

التاريخ: 2014 /11/9

إشارتنا : إم م/303/ 2014

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإصدار والإفصاح

تحية وبعد،،،

لاحقا لكتابنا رقم إم م/239/ 2014 تاريخ 2014/8/11، والذي تم إرفاق البيانات المالية نصف السنوية كما في 2014/6/30، نرفق لكم طياً البيانات المالية نصف السنوية كما هي في 2014/6/30 لشركة البنك الأهلي الأردني بعد مراجعتها والموافقة عليها من قبل البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

البنك الأهلي الأردني
Jordan Ahli Bank
2/11/14

نسخة ✓ - السادة بورصة عمان المحترمين
- الدائرة البنكية الاستثمارية المحترمين

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
مع تقرير المراجعة

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

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

تقرير المراجعة

٤٧١٦ / م ع

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة 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 الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

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

فقرة توضيحية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
١١ آب ٢٠١٤

عاصم فوليب حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	الموجزودات
دينار	دينار		
٢٥٦,٦٥٨,٣٧٩	٢٦٥,١٩٤,٣١١	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٧,٨٧٢,١٤١	٢١٠,٦٠٦,١٢٩	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٦٦١,٨٣٥	١٦,٦٤٣,٢٦٣	٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٤٠,٣٢٠	٤٥٤,٥٦٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٨٨,٠٠١,٨٤٧	١,١٩١,٢٠٧,٩٩٠	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٣,٩٧٣,٥٢٧	٢٦,٧٢٧,٥٦٦	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٢٨٣,٩٢٦,٣٤٣	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٣٠٤,٧٣٠	٩,٢٩١,٠٢٥		إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٥٤,٠١٣,٧٦٠	٥٥,٢١٥,٥٨٨		ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي
١,٧٧٧,٣٤١	٢,٣٩٤,١٤٢		موجودات غير ملموسة
٩٥,٥١٦,٣٠٨	١٨٢,٣١٧,٠٦٢	١٢	موجودات أخرى
٤,٣٩٧,٨٦٢	٥,٠٧٨,٨٠٦		موجودات ضريبية مؤجلة
٥٥٧,١٤٥,٨١٩	١,٢٥٦,٩٥٧	٣٣	موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٧٠٢,٦٢٩,٨٢١	٢,٢٥٠,٣١٣,٧٤٦		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٠,٦٨٥,٣٢٢	٧٠,٩٤٠,٥٥٧
ودائع عملاء	١,٤٦١,١٩٤,٣٧٣	١,٥٢٠,١٨٩,٧٧٤
تأمينات نقدية	٢٥٧,٣٨٨,٦٥٤	٢٧٤,٨٢١,٠٧٤
أموال مقترضة	٢٦,٥٣٦,١١٠	٢٨,٤٨٢,٦٤٣
مخصصات متنوعة	٣,٣٧٥,٩٠٨	٨,٣١٤,٦٧٦
مخصص ضريبة الدخل	٦,٩٤٨,٨٧٦	١٠,٧٥٨,٨٥٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٦٣٥,٥١٤	٦٩٩,٢٧٨
مطلوبات أخرى	٢٦,٦٨٣,٩٣٤	٣٥,٩٠٩,٩٢٨
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	٥١٤,٨٩٥,٧٩٩	١٣٠,٢٢٣
مجموع المطلوبات	٢,٤١٨,٣٤٤,٤٩٠	١,٩٥٠,٢٤٧,٠٠٨

حقوق المساهمين

١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩,٣٤٥,٨١٧	-	٢٨	علاوة إصدار
٤٣,٩٣٥,١٧٥	٤٣,٩٣٥,١٧٥	٢٩	احتياطي قانوني
٢٦,٢٢٤,١٥٠	٢٦,٢٢٤,١٥٠	٢٩	احتياطي اختياري
١,٣٩٣,٤٠٥	١,٣٩٣,٤٠٥		احتياطي التقلبات الدورية
٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤		احتياطي خاص
١١,١٤٧,٧٤٣	١١,٣٧٨,٤٧٤		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٤٧٩,٣٢٠	١,٦١٩,٥٩٦	١٧	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٥,٥٤٦,٦٦٧	١٤,٧٦١,٧٥٣	١٨	أرباح مدورة
-	٢٥,٥٤١,١٣١		الربح للفترة
٢٨٤,٢٨٥,٣٣١	٣٠٠,٠٦٦,٧٣٨		مجموع حقوق المساهمين
٢,٧٠٢,٦٢٩,٨٢١	٢,٢٥٠,٣١٣,٧٤٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

معالي الرئيس التنفيذي



معالي رئيس مجلس الإدارة



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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٣ (معاد إظهارها)	٢٠١٤	٢٠١٣ (معاد إظهارها)	٢٠١٤		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٦٠,٢٨٥,٩١٨	٦٣,٦٥٣,٧٤٠	٣٠,٦٠١,٤٠١	٣١,٦٦٣,٦٩٩	١٩	الفوائد الدائنة
٢١,٧٩١,٤١٣	٢٣,٨٤٦,٢٨٦	١١,١٧٦,٣٨١	١٢,٠٠٥,١٣٦	٢٠	الفوائد المدينة
٣٨,٤٩٤,٥٠٥	٣٩,٨٠٧,٤٥٤	١٩,٤٢٥,٠٢٠	١٩,٦٥٨,٥٦٣		صافي إيرادات الفوائد
٩,٠٠٩,٦١٤	١٠,١٩٨,٧٥٦	٤,٥٧١,٢٣٤	٥,٣٦٤,٥٩٥		صافي إيرادات العمليات
٤٧,٥٠٤,٨٩١	٥٠,٠٠٦,٢١٠	٢٣,٩٩٦,٢٥٤	٢٥,٠٢٣,١٥٨		صافي إيرادات الفوائد والعمليات
١,٤٥٩,٧٠٩	١,٣٧٩,٣١٨	٧٦٧,٤٧٦	٦٦٢,٦٤٠		أرباح عملات أجنبية
(٢٤٩,٥٠٧)	(٣٣٤,٣٠٨)	(١٨٣,٤٠٧)	٨,٨٧٩	٢١	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٧١,٣٢١	٩٤٤,٢٤٩	٨٧١,٣٢١	٩٤٤,٢٤٩		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٤١٠,٩٢٣	١,٩٣٤,٢٥١	٩٣٣,١٩٦	٤٨٢,٨١٤		إيرادات أخرى
٥١,٩٩٦,٥٦٥	٥٣,٩٢٩,٧٢٠	٢٦,٣٨٤,٨٤٠	٢٧,١٢١,٧٤٠		إجمالي الدخل
					المصروفات :
١٦,٩٩٩,٨٥٩	١٨,٠٩٣,٨٩٧	٨,٢٠٤,٥٧٦	٨,٥٢٢,٣١٤		نفقات الموظفين
٣,١٩٦,٣٤١	٣,٨٠٥,١٢٨	١,٥٧٣,٦٠٦	١,٨٨٧,٣٥٥		استهلاكات وإطفاءات
١٠,٢٠١,٤١٧	١٠,٨٤٥,٨٨٢	٥,٣٤٩,٥٣٠	٥,٥٨١,٧٨٩		مصاريف أخرى
٨,٠٦٧,٢٦١	١٠,٩١٨,٨١٨	٤,٣٩٦,٨٣٠	٩,٣٦٩,٣٨٦	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
٣٨,٤٦٤,٨٧٨	٤٥,٦٦٣,٧٢٥	١٩,٥٢٤,٥٤٢	٢٧,٣٦٠,٨٤٤		إجمالي المصروفات
١٣,٥٣١,٦٨٧	٨,٢٦٥,٩٩٥	٦,٨٦٠,٢٩٨	(٢٣٩,١٠٤)		الربح من التشغيل
-	١,٥٣٦,٧٣٢	-	١,٥٣٦,٧٣٢	٢٢	أرباح تقييم اسهم نتيجة إنخفاض مساهمة البنك في شركة حليقة سابقا
(٣,٨٠,٣٣٠)	(٤٣٧)	(٣٤٠,٥٠٦)	(١٠٧,٩٧٧)		حصة البنك من (خسائر) الاستثمار في شركة حليقة
١٣,٢٢٣,٣٥٧	٩,٨٠٢,٢٩٠	٦,٥١٩,٧٩٢	١,١٨٩,٦٥١		الربح للفترة من العمليات المستمرة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(٣,٧٤٩,١١٠)	(٢,٦٢٨,٥٣٢)	(١,٣٨٠,٧٣٩)	(٢٢٦,٢٠١)	١٥	ضريبة الدخل
٩,٤٧٤,٢٤٧	٧,١٧٣,٧٥٨	٥,١٣٩,٠٥٣	٩٦٣,٤٥٠		الربح للفترة من العمليات المستمرة
٥٠٢,٢٨٠	١٨,٣٦٧,٣٧٣	٢٧٨,١٠٥	١٧,٧٧٣,٧٥٥	٣٢	صافي الربح للفترة من العمليات غير المستمرة - قائمة (هـ)
٩,٩٧٦,٥٢٧	٢٥,٥٤١,١٣١	٥,٤١٧,١٥٨	١٨,٧٣٧,٢٠٥		صافي الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٩,٩٦٨,٢٩٦	٢٥,٥٤١,١٣١	٥,٤١٣,٦٥٨	١٨,٧٣٧,٢٠٥		ويعود إلى :
٨,٢٣١	-	٣,٥٠٠	-		مساهمي البنك - قائمة (أ)
٩,٩٧٦,٥٢٧	٢٥,٥٤١,١٣١	٥,٤١٧,١٥٨	١٨,٧٣٧,٢٠٥		غير المسيطرين

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

أساسي

مخفض

حصة السهم من الربح للفترة من العمليات المستمرة العائد لمساهمي البنك

أساسي

مخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

معالي الرئيس التنفيذي



معالي رئيس مجلس الإدارة



قائمة (ج)

البنك الأهلي الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٩,٩٧٦,٥٢٧	٢٥,٥٤١,١٣١	٥,٤١٧,١٥٨	١٨,٧٣٧,٢٠٥		الربح للفترة - قائمة (ب)
					بنود الدخل الشامل :
(٥٠)	-	-	-		(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٩٣١,٢٦٥)	١٤٠,٢٧٦	(٧٧١,١٢٢)	١٤٢,٨٨٤	١٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٩,٠٤٥,٢١٢	٢٥,٦٨١,٤٠٧	٤,٦٤٦,٠٣٦	١٨,٨٨٠,٠٨٩		إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)
					إجمالي الدخل الشامل العائد الى :
٩,٠٣٦,٩٨١	٢٥,٦٨١,٤٠٧	٤,٦٤٢,٥٣٦	١٨,٨٨٠,٠٨٩		مساهمي البنك
٨,٢٣١	-	٣,٥٠٠	-		غير المسيطرين
٩,٠٤٥,٢١٢	٢٥,٦٨١,٤٠٧	٤,٦٤٦,٠٣٦	١٨,٨٨٠,٠٨٩		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

[illegible]

من أصل الأرباح المدورة ٥٠,٧٨٨,٦٠٦ دينار كويتي ٣٠ حزيران ٢٠١٤ عقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية موزعة (٦٢٦,٣٩٧,١٦٢ دينار كويتي ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

١٠ - في ١٢ كانون الثاني ٢٠٠٤، أصدرت المحكمة المركزية الإسرائيلية قراراً بمنح الترخيص لـ ١٠ شركات استثمارية لبناء مساكن في منطقة القدس الشرقية. القرار الصادر من المحكمة المركزية الإسرائيلية في ١٢ كانون الثاني ٢٠٠٤، والذي منح الترخيص لـ ١٠ شركات استثمارية لبناء مساكن في منطقة القدس الشرقية، هو قرار صادر من المحكمة المركزية الإسرائيلية في ١٢ كانون الثاني ٢٠٠٤، والذي منح الترخيص لـ ١٠ شركات استثمارية لبناء مساكن في منطقة القدس الشرقية.

• 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 وتوزيع أسهم مجانية بنسبة ٢/١٠% من رأس المال المسدد في ذلك التاريخ أي ما يعادل ١٠ مليون دينار على المساهمين كإرباح عن العام ٢٠١٣ .

٢٠١٢ .

تقدير الإيضاحات المرتبطة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً من هذه الوثائق المالية الموحدة 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)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
١٣,٢٢٣,٣٥٧	٩,٨٠٢,٢٩٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٥٠٢,٢٨٠	١٨,٣٦٧,٣٧٣		الربح للفترة من العمليات المستمرة قبل الضرائب - قائمة (ب)
			صافي الربح من العمليات غير المستمرة - قائمة (ب)
			تعديلات :
٣,١٩٦,٣٤١	٣,٨٠٥,١٢٨		استهلاكات واطفاءات
٨,٠٦٧,٢٦١	١٠,٩١٨,٨١٨	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
٣٢١,١٣١	٣٨٦,٥٥١		مخصص قضايا مقامة ضد البنك وأخرى
٢٤٩,٥٠٧	٣٦,٤٢٨	٢١	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٩٦,٩٥٩)	(١١٠,٣٦٦)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
	(١,٥٣٦,٧٣٢)		(أرباح) تقييم اسهم نتيجة إنخفاض مساهمة البنك في شركة حليفة سابقا
٣٠٨,٣٣٠	٤٣٧		حصة البنك من خسائر الاستثمار في شركات حليفة
(٣,٣٩٠,٤٥٥)	٢٨,٠٤٨		صافي إيرادات الفوائد
١,١٩٥,٢٢١	٩٩٠,٩٩١		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٣,٣٧٦,٠١٤	٤٤,٦٨٨,٩٦٦		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٣٣,٩٥١,٦٧٢)	٢٧٥		النقص (الزيادة) في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٠١٨,٥٧٢		النقص في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٢٥,١٠٠,٠٠٠	(٣٢,٥٩١)		(الزيادة) النقص في الارصده مقيدة السحب
٣,٢٦٣,٩٠٧	٩٤٩,٣٢٨		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٤,٠٦٣,٦٩٢)	(١٤,١٢٤,٩٦١)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
٤,٩٣٨,٨٩٩	(٨٤,٠٨٤,٧٤٩)		(الزيادة) النقص في الموجودات الاخرى
-	٥٥٥,٨٨٨,٨٦٢		النقص في موجودات محتفظ بها بهدف البيع
(١١,٧٩٣,٠٧٦)	(١٠,٧٠٣,٥٣٩)		(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر
٢٢,٩٨١,٢٢٩	٥٨,٩٩٥,٤٠١		الزيادة في ودائع العملاء
١,٩٦١,٧٦٤	١٧,٤٣٢,٤٢٠		الزيادة في تأمينات نقدية
١,٨٩٦,٥٨٧	١٠,٩٨٧,١١٠		الزيادة في مطلوبات اخرى
-	(٥١٤,٧٦٥,٥٧٦)		(النقص) في مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
(١,١٣٠,٧٠٦)	٤,٥٥٢,٢١٧		الزيادة (النقص) في مخصصات متنوعة
٣,٢١٤,٢٥٤	٧٩,٨٠١,٧٣٥	١٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٨,٤٠٥,٩٩١)	(٧,٣٢١,٣٢٦)		ضريبة الدخل المدفوعة
(٥,١٩١,٧٣٧)	٧٢,٤٨٠,٤٠٩		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٨٥,٤٥١	٣,٢٣٠,٠٠٠		النقص في استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
٦٨	(٣,٢٣٠,٠٠٠)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٦,٥٤١,٤٦٢)	(٩,٠٦٠,٣٩١)		(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٩,٠٠٠,٢٤١)	(٥,١٣٤,٣٣٨)		(شراء) ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة
٤٠٨,٦٦٦	٦٢١,٠٣٧		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٥,٠٤٧,٥١٨)	(١٣,٥٧٣,٦٩٢)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(١٨,٩٧٢,١٠٣)	١,٩٤٦,٥٣٣		الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
-	(٩,٥٨٣,٤٢٩)		أرباح موزعة على المساهمين
(١٨,٩٧٢,١٠٣)	(٧,٦٣٦,٨٩٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١,١٩٥,٢٢١)	(٩٩٠,٩٩١)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٥٠,٤٠٦,٥٧٩)	٥٠,٢٧٨,٨٣٠		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤١٠,١٤٩,٢٨١	٣٥٠,٢٧٠,١٠٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٥٩,٧٤٢,٧٠٢	٤٠٠,٥٤٨,٩٣٣	٢٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) 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 و خمسون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة وشركات تابعة في الأردن.
 - ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٥) المنعقدة بتاريخ ١١ آب ٢٠١٤ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني .
- ٢- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
 - تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية وتعليمات البنك المركزي الاردني.
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، بإستثناء 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 بإستثناء 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 ومعيير 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 لمساهمة 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 وبنسبة ٨٩/٤١ % ، علماً بأن المتحصلات المستقبلية 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 حزيران 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 واقراض	٢٠٠٩	الأردن
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	٣,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تمويل واقراض	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 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 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 حزيران 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 تشددا وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة ومخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة .
- مستويات القيمة العادلة : يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة ، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقا 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 ٨٢,٦٩٢,١٦٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٧٩,٢١٦,٠٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي ٣٤٣,٩٢٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٣١١,٣٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- بلغت الأرصدة التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٧,٥١٤,٠٢٣ دينار كما في ٣٠ حزيران 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 ٤١,٤٠١,٧٩١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٢٧,٤٠٠,٢١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٦٧,٩١١	١٦,٦٤٣,٢٦٣	١,٣٦٧,٩١١	٦,٦٤٣,٢٦٣	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات تستحق خلال فترة:
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	- من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
١٥,٢٩٣,٩٢٤	-	٥,٢٩٣,٩٢٤	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	- من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
٢٦,٦٦١,٨٣٥	١٦,٦٤٣,٢٦٣	٦,٦٦١,٨٣٥	٦,٦٤٣,٢٦٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	- من ٩ أشهر إلى سنة المجموع

- بلغت الإيداعات مقيدة السحب ١٠ مليون دينار لقاء أموال مقترضة من قبل شركة تابعة كما في ٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠١٤	أسهم شركات
دينار	دينار	
١,٤٤٠,٣٢٠	٤٥٤,٥٦٤	
١,٤٤٠,٣٢٠	٤٥٤,٥٦٤	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	الأفراد (التجزئة) :
دينار	دينار	حسابات جارية مدينة
٥,٦٤٦,٢٥٩	٥,٩٣٤,٩٦٥	قروض وكمبيالات *
٣٣٣,٧٠٥,٩٠٣	٣٤٦,٣٣٦,٧٣٩	بطاقات إئتمان
١٣,٠٢٠,٨٥٩	١٣,٥١٨,٢٦٧	القروض العقارية
١٤٤,٨٢٠,٢٨١	١٥٣,٨٤٤,٩٥٦	الشركات :
		أ - الشركات الكبرى :
١١٥,٢٥٥,٩٩٥	٩٥,٣٢٤,٠٣٠	حسابات جارية مدينة
٤٥٩,٧٤٦,٣٧٤	٤٦٣,٤٤٥,٧٥٤	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
٥٨,٧٠٧,٠٤٥	٦٢,٤٣٨,٨٤٧	حسابات جارية مدينة
١٥٩,٥٦٥,٧٧١	١٦٧,٩١٠,٤٤٦	قروض وكمبيالات *
٢٥,٨٧٢,٨٥٥	٢٥,١٩٨,٤٠٥	الحكومة والقطاع العام
١,٣١٦,٣٤١,٣٤٢	١,٣٣٣,٩٥٢,٤٠٩	المجموع
(١٠٤,٣٦٠,٧١٦)	(١١٥,١٤٢,١٧٨)	(ينزل) : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٣,٩٧٨,٧٧٩)	(٢٧,٦٠٢,٢٤١)	فوائد معلقة
١,١٨٨,٠٠١,٨٤٧	١,١٩١,٢٠٧,٩٩٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١١,٥٠٤,٠٦٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (١١,٢٣٨,٢٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٨٩,١٢٧,٢٢١ دينار أي ما نسبته ١٤/١٨ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران 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 ١٦١,٤٨٧,٥٩٧ دينار أي ما نسبته ١٢/٣٦ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران 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 ٣١,٥٠٦,٤٢٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٣٢,٥٢٣,٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) ، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

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

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة :

الأفراد	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
١,٩١٧,١٨١	(٥٨٣,٠٢١)	٧,٨٤٦,١٥٩	١,٧٣٨,٤٩٩	-	١٠,٩١٨,٨١٨
(٥٧,٥٤٣)	-	-	(١١,١٦٧)	-	(٦٨,٧١٠)
(٣٥,٤٥٩)	-	-	(٣٠,٤٥٠)	-	(٦٥,٩٠٩)
٤,٥٦٥	-	(١٠,٠١٩)	٢,٧١٧	-	(٢,٧٣٧)
٢٠,٨٦١,٦٤٤	٩٠٤,٤٥٢	٧٩,٣٩٣,٧٦٢	١٣,٩٨٢,٣٢٠	-	١١٥,١٤٢,١٧٨
٢٠,٧٢٣,٧٢٥	٨٩٢,٦٥٣	٧٦,٤٧٦,٧٧٤	١٣,٦٦٣,٧٣٨	-	١١١,٧٥٦,٨٩٠
١٣٧,٩١٩	١١,٧٩٩	٢,٩١٦,٩٨٨	٣١٨,٥٨٢	-	٣,٣٨٥,٢٨٨
٢٠,٨٦١,٦٤٤	٩٠٤,٤٥٢	٧٩,٣٩٣,٧٦٢	١٣,٩٨٢,٣٢٠	-	١١٥,١٤٢,١٧٨

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 العمل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العمل 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 المحفوظ بها بهدف البيع

فرق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العمل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العمل الواحد

الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت ازاء ديون أخرى ١٠,٤٧١,٩٠٨ دينار للسنة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

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

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الإفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات		الحكومة	الاجمالي
			مؤسسات صغيرة ومتوسطة	والقطاع العام		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,١١٨,٠٧٣	١,٢٩٣,١٥٤	١٣,٧١٢,٠٢٠	٤,٨٥٥,٥٣٢	-	٢٣,٩٧٨,٧٧٩	
٨٤٦,٢٠٠	٤٤,٨٢١	٢,٤٨٠,١١٩	١,٠٠١,٩٤٣	-	٤,٣٧٣,٠٨٣	
(٩١,٩٧٦)	(١٢٧,٧٥٨)	(٨١,٠٠٤)	(١٣٤,٤١٩)	-	(٤٣٥,١٥٧)	
(٣٤,٦٥٥)	-	(٩,١٢٢)	(٤٨,٨٠٢)	-	(٩٢,٥٧٩)	
(١٢٠,٩٦٣)	(٣٦,٩٤٢)	(٧١٢)	(٤٥,٨٢٨)	-	(٢٠٤,٤٤٥)	
(٢١,٣٧٦)	-	٣,٩٣٦	-	-	(١٧,٤٤٠)	
٤,٦٩٥,٣٠٣	١,١٧٣,٢٧٥	١٦,١٠٥,٢٣٧	٥,٦٢٨,٤٢٦	-	٢٧,٦٠٢,٢٤١	

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

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 ٢٠١٣

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للايرادات

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

المحول الى الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

٥,٩٧٩,٢٦٧	١,٤٧٦,٧٧٧	٢٢,٣١٧,٢١٧	٢٢,٥٠٠,٩١٧	-	٥٢,٢٧٤,١٧٨	
١,٤١٠,٠١١	(٤٦,٨٧٠)	٣,٦٩٤,١٢٣	١,٠٤٢,٧٩٤	-	٦,١٠٠,٠٥٨	
(١٤٢,٢٧٣)	(١٠٦,١٣١)	(١,١٢١,٩١٦)	(١٤٥,٨١٤)	-	(١,٥١٦,١٣٤)	
(٢٣٩,٦٢٢)	-	(١,٣٠٠,٥٢٠)	(١١٦,٧٩٨)	-	(١,٦٥٦,٩٤٠)	
(٣١١,٣٩٥)	(٣٠,٦٢٢)	(٣,٤٠٤,٢٥٢)	(١٤٨,٩٠١)	-	(٣,٨٩٥,١٧٠)	
(٢,٦٢٦,٤٢٨)	-	(٦,٤٧٢,٧٨٥)	(١٨,٢٩١,٨٦٥)	-	(٢٧,٣٩١,٠٧٨)	
٤٨,٥١٣	-	١٥٣	١٥,١٩٩	-	٦٣,٨٦٥	
٤,١١٨,٠٧٣	١,٢٩٣,١٥٤	١٣,٧١٢,٠٢٠	٤,٨٥٥,٥٣٢	-	٢٣,٩٧٨,٧٧٩	

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

القطاع الاقتصادي	داخل الأردن	خارج الأردن	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٦٤,٠٧٨,٨٨٠	١٣,٦٥٠,٢٣٧	١٧٧,٧٢٩,١١٧	١٧٩,٣٧٧,٠٨٣
صناعة	١٠٨,٧٩٩,١٧٥	١٣,٨٩٤,٢٤٩	١٢٢,٦٩٣,٤٢٤	١١٩,٨١٨,٧٩٨
تجارة	٣٩٢,١٠٩,٥٠٥	٤٩,٨٣١,٩٨٤	٤٤١,٩٤١,٤٨٩	٤٢٢,٠٢٨,٢٦٣
عقارات	٣٠٥,٤٨٣,٦٨٦	٢٢,٣٨٦,١٤٤	٣٢٧,٨٦٩,٨٣٠	٣٢٦,٠١٨,٦٤٨
زراعة	٨,١١٤,٤١٧	٢٦٠,٥١٣	٨,٣٧٤,٩٣٠	٩,٨٤٨,٤٤٠
أسهم	١١,٨٤٨,٢٨١	-	١١,٨٤٨,٢٨١	١٢,٢٣٧,٩٦٤
أفراد	١٦٥,١٤٥,٣٩٨	٣,٢٠٨,٤٨٥	١٦٨,٣٥٣,٨٨٣	١٥٧,٦٩٩,٦٧٠
حكومة وقطاع عام *	١,٧٧٦,٢٤٩	٢٣,٤٢٢,١٥٦	٢٥,١٩٨,٤٠٥	٢٥,٨٧٢,٨٥٥
أخرى	٣٩,٦٤٦,٣١٨	١٠,٢٩٦,٧٣٢	٤٩,٩٤٣,٠٥٠	٥٣,٤٣٩,٦٢١
	١,١٩٧,٠٠١,٩٠٩	١٣٦,٩٥٠,٥٠٠	١,٣٣٣,٩٥٢,٤٠٩	١,٣١٦,٣٤١,٣٤٢

* يشمل هذا البند تسهيلات ممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية بحوالي ٢٢ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٣,٦٣٨,٥٦٠	١٢,٩٤٨,٣٥٥	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٨,٠٤٢,٠٦١	١١,٣٢٢,٥٢٦	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
٢,٢٩٢,٩٠٦	٢,٤٥٦,٦٨٥	صندوق إستثماري **
٢٣,٩٧٣,٥٢٧	٢٦,٧٢٧,٥٦٦	

* 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 ٣/٥ مليون دولار أمريكي تظهر بالقيمة العادلة كما في ٣٠ حزيران 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 حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٦٥,٤٣٢,٨٨٥	٢٦٣,٩٧٢,٨٠٣	أذونات وسندات خزينة
١٠,٠٥٨,٤٠٥	٢٠,٥٧٨,٨٧٨	أسناد قروض الشركات
٢٧٥,٤٩١,٢٩٠	٢٨٤,٥٥١,٦٨١	
(٦٢٥,٣٣٨)	(٦٢٥,٣٣٨)	ينزل : مخصص تدني *
٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٢٨٣,٩٢٦,٣٤٣	
٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٢٨٣,٩٢٦,٣٤٣	تحليل السندات والأذونات : ذات عائد ثابت

* يمثل هذا البند مخصص تدني أسناد قروض الشركات.

١٢- موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦٨,٦٤٦,٨٢٢	٧٥,١٣٥,١٤٨	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
٥,٢٣١,٩٨١	٥,٧١٦,٠٩٦	فوائد و عمولات مستحقة غير مقبوضة
٥,٠٧٨,٢٤٧	٧,٣٥١,٨٤١	شيكات وحوالات برسم القبض
٣,٨٧١,١٠٥	٤,١٥٩,٦٢٥	موجودات مستملكة مباحه **
٢,١١٧,١٥١	٣,٧٤٥,٩٥٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
١,٨٧٨,٠٣٥	٢,٠٨٣,٤٣٣	مدينون مختلفون
٣,٢٠٧,٠٩١	٣,٢٠٧,٠٩١	عقارات برسم البيع
١,٧٢٦,٢٤٥	٢,٢٢٧,٥٦٥	ايجارات مدفوعة مقدماً
-	٧٣,٠٢٧,٠٠٠	ذمم مدينة - بيع شركة تابعة ***
٦٤٧,٩٠٢	٣٦٤,٩٣٠	تأمينات مستردة ****
١٩٧,٦٢٦	١٧٥,٦٣٢	طوابع وارادات
٤١,٨٤٧	٤١,٨٤٧	سلف موظفين
٢,٢١٠,٦٦٧	٣,٢٣١,٠٢٠	سلف مؤقتة
٦٦١,٥٨٩	١,٨٤٩,٨٧٨	أرصدة مدينة أخرى
٩٥,٥١٦,٣٠٨	١٨٢,٣١٧,٠٦٢	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	البيانات
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٠,٨٨٥,٢٦٧	٦٨,٦٤٦,٨٢٢	اضافات
١٣,٠٤٧,٨٧٢	١٠,٧٨٦,٠٣٥	استبعادات
(٣,٩٢٨,٢٢١)	(٢,٢٩٧,٧٠٩)	المحول الى الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
(٩٩١,٧٢٤)	-	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة *****
(٣٦٦,٣٧٢)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦٨,٦٤٦,٨٢٢	٧٥,١٣٥,١٤٨	

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

** قام البنك خلال العام ٢٠١١ ببيع قطعة الأرض رقم (٨٧٩) من حوض رقم (٣) قطنة الجنوبي والقطعة رقم (٤١٨) من حوض رقم (٣) قطنة الجنوبي من أراضي قرية عمان بالاقساط بمبلغ ٤/٤ مليون دينار لشركة بيت الجنوب للتجارة والاستثمار ، وقد تم تسديد مبلغ ٣/٤ مليون دينار من ثمن البيع خلال العام ٢٠١٢ ، هذا وقد تم خلال العام ٢٠١٣ قيد مخصص لكامل الرصيد المتبقي والبالغ مليون دينار كون انه مشكوك في تحصيلها.

*** تم تحصيل المبلغ بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٤.

**** يشمل هذا البند ٢٠٦,١٨٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ يظهر بصافي القيمة التحصيلية بعد طرح مخصص تدني بقيمة ٢١٠ الف دينار (٤٨٩,٩٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) يمثل تأمينات نقدية لدى شركة تداول ووساطة مالية خارجية تحت التصفية محجوزة لحين الانتهاء من تصفية الشركة.

***** بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (٥) تاريخ ١١ آب ٢٠١٤ تم رصد مخصص بقيمة ٢ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لمواجهة اية تدني متوقع في قيمة العقارات المستملكة على ان يعاد النظر في هذا المخصص في نهاية العام الحالي وفي ضوء التقييمات العقارية في حينة .

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

ران ٢٠١٤

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركة		
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨٢,٠٣٨,٤٨١	٥,٤٩٤,٥٩٧	١٠٩,٤٨٨,٠٤٧	١٣٠,٧٣٨,٣٦٨	٢٣٦,٣١٧,٤٦٩
١٨٩,٢٦٠,٨٩١	٤٤٤	١٥,٣١٢,٨٦٣	٣,٤٨٣,٧٩٦	١٧٠,٤٦٣,٧٨٨
٨٤٨,١٠٤,٥٢٧	٦٠,١٤٦,٧٩١	١٣٣,٨٣٧,٣٩٥	١٣٩,٩٣٨,٣٧١	٥١٤,١٨١,٩٧٠
٧٨٥,٨٧٥	-	-	-	٧٨٥,٨٧٥
١,٥٢٠,١٨٩,٧٧٤	٦٥,٦٤١,٨٣٢	٢٥٨,٦٣٨,٣٠٥	٢٧٤,١٦٠,٥٣٥	٩٢١,٧٤٩,١٠٢

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٦٥,٥٩٠,١٠٢ دينار أي ما نسبته ٤/٣١ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٦٠,٩٣٦,١١٤ دينار أي ما نسبته ٤/١٧ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .
- بلغت الودائع التي لا يقيد لأصحابها فوائد ٤٤٨,٣٩٠,٥٨٠ دينار أي ما نسبته ٢٩/٥٠ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٣٨١,٤٨٣,٦٨٤ دينار أي ما نسبته ٢٦/١١ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٩١٠,٩٥٤ دينار أي ما نسبته ٠/٠٦ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٩٠٧,١٦٧ دينار أي ما نسبته ٠/٠٦ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .
- بلغت الودائع الجامدة ٤١,٧٨٨,٩٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٣٨,١٠٨,٦٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .
- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٧٥٨,٤٨٠ دينار أي ما نسبته ٠/٠٥ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٧٦٣,٤٩٥ دينار أي ما نسبته ٠/٠٥ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

١٤ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط	المبلغ	دينار		
إعادة الإقراض	الافتراض	%	المتبقية	الكليّة			
-	-	٢/٥	دفعات نصف سنوية	١٠	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	١٠ مليون ودیعة عائلة للبنك الاهلي الاردني	٤/٥	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	١٩ و ١٠	٢٤	٦,٨٠٥,٥٦٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
-	-	٧/٢٥	دفعة واحدة	١	١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض يعود لشركة تابعة)
-	-	٧/٥	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٧٠٦,٢٥٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٧ - ٦	-	٧ - ٦	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	١,٩٧٠,٨٣٣	صندوق التنمية والتشغيل (قرض يعود لشركة تابعة)
						٢٨,٤٨٢,٦٤٣	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣							
-	-	٢/٥	دفعات نصف سنوية	١٠	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	١٠ مليون ودیعة عائلة للبنك الاهلي الاردني	٤/٥	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	١٧	٢٤	١٢,١٥٥,٥٠٤	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
-	-	٧/٢٥	دفعة واحدة	١	١	٧,٥٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قرض يعود لشركة تابعة)
-	-	٧/٥	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	٩١٢,٥٥٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٧ - ٦	-	٧ - ٦	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	١,٩٦٨,٠٥٦	صندوق التنمية والتشغيل (قرض يعود لشركة تابعة)
						٢٦,٥٣٦,١١٠	

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٢٨,٤٨٢,٦٤٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٢٦,٥٣٦,١١٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

١٥- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في	للسنة اشهر المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩,١٧٦,٣٤٤	٦,٩٤٨,٨٧٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٩,١٨٧,٥٩٠)	(٧,٣٢١,٣٢٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧,٥٨٢,٠٧٨	٣,٣٠٩,٤٧٦	ضريبة دخل الفترة / السنة
-	٧,٨٢١,٨٢٩	ضريبة دخل ارباح بيع مساهمة البنك في البنك الأهلي الدولي - لبنان (إيضاح ٣٢)
(٦٢١,٩٥٦)	-	المحول الى مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٦,٩٤٨,٨٧٦	١٠,٧٥٨,٨٥٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للسنة اشهر المنتهية في	للسنة اشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣,٤٩٩,٨١٨	٣,٣٠٩,٤٧٦	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
(١٥١,٦٣١)	(٧٣٩,١٣٧)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٤٠٠,٩٢٣	٥٨,١٩٣	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٣,٧٤٩,١١٠	٢,٦٢٨,٥٣٢	

- 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 الاردن للعام 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 حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كما يلي :

نسبة ضريبة الدخل	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
فروع الأردن	٣٠٪	٣٠٪
فروع البنك في فلسطين	٣٣/٧٩٪	٣٣/٧٩٪

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦,٧٨٩,٧٤٧	١٠,٦٣٠,٢٩٦	شيكات وحوالات برسم الدفع
١,٠٣٢,٤٣٣	٢,٢٩٦,٦٩٧	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٥,٧٩٥,٨٩٤	٥,٧٤٤,١٤٢	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٦,٣٩٦,٢٧٣	٧,٩٣٧,٢٨٤	أمانات مؤقتة
٣,٤٩٢,١٦٥	٥,٩٤٢,٠٩٤	داننون مختلفون
٩٨٦,٢١٦	٧٠٧,٣٠٢	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٥٨١,٣٥٨	٥٠٠,٣٦٢	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
١,٢٢٠,١٣٩	١,٥٣٧,٥٧٩	شيكات متأخرة الدفع
		مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب
١٥٧,٢٥٥	١٥٧,٢٥٥	المهني والتقني
٦٨,٢٥٣	٤١,٣٧١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨١,٦٢٠	٨٦,٠٦٥	إيرادات مقبوضة مقدماً
٨٢,٥٨١	٣٢٩,٤٨١	مطلوبات أخرى
٢٦,٦٨٣,٩٣٤	٣٥,٩٠٩,٩٢٨	

١٧ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٥٢٦,٠٨٦	١,٤٧٩,٣٢٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٥٠	-	أسهم مبيعة
٢٣,٠٨٢	(٦٣,٧٦٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٦٩,٨٩٨)	٢٠٤,٠٣٩	صافي أرباح (خسائر) غير متحققة منقولة لقائمة
١,٤٧٩,٣٢٠	١,٦١٩,٥٩٦	الدخل الشامل الموحدة
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران 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)	(٢٣٠,٧٣١)	المحول إلى الإحتياطيات
-	(٦٥٤,١٨٣)	المحول لزيادة رأس المال
(٥٠)	-	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٢٥,٥٤٦,٦٦٧	١٤,٧٦١,٧٥٣	خلال الدخل الشامل
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- من أصل الأرباح المدورة ٥,٠٧٨,٨٠٦ دينار كما في ٣٠ حزيران 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 و توزيع أسهم مجانية بنسبة ٦/٠٦% من رأس المال المسدد في ذلك التاريخ اي 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 اي ما يعادل ١٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٢ .

١٩ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة)
٣١٥,١٨٥	٢٩٥,٤٥٧	حسابات جارية مدينة
١٢,٨١٣,٧١٧	١٤,٢٢٣,٣٩٠	قروض وكمبيالات
١,٠٨٧,٠٩٧	١,١٣٠,٠٠٤	بطاقات ائتمان
٥,٣٧٠,٥٨٣	٥,٨٢٢,١٠٣	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى :
٣,٤٦٤,٠٧٥	٣,٦١٦,٨٠٥	حسابات جارية مدينة
١٧,١٤٠,٠٤٨	١٥,٧٨٩,٠٩٨	قروض وكمبيالات
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
٢,٣٧٢,٧٠١	٢,٣٦٥,٦٣٠	حسابات جارية مدينة
٦,٨٠٨,٠٣٢	٧,٣١٠,٤٩٩	قروض وكمبيالات
١,٠٣٧,١٤١	١,٦٦٠,٧٥١	الحكومة والقطاع العام
١,٠٣١,٤١٦	١,٤١٤,٧٥٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٦٧٢,٣١٤	١,٤١٤,٠١٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,١٧٣,٦٠٩	٨,٦١١,٢٣٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٠,٢٨٥,٩١٨	٦٣,٦٥٣,٧٤٠	

٢٠- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,١٦٠,٦٠٦	٨٦٠,٧٥٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
٩٤,٣٤٩	١٥٦,٨٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩٨,٢٨٩	٤٥٤,٩٤٧	ودائع توفير
١٥,٤١٣,٩٤٧	١٦,٦٨٠,٢٣٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٥٨٢,٥٨٥	٣,٣٦٨,٤٦٦	تأمينات نقدية
١,٢١٧,٠١٥	٨٠٢,٨٩٧	أموال مقترضة
١,١٢٤,٦٢٢	١,٥٢٢,١٤٢	رسوم ضمان الودائع
٢١,٧٩١,٤١٣	٢٣,٨٤٦,٢٨٦	

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

		(خسائر) أرباح	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات	المجموع
		دينار	دينار	أسهم	دينار
<u>٣٠ حزيران ٢٠١٤</u>					
أسهم شركات		(٢٩٧,٨٨٠)	(٣٦,٤٢٨)	-	(٣٣٤,٣٠٨)
		(٢٩٧,٨٨٠)	(٣٦,٤٢٨)	-	(٣٣٤,٣٠٨)
<u>٣٠ حزيران ٢٠١٣</u>					
أسهم شركات		٣,٧٤٥	(٢٥٣,٢٥٢)	-	(٢٤٩,٥٠٧)
		٣,٧٤٥	(٢٥٣,٢٥٢)	-	(٢٤٩,٥٠٧)

٢٢- 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 (إنخفاض نسبة ملكيته عن ٢٠%) لدخول شريك إستراتيجي وبسعر ١,٥ دينار لكل سهم والذي يمثل السعر الذي قام الشريك الاستراتيجي بتسديده لزيادة رأس المال مما نجم عنه اخذ ارباح تقييم غير متحققة ١,٥٣٦,٧٣٢ دينار اخذت الى قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة بموجب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).

٢٣- حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار	من العمليات المستمرة:	
٩,٤٧٤,٢٤٧	٧,١٧٣,٧٥٨	الربح للفترة - قائمة (ب)	
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم	
		حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك	
-/٠.٥٤	-/٠.٤١	أساسي ومخفض	
		من العمليات غير المستمرة:	
٤٩٤,٠٤٩	١٨,٣٦٧,٣٧٣	الربح للفترة - قائمة (ب)	
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم *	
		حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك	
-/٠.٠٣	-/١.٠٥	أساس ومخفض	
-/٠.٥٧	-/١.٤٦	المجموع (اساسي ومخفض)	

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم لحصة السهم من الربح المخفض للفترة العائد لمساهمي البنك على عدد الاسهم المصرح بها للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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) .

٢٤- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران			
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار	النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق	
٢٦٧,٩٤٦,٢٢٤	٢٥٧,٦٨٠,٢٨٨	خلال ثلاثة أشهر	
		يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٢٢٩,٩٧٠,٥٣١	٢١٠,٦٠٦,١٢٩	تستحق خلال ثلاثة أشهر	
		ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	
(١٠٨,٠٦٣,٩٨٣)	(٦٧,٣٩٣,٥٥٧)	التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	
(٢٩,٩٠٠,٠٠٠)	-	اتفاقيات إعادة الشراء (أموال مقترضة)	
(٢١٠,٠٧٠)	(٣٤٣,٩٢٧)	أرصدة مقيدة السحب	
٣٥٩,٧٤٢,٧٠٢	٤٠٠,٥٤٨,٩٣٣		

٢٥- إدارة رأس المال :

أ - وصف لما يتم إعتباره كرأس مال

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

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

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

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

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

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

د - كفاية رأس المال

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
بآلاف الدنانير	بآلاف 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	١٤,٧٦٢	الارباح المدورة
<u>يطرح منه</u>		
(٣٥,٦٧١)	(٣٦,٨١٤)	العقارات المستملكة مقابل دين
(٦,١٧٥)	(٧,٤٧٣)	الشهرة واي موجودات غير ملموسة اخرى والموجودات الضريبية المؤجلة
(٢٢,٧٣٩)	(١,٦٠٩)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
(١٠,٩٢٥)	-	العجز في رأس المال الاضافي
١٩٦,١٣٢	٢١٥,٦٣١	مجموع رأس المال الأساسي
<u>بنود رأس المال الاضافي :</u>		
١١,١٤٨	١١,٣٧٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
٦٦٦	٧٢٩	احتياطي القيمة العادلة
<u>يطرح منه</u>		
(٢٢,٧٣٩)	(١,٦٠٩)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
-	١٠,٤٩٨	مجموع رأس المال الاضافي
١٩٦,١٣٢	٢٢٦,١٢٩	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٦٤٨,٣٥٢	١,٧٢٥,٤٦٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١١/٩٠	١٣/١١	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١١/٩٠	١٢/٥٠	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 حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

٢٥ - معلومات قطاعات الأصول

١ - معلومات عن أنشطة البنك :

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

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة ودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والصنفين بحسب حجم الودائع و التسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكتلة النقدية والمحفظة بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
- إدارة الاستثمارات والمعاملات الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والعقيدة بالقيمة بالإضافة إلى خدمات المتاجرة بالمعاملات الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات اعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات المحلية والأصول الثابتة والإدارة العامة والإدارات المساندة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	السنة المنتهية في ٣٠ حزيران		إدارة الاستثمارات والأصول الأجنبية		الشركات الكبرى		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		الأفراد		إجمالي الدخل
	٢٠١٣	٢٠١٤	نوفمبر	ديسمبر	نوفمبر	ديسمبر	نوفمبر	ديسمبر	نوفمبر	ديسمبر	
٥١,٩٩٦,٥٦٥	٥٢,٩٢٩,٨٢٠	٥٢,٩٢٩,٨٢٠	-	-	١٥,٢٢٩,١٥٧	١٥,٢٢٩,١٥٧	٨,٢٦٢,٠٢٣	٨,٢٦٢,٠٢٣	٢٢,٨٧٩,٢٧٥	٢٢,٨٧٩,٢٧٥	إجمالي الدخل
(٨٠,٦٧,٢٦١)	(١٠,٩١٨,٨١٦)	(١٠,٩١٨,٨١٦)	-	-	(٧,٨٤٦,١٥٩)	(٧,٨٤٦,١٥٩)	(١,٧٣٨,٤٩٩)	(١,٧٣٨,٤٩٩)	(١,٣٢٤,١٦٠)	(١,٣٢٤,١٦٠)	مخصص قسري للتسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٣,٩٢٩,٣٠٤	٤٣,٠١٠,٩٠٢	٤٣,٠١٠,٩٠٢	٢,٠١٨,٥٩٨	٢,٠١٨,٥٩٨	٧,٣٨٢,٩٩٨	٧,٣٨٢,٩٩٨	٦,٥٢٣,٥٢٤	٦,٥٢٣,٥٢٤	٢١,٥٤٥,١١٥	٢١,٥٤٥,١١٥	نتائج أعمال القطاع
(٣٠,٣٩٧,٦١٧)	(٣٦,٧٤٤,٩٠٧)	(٣٦,٧٤٤,٩٠٧)	(٤١٢,١٨٧)	(٤١٢,١٨٧)	(١,٥٨١,٩٩٣)	(١,٥٨١,٩٩٣)	(٥,٣١٥,٦٧٨)	(٥,٣١٥,٦٧٨)	(١٥,٤٩٦,٨١٨)	(١٥,٤٩٦,٨١٨)	مضاني (مصاريف) موزعة
-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص قسري هو ط عتبارات مستحقة
-	١,٥٣٦,٧٢٢	١,٥٣٦,٧٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح تقييم أهم نتيجة انخفاض مساهمة البنك في شركة حليمة سابقا
(٣٠,٨١٣,٠)	(٤٣٧)	(٤٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	حصة البنك من (خسائر) الاستثمار في شركات حليمة
١٣,٢٢٣,٣٥٧	٩,٨٠٩,٢٩٠	٩,٨٠٩,٢٩٠	١,٢٠٦,٤١١	١,٢٠٦,٤١١	١٧٩,٠٢٢	١٧٩,٠٢٢	١,٢٠٧,٨٥٦	١,٢٠٧,٨٥٦	٦,٠٤٨,٢٩٧	٦,٠٤٨,٢٩٧	الربح للفترة قبل الضرائب
(٣,٧٤٩,١١٠)	(٢,٦٦٨,٥٢٢)	(٢,٦٦٨,٥٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٩,٤٧٤,٢٤٧	٧,١٣٧,٧٥٨	٧,١٣٧,٧٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة من العمليات المستمرة
٥٠٢,٢٨٠	١٨,٣٦٧,٢٧٣	١٨,٣٦٧,٢٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة من العمليات غير المستمرة
٩,٩٧٦,٥٢٧	٢٥,٥٤٦,١٣١	٢٥,٥٤٦,١٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة

معلومات أخرى

مصاريف رأسمالية

الإستهلاكات والأطفاءات

المجموع

٣٠ حزيران		٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
٢,٧٠٢,٢٢٩,٨٢١	٢,٢٥٠,٣٢٩,٥٦٦	٢,٧٠٢,٢٢٩,٨٢١	٢,٢٥٠,٣٢٩,٥٦٦
٢,٤١٨,٣٤٤,٤٩٠	١,٩٥٠,٢٤٧,٠٠٨	٢,٤١٨,٣٤٤,٤٩٠	١,٩٥٠,٢٤٧,٠٠٨

إجمالي موجودات القطاع

إجمالي مطلوبات القطاع

إدارة الاستثمارات والأصول الأجنبية		الشركات الكبرى		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		الأفراد	
نوفمبر	ديسمبر	نوفمبر	ديسمبر	نوفمبر	ديسمبر	نوفمبر	ديسمبر
٢٩,٠١٣,٥٢٤	٢٩,٠١٣,٥٢٤	٤٧٤,٤٩١,٣٢٨	٤٧٤,٤٩١,٣٢٨	٢١٣,٧٠٥,٢٢٣	٢١٣,٧٠٥,٢٢٣	٥٠٧,١٨١,١٩٧	٥٠٧,١٨١,١٩٧
٨٩,٠٩٣	٨٩,٠٩٣	٣٤٤,٣٧٤,٦٨٨	٣٤٤,٣٧٤,٦٨٨	٣٣٤,٦٤٥,١٠٩	٣٣٤,٦٤٥,١٠٩	١,٠١٠,٣١٣,٧٦٢	١,٠١٠,٣١٣,٧٦٢

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 :

نوع	المجموع	داخـل المملكـة	خـارج المملكـة	داخـل المملكـة	خـارج المملكـة
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٠٢,٦٢٩,٨٢١	٢,٢٥٠,٣١٣,٧٤٦	٨٣٩,٠٨٣,٦٤٧	٢٥٢,٧٥٤,٨٠١	١,٨٦٣,٥٤٦,١٧٤	١,٩٩٧,٥٥٨,٩٤٥

موجودات البنك

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

نوع	المجموع	داخـل المملكـة	خـارج المملكـة	داخـل المملكـة	خـارج المملكـة
٣٠ حزيران	للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١,٩٩٦,٥٦٥	٥٣,٩٢٩,٧٢٠	١١,٠١٧,٨٥٦	٦,٣٠٥,٨٤٥	٤٠,٩٧٨,٧٠٩	٤٧,٦٢٣,٨٧٥
٩,٠٠٠,٢٤١	٥,١٣٤,٣٣٨	٧٤٨,٣٨٥	٤٣٩,٧٨٦	٨,٢٥١,٨٥٦	٤,٦٩٤,٥٥٢

إجمالي الدخل

المصرفات الرأسمالية

٢٧ - الإصدة 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 الإئتمانية المنوطة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه:

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

المجموع		٣٠ حزيران ٢٠١٤		٣٠ كانون الاول ٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤,٤٨٥,٨٥٨	٨٢,٧٣٠,٤٠١	٦٩,٢٤٣,٦٥٤	٤,٢٩٩,٤٦٩	٨,٦١٨,٧٧٨	٥٦٩,٥٠٠
٧٩,٢٩٦,٥٩٩	٦٨,٦٨٨,٩٠٥	٢١,٩٢٨,٤٠٤	٤,٢٢١,٥٠٩	٣٦,٣٥٤,٤٧٧	٦,١٨٤,٥١٥
٣,٦٢٤,٦٥٣	٣,٤٨٥,٨٠١	٢,٥٥٥,٨٧٣	٨٦,٢١٣	٤,٥٠٠	٨٣٩,٢١٥
٦,٩٤١,٤٠٨	٧,٥٣٠,٨٧٤	٧,٣٩٠,٨٧٤	-	٩٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران

دينار	دينار
٣,٣٥٧,٣٨٧	٣,٤٤٦,٤٤٢
٦٠٥,٧٩٣	١,٢٢١,٢١٩

دينار	دينار
٣,٣٥٧,٣٨٧	٣,٤٤٦,٤٤٢
٦٠٥,٧٩٣	١,٢٢١,٢١٩

عناصر قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة:	١٧,٣١١
فوائد وعمولات دائنة	٢٦٦,٢٠٨
فوائد وعمولات مدينة	

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

- هناك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ٢,٥٩٣,٧٣٦ دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في ٣٠ حزيران 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 وشركائه التابعة ما مجموعه ٢,٢٣٥,٦٧٥ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (٢,٠١٤,٢١٢) دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣).

٢٨ - رأس المال وعلاوة الإصدار

- يبلغ رأس المال المصرح به ١٧٥ مليون دينار موزعاً على ١٧٥ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (١٦٥ مليون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) علماً بأن رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٧٥ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران 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 .

٢٩ - الاحتياطات

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

٣٠ - إرتباطات والتزامات محتملة

أ - إرتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
		اعتمادات:
٦٩,٧٧١,٦٨٤	١٠٩,٤٥٥,٦٩٩	اعتمادات صادرة
١٢٩,٤٣٠,١٨٤	١٦٧,١٦٢,٣٥٣	اعتمادات واردة
٤١,٠٠٧,٦٦٠	٤١,٣٠٢,٣٣٨	قبولات
		كفالات:
١٠٢,٢٢٦,٣٤٩	١٠٤,٨٤٨,٨٦٥	- دفع
٥٨,١٥١,٤٣٩	٦٤,٤٩٠,٩٥٠	- حسن تنفيذ
٢٣,٣٨٨,٠٨٩	٢٢,٨٧٦,٧٨٩	- أخرى
١٠٤,٣٥٨,٥٢٨	١٠٣,٨٩٣,٦٧٩	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٥٢٨,٣٣٣,٩٣٣	٦١٤,٠٣٠,٦٧٣	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 ٤,٥ مليون دينار لم يتم دفعها بعد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

٣١ - القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١٣,٧٥٢,٧٠٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (١٠,٦٩٦,٠٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٢٧٨,٩٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ .

٣٢ - العمليات غير المستمرة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣٩٠,٠٢٩	١٨,٢٥٠,٩٣٦	صافي الربح من بيع مساهمة البنك في البنك الاهلي الدولي - لبنان (أ)
١١٢,٢٥١	١١٦,٤٣٧	صافي الربح من العمليات غير المستمرة - كلية الزرقاء (ب)
٥٠٢,٢٨٠	١٨,٣٦٧,٣٧٣	

١- تم بتاريخ ٢٣ ايار ٢٠١٤ التوقيع على اتفاقية لبيع مساهمة البنك في البنك الاهلي الدولي - لبنان مع فرنسيتك ش.م.ل. شاملة حصته في رأس المال بنسبة ٩٧/٨٩١ % من رأس مال البنك بالإضافة الى حصته من مقتنيات رأس المال ونسبة ٨٩/٤١ % ، هذا وتم إستبعاد الإستثمار 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		
دينــــــــــــــــار		
		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 متتوعة
٤,٤٢٣,٠٢٦		مطلوبات أخرى
٥٠٠,٨١١,٧٤٨		مجموع المطلوبات
٤٣,٠٢١,٤٦١	٢٠١٤ نيسان ٣٠	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 :

المبــــــــــــــــل	المبــــــــــــــــل	
دينــــــــــــــــار	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 للاعباء التالية :
(٣,٠٣٤,٥٢٠)	(٤,٢٨٠,٠٠٠)	ينزل : تعويضات الموظفين وتكلفة إنهاء 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 لاعضاء 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 الاهلي الدولي - لبنان للاربع اشهر المنتهية في ٣٠ نيسان ٢٠١٤
٢٦,٠٧٢,٧٦٥	٣٦,٧٧٣,٩٩٩	صافي الربح من عملية البيع قبل الضريبة
(٧,٨٢١,٨٢٩)	(١١,٠٣٢,١٩٩)	ينزل : ضريبة الدخل (إيضاح ١٥)
١٨,٢٥٠,٩٣٦	٢٥,٧٤١,٨٠٠	صافي الربح من عملية البيع

ب - وفقاً لكتاب معالي رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الاردني بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٤ الموجه الى معالي محافظ البنك المركزي الاردني ، تم الإشارة الى ان هنالك توجه جاد لدى البنك ببيع مساهمته في الشركة التابعة (شركة كلية الزرقاء الاهلية) حيث أن هنالك مفاوضات مكثفة جارية مع مشتريين محتملين جادين ومن المتوقع أن تستكمل عملية البيع خلال الأشهر القليلة القادمة ، وعليه تم تحويل صافي الإيرادات والمصاريف بعد الضريبة الخاصة بشركة كلية 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 ٣٣) ، 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 اعاد اظهار ارقام المقارنة في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة الخاصة بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة .

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٣	دينار
٩,٣٩٨	٧,٥٠٦	صافي إيرادات من الفوائد والعمولات
٣٩٧,٧٤١	٣٥٩,٥٧٧	الإيرادات الأخرى
٤٠٧,١٣٩	٣٦٧,٠٨٣	
(٢٦٨,٨٩٣)	(٢٣٣,٥٤٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
(٢٦٨,٨٩٣)	(٢٣٣,٥٤٦)	
١٣٨,٢٤٦	١٣٣,٥٣٧	الربح قبل الضريبة
(٢١,٨٠٩)	(٢١,٢٨٦)	ضريبة الدخل
١١٦,٤٣٧	١١٢,٢٥١	صافي الربح من العمليات غير المستمرة (كلية الزرقاء الاهلية)

٣٣ - الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٤ * ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ **		
٢٠١٤	٢٠١٣	دينار
-	١٠٦,٢١٨,٥٧٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦٥٣,٨٠٢	٣,٨٩٧,٢٠٧	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
٥٦٥,٧٤٩	٧,٦٢٨,٢٣٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
-	١,٤٢٢,٩٩٦	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣٧,٤٠٦	٧,٨٠٣,٣٦٢	موجودات أخرى
١,٢٥٦,٩٥٧	٥٥٧,١٤٥,٨١٩	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
٣٥,٦١٢	١,٣٤٩,٩٩٤	مخصصات متنوعة
٢١,٨٠٩	٤٥٤,٧٩٥	مخصص ضريبة الدخل
٧٢,٨٠٢	٧,٣٨٢,٢٨٤	مطلوبات أخرى
١٣٠,٢٢٣	٥١٤,٨٩٥,٧٩٩	مجموع المطلوبات

* تمثل موجودات ومطلوبات شركة كلية الزرقاء الاهلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ .
** تمثل موجودات ومطلوبات البنك الأهلي الدولي - لبنان كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

٣٤ - مستويات القيمة العادلة

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

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

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:						
اسهم شركات	٤٥٤,٥٦٤	١,٤٤٠,٣٢٠	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
	٤٥٤,٥٦٤	١,٤٤٠,٣٢٠				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:						
د اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١٢,٩٤٨,٣٥٥	١٣,٦٣٨,٥٦٠	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
ه صندوق استثماري	٢,٤٥٦,٦٨٥	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
	٢٦,٧٢٧,٥٦٦	٢٣,٩٧٣,٥٢٧				
	٢٧,١٨٢,١٣٠	٢٥,٤١٣,٨٤٧				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة						

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و العام ٢٠١٣ .

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

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

مستوى القيمة العادلة	٣٠ حزيران ٢٠١٤		٣١ كانون الاول ٢٠١٣	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار لدى بنوك مركزية	١٢٧,٧١٥,٠٠٦	١٢٧,٧٢٣,٩٢٨	١٢٤,٧١٣,٠٥٤	١٢٤,٧٢٤,٢٦١
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢٧,٢٤٩,٣٩٢	٢٢٨,٢٠٦,٢٠٧	٢٣٤,٥٣٣,٩٧٦	٢٣٤,٩٢٩,٤٩٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١,١٩١,٢٠٧,٩٩٠	١,١٩٦,٦٢٢,٩٨٨	١,١٨٨,٠٠١,٨٤٧	١,١٩٣,٣٣٨,٤٠٢
موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة	٢٨٣,٩٢٦,٣٤٣	٢٨٧,٨٢٤,٦٤٤	٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٢٧٨,٨٤٨,١٩٧
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	١,٨٣٠,٠٩٨,٧٣١	١,٨٤٠,٣٧٧,٧٦٧	١,٨٢٢,١١٤,٨٢٩	١,٨٣١,٨٤٠,٣٥٢
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٠,٩٤٠,٥٥٧	٧١,٦٦٩,٤٥٢	١٢٠,٦٨٥,٣٢٢	١٢١,٢٨٦,١١٨
ودائع عملاء	١,٥٢٠,١٨٩,٧٧٤	١,٥٢٥,١٤٢,٢٠٥	١,٤٦١,١٩٤,٣٧٣	١,٤٦٦,٣٣٨,٧١٩
تأمينات نقدية	٢٧٤,٨٢١,٠٧٤	٢٧٤,٨٢٢,٢٧٥	٢٥٧,٣٨٨,٦٥٤	٢٥٧,٣٩٩,١٢٧
أموال مقترضة	٢٨,٤٨٢,٦٤٣	٢٨,٥١١,٩٩١	٢٦,٥٣٦,١١٠	٢٦,٥٩٤,٣٨٢
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	١,٨٩٤,٤٣٤,٠٤٨	١,٩٠٠,١٤٥,٩٢٣	١,٨٦٥,٨٠٤,٤٥٩	١,٨٧١,٦١٨,٣٤٦

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