



INVESTBANK
البنك الإستثماري

التاريخ : ٢٠١٦/١٠/١١

الرقم : 4622

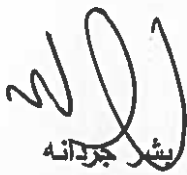
السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : البيانات المالية النصف سنوية لعام ٢٠١٦

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية للبنك الإستثماري كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ بعد أن تم اعتمادها من من قبل البنك المركزي الأردني.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،


بشر جردانه

رئيس مجلس الادارة



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١١ تشرين الأول ٢٠١٦

الرقم التسلسلي: ٤٤٣٥

رقم الملف: ١١٥١٤

الجهة المختصة: ٥١٥٦٤

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٦

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٦

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
٢٨ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

PWC

تقرير مراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك الإستثماري المحترمين
شركة مساهمة عامة محدودة

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للبنك الإستثماري كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكلاً من قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

أمور أخرى

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان والبنك المركزي الأردني ولأغراض الإدارة.

برايس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م

حازم صنبابا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٢ أيلول ٢٠١٦

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	إيضاحات	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
(مدققة)	(غير مدققة)		
			الموجودات
١٠٢,٥٢٧,٧٩١	٨١,١٢٤,٣٦٨	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤٥,٨٥٤,٢٩٢	٣٨,٨٢٥,٦١٧	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٥٥٦,٣٩٧	١,٧٠٢,١٦١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥٤,٧٠٤,٦٦٨	٤٩٤,٢٢٢,٨١٣	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٠,٥٨١,٤٦١	٢٢,٥٤٥,٧٦٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١١٩,٠٧٩,٩٥٤	١١٦,٧٣٦,٣٦٧	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٨,٧٢٧,٧٥٠	٢٨,٤٤٧,٢١٥		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٩٥٥,٩٢٥	١,٧٠٢,١٨٠		موجودات غير ملموسة
٥,٣٦٥,٩١٥	٥,٠٦١,٦٤٤		موجودات ضريبية مؤجلة
٥٩,٠٦٦,١٣٨	٥٥,٣٧٩,٣٩٠	١١	موجودات أخرى
٨٤٥,٤١٩,٨٩١	٨٥١,٢٤٧,٥١٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩,٠١٨,٢٧٥	٥,٤٦٦,١٢٤		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٨٤,٠٧٦,٣٥٥	٥٨٤,٧٦٥,٦٧٩	١٢	ودائع عملاء
٣٢,١٥٧,٤٠٧	٣٥,٦٤٢,٠٧٥		تأمينات نقدية
٤٢,٣٢٢,٠٣٧	٥١,١٩٧,١٥٠	١٣	أموال مقترضة
١,٠٨٢,٠٩٠	٧١٦,٩٥٧		مخصصات متنوعة
٦,٢٠٨,٢٨٧	٢,٥٢٩,٦٠٣	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٢,٠٧٣,٤٣٣	٢,٨٥٦,٧٤٣		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣,٨٣٥,٧٠٠	١٣,٥٩٣,٧٩٥	١٥	مطلوبات أخرى
٦٩٠,٧٧٣,٥٨٤	٦٩٦,٧٦٨,١٢٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمنفوع
٢١,٣٣٢,٩٤٨	٢١,٣٣٢,٩٤٨	١٦	الاحتياطي القانوني
٤,٦٠٣,٠٤٩	٤,٩٣٤,٩٢٥	١٦	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
٣,٨٣٩,١٧٦	٥,٣٠٤,٢٨٠	١٧	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
٢٣,٩٨٤,٢٥٢	١٤,٩٨٩,٧٥٠	١٨	أرباح مدورة
-	٦,٩٧٢,٩٩٦		صافي ربح الفترة
١٥٣,٧٥٩,٤٢٥	١٥٣,٥٣٤,٨٩٩		مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٨٨٦,٨٨٢	٩٤٤,٤٩٣		حقوق غير المسيطرين
١٥٤,٦٤٦,٣٠٧	١٥٤,٤٧٩,٣٩٢		مجموع حقوق الملكية
٨٤٥,٤١٩,٨٩١	٨٥١,٢٤٧,٥١٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



١٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر وللمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار	دينار	دينار		
(غير منقطة)	(غير منقطة)	(غير منقطة)	(غير منقطة)		
٢٣,٤١١,٣٣٨	٢٣,٣٦٣,٦٩١	١١,٧٦٤,٦٦٠	١١,٧٢١,٣٥٤	١٩	الفوائد الدائنة
(١٠,٦٥٨,٨٣٠)	(٧,٨٤٣,١٠٨)	(٥,٠٢٩,٧٣٢)	(٣,٨٣٠,١٦٦)	٢٠	الفوائد المدينة
١٢,٧٥٢,٥٠٨	١٥,٥٢٠,٥٨٣	٦,٧٣٤,٩٢٨	٧,٨٩١,١٨٨		صافي إيرادات الفوائد
٢,٩٢٥,٩٩٢	٢,٩٨٨,٤٥٠	١,٤٧١,٣٨٣	١,٤٦٩,٤٧٠		صافي إيرادات العمولات
١٥,٦٧٨,٥٠٠	١٨,٥٠٩,٠٣٣	٨,٢٠٦,٣١١	٩,٣٦٠,٦٥٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣٦٤,٩٤٣	٣٣٣,٨١٦	١٨٥,٩٠٧	٢٩٩,٦٨٤		أرباح صلات أجنبية
٧٧٣,٣٤٤	١٦٩,٢٥٧	٢١٢,٤٣١	١٩٧,٢٩٠	٢١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
					توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٠٧,٤٨١	١,٥٣٣,٨٢٣	١١٢,٢١٤	١٤٨,٨٢٧	٨	الشامل
٧٨٥,٤٦٦	١,٦٩٣,٦٢٢	٥٣٣,٨٨٩	١,٠٠٠,٤٧٤		إيرادات أخرى
١٨,٥٠٩,٧٢٤	٢٢,٢٣٩,٥٥١	٩,٢٥٠,٧٥٢	١١,٠٠٦,٩٣٣		إجمالي الدخل
(٥,٤٤٢,٢٢٢)	(٦,٤٧٩,٩٤٨)	(٢,٨٤٧,٢٦٢)	(٣,٤٣٦,٤٧٥)		نفقات الموظفين
(١,٣٣٦,٦٧٣)	(١,٤٢٤,٤٦٤)	(٦٨٦,٢٩٧)	(٧٣٢,٧٣٩)		استهلاكات وإطفاءات
(٣,٨٢٧,٢٧٢)	(٤,٢٣٠,٩٩٧)	(٢,٠٤٥,٧٤٤)	(٢,٣١٦,٧٦٨)		مصاريف أخرى
(٩٨٢,١٥٧)	(٢٠٩,٧٠٣)	(١٧٣,٩٨٩)	٣٩٩,٨٣٩	٩	المردود من (مخصص) تكدي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(٧٢,٢١٩)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٨,٨٣٣)	(٤٨,٨٦٢)		مخصصات متنوعة
(١١,٦٦٠,٥٤٣)	(١٢,٤٦٩,١٥٨)	(٥,٧٧٢,١٢٥)	(٦,١٣٥,٠٠٥)		إجمالي المصروفات
٦,٨٤٩,١٩١	٩,٧٧٠,٣٩٣	٣,٤٧٨,٦٢٧	٤,٨٧١,٩٢٨		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢,٠١١,٤١٤)	(٢,٧٣٩,٧٨٦)	(٩٤١,٣٦٥)	(١,٣٤٢,٧٨٠)	١٤	ضريبة الدخل للفترة
٤,٨٣٧,٧٧٧	٧,٠٣٠,٦٠٧	٢,٥٣٧,٢٦٢	٣,٥٢٩,١٤٨		صافي ربح الفترة
٤,٨١٧,٦٠٩	٦,٩٧٢,٩٩٦	٢,٥٢٥,٧١٣	٣,٥٠٢,٨٢٤		العائد إلى:
٢٠,١٦٨	٥٧,٦١١	١١,٥٤٩	٢٦,٣٢٤		مساهمي البنك
٤,٨٣٧,٧٧٧	٧,٠٣٠,٦٠٧	٢,٥٣٧,٢٦٢	٣,٥٢٩,١٤٨		حقوق غير المسيطرين
٠٠٠٤٨	٠٠٠٧٠	٠٠٠٢٥	٠٠٠٣٥	٢٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة لمساهمي البنك



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الاستثماري

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة

للتلاثة أشهر وللسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٨٣٧,٧٧٧	٧,٠٣٠,٦٠٧	٢,٥٣٧,٢٦٢	٣,٥٢٩,١٤٨	صافي ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى:				
٨٢٣,٦٢٣	٨٠٩,٨٧٣	٤٧٣,٢١٢	٧٥٠,٤٠٥	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي بعد الضريبة
-	(٧,٣٩٥)	-	٧,٨٦٦	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٢٣,٦٢٣	٨٠٢,٤٧٨	٤٧٣,٢١٢	٧٥٨,٢٧١	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٦٦١,٤٠٠	٧,٨٣٣,٠٨٥	٣,٠١٠,٤٧٤	٤,٢٨٧,٤١٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:				
٥,٦٤١,٢٣٢	٧,٧٧٥,٤٧٤	٢,٩٩٨,٩٢٥	٤,٢٦١,٠٩٥	مساهمي البنك
٢٠,١٦٨	٥٧,٦١١	١١,٥٤٩	٢٦,٣٢٤	حقوق غير المسيطرين
٥,٦٦١,٤٠٠	٧,٨٣٣,٠٨٥	٣,٠١٠,٤٧٤	٤,٢٨٧,٤١٩	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

مجموع	حقوق المساهمين	حقوق غير المساهمين	حقوق غير المساهمين	مجموع حقوق الملكية		صافي ربح الفترة	أرباح متدورة	احتياطي تقييم موجودات مالية - بالتصافي		مخاطر مصروفية عامة		كافندي		رأس المال المكتتب به	
				دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٤,٤٧٩,٣٩٢	١٥٤,٤٧٩,٣٩٢	٨٨٦,٨٨٢	٨٨٦,٨٨٢	١٥٣,٧٥٩,٤٢٥	-	-	٢٣,٩٨٤,٢٥٢	٣,٨٣٩,١٧٦	-	٤,٦٠٣,٤٩٩	٢١,٣٣٢,٩٤٨	-	-	-	-
٧,٠٣٠,٦٠٧	٧,٠٣٠,٦٠٧	٥٧,٦١١	٥٧,٦١١	٦,٩٧٢,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٠٩,٨٧٣	٨٠٩,٨٧٣	-	-	٨٠٩,٨٧٣	-	-	-	٨٠٩,٨٧٣	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٣٦٥)	(٧,٣٦٥)	-	-	(٧,٣٦٥)	-	-	(٦٦٢,٦٦٦)	٦٥٥,٢٣١	-	-	-	-	-	-	-
٧,٨٣٣,٨٥٠	٧,٨٣٣,٨٥٠	٥٧,٦١١	٥٧,٦١١	٧,٧٧٥,٤٧٤	-	-	(٦٦٢,٦٦٦)	١,٤٦٥,١٠٤	-	-	-	-	-	-	-
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣٣١,٨٧٦)	-	-	٣٣١,٨٧٦	-	-	-	-	-
١٥٤,٤٧٩,٣٩٢	١٥٣,٥٣٤,٨٩٩	٩٤٤,٤٩٣	٩٤٤,٤٩٣	١٥٣,٥٣٤,٨٩٩	-	-	١٤,٩٨٩,٧٥٠	٥٣٠,٤,٢٨٠	-	٤,١٣٤,٩٢٥	٢١,٣٣٢,٩٤٨	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١٤٦,٢٩٤,٠١٠	١٤٦,٢٩٤,٠١٠	٨٣١,٢٢٤	٨٣١,٢٢٤	١٤٥,٤٦٢,٧٨٦	-	-	١٩,٠٥٢,٧٤٢	٢,٧٦٢,٦٥٨	-	٤,٣٧٤,٩٢٢	١٩,٢٧٢,٤٦٤	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٤,٨٣٦,٧٧٧	٤,٨٣٦,٧٧٧	٢٠,١٦٨	٢٠,١٦٨	٤,٨١٧,٦٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٢٣,٦٢٣	٨٢٣,٦٢٣	-	-	٨٢٣,٦٢٣	-	-	-	٨٢٣,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	-
٥,٦٦١,٤٠٠	٥,٦٦١,٤٠٠	٢٠,١٦٨	٢٠,١٦٨	٥,٦٤١,٢٣٢	-	-	-	٨٢٣,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٦٣,٩٠٦)	-	-	٦٣,٩٠٦	-	-	-	-	-
١٤٤,٩٥٥,٤١٠	١٤٤,٩٥٥,٤١٠	٨٥١,٣٩٢	٨٥١,٣٩٢	١٤٤,١٠٤,٠١٨	-	-	١١,٩٨٨,٨٣٦	٣,٥٨٦,٢٨١	-	٤,٤٣٨,٨٢٨	١٩,٢٧٢,٤٦٤	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٥,٠١١,٦٤٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات صريبية موجلة مقابل ٥,٣٦٥,٩١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٢,٥٣٩,٢٠٠ دينار ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتيقن من الأرصدة المائدة لعمليات غير نظامية.

- كتلك تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٤١٦,٢٩٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٤٢٦,٩١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقتضى ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع، استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

- إن رصيد الأرباح المدورة لا يشمل أية فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف باحتياطي تقييم موجودات مالية - بالتصافي إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		الإيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٨٤٩,١٩١	٩,٧٧٠,٣٩٣	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٣٣٦,٦٧٣	١,٤٢٤,٤٦٤	استهلاكات وإطفاءات
٩٨٢,١٥٧	٢٠٩,٧٠٣	مخصص تكني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٢,٢١٩	٥١,٣٦٣	مخصص قضايا مقامة على البنك
-	٢٩٩,٥٣٩	مخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن ٤ سنوات
(٢٦,٦١٦)	(١٨٤,٥١٣)	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(٣٤٧,٠٩٦)	٨٥,١٦٥	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
(٩٠٧,٤٨١)	(١,٥٣٣,٨٢٣)	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٢٢٩,٦١٣)	(٢٧١,٧٠٦)	صافي إيرادات الفوائد
(١٩,٤٣١)	(١٩,٦٢٥)	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧,٧١٠,٠٠٣	٩,٨٣٠,٩٦٠	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٢,٠٦٨)	(٥٠٠,٠٠٠)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر)
(٢,٩٢٩)	(٤,٦٥٧)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أرصدة مقيدة السحب)
٩٤٠,٨٤٣	٧٦٩,٠٧١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٥٥٩,١٥٣	(٣٩,٧٢٨,٢٤٨)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٠,٨٥١,٥١٤)	٣,٥٧٤,٨٤٣	الموجودات الأخرى
١,٤٤٩,٦١٥	٦٨٩,٣٢٤	ودائع العملاء
(٢,٥٧٧,٠٢٦)	٣,٤٨٤,٦٦٨	التأمينات النقدية
١,٦٦٠,٩١٥	٢٦,٦٧٢	المطلوبات الأخرى
(٦,٨٣٣,٠١١)	(٣١,٦٨٨,٣٢٧)	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٨٧٦,٩٩٢	(٢١,٨٥٧,٣٦٧)	والمخصصات المدفوعة
(١٠,٨٣٠)	(٤١٦,٤٩٦)	المدفوع من مخصص القضايا
(٣,٣٧٩,٥٣٣)	(٦,١١٩,٩١٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٦١١,٣٧١)	(٢٨,٣٩٣,٧٧٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(٧٤٣,١٢١)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	٣٧٠,٣٢٦	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٩٠٧,٤٨١	١,٥٣٣,٨٢٣	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٣٨,٢٣١,١٦٨)	(٣٠,٧٣٦,٥٠٩)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٧,٤١٩,٤٢٣	٣٣,٠٨٠,٠٩٦	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٨,٩٦٧,٩٠٧)	(٧٩٩,٨٨١)	شراء ممتلكات ومعدات ونفقات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
(٣٣٤,٨٦٨)	(٩٠,٣٠٣)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٩,٢٠٧,٠٣٩)	٢,٦١٤,٤٣١	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة
١٣,١٩٢,٨٢٧	٨,٨٧٥,١١٣	الأموال المقترضة
٦,١٩٢,٨٢٧	٨٧٥,١١٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٩,٤٣١	١٩,٦٢٥	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٥,٦٠٦,١٥٢)	(٢٤,٨٨٤,٦٠٤)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٩٣,٨٠٠,٨٥٧	١٣٦,٩٨٠,٥٤٠	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٧٨,١٩٤,٧٠٥	١١٢,٠٩٥,٩٣٦	النقد وما في حكمه في ٣٠ حزيران

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

(١) معلومات عامة

- البنك الاستثماري (البنك) هو شركة مساهمة عامة أردنية محدودة تأسست تحت رقم (١٧٣) بتاريخ ١٢ آب ١٩٨٢ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ برأس مال مقداره ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار للسهم الواحد. تمت زيادة رأس مال البنك عدة مرات حتى بلغ ٧٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، كما تمت زيادة رأس مال البنك خلال العام ٢٠١١ ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨٥,٢٥٠,٠٠٠ دينار / سهم. كذلك تمت زيادة رأس المال للبنك بمبلغ ١٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٢ ليصبح رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار/ سهم.
- يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة عمان في منطقة الشميساني، شارع عبد الحميد شرف هاتف ٥٠٠١٥٠٠ ص.ب. ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ المملكة الأردنية الهاشمية.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها إثني عشر فرعاً ومن خلال الشركات التابعة له.
- إن البنك الاستثماري هو شركة مساهمة عامة وأسهمه مدرجة في سوق عمان المالي.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٦.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

١-٢ أمس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("القوائم المالية المرحلية") ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة للبنك كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة السعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، كما لم يتم إجراء تخصيص على أرباح الفترة للسعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه، والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.
- (أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل البنك في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٦، ليس لهذه المعايير والتفسيرات تأثير جوهري على القوائم المالية.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) "الممتلكات والمصانع والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولية (٣٨) "الأصول غير الملموسة" التي توضح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" حول الإفصاحات في القوائم المالية المرحلية.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (١٩) "منافع الموظفين" التي تتطلب استخدام سعر الخصم للعملة التي ستسد فيها التزامات الخطط محددة المنافع.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) "القوائم المالية المنفصلة" والتي تعيد خيار استخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الحليفة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (١) "عرض القوائم المالية" والتي توضح بعض متطلبات عرض القوائم المالية والإفصاح عن السياسات المحاسبية.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" والتي تتطلب الإفصاح عن عقود الخدمة المستمرة بعد بيع الموجودات المالية والإفصاح عن النقص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والغير مذكورة في معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) "الترتيبات المشتركة" والتي توفر توجيهات محددة لمحاسبة الاستحواذ على حصة في ترتيبات الأعمال المشتركة.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٢٨) "المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة" التي توضح الاستثناء في تطبيق توحيد القوائم المالية للشركات الاستثمارية وشركاتها التابعة.
- (ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت إلا أنها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٦ ولم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي منها:
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨. يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) الذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة محل فكرة المخاطر والعائد.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقد الإيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٩. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقد الإيجار". يتطلب المعيار الجديد أن يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها "حق استخدام الأصل".
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٧. توضح التعديلات القياس والمحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (٧) "بيان التنفقات النقدية"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٧. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغييرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

٢-٣ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرته، وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد. ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته في الشركات التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات بين البنك والشركات التابعة وكذلك ما بين الشركات التابعة.

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار أردني)	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
الموارد للوساطة المالية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٦
تمكين للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٠%	التأجير التمويلي	عمان	٢٠٠٦
الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٤%	إدارة وتشغيل مستودعات البوند	عمان	٢٠١٠
الأردنية للتخصيص *	٣٠,٠٠٠	١٠٠%	تخصيص ذمم	عمان	٢٠١١

أسست الشركة الأردنية للتخصيص في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركات التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها، وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال السيطرة للبنك على الشركات التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما يفقد البنك هذه السيطرة.

تمثل حقوق غير المسيطرين الحصة في صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة - بشكل مباشر أو غير مباشر - من قبل البنك في الشركات التابعة، ويتم إظهارها في قائمة الدخل الموحدة. وكذلك ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي البنك.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية واحتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن كما أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والمطبقة في السياسات المحاسبية وكذلك مصادر التقديرات في حالات عدم التيقن، تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨,٩٤٥,٧٩٨	١١,٤٨٢,٤٠٠	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
٧٢٨,٩٢٤	٦,٢١٠,٠٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٩,٥٥٣,٠٦٩	٣٩,٠٣١,٨٨٦	متطلبات الاحتياطي النقدي
٣١,٣٠٠,٠٠٠	٢٤,٤٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع
١٠٢,٥٢٧,٧٩١	٨١,١٢٤,٣٦٨	المجموع

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٨,٠٠٠,٧٥٨	٦,٥٤٦,٥٣٨	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٢٧,٨٥٣,٥٣٤	٣٢,٢٧٩,٠٧٩	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٤٥,٨٥٤,٢٩٢	٣٨,٨٢٥,٦١٧	المجموع

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ١٨,٩٩٧,٢٥٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٢٠,٤٦٤,٣٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٢,٣٨٧,٩٢٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٢,٣٨٣,٢٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	المجموع

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور ٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

مقابل ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٥١٧,٢٨١	١,٦٦٣,٠٤٥	أسهم شركات
٣٩,١١٦	٣٩,١١٦	الصناديق الاستثمارية
٢,٥٥٦,٣٩٧	١,٧٠٢,١٦١	المجموع

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٨,٣٠٢,٢٣٥	١٩,٩٦٢,٠٠١	أسهم متوفرة لها أسعار سوقية
٢,٢٧٩,٢٢٦	٢,٥٨٣,٧٦٢ *	أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية
٢٠,٥٨١,٤٦١	٢٢,٥٤٥,٧٦٣	المجموع

* تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة وفقاً للقيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع موجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٦٦٢,٦٢٦ للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل صفر للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق الملكية.

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ١,٥٣٣,٨٢٣ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٩٠٧,٤٨١ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
		الأفراد (التجزئة)
١٣,٢١٥,٤٣٣	١٣,٢٣٨,٧٢٥	جاري مدين
٤٨,٧١٨,٦٥٠	٥٧,٧٨٥,٢٨٤	قروض وكمبيالات *
١٠,١١٤,٢٩٤	١٣,١٥٥,٨٥١	بطاقات الائتمان
١١٧,٩٩١,٢٢١	١١٩,٢٧١,٦٥٧	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٧٢,٧١١,٥٤٤	٨١,٣٧٧,٦٨١	جاري مدين
٢٠٦,٢٣٨,٢٩٠	٢٢٣,٩٩٣,٦٨٨	قروض وكمبيالات *
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٧,٦٥٨,٩٨٥	٦,٩٥٩,٥٧١	جاري مدين
٨,٤١٥,٢٥٤	٨,١٤٠,٥٨٤	قروض وكمبيالات *
-	٣٤,٥١٩	الحكومة والقطاع العام
٤٨٥,٠٦٣,٦٧١	٥٢٣,٩٥٧,٥٦٠	المجموع
		ينزل:
١٩,٢٧٧,٨٤٦	١٩,٤٥١,٦٧٧	مخصص تكني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١١,٠٨١,٥٥٧	١٠,٢٨٣,٠٧٠	فوائد معلقة
٤٥٤,٧٠٤,٢٦٨	٤٩٤,٢٢٢,٨١٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٧,٠٧٩,٧٠٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٦,٨١٣,٢٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٣,٦٨٧,٩٠٢ دينار أي ما نسبته ٤,٥٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٣٤,٢٤٠,٩٨٢ دينار أي ما نسبته ٧,١٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٧,٦١٢,٧٤٦ دينار أي ما نسبته ٣,٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٢٣,٥٦٥,٩٣٣ دينار أي ما نسبته ٤,٩٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و/أو بكفالتها مبلغ ٣٤,٥١٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل صفر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مخصص تكني تسهيلات التتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تكني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الشركات					(غير مدققة)
الإجمالي	الصغيرة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
١٩,٢٧٧,٨٤٦	٣,٧٧٣,١٠٩	٩,٨٦٧,٥٣٥	١,٢٢٠,٢٠٩	٤,٤١٦,٩٩٣	الرصيد كما في بداية الفترة
٢٠٩,٧٠٣	(٢١٦,١٨٨)	٨٣٦,٤٩٢	(٤٤٦,١٤٣)	٣٥,٥٤٢	المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال الفترة
(٣٥,٨٧٢)	(١,٩٦٦)	-	-	(٣٣,٩٠٦)	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
١٩,٤٥١,٦٧٧	٣,٥٥٤,٩٥٥	١٠,٧٠٤,٠٢٧	٧٧٤,٠٦٦	٤,٤١٨,٦٢٩	الرصيد في نهاية الفترة
الشركات					(مدققة)
الإجمالي	الصغيرة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢٩,٢١٤,٤١٥	٥,٤٤٩,٢٦١	١٢,٠١٦,٦٤٢	٦,٧٧٥,٥٥٩	٤,٩٧٢,٩٥٣	الرصيد في بداية السنة
(٣,٣٠٣,٥٠٦)	١٠٧,٤٠٨	١,٦٣٩,٢٤٣	(٥,٥٣٧,٦١٨)	٤٨٧,٤٦١	المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة
(٦,٦٣٣,٠٦٣)	(١,٧٨٣,٥٦٠)	(٣,٧٨٨,٣٥٠)	(١٧,٧٣٢)	(١,٠٤٣,٤٢١)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
١٩,٢٧٧,٨٤٦	٣,٧٧٣,١٠٩	٩,٨٦٧,٥٣٥	١,٢٢٠,٢٠٩	٤,٤١٦,٩٩٣	الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة مخصصات التكني للديون غير العاملة ١٤,٥٨٠,١٩٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١٨,٣٧٩,٢٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما بلغت قيمة مخصصات التكني للديون تحت المراقبة ٤,٨٧١,٤٨٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٨٩٨,٥٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت قيمة مخصصات التكني للديون غير العاملة والديون تحت المراقبة التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٢,٤١٣,٧٥٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ دينار مقابل ٩,٥١٤,١١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- يتم احتساب مخصص تكني التسهيلات على أساس العميل الواحد فيما يتعلق بالتسهيلات تحت المراقبة وغير العاملة وليس على أساس المحفظة.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الشركات					(غير مدققة)
الإجمالي	الصغيرة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
١١,٠٨١,٥٥٧	١,٢٣٨,٣٥٣	٦,١٨١,٨٦٢	١,٦٦١,١١٦	٢,٠٠٠,٢٢٦	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٣١٥,٢٠٦	١٣٥,٩٦٧	٩١٤,١٧٤	٧٦,٤٩٢	١٨٨,٥٧٣	الفوائد المعلقة خلال الفترة
(١,١٧٤,٥٢٤)	(٣٦٩,٧٣٩)	(١٩٢,٢٥٨)	(٥٨٧,٦٥١)	(٢٤,٨٧٦)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٩٣٩,١٦٩)	(٣,٩٤٨)	(٢٨٦,٦٥٨)	-	(٦٤٨,٥٦٣)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٠,٢٨٣,٠٧٠	١,٠٠٠,٦٣٣	٦,٦١٧,١٢٠	١,١٤٩,٩٥٧	١,٥١٥,٣٦٠	الرصيد في نهاية الفترة
الشركات					(مدققة)
الإجمالي	الصغيرة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١٢,٢٨٨,٩٠٦	١,٤٤٩,٥٥١	٦,٠٤٥,٧٤٦	٣,٠٤٠,٧٨٧	١,٧٥٢,٨٢٢	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٤٦٦,٩٢٨	٣٥٥,٨٠٢	٢,٣٦٨,٦٨٢	٢٥٧,٨١٧	٤٨٤,٦٢٧	الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٨١٣,١٩٦)	(٢٠٠,١٣)	(١٧٠,٠٦١)	(١,٥٩٧,٥٦٠)	(٢٥,٥٦٢)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٢,٨٦١,٠٨١)	(٥٤٦,٩٨٧)	(٢,٠٦٢,٥٠٥)	(٣٩,٩٢٨)	(٢١١,٦٦١)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١١,٠٨١,٥٥٧	١,٢٣٨,٣٥٣	٦,١٨١,٨٦٢	١,٦٦١,١١٦	٢,٠٠٠,٢٢٦	الرصيد في نهاية السنة

- بناءً على قرارات مجلس إدارة البنك وهيئات إدارية الشركات التابعة تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ ٩٧٥,٠٤١ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٩,٤٩٤,١٤٤ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب القطاع الاقتصادي كما يلي، علماً بأن كافة هذه التسهيلات ممنوحة لجهات داخل المملكة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٨,٥٢١,١٦٩	٤٨,٨٥٦,٦٧٠	مالي
٧١,٥٤٩,٨٥٠	٧٠,٤١١,٢١٢	صناعة وتعبئة
١١٦,٧٠١,٧٨٨	١٢٣,٥٦١,٧٩٥	تجارة
٢٦,٥٧٦,٦٥٢	٢٥,٠٢٢,٢٦١	عقارات
٤٣,٣١٩,٨٤١	٤٦,٣٩٦,٤٩٣	انشاءات
١,٢١٩,٣١٣	١,٣٥٢,٧٧٤	زراعة
٦٠,٦٤٠,٣١٩	٧١,٠٧٦,١٦٧	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
٢٠,٦٩٤,١٦٥	١٨,٥٧٦,٥٤٣	أسهم
١٠٥,٨٤٠,٥٧٤	١١٨,٧٠٣,٦٤٥	أفراد / أخرى
٤٨٥,٠٦٣,٦٧١	٥٢٣,٩٥٧,٥٦٠	المجموع

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨٢,٠٧٥,١٠٥	٩٢,٧٤٤,٠٠٤	موجودات مالية لها أسعار سوقية:
٦,٣٥٩,٩٩٦	-	سندات وأذونات خزينة حكومية
١٩,٢٩٢,٣٧٨	١٢,٧١٥,٧٣٢	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١٠٧,٧٢٧,٤٧٩	١٠٥,٤٥٩,٧٣٦	سندات وأسناد قرض شركات
		المجموع
١١,٣٥٢,٤٧٥	١١,٢٧٦,٦٣١	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
١١,٣٥٢,٤٧٥	١١,٢٧٦,٦٣١	سندات وأسناد قرض شركات
		المجموع
١١٩,٠٧٩,٩٥٤	١١٦,٧٣٦,٣٦٧	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات
١١٩,٠٧٩,٩٥٤	١٠١,٧٣٦,٣٦٧	ذات عائد ثابت:
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	ذات عائد متغير:
١١٩,٠٧٩,٩٥٤	١١٦,٧٣٦,٣٦٧	

(١١) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٥٩٤,٠٥٦	١,٥٩٧,١٨٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٠٨٥,٦٤٩	٣,٨٣١,٢٩٩	مصرفات مدفوعة مقدماً *
٤٧,٤١٣,٦٠٣	٤٠,٧٥٥,٩٥٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك ولاء لديون مستحقة **
١,٥٩٨,٧٢٧	١,٣٧٣,٠٦٣	تأمينات مستردة
١١١,٠٠٧	٤٢١,٥٤١	شيكات مقاسة
٢,٥٣٩,٢٠٠	١,٠٣٩,٢٠٠	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي ***
٢,٣٦٩,٨٧٨	٣,٤٣٦,٣٤٣	سحوبات مشتركة
٣٥٤,٠١٨	٢,٩٢٤,٨٠٢	أخرى
٥٩,٠٦٦,١٣٨	٥٥,٣٧٩,٣٩٠	المجموع

* تتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً ١,٩ مليون دينار تمثل إيجار فرع البنك في منطقة عبود، حيث تم دفع كامل قيمة الإيجار لمدة ١٨ سنة مقدماً.

** بموجب قانون البنوك يتوجب التخلص من العقارات التي تؤول ملكيتها للبنك ولاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استلامها، وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى. تظهر هذه العقارات بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني القيمة بمبلغ ٤٩٦,٣٥٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن أربعة سنوات بمبلغ ٥٧٩,٩٥٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٢٨٠,٤١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

*** يمثل هذا البند صافي الرصيد العائد لعمليات غير نظامية، بعد أن تم طرح المخصص المعد مقابلها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٢,٩٧٤,٧٠٠	١٢,٩٧٤,٧٠٠	الرصيد العائد لعمليات غير نظامية
١٠,٤٣٥,٥٠٠	١٠,٤٣٥,٥٠٠	ينزل: المخصص المعد مقابل هذا الرصيد
-	١,٥٠٠,٠٠٠	ينزل: المتحصل من شركة التأمين
٢,٥٣٩,٢٠٠	١,٠٣٩,٢٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تعرض البنك لعمليات تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أدت إلى فقدان مبالغ قدرت بحوالي ١٢,٩ مليون دينار تعود بشكل أساسي إلى احتمالية وجود تواطؤ بين بعض موظفي البنك بتحليلهم على إجراءات الرقابة والضبط الداخلي. تم أخذ الإجراءات القانونية اللازمة من قبل إدارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ ١٠,٤ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بعد استبعاد المبالغ المتوقع استردادها من الموجودات المتحفظة عليها، وطرح المبالغ المستردة من شركة التأمين بقيمة ١,٥ مليون دينار، علماً بأن القضية منظورة حالياً أمام محكمة جنابات عمان، حيث انتهت الإجراءات من أمام المدعي العام.

(١٢) ودائع عيلاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(غير مدققة)	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٦					
حسابات جارية وتحت الطلب	٦١,٥١١,٠٠٤	٥٨,٦٤٩,٣٧٣	١٣,٩٣٧,٩٠٦	١٠,٣٣٧,٩٨٠	١٤٤,٤٣٦,٢٦٣
ودائع التوفير	٢٣,٥٧٢,٢٦٨	٦٧٣,٠٣٦	٣٥٢,١٤٤	١,٨٨٨	٢٤,٥٩٩,٣٣٦
ودائع لأجل وخاضعة لائتمار	٢١٨,٧١٥,٢٥٨	١١٥,٠٣٣,٦٤٨	٦,٩١٩,٠٢٣	٧٤,٨٤٩,٣٤٥	٤١٥,٥١٧,٢٧٤
شهادات ايداع	٢١٢,٨٠٦	-	-	-	٢١٢,٨٠٦
المجموع	٣٠٤,٠١١,٣٣٦	١٧٤,٣٥٦,٠٥٧	٢١,٢٠٩,٠٧٣	٨٥,١٨٩,٢١٣	٥٨٤,٧٦٥,٦٧٩

(مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

حسابات جارية وتحت الطلب	٥٥,٣٣١,٨٣١	٤٤,٥٥٤,٣٠٧	١٥,٦٢٤,٠٤٠	٣,١٩٦,٠٧٣	١١٨,٧٠٦,٢٥١
ودائع التوفير	١٨,٣٣٣,٨٢٩	٤٨١,٥٥١	٧٣٤,٣٨٨	١,٨٨٨	١٩,٥٥١,٦٥٦
ودائع لأجل وخاضعة لائتمار	٢١٥,٢٢٩,١٦٦	١٣٧,٣٦٨,٢٧٢	٨,٨٣٧,٠٦٩	٨٤,٠٨٦,٠٥٥	٤٤٥,٥٢٠,٥٦٢
شهادات ايداع	٢٩٧,٨٨٦	-	-	-	٢٩٧,٨٨٦
المجموع	٢٨٩,١٩٢,٧١٢	١٨٢,٤٠٤,١٣٠	٢٥,١٩٥,٤٩٧	٨٧,٢٨٤,٠١٦	٥٨٤,٠٧٦,٣٥٥

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام ٨٥,١٨٩,٢١٣ دينار أي ما نسبته ١٤,٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٨٧,٢٨٤,٠١٦ دينار أي ما نسبته ١٤,٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١٥٥,٠٢٠,٣٥٥ دينار أي ما نسبته ٢٦,٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١٤١,٤٧١,٨٧٨ دينار أي ما نسبته ٢٤,٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٨,٥٠٦,٣٢٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أي ما نسبته ١,٥٪ مقابل ١٣,٤٨٣,٩٦٠ دينار أي ما نسبته ٢,٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٨,٤٧٣,٤١٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٥,٣٦٤,٨٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٣) أموال مقرضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المبلغ دينار	عدد الأقساط الكلية	المتبقية دينار	دورية استحقاق الأقساط دينار	الضمانات دينار	معد فائدة الإقراض دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١,١٩٧,١٥٠	٢٧٣	٢١٢	شهرية ربع سنوية ونصف سنوية وعد الاستحقاق	سندات رهن عقاري / رهن ممتلكات ومعدات	٤,٣٪ إلى ٧,٧٥٪
٥١,١٩٧,١٥٠					
المجموع					
(مدققة)					
٤٢,٣٢٢,٠٣٧	١٨٥	١٤٣	شهرية ربع سنوية ونصف سنوية وعد الاستحقاق	سندات رهن عقاري / رهن ممتلكات ومعدات	٤,٥٪ إلى ٧,٧٥٪
٤٢,٣٢٢,٠٣٧					
المجموع					

- يتضمن المبلغ أعلاه مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٢٧,٥٣٦,٧٤٢ دينار، وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي ٧,٣١٪.

- كما تتضمن الأموال المقرضة مبالغ مقرضة من بنوك محلية بقيمة ٢٣,٦٦٠,٤٠٨ دينار والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دوارة ممنوحة للشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي).

- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة ٥١,١٩٧,١٥٠ دينار ولا يوجد قروض ذات فائدة متغيرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

(١٤) ضريبة الدخل

(أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
(غير مدققة)	(مدققة)
٦,٢٠٨,٢٨٧	٣,٤٦٧,٩٠٨
(٦,١١٩,٩١٠)	(٤,٠٩٢,٠٤٤)
٢,٤٤١,٢٢٦	٦,٨٣٢,٤٢٣
٢,٥٢٩,٦٠٣	٦,٢٠٨,٢٨٧

يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين النافذة ومعايير التقارير المالية الدولية.

(ب) تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢,٤٤١,٢٢٦	١,٥٥٠,٢٥٦
(٣٥٠,٠٧١)	(٢٦٣,١٧٦)
٦٥٤,٣٥١	٥٥٢,٦١٧
٢,٣٧٥	١٧١,٧١٧
(٨,٠٩٥)	-
٢,٧٣٩,٧٨٦	٢,٠١١,٤١٤

الوضع الضريبي للبنك:

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٣ وتم قبول إقرار ضريبة الدخل عن عام ٢٠١٤ دون أية تعديلات.
- قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

الوضع الضريبي لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ حزيران ٢٠٠٦ حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ دون أية تعديلات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

- لم تقم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠٠٦ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كونها لم تمارس نشاطها في تلك السنوات.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة الدخل عن الأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

الوضع الضريبي لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة):

- الشركة مقدرة ضريبياً لغاية نهاية العام ٢٠١٠ ولا يوجد أي التزام ضريبي عن هذه الفترة.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات ضريبة الدخل السنوية (كشوفات ضريبة الدخل السنوية) للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ضمن المدة القانونية وقامت بتسديد كافة الالتزامات المعلنة ضمن المدة القانونية وقد تم قبولها جميعاً من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكما هي وبدون إجراء أية تعديلات عليه.
- قامت الشركة بتقديم إقرار ضريبة الدخل السنوية (كشف ضريبة الدخل السنوية) للعام ٢٠١٥ في الموعد المحدد قانوناً.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

(ج) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٨٤٩,١٩١	٩,٧٧٠,٣٩٣	الربح المحاسبي
(٤,٩٨٢,١٦١)	(٥,٧٠٤,١٠٦)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢,٨٣٤,٣٢٢	٣,٤٦٦,٥٠٩	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٤,٧٠١,٣٥٢	٧,٥٣٢,٧٩٦	الربح الضريبي
%٣٥	%٣٥	نسبة ضريبة الدخل للبنك
%٣٥	%٣٥	نسبة الضريبة المؤجلة للبنك
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة
%٢٤	%٢٤	نسبة الضريبة المؤجلة للشركات التابعة

(١٥) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٨٠١,٣٠٨	٢,٣١٤,٨٧٤	شيكات مقبولة ومصدقة
٢,٤٦٥,٧٧٥	٢,١٩٧,١٩٨	فوائد برسم الدفع
٥,٠٦٩,٨٠٧	٤,٤١٠,٤٣٠	دائنون متفرقون
٦١٠,٩٩٠	٩٠٦,٠٥٠	نعم دائنة لعملاء الوساطة المالية
١٠٣,٦٠٧	١٠٢,٤٩٥	توزيعات أرباح غير مدفوعة
٨٥,٢٤٤	١٠١,٤٢١	تأمينات صناديق حديدية
١,٠٥١,٢٤٢	٩٢٠,٤٩٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢,٦٤٧,٧٢٧	٢,٦٤٠,٨٢٨	مطلوبات أخرى
١٣,٨٣٥,٧٠٠	١٣,٥٩٣,٧٩٥	المجموع

(١٦) الاحتياطات

إن تفاصيل الاحتياطات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ هي كما يلي:

(أ) احتياطي قانوني:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات وقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(ب) احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالتسهيلات الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة وبالنسب المحددة من قبل البنك المركزي الأردني.

(ج) إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	طبيعة التقييد
إحتياطي قانوني	٢١,٣٣٢,٩٤٨	٢١,٣٣٢,٩٤٨	مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات.
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٤,٩٣٤,٩٢٥	٤,٦٠٣,٠٤٩	مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

(١٧) احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالاصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٣,٨٣٩,١٧٦	٢,٧٦٢,٦٥٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٥٩١,٥٠٨	١,٦٢٢,٠٠٩	أرباح أسهم غير متحققة
(٧٨٩,٠٣٠)	(٥٧٩,٥٣٨)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من
		خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقولة
٦٦٢,٦٢٦	٣٤,٠٤٧	للأرباح المدورة نتيجة البيع
٥,٣٠٤,٢٨٠	٣,٨٣٩,١٧٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٨) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٩,٠٥٢,٧٤٢	٢٣,٩٨٤,٢٥٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٤,٢٥٤,١٦٨	-	الربح للسنة
(٢,٢٨٨,٦١١)	(٣٣١,٨٧٦)	(المحول) إلى الاحتياطات
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة*
		(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٣٤,٠٤٧)	(٦٦٢,٦٢٦)	من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٣,٩٨٤,٢٥٢	١٤,٩٨٩,٧٥٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٥,٠٦١,٦٤٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ٥,٣٦٥,٩١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٢,٥٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقيد التصرف به بناءً على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.
- كذلك تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٤١٦,٢٩٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٤٢٦,٩١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع، استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- إن رصيد الأرباح المدورة لا يشمل أية فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- * بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٦ تم توزيع ٨ مليون دينار من الأرباح المدورة عن عام ٢٠١٥ وبما يعادل ٨٪ من رأس مال البنك، كذلك تم توزيع ٧ مليون دينار من الأرباح المدورة بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٥ عن عام ٢٠١٤.

(١٩) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		تسهيلات التعمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
١,٧١٤,٢٩٠	٢,٠٧٠,٢١٦	قروض وكمبيالات
٧٠٨,٣٩٠	٥٨٧,٥٣٨	حسابات جارية ومدينة
٤٣٣,٧٠٩	٥٤٨,٨٦٨	بطاقات الائتمان
٢,٩٠٨,٥١٤	٣,٠٤٠,٠٥٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
٩,٩٠١,٠٦٢	١٠,١٦٨,١٧٩	قروض وكمبيالات
٢,٦٩٤,٣٨٢	٢,٧٦٦,٥٤٢	حسابات جارية ومدينة
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٨٠١,٢٨٣	٦٣٣,٨١٩	قروض وكمبيالات
١١٩,٩٧٢	٣٤٠,٦٧١	حسابات جارية ومدينة
-	٨٦	الحكومة والقطاع العام
٣٧٤,٧٤٠	٢٧٢,٣٤٦	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٩٣,٤٦٤	٢٠٣,٤٧٣	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠,٨٤٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل -
٣,٥٤٠,٦٩٠	٢,٧٣١,٨٩٨	موجودات مالية بالتكلفة المُطفاة
٢٣,٤١١,٣٣٨	٢٣,٣٦٣,٦٩١	المجموع

(٢٠) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٤٦,٠٣٤	١٥,٦٤٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١٤١,٩٤٠	١١٢,٨٤٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١١٨,٩٦٤	١١٩,٠٨١	ودائع توفير
٨,٢٨٥,٦١٧	٥,٥٥٩,٩٦٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٣,٤٠١	٣,٢٩٠	شهادات إيداع
٢٤١,٢٢٧	٢٤٨,٨٣٧	تأمينات نقدية
١,١٧٥,٩٣٢	١,٢٣٥,٨٦٣	أموال مقترضة
٥٣٥,٧١٥	٥٤٧,٥٨٩	رسوم ضمان الودائع
١٠,٦٥٨,٨٣٠	٧,٨٤٣,١٠٨	المجموع

(٢١) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح متحققة	(خسائر) أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع	(غير مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٣,٤٧٩	(٨٥,١٦٥)	٢٠,٩٤٣	١٦٩,٢٥٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦
٢٣٣,٤٧٩	(٨٥,١٦٥)	٢٠,٩٤٣	١٦٩,٢٥٧	أسهم شركات المجموع
				(غير مدققة)
٢٥,٣٨٨	٣٤٧,٠٩٦	٤٠٠,٨٦٠	٧٧٣,٣٤٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
٢٥,٣٨٨	٣٤٧,٠٩٦	٤٠٠,٨٦٠	٧٧٣,٣٤٤	أسهم شركات المجموع

(٢٢) إدارة رأس المال

(أ) وصف لما يتم إعتباره كرأس مال:

يتكون رأس المال التنظيمي حسب تعليمات البنك المركزي الأردني والخاصة بنسبة كفاية رأس المال من عدة مكونات:

- الجزء الأول وهو رأس المال الأساسي Primary Capital ويشمل رأس المال المكتتب به والمدفوع Paid-up Capital والاحتياطيات المعلنة (الاحتياطي الإجمالي، الاحتياطي الاختياري، علاوة (خصم) الإصدار، علاوة إصدار أسهم الخزينة، وأي احتياطيات أخرى) والأرباح (الخسائر) المدورة وحقوق غير المسيطرين إن وجدت، وي طرح منها الموجودات غير الملموسة وخسائر الفترة وتكلفة شراء أسهم الخزينة والمخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني وكامل قيمة الشهرة وأية مبالغ تخضع لأية قيود.
- أما بالنسبة للجزء الثاني فيتمثل برأس المال الإضافي Supplementary Capital (الاحتياطيات غير المعلنة، واحتياطي المخاطر المصرفية العامة، وعلى أن لا يزيد إحتياطي المخاطر المصرفية العامة عن ١,٢٥٪ من إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الإئتمان، الديون المساندة، احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي الموجب بنسبة ٤٥٪ وي طرح رصيد التغير السالب)، على أن لا يزيد إجمالي هذا الجزء عن ١٠٠٪ من رأس المال الأساسي.
- أما بالنسبة للجزء الثالث فيشمل على القروض المساندة قصير الأجل Debts Short-Term Subordinated ويستخدم هذا الجزء لمواجهة الخسائر المحتملة الناتجة عن مخاطر السوق فقط.
- يلتزم البنك حسب المادة (٦٢) من قانون البنوك بأن يقطع سنوياً لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته ١٠٪ من أرباحه الصافية ويستمر في الاقتطاع حتى يبلغ الاحتياطي ما يعادل رأس مال البنك المكتتب به.

(ب) متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات:

يأخذ البنك بعين الاعتبار الملاءمة بين حجم رأس المال وحجم طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، على أن لا يقل رأس المال المدفوع عن الحد الأدنى بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مراعاة أن لا يقل رأس المال التنظيمي عن ١٢٪ من قيمة الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وعلى أن لا تقل حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات Leverage Ratio عن ٦٪، وتغطية ٢٨/٥٪ على الأقل من الأصول مرجحة بمخاطر السوق من رأس المال الأساسي. إن البنك ممتثل لمتطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال.

(ج) كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس مال البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمتل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي القانوني ومن الأرباح المتحققة والأرباح المدورة. ويتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال من قبل إدارة المخاطر.

(د) المبلغ الذي يعتبره البنك كـ رأس مال ونسبة كفاية رأس المال وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
		بنود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٢١,٣٣٢,٩٤٨	٢١,٣٣٢,٩٤٨	الاحتياطي القانوني
١٣,٠١٨,١٣٣	١٣,٥٣٤,٢٥٤	الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)
		يطرح منه
(٧,٣٢١,٨٤٠)	(٦,٧٦٣,٨٢٤)	الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة وموجودات ضريبية مؤجلة
(١,٠٦٥,٩٢٠)	(٩٥٢,٥٢٣)	الاستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠٪
١٢٥,٩٦٣,٣٢١	١٢٧,١٥٠,٨٥٥	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
		احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
١,٧٢٧,٦٢٩	٢,٣٨٦,٩٢٦	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٤,٦٠٣,٠٤٩	٤,٩٣٤,٩٢٥	احتياطي مخاطر مصرفية
		يطرح منه
(١,٠٦٥,٩٢٠)	(٩٥٢,٥٢٣)	الاستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠٪
٥,٢٦٤,٧٥٨	٦,٣٦٩,٣٢٨	مجموع رأس المال الإضافي
١٣١,٢٢٨,٠٧٩	١٣٣,٥٢٠,١٨٣	مجموع رأس المال التنظيمي
٧٢٠,٥٤٨,٣٠٤	٧٤٦,٣٩٥,٣٦١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨,٢١	٪١٧,٨٩	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٧,٤٨	٪١٧,٠٤	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

(٢٣) التحليل القطاعي

(أ) معلومات عن قطاعات أصول البنك:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصناعة القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ورائع العملاء ومنهم التسهيلات الائتمانية والمطابقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة ورائع العملاء والتسهيلات الائتمانية المنوطة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		٢٠١٦		٢٠١٥	
حزيران		حزيران		حزيران	
الأفراد	المؤسسات	الخزينة	الوساطة المالية	التأجير التمويلي	إدارة اليرئند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير منققة)	(غير منققة)	(غير منققة)	(غير منققة)	(غير منققة)	(غير منققة)
٤,٣٧٥,٥٨٠	٩,٦٠١,١٨٢	٤,٧٧٠,٤٢٣	٩١٦,٦٠٨	١,٠٣٧,٩٨٧	١,١٥١,٠٢٢
إجمالي الدخل					
(البرود من) مخصص تنفي	(١٠,٢,٦٥٥)	-	-	(٧٦,١٣٠)	-
التسهيلات الإئتمانية البائنة المنوطة	(٣٤,٩١٨)				
مخصصات متفرقة					
نتائج أعمال قطاع	٤,٣٤٠,٦٦٢	٩,٤٩٨,٥٢٧	٤,٧٧٠,٤٢٣	٩٦٥,٨٥٧	١,١٥١,٠٢٢
بنزل: مصاريف غير موزعة	-	-	-	-	-
الربح قبل الضرائب	٤,٣٤٠,٦٦٢	٩,٤٩٨,٥٢٧	٤,٧٧٠,٤٢٣	٩٦٥,٨٥٧	١,١٥١,٠٢٢
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-
صافي ربح لفترة	٤,٣٤٠,٦٦٢	٩,٤٩٨,٥٢٧	٤,٧٧٠,٤٢٣	٩٦٥,٨٥٧	١,١٥١,٠٢٢

٣١ كانون الأول		٢٠١٦		٢٠١٥	
حزيران		حزيران		حزيران	
الأفراد	المؤسسات	الخزينة	الوساطة المالية	التأجير التمويلي	إدارة اليرئند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير منققة)	(غير منققة)	(غير منققة)	(غير منققة)	(غير منققة)	(غير منققة)
١٢٩,٩٦٤,٨٣٩	٣١٨,٢٤٠,٨٢٧	٢٦٦,٤٣٤,٣٧٦	١٨,٦٢٠,٥١٦	٣٢,٤٥٨,٢٨٨	١٨,٦٢٠,٤٧٥
موجوبات القطاع					
موجوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-
مجموع الموجوبات	١٢٩,٩٦٤,٨٣٩	٣١٨,٢٤٠,٨٢٧	٢٦٦,٤٣٤,٣٧٦	٣٢,٤٥٨,٢٨٨	١٨,٦٢٠,٤٧٥
مطلوبات القطاع	٣٥٢,٦٧٥,٢٩٤	٣٧١,٣١٧,٨٣٧	٣٠,٤٦٦,١٢٤	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٣,٨٢٦,٦٢٩
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٣٥٢,٦٧٥,٢٩٤	٣٧١,٣١٧,٨٣٧	٣٠,٤٦٦,١٢٤	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٣,٨٢٦,٦٢٩

٣٠ حزيران

٣٠ حزيران		٢٠١٦		٢٠١٥	
حزيران		حزيران		حزيران	
الأفراد	المؤسسات	الخزينة	الوساطة المالية	التأجير التمويلي	إدارة اليرئند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير منققة)	(غير منققة)	(غير منققة)	(غير منققة)	(غير منققة)	(غير منققة)
٨٩٠,١٨٤	٩,٢٠٢,٧٧٥	١,٤٢٤,٤٦٤	١٠,٣١٧,٨٣٧	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٣,٨٢٦,٦٢٩
مصاريف رأسمالية					
استهلاكات وأطفائات					

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي
يُدرس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية لذلك فإن معظم الإيرادات والموجوبات والمصرفقات الرأسمالية داخل المملكة.

(٢٤) معاملات مع اطراف ذات العلاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وكبار المساهمين ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية، إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها مخصصات باستثناء ما ورد أدناه. فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

بنود داخل قائمة المركز المالي:	الشركات التابعة	الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها)	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
التسهيلات الائتمانية	٦١٠,٧٧٢	٣,٦٩٥,٠٤٣	٤١,٨٠١,٨١٨	٤٦,١٠٧,٦٣٣	٤٤,٨٩١,٣٢٧	
مخصص تكدي تسهيلات إئتمانية مباشرة	-	-	٤,٤٧٢,٦٢٠	٤,٤٧٢,٦٢٠	٥,٠٧٩,٦١٨	
الودائع والحسابات الجارية والتأمينات النقدية	٤,٦٦٨,٥٤٥	٣,٠٧٨,٣١٨	١٢,٢٠٨,٥١٨	١٩,٩٥٥,٣٨١	٢٤,٥٤١,٢٩٥	
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
اعتمادات	-	-	٥٦,٧٨٥	٥٦,٧٨٥	١٩,١٦٣	
كفالات	١,٣٤١,٦٢٥	٦١٧,٨٠٢	٨,١١٣,٣٢٧	١٠,٠٧٢,٧٥٤	٩,٩٩٣,٣٧٤	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران						
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥
دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
عناصر قائمة الدخل:						
فوائد وعمولات دائنة	٢٢,٣٩١	١٣٦,٥٨١	١,٣٣٦,٨٦١	١,٤٩٥,٨٣٣	١,٣٢٨,٠٠٨	
فوائد وعمولات مدينة	٤٠,٢٩٥	٢٧,٦٦٦	١٠٦,٤٩١	١٧٤,٤٥٢	٣٦٣,٦٣٦	
مخصص تكدي تسهيلات ائتمانية	-	-	(٦٠٦,٩٩٨)	(٦٠٦,٩٩٨)	٥,١٧٠,٠٧٨	
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	٢١,٠٪					٢,٧٥٪
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	٤,٠٪					٣,٠٪
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	٣,٧٥٪					صفر
أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	٠,١٪					صفر
أعلى عمولة على التسهيلات	١,٠٪					٠,٥٪

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ١,٥٣٤,٥٩٤ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١,٤٩٢,٨٤٩ دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٥.

(٢٥) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
دينام	دينام	بضائف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(غير مدققة)	(غير مدققة)	بنزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
دينام	دينام	بنزل: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مقيدة السحب
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨١,٦٥٨,٠٧٦	٨١,١٢٤,٣٦٨	
٣٠,٠٢٣,٩٥١	٣٨,٨٢٥,٦١٧	
٣١,١٠٤,٠٠٨	٥,٤٦٦,١٢٤	
٢,٣٨٣,٣١٤	٢,٣٨٧,٩٢٥	
٧٨,١٩٤,٧٠٥	١١٢,٠٩٥,٩٣٦	

(٢٦) مستويات القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات في أسواق نشطة، إن معظم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل هي في سوق عمان المالي وسوق فلسطين والأسواق الدولية.

المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.

المستوى ٣: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، وقد قام البنك باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

(غير مدققة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٠٢,١٦١	-	-	١,٧٠٢,١٦١
١٩,٩٦٢,٠٠١	-	٢,٥٨٣,٧٦٢	٢٢,٥٤٥,٧٦٣
٢١,٦٦٤,١٦٢	-	٢,٥٨٣,٧٦٢	٢٤,٢٤٧,٩٢٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
(مدققة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٥٦,٣٩٧	-	-	٢,٥٥٦,٣٩٧
١٨,٣٠٢,٢٣٥	-	٢,٢٧٩,٢٢٦	٢٠,٥٨١,٤٦١
٢٠,٨٥٨,٦٣٢	-	٢,٢٧٩,٢٢٦	٢٣,١٣٧,٨٥٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			

(٢٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. كما أن القيمة العادلة للتسهيلات الإئتمانية المباشرة والاستثمارات المالية بالكلفة المطفأة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والأموال المقرضة والتي تدرج بالكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار الفوائد السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وكذلك بسبب الفترات القصيرة فيما يتعلق بودائع البنوك والمؤسسات المصرفية. إن القيمة العادلة المدرجة بالكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتالي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

قام البنك خلال الربع الأول من عام ٢٠١٥ بتحويل جزء من محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى الموجودات المالية بالكلفة المطفأة، بما يتفق والخطة الاستثمارية واستراتيجية الاستثمار على المدى الطويل والدافع الاستثماري وراء هذه الاستثمارات، وقد بلغت القيمة العادلة لتلك المحفظة بتاريخ التحويل ٢,٣٦٠,١٣٦ دينار، كما بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية القائمة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ ما قيمته ٤٦٧,٧٤٠ دينار.

(٢٨) حصة السهم من صافي ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٨١٧,٦٠٩	٦,٩٧٢,٩٩٦	صافي ربح الفترة العائد لمساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٤٨	٠,٠٧٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة من صافي ربح الفترة

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة العائد لمساهمي البنك مساوية للحصة المخفضة حيث أن البنك لم يصدر أية أدوات مالية لها تأثير على الحصة الأساسية للسهم.

(٢٩) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

(أ) ارتباطات والتزامات ائتمانية

٣١ كانون الأول		٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
(مدققة)	(غير مدققة)		
١٣,٧٦١,٨٤١	٨,٨٨١,٦٧٣		اعتمادات
٣,١٨٦,٩٤١	١٠,٠٧٦,٨٢١		قبولات وسحوبات زمنية
			كفالات:
٣١,٨٠٠,٠٣٤	٣٠,٥٩٠,٤٠٨		دفع
٣٠,٨٤٢,٠٤٥	٣١,٦٨٤,٢٦٢		حسن تنفيذ
١١,١٣٥,٣٠٦	١٠,٤٧٧,٣٤٦		أخرى
١٧,٣١٢,٨٩١	١٧,٤٣٣,٧٢٣		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠٨,٠٣٩,٠٥٨	١٠٩,١٤٤,٢٣٣		المجموع

(٣٠) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ٩,١٧١,٠٠٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١٤,٥٠١,٥٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٦٩٧,٣٣١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١,٠٦٢,٤٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة: شركة الموارد للوساطة المالية، وشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد، وشركة تمكين للتأجير التمويلي، والشركة الأردنية للتخصيم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

(٣١) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وللجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.