

التاريخ: 2016/4/28

إشارتنا: أ م م / 2016/86

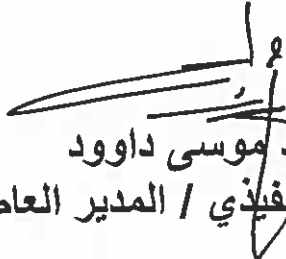
السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإصدار والإفصاح

تحية وبعد،

الموضوع: البيانات المالية الربع سنوية كما في 2016/3/31

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم طيه البيانات المالية
الربع سنوية للبنك الأهلي الأردني عن الربع الاول من عام 2016
مقارنة بالعام السابق.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


محمد موسى داود
الرئيس التنفيذي / المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ نيسان ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٩٤٩٠
رقم الملف: ١١١٣
ملاحظة المختصة: ١١١٣/١١١٣

نسخة:

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

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٦

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

- | | |
|--------|--|
| ٢٠ - 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

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة 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 الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فابنا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن 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 القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية في بورصة عمان ودائرة مراقبة الشركات فقط ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠١٦

كريم بهاء الطالبي
إجازة رقم (٦١١)
ديلويت أند 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

٢٠١٥	٢٠١٦ آذار ٣١	٢٠١٥ كانون الأول	٢٠١٦ آذار ٣١	٢٠١٥	٢٠١٦ آذار ٣١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٧,٨٣١,٥٨٧	٢٤٧,٦٨١,٠٧٥	٥	٥	٥	٥
١٥١,٩٩٦,٤٩٨	١٢١,٣٦١,٤٩٥	٦	٦	٦	٦
١٤,٦٤٧,٥١٠	١٨,٨٣٠,٨٠٠	٧	٧	٧	٧
٤٦٥,٩٧٢	٨٢٥,٩٩٨	٨	٨	٨	٨
١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١	١,٤٠١,٨٥١,٣٤٠	٩	٩	٩	٩
٢٧,٨٤١,٣٣٠	٢٧,٨٩١,٠١٩	١٠	١٠	١٠	١٠
٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٦٤٠,٢٠٤,٣٧٦	١١	١١	١١	١١
٥,٢١٦,٧٩٨	٥,٢١٦,١٦٥				
٥٩,٧٤٥,١٤٩	٦١,٦٥٧,٩٥٨				
١,٤٢٨,٥٦٢	١,٨٩١,٧١٨				
١١٠,١٣٣,٥٦٧	١١٢,٩٦٨,٠٤٦				
٦,١٣٧,٩٧٦	٦,٣٥٣,٦٠٧				
٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨	٢,٦٤٦,٧٣٣,٥٩٧				

المطلوبات وحقوق المساهمين

٢٠١٥	٢٠١٦ آذار ٣١	٢٠١٥	٢٠١٦ آذار ٣١	٢٠١٥	٢٠١٦ آذار ٣١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠,٦٣١,٥٣٠	٧٣,١٥٥,٥٣٠				
١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	١,٨٨٧,٤٧٢,٧٥٦				
٢٧٩,١٩٧,٣١٧	٢٦٩,٨٧٣,٩٨٨				
٤٥,٥٦٤,٥٦٤	٥١,٨٠٧,٨٦٧	١٢	١٢	١٢	١٢
٣,٦٦٣,٢٠٦	٣,٨٣٤,٩٣٩				
٧,٥٥٧,٦١٨	٧,٦٨٦,١٤٢	١٣	١٣	١٣	١٣
١,٠٥٨,٣٩٩	١,٠٩٩,٣٣٩				
٣١,٢١٤,٨٥٣	٣٣,١٩٨,٢٨٧				
٢,١٨١,١١٠,٢١٢	٢,٣٢٨,١٢٨,٨٤٨				

٢٠١٥	٢٠١٦ آذار ٣١	٢٠١٥	٢٠١٦ آذار ٣١	٢٠١٥	٢٠١٦ آذار ٣١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠
٥١,١٩٧,١٠٨	٥١,١٩٧,١٠٨	٢١	٢١	٢١	٢١
٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٢١	٢١	٢١	٢١
٢,٠٨٠,٤٩٧	٢,٠٨٠,٤٩٧				
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤				
١١,٦٩٣,٣٧٤	١٣,٨٢٧,٠٣٦				
١,٢٠٣,٤١٢	١,٢١٢,٦٣٨				
٣٨,٦٤٥,٢٥٨	٣٦,٥٤٧,٠٩٣	١٤	١٤	١٤	١٤
-	٥,٠٤١,٢٤٠				
٣١٣,٥١٨,٧٨٦	٣١٨,٦٠٤,٧٤٩				
٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨	٢,٦٤٦,٧٣٣,٥٩٧				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) 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)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٣٢,١٥١,٧٤٣	٣٣,٤٦٥,٥٤٧		الفوائد الدائنة
١١,٦٨٤,٨٢١	١٢,٢٦٧,٨٤٠		الفوائد المدينة
٢٠,٤٦٦,٩٢٢	٢١,١٩٧,٧٠٧		صافي إيرادات الفوائد
٤,٧٩٨,٠٦٧	٥,٠٦١,١٥٧		صافي إيرادات العمولات
٢٥,٢٦٤,٩٨٩	٢٦,٢٥٨,٨٦٤		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٧٥١,٣٢٣	٩١٠,٤٧٨		أرباح عملات أجنبية
٧,٨٩٥	(٢١,٥٥٧)		(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٦٦,٩١٩	٧١١,٢٠٦		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٢٧٠,٢٥٦	١,٦٧٨,٧٨٧		إيرادات أخرى
٢٨,٢٦١,٣٨٢	٢٩,٥٣٧,٧٧٨		إجمالي الدخل
			المصروفات :
٩,٥٢٧,٤٤٥	١١,١٧٧,٤٩٦		نفقات الموظفين
١,٩٥٩,٧٢٧	١,٩٣٤,١٧٦		استهلاكات وإطفاءات
٥,٣٤٩,٤٣٩	٦,١٥٢,٤٥٥		مصاريف أخرى
٩٧٠,٠١٤	١,٦٠٣,٤٤٨	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٥٦٠,٠٠٠		مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
١٩,٠٠٦,٦٢٥	٢٢,٤٢٧,٥٧٥		إجمالي المصروفات
٩,٢٥٤,٧٥٧	٧,١١٠,٢٠٣		الربح من التشغيل
٣٠,٤٧٥	(٣,٦٣٣)		حصة البنك من (خسائر) أرباح الاستثمار في شركات حليفة
٩,٢٨٥,٢٣٢	٧,١٠٦,٥٧٠		الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(٣,١٠٨,٧٦٢)	(٢,٠٦٥,٣٣٠)	١٣	ضريبة الدخل
٦,١٧٦,٤٧٠	٥,٠٤١,٢٤٠		صافي الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
			ويعود إلى :
٦,١٧٦,٤٧٠	٥,٠٤١,٢٤٠		مساهمي البنك - قائمة (أ)
٦,١٧٦,٤٧٠	٥,٠٤١,٢٤٠		

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

-/٠.٣٥	-/٠.٢٩	١٥
-/٠.٣٥	-/٠.٢٩	١٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

البنك الأهلي الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦,١٧٦,٤٧٠	٥,٠٤١,٢٤٠	الربح للفترة - قائمة (ب)
		البند غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة :
(٥,٤٥٢)	٣٥,٤٩٧	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٧١,١٤٣	٩,٢٢٦	التغير في إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٦,٤٤٢,١٦١	٥,٠٨٥,٩٦٣	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)
		إجمالي الدخل الشامل العائد الى :
٦,٤٤٢,١٦١	٥,٠٨٥,٩٦٣	مساهمي البنك
٦,٤٤٢,١٦١	٥,٠٨٥,٩٦٣	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية

الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

[illegible]

من أصل الأرباح للحدود ٦,٣٥٣,٦٠٧ دينار كما في ٣١ أيلول ٢٠١٦ مقيد للتصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (١٣٧,١٧١,١٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- يحظر التصرف بالقبض على المخلوطين المصروفية العامة واختصاص التفتيش الدورية واختصاص القبة الخاصة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الا انني وسلطة النقد الفلسطينية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) جزءاً من هذه التولائم المطلوبة للمرحلة الموحدة للمرحلة المتوسطة، وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

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

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٩,٢٨٥,٢٣٢	٧,١٠٦,٥٧٠		دفقات النقدية من عمليات التشغيل : لربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب) ديلات :
١,٩٥٩,٧٢٧	١,٩٣٤,١٧٦		استهلاكات واطفاءات
٩٧٠,٠١٤	١,٦٠٣,٤٤٨	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٥٦٠,٠٠٠		مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
١٥٨,١٩٤	١٩٦,٧٣٦		مخصص قضايا مقامة ضد البنك وأخرى
(٧,٨٩٥)	٢١,٥٥٧		خسائر (ارباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٦,٤٤٥)	(٤٧٤,٥٧٨)		(ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٣٠,٤٧٥)	٣,٦٣٣		حصة البنك من خسائر (ارباح) الاستثمار في شركات حليفة
(٥٨٢,٤٠٧)	(٧٢٢,٥٦١)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٢,٩٠٥,٩٤٥	١١,٢٢٨,٩٨١		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
-	٧,٤٤٤,٥٠٠		غير في الموجودات والمطلوبات :
-	(١٤,١٨٣,٢٩٠)		النقص في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٣,١٣٨	(١٣,٥٩٦)		(الزيادة) في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
-	(٣٨١,٥٨٢)		(الزيادة) النقص في الارصدة مقيدة السحب
(٩,١٧٠,٠٥٢)	(١٧٦,١٣١,٦٨٧)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٠١٩,٦٧٨)	(٤,٥٧١,٣٦١)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
(٣٦٢,٥٤٠)	٩٥٠,٠٠٠		(الزيادة) في الموجودات الاخرى
٦٠,١١٤,٣٩٤	١٠٥,٢٥٠,٠٣١		الزيادة (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر
(١,٢٢٨,٤٥٤)	(٩,٣٢٣,٣٢٩)		الزيادة في ودائع العملاء
(٧٧٧,٢٧٠)	٧٢٧,٣٠٥		(النقص) في تأمينات نقدية
(١٩١,١٥٣)	(٢٥,٠٠٣)		الزيادة (النقص) في مطلوبات اخرى
٥٨,٢٧٤,٣٣٠	(٧٩,٠٢٩,٠٣٢)		(النقص) في مخصصات متوقعة
(٣,٦٤٦,٢٨٨)	(٢,١١٦,٤٦٤)	١٣	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٥٤,٦٢٨,٠٤٢	(٨١,١٤٥,٤٩٦)		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٤,٢١٨,٥١٩	-		تدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٥٥٥,٦٧٢)	-		النقص في استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٤,٦٩٦,٢٦٠	(٣٨,٣٤٦,٤٢٨)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢,٧٣٠,٩٢٨)	(٢,٤٠٢,٥٥١)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٦٢٨,١٧٩	(٤٠,٧٤٨,٩٧٩)		(شراء) ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١,١٤٦,١٩٢)	٦,٢٤٣,٣٠٣		تدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١,١٤٦,١٩٢)	٦,٢٤٣,٣٠٣		الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
٥٨٢,٤٠٧	٧٢٢,٥٦١		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٥٩,٦٩٢,٤٣٦	(١١٤,٩٢٨,٦١١)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٧٨,٩٥٨,٠٥٥	٤٠١,٥٧٨,٩٣٠		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٣٨,٦٥٠,٤٩١	٢٨٦,٦٥٠,٣١٩	١٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٤) 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 للوراق المالية - الاردن.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ .
- 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 ٢٠١٥ ، كما ان نتائج الاعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.
 - إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ باستثناء ما يلي:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات و معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤) .

ان اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

٣ - أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته 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 ٣١ آذار ٢٠١٦ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية	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 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 . هذا وتم بموجب قرار الهيئة العامة واجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠١٥ الموافقة على تصفية الشركة تصفية اختيارية وتعيين مصفي للشركة.

- 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

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتغير في احتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن 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. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن 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 اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك وشركائه التابعة ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً 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 وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية الموجبة ومخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل المرحلية الموجزة .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً 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 اطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الإدارة .

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي ١٠٦,٣٨٤,٢٢٢ دينار كمافي ٣١ آذار ٢٠١٦ (٩٥,٧٥٩,٧٥٩ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي ١٨٦,٧٢١ دينار كمافي ٣١ آذار ٢٠١٦ (١٧٣,١٢٥ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كمافي ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٣,١٧٧,٥٢٢ دينار كمافي ٣١ آذار ٢٠١٦ (٣٥,٨٥٢,٩٥٠ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ١٠ مليون دينار كمافي ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة من ٦ أشهر الى ٩ أشهر ١٨,٨٣٠,٨٠٠ دينار كمافي ٣١ آذار ٢٠١٦ (١٤,٦٤٧,٥١٠ دينار كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٨٢٥,٩٩٨	٤٦٥,٩٧٢
٨٢٥,٩٩٨	٤٦٥,٩٧٢

أسهم شركات

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

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الأفراد (التجزئة) :
دينار	دينار	حسابات جارية مدينة
١٢,٤١١,٤٣٧	٩,٥٠٦,١٢٦	قروض وكمبيالات *
٤١٦,٨١٥,٥٨٥	٤٠٢,٣٤١,٤٦٨	بطاقات إئتمان
١٢,٨٠٨,٢٩٦	١٣,٠١٩,٥٢٢	القروض العقارية
١٨٧,٧٩٣,٢٧٠	١٨٠,٧٦١,٩٧٢	الشركات :
		أ - الشركات الكبرى :
١٣١,٤١٧,٧٧١	٩٣,٥٧٤,٩٣٩	حسابات جارية مدينة
٥٤١,٠١٦,٠٨٠	٤٣٢,٨٣٩,٠٠٦	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
٤٧,٢٨٣,٩٩١	٤٨,٤١٥,٠٧٢	حسابات جارية مدينة
١٢٨,٦٠٥,٦٤١	١١٩,٨٤٢,٨٧٦	قروض وكمبيالات *
٢١,٣٥٩,٤٣٧	٢١,٧٠١,١٧٦	الحكومة والقطاع العام
١,٤٩٩,٥١١,٥٠٨	١,٣٢٢,٠٠٢,١٥٧	المجموع
(٧٦,١٨٥,٧٨٩)	(٧٤,٧٢٣,٩٢٥)	(ينزل) : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢١,٤٧٤,٣٧٩)	(١٩,٩٥٥,١٣١)	فوائد معلقة
١,٤٠١,٨٥١,٣٤٠	١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٦,٩١٧,٢٥٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (١٥,٩٠٧,٤٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٤٧,٥٠٥,٨٣٧ دينار أي ما نسبته ٩/٨٤ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (١٤٤,٣٩٦,٦٣٤ دينار أي ما نسبته ١٠/٩٢ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٢٦,٦٨٢,٤٤٠ دينار أي ما نسبته ٨/٥٧ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (١٢٤,٦٧٧,٧٧٦ دينار أي ما نسبته ٩/٥٨ % من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة ٤٣,٧٣٩,٨٠٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٤٣,٨١١,٠١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة .

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

مصن تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

ما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة :

الشركات				
الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٩٢٥,١٢٧	٨٤٧,٢٥٢	٤١,٢١٠,١٥٤	١٠,٧٤١,٣٩٢	٧٤,٧٢٣,٩٢٥
٦٥٠,٥٢٠	(٣٩,٢٣٦)	٩٧٠,٤٩٠	٢١,٦٧٤	١,٦٠٣,٤٤٨
(٨,٥١٧)	(٦٢٤)	(١٣٧,٨٧٢)	(٤,٤١٩)	(١٥١,٤٣٢)
(٤,٢٥٦)	-	(٣٧,٣١٠)	(١٣٩)	(٤١,٧٠٥)
١٤,٤٨٢	-	٣٦,٤٠٢	٦٦٩	٥١,٥٥٣
٢٢,٥٧٧,٣٥٦	٨٠٧,٣٩٢	٤٢,٠٤١,٨٦٤	١٠,٧٥٩,١٧٧	٧٦,١٨٥,٧٨٩
٢٢,٣٢٢,٧٥٢	٨٠٣,٩٨٤	٤١,١٩٢,٧٥٦	٩,٨٣٣,٤٨٢	٧٤,١٥٢,٩٧٤
٢٥٤,٦٠٤	٣,٤٠٨	٨٤٩,١٠٨	٩٢٥,٦٩٥	٢,٠٣٢,٨١٥
٢٢,٥٧٧,٣٥٦	٨٠٧,٣٩٢	٤٢,٠٤١,٨٦٤	١٠,٧٥٩,١٧٧	٧٦,١٨٥,٧٨٩

تة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

سيد في بداية الفترة

تطع (الفاقص) خلال الفترة من الإيرادات

تخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)

بول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

مصن تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد

مصن تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد

الرصيد في نهاية الفترة

تة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

سيد في بداية السنة

تطع (الفاقص) خلال السنة من الإيرادات

تخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)

بول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية السنة

مصن تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد

مصن تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد

الرصيد في نهاية السنة

٢٠,٨٩٢,٠٧٦	٧٣٠,٦٥٤	٥٦,٨٩٥,٧١٨	١٢,٧٢٠,٧٢٦	٩١,٢٣٩,١٧٤
٢,١٢٦,٥٠٥	٣٧٣,٤٩٤	٢,٨٥٢,٦٨٦	١,٩٤٦,٧٨٠	٧,٢٩٩,٤٦٥
(٥٤,٧١٨)	(١٤)	(١,١٥٣,٤٨٦)	(٩,٧٨٠)	(١,٢١٧,٩٩٨)
(١,٠٣٠,٢٧٤)	(٢٥٦,٨٨٢)	(١٧,٢٧٠,١٨١)	(٣,١٨٩,٥٤٤)	(٢٢,٥٤٦,٨٨١)
(٨,٤٦٢)	-	(١١٤,٥٨٣)	٧٣,٢١٠	(٤٩,٨٣٥)
٢١,٩٢٥,١٢٧	٨٤٧,٢٥٢	٤١,٢١٠,١٥٤	١٠,٧٤١,٣٩٢	٧٤,٧٢٣,٩٢٥
٢١,٣٩١,١٢٤	٨٤٣,٨٤٤	٣٩,٦١١,٠٤٦	٩,٨١٥,٦٩٧	٧١,٦٦١,٧١١
٥٣٤,٠٠٣	٣,٤٠٨	١,٥٩٩,١٠٨	٩٢٥,٦٩٥	٢,٠٦٢,٢١٤
٢١,٩٢٥,١٢٧	٨٤٧,٢٥٢	٤١,٢١٠,١٥٤	١٠,٧٤١,٣٩٢	٧٤,٧٢٣,٩٢٥

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت اذاء ديون أخرى ٦,٠٥٠,٣٩١ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

(١١,١٨٦,٢٦٥) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الشركات				مؤسسات صغيرة	
الإجمالي	دينار	دينار	الشركات الكبرى	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٩٥٥,١٣١	٤,١٧٦,٨١٦	٩,٤٤٥,١٢٤	٧٠٧,٣٣٠	٥,٦٢٥,٩٦١	
٢,٦٤٤,٩٩١	٥٠٩,٤٨٥	١,٧٣٤,٣٧٢	١٠,١٨٧	٣٩١,٠٤٧	
(١٦٧,٤٩٧)	(٨٨,٩٩٢)	(١٥,٢٤٢)	(١١,٠٠٨)	(٥٢,٢٥٥)	
(٥٠,٤٤٦)	(٢١,٥٣٥)	(٨,٥٣٨)	(١١,٥٧٠)	(٨,٨٠٣)	
(٩٢١,٦٨١)	(٢٥٠,٢٠٠)	(٨٦٣,١٨٩)	-	(٣٣,٤٧٢)	
١٣,٨٨١	١,٨٨٥	٧٧٥	-	١١,٢٢١	
٢١,٤٧٤,٣٧٩	٤,٥٥٢,٦٣٩	١٠,٢٩٣,٢٠٢	٦٩٤,٨٣٩	٥,٩٣٣,٦٩٩	

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

الرصيد في بداية الفترة

يضاف : الفوائد المعلقة خلال الفترة

ينزل : الفوائد المحولة للايرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للايرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

٢٣,٠٢٧,٢٠٣	٤,٣٨٦,٣٢٢	١٢,١٩٨,٢٧٤	٩١٢,٥٢٠	٥,٥٣٠,٠٨٧	
٧,٩١٨,١٤٨	١,٥٩٢,٠٩٤	٤,٠٩٦,٩٦٦	٣٧٨,٨١٦	١,٨٥٠,٢٧٢	
(١,٧٨٨,٩٥١)	(٨٦٠,٢٥١)	(٥٧٠,٩٦٩)	(٩٣,٢٦٤)	(٢٦٤,٤٦٧)	
(١,٧٨٤,٣٥٩)	(١٣١,٣٨٧)	(٩٤٦,١١٣)	(٣٠,١٩٤)	(٦٧٦,٦٦٥)	
(٧,٤٤١,٥١٣)	(٨١٨,٧٠٤)	(٥,٣٢٧,٢٤١)	(٤٦٠,٦٤٨)	(٨٣٤,٩٢٠)	
٢٤,٦٠٣	٨,٧٤٢	(٥,٧٩٣)	-	٢١,٦٥٤	
١٩,٩٥٥,١٣١	٤,١٧٦,٨١٦	٩,٤٤٥,١٢٤	٧٠٧,٣٣٠	٥,٦٢٥,٩٦١	

١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١١,٩٣٥,٢٢٥	١١,٦٧٠,٨٢٦	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
١١,٧٩٤,٦١٤	١١,٨٦٨,٣٥١	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
٤,١١١,٤٩١	٤,٣٥١,٨٤٢	صندوق إستثماري **
٢٧,٨٤١,٣٣٠	٢٧,٨٩١,٠١٩	

* 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 ٥/٦ مليون دولار أمريكي تظهر بالقيمة العادلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ ، حيث بلغ حجم الاصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي ، وهو غير مضمون رأس المال.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ٧١١,٢٠٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٩٦٦,٩١٩ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥).

١١- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٨٣,٦٥٠,٩٧٣	٦١٩,٩٩٧,١٦٤	أذونات وسندات خزينة
١٨,٨٣٢,٣١٣	٢٠,٨٣٢,٥٥٠	أسناد قروض الشركات
٦٠٢,٤٨٣,٢٨٦	٦٤٠,٨٢٩,٧١٤	
(٦٢٥,٣٣٨)	(٦٢٥,٣٣٨)	ينزل : مخصص تدني *
٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٦٤٠,٢٠٤,٣٧٦	
٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٦٤٠,٢٠٤,٣٧٦	تحليل السندات والأذونات : ذات عائد ثابت

* يمثل هذا البند مخصص تدني أسناد قروض الشركات.

١٢- أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة إعانة الإراض	سعر فائدة الاكتراض	الخصومات	نوعية استحقاق الاستحقاق	حد الاستحقاق		المبلغ دينار	
				المتبقية	الكافية		
	%						
-	٢/١٣٠	-	دفعات نصف سنوية	٢٥	٣٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٨	٢٠	١,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٩	١٩	١,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٢/٣٩	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٢,٣٠٥,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٥,٥٧٥,٨٠٦	البنك المركزي الأردني
-	٤/٢٥	٥ مليون ودیمة حادثة للبنك الاطلي الاردني	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٤,٩٩٥,٨٣٣	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٤	٥ مليون ودیمة حادثة للبنك الاطلي الاردني	جاري مدين بستف ٥ مليون دينار	-	-	٤,٩٨٢,٥٨٥	بنك محلي (جاري مدين يعود لشركة تابعة)
-	٥/٧٥ - ٤/٥٥	-	٢٩ نيسان ٢٠١٦ و ١١ ايار ٢٠١٦ والأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨	٤	٤	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعانة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٧	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٤,٠١٩,١٨٠	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٦/٧٥	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٩٤٦,٤٠٨	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٧	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	١,٩٨٣,٠٥٧	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٦	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٢,٥٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٦	-	٣٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	-	٣٠	٢٩٩,٩٩٨	صندوق التنمية والتشغيل (قروض تعود لشركة تابعة)
						٥١,٨٠٧,٨٦٧	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

-	٢/١٣٠	-	دفعات نصف سنوية	٢٥	٣٠	٣,٩٦٧,٣٧٢	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٨	٢٠	١,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٥,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٤/٢٥	٥ مليون ودیمة حادثة للبنك الاطلي الاردني	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٤,٩٩٨,٨٣٦	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٤	٥ مليون ودیمة حادثة للبنك الاطلي الاردني	جاري مدين بستف ٥ مليون دينار	-	-	٤,٩٧٣,١٧٥	بنك محلي (جاري مدين يعود لشركة تابعة)
-	٥/٧٥ - ٤/٥٥	-	٢٩ نيسان ٢٠١٦ و ١١ ايار ٢٠١٦ والأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨	٣	٣	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعانة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٧/٥ - ٧	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٤,٦٥٧,٠٩٨	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٦/٧٥	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٨٦٨,٠٨٣	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
-	٧	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	١,٤٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قروض تعود لشركة تابعة)
٧ - ٦	٧ - ٦	-	٣٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	-	٣٠	٥٠٠,٠٠٠	صندوق التنمية والتشغيل (قروض تعود لشركة تابعة)
						٤٥,٥٦٤,٥٦٤	

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٥١,٨٠٧,٨٦٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٤٥,٥٦٤,٥٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

١٣- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩,٨٦٠,٣٥٠	٧,٥٥٧,٦١٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٣,٠٤٧,٩٥٥)	(٢,١١٦,٤٦٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠,٧٤٥,٢٢٣	٢,٢٤٤,٩٨٨	ضريبة دخل الفترة / السنة
٧,٥٥٧,٦١٨	٧,٦٨٦,١٤٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٤٠١,٩٠١	٢,٢٤٤,٩٨٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٤٦٤,٥٨٤)	(٦٢٥,٩٣٠)	موجودات ضريبة مؤجلة للفترة
١٧١,٤٤٥	٤١٠,٢٩٩	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة للفترة
-	٣٥,٩٧٣	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٣,١٠٨,٧٦٢	٢,٠٦٥,٣٣٠	

- 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 ٢٠١٤ لفروع الأردن .

- 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 و ٢٠١٤ وتم مراجعة الأعوام حتى العام ٢٠١٣ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي بعد .

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، باستثناء العام ٢٠١٣ حيث لم يتم تدقيقها 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 يتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية للتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة) حتى نهاية العام ٢٠١٤ .

- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	نسبة ضريبة الدخل فروع الأردن فروع البنك في فلسطين
٣٥٪	٣٥٪	
٣٣/٧٩٪	٢٨/٧٩٪	

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ للبنك وفروعه وشركته التابعة وبراى الإدارة أنه لن يترتب على البنك أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

١٤- الأرباح المدورة والموزعة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٠,٧٩٥,٤٧٥	٣٨,٦٤٥,٢٥٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٢,٨٣٢,٧٢٤	-	الربح للسنة
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة *
(٧,٤٧٥,٧٩٠)	(٢,١٣٣,٦٦٢)	المحول إلى الإحتياطيات
(٧,١٥١)	٣٥,٤٩٧	أرباح (خسائر) بيع/تقييم موجودات مالية بالقيمة
٣٨,٦٤٥,٢٥٨	٣٦,٥٤٧,٠٩٣	العادلة من خلال الدخل الشامل
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- من أصل الأرباح المدورة ٦,٣٥٣,٦٠٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٦,١٣٧,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

* 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 .

أحداث لاحقة

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما يعادل ١٧/٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٥.

١٥ - حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٦,١٧٦,٤٧٠	٥,٠٤١,٢٤٠
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٣٥	-/٠.٢٩

الربح للفترة - قائمة (ب)

المُتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

أساسي ومخفض

١٦ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٣١٣,٢٧٧,٧٥٨	٢٤٧,٦٨١,٠٧٥
١٨٤,١٠٣,٥٢٤	١٢١,٣٦١,٤٩٥
(٤٨,٦١٣,٧٢٩)	(٧٢,٢٠٥,٥٣٠)
(١٠,١١٧,٠٦٢)	(١٠,١٨٦,٧٢١)
٤٣٨,٦٥٠,٤٩١	٢٨٦,٦٥٠,٣١٩

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

١٧- إدارة رأس المال :

أ - وصف لما يتم إعتباره ك رأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات ك رأس مال مدفوع ، رأسمال إقتصادي ، ورأس مال تنظيمي ، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier ١) ويتكون من رأس المال المدفوع ، 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 يقررها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي :

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطيات والحسابات 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 ٢٠١٥ بـآلاف الدنانير	٣١ آذار ٢٠١٦ بـآلاف الدنانير	
١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	<u>بنود رأس المال الأساسي :</u>
٥١,١٩٧	٥١,١٩٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٣,٤٨٦	٣٣,٤٨٦	الاحتياطي القانوني
٢,٢٩٤	٢,٢٩٤	الاحتياطي الاختياري
٢١,١٤٥	١٩,٠٤٧	احتياطيات أخرى
		الأرباح المدورة
		<u>يطرح منه</u>
(٢,٦٩٩)	(١٩٣)	المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي
(٧,٥٦٦)	(٨,٢٤٥)	موجودات ضريبية مؤجلة وغير ملموسة أخرى
(١,٦٠٣)	(١,٩٩٨)	إستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة
٢٧١,٢٥٤	٢٧٠,٥٨٨	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>بنود رأس المال الإضافي :</u>
١١,٦٩٣	١٣,٨٢٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
٥٤١	٥٤٥	احتياطي القيمة العادلة
		<u>يطرح منه</u>
(١,٦٠٣)	(١,٩٩٨)	إستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة
١٠,٦٣١	١٢,٣٧٤	مجموع رأس المال الإضافي
٢٨١,٨٨٥	٢٨٢,٩٦٢	مجموع رأس المال التنظيمي
		<u>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر</u>
١,٧٣٠,٧٦٢	١,٩٣٢,٤٠٠	
١٦/٢٩	١٤/٦٤	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١٥/٦٧	١٤/٠٠	نسبة رأس المال الأساسي (%) *

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

تم احتساب كفاية رأس المال بموجب مقررات بازل II كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

١٨ - معلومات لمعاملات الأصلى

١ - معلومات عن أنشطة البنك :
يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة لمعاملات أصلى ونسبية ، وكذلك خدمت السلطة من خلال الشركة التابعة شركة الاهلى للوساطة المالية :

- حاصلات الأفراد : يشمل متبعة ودائع الصلاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والمطابق الائتمانية وخدمت أخرى .
- حاصلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متبعة ودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لمساه هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الدائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة فى البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- حاصلات الشركات الكبرى : يشمل متبعة المودع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لمساه هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الدائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة فى البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمت التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بكلفة المساهمة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التشغيلية .
- إدارة الاستثمارات والمعاملات الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والتعبد بالعملة بالاضافة الى خدمت المتاجرة بالعملات الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحاصلات غير المدرجة ضمن القطاعات اعلاه ومثل ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات فى الشركات الحليفة والممتلكات والمعدات والادارة العامة والادارات المسندة .

المجموع

نوع	٢٠١٥	٢٠١٦
للتجارة الشهر المتبقية فى ٣١ آذار		
ديون	٢٨,٢٢١,٣٨٢	٢٩,٥٢٧,٧٧٨
ديون	(٩٧٠,٠١٤)	(١,٦٠٣,٤٤٨)
ديون	٢٧,٢٥١,٣٦٨	٢٧,٩٢٤,٣٣٠
ديون	(١٦,٨٣٦,٦١١)	(١٩,٢٦٤,١٢٧)
ديون	(١,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٥٦٠,٠٠٠)
ديون	٢٠,٤٧٥	(٣,٦٣٣)
ديون	٩,١٨٥,٣٢٢	٧,١٠٦,٥٧٠
ديون	(٣,١٠٨,٧٦٢)	(٢,٠٦٥,٣٣٠)
ديون	٦,١٧٦,٤٧٠	٥,٠٤١,٢٤٠

فيما يلي معلومات عن لمعاملات أصلى البنك مزعة حسب الأنشطة :

نوع	٢٠١٥	٢٠١٦
للتجارة الشهر المتبقية فى ٣١ آذار		
ديون	٢٨,٢٢١,٣٨٢	٢٩,٥٢٧,٧٧٨
ديون	(٩٧٠,٠١٤)	(١,٦٠٣,٤٤٨)
ديون	٢٧,٢٥١,٣٦٨	٢٧,٩٢٤,٣٣٠
ديون	(١٦,٨٣٦,٦١١)	(١٩,٢٦٤,١٢٧)
ديون	(١,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٥٦٠,٠٠٠)
ديون	٢٠,٤٧٥	(٣,٦٣٣)
ديون	٩,١٨٥,٣٢٢	٧,١٠٦,٥٧٠
ديون	(٣,١٠٨,٧٦٢)	(٢,٠٦٥,٣٣٠)
ديون	٦,١٧٦,٤٧٠	٥,٠٤١,٢٤٠

معلومات أخرى
مصاريف رأسمالية
الإستهلاكات والإطفاءات

معلومات أخرى
مصاريف رأسمالية
الإستهلاكات والإطفاءات

إجمالي مجريات القطاع
إجمالي مطاريات القطاع

المجموع

نوع	٢٠١٥	٢٠١٦
للتجارة الشهر المتبقية فى ٣١ آذار		
ديون	٢٨,٢٢١,٣٨٢	٢٩,٥٢٧,٧٧٨
ديون	(٩٧٠,٠١٤)	(١,٦٠٣,٤٤٨)
ديون	٢٧,٢٥١,٣٦٨	٢٧,٩٢٤,٣٣٠
ديون	(١٦,٨٣٦,٦١١)	(١٩,٢٦٤,١٢٧)
ديون	(١,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٥٦٠,٠٠٠)
ديون	٢٠,٤٧٥	(٣,٦٣٣)
ديون	٩,١٨٥,٣٢٢	٧,١٠٦,٥٧٠
ديون	(٣,١٠٨,٧٦٢)	(٢,٠٦٥,٣٣٠)
ديون	٦,١٧٦,٤٧٠	٥,٠٤١,٢٤٠

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	دينار	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨	دينار	٢,٦٤٦,٧٣٣,٥٩٧	٢,٤٣,٦٦٠,٠٤٥	٢,٣٧٣,٠٢١,٦٥٤

موجودات البنك

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	٣١ آذار	٣١ آذار	٣١ آذار	٣١ آذار
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦
٢٨,٢٦١,٣٨٢	٢٩,٥٣٧,٧٧٨	٢,٥٩١,٣٢٩	٢,٧٢٥,٠٩٧	٢٦,٨١٢,٦٨١
٢,٧٣٠,٩٢٨	٢,٤٠٢,٥٥١	٨٦,٥٨٦	١٢٩,٩٩٣	٢,٢٧٢,٥٥٨

إجمالي الدخل

المصرفيات الرأسمالية

١٩ - الإرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والموالات التجارية . ان جميع التسهيلات الائتمانية المنوطة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات ، باستثناء ما ورد أدناه :

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

المجموع	٣١ آذار ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		الاعضاء	الشركات الحابطة		بيود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة :
	دينار	دينار	دينار	دينار	مجلس الادارة	دينار	دينار	
٩٦,٥٤٩,٠٢٠	٩٧,٢٢١,٠٣٠	٨٥,٦٩٤,٨٠٠	٨٥,٦٩٤,٨٠٠	٤,١١١,١٨٩	٧,٤١٥,٠٤١	-	-	تسهيلات ائتمانية ودائع
٦١,٨٠١,٨٢٢	٦٩,٤١٩,٣٩٣	١١,٠٤٥,٨٠٠	١١,٠٤٥,٨٠٠	٢,٠٨١,٥٠٧	١٦,٢٩٢,٠٨٦	-	-	تسهيلات نقدية
٢,٤٠١,٢٠٤	٢,٤٣٤,٤٤٢	٢,٣١٨,٥٠٤	٢,٣١٨,٥٠٤	٧٠,٧٢٦	٤٥,٢١٢	-	-	بيود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة :
٥,٢٦٢,٧٣٧	٦,٩٢٠,٧٩٤	٦,٨٧٠,٧٩٤	٦,٨٧٠,٧٩٤	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	تسهيلات غير مباشرة

الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٨٤٣,٢٤١	١,٥٥٦,٦٢٥
٤٥٠,٠٢٠	٦٤٩,٧٠٦

ملخص قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة :

فوائد وعصوات دائنة	-
فوائد وعصوات مدينة	١٨,١٩٥

* يشمل هذا البند شركات مملوكة جزئياً من اعضاء مجلس الادارة وأقرب اعضاء مجلس الادارة وموظفي البنك .

- هناك تسهيلات منوطة لطرف نو علاقة ببلغ ٣,٢ مليون دينار تم تحويلها خلال العام ٢٠١٥ إلى بيود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة ، علماً بأن هذه التسهيلات مغطاة بمخصصات بالكامل.

- هناك نهم مدينة لعملاء لدى شركة تليم (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيد ما ٢,٥٠٤,٩٠٥ دينار تعود لطرف نو علاقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ ، قلمت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المدفونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد اقساط شهرية بالإضافة لتعويض الخصومات من قبلهم.

- بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٤ تم التصدق بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٥ مع رئيس مجلس الإدارة السابق لتقديم خدمات استشارية للبنك لقاء ٣٠ ألف دينار شهرياً إضافة إلى تأمين صحي وحياة ومبالغ أخرى لمدة خمس سنوات، وتم إنهاء العقد بفترة الاحقة اختياراً من أول كانون الثاني ٢٠١٦.

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

- تتراوح اسعار الفوائد المدينة بين صفر % إلى ٤ % .

ب- بلغت الرواتب والمكافآت الادارة التنفيذية العليا للبنك وشركاته التابعة ما مجموعه ٦٨٩,٦٨٣ دينار الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (٢٠١٨,٦٧٧) دينار الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥).

٢٠ - رأس المال

- يبلغ رأس المال المصرح به ١٧٥ مليون دينار موزعاً على ١٧٥ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- 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.

٢١ - الاحتياطات

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

٢٢ - إرتباطات والتزامات محتملة

أ - إرتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٩,٧٧٤,٧٧١	٥٧,٠٤١,٠٨٢	اعتمادات:
١١٣,٦٣٠,٥٦٥	١١٨,١٢١,٠١٠	اعتمادات صادرة
٥٥,٠٧٧,٤٠٧	٥٩,١٤٧,٨٣٠	اعتمادات واردة
		قبولات
		كفالات :
١٠٩,٤٩١,٦٢١	١٠٤,٩٢٠,٧٤٧	- دفع
٦٦,٤٦٣,٩٢٤	٧١,٨٧٠,٢٩٣	- حسن تنفيذ
٢٥,٥٨٣,٤٦٧	٢٦,٩٥٢,١٤٧	- أخرى
١٣٨,٩٧٧,٠٨٣	١١٧,٣٤٢,٦٧٥	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٤٨,٩٩٨,٨٣٨	٥٥٥,٣٩٥,٧٨٤	المجموع

ب - قام البنك بتوقيع إتفاقيات لشراء نظام بنكي جديد بكلفة إجمالية حوالي ٢٠ مليون دينار ولا يزال هذا النظام قيد الإنجاز ، علماً بأن هنالك حوالي ١,٦ مليون دينار لم يتم دفعها بعد كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.

ج - تم التعاقد بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٥ مع رئيس مجلس الادارة السابق لتقديم خدمات استشارية للبنك لقاء ٣٠ ألف دينار شهرياً إضافة الى تأمين صحي وحياة ومنافع أخرى ولمدة خمس سنوات ، وتم إنهاء العقد بالفترة اللاحقة اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٦.

٢٣ - القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١١,٦٢٢,٢٧٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (١١,٨٤٢,٧٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ، وبإرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٢٤١,٩٠٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ .

مستويات القيمة المعادلة

جودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة المعادلة بشكل مستمر:

من الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقبلة بالقيمة المعادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المعادلة لهذه الموجودات المالية
المطلوبات المالية (طرق التقييم والمنحولات المستخدمة) :

الموجودات المالية	القيمة المعادلة		مستوى القيمة المعادلة	طريقة التقييم والمنحولات المستخدمة	منحولات عامة غير ملموسة	العلاقة بين المنحولات الهامة غير الملموسة والقيمة المعادلة
	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
	دينار	دينار				
ت مالية بالقيمة المعادلة						
ت مالية بالقيمة المعادلة من خلال لفظة الدخل:						
ك.ت	٨٢٥,٩٩٨	٤٦٥,٩٧٢	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
	٨٢٥,٩٩٨	٤٦٥,٩٧٢				
ات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل:						
لر لها اسعار سوقية	١١,٦٧٠,٨٢٦	١١,٩٣٥,٢٢٥	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
استثماري	٤,٣٥١,٨٤٢	٤,١١١,٤٩١	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة المعادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
متوفر لها اسعار سوقية	١١,٨٦٨,٣٥١	١١,٧٩٤,٦١٤	المستوى الثاني	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب اخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
	٢٧,٨٩١,٠١٩	٢٧,٨٤١,٣٣٠				
	٢٨,٧١٧,٠١٧	٢٨,٣٠٧,٣٠٢				
الموجودات المالية بالقيمة المعادلة						

ن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٢٠١٥ .

جودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة المعادلة بشكل مستمر:

ما يرد في الجدول ادناه لنا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية للموزعة للبنك تقارب قيمتها المعادلة:

مستوى القيمة المعادلة	٣١ آذار ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
	القيمة الدفترية	القيمة المعادلة	القيمة الدفترية	القيمة المعادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار
ت مالية غير محددة بالقيمة المعادلة				
بل وخاضعة لاشعار لدى بنوك مركزية	٧٤,٦٤٤,٥٠٠	٧٤,٦٥٢,٠٣٧	١٢٢,٢٤٤,٥٠٠	١٢٢,٢٤٧,١٧١
جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٠,١٩٢,٢٩٥	١٤٠,٣٩٢,٨٥٧	١٦٦,٦٤٤,٠٠٨	١٦٦,٧٧٤,٨٨٤
اتتمالية مباشرة بالكلفة المطفأة	١,٤٠١,٨٥١,٣٤٠	١,٤٠٣,٠٤٨,٤٦٤	١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١	١,٢٢٨,٦٦٤,٩٠١
ت مالية اخرى بالكلفة المطفأة	٦٤٠,٢٠٤,٣٧٦	٦٤٦,٣٢٣,٤٢٠	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٦٠٧,٨٦٢,٦٣٤
الموجودات المالية غير محددة بالقيمة المعادلة	٢,٢٥٦,٨٩٢,٥١١	٢,٢٦٤,٤١٦,٧٧٨	٢,١١٨,٠٦٩,٥٥٧	٢,١٢٥,٥٤٩,٥٩٠
ت مالية غير محددة القيمة المعادلة				
ك ومؤسسات مصرفية	٧٣,١٥٥,٥٣٠	٧٣,٢١٦,٠٨٤	٣٠,٦٣١,٥٣٠	٣٠,٦٨٦,٨٤٥
لا	١,٨٨٧,٤٧٢,٧٥٦	١,٨٩١,٧١٦,٠٨٦	١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	١,٧٨٧,١٦٥,٢٩٢
ندية	٢٦٩,٨٧٣,٩٨٨	٢٦٩,٨٧٣,٩٨٨	٢٧٩,١٩٧,٣١٧	٢٧٩,١٩٩,٧٠٢
رضة	٥١,٨٠٧,٨٦٧	٥١,٨١٠,٨٣٧	٤٥,٥٦٤,٥٦٤	٤٥,٦٠٦,٩٤٠
المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة المعادلة	٢,٢٨٢,٣١٠,١٤١	٢,٢٨٦,٦٤١,٩٩٥	٢,١٣٧,٦١٦,١٣٦	٢,١٤٢,٦٥٨,٧٧٩

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