



INVESTBANK
البنك الإستثماري

التاريخ: ٢٠١٦/٠٧/٢٨

الرقم: 3664

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية النصف سنوية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وذلك إستناداً لأحكام المادة (٤٣/٣-٣) من قانون الأوراق المالية و المادة (١/٣) من تعليمات الإقصاد علماً بأنها خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ حزيران ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٣٦٤٨
رقم الملف: ١١٠١٤
الجهة المختصة: ٦٤٦٤٨١

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
٢٩ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

مسودة أولية قابلة للتعديل



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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الستة 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها 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 صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تموز ٢٠١٦

مسودة أولية
قابلة للتعديل

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)		
١٠٢,٥٢٧,٧٩١	٨١,١٢٤,٣٦٨	٤	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤٥,٨٥٤,٢٩٢	٣٨,٨٢٥,٦١٧	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٥٥٦,٣٩٧	١,٧٠٢,١٦١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥٤,٧٠٤,٢٦٨	٤٩٤,٢٢٢,٨١٣	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢,٥٨١,٤٦١	٢٢,٥٤٥,٧٦٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١١٩,٠٧٩,٩٥٤	١١٦,٧٣٦,٣٦٧	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٨,٢٢٧,٧٥٠	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 مقرضة
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
١٣,٨٢٥,٧٠٠	١٣,٥٩٣,٧٩٥	١٥	مطلوبات أخرى
٦٩٠,٧٧٣,٥٨٤	٦٩٦,٧٦٨,١٢٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق مساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
٢١,٣٣٢,٩٤٨	٢١,٣٣٢,٩٤٨	١٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤,٦٠٣,٠٤٩	٤,٩٣٤,٩٢٥	١٦	الاحتياطي القانوني
٣,٨٣٩,١٧٦	٥,٣٠٤,٢٨٠	١٧	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
٢٣,٩٨٤,٢٥٢	١٤,٩٨٩,٧٥٠	١٨	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
-	٦,٩٧٢,٩٩٦		أرباح مدررة
١٥٣,٧٥٩,٤٢٥	١٥٣,٥٣٤,٨٩٩		صافي ربح الفترة
٨٨٦,٨٨٢	٩٤٤,٤٩٣		مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
١٥٤,٦٤٦,٣٠٧	١٥٤,٤٧٩,٣٩٢		حقوق غير المسبطين
٨٤٥,٤١٩,٨٩١	٨٥١,٢٤٧,٥١٨		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



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 لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥		للمدة لشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦		إيضاحات	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار	دينار	دينار		
(غير منقطة)	(غير منقطة)	(غير منقطة)	(غير منقطة)		
٢٣,٤١١,٢٣٨	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 عملات 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	التشامل
٧٨٥,٤٦٦	١,٦٩٣,٦٢٢	٥٣٣,٨٨٩	١,٠٠٠,٤٧٤		إيرادات أخرى
١٨,٥٠٩,٧٣٤	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
(٣,٨٢٧,٢٢٢)	(٤,٢٣٠,٩٩٧)	(٢,٠٤٥,٧٤٤)	(٢,٣١٦,٧٦٨)		مصاريف أخرى
(٩٨٢,١٥٧)	(٢٠٩,٧٠٣)	(١٧٣,٩٨٩)	٣٩٩,٨٣٩	٩	المردود من (مخصص) تكني 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
٠,٠٤٨	٠,٠٧٠	٠,٠٢٥	٠,٠٣٥	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 وللمتة أشهر 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 المرحبة المرحبة المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

مجموع	حقوق الملكية	حقوق غير المسجلين	حقوق غير الملكية	مجموع حقوق الملكية	احتياطي تقييم موجودات		رأس المال المكتتب به	
					أرباح دورية	مخاطر مصروفية خيمة	للأرضي	وللمصارف
١٥٤,٦٤٦,٣٠٧	١٥٣,٧٥٩,٤٢٥	-	٣٢,٩٨٤,٢٥٢	٢,٨٣٩,١٧٦	٤,٦٠٣,٤٩١	٢١,٣٣٢,٩٤٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٧,٠٢٠,٦٠٧	٦,٩٧٢,٩١٦	-	-	٨٠٩,٨٧٣	-	-	-	
٨٠٩,٨٧٣	٨٠٩,٨٧٣	-	-	٦٥٥,٣٣١	-	-	-	
(٧,٣٩٥)	(٧,٣٩٥)	-	(٦١٢,٦٢٦)	١,٤٥٥,١٠٤	-	-	-	
٧,٨٣٢,٨٥	٧,٧٧٥,٤٧٤	٦,٩٧٢,٩١٦	(٦١٢,٦٢٦)	٣٦١,٨٧٦	-	-	-	
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	٤,٩٢٤,٩٢٥	-	-	-	
١٥٤,٤٧٨,٣٩٢	١٥٣,٥٢٤,٨٩٩	٦,٩٧٢,٩١٦	١٤,٩٨٩,٧٥٠	٥,٣٠٤,٣٨٠	٤,٩٢٤,٩٢٥	٢١,٣٣٢,٩٤٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٤٦,٢٤٤,٠١٠	١٤٥,٤٦٦,٧٨٦	-	١١,٠٥٦,٧٤٢	٢,٧٦٦,٦٥٨	٤,٣٧٤,٩٢٢	١٩,٧٧٢,٤٦٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤,٨٣٧,٧٧٧	٤,٨١٧,٦٠٩	٤,٨١٧,٦٠٩	-	٨١٣,٦٢٣	-	-	-	
٨١٣,٦٢٣	٨١٣,٦٢٣	-	-	٨١٣,٦٢٣	-	-	-	
٥,٦١١,٤٠٠	٥,٦٤١,٢٣٢	٤,٨١٧,٦٠٩	-	٣,٥٨٦,٢٨١	٤,٤٣٨,٢٨١	١٩,٧٧٢,٤٦٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	
١٤٤,٩٥٥,٤١٠	١٤٤,١٠٤,٠١٨	٤,٨١٧,٦٠٩	١١,٩٨٨,٨٣٦	٣,٥٨٦,٢٨١	٤,٤٣٨,٢٨١	١٩,٧٧٢,٤٦٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٥,٠٦١,٦٤٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦. قيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لبدء موجودات ضريبية مرجحة مقابل ٥,٢٦٥,٩١٥ 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. قيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الأردني بتمن السنين من الأرصدة الفائدة لمصروفات غير نظامية.

- كذلك تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٤١٦,٢٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٤٢٦,٩١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. يقسم أثر التطبيق المبكر للمصارف الدولي للتأثير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بموافاق من قبل مجلس إدارة البنك.

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

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

- ينظر التصرف باحتياطي تقييم موجودات مالية - بالصفاء إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

تغير الإفصاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القائمة المالية المرحبة المرحبة المختصرة وتكافؤ معها ونوع تغيير المراجعة المرفوق.

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

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		الإيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير منقطة)	(غير منقطة)	
٦,٨٤٩,١٩١	٩,٧٧٠,٣٩٣	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات ليتواءم غير نقدية:
		استهلاكات وإطفاءات
١,٣٣٦,٦٧٣	١,٤٢٤,٤٦٤	مخصص تقني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٨٢,١٥٧	٢٠٩,٧٠٣	مخصص قضايا مقامة على البنك
٧٢,٢١٩	٥١,٣٦٣	مخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن ٤ سنوات
-	٢٩٩,٥٢٩	أرباح بيع موجودات آت ملكيتها للبنك
(٢٦,٦١٦)	(١٨٤,٥١٣)	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
(٣٤٧,٠٩٦)	٨٥,١٦٥	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٩٠٧,٤٨١)	(١,٥٣٣,٨٢٣)	صافي إيرادات الفوائد
(٢٢٩,٦١٣)	(٢٧١,٧٠٦)	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٩,٤٣١)	(١٩,٦٢٥)	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
٧,٧١٠,٠٠٣	٩,٨٣٠,٩٦٠	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٢,٠٦٨)	(٥٠٠,٠٠٠)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢,٩٢٩)	(٤,٦٥٧)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أرصدة مفيدة المحب)
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
		والمخصصات المدفوعة
٨٧٦,٩٩٢	(٢١,٨٥٧,٣٦٧)	المدفوع من مخصص القضايا
(١,٨٨٣,٠)	(٤١٦,٤٩٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٣٧٩,٥٣٣)	(٦,١١٩,٩١٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٢,٦١١,٣٧١)	(٢٨,٣٩٣,٧٧٣)	
		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 ودفعات 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
		الأرباح الموزعة
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	الأموال المقترضة
١٣,١٩٢,٨٢٧	٨,٨٧٥,١١٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٦,١٩٢,٨٢٧	٨٧٥,١١٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٩,٤٣١	١٩,٦٢٥	صافي النقص في النقد وما في حكمه
(١٥,٦٠٦,١٥٢)	(٢٤,٨٨٤,٦٠٤)	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٩٣,٨٠٠,٨٥٧	١٣٦,٩٨٠,٥٤٠	النقد وما في حكمه في ٣٠ حزيران
٧٨,١٩٤,٧٠٥	١١٢,٠٩٥,٩٢٦	

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 وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس 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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الستة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة.

٢-٢ التغييرات في المياسات 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 للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أعلاه، 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 لاحتماب 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 مستند 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 الملعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٩. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود 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 التدفقات 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 ملطته في الشركات التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصرفيات 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 البوندد	عمان	٢٠١٠
الأردنية للتخصيم *	٣٠,٠٠٠	١٠٠%	تخصيم نم	عمان	٢٠١١

* أسست الشركة الأردنية للتخصيم 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 الأرنبي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨,٩٤٥,٧٩٨	١١,٤٨٢,٤٠٠	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأرنبي:
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 (مدققة)	دينار (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 (مدققة)	دينار (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	
(معلقة)	(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	-٢٩,٤٥١,٦٧٧	مخصص تقني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١١,٠٨١,٥٥٧	١٠,٢٨٣,٠٧٠	فوائد معلقة
٤٥٤,٧٠٤,٣٦٨	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 ٦,٨١٣,٢٢١ 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 / أو بكفالتها مبلغ ٣٤,٥١٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل صفر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مخصص تدني تسهيلات الائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة:

الإجمالي	الشركات			الأفراد	(غير مدققة)
	الصغيرة	الكبرى	القروض العقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٢٧٧,٨٤٦	٣,٧٧٣,١٠٩	٩,٨٦٧,٥٣٥	١,٢٢٠,٢٠٩	٤,٤١٦,٩٩٣	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
٢٠٩,٧٠٣	(٢١٦,١٨٨)	٨٣٦,٤٩٢	(٤٤٦,١٤٣)	٣٥,٥٤٢	الرصيد كما في بداية الفترة
(٣٥,٨٧٢)	(١,٩٦٦)	-	-	(٣٣,٩٠٦)	المقطع من (المربود إلى) الإيرادات خلال الفترة
١٩,٤٥١,٢٧٧	٣,٥٥٤,٩٥٥	١٠,٧٠٤,٠٢٧	٧٧٤,٠٦٦	٤,٤١٨,٦٢٩	المستخدم من المخصص خلال الفترة (التيون المشطوبة)
					الرصيد في نهاية الفترة
					(مدققة)
					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	المقطع من (المربود إلى) الإيرادات خلال السنة
(١,٦٣٣,٠٦٣)	(١,٧٨٣,٥٦٠)	(٣,٧٨٨,٣٥٠)	(١٧,٧٣٢)	(١,٠٤٣,٤٢١)	المستخدم من المخصص خلال السنة (التيون المشطوبة)
١٩,٢٧٧,٨٤٦	٣,٧٧٣,١٠٩	٩,٨٦٧,٥٣٥	١,٢٢٠,٢٠٩	٤,٤١٦,٩٩٣	الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة مخصصات التدني 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 التدني 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 التدني 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 تدني التسهيلات على أساس العميل الواحد فيما يتعلق بالتسهيلات تحت المراقبة وغير العاملة وليس على أساس المحفظة.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	الشركات			الأفراد	(غير مدققة)
	الصغيرة	الكبرى	القروض العقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٠٨١,٥٥٧	١,٢٣٨,٣٥٣	٦,١٨١,٨٦٢	١,٦٦١,١١٦	٢,٠٠٠,٢٢٦	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
١,٣١٥,٢٠٦	١٣٥,٩٦٧	٩١٤,١٧٤	٧٦,٤٩٢	١٨٨,٥٧٣	الرصيد كما في بداية الفترة
(١,١٧٤,٥٢٤)	(٣٦٩,٧٣٩)	(١٩٢,٢٥٨)	(٥٨٧,٦٥١)	(٢٤,٨٧٦)	الفوائد المعلقة خلال الفترة
(٩٣٩,١٦٩)	(٣,٩٤٨)	(٢٨٦,٦٥٨)	-	(٦٤٨,٥٦٣)	الفوائد المحولة للإيرادات
١٠,٢٨٣,٠٧٠	١,٠٠٠,٦٣٣	٦,٦١٧,١٢٠	١,١٤٩,٩٥٧	١,٥١٥,٣٦٠	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
					الرصيد في نهاية الفترة
					(مدققة)
					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 مديري 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	٢٠١٦ حزيران	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٨,٥٢١,١٦٩	٤٨,٨٥٦,٦٧٠	مالي
٧١,٥٤٩,٨٥٠	٧,٤١١,٢١٢	صناعة وتعدن
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
٦,٠٦٤,٣١٩	٧١,٠٧٦,١٦٧	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
٢,٠٦٩٤,١٦٥	١٨,٥٧٦,٥٤٣	أسهم
١٠٥,٨٤٠,٥٧٤	١١٨,٧٠٣,٦٤٥	أفراد / أخرى
٤٨٥,٠٦٣,٦٧١	٥٢٣,٩٥٧,٥٦٠	المجموع

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المظفاة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢٠١٦ حزيران	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٢,٠٧٥,١٠٥	٩٢,٧٤٤,٠٠٤	موجودات مالية لها أسعار سوقية:
٦,٣٥٩,٩٩٦	-	سندات وأذونات خزينة حكومية
١٩,٢٩٢,٢٧٨	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 المظفاة
١١٩,٠٧٩,٩٥٤	١٠١,٧٣٦,٣٦٧	تحليل السندات والأذونات
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	ذات عائد ثابت:
١١٩,٠٧٩,٩٥٤	١١٦,٧٣٦,٣٦٧	ذات عائد متغير:

(١١) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (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 مقاصة
٢,٥٣٩,٢٠٠	١,٠٣٩,٢٠٠	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي ***
٢,٣٦٩,٨٧٨	٣,٤٣٦,٣٤٣	سحوبات مشتراة
٣٥٤,٠١٨	٢,٩٢٤,٨٠٢	أخرى
٥٩,٠٦٦,١٣٨	٥٥,٣٧٩,٣٩٠	المجموع

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

** بموجب قانون البنوك يتوجب التخلص من العقارات التي تؤول ملكيتها للبنك ولاءً لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استلاكها، ولبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى. تظهر هذه العقارات بالصافي بعد تنزيل مخصص تندي 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 (مدققة)	دينار (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 توافق بين بعض موظفي البنك بتحايلهم 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 المتحفظ عليها، وطرح المبالغ المستردة من شركة التأمين بقيمة ١,٥ مليون دينار، علماً بأن القضية منظورة حالياً أمام محكمة جنبايات عمان، حيث انتهت الإجراءات من أمام المدعي العام.

(١٢) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	(غير مدققة)
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٦
١٤٤,٤٣٦,٢٦٣	٩,٦٨٨,٦٠٠	١٣,٩٤٣,١٧٤	٥٩,٢٨٩,٧٥٥	٦١,٥١٤,٧٣٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤,٥٩٩,٣٣٦	١,٨٧٧	٣٥٢,١٤٤	٦٧٣,٠٤٧	٢٣,٥٧٢,٦٦٨	ودائع للتوفير
٤١٥,٥١٧,٢٧٤	٥٨,٠٣٦,٣٦١	٦,٩٢٠,٥٤٦	١٣١,٨٤٨,٨٢٩	٢١٨,٧١١,٥٢٨	ودائع لأجل وخاضعة لالتزام
٢١٢,٨٠٦	-	-	-	٢١٢,٨٠٦	شهادات ايداع
٥٨٤,٧٦٥,٦٧٩	٦٧,٧٢٦,٨٢٨	٢١,٢١٥,٨٦٤	١٩١,٨١١,٦٤١	٣٠٤,٠١١,٣٣٦	المجموع
					(مدققة)
					٣١ كانون الأول ٢٠١٥
١١٨,٧٠٦,٢٥١	٣,١٩٦,٠٧٣	١٥,٦٢٤,٠٤٠	٤٤,٥٥٤,٣٠٧	٥٥,٣٣١,٨٢١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,٥٥١,٦٥٦	١,٨٨٨	٧٣٤,٣٨٨	٤٨١,٥٥١	١٨,٣٣٣,٨٢٩	ودائع للتوفير
٤٤٥,٥٢٠,٥٦٢	٨٤,٠٨٦,٠٥٥	٨,٨٣٧,٠٦٩	١٣٧,٣٦٨,٢٧٢	٢١٥,٢٢٩,١٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لالتزام
٢٩٧,٨٨٦	-	-	-	٢٩٧,٨٨٦	شهادات ايداع
٥٨٤,٠٧٦,٣٥٥	٨٧,٢٨٤,٠١٦	٢٥,١٩٥,٤٩٧	١٨٢,٤٠٤,١٣٠	٢٨٩,١٩٢,٧١٢	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام ٦٧,٧٢٦,٨٢٨ دينار أي ما نسبته ١١,٦٪ 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 :

معد فائدة الإقراض	الضمانات	دورية استحقاق	عدد الأقساط		المبلغ	
			الاقساط	المتبقية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	(غير مدققة)
		شهرية ربع سنوية	٢١٢	٢٧٣	٥١,١٩٧,١٥٠	٣٠ حزيران ٢٠١٦
Z٤,٣ إلى Z٧,٧٥	سدات رهن عقاري / رهن ممتلكات ومعدات	ونصف سنوية وعند الاستحقاق				إقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
					<u>٥١,١٩٧,١٥٠</u>	المجموع
						(مدققة)
						٣١ كانون الأول ٢٠١٥
Z١,٥ إلى Z٧,٧٥	سدات رهن عقاري / رهن ممتلكات ومعدات	شهرية ربع سنوية	١٤٣	١٨٥	٤٢,٣٢٢,٠٣٧	إقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
		ونصف سنوية وعند الاستحقاق				المجموع
					<u>٤٢,٣٢٢,٠٣٧</u>	

- 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 ومدين 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٤٦٧,٩٠٨	٦,٢٠٨,٢٨٧	رصيد بداية الفترة / السنة
(٤,٠٩٢,٠٤٤)	(٦,١١٩,٩١٠)	إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة
٦,٨٣٢,٤٢٣	٢,٤٤١,٢٢٦	ضريبة الدخل للفترة / السنة
<u>٦,٢٠٨,٢٨٧</u>	<u>٢,٥٢٩,٦٠٣</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٥٥٠,٢٥٦	٢,٤٤١,٢٢٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(٢٦٣,١٧٦)	(٣٥٠,٠٧١)	إضافات موجودات ضريبية موجلة للفترة
٥٥٢,٦١٧	٦٥٤,٣٥١	إطفاء موجودات ضريبية موجلة للفترة
١٧١,٧١٧	٢,٣٧٥	إضافات مطلوبات ضريبية موجلة للفترة
-	(٨,٠٩٥)	(إطفاء مطلوبات ضريبية موجلة)
<u>٢,٠١١,٤١٤</u>	<u>٢,٧٣٩,٧٨٦</u>	

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 (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦,٨٤٩,١٩١	٩,٧٧٠,٣٩٣	الربح المحاسبي
(٤,٩٨٢,١٦١)	(٥,٧٠٤,١٠٦)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢,٨٦٧,٠٣٠	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 (مدققة)	دينار (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
٦١,٠٩٩	٩٠٦,٠٥٠	ذمم 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) الإحتياطيات

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

(أ) إحتياطي 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) إحتياطي مخاطر مصرفية عامة: يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالتمهيلات الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة وبالنسب المحددة من قبل البنك المركزي الأردني.

(ج) إن الإحتياطيات المعقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	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) إحتياطي تقييم الموجودات المأبأة - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار (غير منقفة)	دينار (منقفة)	
٣,٨٣٩,١٧٦	٣,٧٦٢,٦٥٨	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 الأخر منقولة
٦٦٢,٦٢٦	٣٤,٠٤٧	للأرباح المدورة نتيجة البيع
٥,٣٠٤,٢٨٠	٣,٨٣٩,١٧٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٧) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مبقتة)	دينار (غير مبقتة)	
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 من
(٣٤,٠٤٧)	(٦٦٢,٦٢٦)	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 انتمائية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
١,٧١٤,٢٩٠	٢,٠٧٠,٢١٦	قروض وكمبيالات
٧٠٨,٣٩٠	٥٨٧,٥٣٨	حسابات جارية ومدنية
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 ومدنية
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٨٠١,٢٨٣	٦٣٣,٨١٩	قروض وكمبيالات
١١٩,٩٧٢	٣٤٠,٦٧١	حسابات جارية ومدنية
-	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 المطفأة
٢٣,٤١١,٣٣٨	٢٣,٣٦٣,٦٩١	المجموع

(٢٠) الفوائد المدبنة

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	أرباح (خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع	(غير مدفئة)
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
٢٥,٣٨٨	٣٤٧,٠٩٦	٤٠٠,٨٦٠	٧٧٣,٣٤٤	(غير مدفئة)
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 المؤهل من العناصر التالية:

• الشريحة الأولى من رأس المال (Tier 1) (رأس المال لضمان استمرارية عمل البنك) (Going Concern)، وتتكون مما يلي:

١- حقوق حملة الاسهم العادية (Common Equity Tier 1) (CET1).

٢- رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) (AT1).

• الشريحة الثانية (Tier 2) (T2) وهو رأس المال الذي يستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) (Gone Concern).

• لكل نوع من الأنواع الثلاثة من رأس المال (CET1, AT1, T2) مجموعة محددة من المعايير التي يجب أن تحققها الأداة المالية قبل تضمينها في الفئة ذات الصلة.

كما 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:

جميع عناصر رأس المال تكون بعد استبعاد التعديلات الرقابية (الطروحات) وبحيث لا يقل إجمالي رأس المال التنظيمي عن ١٢٪ من القيمة المرجحة لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل في جميع الأوقات، وبحيث تكون مكونات النسبة كما يلي:

١- يجب أن لا تقل حقوق حملة الأسهم العادية (CET1) عن (٦٪) من القيمة المرجحة لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل في جميع الأوقات.

٢- يجب أن لا يزيد رأس المال الإضافي (AT1) عن (١,٥٪) من القيمة المرجحة لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل في جميع الأوقات.

٣- يجب أن لا تزيد الشريحة الثانية (T2) عن (٢٪) من القيمة المرجحة لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل في جميع الأوقات.

٤- تكون نسبة رأس المال التحفظي (Conservation Buffer) (2.5٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر وعلى أن تكون من (CET1).

٥- يجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال التنظيمي للبنوك التي لها تواجدات خارجية عن (١٤٪) من القيمة المرجحة لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل في جميع الأوقات.

(ج) كفاية 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. تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات بازل III كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ واستناداً لمقررات بازل II كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	بنود رأس المال الأساسي للأسهم العادية
(غير مدققة)	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)
١٣,٥٣٤,٢٥٤	إحتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
٥,٣٠٤,٢٨٠	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٢١,٣٣٢,٩٤٨	الإحتياطي القانوني
	يطرح منه
(٦,٧٦٣,٨٢٤)	الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة و موجودات ضريبية مؤجلة
-	الاستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠%
١٣٣,٤٠٧,٦٥٨	مجموع رأس المال الأساسي للأسهم العادية
	بنود رأس المال الأساسي الإضافي
٤,٩٣٤,٩٢٥	إحتياطي مخاطر مصرفية
	يطرح منه
-	الاستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠%
٤,٩٣٤,٩٢٥	مجموع رأس المال الأساسي الإضافي
١٣٨,٣٤٢,٥٨٣	مجموع رأس المال التنظيمي
٧٤٧,٩٥١,٧٩٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧٨٦,٢٩٤,٣٧٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
٧٨٦,٢٩٤	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية (%)
٧٨٦,٢٩٤	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	
(مدققة)	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٢١,٣٣٢,٩٤٨	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٣,٠١٨,١٣٣	الاحتياطي القانوني
(٧,٣٢١,٨٤٠)	الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)
(١,٠٦٥,٩٢٠)	يطرح منه
١٢٥,٩٦٣,٣٢١	الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة و موجودات ضريبية مؤجلة
	الاستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠٪
	مجموع رأس المال الأساسي
	بنود رأس المال الإضافي
١,٧٢٧,٦٢٩	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
٤,٦٠٣,٠٤٩	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
(١,٠٦٥,٩٢٠)	احتياطي مخاطر مصرفية
٥,٢٦٤,٧٥٨	يطرح منه
	الاستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠٪
	مجموع رأس المال الإضافي
١٣١,٢٢٨,٠٧٩	مجموع رأس المال التنظيمي
٧٢٠,٥٤٨,٣٠٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٨,٢١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٧,٤٨	نسبة رأس المال الأساسي (%)

(أ) معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأقسام إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي ومصادر القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية:

- حسابات الأودار: ويشمل متبناة ودائع العملاء الأودار ومختمم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: ويشمل متبناة ودائع التسهيلات الائتمانية الممنوعة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: ويشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

لنوعاً من معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى		إدارة البنوك		التأجير العمولي		الرعاية الصحية		الخرافة		المؤسسات		الأفراد	
٢٠١٥	٢٠١٦	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٥٠٩,٧٣٤	٢٢,٣٢٩,٥٥١	٣٨١,٧٤١	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢
(٩٨٢,١٥٧)	(٢٠,٩٧٠,٣٠٣)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)
(٧٢,٢١٩)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)	(١٢٤,٠٤٦)
١٧,٤٥٥,٣٥٨	٢١,٩٠٨,٠٠٢	٣٢٢,٧٠٣	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢	١,١٥١,٠٢٢
(١٠٠,٦٠٠,٦٦٧)	(١٢,٣٢٥,٤٠٩)	(١٠,٧٥٨,٣٢٣)	(٧٥١,٠٩١)	(٧٥١,٠٩١)	(٧٥١,٠٩١)	(٧٥١,٠٩١)	(٧٥١,٠٩١)	(٧٥١,٠٩١)	(٧٥١,٠٩١)	(٧٥١,٠٩١)	(٧٥١,٠٩١)	(٧٥١,٠٩١)	(٧٥١,٠٩١)	(٧٥١,٠٩١)	(٧٥١,٠٩١)
٦,٨٤٩,١٩١	٩,٧٧٠,٣٢٣	(١٠,٤٥٥,٦٠٠)	٣١٤,٩٣٣	٣١٤,٩٣٣	٣١٤,٩٣٣	٣١٤,٩٣٣	٣١٤,٩٣٣	٣١٤,٩٣٣	٣١٤,٩٣٣	٣١٤,٩٣٣	٣١٤,٩٣٣	٣١٤,٩٣٣	٣١٤,٩٣٣	٣١٤,٩٣٣	٣١٤,٩٣٣
(٢٠,١١٠,٤١٤)	(٢,٧٣٩,٧٨٢)	(٢,٣١١,٧٠٠)	(٩٥,٩٨٢)	(٩٥,٩٨٢)	(٩٥,٩٨٢)	(٩٥,٩٨٢)	(٩٥,٩٨٢)	(٩٥,٩٨٢)	(٩٥,٩٨٢)	(٩٥,٩٨٢)	(٩٥,٩٨٢)	(٩٥,٩٨٢)	(٩٥,٩٨٢)	(٩٥,٩٨٢)	(٩٥,٩٨٢)
٤,٨٣٧,٣٧٧	٧,٠٣٠,٦٠٧	(١٢,٨٠٧,٤٥٠)	٣,٠٢,٩٤١	٣,٠٢,٩٤١	٣,٠٢,٩٤١	٣,٠٢,٩٤١	٣,٠٢,٩٤١	٣,٠٢,٩٤١	٣,٠٢,٩٤١	٣,٠٢,٩٤١	٣,٠٢,٩٤١	٣,٠٢,٩٤١	٣,٠٢,٩٤١	٣,٠٢,٩٤١	٣,٠٢,٩٤١
٧٢٤,٣٨٨,٠٦٢	٧٧٥,٨١٩,٧٢١	-	١٨,٦٨٠,٩٧٥	٢٢,٤٥٨,٣٨٨	٢٢,٤٥٨,٣٨٨	٢٢,٤٥٨,٣٨٨	٢٢,٤٥٨,٣٨٨	٢٢,٤٥٨,٣٨٨	٢٢,٤٥٨,٣٨٨	٢٢,٤٥٨,٣٨٨	٢٢,٤٥٨,٣٨٨	٢٢,٤٥٨,٣٨٨	٢٢,٤٥٨,٣٨٨	٢٢,٤٥٨,٣٨٨	٢٢,٤٥٨,٣٨٨
٨١,٠٣٦,٨٢٩	٧٥,٣٤٧,٧٦٧	٧٥,٣٤٧,٧٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٤٥,٤١٩,٨٤١	٨٥١,٢٤٧,٥١٨	٧٥,٣٤٧,٧٦٧	١٨,٦٨٠,٩٧٥	١٨,٦٨٠,٩٧٥	١٨,٦٨٠,٩٧٥	١٨,٦٨٠,٩٧٥	١٨,٦٨٠,٩٧٥	١٨,٦٨٠,٩٧٥	١٨,٦٨٠,٩٧٥	١٨,٦٨٠,٩٧٥	١٨,٦٨٠,٩٧٥	١٨,٦٨٠,٩٧٥	١٨,٦٨٠,٩٧٥	١٨,٦٨٠,٩٧٥	١٨,٦٨٠,٩٧٥
٦٧٨,٥٢٤,٥٠٦	٦٨٧,٨٤٣,٩١١	-	١٢,٨٢٤,٣٢٩	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦
١٢,٣٢٩,٠٧٨	٨,٨٧٥,٠٢٥	٨,٨٧٥,٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٠٧٣,٥٨٤	٦٩٦,٣١٨,١٦٦	٨,٨٧٥,٠٢٥	١٢,٨٢٤,٣٢٩	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦	١٧,٤٢٤,١٦٦
٢٠١٥	٢٠١٦	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٣٠٢,٧٧٥	٨١,٠١٨٤	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)
١,٣٣٦,١٧٣	١,٤٢٤,٤٦٤	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)

مصاريف رأسمالية

لتسهيلات وبنائات

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي

يتمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية لذلك فإن معظم الإيرادات والموجودات والمصرفيات الرأسمالية داخل المملكة.

(٢٤) معاملات مع أطراف ذات العلاقة

قام البنك بالتخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وكبار المساهمين ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات للتجارية، إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للشركات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يوخ لها مخصصات باستثناء ما ورد أدناه.

فيما يلي ملخص للمعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	أخرى (الموظفين ولقربانهم ولقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها)		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة ال تنفيذية العليا		الشركات التابعة	
		دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٤,٨٩١,٣٢٧	٤٦,١٠٧,٦٣٣	٤١,٨٠١,٨١٨	٣,٦٩٥,٠٤٣	٦١٠,٧٧٢			
٥٠,٧٩٦,٦١٨	٤,٤٧٢,٦٢٠	٤,٤٧٢,٦٢٠	-	-			
٢٤,٥٤١,٢٩٥	١٩,٩٥٥,٣٨١	١٢,٢٠٨,٥١٨	٣,٠٧٨,٣١٨	٤,٦٦٨,٥٤٥			
١٩,١٦٣	٥٦,٧٨٥	٥٦,٧٨٥	-	-			
٩,٩٩٣,٣٧٤	١٠,٠٧٢,٧٥٤	٨,١١٣,٣٢٧	٦١٧,٨٠٢	١,٣٤١,٦٢٥			
بنود داخل قائمة المركز المالي:							
التسهيلات الإئتمانية							
مخصص تكتي تسهيلات إئتمانية مباشرة							
الودائع والحسابات الجارية والتأمينات النقدية							
بنود خارج قائمة المركز المالي:							
اعتمادات							
كفالات							
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران							
٢٠١٥	٢٠١٦						
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٣٢٨,٠٠٨	١,٤٩٥,٨٣٣	١,٣٣٦,٨٦١	١٣٦,٥٨١	٢٢,٣٩١			
٣٦٣,١٣٦	١٧٤,٤٥٢	١٠٦,٤٩١	٢٧,٦٦٦	٤٠,٢٩٥			
٥,١٧٠,٠٧٨	(٦٠٦,٩٩٨)	(٦٠٦,٩٩٨)	-	-			
٪٢,٧٥	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالدينار الأردني	٪٢١,٠	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالدينار الأردني	٪٤,٠	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	٪٣,٧٥	أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني
٪٣,٠	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	٪٠,١	أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	٪١,٠	أعلى عمولة على التسهيلات		
صفر	أدنى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني						
صفر	أدنى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية						
٪٠,٥	أدنى عمولة على التسهيلات						

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:

٢٠١٥ حزيران	٢٠١٦ حزيران	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨١,٦٥٨,٠٧٦	٨١,١٢٤,٣٦٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣,٠٠٢,٩٥١	٣٨,٨٢٥,٦١٧	بصرف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣١,١٠٤,٠٠٨	٥,٤٦٦,١٢٤	بنوك وادائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢,٣٨٣,٣١٤	٢,٣٨٧,٩٢٥	بنوك: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مقيدة السحب
٧٨,١٩٤,٧٠٥	١١٢,٠٩٥,٩٣٦	

(٢٦) مستحقات 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 قسطنطين 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 التقديرية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

(غير مدققة)			
٣٠ حزيران ٢٠١٦			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٠٢,١٦١	-	-	١,٧٠٢,١٦١
١٩,٩٦٢,٠٠١	-	٢,٥٨٣,٧٦٢	٢٢,٥٤٥,٧٦٢
٢١,٦٦٤,١٦٢	-	٢,٥٨٣,٧٦٢	٢٤,٢٤٧,٩٢٤
(مدققة)			
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
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

(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 للتسجيلات الإئتمانية المباشرة والاستثمارات المالية بالكلفة المطفأة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والأموال المقترضة والتي تدرج بالتكلفة 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 بالتكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتي 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 بالتكلفة المطفأة، بما يتفق والخطة الاستراتيجية واستراتيجية الاستثمار على المدى الطويل والدافع الاستثماري وراء هذه الإستثمارات، 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) إرتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

(أ) ارتباطات والتزامات ائتمانية

٣١ كانون الأول		٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(مدققة)	(غير 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 ١٤,٧٢٢,٥٤٧ 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.