

التاريخ: 2014/11/9

الترقيم: أ م م / 316 / 2014

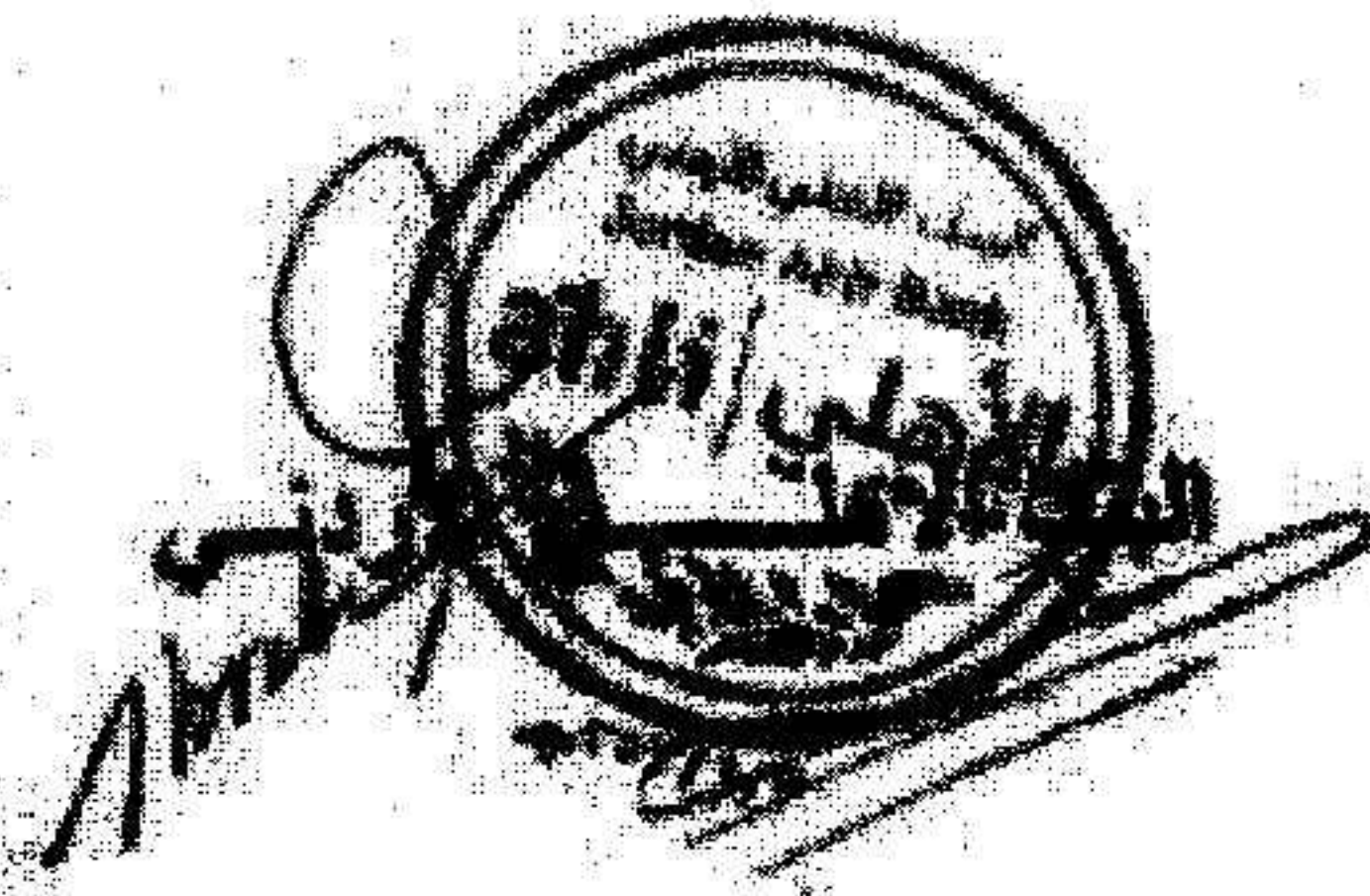
السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإصدار والإفصاح

تحية وبعد،،،

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

لاحقاً لكتابنا رقم أ م م / 304 / 2014 تاريخ 2014/10/30، نوفق لكم البيانات
المالية النهائية الربع سنوية لشركة البنك الأهلي الأردني كما في
2014/9/30.

وتفضلوا بقول طلق الاحترام،،،



نسخة

– نسخة بورصة عمان المحترمين
(مرافق نسخة من البيانات المالية لمشار إليها افلاحة)

– السادة البنك المركزي الأردني / دائرة الرقابة على الجهاز المصرفي
(مرافق نسخة من البيانات المالية لمشار إليها اعلام)

هيئة الأوراق المالية
الداشرة الإدارية رقم ١٥٠٩

١٠ حزيران ٢٠١٤

الرقم التسلسلي ١١٥١٩

الجهة المستلمة
١٢ / ١٢ / ١٢

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

٢٢ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٤٧١٦

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ 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 استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً 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 الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع 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 معتمدة 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 وهيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عاصم فؤاد حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

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

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٤ تشرين الثاني ٢٠١٤

قائمة (أ)

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

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 الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

ايضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار	دينار	دينار
	٩١,١١٥,٢٣٦	٩٥,٧١٦,٤٣٢	٣٠,٨٢٩,٣١٨	٣٢,٠٦٢,٦٩٢
	٢٣,٢٤٠,٧٩٠	٢٥,٣٦٨,٤٩٣	١١,٤٤٩,٣٧٧	١١,٥٢٢,٢٠٧
	٥٧,٨٧٤,٤٤٦	٦٠,٣٤٧,٩٣٩	١٩,٣٧٩,٩٤١	٢٠,٥٤٠,٤٨٥
	١٣,٤١٦,٠٤٣	١٥,٢٠٥,٢١٠	٤,٤٠٦,٤٢٩	٥,٠٠٦,٤٥٤
	٧١,٢٩٠,٤٨٩	٧٥,٥٥٣,١٤٩	٢٣,٧٨٦,٣٧٠	٢٥,٥٤٦,٩٣٩
	٢,١٩٣,٧٨٨	٢,٠٢٨,٠٦٦	٧٣٤,٠٧٩	٦٤٨,٧٤٨
	(٤٣٤,٣٦٠)	(٣٨٩,٩٩٩)	(١٨٤,٨٥٣)	(٥٥,٦٩١)
	٨٧١,٣٢١	٩٤٤,٢٤٩	-	-
	٢,٧٦٦,١٦٧	٢,١٧٢,٣٤٠	٣٥٥,٢٤٤	١,٢٣٨,٠٨٩
	٧٦,٦٨٧,٤٠٥	٨١,٣٠٧,٨٠٥	٢٤,٦٩٠,٨٤٠	٢٧,٣٧٨,٠٨٥
	٢٤,٦٧١,٩١٦	٢٦,٩٤٠,٥٥٣	٧,٦٧٢,٠٥٧	٨,٨٤٦,٦٥٦
	٥,١١٨,٠٥٥	٥,٦٦٥,٦٢٦	١,٩٢١,٧١٤	١,٨٦٠,٤٩٨
	١٦,٠٨٢,١٦٨	١٦,٧٤٣,٧٠٢	٥,٨٨٠,٧٥١	٥,٨٩٧,٨٢٠
	١١,٥١١,٩٠٦	١١,٩٨٩,٥١١	٣,٤٤٤,٦٤٥	١,٠٧٠,٦٩٣
	-	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-
	٥٧,٣٨٤,٠٤٥	٦٣,٣٣٩,٣٩٢	١٨,٩١٩,١٦٧	١٧,٦٧٥,٦٦٧
	١٩,٣٠٣,٣٦٠	١٧,٩٦٨,٤١٣	٥,٧٧١,٦٧٣	٩,٧٠٢,٤١٨
	-	١,٥٣٦,٧٣٢	-	-
	(٣٠٨,٣٣٠)	٤١,٥٦٧	-	٤٢,٠٠٤
	١٨,٩٩٥,٠٣٠	١٩,٥٤٦,٧١٢	٥,٧٧١,٦٧٣	٩,٧٤٤,٤٢٢
	(٦,٨٣٣,٣٩٦)	(٥,٧٧٠,٢٣٣)	(٣,٠٨٤,٢٨٦)	(٣,١٤١,٢٠١)
	١٢,١٦١,٦٣٤	١٣,٧٧٦,٤٧٩	٢,٦٨٧,٣٨٧	٦,٦٠٢,٧٢١
	١,٦٥٣,٤٤٤	١٨,٣٧٠,٢٩١	١,١٥١,١٦٤	٢,٩١٨
	١٣,٨١٥,٠٧٨	٣٢,١٤٦,٧٧٠	٣,٨٣٨,٥٥١	٦,٦٠٥,٦٣٩
	١٣,٧٨١,٩٦٨	٣٢,١٤٦,٧٧٠	٣,٨١٣,٦٧٢	٦,٦٠٥,٦٣٩
	٣٣,١١٠	-	٢٤,٨٧٩	-
	١٣,٨١٥,٠٧٨	٣٢,١٤٦,٧٧٠	٣,٨٣٨,٥٥١	٦,٦٠٥,٦٣٩

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

ويعود إلى :
مساهمي البنك - قائمة (أ)
غير المسيطرين

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

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

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

قائمة (ج)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل 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	
(٥٠)	(٣٦,٦٥٣)	-	(٣٦,٦٥٣)	
(١,٠٠٩,٨١٨)	٥٥٥,٤٤٣	(٧٨,٥٥٣)	٤١٥,١٦٧	
١٢,٨٠٥,٢١٠	٣٢,٦٦٥,٥٦٠	٣,٧٥٩,٩٩٨	٦,٩٨٤,١٥٣	
١٢,٧٧٢,١٠٠	٣٢,٦٦٥,٥٦٠	٣,٧٣٥,١١٩	٦,٩٨٤,١٥٣	
٣٣,١١٠	-	٢٤,٨٧٩	-	
١٢,٨٠٥,٢١٠	٣٢,٦٦٥,٥٦٠	٣,٧٥٩,٩٩٨	٦,٩٨٤,١٥٣	

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

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

التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

إجمالي الدخل الشامل العائد الى :

مساهمي البنك

غير المسيطرين

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

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

- يحظر التصرف بالخطوط المصرية وإحتياطي التكاليف الثورية وإحتياطي القيمة الحالية الإيجابية مسجلة من البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية.

* 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 اسهم مجانية بنسبة ٦.٦% من رأس المال المبدد في ذلك التاريخ أي ما يعادل ١٠ مليون دينار على المساهمين كلأرباح عن العام ٢٠١٣ .

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها عموماً العادي المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٣ الموافقة على توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠٪ من رأس المال المسدّد في ذلك التاريخ أي ما يعادل ١٥ مليون دينار على المساهمين كل واحد عن العام ٢٠١٢.

تفتقر الإصطلاحات المرتبطة من رقم (١) إلى رقم (١٧) جزئاً من هذه القوائم المالية الموحدة الوطنية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
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 وإطفاءات
١١,٥١١,٩٠٦	١١,٩٨٩,٥١١	٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٢,٠٠٠,٠٠٠		مخصص تدني هبوط عقارات ممتلكة
٥٨٥,٢٣٥	٦٥٠,٤٧٢		مخصص قضاييا 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 انخفاض مساهمة البنك في شركة حليفة مابقا
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		للربح 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 استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠٨,١٦٤)		(الزيادة) النقص في الارصده مقبده 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 أشهر
٧٧,٨٦٤,٨٨٤	٤٦,٤٦٤,١٠٥		الزيادة في ودائع العملاء
١٦,٢٦٠,٢٥٩	٤١,٦٠١,٤٢٠		الزيادة في تأميمات 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 للوراق 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 إعداد 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 الأول 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) : التتني 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 أنشطتها، 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 اظهار 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 تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك وشركاته التابعة ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

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

- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك 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 الإجمالي 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 الإجمالي 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 ايلول ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٤٤٠,٣٢٠	٣٨٩,٢٥٥
١,٤٤٠,٣٢٠	٣٨٩,٢٥٥

أسهم شركات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ ايلول ٢٠١٤
دينار	دينار
٥,٦٤٦,٢٥٩	٦,٢٠٦,٥٢٣
٣٣٣,٧٠٥,٩٠٣	٣٥٨,٨٤٢,٧٤٣
١٣,٠٢٠,٨٥٩	١٣,٦٤٨,٨٩١
١٤٤,٨٢٠,٢٨١	١٥٦,٠٢٦,٥٤٢
١١٥,٢٥٥,٩٩٥	١٢٦,٥٣٥,٧٩٧
٤٥٩,٧٤٦,٣٧٤	٤٧٣,٣٥٧,٧٩٨
٥٨,٧٠٧,٠٤٥	٦٣,٠١٦,٥٦٣
١٥٩,٥٦٥,٧٧١	١٦٤,٤١٢,٨٥٤
٢٥,٨٧٢,٨٥٥	٢٤,٧٧٠,٢٦٠
١,٣١٦,٣٤١,٣٤٢	١,٣٨٦,٨١٧,٩٧١
(١٠٤,٣٦٠,٧١٦)	(١١٥,٨٥٣,٧٢٢)
(٢٣,٩٧٨,٧٧٩)	(٢٨,٩٥٧,٥٦٠)
١,١٨٨,٠٠١,٨٤٧	١,٢٤٢,٠٠٦,٦٨٩

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

أ - الشركات الكبرى :
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *
ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *
الحكومة والقطاع العام
المجموع

(ينزل) : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
فوائد معلقة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١١,٨٤٨,٨٢٨ دينار كما في ٣٠ ايلول 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 ايلول 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 ايلول 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 ايلول 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 ايلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	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	١٣,٢٣٠,٣٩٠	-	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	١٣,٢٣٠,٣٩٠	-	١١٥,٨٥٣,٧٢٢

الرصيد في بداية الفترة

المقطوع (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

٢٢,٩٩٩,٤٥٥	١,٨٢٦,٣٨٨	٦٢,٢٣٩,٠٩٣	١٢,٧٨٩,٦٢٧	-	٩٩,٨٥٤,٥٦٣
٤,٢٤٨,٢١٥	(٣٣٥,٧٦٩)	١٢,١١٣,٥٥٥	٢,٤٤٦,١٢٩	-	١٨,٤٧٢,١٣٠
(٢,٥٤٣,١٥٠)	(٣,١٤٦)	(١,٢٥١,٣٠٩)	-	-	(٣,٧٩٧,٦٠٥)
(١,١٣١,٨٩٣)	-	(٣٢٧,٠٨٩)	(٦٨,٢٩٦)	-	(١,٥٢٧,٢٧٨)
(٤,٥٥٤,١٨٠)	-	(١,٢٨٢,٣٨٠)	(٢,٨٩٠,٣٥١)	-	(٨,٧٢٦,٩١١)
١٤,٤٥٣	-	٦٥,٧٥٢	٥,٦١٢	-	٨٥,٨١٧
١٩,٠٣٢,٩٠٠	١,٤٨٧,٤٧٣	٧١,٥٥٧,٦٢٢	١٢,٢٨٢,٧٢١	-	١٠٤,٣٦٠,٧١٦
١٨,٨٩٥,٣٤٣	١,٤٧٥,٦٧٤	٦٩,٦٣٣,٥١٥	١١,٩٦٤,١٣٩	-	١٠١,٩٦٨,٦٧١
١٣٧,٥٥٧	١١,٧٩٩	١,٩٢٤,١٠٧	٣١٨,٥٨٢	-	٢,٣٩٢,٠٤٥
١٩,٠٣٢,٩٠٠	١,٤٨٧,٤٧٣	٧١,٥٥٧,٦٢٢	١٢,٢٨٢,٧٢١	-	١٠٤,٣٦٠,٧١٦

الرصيد في بداية السنة

المقطوع (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 العمل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العمل الواحد

الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت ازام ديون أخرى ١٢,٦٢٦,٧٦٣ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

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

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
٤,١١٨,٠٧٣	١,٢٩٣,١٥٤	١٣,٧١٢,٠٢٠	٤,٨٥٥,٥٣٢	-	٢٣,٩٧٨,٧٧٩
١,٣٠٠,٧٢٥	٧٤,١٤٢	٣,٨٢٨,٧٣٦	١,٤٢٩,٦٩٥	-	٦,٦٣٣,٢٩٨
(١٢٦,٣١٠)	(١٤٧,٣٣٤)	(٦٥٤,٤٦٤)	(١٩٣,٠٤٩)	-	(١,١٢١,١٥٧)
(٢٩,٣٨٨)	-	-	(١٠٢,٨٠٩)	-	(١٣٢,١٩٧)
٦٠,١٤٠	(٣٩,١٥٨)	(٧١٢)	(٣٢١,٠٧٦)	-	(٣٠٠,٨٠٦)
(٨٥,٠٤٤)	-	(١٤,٥١٩)	(٧٩٤)	-	(١٠٠,٣٥٧)
٥,٢٣٨,١٩٦	١,١٨٠,٨٠٤	١٦,٨٧١,٠٦١	٥,٦٦٧,٤٩٩	-	٢٨,٩٥٧,٥٦٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 الائتمانية المباشرة حسب للتوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :

القطاع الاقتصادي	داخل الأردن		خارج الأردن	
	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٦٩,٩٣٨,٨٦١	١١,٨٤٠,٨٦٩	١٧٩,٣٧٧,٠٨٣	١٨١,٧٧٩,٧٣٠
صناعة	١٠٨,٢٦٠,٩٥٠	١٦,٣١٩,٨٢٧	١١٩,٨١٨,٧٩٨	١٢٤,٥٨٠,٧٧٧
تجارة	٤٠٦,١٨٩,٤٠٧	٤٧,٨٧٢,٩٦٩	٤٢٢,٠٢٨,٢٦٣	٤٥٤,٠٦٢,٣٧١
عقارات	٣٤٤,٦٥٤,٩٦٣	٢١,١٩٨,٩٧٥	٣٢٦,٠١٨,٦٤٨	٣٦٥,٨٥٣,٩٣٨
زراعة	٨,٠٦٤,٦٣١	٢٦٠,٥١٣	٩,٨٤٨,٤٤٠	٨,٣٢٥,١٤٤
أسهم	١١,٧٨٧,٤٩٣	-	١٢,٢٣٧,٩٦٤	١١,٧٨٧,٤٩٣
افراد	١٥٨,١٤١,٤٢٣	٣,٣٩٠,٣٩٣	١٥٧,٦٩٩,٦٧٠	١٦١,٥٣١,٨١٦
حكومة وقطاع عام *	١,٧١٣,٠١٤	٢٣,٠٥٧,٢٤٦	٢٥,٨٧٢,٨٥٥	٢٤,٧٧٠,٢٦٠
أخرى	٤٣,٨٢٩,٧٠٥	١٠,٢٩٦,٧٣٢	٥٣,٤٣٩,٦٢١	٥٤,١٢٦,٤٣٧
	١,٢٥٢,٥٨٠,٤٤٧	١٣٤,٢٣٧,٥٢٤	١,٣١٦,٣٤١,٣٤٢	١,٣٨٦,٨١٧,٩٧١

* يشمل هذا البند تسهيلات 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
١٣,٦٣٨,٥٦٠	١٣,٣٨٨,٠٠٢
٨,٠٤٢,٠٦١	١١,٣٢٢,٥٢٦
٢,٢٩٢,٩٠٦	٣,٢٠١,١٣٥
٢٣,٩٧٣,٥٢٧	٢٧,٩١١,٦٦٣

أسهم متوفر لها أسعار سوقية
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
صندوق إستثماري **

* 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
٢٦٥,٤٣٢,٨٨٥	٣٣٣,٧٥٣,٤٠٢
١٠,٠٥٨,٤٠٥	١٩,٨٣٠,٣١٨
٢٧٥,٤٩١,٢٩٠	٣٥٣,٥٨٣,٧٢٠
(٦٢٥,٣٣٨)	(٦٢٥,٣٣٨)
٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٣٥٢,٩٥٨,٣٨٢
٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٣٥٢,٩٥٨,٣٨٢

أذونات وسندات خزينة
أسناد قروض الشركات

ينزل : مخصص تدني *

تحليل السندات والأذونات :
ذات عائد ثابت

* يمثل هذا البند مخصص تدني أسناد قروض الشركات.

ان تاريخ استحقاق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة هي كما يلي:

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

خلال سنة
من سنة الى ثلاث سنوات
اكثر من ثلاث سنوات

١٢ - أموال مقترضة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة	سعر فائدة	إعادة الإقراض	الخصومات	تدوير استحقاق	عدد الأقساط	المبلغ
				الاقساط	المتبقية	دينار
%						
-	٢/٥	-	١٠ مليون وديعة عائلة	دفعات نصف سنوية	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
-	٤/٥	-	البنك الاهلي الاردني	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	٨,٧٤٩,٩٦٥
-	٥/٧٥ - ٥/٦	-	-	١١ شباط ٢٠١٥ و ٣ حزيران ٢٠١٥		
-	٧/٥	-	-	٢٠ نيسان ٢٠١٦ و ١١ ايار ٢٠١٦	٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠
-	٧ - ٦	-	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	٢٤	٢,٣٦٣,٤٠٧
-	٧ - ٦	-	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	١,٧٢٩,١٦٧
						٣١,٨٤٢,٥٣٩
-	٢/٥	-	١٠ مليون وديعة عائلة	دفعات نصف سنوية	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
-	٤/٥	-	البنك الاهلي الاردني	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	١٧	١٢,١٥٥,٥٠٤
-	٧/٢٥	-	-	٢٩ نيسان ٢٠١٤ و ٣ حزيران ٢٠١٥	٢	٧,٥٠٠,٠٠٠
-	٧/٥	-	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٩١٢,٥٥٠
-	٧ - ٦	-	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	١,٩٦٨,٠٥٦
						٢٦,٥٣٦,١١٠

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٣١,٨٤٢,٥٣٩ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٤ (٢٦,٥٣٦,١١٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

١٣- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
٦,٩٤٨,٨٧٦	٩,١٧٦,٣٤٤
(١٠,٩٩٥,٨١٩)	(٩,١٨٧,٥٩٠)
٦,٤٩٣,٣٤٧	٧,٥٨٢,٠٧٨
٧,٨٢١,٨٢٩	-
-	(٦٢١,٩٥٦)
١٠,٢٦٨,٢٣٣	٦,٩٤٨,٨٧٦

الرصيد في بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة دخل الفترة / السنة

ضريبة دخل ارباح بيع مساهمة البنك في البنك الأهلي الدولي - لبنان (إيضاح ٢٥)

المحول الى مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
٦,٤٩٣,٣٤٧	٦,٦٢٢,٥٧٠
(٨١٦,٨٥١)	(٢١٤,٩١٢)
٩٣,٧٣٧	٤٢٥,٧٣٨
٥,٧٧٠,٢٣٣	٦,٨٣٣,٣٩٦

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة

موجودات ضريبة مؤجلة للفترة

إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة للفترة

- 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 الأردن.

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك - فروع الأردن 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 :

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
نسبة ضريبة الدخل	نسبة ضريبة الدخل
فروع الأردن	فروع الأردن
فروع البنك في فلسطين	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 وشركته التابعة وبراى 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
١٦,٠٠٣,٨٨٩	-
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٩٠٠,٠٠٠)
(١,٩٢٦,٠٥٨)	(٣٠٢,٥٨٦)
-	(٦٥٤,١٨٣)
(٥٠)	(٣٦,٦٥٣)
٢٥,٥٤٦,٦٦٧	١٤,٦٥٣,٢٤٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الربح للسنة

أرباح موزعة (ب)

المحول إلى الإحتياطيات

المحول لزيادة رأس المال

(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- من أصل الأرباح المدورة ٥,١٢٠,٩٧٦ دينار كما في ٣٠ ايلول 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
١٢,١٦١,٦٣٤	١٣,٧٧٦,٤٧٩
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٧٠	-/٠.٧٩
١,٦٥٣,٤٤٤	١٨,٣٧٠,٢٩١
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.١٠	-/١.٠٥
-/٠.٨٠	-/١.٨٤

من العمليات المستمرة:

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

أساسي ومخفض

من العمليات غير المستمرة:

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم *

حصة السهم من الربح للفترة العائد لمساهمي البنك

أساس ومخفض

المجموع (اساسي ومخفض)

* 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
٢٤٠,٥٦٤,٧٨٦	٢٧٥,٦٨٢,٤٩٠
٢٢٩,١٥٥,٨١١	١٨٤,٨٤٤,٥٩٧
(٦٧,٤٢٤,٥٠٠)	(٨٨,٠٤٨,٣٩٥)
(٣٥,٧٦٣)	(٣٠٣,١١٧)
٤٠٢,٢٦٠,٣٣٤	٣٧٢,١٧٥,٥٧٥

النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق

خلال ثلاثة أشهر

يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

أرصدة مقيدة السحب

١٨- إدارة رأس المال :

أ - وصف لما يتم اعتباره ك رأس مال

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

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

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

- يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقطع سنوياً لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (١٠%) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقطاع حتى يبلغ هذه الإحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به ، ويقابل هذا الإقطاع 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 بإتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال .

د - كفاية رأس المال

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤ بـآلاف الديناتير	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بـآلاف الديناتير	
١٧٥,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
٤٣,٩٣٥	٤٣,٩٣٥	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٦,٢٢٤	٢٦,٢٢٤	الاحتياطي القانوني
-	٩,٣٤٦	الاحتياطي الاختياري
١,٦٠٦	١,٦٠٦	علاوة الاصدار
١٤,٦٥٣	٢٥,٥٣١	احتياطيات اخرى
		الارباح المنورة
		يطرح منه
(٣٦,٢٨٣)	(٣٥,٦٧١)	العقارات المستملكة مقابل دين
(٧,٠٩٦)	(٦,١٧٥)	الشهرة واي موجودات غير ملموسة اخرى والموجودات الضريبية المؤجلة
(١,٦٠٩)	(٢٢,٧٣٩)	إستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة
-	(١٠,٩٢٥)	العجز في رأس المال الاضافي
٢١٦,٤٣٠	١٩٦,١٣٢	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي :
١١,٤٥٠	١١,١٤٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامه
٩١٦	٦٦٦	احتياطي القيمة العادلة
		يطرح منه
(١,٦٠٩)	(٢٢,٧٣٩)	إستثمارات في شركات التأمين والشركات المالية غير الموحدة
١٠,٧٥٢	-	مجموع رأس المال الاضافي
٢٢٧,١٨٧	١٩٦,١٣٢	مجموع رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٦٠٦,٨٣٤	١,٦٤٨,٣٥٢	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١٤/١٤	١١/٩٠	نسبة رأس المال الاساسي (%) *
١٣/٤٧	١١/٩٠	

* تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح إستثمارات في بنوك وشركات 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 .

١ - معلومات عن أنشطة اللجنة :

يقم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أصل ، وكذلك خدمات الوسيلة والاستشارات من خلال الشركة التابعة لشركة الأهلي للوسيلة المالية :

- حاصلات الأخرى : يشمل متاعية ودائع المساء الأخرى ومنصهم التسهيلات الائتمانية والمطالقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حاصلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متاعية الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوعة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التقييمات والمبهمات القائمة في البنك وربما يتقلب مع تطورات الجهات الرقابية .
- حاصلات الشركات الكبرى : يشمل متاعية الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوعة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التقييمات والمبهمات القائمة في البنك وربما يتقلب مع تطورات الجهات الرقابية .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات للتكول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالعملة المحلية والمحتفظ بها لتحويل التقلبات النقدية للعميلة .
- إدارة الاستثمارات والمعاملات الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والتعدي بالقيمة للعميلة بالأسفطة الى خدمات الملتزماء وخدمات الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثل ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات المحلية والأصول القائمة والإدارة العملة والأدوات المستدرة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أصل البنك موزعة حسب الأنشطة:

[illegible]

الإستطلاعات والإطفاآت
مصلريف وأسمالية
مطومات أخرى

اجملى موجودات القطاع
اجملى مطلوبات القطاع

[illegible]

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

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي :

المجموع	خارج المملكة	داخـل المملكـة	موجودات البنك
وع	وع	وع	وع
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٧٠٢,٦٢٩,٨٢١	٢,٢٨٨,٤٩٢,٣١٩	٢٦٣,١٧٧,٥٥٤	٢,٠٢٥,٣١٤,٧٦٥
	٨٣٩,٠٨٣,٦٤٧		١,٨٦٣,٥٤٦,١٧٤
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣

فيما يلي توزيع إيرادات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع	خارج المملكة	داخـل المملكـة	إجمالي الدخل المصرفيات الرأسمالية
وع	وع	وع	وع
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٦,٦٨٧,٤٠٥	٨١,٣٠٧,٨٠٥	٩,٠١٣,١٠٠	٧٢,٢٩٤,٧٠٥
١٤,٢٠٦,١٥٣	٩٦٢,٢١٨	٦٦٦,٤٠٤	٩,٦٤٨,٣٦٥
	٧,٥٢٧,٤٥١		٦٩,١٥٩,٩٥٤
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣

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 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:

نوع	المجموع		أخرى *	المعروضون		مجلس الادارة		الشركات الحليفة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول	٨٤,٤٨٥,٨٥٨	٩٢,٤٥٤,٤٥٨	٧٨,٨٧١,٢٤٩	٤,٩١٠,٧٢٠	٨,١٧٤,١٧٥	٤٩٨,٣١٤			
٢٠١٣	٧٩,٢٩٦,٥٩٩	٣٧,٠٩٧,٥٥٧	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	٨٤٨,٧٩٠			
٦,٩٤١,٤٠٨	٦,٢٣١,٧٨٨	٦,٩١١,٧٨٨	-	-	٩٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠			
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول									
٢٠١٣									

ينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة:
تسهيلات ائتمانية
ودائع
تأمينات نقدية

ينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة:
تسهيلات غير مباشرة

نوع	المجموع		أخرى *	المعروضون		مجلس الادارة		الشركات الحليفة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول	٥,٥٦٣,٢٤٠	٥,٢٦٦,٠٦٧	٤,٧٠٣,٧٥٦	١٦٥,٥٧٤	٣٧١,٥٦٩	٢٥,١٦٨			
٢٠١٣	٢,٩٦٨,٥٧٦	٢,٥٩١,٥٥٣	٦٠٩,٩٣٥	١٤٤,٣٢٠	١,٣٨٣,١٩٠	٤٥٤,١٠٨			

عناصر قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة:
فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة

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

- هناك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ٢,٥٩٣,٧٣٦ دينار تعود لطرف نو علاقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ ، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في حصة مقدمة في بداية التسوية وتسديد القسط الشهري 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 للادارة التنفيذية العليا للبنك وشركاه التابعة ما مجموعه ٣,٢١٠,٧٧١ دينار للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (٢,٩٢٢,٥٠٦ دينار للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣).

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	
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 الاهلي 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 الاهلي الدولي - لبنان مع فرنسبنك ش.م.ل. شاملة حصته في رأس المال بنسبة ٩٧/٨٩١ % من رأس مال البنك بالإضافة الى حصته من مقدمات رأس المال ونسبة ٨٩/٤١ % ، هذا وتم إستبعاد الاستثمار كما في ٣٠ نيسان ٢٠١٤ وإستكمال الاجراءات القانونية والحصول على موافقة مصرف لبنان المركزي بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠١٤ .

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

٣٠ نيسان ٢٠١٤
دينار

١٠٠,٨٤٦,٨١٩
٣,٩٧٦,٧٦٩
١٥٨,٩٠٨,٥٩٤
٢٦٧,٤٦٨,٦٧٠
١٤١,٤٠٠
٧,٣٣٨,٨٤١
١,٤١٨,٠٠٠
٣,٧٣٤,١١٦
٥٤٣,٨٣٣,٢٠٩

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

١٥,٧٠٣,٣٤٥
٤٧٨,٨٥٠,٣٠٨
٣١٤,٢٧١
١,٥٢٠,٧٩٨
٤,٤٢٣,٠٢٦
٥٠٠,٨١١,٧٤٨
٤٣,٠٢١,٤٦١

المطلوبات :
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
صافي القيمة الدفترية للاستثمار

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

المبلغ
دينار

٧٢,٢٥٥,٥٥٨	١٠١,٩١١,٩٣٠
(٣,٠٣٤,٥٢٠)	(٤,٢٨٠,٠٠٠)
(١٩٤,٩٧٥)	(٢٧٥,٠٠٠)
(٢٦٩,٤٢٠)	(٣٨٠,٠٠٠)
(٣١٢,٦٦٩)	(٤٤١,٠٠٠)
(٥٠٢,٦٨١)	(٧٠٩,٠٠٠)
(٣٨٩,٩٥٠)	(٥٥٠,٠٠٠)
(٤,٧٠٤,٢١٥)	(٦,٦٣٥,٠٠٠)
٦٧,٥٥١,٣٤٣	٩٥,٢٧٦,٩٣٠
(٤٢,٢٥٠,٠٢٠)	(٥٩,٥٩١,٠٠١)
٢٥,٣٠١,٣٢٣	٣٥,٦٨٥,٩٢٩
٧٧١,٤٤٢	١,٠٨٨,٠٧٠
٢٦,٠٧٢,٧٦٥	٣٦,٧٧٣,٩٩٩
(٧,٨٢١,٨٢٩)	(١١,٠٣٢,١٩٩)

صافي بدل البيع بعد تخفيض ربح الفترة لغاية ٣٠ نيسان ٢٠١٤ (قبض المبلغ بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٤)

إستخدامات للاعباء التالية :

ينزل : تعويضات الموظفين وتكلفة انتهاء عقود المدراء
مصاريف واستشارات مالية وقانونية
تكلفة رفع إشارة الحجز عن عقارات البنك في لبنان
مصاريف إطفاء رخص وبرامج حاسب الي غير قابلة للتحويل
إطفاء مصاريف تم تحميلها للشركة سابقاً
مكافأة صرف لاعضاء مجلس الادارة
مجموع المصاريف الخاصة بعملية البيع

صافي بدل البيع بعد تنزيل المصاريف الخاصة بها
ينزل : صافي القيمة الدفترية للاستثمار المباع قبل ربح الفترة ولغاية ٣٠ نيسان ٢٠١٤

الربح من عملية البيع
يضاف : نتائج اعمال البنك الاهلي الدولي - لبنان للاربعة اشهر المنتهية في ٣٠ نيسان ٢٠١٤

صافي الربح من عملية البيع قبل الضريبة
ينزل : ضريبة الدخل (إيضاح ١٣)

ب - وفقاً لكتاب معالي رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٤ الموجه الى معالي محافظ البنك المركزي الأردني ، تم الإشارة 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 ان 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 اظهار نتائج الاصل الخاصة بشركة كلية الزرقاء الاهلية 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 .

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
٤٣٨,٨٨٣	٥١٤,٢٦٤
٤٥٠,٤٩٥	٥٢٦,٧٤٨
(٣٤٤,٧٥٦)	(٣٨٥,٥٨٤)
(٣٤٤,٧٥٦)	(٣٨٥,٥٨٤)
١٠٥,٧٣٩	١٤١,١٦٤
(٢١,٢٨٦)	(٢١,٨٠٩)
٨٤,٤٥٣	١١٩,٣٥٥

صافي إيرادات من الفوائد و العوائد
الإيرادات الأخرى

إجمالي المصروفات التشغيلية

الربح قبل الضريبة

ضريبة الدخل

صافي الربح من العمليات غير المستمرة (كلية الزرقاء الاهلية)

٢٦ - الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول	
٣١ كانون الأول	٢٠١٤
** ٢٠١٣	* ٢٠١٤
دينار	دينار
١٠٦,٢١٨,٥٧٣	٦٥
٣,٨٩٧,٢٠٧	٣٣٩,٤٩٠
٥,٧٣٤	-
١٥٥,٩٨٣,٧٠٣	-
١٥,٥٢٣,٨٠٩	-
١٣٠,٩٢١	-
٢٥٧,٦٨٤,٤٠٦	-
٨٤٦,٨٧٣	-
٧,٦٢٨,٢٣٥	٥٦٠,٩٠٦
١,٤٢٢,٩٩٦	-
٧,٨٠٣,٣٦٢	٥٠,٣٢١
٥٥٧,١٤٥,٨١٩	٩٥٠,٧٨٢

الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

أرصدة لدى الشركات الحليفة

تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

موجودات مالية بالكلفة للمطافاة

إستثمارات في شركات حليفة

ممتلكات ومعدات - بالصافي

موجودات غير ملموسة - بالصافي

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها بهدف البيع:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

ودائع الشركات التابعة والحليفة

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

٨,٠١٠,٩٥١	-
٤٥٧,٧٣٦,٤٢٤	-
٣٥,٢٢٤,٨٣١	-
٤,٧٣٦,٥٢٠	-
١,٣٤٩,٩٩٤	-
٤٥٤,٧٩٥	-
٧,٣٨٢,٢٨٤	٥٤,٤٥٣
٥١٤,٨٩٥,٧٩٩	٥٤,٤٥٣

* 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:

إن 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 أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
موجودات مالية بالقيمة العادلة	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:						
اسهم شركات	٣٨٩,٢٥٥	١,٤٤٠,٣٢٠	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:	٣٨٩,٢٥٥	١,٤٤٠,٣٢٠				
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١٣,٣٨٨,٠٠٢	١٣,٦٣٨,٥٦٠	المستوى الأول	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
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٢٧,٩١١,٦٦٣	٢٣,٩٧٣,٥٢٧				
	٢٨,٣٠٠,٩١٨	٢٥,٤١٣,٨٤٧				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و العام ٢٠١٣.

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

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣٠ أيلول ٢٠١٤	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	١٢٤,٧٢٤,٢٦١	١٢٤,٧١٣,٠٥٤	١١٨,٧٢٢,٣٣٧	١١٨,٧١٣,٣٠٠
المستوى الثاني	٢٣٤,٩٢٩,٤٩٢	٢٣٤,٥٣٣,٩٧٦	١٩٩,٩٦٩,٣٨٢	١٩٩,٥١١,٠٢٢
المستوى الثاني	١,١٩٣,٣٣٨,٤٠٢	١,١٨٨,٠٠١,٨٤٧	١,٢٤٦,٣٣٠,٥٨٣	١,٢٤٢,٠٠٦,٦٨٩
المستوى الأول والثاني	٢٧٨,٨٤٨,١٩٧	٢٧٤,٨٦٥,٩٥٢	٣٥٧,٤٥٥,٧٢٤	٣٥٢,٩٥٨,٣٨٢
	١,٨٣١,٨٤٠,٣٥٢	١,٨٢٢,١١٤,٨٢٩	١,٩٢٢,٤٧٨,٠٢٦	١,٩١٣,١٨٩,٣٩٣
المستوى الثاني	١٢١,٢٨٦,١١٨	١٢٠,٦٨٥,٣٢٢	٩٢,٩٦٤,٥٩٠	٩٢,٨٩٩,٨٩٥
المستوى الثاني	١,٤٦٦,٣٣٨,٧١٩	١,٤٦١,١٩٤,٣٧٣	١,٥١٢,١٢٨,٧٥٧	١,٥٠٧,٦٥٨,٤٧٨
المستوى الثاني	٢٥٧,٣٩٩,١٢٧	٢٥٧,٣٨٨,٦٥٤	٢٩٨,٩٩٠,٩٣٣	٢٩٨,٩٩٠,٠٧٤
المستوى الثاني	٢٦,٥٩٤,٣٨٢	٢٦,٥٣٦,١١٠	٣١,٨٤٦,٩٥٩	٣١,٨٤٢,٥٣٩
	١,٨٧١,٦١٨,٣٤٦	١,٨٦٥,٨٠٤,٤٥٩	١,٩٣٥,٩٣١,٢٣٩	١,٩٣١,٣٩٠,٩٨٦

مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

لبنود المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تمكّن مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.