٢٥٩,٩٨٢	
٢٧,٥٩١,٤٦٨	٢٧,٨٤٦,٤٥٧	

* 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 الإستثمار في صندوق إستثماري/ أبراج كابيتال بمبلغ ٤/٥ مليون دولار أمريكي تظهر بالقيمة العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ، حيث بلغ حجم الاصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي ، وهو غير مضمون رأس المال.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ٩٦٦,٩١٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٩٤٤,٢٤٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	أذونات وسندات خزينة
٣٧٥,٢٥٢,٣٢١	٣٦٠,٣٩٠,٣٢٩	أسناد قروض الشركات
١٩,٨٣٠,٥٥٩	١٤,٣٣١,٠٣١	
٣٩٥,٠٨٢,٨٨٠	٣٧٤,٧٢١,٣٦٠	ينزل : مخصص تدني *
(٦٢٥,٣٣٨)	(٦٢٥,٣٣٨)	
٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٣٧٤,٠٩٦,٠٢٢	
٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٣٧٤,٠٩٦,٠٢٢	تحليل السندات والأذونات : ذات عائد ثابت

* يمثل هذا البند مخصص تدني أسناد قروض الشركات.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٥,٧٢٧,١٦٧	٧٤,٣٠٥,٠٥١	موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
٦,٨٧٧,٢٢٦	٥,٥٩٠,٦٧٦	فوائد وعمليات مستحقة غير مقبوضة
٤,٧٠٠,٣٣٧	٩,٥٤٩,٢٠٨	شيكات وحوالات برسم القبض
٥,٦٥٧,٩٥٨	٩,٦٦١,٨٨١	موجودات مباعه بالتقسيط - بالصافي **
٢,٢٦٨,٨٦٧	٤,٠٨١,٢٢٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢,٤٤٦,٢٦٦	٣,٢٣٥,٣٧٧	مدينون مختلفون
٣,٢٤٨,٦٢١	٣,٢٤٨,٦٢١	موجودات برسم البيع
١,٩٤٥,٧٩٢	٢,٥٦٥,٧٢٨	إيجارات مدفوعة مقدماً
١,١٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	ذمم مدينة - بيع شركة تابعة ***
٢١٧,٦٢٤	٢٢٤,١٧٧	تأمينات مستردة ****
١٦٩,٣٩٣	١٩٦,٣٥٤	طوابع وارادات
٤,٨٦٣,١٣٧	٥,٤٩٧,٠٥٧	سلف مؤقته
١,١٧٣,٨٧٤	٥٠٨,٥٤٤	أرصدة مدينة أخرى
١١٠,٣٩٦,٢٦٢	١١٩,٥٦٣,٨٩٧	المجموع

* فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون :
عقارات مستملكة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	البيانات
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٨,٦٤٦,٨٢٢	٧٥,٧٢٧,١٦٧	إضافات
١٥,٠٣٨,١٥٩	٢,٠٧٠,٢١٢	استبعادات
(٦,٤٠٤,٧٣٧)	(١,٢٩٢,٣٢٨)	خسارة التدني
(١,٥٥٣,٠٧٧)	-	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة *****
-	(٢,٢٠٠,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٧٥,٧٢٧,١٦٧	٧٤,٣٠٥,٠٥١	

- بموجب قانون البنوك ، يتوجب بيع المباني والأراضي التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها وللبنك المركزي الأردني 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 . هذا وقام البنك خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٥ ببيع العقار القائمة على قطعتي الأرض رقم (٩٢٣ و ٩٢٤) حوض رقم (٥) الشعبية قرية القويسمة من أراضي جنوب عمان والمعروف (كراج بغداد) لشركة السلسلة لإدارة المرافق السياحية وبمبلغ ٣/٨ مليون دينار على النحو التالي :

- دفع المشتري مبلغ ٣٠٠ ألف دينار كعربون للشراء (تم ذلك بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠١٥) .
- دفع المشتري مبلغ ٥٠٠ ألف دينار بتاريخ أول تموز ٢٠١٥ .
- دفع المشتري باقي المبلغ بموجب دفعات سنوية على مدار خمس سنوات وحتى السداد التام .

*** تم بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٤ التوقيع على اتفاقية لبيع مساهمة البنك في شركة كلية الزرقاء الأهلية مع شركة القدس للتعليم والتدريب والاستشارات شاملة حصته في رأس المال بنسبة ١٠٠% من رأس مال الشركة , هذا وتم إستبعاد الاستثمار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

**** يشمل هذا البند تأمينات نقدية لدى شركة تداول ووساطة مالية خارجية تحت التصفية محجوزة لحين الانتهاء من تصفية الشركة تم قيد مخصص لكامل الرصيد والبالغ ٨٩,٤٤٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٢٠٢,٨٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

***** بموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ ورقم ٧٠٩٦/١/١٠ تم رصد مخصص بقيمة ٢/٢ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لمواجهة اية تدني في العقارات المستملكة على ان يعاد النظر في هذا المخصص في نهاية العام الحالي وفي ضوء التقييمات العقارية الحديثة في حينة .

١٢- ودائع عملاء ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٥				
الشركة				
الأفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٧,٧٩٥,٠٦١	١٠٩,٧٣٨,٦٦١	١١٢,٨٨٦,٩٩٧	١١,٢٩١,٤٥٠	٤٧١,٧١٢,١٦٩
١٨٨,٢٨١,٠٦٤	٢,٩٨٩,٧٣٣	١٣,٩٨٠,٦٥١	٣٨,٣١١	٢٠٥,٢٨٩,٧٥٩
٥٨١,٢٤٧,٧٢٧	١٣٠,٧٢٠,٩٦٢	١٣٢,٥٧١,٧٥٣	٦٩,٦٤١,٢٥٤	٩١٤,١٨١,٦٩٦
١,٠٠٧,٣٢٣,٨٥٢	٢٤٣,٤٤٩,٣٥٦	٢٥٩,٤٣٩,٤٠١	٨٠,٩٧١,٠١٥	١,٥٩١,١٨٣,٦٢٤

حسابات جارية
وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل
وخاضعة لإشعار

٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
الشركة				
الأفراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٨,٣٢٨,٧٧١	١٣٠,٣٦٧,٥٤١	١٠٧,٦٨٠,٣١٤	١١,٤٨٩,٦٩٣	٤٩٧,٨٦٦,٣١٩
١٨٧,٩٠٤,٢٩٤	٢,٨٢١,٥٦٨	١٥,٥١٧,٢٤٧	٤٧٠	٢٠٦,٢٤٣,٥٧٩
٥٣١,١٤٨,٨١٥	١٤٠,٤٢٣,٤٠١	١٢٦,٥٥٠,٨٨٩	٢٠,٠٩٤,٢١٨	٨١٨,٢١٧,٣٢٣
٧٧٧,٥٩٣	-	-	-	٧٧٧,٥٩٣
٩٦٨,١٥٩,٤٧٣	٢٧٣,٦١٢,٥١٠	٢٤٩,٧٤٨,٤٥٠	٣١,٥٨٤,٣٨١	١,٥٢٣,١٠٤,٨١٤

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

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٦٨,٢٠٣,٤٨٣ دينار أي ما نسبته ٤/٢٩ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٣١,٥٢٢,٥١٥ دينار أي ما نسبته ٢/٠٧ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت الودائع التي لا يقيد لأصحابها فوائد ٤٥١,٢٨٣,٥٣٧ دينار أي ما نسبته ٢٨/٣٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٤٤٩,١٠١,٢٧٢ دينار أي ما نسبته ٢٩/٤٩ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٦٣٢,١٩٨ دينار أي ما نسبته ٠/٠٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٥٤٣,٧٢٩ دينار أي ما نسبته ٠/٠٤ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت الودائع الجامدة ٢٣,٦٦١,١٩٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٣٦,٢٥١,٢٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٦٣٧,١٧١ دينار أي ما نسبته ٠/٠٤ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٦٨٢,٦١٧ دينار أي ما نسبته ٠/٠٤ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٣- أموال مقترضة
ان تفصيل هذا البند هي كما يلي:

معدل فائدة	معدل فائدة	الخصومات	دورية استحقاق	عدد الأرصدة	المبلغ
إعادة الإقراض	الاقراض	%	الاصطلاح	المتبقية	دينار
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٦	٤,٠٠٠,٠٠٠
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٩	١,٣٥٠,٠٠٠
-	٢/٥	٥ مليون وبنية عائدة للبنك الأهلي الأردني	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب ٢٩ نيسان ٢٠١٦ و ١١ أيار ٢٠١٦	٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	٧/٥ - ٥/٧٥	-	٢٩ نيسان ٢٠١٦ و ١١ أيار ٢٠١٦	٢	١٢,٥٠٠,٠٠٠
-	٧/٥ - ٧	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	٤,٨٠٩,٦٨١
-	٦/٧٥	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٣٦	٤٩٤,٧٣٤
٧ - ٦	٧ - ٦	-	٣٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	٣٠	٩٥٠,٠٠٠
					٢٩,١٠٤,٤١٥
٣٠ حزيران ٢٠١٥					
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٧	٤,٠٠٠,٠٠٠
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	١,٣٥٠,٠٠٠
-	٤/٢	١٠ مليون وبنية عائدة للبنك الأهلي الأردني	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب ١١ شباط ٢٠١٥ و أول تموز ٢٠١٥	٢٤	٨,٧٤٩,٩٦٤
-	٧/٥ - ٥/٦	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب ٢٠ نيسان ٢٠١٦ و ١١ أيار ٢٠١٦	٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠
-	٧/٥ - ٧	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	٤,٠١٣,١٦٨
٧ - ٦	٧ - ٦	-	٣٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	٣٠	١,٤٧٠,٨٣٣
					٢٤,٥٨٣,٩٦٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٤					

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٢٩,١٠٤,٤١٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٢٩,٥٨٣,٩٦٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

١٤ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦,٩٤٨,٨٧٦	٩,٨٦٠,٣٥٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١١,٢٨٥,٤٠٣)	(١٠,٥١٥,٩٤٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦,٢١٠,٢٧٩	٦,٥٨٠,٣٢٣	ضريبة دخل الفترة / السنة
٧,٩٨٦,٥٩٨	-	ضريبة دخل ارباح بيع مساهمة البنك في شركات تابعة
٩,٨٦٠,٣٥٠	٥,٩٢٤,٧٢٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣,٣٠٩,٤٧٦	٦,٥٨٠,٣٢٣	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
(٧٣٩,١٣٧)	(٨٧٣,٩٩٥)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٥٨,١٩٣	٦٠٥,١٤٩	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٢,٦٢٨,٥٣٢	٦,٣١١,٤٧٧	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك العاملة الأردنية ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٢/٥ ٪ - ٢٨/٧٩ ٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ لفروع الأردن ، وذلك بتسوية القضية المتعلقة بضريبة الدخل للبنك للعام ٢٠١١ والمصالحة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ، وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ 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 ٢٠١٢ .
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠٠٩ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات بعد .
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) حتى نهاية العام ٢٠١٢ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) حتى نهاية العام ٢٠١٣ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة) حتى نهاية العام ٢٠١٢ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	نسبة ضريبة الدخل
%٣٥	%٣٥	فروع الأردن
%٣٣/٧٩	%٢٨/٧٩	فروع البنك في فلسطين

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ للبنك وفروعه وشركاته التابعة وبرأي الإدارة انه لن يترتب على البنك اية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

١٥ - مطلوبات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
١٠,٨٥٢,٣٢٨	١٠,٧٤٣,٤٧٤
٨٧٨,٩٣٠	٨٧٠,٤٣٧
٥,٣٧٧,٣٢٦	٣,٩٧٦,٩٣٥
٧,٣٥٩,٩٧٦	٧,٣٩٧,٩٨٢
٣,٣٨٧,٣٩٥	٣,٨٦٦,٨٢٤
٢,٥٠٦,٤٣٢	٩٨٣,٦٥٢
٢٣٨,٠٦٣	١٧٧,٨٥٨
١,٣٧٣,٦٠٩	١,٨٢٩,٠٤٨
١٥٧,٢٥٥	١٥٧,٢٥٥
٧٣,٨٧١	٥٥,٣٠٩
٧٤,٣٩٨	١٢٠,٥١٩
٨١,٦٥٧	٣٥٤,٢٢١
٣٢,٣٦١,٢٤٠	٣٠,٥٣٣,٥١٤

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

١٦ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
١,٤٧٩,٣٢٠	١,٨٣٣,٠٢٠
١٦٢,٩٧٢	٩,٢٧٥
(٣٥١,٤٩٨)	١٠١,٤٨٣
٥٤٢,٢٢٦	(٢٩٩,٢٢٨)
١,٨٣٣,٠٢٠	١,٦٤٤,٥٥٠

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

١٧ - الأرباح المدورة والموزعة
أ - الأرباح المدورة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٢٥,٥٤٦,٦٦٧	٤٠,٧٩٥,٤٧٥
٣٤,١٦٠,٨١٢	-
(٩,٩٠٠,٠٠٠)	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)
(٨,٢٨٠,٧٩٩)	(٧٢٨,٢٠٣)
(٦٥٤,١٨٣)	-
(٧٧,٠٢٢)	(٧,١٥١)
٤٠,٧٩٥,٤٧٥	٢٢,٥٦٠,١٢١

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

- من أصل الأرباح المدورة ٤,٩١٢,٦٠٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٤,٦٤٣,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

ب - الأرباح الموزعة

- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما يعادل ١٧/٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٤ .

- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٤ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٦% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما يعادل ٩/٩ مليون دينار و توزيع أسهم مجانية بنسبة ٦/٠٦% من رأس المال المسدد في ذلك التاريخ أي ما يعادل ١٠ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٣ .

١٨- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٩٥,٤٥٧	٤٣٧,٣٧٠
١٤,٢٢٣,٣٩٠	١٥,٦٧١,٣٥٩
١,١٣٠,٠٠٤	١,١٣٥,١٩٦
٥,٨٢٢,١٠٣	٦,١٨٦,١٧٦
٣,٦١٦,٨٠٥	٣,١٢٨,٣٩٣
١٥,٧٨٩,٠٩٨	١٧,٨٤٧,٣٣١
٢,٣٦٥,٦٣٠	٢,٠٦٠,٨٢٠
٧,٣١٠,٤٩٩	٥,١٨٤,٤٠٥
١,٦٦٠,٧٥١	٩١٦,٤٤٧
١,٤١٤,٧٥٧	١,٥٢٧,٦١٥
١,٤١٤,٠١٠	٥٦٥,٦٠٥
٨,٦١١,٢٣٦	٩,٨٣٨,٤٠١
٦٣,٦٥٣,٧٤٠	٦٤,٤٩٩,١١٨

تسهيلات انتمائية مباشرة:

للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات ائتمان

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

مؤسسات صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

١٩- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨٦٠,٧٥٦	٤٥٢,٠٧٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
١٥٦,٨٤٦	٣٨٩,٩٦٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٥٤,٩٤٧	١٧٢,٨٨٧	ودائع توفير
١٦,٦٨٠,٢٣٢	١٥,٦٨١,٥٨٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣,٣٦٨,٤٦٦	٣,٥٠٧,٨٦٤	تأمينات نقدية
٨٠٢,٨٩٧	٨٥٤,٧٤٤	أموال مقترضة
١,٥٢٢,١٤٢	١,٦١٢,١٢٩	رسوم ضمان الودائع
٢٣,٨٤٦,٢٨٦	٢٢,٦٧١,٢٤٩	

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح (خسائر) متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٥			
٢٩٨	١٥,٤٨٣	-	١٥,٧٨١
٢٩٨	١٥,٤٨٣	-	١٥,٧٨١
٣٠ حزيران ٢٠١٤			
(٢٩٧,٨٨٠)	(٣٦,٤٢٨)	-	(٣٣٤,٣٠٨)
(٢٩٧,٨٨٠)	(٣٦,٤٢٨)	-	(٣٣٤,٣٠٨)

٢١- أرباح تقييم اسهم نتيجة انخفاض مساهمة البنك في شركة حليفة سابقا

تم خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٤ إعادة تصنيف الاستثمار في الشركة الحليفة (شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع) الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل نتيجة فقدان البنك التأثير الفعال (انخفاض نسبة ملكيته عن ٢٠%) لدخول شريك إستراتيجي وبسعر ١,٥ دينار لكل سهم والذي يمثل السعر الذي قام الشريك الاستراتيجي بتسديده لزيادة رأس المال مما نجم عنه اخذ ارباح تقييم غير متحققة ١,٥٣٦,٧٣٢ دينار أخذت الى قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة بموجب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).

٢٢- حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٧,١٧٣,٧٥٨	١١,٨٠٥,٠٧٥
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
-/٠٤١	-/٠٦٧

من العمليات المستمرة:

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

أساسي ومخفض

من العمليات غير المستمرة:

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

أساس ومخفض

المجموع (اساسي ومخفض)

١٨,٣٦٧,٣٧٣	-
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
-/١٠٥	-/-
-/١٤٦	-/٠٦٧

٢٣- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٥٧,٦٨٠,٢٨٨	٤٠٣,٠٩١,٨٢١
٢١٠,٦٠٦,١٢٩	١٤٥,٦٩٤,٥٠٤
(٦٧,٣٩٣,٥٥٧)	(١٢٨,٢٦٧,٦٢٥)
(٣٤٣,٩٢٧)	(٥,١١٩,٩٠٩)
٤٠٠,٥٤٨,٩٣٣	٤١٥,٣٩٨,٧٩١

النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق

خلال ثلاثة أشهر

يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

أرصدة مقيدة السحب

٢٤- إدارة رأس المال :

١- وصف لما يتم إعتباره كرأس مال

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

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

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

- يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنوياً لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (١٠%) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذه الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به ، ويقابل هذا الإقتطاع الاحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات .
- يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقيد بالحدود التي يقرها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي :
- ١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطيات وبالحسابات النظامية .
- ٢ - نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة .
- ٣ - نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك .

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الأموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والأنظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال .

د - كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع السنة السابقة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
بـآلاف الديناتير	بـآلاف الديناتير	
		<u>بنود رأس المال الاساسي</u>
١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٧,٩٤٨	٤٧,٩٤٨	الاحتياطي القانوني
٣٠,٢٣٦	٣٠,٢٣٦	الاحتياطي الاختياري
٢,٠٠٥	٢,٠٠٥	احتياطيات اخرى
٢٣,٢٩٥	٢٢,٥٦٠	الارباح المدورة
		<u>يطرح منه</u>
(٤,٦٩٦)	(٣,٧٥٩)	المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي
(٣٨,٩١٤)	-	العقارات المستملكة مقابل دين
(٦,١١٩)	(٦,٩٢٨)	الشهرة واي موجودات غير ملموسة اخرى والموجودات الضريبية المؤجلة
(١,٦٠٩)	(١,٦٠٣)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
٢٢٧,١٤٦	٢٦٥,٤٥٩	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>بنود رأس المال الاضافي :</u>
١١,٠٠٥	١١,٧٣٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
٨٢٥	٧٤٠	احتياطي القيمة العادلة
		<u>يطرح منه</u>
(١,٦٠٩)	(١,٦٠٣)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
١٠,٢٢١	١٠,٨٧٠	مجموع رأس المال الاضافي
٢٣٧,٣٦٧	٢٧٦,٣٢٩	مجموع رأس المال التنظيمي
		<u>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر</u>
١,٦٥٣,١٨٨	١,٨١٥,٢١٨	
١٤/٣٦	١٥/٢٢	سبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١٣/٧٤	١٤/٦٢	سبة رأس المال الاساسي (%) *

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

تم احتساب كفاية رأس المال بموجب مقررات بازل II كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

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

- خدمات الأئرد : يشمل متجابهة ودائع العملاء الأئرد ومنحهم القسييلات الائتسقية والبائعات الائتسقية وخدمات أخرى .
- خدمات المرمسات المسفوة والمذرمسة : يشمل متجابهة الفروع والتسبييلات الائتسقية المسفوة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الفروع والتسبييلات بموجب التطبيقات والمرمسات التابعة في البنك وما يتطلب مع تطبيقات الجهات الرقابية .
- خدمات فترات الكفري : يشمل متجابهة الفروع والتسبييلات الائتسقية المسفوة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الفروع والتسبييلات بموجب التطبيقات والمرمسات التابعة في البنك وما يتطلب مع تطبيقات الجهات الرقابية .
- الفيزية : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات الفكاول والفيزية وأخرى أموال البنك والائتسقلات طويلة الأجل كحاسبة للعملاء والمحتفظ بها لتحميل التقلبات التقنية التشغيلية .
- إدارة الائتسقلات والمصلاات الأجنبيية : يشمل هذا القطاع إئتسقلات البنك المحلية والأجنبيية والتقوية للعملاء بالإحسالة إلى خدمات المناجزة بالعملاات الأجنبيية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة للمصلاات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلا ومثل تلك حقوق المساهمين والائتسقلات في الشركات المحلية والممتلكات والمصلاات والأخرى العامة والأئردات المسفوة .

فيما يلي موطعت عن قطاعتك اصل للبنك موزعة حسب الانشطة:

نوع	٢٠١٥	٢٠١٤
الدعم التشغيلي لقرى ٣٠ حزين		
حيز	حيز	حيز
٥٢,٩٩٩,٧٢٠	٥٦,٨٥٧,٣٧٤	٥٦,٩٩٩,٧٢٠
(١٠,١١٨,٨١٨)	(٨٧٩,٠٠١)	(١٠,١١٨,٨١٨)
٤٣,٠١٠,٩٠٢	٥٥,٩٧٨,٣٧٣	٤٣,٠١٠,٩٠٢
(٣٧,٧٤٤,٩٠٧)	(٣٥,٦٩٣,٠٤٧)	(٣٧,٧٤٤,٩٠٧)
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٢٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)
١,٥٦٦,٧٢٢	١,٥٦٦,٧٢٢	١,٥٦٦,٧٢٢
(٤٧٢)	(٤٧٢)	(٤٧٢)
٩,٨٠٢,٢٢٩	١٨,١١٦,٥٥٢	٩,٨٠٢,٢٢٩
(٦,٢٢٨,٥٢٢)	(٦,٣١١,٤٧٧)	(٦,٢٢٨,٥٢٢)
٧,١٧٣,٧٥٨	١١,٨٠٥,٧٥٥	٧,١٧٣,٧٥٨
١٨,٢٦٧,٣٧٢	-	١٨,٢٦٧,٣٧٢
٢٥,٥٤١,١٣١	١١,٨٠٥,٧٥٥	٢٥,٥٤١,١٣١
٤,١٢٤,٢٣٨	٤,١٢٤,٧١٢	٤,١٢٤,٢٣٨
٣,٨٠٥,١٢٨	٣,٨٩٨,٨٤٢	٣,٨٠٥,١٢٨

[illegible]

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

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٣٢٥,١٤٤,٢٦٣	٢,٣٨٥,٧٢٢,٨٩٩	٢٣٤,٤٩٩,٧٦٠	٢٥٠,١٦٤,٥٨٣	٢,٠٧٤,٩٧٩,٦٨٠	٢,١٥١,٢٢٣,١٣٩

موجودات البنك

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣٠ حزيران	٢٠١٥	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣,٩٢٩,٧٢٠	٥٦,٨٥٧,٣٧٤	٥,١٤٩,٠٣٠	٦,٣٠٥,٨٤٥	٤٧,٦٢٣,٨٧٥	٥١,٧٠٨,٣٤٤
٥,١٣٤,٣٣٨	٤,١٣٤,٧١٣	٥٠٣,٢٣٢	٤٣٩,٧٨٦	٤,٦٩٤,٥٥٢	٣,٦٣١,٤٨١

إجمالي الدخل
المصروفات الرأسمالية

٢٦ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه:

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

المجموع		اعضاء				الشركات الحليفة		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة:	
٢٠١٤	٢٠١٥	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	تسهيلات ائتمانية	ديانغ
٩٦,٩٩٥,٣٦٤	٩٨,٦٥٧,٩٢٠	٨٦,٩٣٧,٣٠٧	٥٠,٢٥٠,١٥٢	٦,٦٩٥,٤٦١	-	٥٩٣,٨٤٩	-	تأمينات نقدية	٥٩٣,٨٤٩
٤٥,٩٧٩,٨٠٠	٦٨,٦٨٦,٦٦١	١٥,٨٨٤,٥٩٥	٣,٧٦٠,٨٩٦	٤٨,٤٤٧,٣٢١	-	٤,٥٠٠	-		
٤,٠٩٤,٥٧٨	٢,٣٦٥,٥٣٧	٢,٦٦٢,٧٥٥	٩٨,٢٨٢	-	-	٩٠,٢٣٣	٥٠,٠٠٠		
٦,٢٦٥,٥٨٧	٧,١٥٠,٤٦٠	٧,٠١٠,٢٢٧	-	-	-	-	-		

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٤	٢٠١٥
٢,٤٤٦,٤٤٦	٢,٦٣٣,٦٦٢
١,٧٢١,٢١٩	٩٢١,٦٥٠

عناصر قائمة الدخل المرحلية الموجزة:

فوائد وعمليات دائنة	٢,٧٩٥
فوائد وعمليات مدينة	١٧٨,٦٠٦

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

- هناك نمع مدينة لسملاء لدى شركة تابعة (شركة الاطلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ٢,٥٠٤,٩٠٥ دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ، 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 لتعويض الضمانات من قبلهم.

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

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

بد بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك وشركائه التابعة ما مجموعه ١,٩٢٤,٥٢٧ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٢,٢٣٥,٦٧٥ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤).

٢٧ - رأس المال وعلاوة الإصدار
- يبلغ رأس المال المصرح به ١٧٥ مليون دينار موزعاً على ١٧٥ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما يعادل ١٧/٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٤ .

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٤ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٦% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما يعادل ٩/٩ مليون دينار و توزيع أسهم مجانية بنسبة ٦/٠٦% من رأس المال المسدد في ذلك التاريخ أي ما يعادل ١٠ مليون دينار عن العام ٢٠١٣.

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

٢٩ - إرتباطات والتزامات محتملة
أ - إرتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٠,٦٦٥,٤٣٤	٣٢,٧٠٥,٩٥٠	اعتمادات:
١٧٠,٦٩٩,٣٠٠	١٤٨,٤٦٠,٢٤٥	اعتمادات صادرة
٤٤,٢٦٩,٠١٨	٧٦,٣٥٧,٩٤٨	اعتمادات واردة
		قبولات
		كفالات :
٩٥,٠٤٦,٥٤١	٩٧,٤٠٩,٢٣٢	- دفع
٦٢,٢٢٥,٧٣٩	٦٢,٧٩١,٠٤٨	- حسن تنفيذ
٢٢,٥٢٩,٣١٩	٢٤,٤٦٩,٢٨٣	- أخرى
١٠١,١٢٤,١٦٩	٩٤,٧١١,٥٨٢	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٣٦,٥٥٩,٥٢٠	٥٣٦,٩٠٥,٢٨٨	المجموع

ب - قام البنك بتوقيع إتفاقيات لشراء نظام بنكي جديد بكلفة إجمالية حوالي ١٨/٥ مليون دينار ولا يزال هذا النظام قيد الإنجاز ، علماً بأن هنالك حوالي ٢ مليون دينار لم يتم دفعها بعد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

٣٠ - القضايا المقامة على البنك
- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١١,٨٨٤,٣٢٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (١٣,٢٣٤,٧٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٢٧٨,٩٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ .

٣١ - العمليات غير المستمرة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٨,٢٥٠,٩٣٦	-
١١٦,٤٣٧	-
١٨,٣٦٧,٣٧٣	-

صافي الربح من بيع مساهمة البنك في البنك الأهلي الدولي - لبنان (أ)
صافي الربح من العمليات غير المستمرة - كلية الزرقاء (ب)

١- تم بتاريخ ٢٣ ايار ٢٠١٤ التوقيع على اتفاقية لبيع مساهمة البنك في البنك الأهلي الدولي - لبنان مع فرنمبوك ش.م.ل. شاملة حصته في رأس المال بنسبة ٩٧/٨٩١ % من رأس مال البنك بالإضافة الى حصته من مقدمات رأس المال ونسبة ٨٩/٤١ % ، هذا وتم إستبعاد الاستثمار كما في ٣٠ نيسان ٢٠١٤ وإستكمال الاجراءات القانونية والحصول على موافقة مصرف لبنان المركزي بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠١٤ .

إن تفاصيل الموجودات والمطلوبات (صافي القيمة الدفترية) للإستثمار المباع واحتمال الربح من عملية البيع هي كما يلي :

٣٠ نيسان ٢٠١٤	
دينار	
	الموجودات :
١٠٠,٨٤٦,٨١٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٩٧٦,٧٦٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥٨,٩٠٨,٥٩٤	تمهيلات ائتمانية مبثورة - بالصافي
٢٦٧,٤٦٨,٦٧٠	موجودات مالية
١٤١,٤٠٠	إستثمارات في شركات حليفة
٧,٣٣٨,٨٤١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٤١٨,٠٠٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,٧٣٤,١١٦	موجودات أخرى
٥٤٣,٨٣٣,٢٠٩	مجموع الموجودات
	المطلوبات :
١٥,٧٠٣,٣٤٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٧٨,٨٥٠,٣٠٨	ودائع عملاء
٣١٤,٢٧١	تأمينات نقدية
١,٥٢٠,٧٩٨	مخصصات متنوعة
٤,٤٢٣,٠٢٦	مطلوبات أخرى
٥٠٠,٨١١,٧٤٨	مجموع المطلوبات
٤٣,٠٢١,٤٦١	صافي القيمة الدفترية للإستثمار المباع بعد ربح الفترة ولغاية ٣٠ نيسان ٢٠١٤

إن تفاصيل إحتساب الربح من بيع مساهمة البنك في البنك الأهلي الدولي - لبنان هي كما يلي :

المبلغ	المبلغ	
دينار	دولار امريكي	
٧٢,٢٥٥,٥٥٨	١٠١,٩١١,٩٣٠	صافي بدل البيع بعد تخفيض ربح الفترة لغاية ٣٠ نيسان ٢٠١٤ (قبض المبلغ بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٤)
		إستخدامات للأعباء التالية :
(٣,٠٣٤,٥٢٠)	(٤,٢٨٠,٠٠٠)	ينزلي : تموين الموظفين وتكلفة انهاء عقود المدراء
(١٩٤,٩٧٥)	(٢٧٥,٠٠٠)	مصاريف واستشارات مالية وقانونية
(٢٦٩,٤٢٠)	(٣٨٠,٠٠٠)	تكلفة رفع إشارة للحجز عن عقارات البنك في لبنان
(٣١٢,٦٦٩)	(٤٤١,٠٠٠)	مصاريف إطفاء وخص وبرامج حاسب الي غير قابلة للتحويل
(٥٠٢,٦٨١)	(٧٠٩,٠٠٠)	إطفاء مصاريف تم تحميلها للشركة سابقاً
(٣٨٩,٩٥٠)	(٥٥٠,٠٠٠)	مكافأة صرف لأعضاء مجلس الإدارة
(٤,٧٠٤,٢١٥)	(٦,٦٣٥,٠٠٠)	مجموع المصاريف الخاصة بعملية البيع
٦٧,٥٥١,٣٤٣	٩٥,٢٧٦,٩٣٠	صافي بدل البيع بعد تنزيل المصاريف الخاصة بها
(٤٢,٢٥٠,٠٢٠)	(٥٩,٥٩١,٠٠١)	ينزلي : صافي القيمة الدفترية للإستثمار المباع قبل ربح الفترة ولغاية ٣٠ نيسان ٢٠١٤
٢٥,٣٠١,٣٢٣	٣٥,٦٨٥,٩٢٩	الربح من عملية البيع
٧٧١,٤٤٢	١,٠٨٨,٠٧٠	يضاف : نتائج اصال البنك الأهلي الدولي - لبنان للاربع اشهر المنتهية في ٣٠ نيسان ٢٠١٤
٢٦,٠٧٢,٧٦٥	٣٦,٧٧٣,٩٩٩	صافي الربح من عملية البيع قبل الضريبة
(٧,٨٢١,٨٢٩)	(١١,٠٣٢,١٩٩)	ينزلي : ضريبة الدخل
١٨,٢٥٠,٩٣٦	٢٥,٧٤١,٨٠٠	صافي الربح من عملية البيع

ب - وفقاً لكتاب معالي رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الاردني بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٤ الموجه الى معالي محافظ البنك المركزي الاردني ، تم الإشارة الى ان هنالك توجه جاد لدى البنك ببيع مساهمته في الشركة التابعة (شركة كلية الزرقاء الاهلية) حيث أن هنالك مفاوضات مكثفة جارية مع مشتريين محتملين جادين ومن المتوقع أن تستكمل عملية البيع خلال الأشهر القليلة القادمة ، وعليه تم تحويل صافي الإيرادات والمصاريف بعد الضريبة الخاصة بشركة كلية الزقاء الاهلية 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 ، هذا وبموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) تم إعادة إظهار ارقام المقارنة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة بحيث تم إظهار نتائج الاعمال الخاصة بشركة كلية الزرقاء الاهلية في بند صافي الربح من العمليات غير المستمرة وعدم إعادة إظهار ارقام المقارنة في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة الخاصة بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة .

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٩,٣٩٨	-
٣٩٧,٧٤١	-
٤٠٧,١٣٩	-
(٢٦٨,٨٩٣)	-
-	-
(٢٦٨,٨٩٣)	-
١٣٨,٢٤٦	-
(٢١,٨٠٩)	-
١١٦,٤٣٧	-

صافي إيرادات من الفوائد و العمولات
إيرادات الأخرى

إجمالي المصروفات التشغيلية
حصة البنك من خسائر الشركات الحليفة

الربح قبل الضريبة
ضريبة الدخل
صافي الربح من العمليات غير المستمرة (كلية الزرقاء الاهلية)

٣ - مستويات القيمة المعادلة

الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة المعادلة بشكل مستمر:

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

الموجودات المالية	القيمة المعادلة		مستوى القيمة المعادلة	طريقة التقييم والمخالفات المستخدمة	مخالفات عامة غير ملموسة	العلاقة بين المخالفات الهامة غير الملموسة والقيمة المعادلة
	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
	دينار	دينار				
وجودات مالية بالقيمة المعادلة						
وجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل:						
سهم شركات	٣٩٨,٩٢٦	٣٨٩,٢٥٥	المستوى الأول	الاسعار المعلنه في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
	٣٩٨,٩٢٦	٣٨٩,٢٥٥				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل:						
سهم متوفر لها اسعار سوقية	١٢,٤١٩,٦٤٣	١٢,٨٧٢,٧٤٦	المستوى الأول	الاسعار المعلنه في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
بندوق استثماري	٣,٢٥٩,٩٨٢	٣,٢٤١,٥٤٨	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة المعادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
هم غير متوفر لها اسعار سوقية	١٢,١٦٦,٨٢٢	١١,٤٧٧,١٧٤	المستوى الثاني	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
	٢٧,٨٤٩,٤٥٧	٢٧,٥٩١,٤٦٨				
	٢٨,٢٤٥,٣٨٣	٢٧,٩٨٠,٧٢٣				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعادلة						

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٢٠١٤ .

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

استناداً ما ورد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة التفرعية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة للبنك تقارب قيمتها المعادلة:

مستوى القيمة المعادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥	
	القيمة المعادلة	القيمة التفرعية	القيمة المعادلة	القيمة التفرعية
	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	١٣٤,٤٥٤,٩١٤	١٣٤,٤٤٥,٤٠٥	٧٩,٤٥٥,٩٩٣	٧٩,٤٤٤,٥٠٠
المستوى الثاني	٢٠٦,٨٢١,٠٥١	٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	١٤٥,٧٢٤,٠٤٤	١٤٥,٦٩٤,٥٠٤
المستوى الثاني	١,٢٠٣,٠٢٥,٤٢٠	١,٢٠٠,٩٩٤,٩١٥	١,٢٤٧,١٨٩,٣٨٩	١,٢٤٦,٤٩٢,٧٨٢
المستوى الأول والثاني	٣٩٩,٩٤٦,٣٧٦	٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٣٧٩,٢٣٨,٧١٢	٣٧٤,٠٩٦,٠٢٢
	١,٩٤٤,٢٤٧,٧٦١	١,٩٣٦,٦٨٥,٣٥٨	١,٨٥١,٦٠٨,١٣٨	١,٨٤٥,٧٢٧,٨٠٨
المستوى الثاني	١٢٩,٤٥٩,١٤٥	١٢٩,٣٦٠,٨٤٣	١٢٨,٣٣٨,٦١٥	١٢٨,٢٦٧,٦٢٥
المستوى الثاني	١,٥٢٨,٣٠٢,٧٣٩	١,٥٢٣,١٠٤,٨١٤	١,٥٩٤,٧٦٠,٢٨٠	١,٥٩١,١٨٣,٦٢٤
المستوى الثاني	٢٨١,٧٨٣,٨٠١	٢٨١,٧٧٧,٧٩٤	٢٩٢,٦١٢,٦٥٥	٢٩٢,٦٠٩,٦٧٧
المستوى الثاني	٣٤,٦١٦,٧٩٩	٣٤,٥٨٣,٩٦٥	٢٩,١٤٢,٠٧٤	٢٩,١٠٤,٤١٥
	١,٩٧٤,١٦٢,٤٨٤	١,٩٦٨,٨٢٧,٤١٦	٢,٠٤٤,٨٥٣,٦٢٤	٢,٠٤١,١٦٥,٣٤١

موجودات مالية غير محددة بالقيمة المعادلة
مع لاجل وخاضعة لاشعار لدى بنوك مركزية
سجلات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
سهولت ائتمانية مباشرة بالكلفة المضافة
موجودات مالية اخرى بالكلفة المضافة
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة المعادلة

مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة المعادلة
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
رذائع صلاحيات
اموال نقدية
سوال مقترضة
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة المعادلة

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