

التاريخ: 2015/7/30

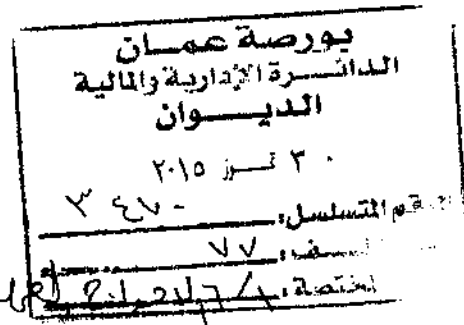
إشارتنا : إم م/233/ 2015

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين دائرة الإصدار والإفصاح

تحية وبعد،،،

التزاماً بتعليمات إفصاح الشركات الصادرة من قبل هيئتكم الكريمة نرفق لكم طياً الميزانية نصف السنوية كما هي في 2015/6/30 لشركة البنك الأهلي الأردني لمراجعة من قبل مدقق الحسابات، علماً بأنها خاضعة لموافقة السادة البنك المركزي الأردني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



نسخة - السادة بورصة عمان المحترمين
- الدائرة البنكية الاستثمارية المحترمين

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
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 |
|--------|--|

مسودة للبحث فقط

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 ٢٠ 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 الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها منفق الحسابات المستقل " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام اجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . 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 نبدى 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 أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٢٩ تموز ٢٠١٥

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (١١١)

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	ايضاح	الموجزات
دينار	دينار	(مراجعة غير مدققة)	
٣١٠,٣٢٩,٠٦٢	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

١٢٩,٣٦٠,٨٤٣	١٢٨,٢٦٧,٦٢٥		المطلوبات :
١,٥٢٣,١٠٤,٨١٤	١,٥٩١,١٨٣,٦٢٤	١٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨١,٧٧٧,٧٩٤	٢٩٢,٦٠٩,٦٧٧		ودائع عملاء
٣٤,٥٨٣,٩٦٥	٢٩,١٠٤,٤١٥	١٣	تأمينات نقدية
٤,٢٨٥,٤٢٤	٤,٢٨١,٥١٦		أموال مقترضة
٩,٨٦٠,٣٥٠	٥,٩٢٤,٧٢٥	١٤	مخصصات متنوعة
٩٨٧,٠١٢	٨٨٥,٥٢٨		مخصص ضريبة الدخل
٣٢,٣٦١,٢٤٠	٣٠,٥٣٣,٥١٤	١٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٠١٦,٣٢١,٤٤٢	٢,٠٨٢,٧٩٠,٦٢٤		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات

١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	حقوق المساهمين
٤٧,٩٤٧,٦٩٤	٤٧,٩٤٧,٦٩٤	٢٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٠,٢٣٦,٦٦٩	٣٠,٢٣٦,٦٦٩	٢٨	احتياطي قانوني
١,٧٩١,٥٨٤	١,٧٩١,٥٨٤		احتياطي اختياري
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤		احتياطي التقلبات الدورية
١١,٠٠٥,٣٢٥	١١,٧٣٣,٥٢٨		احتياطي خاص
١,٨٣٣,٠٢٠	١,٦٤٤,٥٥٠	١٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤٠,٧٩٥,٤٧٥	٢٢,٥٦٠,١٢١	١٧	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
-	١١,٨٠٥,٠٧٥		أرباح متدورة
٣٠,٨,٨٢٢,٨٢١	٣٠,٢,٩٣٢,٢٧٥		الربح للفترة
٢,٣٢٥,١٤٤,٢٦٣	٢,٣٨٥,٧٢٢,٨٩٩		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

الإيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	
	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨	٣٢,٣٤٧,٣٧٥	٣١,٦٦٣,٦٩٩	٦٤,٤٩٩,١١٨	٦٣,٦٥٣,٧٤٠
١٩	١١,٤٠١,٢٣٢	١٢,٠٠٥,١٣٦	٢٢,٦٧١,٢٤٩	٢٣,٨٤٦,٢٨٦
صافي إيرادات الفوائد	٢٠,٩٤٦,١٤٣	١٩,٦٥٨,٥٦٣	٤١,٨٢٧,٨٦٩	٣٩,٨٠٧,٤٥٤
صافي إيرادات العمولات	٥,٢٠٩,٤٢٠	٥,٣٦٤,٥٩٥	١٠,٠٠٧,٤٨٧	١٠,١٩٨,٧٥٦
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٢٦,١٥٥,٤٦٣	٢٥,٠٢٣,١٥٨	٥١,٨٣٥,٣٥٦	٥٠,٠٠٦,٢١٠
إرباح صلات اجنبية	٦٨٧,٥٢٠	٦٦٢,٦٤٠	١,٤٣٨,٨٤٣	١,٣٧٩,٣١٨
إرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧,٨٨٦	٨,٨٧٩	١٥,٧٨١	(٣٣٤,٣٠٨)
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٩٦٦,٩١٩	٩٤٤,٢٤٩	٩٦٦,٩١٩	٩٤٤,٢٤٩
إيرادات أخرى	٣٦٣,٣٠٠	٤٨٢,٨١٤	٢,٦٠٠,٤٧٥	١,٩٣٤,٢٥١
إجمالي الدخل	٢٨,١٨١,٠٨٨	٢٧,١٢١,٧٤٠	٥٦,٨٥٧,٣٧٤	٥٣,٩٩٩,٧٢٠
المصروفات:				
نفقات الموظفين	٩,٧٠١,٣٠٥	٨,٥٢٢,٣١٤	١٩,٢٢٨,٧٥٠	١٨,٠٩٣,٨٩٧
استهلاكات وإطفاءات	١,٩٣٩,١١٥	١,٨٨٧,٣٥٥	٣,٨٩٨,٨٤٢	٣,٨٠٥,١٢٨
مصاريف أخرى	٦,٨٠١,١١٢	٥,٥٨١,٧٨٩	١٢,٥٦٥,٤٥٥	١٠,٨٤٥,٨٨٢
مخصص تكني التسهيلات الائتمانية المباشرة	(٩١,٠١٣)	٩,٣٦٩,٣٨٦	٨٧٩,٠٠١	١٠,٩١٨,٨١٨
مخصص تكني هبوط عقارات مملوكة	١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي المصروفات	١٩,٣٥٠,٥١٩	٢٧,٣٦٠,٨٤٤	٣٨,٧٧٢,٠٤٨	٤٥,٦٦٣,٧٢٥
إرباح من التشخيص	٨,٨٣٠,٥٦٩	(٢٣٩,١٠٤)	١٨,٠٨٥,٣٢٦	٨,٢٦٥,٩٩٥
إرباح تقييم أسهم نتيجة انخفاض مساهمة البنك في شركة حليفة سابقاً	-	١,٥٣٦,٧٣٢	-	١,٥٣٦,٧٣٢
صحة البنك من إرباح (خسائر) الاستثمار في شركة حليفة	٧٥١	(١٠٧,٩٧٧)	٣١,٢٢٦	(٤٣٧)
الربح للفترة من العمليات المستمرة قبل الضرائب - قائمة (هـ)	٨,٨٣١,٣٢٠	١,١٨٩,٦٥١	١٨,١١٦,٥٥٢	٩,٨٠٢,٢٩٠
مربحة الدخل	(٣,٢٠٢,٧١٥)	(٢٢٦,٢٠١)	(٦,٣١١,٤٧٧)	(٢,٦٢٨,٥٣٢)
الربح للفترة من العمليات المستمرة	٥,٦٢٨,٦٠٥	٩٦٣,٤٥٠	١١,٨٠٥,٠٧٥	٧,١٧٣,٧٥٨
صافي الربح للفترة من العمليات غير المستمرة - قائمة (هـ)	-	١٧,٧٧٣,٧٥٥	-	١٨,٣٦٧,٣٧٣
صافي الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)	٥,٦٢٨,٦٠٥	١٨,٧٣٧,٢٠٥	١١,٨٠٥,٠٧٥	٢٥,٥٤١,١٣١
يعود إلى:				
سأهمي البنك - قائمة (أ)	٥,٦٢٨,٦٠٥	١٨,٧٣٧,٢٠٥	١١,٨٠٥,٠٧٥	٢٥,٥٤١,١٣١

صحة السهم من الربح للفترة من العمليات المستمرة وغير المستمرة العائد				
سأهمي البنك	٢٢	-/٠٣٢	-/١٠٧	-/١٤٦
بأس	٢٢	-/٠٣٢	-/١٠٧	-/١٤٦
خفض				
صحة السهم من الربح للفترة من العمليات المستمرة العائد لمساهمي البنك	٢٢	-/٠٣٢	-/٠٠٦	-/٠٤١
بأس	٢٢	-/٠٣٢	-/٠٠٦	-/٠٤١
خفض				

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

الرئيس 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 اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥		ايضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٥٤١,١٣١	١١,٨٠٥,٠٧٥	١٨,٧٣٧,٢٠٥	٥,٦٢٨,٢٠٥	
-	(٧,١٥١)	-	(١,٦٩٩)	
١٤٠,٢٧٦	(١٨٨,٤٧٠)	١٤٢,٨٨٤	(٤٥٩,٦١٣)	١٦
٢٥,٦٨١,٤٠٧	١١,٦٠٩,٤٥٤	١٨,٨٨٠,٠٨٩	٥,١٦٧,٢٩٣	
٢٥,٦٨١,٤٠٧	١١,٦٠٩,٤٥٤	١٨,٨٨٠,٠٨٩	٥,١٦٧,٢٩٣	

الربح للفترة - قائمة (ب)

البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة :

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

التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

إجمالي الدخل الشامل العائد إلى :

مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية

الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

من أصل الرياح المسود: ٩١٩,١٠٧؛ دينار كسافي ٢٠ حزيران ٢٠١٥ مقبوض التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. قلده موجودات خيرية: ١٤,٦٣٧,٧١١؛ دينار كسافي ٣١ كانون الأول (٢٠١٤)

سلطة النقد الفلسطينية

ويحضر للتصوير بالفيديو المختار المصور في العلية وإختصاصي التوثيق الدورية وإختصاصي القيمة المضافة الأ وهو فقه مستفيد من بيئته محوري، وروى

٢٠١٤

• قدرت الهيئة العامة للمساحات في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٥ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بمقدار ١٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما يعادل (٧٠) مليون دينار سنوياً.

٥٥. قررت الهيئة العامة للمحاسبين في اجتماعها غير العادي للصفحة بتلقي ٢٧ تمثيل ٢٠١١ الموافق على توزيع أربع قضية بصفة بصفة ١٠٠٪ من رأس المال المسدد في ذلك التاريخ أي ما يعادل ١٠ مليون دينار على المساهمين كل واحد من أصل ٢٠١٢.

تعتبر الإنجازات المرتبطة من رقم (١١) إلى رقم (٣٧) جزءاً من هذه التقييمات العملية الموحدة الوطنية الموجزة، وتقرأ معها سبع تقارير للرابطة الوطنية

قائمة (هـ)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٩,٨٠٢,٢٩٠	١٨,١١٦,٥٥٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
١٨,٢٦٧,٢٧٣	-		الربح للفترة من العمليات المستمرة قبل الضرائب - قائمة (ب)
			صافي الربح من العمليات غير المستمرة - قائمة (ب)
			تحويلات :
٢,٨٠٥,١٢٨	٢,٨٩٨,٨٤٢		استهلاكات وإطفاءات
١٠,٩١٨,٨١٨	٨٧٩,٠٠١	٨	مخصص تقني للتسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	١١	مخصص تقني مربوط عقارات مستملكة
٢٨٦,٥٥١	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 سابقة
٤٣٧	(٢١,٢٢٦)		حصة البنك من (أرباح) خسائر الاستثمار في شركات حليفة
٢٨,٠٤٨	(١,٢١٣,٧٤١)		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 التغييرات 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 إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٣٢,٥٩١)	٥,٠٠٠,٢٩١		النقص (الزيادة) في الأرصدة مقددة 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	١٠,٨٢١,٨٨٣		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 متوقعة
٧٩,٨٠١,٧٣٥	٥٠,٠٤٢,٢٥٩	١٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٧,٣٢١,٢٢٦)	(١٠,٥١٥,٩٤٨)		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
(١٢,٥٧٣,٦٩٢)	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)	(٢٢,٥٢٠,٥٦١)		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 في جلسته رقم (---) المنعقدة 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 اظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
 - ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول 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 انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

يمتلك 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 أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة 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 وشركائه 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 والإطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة .
- مستويات القيمة العادلة : يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة ، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، 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	أسهم شركات
دينار	دينار	
٣٨٩,٢٥٥	٣٩٨,٩٢٦	
٣٨٩,٢٥٥	٣٩٨,٩٢٦	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	الأفراد (التجزئة) :
دينار	دينار	حسابات جارية مدينة
٨,١١٣,٥٧٩	٨,٢١١,٦٨٧	قروض وكمبيالات *
٣٥٠,٢٧٠,٨٧٩	٣٨٠,٤٥٩,٦١٢	بطاقات إنتمان
١٣,٧١٠,٨١٦	١٢,٠٤٥,٩٨٠	القروض العقارية
١٦٠,٢٨٠,٤٣٠	١٦٨,٢٦٨,٠٠٣	الشركات :
		أ - الشركات الكبرى :
٨٩,٥٩٦,٨٥٧	٨٦,١٨٧,٦٢٠	حسابات جارية مدينة
٤٤٠,٥٦٥,٤٩٤	٥١٨,٠٣٣,٣٢٤	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
٥٣,٧٦٤,٣٨٩	٥٤,٨٦٩,٩٤٥	حسابات جارية مدينة
١٧٥,١٩٦,٨٣٥	١١٢,٨٥٩,٨٧٠	قروض وكمبيالات *
٢٣,٧٦٢,٠١٣	٢٣,٣٣٤,٥٧٣	الحكومة والقطاع العام
١,٣١٥,٢٦١,٢٩٢	١,٣٦٤,٢٧٠,٦١٤	المجموع
(٩١,٢٣٩,١٧٤)	(٩١,٩٩٦,٣٠٤)	(ينزل) : مخصص تندي التسهيلات الانتمائية المباشرة
(٢٣,٠٢٧,٢٠٣)	(٢٥,٧٦٠,٨٤٤)	فوائد معلقة
١,٢٠٠,٩٩٤,٩١٥	١,٢٤٦,٥١٣,٤٦٦	صافي التسهيلات الانتمائية 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				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	ومتوسطة	الاجمالي
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)	٣١,٩٢٧	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

السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

الرصيد في بداية الفترة

المقطع (الفقترض) 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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الرصيد في بداية السنة

المقطع (الفقترض) 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).

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	
١٢,٨٧٢,٧٤٦	١٢,٤١٩,٦٤٣	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
١١,٤٧٧,١٧٤	١٢,١٦٦,٨٣٢	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
٣,٢٤١,٥٤٨	٣,٢٥٩,٩٨٢	صندوق إستثماري **
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	
٣٧٥,٢٥٢,٣٢١	٣٦٠,٣٩٠,٣٢٩	أذونات وسندات خزينة
١٩,٨٣٠,٥٥٩	١٤,٣٣١,٠٣١	أسناد قروض الشركات
٣٩٥,٠٨٢,٨٨٠	٣٧٤,٧٢١,٣٦٠	
(٦٢٥,٣٣٨)	(٦٢٥,٣٣٨)	ينزل : مخصص تدني *
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 آلت 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 مقدما
٢,٤٤٦,٢٦٦	٣,٢٣٥,٣٧٧	مدينون مختلفون
٣,٢٤٨,٦٢١	٣,٢٤٨,٦٢١	موجودات برسم البيع
١,٩٤٥,٧٩٢	٢,٥٦٥,٧٢٨	ايجارات مدفوعة مقدما
١,١٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	نعم مدينة - بيع شركة تابعة ***
٢١٧,٦٢٤	٢٢٤,١٧٧	تأمينات مستردة ****
١٦٩,٣٩٣	١٩٦,٣٥٤	طوابع واردات
٤,٨٦٣,١٣٧	٥,٤٩٧,٠٥٧	سلف مؤقتة
١,١٧٣,٨٧٤	٥٠٨,٥٤٤	أرصدة مدينة أخرى
١١٠,٣٩٦,٢٦٢	١١٩,٥٦٣,٨٩٧	المجموع

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

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

- بموجب قانون البنوك ، يتوجب بيع المباني والاراضي التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد 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 بالاقتساط 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 حينه.

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

٣٠ حزيران				
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 مقرضة

من تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

معدل فائدة إعادة الإقراض	معدل فائدة الإقراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط المتبقية	المبلغ الكلية	البيان
%	%					
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٩	١,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	٥ مليون وديعة عائلة البنك الأهلي الأردني	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب ٢٩ نيسان ٢٠١٦ و ١١ أيار ٢٠١٦	٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك مسطي (قروض يعود لشركة تابعة)
-	٧/٧٥ - ٥/٧٥	-	٢٩ نيسان ٢٠١٦ و ١١ أيار ٢٠١٦	٣	١٢,٥٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٧/٥ - ٧	-	دفعات شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	٤,٨٠٩,٦٨١	بنك مسطي (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٦/٧٥	-	دفعات شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٣٦	٤٩٤,٧٣٤	بنك مسطي (قروض تعود لشركة تابعة)
٧ - ٦	٧ - ٦	-	٣٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	٣٠	٩٥٠,٠٠٠	مستوفى التنمية والتشغيل (قروض تعود لشركة تابعة)
					٢٩,١٠٤,٤١٥	
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	١,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٤/٢	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٨,٧٤٩,٩٦٤	بنك مسطي (قروض يعود لشركة تابعة)
-	٧/٧٥ - ٥/٧٥	١٠ مليون وديعة عائلة البنك الأهلي الأردني	١١ شباط ٢٠١٥ و أول تموز ٢٠١٥ و ٢٩ نيسان ٢٠١٦ و ١١ أيار ٢٠١٦	٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٧/٥ - ٧	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	٤,٠١٣,١٦٨	بنك مسطي (قروض تعود لشركة تابعة)
٧ - ٦	٧ - ٦	-	٣٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	٣٠	١,٤٧٠,٨٣٢	مستوفى التنمية والتشغيل (قروض تعود لشركة تابعة)
					٢٤,٥٨٣,٩٦٥	

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٢٩,١٠٤,٤١٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٢٤,٥٨٣,٩٦٥ 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 أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٦,٩٤٨,٨٧٦	٩,٨٦٠,٣٥٠
(١١,٢٨٥,٤٠٣)	(١٠,٥١٥,٩٤٨)
٦,٢١٠,٢٧٩	٦,٥٨٠,٣٢٣
٧,٩٨٦,٥٩٨	-
٩,٨٦٠,٣٥٠	٥,٩٢٤,٧٢٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المنفوعة

ضريبة دخل الفترة / السنة

ضريبة دخل ارباح بيع مساهمة البنك في شركات تابعة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٣,٣٠٩,٤٧٦	٦,٥٨٠,٣٢٣
(٧٣٩,١٣٧)	(٨٧٣,٩٩٥)
٥٨,١٩٣	٦٠٥,١٤٩
٢,٦٢٨,٥٣٢	٦,٣١١,٤٧٧

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة

موجودات ضريبية مؤجلة للفترة

إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة

- 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 اجراء 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 اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٢ .

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠٠٩ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تتم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات بعد .

- تم اجراء 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 تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) حتى نهاية العام ٢٠١٣ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٤ ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- تم اجراء 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 تتم 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
%٣٥	%٣٥
%٣٣/٧٩	%٢٨/٧٩

نسبة ضريبة الدخل

فروع الأردن

فروع البنك في فلسطين

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ للبنك وفروعه وشركته التابعة وبإدارة 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
إن 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 مبيعة
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
إن 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 ائتمانية مباشرة:

للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات ائتمان

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

مؤسسات صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

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

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

تم خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٤ إعادة تصنيف الاستثمار في الشركة الحليفة (شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع) إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل نتيجة فقدان البنك التأثير الفعال (إنخفاض 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 أخذ أرباح تقييم غير متحققة ١,٥٣٦,٧٣٢ دينار أخذت إلى 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
دينــــــــار	دينــــــــار
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
دينــــــــار	دينــــــــار
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 :

أ - وصف لما يتم إعتباره كرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع ، رأسمال إقتصادي ، ورأس مال تنظيمي ، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier ١) ويتكون من رأس المال المدفوع ، الإحتياطات 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 لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال . ويطرح الإستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك يطرح الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى .

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

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

- يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنويا لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (١٠%) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذه الإحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به ، ويقابل هذا الإقتطاع الإحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات .

- يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقيد بالحدود التي يقرها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي :

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطيات وبالحسابات النظامية .

٢ - نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة .

٣ - نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك .

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

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

د - كفاية رأس المال

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
<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 أخرى
٢٣,٢٩٥	٢٢,٥٦٠	الأرباح 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 وأي موجودات غير ملموسة أخرى والموجودات الضريبية المؤجلة
(١,٦٠٩)	(١,٦٠٣)	إستثمارات في شركات التأمين 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 التأمين والشركات المالية غير الموحدة
١٠,٢٢١	١٠,٨٧٠	مجموع رأس المال الاضافي
٢٣٧,٣٦٧	٢٧٦,٣٢٩	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٦٥٣,١٨٨	١,٨١٥,٢١٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٤/٣٦	١٥/٢٢	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١٣/٧٤	١٤/٦٢	نسبة 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 1 كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

٢٥ - معلومات لطاعات الأصل

١ - معلومات عن أنشطة البنك : يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أصل رئيسية ، وكذلك خدمت الوسيلة والاستثمارات من خلال الشركة التابعة شركة الأهلي للوسيلة المالية :

- خدمات الأفراد : يشمل متابعة ودفع المصداق الأوفد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- خدمات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة الورافع و التسهيلات الائتمانية الممنوعة لعملاء هذا القطاع والمستقلين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعميمات والسياسات الخاصة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- خدمات الشركات الكبرى : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوعة لعملاء هذا القطاع والمستقلين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعميمات والسياسات الخاصة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التمويل والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكتلة النقدية والمستط بها الحصول الصفقات النقدية المتعددة .
- إدارة الاستثمارات والسجلات الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والقوية بالكتلة بالاحتفاظ إلى خدمات المشاورة بخدمات الاستثمار الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة للخدمات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثل تلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات المحلية والممتلكات والمصحات والأجهزة المالية والأدوات المسندة .

نوعاً إلى معلومات عن قطاعات أصل البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	إدارة الاستثمارات والسجلات الأجنبية	الخزينة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	إجمالي الدخل
			أدري	دي	أدري	دي	أدري	دي
٥٢,٩١٩,٧٣٠	٥١,٨٥٧,٣٧٤	٥٢,٥٦١,٩٠٠	٧٤,٠٢,٠٨	٣,٣٥٤,٥٥٩	١٥,٣٠٦,٣٩٣	٨,١٧٥,٤٤٨	٢٦,٢١٩,٧٦٩	٢٦,٢١٩,٧٦٩
(١,٠١٨,٨١٨)	(٨٧٩,٠٠١)	-	-	-	(٧١٤,٨٧٧)	٤٦٦,١٢٧	(٢٢,٠١٥)	(٢٢,٠١٥)
٤٣,٠١١,٩١٢	٥٠,٩٧٨,٣٧٣	٢,٥٦١,٩٠٠	٧٤,٠٢,٠٨	٣,٣٥٤,٥٥٩	١٤,٥٩١,٥١٦	٩,١٤١,١٧٥	٢٥,٥٨٩,١١٨	٢٥,٥٨٩,١١٨
(٣٠,٧٤٤,٨٠٧)	(٣٥,٦٢٣,٠٤٧)	(٢,٧٨٥,٨٥١)	(٤٩٤,٣٦٨)	(١,٣٧٨,٥٦٢)	(٨,١٠٨,٣٦٢)	(٥,٤١٠,٠٨٩)	(١٦,١٦٥,٨٢٤)	(١٦,١٦٥,٨٢٤)
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٦٦,٧٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦,٢٢٦	٣٦,٢٢٦	-	-	٣٦,٢٢٦	-	-	-	-
١,٨٠٢,٢٩٠	١,٨١٦,٥٥٢	-	٢٤٥,٨١٠	١,٦٥٧,٢١٩	٦,٤٨٣,١٠٤	٣,٧٣٦,٠٨٦	٩,٤٢٣,٢٨٤	٩,٤٢٣,٢٨٤
(٦,٢٢٨,٥٣٢)	(٦,٣١١,٤٧٧)	(٣,٤٢٣,١٥١)	-	-	-	-	-	-
٧,١٧٣,٧٥٨	١١,٨٠٥,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٣٢٧,٣٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥,٥٤١,١٢١	١١,٨٠٥,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	-

المجموع	الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	إدارة الاستثمارات والسجلات الأجنبية	الخزينة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	إجمالي موجودات القطاع
			أدري	دي	أدري	دي	أدري	دي
٢,٣٢٥,١٤٦,٢١٣	٢,٣٨٥,٧٢٢,٨٩١	١٨٧,٢٦٠,٠٥٧	٢٧,١١١,١٢١	٨٧٢,٤٧٦,٧٣٢	٥٨٥,٧٦٥,١٢٧	١١١,٤٦٦,٢٨٦	٥٥١,٢٣٦,١٧٥	٥٥١,٢٣٦,١٧٥
٢,٠١٦,٢٢١,٤٤٧	٢,٠٨٤,٧٩٠,٢٢٤	١١٧,٦٠٩,٧١٩	٢٢,٠٢٠	١٧٠,٣٥٧,٠٤٠	٣٧٨,٠٥٢,٣٣٢	٣١٩,١٠٩,٠٣١	١,٠٩٧,٦٣٩,٤٧٧	١,٠٩٧,٦٣٩,٤٧٧

إجمالي موجودات القطاع
إجمالي ممتلكات القطاع

٢ - معلومات التوزيع الجغرافي :

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأصول البنك ، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط وأوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأصول الدولية.

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي :

نوع	المجموع	خارج المملكة				داخل المملكة	
		٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
دينار	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	٢,٣٢٥,١٤٤,٢٦٣	٢,٣٨٥,٧٢٢,٨٩٩	٢٥٠,١٦٤,٥٨٣	٢٣٤,٤٩٩,٧٦٠	٢,٠٧٤,٩٧٩,٦٨٠	٢,١٥١,٢٢٢,١٣٩	٢,١٥١,٢٢٢,١٣٩

موجودات البنك

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

نوع	المجموع	خارج المملكة				داخل المملكة	
		٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
دينار	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥
دينار	٥٣,٩٢٩,٧٢٠	٥٦,٨٥٧,٣٧٤	٦,٣٠٥,٨٤٥	٥,١٤٩,٠٢٠	٤٧,٦٢٣,٨٧٥	٥١,٧٠٨,٢٤٤	٥١,٧٠٨,٢٤٤
دينار	٥,١٣٤,٣٢٨	٤,١٢٤,٧١٣	٤٣٩,٧٨٦	٥٠٣,٢٣٢	٤,٦٩٤,٥٥٢	٣,٦٣١,٤٨١	٣,٦٣١,٤٨١

إجمالي الدخل

المصرفيات الرأسمالية

٢٦ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والموالات التجارية. إن جميع التسهيلات الإئتمانية المنوطة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه :

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

المجموع		العضاء				الشركات الحليفة	
٣٠ حزيران ٢٠١٥		مجلس الإدارة		المدراء التنفيذيين		دينار	
٢٠١٤	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٦,٩٩٥,٣٦٤	٩٨,٦٥٧,٩٢٠	٨٦,٩٣٧,٣٠٧	٥٠,٢٥٠,١٥٢	٦,٦٩٥,٤٦١	-	٥٩٣,٨٤٩	-
٤٥,٩٧٩,٨٠٠	٦٨,٦٨٦,٦٦١	١٥,٨٨٤,٥٩٥	٣,٧٦٠,٨٩٦	٤٨,٤٤٧,٣٢١	-	-	-
٤,٠٩٤,٥٧٨	٢,٣٦٥,٥٣٧	٢,٣٦٢,٧٥٥	٩٨,٢٨٢	٤,٥٠٠	-	-	-
٦,٣٦٥,٥٨٧	٧,١٥٠,٤٦٠	٧,٠١٠,٢٢٧	-	٩٠,٢٣٣	٥٠,٠٠٠	-	-

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٤	دينار	دينار
٣,٤٤٦,٤٤٢	٣,٦٣٣,٦٢٢	٩٢١,٦٥٠
١,٢٢١,٢١٩	٣٩٠,٣١١	٩٢١,٦٥٠

عناصر قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة :

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

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

- هناك نمو مدينة لصالح لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ وصيدها 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 لتعزيز الضمانات من قبلهم.

- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٤/٥ % إلى ٩/١٥ % .

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

ب- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك وشركته التابعة ما مجموعه ١,٩٢٤,٥٢٧ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٢,٢٢٥,٦٧٥ 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 بإعتبار 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	
		اعتمادات:
٤٠,٦٦٥,٤٣٤	٣٢,٧٠٥,٩٥٠	اعتمادات صادرة
١٧٠,٦٩٩,٣٠٠	١٤٨,٤٦٠,٢٤٥	اعتمادات واردة
٤٤,٢٦٩,٠١٨	٧٦,٣٥٧,٩٤٨	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 ١١,٨٨٥,١٢٤ 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 - المصنفات غير المستمرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للمدة 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 المصنفات غير المستمرة - كلية الزرقاء (ب)

١- تم بتاريخ ٢٣ ابر ٢٠١٤ التوقيع على اتفاقية لبيع مساهمة البنك في البنك الأهلي الدولي - لبنان مع فرنسبنك 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 الإجراءات القانونية والحصول على موافقة مصرف لبنان المركزي بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠١٤ .

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

٣٠ نيسان ٢٠١٤
دينار
١٠٠,٨٤٦,٨١٩
٢,٩٧٦,٧٦٩
١٥٨,٩٠٨,٥٩٤
٢٦٧,٤٦٨,٦٧٠
١٤١,٤٠٠
٧,٣٢٨,٨٤١
١,٤١٨,١١٠
٣,٧٣٤,١١٦
٥٤٣,٨٣٢,٢٠٩

الموجودات :

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية
إستثمارات في شركات حليفة
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة - بالصافي
موجودات أخرى
مجموع للموجودات

المطلوبات :

١٥,٧٠٣,٣٤٥
٤٧٨,٨٥٠,٣٠٨
٣١٤,٢٧١
١,٥٢٠,٧٩٨
٤,٤٢٢,٠٢٦
٥٠٠,٨١١,٧٤٨
٤٣,٠٢١,٤٦١

صافي القيمة الدفترية للإستثمار المباع بعد ربح الفترة ولغاية ٣٠ نيسان ٢٠١٤

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

المبلغ	المبلغ
دينار	دولار أمريكي

٧٢,٢٥٥,٥٥٨

١٠١,٩١٩,٩٣٠

صافي بدل البيع بعد تخفيض ربح الفترة لغاية ٣٠ نيسان ٢٠١٤ (قبض المبلغ بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٤)

إستخدامات للأصياء التالية :

(٣,٠٣٤,٥٢٠)	(٤,٢٨٠,٠٠٠)
(١٩٤,٩٧٥)	(٢٧٥,٠٠٠)
(٢٦٩,٤٢٠)	(٣٨٠,٠٠٠)
(٣١٢,٦٦٩)	(٤٤١,٠٠٠)
(٥٠٢,٦٨١)	(٧٠٩,٠٠٠)
(٣٨٩,٩٥٠)	(٥٥٠,٠٠٠)
(٤,٧٠٤,٢١٥)	(٦,٦٣٥,٠٠٠)
٦٧,٥٥١,٣٤٣	٩٥,٧٧٦,٩٣٠

ينزّل : تعويضات الموظفين وتكلفة إنهاء عقود المتدربين
مصاريف واستشارات مالية وقانونية
تكلفة رفع إشارة الحجز عن عقارات البنك في لبنان
مصاريف إطفاء وخمس وبرامج حاسب الي غير قابلة للتحويل
إطفاء مصاريف تم تحميلها للفترة سابقا
مكافأة صرف لأعضاء مجلس الإدارة
مجموع المصاريف الخاصة بعملية البيع
صافي بدل البيع بعد تنزيل المصاريف الخاصة بها

(٤٢,٢٥٠,٠٢٠)	(٥٩,٥٩١,٠٠١)
٢٥,٣٠١,٣٢٣	٣٥,٦٨٥,٩٢٩
٧٧١,٤٤٢	١,٠٨٨,٠٧٠
٢٦,٠٧٢,٧٦٥	٣٦,٧٧٣,٩٩٩
(٧,٨٢١,٨٢٩)	(١١,٠٣٢,١٩٩)
١٨,٢٥٠,٩٣٦	٢٥,٧٤١,٨٠٠

ينزّل : صافي القيمة الدفترية للإستثمار المباع قبل ربح الفترة ولغاية ٣٠ نيسان ٢٠١٤
الربح من عملية البيع
يضاف : نتائج أعمال البنك الأهلي الدولي - لبنان للاربع اشهر المنتهية في ٣٠ نيسان ٢٠١٤
صافي الربح من عليه البيع قبل الضريبة
ينزّل : ضريبة الدخل
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 الاشارة الى ان هنالك توجه جاد لدى البنك ببيع مساهمته في الشركة التابعة (شركة كلية الزرقاء الاهلية) حيث أن هنالك مفاوضات مكثفة جارية مع مشترين محتملين جادين ومن المتوقع أن تستكمل عملية البيع خلال الأشهر القليلة القادمة ، وعليه تم تحويل صافي الإيرادات والمصاريف بعد الضريبة الخاصة بشركة كلية الزرقاء الاهلية إلى بند صافي الربح من العمليات غير المستمرة بالاضافة 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	-	صافي إيرادات من الفوائد والعمولات
٣٩٧,٧٤١	-	الإيرادات الأخرى
٤٠٧,١٣٩	-	
(٢٦٨,٨٩٣)	-	إجمالي المصروفات التشغيلية
-	-	حصة البنك من خسائر الشركات الحليفة
(٢٦٨,٨٩٣)	-	
١٣٨,٢٤٦	-	الربح قبل الضريبة
(٢١,٨٠٩)	-	ضريبة الدخل
١١٦,٤٣٧	-	صافي الربح من العمليات غير المستمرة (كلية الزرقاء الاهلية)

مستويات القيمة العادلة

الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة المدخلات	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات عامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣٠ حزيران ٢٠١٥ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينار				
بودات مالية بالقيمة العادلة						
بودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:						
م شركات	٣٩٨,٩٢٦	٣٨٩,٢٥٥	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
	٣٩٨,٩٢٦	٣٨٩,٢٥٥				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:						
م متوفر لها اسعار سوقية	١٢,٤١٩,٦٤٣	١٢,٨٧٢,٧٤٦	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
بذوق استثماري	٣,٢٥٩,٩٨٢	٣,٢٤١,٥١٨	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
بم غير متوفر لها اسعار سوقية	١٢,١٦٦,٨٣٢	١١,٤٧٧,١٧٤	المستوى الثاني	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
	٢٧,٨٤٦,٤٥٧	٢٧,٥٩١,٤٦٨				
	٢٨,٢٤٥,٣٨٣	٢٧,٩٨٠,٧٢٣				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						

بمجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك أي تعديلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السعة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و العام ٢٠١٤ .

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

بنتهاء ما يرد في الجدول اذناه اننا نعتقد ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥	
	القيمة العادلة	القيمة التقديرية	القيمة العادلة	القيمة التقديرية
	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	١,٢٤٦,٩٩٢,٧٨٢
المستوى الأول والثاني	٣٩٩,٦٤٦,٣٧٦	٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٣٧٩,٢٢٨,٧١٢	٣٧٤,٠٦٦,٠٢٢
	١,٩٤٤,٢٤٧,٧٦١	١,٩٣٦,٦٨٥,٣٥٨	١,٨٥١,٦٠٨,١٣٨	١,٨٤٥,٧٢٧,٨٠٨
المستوى الثاني	١٢٩,٤٥٦,١٤٥	١٢٩,٣٦٠,٨٤٣	١٢٨,٣٣٨,٦١٥	١٢٨,٢٦٧,١٢٥
المستوى الثاني	١,٥٢٨,٣٠٢,٧٣٩	١,٥٢٣,١٠٤,٨٤٤	١,٥٦٤,٧١٠,٢٨٠	١,٥٦١,١٨٢,١٢٤
المستوى الثاني	٢٨١,٧٨٣,٨٠١	٢٨١,٧٧٧,٧٩٤	٢٦٢,٦١٢,٦٥٥	٢٦٢,٦٠٩,٣٧٧
المستوى الثاني	٣٤,٦٦٦,٧٩٩	٣٤,٥٨٣,٩٦٥	٢٩,١٤٢,٠٧٤	٢٩,١٠٤,٤١٥
	١,٩٧٤,١٦٢,٤٨٤	١,٩٩٨,٨٢٧,٤١٦	٢,٠٤٤,٨٥٣,٩٦٤	٢,٠٤١,١٦٥,٣٤١

ببودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
فتح لأجل وخاصة لاشعار لدى بنوك مركزية
ببذات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ببذات استثمارية مباشرة بالكلفة المسلفة
ببذات مالية أخرى بالكلفة المسلفة
ببمجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

ببذات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
ببذات نقدية
أموال مقترضة
ببمجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

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