

التاريخ: 2014/10/30

إشارتنا: أ م م / 2014/304

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد،،

الموضوع: البيانات المالية الربع سنوية كما في 2014/9/30

بالإشارة إلى تعليمات ادراج الاوراق المالية في بورصة عمان والتي
توجب على الشركات تقديم قوائم مالية مرحلية ربع سنوية مراجعة خلال
شهر من انتهاء الربع الثالث من العام ونظرا لعدم حصول البنك على عدم
ممانعة من البنك المركزي الأردني بالسير باجراءات نشر القوائم المالية
للبنك للسنة اشهر المنتهية في 2014/6/30 لتاريخه وما قد ينجم عن ذلك من
اثر على القوائم المالية المرحلية للربع الثالث، نرفق طيه مسودة البيانات
المالية المرحلية المراجعة للربع الثالث وسيتم تزويدكم بالقوائم المالية
مراجعة نهائية فور ورود موافقة البنك المركزي الأردني على القوائم
المالية للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2014.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

مروان عوض
الرئيس التنفيذي / المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ شهر الأول ٢٠١٤
الرقم التسلسلي: ٤٥٧٧
رقم الملف: ١١١٤
الجهة المختصة: الادارة العامة للموازنة

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)
المدقق الخارجي (ديلويت اند توش)

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
مع تقرير المراجعة

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ أيلول ٢٠١٤

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

- ١ - ٢٢ ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٤٧١٦

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة 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 ، 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 مدقق الحسابات المستقل" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص 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 الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

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

فقرة توضيحية

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

ديلويت أند توش (الشرق الاوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٢٠١٤ -----

عاصم فوليب حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	إيضاح	الموجز
دينار	دينار	(مراجعة غير مدققة)	ودات
٢٥٦,٦٥٨,٣٧٩	٢٨٣,١٢٦,٩٩٠	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٧,٨٧٢,١٤١	١٨٤,٨٤٤,٥٩٧	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٦٦١,٨٣٥	١٤,٦٦٦,٤٢٥	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٤٠,٣٢٠	٣٨٩,٢٥٥	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٨٨,٠٠١,٨٤٧	١,٢٤٢,٠٠٦,٦٨٩	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٣,٩٧٣,٥٢٧	٢٧,٩١١,٦٦٣	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٣٥٢,٩٥٨,٣٨٢	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٣٠٤,٧٣٠	٩,٣٣٣,٠٢٩		إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٤,٠١٣,٧٦٠	٥٧,٢٥٥,٨٧٧		ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي
١,٧٧٧,٣٤١	١,٩٧٥,٤٦٨		موجودات غير ملموسة
٩٥,٥١٦,٣٠٨	١٠٧,٩٥٢,١٨٦		موجودات أخرى
٤,٣٩٧,٨٦٢	٥,١٢٠,٩٧٦		موجودات ضريبية مؤجلة
٥٥٧,١٤٥,٨١٩	٩٥٠,٧٨٢	٢٦	موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٧٠٢,٦٢٩,٨٢١	٢,٢٨٨,٤٩٢,٣١٩		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

١٢٠,٦٨٥,٣٢٢	٩٢,٨٩٩,٨٩٥		المطلوبات :
١,٤٦١,١٩٤,٣٧٣	١,٥٠٧,٦٥٨,٤٧٨		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥٧,٣٨٨,٦٥٤	٢٩٨,٩٩٠,٠٧٤		ودائع عملاء
٢٦,٥٣٦,١١٠	٣١,٨٤٢,٥٣٩	١٢	تأمينات نقدية
٣,٣٧٥,٩٠٨	٣,٨٧٠,٠٣١		أموال مقترضة
٦,٩٤٨,٨٧٦	١٠,٢٦٨,٢٣٣	١٣	مخصصات متنوعة
٦٣٥,٥١٤	٨٧٧,٢٠٨		مخصص ضريبة الدخل
٢٦,٦٨٣,٩٣٤	٣٤,٩٨٠,٥١٧		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥١٤,٨٩٥,٧٩٩	٥٤,٤٥٣	٢٦	مطلوبات أخرى
٢,٤١٨,٣٤٤,٤٩٠	١,٩٨١,٤٤١,٤٢٨		مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
			مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩,٣٤٥,٨١٧	-	٢١	علاوة إصدار
٤٣,٩٣٥,١٧٥	٤٣,٩٣٥,١٧٥	٢٢	احتياطي قانوني
٢٦,٢٢٤,١٥٠	٢٦,٢٢٤,١٥٠	٢٢	احتياطي اختياري
١,٣٩٣,٤٠٥	١,٣٩٣,٤٠٥		احتياطي التقلبات الدورية
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤		احتياطي خاص
١١,١٤٧,٧٤٣	١١,٤٥٠,٣٢٩		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٤٧٩,٣٢٠	٢,٠٣٤,٧٦٣		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٥,٥٤٦,٦٦٧	١٤,٦٥٣,٢٤٥	١٤	أرباح منورة
-	٣٢,١٤٦,٧٧٠		الربح للفترة
٢٨٤,٢٨٥,٣٣١	٣٠٧,٠٥٠,٨٩١		مجموع حقوق المساهمين
٢,٧٠٢,٦٢٩,٨٢١	٢,٢٨٨,٤٩٢,٣١٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة ونقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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 أيلول ٢٠١٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الفوائد الدائنة	٣٢,٠٦٢,٦٩٢	٩٥,٧١٦,٤٣٢	٣٠,٨٢٩,٣١٨	٩١,١١٥,٢٣٦
الفوائد المدينة	١١,٥٢٢,٢٠٧	٣٥,٣٦٨,٤٩٣	١١,٤٤٩,٣٧٧	٣٣,٢٤٠,٧٩٠
صافي إيرادات الفوائد	٢٠,٥٤٠,٤٨٥	٦٠,٣٤٧,٩٣٩	١٩,٣٧٩,٩٤١	٥٧,٨٧٤,٤٤٦
صافي إيرادات العمولات	٥,٠٠٦,٤٥٤	١٥,٢٠٥,٢١٠	٤,٤٠٦,٤٢٩	١٣,٤١٦,٠٤٣
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٢٥,٥٤٦,٩٣٩	٧٥,٥٥٣,١٤٩	٢٣,٧٨٦,٣٧٠	٧١,٢٩٠,٤٨٩
أرباح عملات أجنبية	٦٤٨,٧٤٨	٢,٠٢٨,٠٦٦	٧٣٤,٠٧٩	٢,١٩٣,٧٨٨
(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٥٥,٦٩١)	(٣٨٩,٩٩٩)	(١٨٤,٨٥٣)	(٤٣٤,٣٦٠)
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٩٤٤,٢٤٩	-	٨٧١,٣٢١
إيرادات أخرى	١,٢٣٨,٠٨٩	٣,١٧٢,٣٤٠	٣٥٥,٢٤٤	٢,٧٦٦,١٦٧
إجمالي الدخل	٢٧,٣٧٨,٠٨٥	٨١,٣٠٧,٨٠٥	٢٤,٦٩٠,٨٤٠	٧٦,٦٨٧,٤٠٥
المصروفات :				
نفقات الموظفين	٨,٨٤٦,٦٥٦	٢٦,٩٤٠,٥٥٣	٧,٦٧٢,٠٥٧	٢٤,٦٧١,٩١٦
استهلاكات وإطفاءات	١,٨٦٠,٤٩٨	٥,٦٦٥,٦٢٦	١,٩٢١,٧١٤	٥,١١٨,٠٥٥
مصاريف أخرى	٥,٨٩٧,٨٢٠	١٦,٧٤٣,٧٠٢	٥,٨٨٠,٧٥١	١٦,٠٨٢,١٦٨
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٠٧٠,٦٩٣	١١,٩٨٩,٥١١	٣,٤٤٤,٦٤٥	١١,٥١١,٩٠٦
مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-
إجمالي المصروفات	١٧,٦٧٥,٦٦٧	٦٣,٣٣٩,٣٩٢	١٨,٩١٩,١٦٧	٥٧,٣٨٤,٠٤٥
الربح من التشغيل	٩,٧٠٢,٤١٨	١٧,٩٦٨,٤١٣	٥,٧٧١,٦٧٣	١٩,٣٠٣,٣٦٠
أرباح تقييم اسهم نتيجة إنخفاض مساهمة البنك في شركة حليفة سابقا	-	١,٥٣٦,٧٣٢	-	-
حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركة حليفة	٤٢,٠٠٤	٤١,٥٦٧	-	(٣٠٨,٣٣٠)
الربح للفترة من العمليات المستمرة قبل الضرائب - قائمة (هـ)	٩,٧٤٤,٤٢٢	١٩,٥٤٦,٧١٢	٥,٧٧١,٦٧٣	١٨,٩٩٥,٠٣٠
ضريبة الدخل	(٣,١٤١,٧٠١)	(٥,٧٧٠,٢٣٣)	(٣,٠٨٤,٢٨٦)	(٦,٨٣٣,٣٩٦)
الربح للفترة من العمليات المستمرة	٦,٦٠٢,٧٢١	١٣,٧٧٦,٤٧٩	٢,٦٨٧,٣٨٧	١٢,١٦١,٦٣٤
صافي الربح للفترة من العمليات غير المستمرة (بعد الضريبة) - قائمة (هـ)	٢,٩١٨	١٨,٣٧٠,٢٩١	١,١٥١,١٦٤	١,٦٥٣,٤٤٤
صافي الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)	٦,٦٠٥,٦٣٩	٣٢,١٤٦,٧٧٠	٣,٨٣٨,٥٥١	١٣,٨١٥,٠٧٨
ويعود إلى :				
مساهمي البنك - قائمة (أ)	٦,٦٠٥,٦٣٩	٣٢,١٤٦,٧٧٠	٣,٨١٣,٦٧٢	١٣,٧٨١,٩٦٨
غير المسيطرين	-	-	٢٤,٨٧٩	٣٣,١١٠
	٦,٦٠٥,٦٣٩	٣٢,١٤٦,٧٧٠	٣,٨٣٨,٥٥١	١٣,٨١٥,٠٧٨
حصة السهم من الربح للفترة من العمليات المستمرة وغير المستمرة العائد لمساهمي البنك				
أساسي	١٦	-/٠٣٨	-/٠٢٢	-/٠٨٠
مخفض	١٦	-/٠٣٨	-/٠٢٢	-/٠٨٠
حصة السهم من الربح للفترة من العمليات المستمرة العائد لمساهمي البنك				
أساسي	١٦	-/٠٣٨	-/٠١٥	-/٠٧٠
مخفض	١٦	-/٠٣٨	-/٠١٥	-/٠٧٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

البنك الأهلي الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٨١٥,٠٧٨	٣٢,١٤٦,٧٧٠	٣,٨٣٨,٥٥١	٦,٦٠٥,٦٣٩	الربح للفترة - قائمة (ب)
				بنود الدخل الشامل :
(٥٠)	(٣٦,٦٥٣)	-	(٣٦,٦٥٣)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١,٠٠٩,٨١٨)	٥٥٥,٤٤٣	(٧٨,٥٥٣)	٤١٥,١٦٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٢,٨٠٥,٢١٠	٣٢,٦٦٥,٥٦٠	٣,٧٥٩,٩٩٨	٦,٩٨٤,١٥٣	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)
				إجمالي الدخل الشامل العائد الى :
١٢,٧٧٢,١٠٠	٣٢,٦٦٥,٥٦٠	٣,٧٣٥,١١٩	٦,٩٨٤,١٥٣	مساهمي البنك
٣٣,١١٠	-	٢٤,٨٧٩	-	غير المسيطرين
١٢,٨٠٥,٢١٠	٣٢,٦٦٥,٥٦٠	٣,٧٥٩,٩٩٨	٦,٩٨٤,١٥٣	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
١٨,٩٩٥,٠٣٠	١٩,٥٤٦,٧١٢		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
١,٦٥٣,٤٤٤	١٨,٣٧٠,٢٩١		الربح للفترة من العمليات المستمرة قبل الضرائب - قائمة (ب)
			صافي الربح من العمليات غير المستمرة - قائمة (ب)
			تعديلات :
٥,١١٨,٠٥٥	٥,٦٦٥,٦٢٦		استهلاكات واطفاءات
١١,٥١١,٩٠٦	١١,٩٨٩,٥١١	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٢,٠٠٠,٠٠٠		مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
٥٨٥,٢٣٥	٦٥٠,٤٧٢		مخصص قضايا مقامة ضد البنك وأخرى
٤٣٨,١٠٥	٨٦,٨٤٠		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥,٧٦٩)	(١٦٦,٩٧٣)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
-	(١,٥٣٦,٧٣٢)		(أرباح) تقييم اسهم نتيجة إنخفاض مساهمة البنك في شركة حليفة سابقة
٣٠٨,٣٣٠	(٤١,٥٦٧)		حصة البنك من (أرباح) خسائر الاستثمار في شركات حليفة
(٣,٣٩٠,٤٥٥)	(١,٧١١,٠٨٩)		صافي إيرادات الفوائد
١,٦٣٦,٤٣٠	١,٤٥٥,٠٩٩		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٦,٨٥٠,٣١١	٥٦,٣٠٨,١٩٠		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٥٦,٩٤٥,٠٩٨)	٣٨٦,١٨١		النقص (الزيادة) في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١١,٩٩٥,٤١٠		النقص في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠٨,١٦٤)		(الزيادة) النقص في الارصده مقيدة السحب
٥,٤٨٣,٥٠٢	٩٦٤,٢٢٥		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٩,٥٦٠,٨٨٧)	(٦٥,٩٩٤,٣٥٣)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
(٧,٩٨٩,٤٩٣)	(٦,٠٥٥,٠٩٨)		(الزيادة) في الموجودات الاخرى
-	٥٥٦,١٩٥,٠٣٧		النقص في موجودات محتفظ بها بهدف البيع
(٧,٩٦٣,١١٤)	(٩,٣٩٩,٠٣٩)		(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر
٧٧,٨٦٤,٨٨٤	٤٦,٤٦٤,١٠٥		الزيادة في ودائع العملاء
١٦,٢٦٠,٢٥٩	٤١,٦٠١,٤٢٠		الزيادة في تأمينات نقدية
٨,٠٥٧,٠٤٠	١١,٣٧٧,٢٤٧		الزيادة في مطلوبات اخرى
-	(٥١٤,٨٤١,٣٤٦)		(النقص) في مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
(١,٠٩٨,٠٥١)	(١٥٦,٣٤٩)		(النقص) في مخصصات متنوعة
٧٦,٥٩٤,٣٥٣	١٢٨,٥٣٧,٤٦٦	١٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٩,٧٣٣,٣٨١)	(١٠,٩٩٥,٨١٩)		ضريبة الدخل المدفوعة
٦٦,٨٦٠,٩٧٢	١١٧,٥٤١,٦٤٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٨٥,٤٥٠	١,٠١٣,٢٦٨		النقص في استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
(٢٣,٩٣١)	(٣,١٧٧,٦٥٢)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٩,٢١٤,٠٦٠)	(٧٨,٠٩٢,٤٣٠)		(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٤,٢٠٦,١٥٣)	(١٠,٣١٤,٧٦٩)		(شراء) ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة
٢,٢٣٣,٤٩٠	٨٠٢,٧١٦		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣١,١٢٥,٢٠٤)	(٨٩,٧٦٨,٨٦٧)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٤١,٩٨٨,٢٨٥)	٥,٣٠٦,٤٢٩		الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
-	(٩,٧١٨,٦٣٨)		أرباح موزعة على المساهمين
(٤١,٩٨٨,٢٨٥)	(٤,٤١٢,٢٠٩)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١,٦٣٦,٤٣٠)	(١,٤٥٥,٠٩٩)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٧,٨٨٨,٩٤٧)	٢١,٩٠٥,٤٧٢		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤١٠,١٤٩,٢٨١	٣٥٠,٢٧٠,١٠٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٠٢,٢٦٠,٣٣٤	٣٧٢,١٧٥,٥٧٥	١٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٧) 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 خمسة 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 المنعقدة بتاريخ ١٤ تشرين أول ٢٠١٤ وهي غير 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 ٢٠١٣ ، كما ان نتائج الاعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ 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 ٢٠١٣ باستثناء أثر تطبيق ما يلي :
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الأدوات المالية - تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

- التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) – القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) : التدني في الموجودات – الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.
- التفسير رقم (٢١) : الجبايات.

إن إتباع المعايير المعدلة أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

٣ - أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

تم بتاريخ ٢٣ ايار ٢٠١٤ التوقيع على اتفاقية بيع البنك لمساهمته 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 بنسبة ٨٩/٤١ % ، علماً بأن المتحصلات من عملية البيع تفوق القيمة الدفترية للاستثمار. هذا وتم إستبعاد الاستثمار كما في ٣٠ نيسان ٢٠١٤ وإستكمال الاجراءات القانونية والحصول على موافقة مصرف لبنان المركزي بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠١٤ .

يملك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	دينار	%			
شركة الاهلي للوساطة المالية	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الاهلي للتأجير التمويلي	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقرض	٢٠٠٩	الأردن
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	٣,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقرض	١٩٩٩	الأردن
كلية الزرقاء الأهلية *	٨٠٠,٠٠٠	١٠٠	تعليم	٢٠٠٥	الأردن
شركة أهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي **	١,٧٠٠,٠٠٠	١٠٠	أعمال خيرية	٢٠٠٦	الأردن

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

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

- 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 الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك وشركاته التابعة ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً 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 وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة 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 الموحدة 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 الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ 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 .
- ٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
- بلغ الاحتياطي النقدي الإلزامي ٨٥,٩٥٧,٢٣٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (٧٩,٢١٦,٠٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
 - بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي ٣٠٣,١١٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (٣١١,٣٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
 - بلغت الأرصدة التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (٧,٥١٤,٢٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
- ٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٢,٠٨٥,٣٧١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (٢٧,٤٠٠,٢١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).
 - لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- ٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
- لا يوجد إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن سنة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .
 - بلغت الإيداعات مقيدة السحب ١٠ مليون دينار لقاء أموال مقترضة من قبل شركة تابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	أسهم شركات
دينار	دينار	
١,٤٤٠,٣٢٠	٣٨٩,٢٥٥	
١,٤٤٠,٣٢٠	٣٨٩,٢٥٥	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	الأفراد (التجزئة) :
دينار	دينار	حسابات جارية مدينة
٥,٦٤٦,٢٥٩	٦,٢٠٦,٥٢٣	قروض وكمبيالات *
٣٣٣,٧٠٥,٩٠٣	٣٥٨,٨٤٢,٧٤٣	بطاقات إئتمان
١٣,٠٢٠,٨٥٩	١٣,٦٤٨,٨٩١	القروض العقارية
١٤٤,٨٢٠,٢٨١	١٥٦,٠٢٦,٥٤٢	الشركات :
		أ - الشركات الكبرى :
١١٥,٢٥٥,٩٩٥	١٢٦,٥٣٥,٧٩٧	حسابات جارية مدينة
٤٥٩,٧٤٦,٣٧٤	٤٧٣,٣٥٧,٧٩٨	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
٥٨,٧٠٧,٠٤٥	٦٣,٠١٦,٥٦٣	حسابات جارية مدينة
١٥٩,٥٦٥,٧٧١	١٦٤,٤١٢,٨٥٤	قروض وكمبيالات *
٢٥,٨٧٢,٨٥٥	٢٤,٧٧٠,٢٦٠	الحكومة والقطاع العام
١,٣١٦,٣٤١,٣٤٢	١,٣٨٦,٨١٧,٩٧١	المجموع
(١٠٤,٣٦٠,٧١٦)	(١١٥,٨٥٣,٧٢٢)	(ينزل) : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٣,٩٧٨,٧٧٩)	(٢٨,٩٥٧,٥٦٠)	فوائد معلقة
١,١٨٨,٠٠١,٨٤٧	١,٢٤٢,٠٠٦,٦٨٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١١,٨٤٨,٨٢٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (١١,٢٣٨,٢٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٨٦,٦٥٢,٥٥٦ دينار أي ما نسبته ١٣/٤٦ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (١٦٥,٥٢٩,٩٣٧ دينار أي ما نسبته ١٢/٥٨ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١٥٨,٠٠٢,٢٦٤ دينار أي ما نسبته ١١/٦٤ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (١٤١,٦٩٦,٧٨٤ دينار أي ما نسبته ١٠/٩٦ % من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٣١,٤١٦,٠٧١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (٣٢,٥٢٣,٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣)، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- لا يوجد تسهيلات إئتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

مسودة للبحث فقط

- ٦ -

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة :

الشركات					
الانفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة	الحكومة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٠٣٢,٩٠٠	١,٤٨٧,٤٧٣	٧١,٥٥٧,٦٢٢	١٢,٢٨٢,٧٢١	-	١٠٤,٣٦٠,٧١٦
٢,٨٩٩,٠٤٦	(٦٢١,٣٦٨)	٨,٥١٧,٥٦٨	١,١٩٤,٢٦٥	-	١١,٩٨٩,٥١١
(١٦١,٤٤٢)	-	-	(٩٩,٦٥٠)	-	(٢٦١,٠٩٢)
(٥٧,٣٨٤)	-	-	(٤٣,٥٥٤)	-	(١٠٠,٩٣٨)
(٢٤,٣٥٦)	-	(١٠٦,٧٢٧)	(٣,٣٩٢)	-	(١٣٤,٤٧٥)
٢١,٦٨٨,٧٦٤	٨٦٦,١٠٥	٧٩,٩٦٨,٤٦٣	١٣,٣٣٠,٣٩٠	-	١١٥,٨٥٣,٧٢٢
٢١,٥٣٥,٢٢٧	٨٥٤,٣٠٦	٧٧,٠٥٣,٤٧١	١٣,٠١١,٨٠٨	-	١١٢,٤٥٤,٨١٢
١٥٣,٥٣٧	١١,٧٩٩	٢,٩١٤,٩٩٢	٣١٨,٥٨٢	-	٣,٣٩٨,٩١٠
٢١,٦٨٨,٧٦٤	٨٦٦,١٠٥	٧٩,٩٦٨,٤٦٣	١٣,٣٣٠,٣٩٠	-	١١٥,٨٥٣,٧٢٢

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

الرصيد في بداية الفترة

المقتطع (الفائض) خلال الفترة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

فرق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الرصيد في بداية السنة

المقتطع (الفائض) خلال السنة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المحول الى الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع

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

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت ازاء ديون أخرى ١٢,٦٢٦,٧٦٣ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

(٧,٥٢٧,٨٥٥) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

مسودة للبحث فقط

- ٧ -

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤					
٤,١١٨,٠٧٣	١,٢٩٣,١٥٤	١٣,٧١٢,٠٢٠	٤,٨٥٥,٥٣٢	-	٢٣,٩٧٨,٧٧٩
الرصيد في بداية الفترة					
١,٣٠٠,٧٢٥	٧٤,١٤٢	٣,٨٢٨,٧٣٦	١,٤٢٩,٦٩٥	-	٦,٦٣٣,٢٩٨
يضاف : الفوائد المعلقة خلال الفترة					
(١٢٦,٣١٠)	(١٤٧,٣٣٤)	(٦٥٤,٤٦٤)	(١٩٣,٠٤٩)	-	(١,١٢١,١٥٧)
ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات					
(٢٩,٣٨٨)	-	-	(١٠٢,٨٠٩)	-	(١٣٢,١٩٧)
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة					
٦٠,١٤٠	(٣٩,١٥٨)	(٧١٢)	(٣٢١,٠٧٦)	-	(٣٠٠,٨٠٦)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها					
(٨٥,٠٤٤)	-	(١٤,٥١٩)	(٧٩٤)	-	(١٠٠,٣٥٧)
فرق تقييم عملات اجنبية					
٥,٢٣٨,١٩٦	١,١٨٠,٨٠٤	١٦,٨٧١,٠٦١	٥,٦٦٧,٤٩٩	-	٢٨,٩٥٧,٥٦٠
الرصيد في نهاية الفترة					

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٥,٩٧٩,٢٦٧	١,٤٧٦,٧٧٧	٢٢,٣١٧,٢١٧	٢٢,٥٠٠,٩١٧	-	٥٢,٢٧٤,١٧٨
الرصيد في بداية السنة					
١,٤١٠,٠١١	(٤٦,٨٧٠)	٣,٦٩٤,١٢٣	١,٠٤٢,٧٩٤	-	٦,١٠٠,٠٥٨
يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة					
(١٤٢,٢٧٣)	(١٠٦,١٣١)	(١,١٢١,٩١٦)	(١٤٥,٨١٤)	-	(١,٥١٦,١٣٤)
ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات					
(٢٣٩,٦٢٢)	-	(١,٣٠٠,٥٢٠)	(١١٦,٧٩٨)	-	(١,٦٥٦,٩٤٠)
المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة					
(٣١١,٣٩٥)	(٣٠,٦٢٢)	(٣,٤٠٤,٢٥٢)	(١٤٨,٩٠١)	-	(٣,٨٩٥,١٧٠)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها					
(٢,٦٢٦,٤٢٨)	-	(٦,٤٧٢,٧٨٥)	(١٨,٢٩١,٨٦٥)	-	(٢٧,٣٩١,٠٧٨)
المحول الى الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع					
٤٨,٥١٣	-	١٥٣	١٥,١٩٩	-	٦٣,٨٦٥
فرق تقييم عملات اجنبية					
٤,١١٨,٠٧٣	١,٢٩٣,١٥٤	١٣,٧١٢,٠٢٠	٤,٨٥٥,٥٣٢	-	٢٣,٩٧٨,٧٧٩
الرصيد في نهاية السنة					

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

القطاع الاقتصادي	داخل الأردن	خارج الأردن	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
مالسي	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٩,٩٣٨,٨٦١	١١,٨٤٠,٨٦٩	١٨١,٧٧٩,٧٣٠	١٧٩,٣٧٧,٠٨٣	
صناعة	١٠٨,٢٦٠,٩٥٠	١٦,٣١٩,٨٢٧	١٢٤,٥٨٠,٧٧٧	١١٩,٨١٨,٧٩٨
تجارة	٤٠٦,١٨٩,٤٠٧	٤٧,٨٧٢,٩٦٩	٤٥٤,٠٦٢,٣٧٦	٤٢٢,٠٢٨,٢٦٣
عقارات	٣٤٤,٦٥٤,٩٦٣	٢١,١٩٨,٩٧٥	٣٦٥,٨٥٣,٩٣٨	٣٣٦,٠١٨,٦٤٨
زراعة	٨,٠٦٤,٦٣١	٢٦٠,٥١٣	٨,٣٢٥,١٤٤	٩,٨٤٨,٤٤٠
أسهم	١١,٧٨٧,٤٩٣	-	١١,٧٨٧,٤٩٣	١٢,٢٣٧,٩٦٤
أفراد	١٥٨,١٤١,٤٢٣	٣,٣٩٠,٣٩٣	١٦١,٥٣١,٨١٦	١٥٧,٦٩٩,٦٧٠
حكومة وقطاع عام *	١,٧١٣,٠١٤	٢٣,٠٥٧,٢٤٦	٢٤,٧٧٠,٢٦٠	٢٥,٨٧٢,٨٥٥
أخرى	٤٣,٨٢٩,٧٠٥	١٠,٢٩٦,٧٣٢	٥٤,١٢٦,٤٣٧	٥٣,٤٣٩,٦٣١
	١,٢٥٢,٥٨٠,٤٤٧	١٣٤,٢٣٧,٥٢٤	١,٣٨٦,٨١٧,٩٧١	١,٣١٦,٣٤١,٣٤٢

* يشمل هذا البند تمهيلات ممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية بحوالي ٢٢ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ تم جدولتها جدولاً أصولية بموجب موافقة سلطة النقد الفلسطينية .

١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار	دينار	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
١٣,٦٣٨,٥٦٠	١٣,٣٨٨,٠٠٢	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
٨,٠٤٢,٠٦١	١١,٣٢٢,٥٢٦	صندوق إستثماري **
٢,٢٩٢,٩٠٦	٣,٢٠١,١٣٥	
٢٣,٩٧٣,٥٢٧	٢٧,٩١١,٦٦٣	

* 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 أيلول ٢٠١٤ ، حيث بلغ حجم الاصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي ، وهو غير مضمون رأس المال.

١١- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار	دينار	أذونات وسندات خزينة
٢٦٥,٤٣٢,٨٨٥	٣٣٣,٧٥٣,٤٠٢	أسناد قروض الشركات
١٠,٠٥٨,٤٠٥	١٩,٨٣٠,٣١٨	
٢٧٥,٤٩١,٢٩٠	٣٥٣,٥٨٣,٧٢٠	ينزل : مخصص تدني *
(٦٢٥,٣٣٨)	(٦٢٥,٣٣٨)	
٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٣٥٢,٩٥٨,٣٨٢	
		تحليل السندات والأذونات :
٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٣٥٢,٩٥٨,٣٨٢	ذات عائد ثابت

* يمثل هذا البند مخصص تدني أسناد قروض الشركات.

إن تاريخ استحقاق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار	دينار	خلال سنة
١٢٦,١٢٢,٠٨٤	٥٦٠,٠٠٥,٣٥١	من سنة الى ثلاث سنوات
١٤٨,٠٣٨,٨٠١	٢٦٩,٨٣٨,١٦٣	أكثر من ثلاث سنوات
٧٠٥,٠٦٧	٢٧,١١٤,٨٦٨	
٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٣٥٢,٩٥٨,٣٨٢	

- يبلغ متوسط سعر الفائدة على السندات ٦/١٦٣ % كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (٦/٩٥٩ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

مسودة لمبحث فقط

١٢ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة	سعر فائدة	الضمانات	دورية استحقاق	عدد الأقساط	المبلغ
إعادة الإقراض	الإقراض		الأقساط	المتبقية	دينار
					%
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
-	٤/٥	١٠ مليون ودیعة عائدة للبنك الاهلي الاردني	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب ١١ شباط ٢٠١٥ و ٢ حزيران ٢٠١٥	٢٤	٨,٧٤٩,٩٦٥
-	٥/٧٥ - ٥/٦	-	٢٠ نيسان ٢٠١٦ و ١١ ايار ٢٠١٦	٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠
-	٧/٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	٢,٣٦٣,٤٠٧
٧ - ٦	٧ - ٦	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	١,٧٢٩,١٦٧
					٣١,٨٤٢,٥٣٩
-	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
-	٤/٥	١٠ مليون ودیعة عائدة للبنك الاهلي الاردني	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب ٢٩ نيسان ٢٠١٤ و ٣ حزيران ٢٠١٥	٢٤	١٢,١٥٥,٥٠٤
-	٧/٢٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢	٧,٥٠٠,٠٠٠
-	٧/٥	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	٩١٢,٥٥٠
٧ - ٦	٧ - ٦	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	١,٩٦٨,٠٥٦
					٢٦,٥٣٦,١١٠

٣١ كانون الاول ٢٠١٣

البنك المركزي الأردني

بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)

الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض يعود لشركة تابعة)

بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)

صندوق التنمية والتشغيل (قرض يعود لشركة تابعة)

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٣١,٨٤٢,٥٣٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (٣١,٨٤٢,٥٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩,١٧٦,٣٤٤	٦,٩٤٨,٨٧٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٩,١٨٧,٥٩٠)	(١٠,٩٩٥,٨١٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧,٥٨٢,٠٧٨	٦,٤٩٣,٣٤٧	ضريبة دخل الفترة / السنة
-	٧,٨٢١,٨٢٩	ضريبة دخل ارباح بيع مساهمة البنك في البنك الأهلي الدولي - لبنان (إيضاح ٢٥)
(٦٢١,٩٥٦)	-	المحول الى مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٦,٩٤٨,٨٧٦	١٠,٢٦٨,٢٣٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦,٦٢٢,٥٧٠	٦,٤٩٣,٣٤٧	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
(٢١٤,٩١٢)	(٨١٦,٨٥١)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٤٢٥,٧٣٨	٩٣,٧٣٧	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٦,٨٣٣,٣٩٦	٥,٧٧٠,٢٣٣	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك العاملة الأردنية ٣٠% وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٠% - ٣٣/٧٩%.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٠ لفروع الاردن.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك - فروع الاردن للعام ٢٠١١ حيث تم مراجعة السجلات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم الاعتراض عليها لوجود مبلغ مختلف عليه بحوالي ١,٥ مليون دينار وتم تحويلها الى المحكمة ، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك - فروع الأردن للعامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي بعد.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٠ ، ومن المتوقع إنهاء التسويات الضريبية للسنوات بعد ذلك خلال العام ٢٠١٤ .
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠٠٩ .
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) حتى نهاية العام ٢٠١١ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة بعد.
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) حتى نهاية العام ٢٠١٠ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة بعد.
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة) حتى نهاية العام ٢٠١١ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة بعد .
- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	نسبة ضريبة الدخل فروع الأردن فروع البنك في فلسطين
٣٠%	٣٠%	
٣٣/٧٩%	٣٣/٧٩%	

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ للبنك وفروعه وشركائه التابعة وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي انه لن يترتب على البنك اية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

١٤- الأرباح المدورة والموزعة

أ- الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ ايلول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٦,٤٦٨,٨٨٦	٢٥,٥٤٦,٦٦٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٦,٠٠٣,٨٨٩	-	الربح للسنة
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٩٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة (ب)
(١,٩٢٦,٠٥٨)	(٣٠٢,٥٨٦)	المحول إلى الإحتياطيات
-	(٦٥٤,١٨٣)	المحول لزيادة رأس المال
(٥٠)	(٣٦,٦٥٣)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٥,٥٤٦,٦٦٧	١٤,٦٥٣,٢٤٥	خلال الدخل الشامل
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- من أصل الأرباح المدورة ٥,١٢٠,٩٧٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة ٤,٣٩٧,٨٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

ب- الأرباح الموزعة

- 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 وتوزيع أسهم مجانية بنسبة ٦/٠٦% من رأس المال المسدد في ذلك التاريخ أي ما يعادل ١٠ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٣ .
- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٣ على توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠% من رأس المال المسدد في ذلك التاريخ أي ما يعادل ١٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٢ .

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

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

١٦- حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار	من العمليات المستمرة:	
١٢,١٦١,٦٣٤	١٣,٧٧٦,٤٧٩	الربح للفترة - قائمة (ب)	
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم	
		حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك	
-/٠.٧٠	-/٠.٧٩	أساسي ومخفض	
		من العمليات غير المستمرة:	
١,٦٥٣,٤٤٤	١٨,٣٧٠,٢٩١	الربح للفترة - قائمة (ب)	
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *	
		حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك	
-/٠.١٠	-/١.٠٥	أساس ومخفض	
-/٠.٨٠	-/١.٨٤	المجموع (اساسي ومخفض)	

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم لحصة السهم من الربح المخفض للفترة العائد لمساهمي البنك على عدد الاسهم المصرح بها للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٢٠١٣ حيث تم إعادة احتساب أرقام المقارنة وفقاً لمعدل رأس المال بعد الزيادة بتوزيع أسهم مجانية / الرسملة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣).

١٧- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار	النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق	
٢٤٠,٥٦٤,٧٨٦	٢٧٥,٦٨٢,٤٩٠	خلال ثلاثة أشهر	
		يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٢٢٩,١٥٥,٨١١	١٨٤,٨٤٤,٥٩٧	تستحق خلال ثلاثة أشهر	
		ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	
(٦٧,٤٢٤,٥٠٠)	(٨٨,٠٤٨,٣٩٥)	التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	
(٣٥,٧٦٣)	(٣٠,٣١٧)	أرصدة مقيدة السحب	
٤٠٢,٢٦٠,٣٣٤	٣٧٢,١٧٥,٥٧٥		

١٨- 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 لتضمن مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال . ويطرح الإستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك يطرح الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى .

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

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

- يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنويا لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (١٠%) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذه الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به ، ويقابل هذا الإقتطاع الاحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات .
- يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقيد بالحدود التي يقررها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي :
 - ١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاحتياطيات 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 باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال .

د - كفاية رأس المال

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير	
		<u>بنود رأس المال الاساسي</u>
١٦٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٣,٩٣٥	٤٣,٩٣٥	الاحتياطي القانوني
٢٦,٢٢٤	٢٦,٢٢٤	الاحتياطي الاختياري
٩,٣٤٦	-	علاوة الاصدار
١,٦٠٦	١,٦٠٦	احتياطيات اخرى
٢٥,٥٣١	١٤,٦٥٣	الارباح المدورة
		<u>يطرح منه</u>
(٣٥,٦٧١)	(٣٦,٢٨٣)	العقارات المستملكة مقابل دين
(٦,١٧٥)	(٧,٠٩٦)	الشهرة واي موجودات غير ملموسة اخرى والموجودات الضريبية المؤجلة
(٢٢,٧٣٩)	(١,٦٠٩)	إستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة
(١٠,٩٢٥)	-	العجز في رأس المال الاضافي
١٩٦,١٣٢	٢١٦,٤٣٠	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>بنود رأس المال الاضافي :</u>
١١,١٤٨	١١,٤٥٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
٦٦٦	٩١٦	احتياطي القيمة العادلة
		<u>يطرح منه</u>
(٢٢,٧٣٩)	(١,٦٠٩)	إستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة
-	١٠,٧٥٧	مجموع رأس المال الاضافي
١٩٦,١٣٢	٢٢٧,١٨٧	مجموع رأس المال التنظيمي
		<u>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر</u>
١,٦٤٨,٣٥٢	١,٦٠٦,٨٣٤	
١١/٩٠	١٤/١٤	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١١/٩٠	١٣/٤٧	نسبة رأس المال الاساسي (%) *

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

تم احتساب كفاية رأس المال بموجب مقررات بازل II كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

- ١٩ - معلومات قطاعات الأعمال
٢٠ - معلومات عن أنشطة البنك :
يتم تنظيم البنك لآخر أمم إدارية من خلال سنة قطاعات أعمال رئيسية ، وكذلك خدمات الوسطة والاستشارات من خلال الشركة التابعة شركة الأهل للوسطة المالية :

- خدمات الأخرى : يشمل متابعة وداع العملاء الأخرى ومنهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- خدمات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة لملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليلات والميسلات القائمة في البنك وما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- خدمات الشركات الأخرى : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليلات والميسلات القائمة في البنك وما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- الخزينة : يشمل هذا أنشاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بكافة المطفة والمحتفظ بها لتحقيق التقلبات النقدية المتوقعة .
- إدارة الاستثمارات والمعاملات الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المالية والأجنبية والمقومة بالعملة الأجنبية بالإضافة إلى خدمات المتاجرة بالمعاملات الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الخدمات غير المدرجة ضمن القطاعات اعلاه ومثل ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات المالية والأصول الثابتة والأدارة العامة والإدارات المساندة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		إدارة الاستثمارات		الخزينة		الشركات		المؤسسات		الأفـــراد		أجمالي الدخل	
للمدة اشهر المالية في ٢٠١٤		إدارة الاستثمارات الأجنبية		الخزينة		الشركات		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		الأفـــراد		أجمالي الدخل	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
٧٢,٦٨٧,٤٠٥	٨١,٣٧٨,٨٠٥	٤٥٧,٦٠٣	-	٧,٩٧٥,٠٠٨	-	٢٥,١٦٧,٢٨٢	١١,٤١٠,٨١٤	١١,٤١٠,٨١٤	٣٤,٧٩٦,٢٧١	-	-	-	-
(١١,٥١١,٩٠٦)	(١١,٩٨٩,٥١١)	-	-	-	-	(٨,٥١٧,٥٦٨)	(١,١٩٤,٢٦٥)	(١,١٩٤,٢٦٥)	(٢,٩٧٧,٢٧٨)	-	-	-	-
٦٥,١٧٥,٤٩٩	٦٩,٣٨٩,٢٩٤	١,٥٠٠,٧٢٧	-	٧,٩٧٥,٠٠٨	-	١٦,٦٤٩,٨١٤	١٠,٢١٦,٥٤٩	١٠,٢١٦,٥٤٩	٣٢,٥١٨,٥٩٣	-	-	-	-
(٤٥,٨٧٢,١٣٩)	(٤٩,٢٤٩,٨٨١)	(٦٠٧,٦٧٨)	-	(٢,٣٤٢,٧٧٧)	-	(١١,٠٣٠,١٢٤)	(٨,٠١٦,٤٩٤)	(٨,٠١٦,٤٩٤)	(٢٣,١٩٥,٩٤٤)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١,٥٣٦,٧٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٨٣٠,٠٠٠)	٤١,٥١٧	-	-	٤١,٥١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٩٥٠,٣٠٠	١٩,٥٦٦,٧١٢	٨٩٣,٠٤٩	-	٧,٦١٠,٥١٠	-	٥,٦١٩,٦٩٠	٢,٢٠٠,٠٥٥	٢,٢٠٠,٠٥٥	٩,٣٢٢,٦٤٩	-	-	-	-
(٦,٨٣٣,٣٩٦)	(٥,٧٧٠,٢٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦,١٢١,٩١٤	١٣,٧٩٦,٤٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٦٥٣,٤٤٤	١٨,٣٧٠,٢٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٨١٥,٠٧٨	٣٢,١٤٦,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٢٠٦,١٥٣	١٠,٣١٤,٧٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,١١٨,٠٥٥	٥,٦٦٥,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

المجموع		إدارة الاستثمارات		الخزينة		الشركات		المؤسسات		الأفـــراد		أجمالي الدخل	
للمدة اشهر المالية في ٢٠١٤		إدارة الاستثمارات الأجنبية		الخزينة		الشركات		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		الأفـــراد		أجمالي الدخل	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
٢,٢٠٦,٢٢٩,٨٢١	٢,٢٨٨,٤٩٢,٣١٩	١٧٩,١٨٩,٧٣٩	-	٧٩٥,٢٩٨,٢٢٩	-	٥٢٧,٥٠٦,٤٧٩	٢١٥,٦٩٤,٨٧٨	٢١٥,٦٩٤,٨٧٨	٥٢٣,١٥٣,٢٠٣	-	-	-	-
٢,٤١٨,٣٤٤,٤٩٠	١,٩٨١,٤٤١,٤٢٨	١,٠٩,٩٩٩,٦٧٧	-	١٣٦,٤٤٣,٦١٢	-	٣١٢,٠١٩,٦٣٩	٣٥٥,٥٤٤,٤٩٢	٣٥٥,٥٤٤,٤٩٢	١,٠٧٢,٣٥٩,٩٢٤	-	-	-	-

- معلومات أخرى
مصاريف رأسمالية
الإستهلاكات والإلتزامات

أجمالي موجودات القطاع
أجمالي مطلوبات القطاع

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.

موجودات الفلك

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

[illegible]

٢٠ - الأرصدة 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 والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يخذ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه :

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

المجموع		٣١ كانون الاول ٢٠١٣		٢٠١٤		٢٠١٤		٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤,٤٨٥,٨٥٨	٩٢,٤٥٤,٤٥٨	٧٨,٨٧١,٢٤٩	٤,٩١٠,٧٢٠	٨,١٧٤,١٧٥	٤٩٨,٣٦٤	٧٨,٨٧١,٢٤٩	٤,٩١٠,٧٢٠	٨,١٧٤,١٧٥	٤٩٨,٣٦٤
٧٩,٣٩٦,٥٩٩	٣٧,٠٩٧,٥٥٧	٢٠,١٤٢,١٨٩	٤,١٤٢,٠٢٢	٦,٠٠٤,٠٠٠	٦,٨٠٩,٣٤٦	٢٠,١٤٢,١٨٩	٤,١٤٢,٠٢٢	٦,٠٠٤,٠٠٠	٦,٨٠٩,٣٤٦
٣,٦٢٤,٦٥٣	٣,٥٢١,١٢٧	٢,٥٨١,٥٥٤	٨٦,٧٨٣	٤,٥٠٠	٨٤٨,٢٩٠	٢,٥٨١,٥٥٤	٨٦,٧٨٣	٤,٥٠٠	٨٤٨,٢٩٠
٦,٩٤١,٤٠٨	٦,٢٣١,٧٨٨	٦,٠٩١,٧٨٨	-	٩٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٦,٠٩١,٧٨٨	-	٩٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠

ينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة :

تسهيلات ائتمانية

ودائع

تأمينات نقدية

ينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة :

تسهيلات غير مباشرة

عناصر قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة :

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

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

- هنالك دسم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ٢,٥٩٣,٧٣٦ دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ ، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد اقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.

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

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

ب- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك وشركاته التابعة ما مجموعه ٣,٢١٠,٧٢١ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (٢,٩٢٢,٥٠٦ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣).

٢١ - 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 أيلول ٢٠١٤ (١٦٥ مليون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) علماً بأن رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٧٥ مليون دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (١٦٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- 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.

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

٢٢ - الاحتياطات

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

٢٣ - إرتباطات والتزامات محتملة

أ - إرتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
		اعتمادات:
٦٩,٧٧١,٦٨٤	٥٥,١٥٠,٦٠١	اعتمادات صادرة
١٢٩,٤٣٠,١٨٤	١٧١,٢٦٢,٤٦٧	اعتمادات واردة
٤١,٠٠٧,٦٦٠	٣٩,٧٧١,٣٣٢	قبولات
		كفالات :
١٠٢,٢٢٦,٣٤٩	٩٧,٥٣٣,٤٦٧	- دفع
٥٨,١٥١,٤٣٩	٦٤,٠٨٧,٩٩٥	- حسن تنفيذ
٢٣,٣٨٨,٠٨٩	٢٤,٤٣٣,٩٩٩	- أخرى
١٠٤,٣٥٨,٥٢٨	٩٣,٩١٠,٤٤٩	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٢٨,٣٣٣,٩٣٣	٥٤٦,١٥٠,٣١٠	المجموع

ب - قام البنك بتوقيع إتفاقيات لشراء نظام بنكي جديد بكلفة إجمالية حوالي ١٦ مليون دينار ولا يزال هذا النظام قيد الإنجاز ، علماً بأن هنالك حوالي ٢,٧ مليون دينار لم يتم دفعها بعد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

٢٤ - القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١٣,٥٦٩,٢٥٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (١٠,٦٩٦,٠٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) ، و برأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٢٧٨,٩٨٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ .

٢٥ - العنبيات غير المستمرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١,٥٦٨,٩٩١	١٨,٢٥٠,٩٣٦
٨٤,٤٥٣	١١٩,٣٥٥
١,٦٥٣,٤٤٤	١٨,٣٧٠,٢٩١

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

أ- تم بتاريخ ٢٣ ايار 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 بنسبة ٨٩/٤١ % وهذا وتم إستبعاد الاستثمار كما في ٣٠ نيسان ٢٠١٤ وإستكمال الاجراءات القانونية والحصول على موافقة مصرف لبنان المركزي بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠١٤ .

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

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

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

المبلغ	المبلغ	
دينار	دولار امريكي	
٧٢,٢٥٥,٥٥٨	١٠١,٩١١,٩٣٠	صافي بدل البيع بعد تخفيض ربح الفترة لغاية ٣٠ نيسان ٢٠١٤ (قبض المبلغ بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٤)
		إستخدامات للتابعات التالية :
(٣,٠٣٤,٥٢٠)	(٤,٢٨٠,٠٠٠)	ينزل : تعويضات الموظفين وتكلفة انهاء عقود المدراء
(١٩٤,٩٧٥)	(٢٧٥,٠٠٠)	مصاريف واستشارات مالية وقانونية
(٢٦٩,٤٢٠)	(٣٨٠,٠٠٠)	تكلفة رفع إشارة الحجز عن عقارات البنك في لبنان
(٣١٢,٦٦٩)	(٤٤١,٠٠٠)	مصاريف إطفاء رخص وبرامج حاسب الي غير قابلة للتحويل
(٥٠٢,٦٨١)	(٧٠٩,٠٠٠)	إطفاء مصاريف تم تحميلها للشركة سابقا
(٣٨٩,٩٥٠)	(٥٥٠,٠٠٠)	مكافأة صرف لاجراءات مجلس الادارة
(٤,٧٠٤,٢١٥)	(٦,٦٣٥,٠٠٠)	مجموع المصاريف الخاصة بعملية البيع
٦٧,٥٥١,٣٤٣	٩٥,٢٧٦,٩٣٠	صافي بدل البيع بعد تنزيل المصاريف الخاصة بها
(٤٢,٢٥٠,٠٢٠)	(٥٩,٥٩١,٠٠١)	ينزل : صافي القيمة الدفترية للإستثمار المباع قبل ربح الفترة ولغاية ٣٠ نيسان ٢٠١٤
٢٥,٣٠١,٣٢٣	٣٥,٦٨٥,٩٢٩	الربح من عملية البيع
٧٧١,٤٤٢	١,٠٨٨,٠٧٠	يضاف : نتائج اعمال البنك الأهلي الدولي - لبنان للاربعة اشهر المنتهية في ٣٠ نيسان ٢٠١٤
٢٦,٠٧٢,٧٦٥	٣٦,٧٧٣,٩٩٩	صافي الربح من عملية البيع قبل الضريبة
(٧,٨٢١,٨٢٩)	(١١,٠٣٢,١٩٩)	ينزل: ضريبة الدخل (ايضاح ١٣)
١٨,٢٥٠,٩٣٦	٢٥,٧٤١,٨٠٠	صافي الربح من عملية البيع

ب - وفقاً لكتاب معالي رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني 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 ان 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 بالإضافة الى تحويل جميع الموجودات الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع والمطلوبات الى بند مطلوبات مرتبطة مباشرة بالموجودات محتفظ بها بهدف البيع (إيضاح ٢٦) ، هذا وبموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) تم إعادة اظهار 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:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١١,٦١٢	١٢,٤٨٤	صافي إيرادات من الفوائد والعمولات
٤٣٨,٨٨٣	٥١٤,٢٦٤	الإيرادات الأخرى
٤٥٠,٤٩٥	٥٢٦,٧٤٨	
(٣٤٤,٧٥٦)	(٣٨٥,٥٨٤)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٣٤٤,٧٥٦)	(٣٨٥,٥٨٤)	
١٠٥,٧٣٩	١٤١,١٦٤	الربح قبل الضريبة
(٢١,٢٨٦)	(٢١,٨٠٩)	ضريبة الدخل
٨٤,٤٥٣	١١٩,٣٥٥	صافي الربح من العمليات غير المستمرة (كلية الزرقاء الاهلية)

٢٦ - الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ** ٢٠١٣	٣٠ أيلول * ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٠٦,٢١٨,٥٧٣	٦٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٨٩٧,٢٠٧	٣٣٩,٤٩٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٧٣٤	-	أرصدة لدى الشركات الحليفة
١٥٥,٩٨٣,٧٠٣	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٥,٥٢٣,٨٠٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣٠,٩٢١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٥٧,٦٨٤,٤٠٦	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٤٦,٨٧٣	-	إستثمارات في شركات حليفة
٧,٦٢٨,٢٣٥	٥٦٠,٩٠٦	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٤٢٢,٩٩٦	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,٨٠٣,٣٦٢	٥٠,٣٢١	موجودات أخرى
٥٥٧,١٤٥,٨١٩	٩٥٠,٧٨٢	مجموع الموجودات

المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها بهدف البيع:

٨,٠١٠,٩٥١	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥٧,٧٣٦,٤٢٤	-	ودائع عملاء
٣٥,٢٢٤,٨٣١	-	تأمينات نقدية
٤,٧٣٦,٥٢٠	-	ودائع الشركات التابعة والحليفة
١,٣٤٩,٩٩٤	-	مخصصات متنوعة
٤٥٤,٧٩٥	-	مخصص ضريبة الدخل
٧,٣٨٢,٢٨٤	٥٤,٤٥٣	مطلوبات أخرى
٥١٤,٨٩٥,٧٩٩	٥٤,٤٥٣	مجموع المطلوبات

* تمثل موجودات ومطلوبات شركة كلية الزرقاء الاهلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

** تمثل موجودات ومطلوبات البنك الأهلي الدولي - لبنان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٢٧ - مستويات القيمة العادلة

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

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

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمخاطر المستخدمة	مخاطر هامة غير ملموسة	العلاقة بين المخاطر الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:						
اسهم شركات	٣٨٩,٢٥٥	١,٤٤٠,٣٢٠	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
	٣٨٩,٢٥٥	١,٤٤٠,٣٢٠				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١٣,٣٨٨,٠٠٢	١٣,٦٣٨,٥٦٠	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صندوق استثماري	٣,٢٠١,١٣٥	٢,٢٩٢,٩٠٦	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	١١,٣٢٢,٥٢٦	٨,٠٤٢,٠٦١	المستوى الثاني	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
	٢٧,٩١١,٦٦٣	٢٣,٩٧٣,٥٢٧				
	٢٨,٣٠٠,٩١٨	٢٥,٤١٣,٨٤٧				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة						

لم تكن هنالك اي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و العام ٢٠١٣ .

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

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

مستوى القيمة العادلة	٣٠ أيلول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع لاجل وخاضعة لاشعار لدى بنوك مركزية	١١٨,٧١٣,٣٠٠	١١٨,٧٢٢,٣٣٧	١٢٤,٧١٣,٠٥٤	١٢٤,٧٢٤,٢٦١
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩٩,٥١١,٠٢٢	١٩٩,٩٦٩,٣٨٢	٢٣٤,٥٣٣,٩٧٦	٢٣٤,٩٢٩,٤٩٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١,٢٤٢,٠٠٦,٦٨٩	١,٢٤٦,٣٣٠,٥٨٣	١,١٨٨,٠٠١,٨٤٧	١,١٩٣,٣٣٨,٤٠٢
موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة	٣٥٢,٩٥٨,٣٨٢	٣٥٧,٤٥٥,٧٢٤	٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٢٧٨,٨٤٨,١٩٧
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	١,٩١٣,١٨٩,٣٩٣	١,٩٢٢,٤٧٨,٠٢٦	١,٨٢٢,١١٤,٨٢٩	١,٨٣١,٨٤٠,٣٥٢
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٢,٨٩٩,٨٩٥	٩٢,٩٦٤,٥٩٠	١٢٠,٦٨٥,٣٢٢	١٢١,٢٨٦,١١٨
ودائع عملاء	١,٥٠٧,٦٥٨,٤٧٨	١,٥١٢,١٢٨,٧٥٧	١,٤٦١,١٩٤,٣٧٣	١,٤٦٦,٣٣٨,٧١٩
تأمينات نقدية	٢٩٨,٩٩٠,٠٧٤	٢٩٨,٩٩٠,٩٣٣	٢٥٧,٣٨٨,٦٥٤	٢٥٧,٣٩٩,١٢٧
أموال مقترضة	٣١,٨٤٢,٥٣٩	٣١,٨٤٦,٩٥٩	٢٦,٥٣٦,١١٠	٢٦,٥٩٤,٣٨٢
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	١,٩٣١,٣٩٠,٩٨٦	١,٩٣٥,٩٣١,٢٣٩	١,٨٦٥,٨٠٤,٤٥٩	١,٨٧١,٦١٨,٣٤٦

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