



INVESTBANK
البنك الإستثماري

رقم المذكرة : 5523

التاريخ: ٢٠١٧/٠٨/٢٨

إلى: السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية النصف سنوية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية للبنك الإستثماري كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ بعد أن تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،


منتصر دواس

المدير العام



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ آب ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: ٤٤٧٠
رقم الملف: ١١
الجهة المختصة: إدارة الأوراق المالية



البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٧

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٧

<u>المحتويات</u>	<u>الصفحة</u>
تقرير المراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة	١
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة	٢
قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة	٣
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة	٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة	٥
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة	٦
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة	٧ - ٢٩

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

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للبنك الإستثماري كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وكلاً من قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد 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

تبت 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 باستفسارات 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

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع 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 اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان والبنك المركزي الأردني ولأغراض الإدارة.

بالنيابة عن رئيس وقرهولوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م.

حازم صبا
إجازة رقم (٨١) - عمان
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تموز ٢٠١٧

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	توضيحات	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
(مبقتة)	(غير مبقتة)		
١١,٢٥٠,٠١٧	١٦,٣١٤,٥٩٢	٤	الموجودات
٧٣,٩٠٢,٤٩٨	٧٩,٦٩٣,٨٩٩	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٦٨٧,١٠١	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,١٢٨,١١٦	١,٩٣١,٤٥٦	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٣٨,٦٣٠,٢٨٥	٥٨٨,٧٤٧,٧٦٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤,٤٣٧,٩١٤	٣١,٣٨٠,٠٠٦	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٢٠,١٤٣,٨٧٠	١٠١,٣٣٩,٩٠١	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٨,٥٧٣,٦٠٩	٢٩,٤١٢,٨٧٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٠٠٣,٤٦٣	٢,٧٩٩,٥٢٢		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦,٨٨٣,٦١٥	٦,٤٧٤,٤٢٥		موجودات غير ملموسة
٥٥,١٢٣,٢٨٥	٥١,٩٨٢,٠٨٨	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٩,٥٧٦,٦٧٢	١٩٥,٧٦٣,٦٢٥		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٤٣٢,٩٩٨	٢٠,٤٢٤,٠٥٨		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٢٢,٨١٦,٧٤٣	٦٣٧,٤٦١,٣٥٨	١٢	ودائع عملاء
٣٨,٠٩٤,٨٢٧	٤٣,٠٤١,١٦٥		تأمينات تقنية
٩٩,٧٨٩,٦٢٤	١١٠,٣٨٢,١٥٧	١٣	أموال مقترضة
٧١٠,٠٨٦	٧٤٤,١٥١		مخصصات متنوعة
٦,٥٠١,٤٥٤	١,٢٩٧,٠١٦	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨١٢,٨٥٠	٤,٢١٥,٧٤١		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢,٠٧٤,٨٧٦	١٦,٣٣٥,٩٧٦	١٥	مطلوبات أخرى
٧٨٥,٢٣٣,٤٥٨	٨٣٢,٩٠١,٦٢٢		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
٢٣,٥٧٠,٧٧١	٢٣,٥٧٠,٧٧١	١٦	الاحتياطي القانوني
٥,٣١١,٢٨٤	٥,٩٦٣,٥٩٧	١٦	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
٥,٤٩١,٥١٩	٨,٤٠٩,٩٤٢	١٧	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
٢٧,٦٦٣,٩٢٢	١٦,٨٥٤,٢٣١	١٨	أرباح مدورة
-	٤,٦٤٧,٧٠٥		صافي ربح الفترة
١٦٦,٠٣٧,٤٩٦	١٥٩,٤٤٦,٢٤٦		مجموع حقوق الملكية العادلة إلى مساهمي البنك
٢,٣٠٥,٧١٨	٢,٤١٥,٧٥٧		حقوق غير المسيطرين
١٦٤,٣٤٣,٢١٤	١٦١,٨٦٢,٠٠٣		مجموع حقوق الملكية
١٤٩,٥٧٦,٦٧٢	١٩٥,٧٦٣,٦٢٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٨ 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
لثلاثة أشهر ولستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

ملاحظات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينار	دينار	دينار	دينار
	(غير منقذ)	(غير منقذ)	(غير منقذ)	(غير منقذ)
١٩	١٣,٧٤٩,٠٦٢	١١,٧٢١,٣٥٤	٢٦,٦٠٢,٨٢٩	٢٣,٣٦٣,٦٩١
٢٠	(٥,٩١٧,٣٩٦)	(٣,٨٣٠,١٦٦)	(١١,٤٥٣,٥٩٥)	(٧,٨٤٣,١٠٨)
صافي إيرادات الفوائد	٧,٨٣١,٦٦٦	٧,٨٩١,١٨٨	١٥,١٤٩,٢٣٤	١٥,٥٢٠,٥٨٣
صافي إيرادات المصارف	٦,١٩٧,٩٢٢	١,٤٦٩,٤٧٠	٤,٤٥٠,٩٤٧	٦,٩٨٨,٤٥٠
صافي إيرادات الفوائد والمصارف	١٠,٠٢٩,٥٩٨	٩,٣٦٠,٦٥٨	١٩,٦٠٠,١٨١	١٨,٥٠٩,٠٣٣
أرباح صلت لأجندية	٢٧٢,٩٥٣	٢٩٩,٦٨٤	٤٧٤,١٧٤	٣٣٤,٨١٦
أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المضافة	١٦٥,٥٧١	-	١١٧,٦٢٦	-
أرباح موجودات مالية بالقيمة المدلة من خلال قائمة الدخل	٧٠,٨٣٥	١٩٧,٢٩٠	١٤٩,٥٨٤	١٦٩,٢٥٧
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة المدلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-
٨	٢٣١,١٦٢	١٤٨,٨٢٧	٢٠,١٣,٥٧٤	١,٥٣٣,٨٢٣
إيرادات أخرى	٧٨١,٢٥٥	١,٠٠٠,٤٧٤	١,٣٨١,٠٩٧	١,٦٩٣,٦٢٢
إجمالي الدخل	١١,٥٥١,٣٧٤	١١,٠٠٠,٩٣٣	٢٣,٧٣٤,٢٦٦	٢٢,٢٣٩,٥٥١
نفقت الموطّض	(٣,٨٦١,٩٨٠)	(٣,٤٣٦,٤٧٥)	(٧,٤٥٣,٣٥٥)	(٦,٤٧٩,٩٤٨)
استهلاك وإهلاكات	(٧٠٣,٠٠٨)	(٧٣٢,٧٣٩)	(١,٤١١,٦٧١)	(١,٤٢٤,٤٦٤)
مصاريف أخرى	(٢,٣٨٠,٠٦٩)	(٢,٠١٧,٢٢٩)	(٤,٦٧٠,٧١٦)	(٣,٩٣١,٤٥٨)
مخصص تكلي المبرجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاة لديون	-	-	-	-
مستحقة ومخصص المصارف المستحقة وفقاً لتعليمات البنك المركزي	-	-	-	-
الأرباح	(٥٦١,٤٦٤)	(٢٩٩,٥٣٩)	(١٦٤,٠٤٥)	(٢٩٩,٥٣٩)
(مخصص) المبرجود من مخصص تكلي للتبيلات الإثنائية المباشرة	(٣,٤٤٨,١٥٩)	٣٩٩,٨٣٩	(٣,٥٦٨,٢٦٣)	(٢٠٩,٧٠٣)
مخصصات متنوعة	(٣٥,٤٩٢)	(٤٨,٨٦٢)	(٣٥,٤٩٢)	(١٢٤,٠٤٦)
إجمالي المصروفات	(١٠,٩٩٠,١٧٩)	(٦,١٣٥,٠٠٥)	(١٧,٣٠٣,٥٤٢)	(١٧,٤٦٩,١٥٨)
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل	٥٦١,٢٠٢	٤,٨٧١,٩٢٨	٦,٤٣٠,٧١٤	٩,٧٧٠,٣٩٣
ضريبة الدخل للفترة	(٥١,٦٤٤)	(١,٣٤٤,٧٨٠)	(١,٦١٨,٢٣٨)	(٢,٧٣٩,٧٨٦)
صافي ربح الفترة	٥٠٩,٥٥٨	٣,٥٢٩,١٤٨	٤,٨١٢,٤٧٦	٧,٠٣٠,٦٠٧
المعاد إلى:	٤٢٥,٨٥٠	٣,٥٠٢,٨٢٤	٤,٦٤٧,٧٠٥	٦,٩٧٢,٩٩٦
مساهمي البنك	٨٣,٧٠٨	٢٦,٣٦٤	١٦٤,٤٥١	٥٧,٦١١
حقوق غير المسجلين	٥٠٩,٥٥٨	٣,٥٢٩,١٤٨	٤,٨١٢,٤٧٦	٧,٠٣٠,٦٠٧
حصة السهم الأساسية والمفضلة من ربح الفترة المعندة لمساهمي البنك	٢٨	٣٥	٤٦	٧٠



تعتبر الملاحظات المرفقة من رقم ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل للمرحلة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير منقطة)	(غير منقطة)	(غير منقطة)	(غير منقطة)
٧,٠٣٠,٦٠٧	٤,٨١٢,١٥٦	٣,٥٢٩,١٤٨	٥٠٩,٥٥٨
صافي ربح الفترة			
بنود الدخل الشامل الأخرى:			
٨٠٩,٨٧٣	٢,٨١٦,٧٦٥	٧٥٠,٤٠٥	٦٦٧,٤١٤
(٧,٣٩٥)	(٥٥,٧٢٠)	٧,٨٦٦	(٣١,٦٣٦)
٨٠٢,٤٧٨	٢,٧٦١,٠٤٥	٧٥٨,٢٧١	٦٣٥,٧٨٨
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى			
٧,٨٣٣,٠٨٥	٧,٥٧٣,٢٠١	٤,٢٨٧,٤١٩	١,١٤٥,٣٤٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

إجمالي الدخل الشامل للعقد إلى:			
٧,٧٧٥,٤٧٤	٧,٤٠٨,٧٥٠	٤,٢٦١,٠٩٥	١,٠٦١,٦٣٨
٥٧,٦١١	١٦٤,٤٥١	٢٦,٣٢٤	٨٣,٧٠٨
٧,٨٣٣,٠٨٥	٧,٥٧٣,٢٠١	٤,٢٨٧,٤١٩	١,١٤٥,٣٤٦
مساهمي البنك			
حقوق غير المسيطرين			



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

M. S. A.

م. س. أ.

(تبرکة مسافرة عامة محدودة)

المجلة ٢٠١٧

استعداداً لتطبيقات هيئة الأركان: فلسطين.

- يعتبر التصرف باحتياطي تقويم موديلات مدمجة - رقمي، إلا أنه لا يبرهنه مسبقاً من الشكك المركزي الرئيسي.

تَنْتَبِهُوا مِنْكُمْ أَنْ تَكُونُوا مِنَ الْفَاسِقِينَ

Amish

AMMAN JORDAN INVEST BANK

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التكاليف التشغيلية الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		الإيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	
مباشر	مباشر	
(غير منفصلة)	(غير منفصلة)	
٩,٧٧٠,٢٩٢	٦,٤٣٠,٧٩٤	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات لبلد غير نقدية:
١,٤٢٤,٤٦٤	١,٤١١,٦٧١	استهلاكات وإهلاكات
٢٠٩,٧٠٣	٢,٥٦٨,٢٦٢	مخصص تكلي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٩,٣٦٣	٢٥,٤٩٢	مخصص لضحايا مخافة على البنك
٢٩٩,٥٢٩	٦٤,٥٧١	مخصص المقررات المستقلة وفقاً لتعليمات بنك المركزي الأردني
-	٩٩,٤٧٤	مخصص تكلي الموجودات التي أدت ملكيتها البنك ولقاء لديون مستحقة
-	(٨٤,٩٩٥)	أرباح بيع مستحقات ومعدات
(١٨٤,٥١٣)	١٧٨,٠٨٢	أرباح بيع موجودات أدت ملكيتها البنك
٨٥,١٦٥	٥٨,٠٠٩	خسائر تخيم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متوقعة
(١,٥٣٢,٨٢٢)	(٢,١٣٢,٥٧٤)	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٢٧١,٧٠٦)	٩٠٩,٧٦٥	صافي إيرادات الفوائد
(١٩,١٢٥)	(١٧,٥٤٧)	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٩,٨٣٠,٩٦٠	١٠,٦٤٠,٠٠٦	الربح قبل التأثير في الموجودات والمطلوبات
		التأثير في الموجودات والمطلوبات
(٥٠,٠٠٠)	-	إيداعات لدى بنك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(١,٦٥٧)	-	أرصدة لدى بنك ومؤسسات مصرفية (أرصدة مقبذة السحب)
٧٦٩,٠٧١	١٣٨,٦٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٩,٧٢٨,٢٤٨)	(٥٢,٦٨٥,٧٤٠)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٥٧٤,٨٤٣	٢,٦٦٩,٦٤٠	الموجودات الأخرى
٦٨٩,٣٢٤	١٤,٦٤٤,٦١٥	ودائع العملاء
٣,٤٨٤,٦٦٨	٤,١١٦,٣٣٨	التسهيلات النقدية
٦٦,٦٧٢	٣,٤٨٠,٧٦٤	المطلوبات الأخرى
(٣١,٦٨٨,٣٧٧)	(٢٧,٨٠٥,٧٣٢)	صافي التأثير في الموجودات والمطلوبات
		صافي التكاليف التشغيلية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢١,٨٥٧,٣٦٧)	(١٧,١٦٥,٧١٦)	والمخصصات المدفوعة
(٤١٦,٤٩٦)	-	المنفوع من مخصص تضامناً
(٦,١١٩,٩١٠)	(٦,١١٢,١٥١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٨,٣٩٣,٧٧٣)	(٢٣,٥٧٧,٨٦٧)	صافي التكاليف التشغيلية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٧٤٣,١٢١)	(٣٠,٢٥٨,١٦٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٧٠,٣٢٦	٢٤٤,١١٦	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٥٣٣,٨٢٣	١٠,١٦,٥٧٤	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	(١٨٧,١٠١)	إيداعات لدى بنك ومؤسسات مصرفية
(٣٠,٧٣٦,٥٠٩)	(٤٠,٠٥٨,٨٣٢)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣٢,٠٨٠,٠١٦	٤٧,٣٧٥,٩٣٤	استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	١١,٤٨٦,٨٦٨	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٧٩٩,٨٨١)	(١,٩٨٤,٨٠٦)	شراء مستحقات ومعدات وودائع على حساب شراء مستحقات ومعدات تمت الترخيص
-	٥٩,١٠٠	المتحصل من بيع مستحقات ومعدات
(٩٠,٣٠٣)	(٣٦,٢٩٣)	شراء موجودات غير ملموسة
٢,٦١٤,٤٣١	١٥,٨٨٦,٧١٢	صافي التكاليف التشغيلية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة
٨,٨٧٥,١١٣	١٠,٥٩٢,٥٣٢	الأرباح المقترنة
-	(٥١,٠٠٠)	شراء حصة إسرائيلية في شركة ناعمة
٨٧٥,١١٣	٥٢٨,٥٣٢	صافي التكاليف التشغيلية من الأنشطة التمويلية
١٩,٦٢٥	١٧,٥٤٧	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٢٤,٨٨٤,٦٠٤)	(٧,٣٥٠,٨٤٢)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٣٦,٩٨٠,٥٤٠	١٦٢,٧١٩,٥١٧	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
١١٢,٠١٥,٩٣٦	١٥٥,٥٨٤,٤٢٣	النقد وما في حكمه في ٣٠ حزيران

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



م.س.م.

Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature and stamp.

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

(١) معلومات علمة

- 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 الشمياني، 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 ١٩ تموز ٢٠١٧

(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 السوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة للبنك كما في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كذلك، فإن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، كما لم يتم إجراء تخصيص على أرباح الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ 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 ٢٠١٦ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه، والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعللة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل البنك في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧ ولم يكن لهذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ١٢ - "ضرائب الدخل"، والنافذ تطبيقها في أول كانون ثاني ٢٠١٧. توضح التعديلات القياس والمحاسبة للموجبات الضريبية المؤجلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ٧ - "بيان التفتقات النقدية"، والنافذ تطبيقها في أول كانون ثاني ٢٠١٧. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغييرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعللة والتي صدرت إلا أنها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧ 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. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة محل فكرة المخاطر
- 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
- لا يوجد معايير أو تفسيرات أخرى غير نافذة التطبيق ولها تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والمملوكة بالكامل والخاصة لسيطرته، وتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادرًا على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضًا للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد. ويكون قادرًا 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 للتخصيم *	٣,٠٠٠	٪١٠٠	تخصيم نم	عمان	٢٠١١
التسهيلات التجارية الأردنية **	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٪٩٤,٩	منح القروض والتسهيلات	عمان	٢٠١٦
التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي **	٢,٠٠٠,٠٠٠	٪٩٤,٩	التأجير التمويلي	عمان	٢٠١٦

* أسست الشركة الأردنية للتخصيم في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ ولم تبشر أعمالها حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

** قام البنك خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٦ من خلال شركته التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) بتملك ما نسبته ٩٣,٢٧٥٪ من شركة للتسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة (والتي تملك ما نسبته ١٠٠٪ من شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي). قامت (شركة تمكين للتأجير التمويلي) خلال النصف الأول من عام ٢٠١٧ بزيادة حصتها في شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة لتبلغ ٩٣,٥١٧٪، وبذلك تصبح نسبة مساهمة البنك بصورة مباشرة وغير مباشرة بشركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة ما نسبته ٩٤,٩٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٩٤,٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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. 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 الاقصاد 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 التصفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة للتغيرات 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 اليقين، تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠,٧٥٤,١٣٠	١٢,٠٧٥,٠٣٣	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
٦,١٥٢,٤٤٩	١٠,٥٢٤,٩٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٣,٦٤٣,٤٣٨	٤٤,١١٤,٦١١	مقتربات الاحتياطي النقدي
٣٠,٧٠٠,٠٠٠	١٦,٦٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع
٩١,٢٥٠,٠١٧	٩٦,٣١٤,٥٩٢	المجموع

لا يوجد أرصدة مقيدة للسحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٩,٦٩٨,٥٨١	٢٢,٥٨٨,٢٤٥	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٤٤,٢٠٣,٩١٧	٥٧,١٠٥,٦٥٤	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٧٣,٩٠٢,٤٩٨	٧٩,٦٩٣,٨٩٩	المجموع

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٣٢,٠١٦,٢٣٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل

٢٩,٠١٢,٤٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

لا يوجد أرصدة مقيدة للسحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
-	٦٨٧,١٠١	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٦٨٧,١٠١	المجموع

لا يوجد إيداعات مقيدة للسحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٦٨٧,١٠١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

مقابل ٥,٥٠٠,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مشفقة)	دينار (غير مشفقة)	
٢,٠٨٩,٠٠٠	١,٩٢١,٩٠٦	أسهم شركات
٣٩,١١٦	٩,٥٥٠	الصناديق الاستثمارية
٢,١٢٨,١١٦	١,٩٣١,٤٥٦	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مشفقة)	دينار (غير مشفقة)	
٢١,٨٥١,٦٣٣	٢٨,٤٦٩,٩٥٠	أسهم متوفرة لها أسعار سوقية
٢,٥٨٦,٢٨١	٢,٩١٠,٠٥٦ *	أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية *
٢٤,٤٣٧,٩١٤	٣١,٣٨٠,٠٠٦	المجموع

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

بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع موجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ١٥٧,٣٧٨ للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٦٦٢,٦٢٦ للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق الملكية.

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٢,٠١٣,٥٧٤ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ١,٥٣٣,٨٢٣ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مبقتة)	(غير مبقتة)	
		الأفراد (التجزئة)
١٢,٤٣٩,٧٧٧	١٢,٨٣٦,٨٢٠	جاري مدين
٩٤,٨٠٨,١٩١	١٠٩,٧٠٩,٦٨١	قروض وكسيالات *
١٥,٩٠٨,٨٠٦	١٦,٦٠٦,٦٣٧	بطلقت الائتمان
١٢٤,٧١٣,٥٩٧	١٢٦,٦٨٢,٨٩٣	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٧٩,٨٨٣,١٦٢	٧٧,٨٢٨,٥١٥	جاري مدين
٢٢٠,٣٠٥,٥٥٦	٢٥٣,٠٥٠,٩٤٤	قروض وكسيالات *
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٧,٨٧٨,٥٣٣	٩,٦٤٢,٦٩٣	جاري مدين
١٢,٣١٥,٣٩٥	١٦,٥٥٦,١٢٦	قروض وكسيالات *
٢٤,٢٠٣	-	الحكومة والقطاع العام
٥٦٨,٢٧٧,٢٢٠	٦٢٢,٩١٤,٣٠٩	المجموع
		ينزل:
٢٣,٣١٤,٦٩٦	٢٦,٨٧٩,١٧٨	مخصص تكني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٣٣٢,٢٣٩	٧,٢٨٧,٣٦٩	فوائد معلقة
٥٣٨,٦٣٠,٢٨٥	٥٨٨,٧٤٧,٧٦٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل القوائد والعمولات المقبوضة مقمماً البالغة ١٨,٥١٥,٨٥٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ١٨,٩٠٨,٦٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣٩,٢٩٥,٥٨٤ دينار أي ما نسبته ٦,٣٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٣٨,٥٠٩,٥٩٢ دينار أي ما نسبته ٦,٨٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل القوائد المعلقة ٣٢,٠٨٥,٧٩٨ دينار أي ما نسبته ٥,٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل القوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٣٢,١٨٣,٦٦٤ دينار أي ما نسبته ٥,٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل القوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية و/ أو بكفالتها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٢٤,٢٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- إن جزءاً من ضمانات نم التسييط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية (كسيالات وشيكات) وقيمتها ٨,٢٥٦,٩٦٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركة مقابل ١٦,٩٣٧,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

مخصص تكني تسهيلات التماقية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تكني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الشركات					(غير منققة)
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض المقاربة	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٢٣,٣١٤,٦٩٦	٣,٣٢١,٠٦٠	١٠,٠٨١,١٩٥	١,٠١٩,٠٧٧	٨,٨٩٣,٣٦٤	الرصيد كما في بداية الفترة
٣,٥٦٨,٢٦٣	(٥٤٧,٠٤٢)	٣,٦٩٢,١٩١	(٩٢,٧٤٥)	٥١٥,٨٥٩	المقتطع من (المربود إلى) الإيرادات خلال الفترة
(٣,٧٨١)	-	-	-	(٣,٧٨١)	المستخدم من المخصص خلال الفترة (للديون المشطوبة)
٢٦,٨٧٩,١٧٨	٢,٧٧٤,٠١٨	١٣,٧٧٣,٣٨٦	٩٢٦,٣٣٢	٩,٤٠٥,٤٤٢	الرصيد في نهاية الفترة
الشركات					(منققة)
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض المقاربة	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٩,٢٧٧,٨٤٦	٣,٧٧٣,١٠٩	٩,٨٦٧,٥٣٥	١,٢٢٠,٢٠٩	٤,٤١٦,٩٩٣	الرصيد في بداية السنة
٥,١٤١,٦٥٥	١٣٥,٢٥٨	-	٤٧٧,٠٠٥	٤,٥٢٩,٣٩٢	أرصدة ناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة
(٨٩٤,٠٤٥)	(٥٧٦,١٤٨)	٢١٣,٦٦٠	(٦٧٨,١٣٧)	١٤٦,٥٨٠	المقتطع من (المربود إلى) الإيرادات خلال السنة
(٢١٠,٧٦٠)	(١١,١٥٩)	-	-	(١٩٩,٦٠١)	المستخدم من المخصص خلال السنة (للديون المشطوبة)
٢٣,٣١٤,٦٩٦	٣,٣٢١,٠٦٠	١٠,٠٨١,١٩٥	١,٠١٩,٠٧٧	٨,٨٩٣,٣٦٤	الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة مخصصات التكني للديون غير العاملة ٢٦,٦١٠,٧٧١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٢٣,٠٥٢,٤٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، كما بلغت قيمة مخصصات التكني للديون تحت المراقبة ٢٦٨,٤٠٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٢٦٢,٢٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت قيمة مخصصات التكني للديون غير العاملة والديون تحت المراقبة التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وهولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٣,٩٤٢,٤٦٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ دينار مقابل ٨,٠٤٣,٩٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- تم احتساب مخصص تكني التسهيلات غير العاملة والتسهيلات تحت المراقبة على أساس المعيل الواحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧. وتم احتساب مخصص تكني التسهيلات غير العاملة على أساس المعيل الواحد باستثناء مبلغ ٨٨٠,٣٢٧ دينار تم احتسابه على أساس المحفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وتم احتساب مخصص تكني التسهيلات تحت المراقبة على أساس المعيل الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

الموارد المطفة

فيما يلي الحركة على الفوائد المطفة:

الشركات					(غير منققة)
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض المقاربة	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٦,٣٣٢,٢٣٩	١,١٦٠,٤٨٢	٢,٨٣٤,٨٨٨	٦٦٦,٤٣٤	١,٧١٠,٤٣٥	الرصيد كما في بداية الفترة
١,٢٤١,٢٦٤	١٧٤,٠٣٨	٣٣٢,٧٣٠	٧٥,٦٨٩	٦٥٨,٨٠٧	الفوائد المطفة خلال الفترة
(٢٤٧,٨٥٣)	(٣١٠)	(٢٠٦,٠٦٧)	(٢٨,٢٧٣)	(١٣,٢٠٣)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٣٨,٢٨١)	-	(١,٤٦٤)	(٣٠,٩٤٧)	(٥,٨٧٠)	الفوائد المطفة التي تم شطبها
٧,٢٨٧,٣٦٩	١,٢٣٤,٢١٠	٢,٩٦٠,٨٨٧	٦٤٢,٩٠٣	٢,٣٥٠,١٦٩	الرصيد في نهاية الفترة
الشركات					(منققة)
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض المقاربة	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١١,٠٨١,٥٥٧	١,٢٣٨,٣٥٣	٦,١٨١,٨١٢	١,٦٦١,١١٦	٢,٠٠٠,٢٢٦	الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٥١,٧٠٦	٢٩٧,٩١١	٧٦٧,١٨٧	٩٢,٢٨٩	٣٩٤,٣١٩	الفوائد المطفة خلال السنة
(٥,١٥٦,٠٤٢)	(٣٧١,٨٣٤)	(٣,٨٢٧,٥٠٣)	(٩٢٥,٣٩٢)	(٣١,٣١٣)	الفوائد المحولة للإيرادات
(١,١٤٤,٩٨٢)	(٣,٩٤٨)	(٢٨٦,٦٥٨)	(٢٠١,٥٧٩)	(٦٥٢,٧٩٧)	الفوائد المطفة التي تم شطبها
٦,٣٣٢,٢٣٩	١,١٦٠,٤٨٢	٢,٨٣٤,٨٨٨	٦٦٦,٤٣٤	١,٧١٠,٤٣٥	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 ٤٢,٠٦٢ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل مبلغ ١,٣٥٥,٧٤٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٧,٨٧١,٥٩٢	٣٩,٣٣٢,٦٩٩	مالي
٦٥,٤٧١,٦٦١	٧٨,١٩٢,٩٨٨	صناعة وتعدن
١١٧,٣٤١,٢٥٣	١١٧,٢٠٤,٠٧٧	تجارة
١٢٤,٧١٣,٥٩٦	١٢٦,٦٨٢,٨٩٣	عقارات
٢٧,٦٨٢,٧٢٩	٣٤,٣٨٩,٧٤٨	انشاءات
٥٩٦,٥١٨	٥٨٢,٩٩٢	زراعة
٨٠,٩٥٩,٩١٢	٨٩,٧٠٧,١٩٩	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
١٥,١٤٠,٠٨٥	١٥,٣٩٧,١٦٩	لسم
٢٤,٢٠٣	-	حكومة وقطاع عام
١١٨,٤٧٥,٦٧١	١٢١,٤٢٤,٥٤٤	افراد / اخرى
٥٦٨,٢٧٧,٢٢٠	٦٢٢,٩١٤,٣٠٩	المجموع

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨٣,١٢٩,٧٦٧	٤٤,٠٠٧,٣٥٨	موجودات مالية لها أسعار سوقية:
٥,٢٧٨,٢٠٨	٣,٨٥٥,٠٧٤	سندات وأذونات خزينة حكومية
٨٨,٤٠٧,٩٧٥	٤٧,٨٦٢,٤٣٢	سندات واسناد قرض شركات
		المجموع
١٦,٩٤٢,١١١	٢٧,٥٧٧,٤٦٩	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
١٤,٧٩٣,٧٨٤	٢٥,٩٠٠,٠٠٠	سندات خزينة حكومية
٣١,٧٣٥,٨٩٥	٥٣,٤٧٧,٤٦٩	سندات واسناد قرض شركات
١٢,١٤٣,٨٧٠	١٠,١,٣٣٩,٩٠١	المجموع
٩٨,١١٩,٩٥٤	٧٠,٤٧١,١٤٨	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٢,٠٢٣,٩١٦	٣٠,٨٦٨,٧٥٣	تحليل السندات والأقنونات
١٢,١٤٣,٨٧٠	١٠,١,٣٣٩,٩٠١	ذات عائد ثابت
		ذات عائد متغير

(١١) موجودات الخبز

لن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٥٩٦,٩١٧	١,٤٦٧,٤٨٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,١٥١,٠٩٢	٣,٩٦٠,٢٣٦	مصرفات مدفوعة مقدماً *
٤٣,٠٩٦,٣٥٢	٤٠,٦٦٥,٢٥٧	موجودات ألت ملكيتها للبنك ولاء لديون مستحقة **
٤٣٦,٤٨٠	٤٨٠,٠٥٦	تأمينات مستردة
١٣٤,٧٤٧	٤,١٧٤	شيكات مقاصة
١,٠٣٩,٢٠٠	١,٠٣٩,٢٠٠	أرصدة عائدة لمعاملات غير نظامية - بالصافي ***
٣,٤٦٣,٩٨٦	٢,٠٤٤,٨٧٩	سحوبات مشتركة
٢,٢٠٤,٥١١	٢,٣٢٠,٧١٨	أخرى
٥٥,١٢٣,٢٨٥	٥١,٩٨٢,٠٨٨	المجموع

- * تتضمن المصرفات المدفوعة مقدماً ١,٨ مليون دينار تمثل إيجار فرع البنك في منطقة عبودن، حيث تم دفع كامل قيمة الإيجار لمدة ١٨ سنة مقدماً.
- ** بموجب قانون البنوك يتوجب التخلص من العقارات التي تزول ملكيتها للبنك ولاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استهلاكها، والبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى. تظهر هذه الموجودات بالصافي بعد تنزيل مخصص تكفي القيمة بمبلغ ١٣٥,٤٠٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٤٢٤,٦٨٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بمبلغ ١,٤٢٦,٤١٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ١,٣٦١,٨٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٢,٩٧٤,٧٠٠	١٢,٩٧٤,٧٠٠	الرصيد العائد لمعاملات غير نظامية
١٠,٤٣٥,٥٠٠	١٠,٤٣٥,٥٠٠	بنزل: المخصص المد مقابل هذا الرصيد
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	بنزل: المتحصل من شركة التأمين
١,٠٣٩,٢٠٠	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 ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ 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 جنابات عمان، حيث انتهت الإجراءات من أمام المدعي العام.

(١٢) ودائع عملاء

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 ٢٠١٧					
حسابات جارية وتحت الطلب	٧٠,٣٧١,٧٤١	٦٠,٣٠٨,٠٥٣	١٨,٣٣٢,٠٦٥	١٧,٦٦٢,٥٤٦	١٦٦,٦٧٤,٤٠٥
ودائع للتوفير	٣٢,٣٤٩,٨٤٢	١,٠٨٩,٣٨٥	٢٤٣,٠٣٧	١	٣٣,٦٨٢,٢٦٥
ودائع لأجل وخاضعة لائتمار	٢٧٦,١٢٤,٧٣٧	١١٢,٩٦١,٤٢٢	١١,٠٧٦,٠٩٣	٣٦,٩٤٢,٤٣٦	٤٣٧,١٠٤,٦٨٨
المجموع	٣٧٨,٨٤٦,٣٢٠	١٧٤,٣٥٨,٨٦٠	٢٩,٦٥١,١٩٥	٥٤,٦٠٤,٩٨٣	٦٣٧,٤٦١,٣٥٨
مدققة					
٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٢,٢٧٣,٤٢٢	٥٠,٧٣٢,٧٠١	١٥,٧٥٥,٦٣٤	١,٢١٠,٣٠١	١٢٩,٩٧٢,٠٥٨
ودائع للتوفير	٢٥,٩٦٢,٣٩٩	٥٢٤,٠٥٥	٢٨٦,٦١٩	١,٨٧٧	٢٦,٧٧٤,٩٥٠
ودائع لأجل وخاضعة لائتمار	٢٥٩,٩٦٤,٢٣٨	١٦٢,٦٩١,٧٠٠	٩,٠٨٧,٤٤٧	٣٤,١٤٩,١٠٠	٤٦٥,٨٩٢,٤٨٥
شهادات ايداع	١٧٧,٢٥٠	-	-	-	١٧٧,٢٥٠
المجموع	٣٤٨,٣٧٧,٣٠٩	٢١٣,٩٤٨,٤٥٦	٢٥,١٢٩,٧٠٠	٣٥,٣٦١,٢٧٨	٦٢٢,٨١٦,٧٤٣

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام ٥٤,٦٠٤,٩٨٣ دينار أي ما نسبته ٨,٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل

٣٥,٣٦١,٢٧٨ دينار أي ما نسبته ٥,٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١٧٧,٩٠٠,٣٧٣ دينار أي ما نسبته ٢٧,٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل

١٥٣,٤٢٦,٥٨٢ دينار أي ما نسبته ٢٤,٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٨,٦٩٢,٢٨٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ أي ما نسبته ١,٤٪ مقابل ٨,٨٠٨,٢٨٦ دينار

أي ما نسبته ١,٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٥,٧٧٠,٨٢٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٥,٣٨٢,٥٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٣) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :					
المبلغ	عدد الأقساط		دورية استحقاق	للمضمانات	سعر لفائدة الإقراض
دينار	الكلية	المتبقية	الأقساط	دينار	دينار
(غير مدفئة)					
٣٠ حزيران ٢٠١٧					
١,٢٧٧,٧٧٦	٥٤	٥١	شهري	كمبيالات	Z ١,٧٥
١٠٩,١٠٤,٣٨١	١,٤٠١	١,١٨٧	شهرية وبيع سنوية ولمصف سنوية وعند الاستحقاق	سندات رهن عقاري / رهن معدات ومستلكات وكسيالات	Z ٤,٣ إلى Z ٨,٢٥
١١٠,٣٨٢,١٥٧					
المجموع					
(مدفئة)					
٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
٩٩,٧٨٩,٦٢٤	٩٧٨	٧١٥	شهرية وبيع سنوية ولمصف سنوية وعند الاستحقاق	سندات رهن عقاري / رهن معدات ومستلكات وكسيالات	Z ٤,٣ إلى Z ٨,٢٥
٩٩,٧٨٩,٦٢٤					
المجموع					

- تمثل الأموال المقرضة من البنك المركزي الأردني والبالغة ١,٢٧٧,٧٧٦ دينار مبالغ مقرضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسطة الأجل تم إعادة إقراضها.
- تتضمن الأموال المقرضة مبالغ مقرضة من بنوك محلية بمبلغ ٨١,٦٠٤,٣٨١ دينار والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دوارة ممنوحة للشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة التسهيلات التجارية الأردنية).
- كما يتضمن المبلغ أعلاه مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بمبلغ ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار، وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي ٨,٢٪.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة ٨٩,٣٨٢,١٥٧ دينار وتبلغ القروض ذات الفائدة المتغيرة ٢١,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧، مقابل القروض ذات الفائدة الثابتة بمبلغ ٧٨,٧٨٩,٦٢٤ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة ٢١,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- إن جزءاً من ضمانات دعم التقييد وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية (كمبيالات وشيكات) وقيمتها ٨,٢٥٦,٩٦٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركة مقابل ١٦,٩٣٧,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٤) ضريبة الدخل

(أ) مخصص ضريبة الدخل

لن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (منققة)	دينار (غير منققة)	
٦,٢٠٨,٢٨٧	٦,٥٠١,٤٥٤	رصيد بداية السنة
٢٧٨,٩١٢	-	أرصدة ناتجة عن استثمارات في شركات تابعة
(٧,١١٧,٦٠٩)	(٦,٤١٢,١٥١)	إجمالي ضريبة الدخل المنقوعة
١٤٣,٧٦٣	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
٦,٩٨٨,١٠١	١,٢٠٧,٧١٣	ضريبة الدخل للفترة / السنة
٦,٥٠١,٤٥٤	١,٢٩٧,٠١٦	رصيد نهاية 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 ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (غير منققة)	دينار (غير منققة)	
٢,٤٤١,٢٢٦	١,٢٠٧,٧١٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	١,٧٣٥	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٣٥٠,٠٧١)	(٥٤٦,٠٠٨)	اضافات موجودات ضريبية مزجلة للفترة
٦٥٤,٣٥١	٩٥٥,١٩٨	إطفاء موجودات ضريبية مزجلة للفترة
٢,٣٧٥	-	اضافات مطلوبات ضريبية مزجلة للفترة
(٨,٠٩٥)	-	(إطفاء مطلوبات ضريبية مزجلة)
٢,٧٣٩,٧٨٦	١,٦١٨,٦٣٨	

الوضع الضريبي للبنك:

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٤ حيث تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن عام ٢٠١٤ دون أية تعديلات.
- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ في الموعد المحدد قانوناً، وجاري العمل من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات على مراجعة سجلات البنك حالياً ولم تُصدر تقريرها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك عن عام ٢٠١٦ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ولم يتم مراجعة الحسابات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك فإن المخصصات المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

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 ٢٠١٤ حيث تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ دون أية تعديلات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ 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 ٢٠١٧.

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 و ٢٠١٥.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٦ 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 ٢٠١٧.

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

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٠.
- 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 ويدون إجراء أية تعديلات عليه.
- قامت الشركة بتقديم إقرار ضريبة الدخل السنوية (كشف ضريبة الدخل السنوية) عن عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ في الموعد المحدد قانوناً ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذا القوائم المالية.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

الوضع الضريبي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ باستثناء عامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠، حيث قامت الشركة برفع قضية لدى المحاكم المختصة عن العام ٢٠٠٩ تطالب باسترجاع مبلغ ٤١٩,٠٠٠ دينار وقد صدر قرار محكمة الاستئناف الضريبية بتأييد قرار محكمة البداية الضريبية برد الدعوى وقد تمييز هذا القرار، والدعوى الآن منظورة أمام محكمة التمييز، كذلك قامت الشركة برفع قضية لدى المحاكم المختصة بخصوص الضريبة المفروضة عن عام ٢٠١٠ وقد صدر القرار لصالح دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، وقد تم استئناف قرار محكمة البداية لدى محكمة الاستئناف وقد صدر القرار لصالح الشركة، وتم تمييز القرار من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ومن قبل الشركة وما زالت القضية منظورة أمام محكمة التمييز.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ حيث تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن عام ٢٠١٤ ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذ القوائم المالية.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى نهاية عام ٢٠١٤ وتم قبلها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تحيل كما تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذ القوائم المالية.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

(ج) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩,٧٧٠,٣٩٣	٦,٤٣٠,٧٩٤	الربح للمحاسبي
(٥,٧٠٤,١٠٦)	(٦,٥٢٠,٠٤٨)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٣,٤٦٦,٥٠٩	٤,٨٤٤,٥٣٣	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٧,٥٣٢,٧٩٦	٤,٧٥٥,٢٨٠	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

* باستثناء الأرباح المتحققة من أسهم مستثمر بها خارج المملكة، حيث تخضع للضريبة بنسبة ١٠٪.

(١٥) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(منققة)	(غير منققة)	
١٠٠٤١,٨٣٢	٤,٢٢٨,٠٩٩	شيكات مقبولة ومصدقة
٣,٢٣٠,٢٦٩	٤,٠١٠,٦٠٥	فوائد برسم الدفع
٣,٣٢٦,٢٠٢	٢,٦٧٤,٧٤١	دائتون متفرقون
٥٤٤,٧٢٦	٥١٤,٧٦٨	نعم دائنة لعملاء الوساطة المالية
٩٤,٤٦٨	٩٤,٠٤٢	توزيعات أرباح غير مدفوعة
١١٠,٨٧١	١٢١,٧١٦	تأمينات صناديق حديدية
١,٢٩١,٣٠٧	٨٧٩,٩٢٥	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢,٤٣٥,٢٠١	٣,٨١٢,٠٠٨	مطلوبات أخرى
١٢,٠٧٤,٨٧٦	١٦,٣٣٥,٩٧٦	المجموع

(١٦) الاحتياطيات

إن تفاصيل الاحتياطيات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ هي كما يلي:

- (أ) احتياطي قانوني:
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السليمة قبل الضريبة 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 الائتمانية المباشرة وغير المباشرة وبالنسب المحددة من قبل البنك المركزي الأردني.

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

اسم الاحتياطي	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني	٢٣,٥٧٠,٧٧١	٢٣,٥٧٠,٧٧١	مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات.
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٥,٩٦٣,٥٩٧	٥,٣١١,٢٨٤	مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

(١٧) احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصلفي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير منققة)	(منققة)	
٥,٤٩١,٥١٩	٣,٨٣٩,١٧٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤,١٦٣,٩٣٦	١,٧٢٦,٠٠١	أرباح أسهم غير متحققة
(١,٤٠٢,٨٩١)	(٧٤٥,٧١٩)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من
		خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقولة
١٥٧,٣٧٨	٦٧٢,٠٧١	للأرباح المدورة نتيجة البيع
٨,٤٠٩,٩٤٢	٥,٤٩١,٥١٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٨) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣,٩٨٤,٢٥٢	٢٧,٦٦٣,٩٢٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٥,٢٩٧,٧٩٩	-	الربح للفترة / السنة
(٢,٩٤٦,٠٥٨)	(٦٥٢,٣١٣)	(المحول) إلى الاحتياطيات
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة*
		(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٦٧٢,٠٧١)	(١٥٧,٣٧٨)	من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٧,٦٦٣,٩٢٢	١٦,٨٥٤,٢٣١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٦,٤٧٤,٤٢٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ٦,٨٨٣,٦١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقيد التصرف به بناءً على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.

- كذلك تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٤١٣,٨٢٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٤١٥,٠٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ 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 ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

* بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٧ تم توزيع ١٠ مليون دينار من الأرباح المدورة خلال عام ٢٠١٧ عن عام ٢٠١٦ وبما يعادل ١٠٪ من رأس مال البنك، كذلك تم توزيع ٨ مليون دينار من الأرباح المدورة بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٦ عن عام ٢٠١٥ وبما يعادل ٨٪ من رأس مال البنك.

(١٩) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(غير منقطة)	(غير منقطة)	
		تسهيلات التمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
٢,٠٧٠,٢١٦	٥,٠٢٦,٨٠٨	قروض وكمبيالات
٥٨٧,٥٣٨	٥٦٩,٥٧٨	حسابات جارية ومدينة
٥٤٨,٨٦٨	٩٥٨,٠٦٢	بطلقت الائتمان
٣,٠٤٠,٠٥٥	٤,١٢٤,٩٩٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
١٠,١٦٨,١٧٩	٩,١٣١,٧١٥	قروض وكمبيالات
٢,٧٦٦,٥٤٢	٢,٩٥٣,٢٦٨	حسابات جارية ومدينة
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٦٣٣,٨١٩	٣٩٧,٢٠٧	قروض وكمبيالات
٣٤٠,٦٧١	٤٥٢,٥٠٢	حسابات جارية ومدينة
٨٦	١٣٩	الحكومة والقطاع العام
٢٧٢,٣٤٦	٤٣١,٩٤٥	أرصدة لدى البنك المركزي الأجنبي
٢٠٣,٤٧٣	٤١٣,٧١٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٧٣١,٨٩٨	٢,١٤٢,٨٩٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٣,٣٦٣,٦٩١	٢٦,٦٠٢,٨٢٩	المجموع

(٢٠) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(غير منقطة)	(غير منقطة)	
١٥,٦٤٤	١٣١,٢٧٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١١٢,٨٤٢	٢٠٢,٠٥٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١١٩,٠٨١	١٣٣,٩١٤	ودائع توفير
٥,٥٥٩,٩٦٢	٧,١٧٣,٦٧٥	ودائع لأجل وخاضعة لإستثمار
٣,٢٩٠	١,٧٩٦	شهادات إيداع
٢٤٨,٨٣٧	٢٧٩,٧٨٩	تأمينات نقدية
١,٢٣٥,٨٦٣	٢,٩٣٢,٥٧٢	أموال مقترضة
٥٤٧,٥٨٩	٥٩٨,٥١٢	رسوم ضمان الودائع
٧,٨٤٣,١٠٨	١١,٤٥٣,٥٩٥	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(غير مدققة)	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٧	١٧٤,٥٦٣	(٢٨,٤٤٣)	٣٣,٠٣٠	١٧٩,١٥٠
أسهم شركات	-	(٢٩,٥٦٦)	-	(٢٩,٥٦٦)
صناديق استثمارية	١٧٤,٥٦٣	(٥٨,٠٠٩)	٣٣,٠٣٠	١٤٩,٥٨٤
المجموع				
(غير مدققة)				
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٢٣٣,٤٧٩	(٨٥,١٦٥)	٢٠,٩٤٣	١٦٩,٢٥٧
أسهم شركات	٢٣٣,٤٧٩	(٨٥,١٦٥)	٢٠,٩٤٣	١٦٩,٢٥٧
المجموع				

(٢٢) إدارة رأس المال

(أ) وصف لما يتم إعتباره كـ رأس مال:

يتكون رأس المال التنظيمي الموزع من العناصر التالية:

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

١- حقوق حملة الأسهم العادية Common Equity Tier1 (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 يقتطع 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:

يجب على البنوك أن تلبى الحد الأدنى من المتطلبات الرأسمالية نسبة إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر، ويجب أن تكون كما يلي:

١- أن لا يقل الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية (CET1) عن (١٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٢- أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال الأساسي (Tier 1) عن (٧,٥٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٣- أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي (CAR) عن (١٢٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

(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 للنمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي القانوني ومن الأرباح للتحقق والأرباح المدروسة. ويتم أخذ التثبيات لدى التحويل 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 ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دولار	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي للأسهم العادية
١٦,٢٠٩,٦٤٨	١٥,٤٠١,٢٠٨	رأس المال المكتتب به (المنفرد)
٥,٤٩١,٥١٩	٨,٤٠٩,٩٤٢	الأرباح المدروسة (بعد طرح أي مبالغ مقيدة للتصرف)
٢٣,٥٧٠,٧٧١	٢٣,٥٧٠,٧٧١	إحتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي حسب المعيار الدولي
١٤٥,٢٧١,٩٣٨	١٤٧,٣٨١,٩٢١	للتقرير المالية رقم (٩)
		الإحتياطي القانوني
		إجمالي رأس المال الاسمي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (التطبيقات من رأس المال):
(٣,٠٠٣,٤٦٣)	(٢,٧٩٩,٥٢٢)	الشهرة والموجودات غير ملموسة
(٦,٨٨٣,٦١٥)	(٦,٤٧٤,٤٦٥)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خصومات ديون
		الاستثمارات في رؤس أموال الشركات التابعة غير الموحدة
		حساباتها مع حسابات البنك
١٣٥,٣٨٤,٨٦٠	١٣٨,١٠٧,٩٧٤	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		الشريحة الثانية من رأس المال
٥,٣١١,٢٨٤	٥,٩٦٣,٥٩٧	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة (على أن لا تزيد عن ١,٢٥٪)
٥,٣١١,٢٨٤	٥,٩٦٣,٥٩٧	من الموجودات المرجحة بالمخاطر
		إجمالي رأس المال المساند
		التعديلات الرقابية (التطبيقات من رأس المال):
		الاستثمارات في رؤس أموال الشركات التابعة غير الموحدة
		حساباتها مع حسابات البنك
٥,٣١١,٢٨٤	٥,٩٦٣,٥٩٧	صافي رأس المال المساند (الشريحة الثانية من رأس المال)
١٤٠,٦٩٦,١٤٤	١٤٤,٠٧١,٥٧١	مجموع رأس المال التنظيمي
٨١٠,٢٥٦,١٨٢	٨٨٤,٣٣١,٤٤٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٧,٣٦	٪١٦,٢٩	نسبة كفاية رأس المال (Z)
٪١٦,٧١	٪١٥,٦٢	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية (Z)
٪١٦,٧١	٪١٥,٦٢	نسبة رأس المال الأساسي (Z)

ير الذي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المهلك. وذلك من خلال استطلاعات الأعمال الرئيسية:

- مساهمات الأكراد: يشكل منجمه ورائع السلام، الأكراد ومعدم التسهيلات، الإنسانية والبطلان، التسليحية وخدمات أخرى.

- حسابات التزمست: يشمل متابعة الرزنام والتسهيلات الائتمانية المقرحة للعملاء والمعاملات المعبرية الأخرى الخاصة بالعملاء من التزمست.

- المحترمة: يرسل هذا التلماع لتقديم خدمتكم التكرار والفرحة ولإدارة أمور المينك.

لِأَنَّا نَبْغِي أَنْ نَعْمَلَ بِأَعْمَالِكَ بِمَنْزِلَةِ مَنْزِلَةِكَ بِحَسَبِ الْإِسْلَامِ:

[illegible]

وبلورس الحبيب، منبجائه، بشكل رئيسي في المسألة التي تمسك الأعمال الإنسانية والمصير التي الإنسانية داخل المسألة.

(٦١) معاملات مع أطراف ذات العلاقة

قلم البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وكبار المساهمين ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك واستخدام أسعار الترتيد والمعاملات التجارية، إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها مخصصات باستثناء ما ورد أعلاه.

لنحيا بنى ملخص المعاملات والارصنة مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)
٥٤,٤٣٤,٢٨٥	٥٠,٥٥٩,٠٩٣	٤٦,٩٩٧,٦٨٩	٤٦,٩٩٧,٦٨٩	٥,٣٤٨,٤٧٧	٥,٣٤٨,٤٧٧
-	٢٣,٨٥٠	٢٣,٨٥٠	٢٣,٨٥٠	-	-
٣٦,٧٨٩,٤٠٤	٣٥,٤٩٩,٨٤٥	٢٤,٦٥٤,٧٧٣	٢٤,٦٥٤,٧٧٣	٧,١٥٣,٨٦٧	٧,١٥٣,٨٦٧
١٤٠,٢٦٣	٩٥٧,٦٦٢	٩٥٧,٦٦٢	٩٥٧,٦٦٢	-	-
٩,٥٧٤,٥٠٤	٩,٠١٩,٨٢٧	٦,٧٧٧,٩٤٦	٦,٧٧٧,٩٤٦	٨٨٤,٨٨١	١,٣٥٧,٠٠٠
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)	(غير منقحة)
١,٤٩٥,٨٣٣	١,٧٦٦,٥٦٠	١,٣٩٨,٠٩٩	١,٣٩٨,٠٩٩	٢٣٧,٣١٩	٢٣٧,٣١٩
١٧٤,٤٥٢	٥١٢,٩٣٤	٤٣٥,٧٢٤	٤٣٥,٧٢٤	٧٣,٥٨٠	١٣,٦٣٠
(٦٠,٦٩٩٨)	٢٣,٨٥٠	٢٣,٨٥٠	٢٣,٨٥٠	-	-

* تم استبعاد الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة في هذه القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.

أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية للمباشرة بالدينار الأردني	2٦١,٠٪	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية للمباشرة بالدينار الأردني	2٦١,٠٪
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية للمباشرة بالعملة الأجنبية	2٤١,٢٤٪	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية للمباشرة بالعملة الأجنبية	2٤١,٢٤٪
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	2٤,٧٥٪	أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	2٤,٧٥٪
أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	١,٥٪	أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	١,٥٪
أعلى عمولة على التسهيلات	١,٠٪	أعلى عمولة على التسهيلات	١,٠٪

بلغت الرواتب والمكافآت الجارية للتعويضات العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ١,٩٢٤,٢٤٩ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ١,٥٣٤,٥٩٤ دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٦.

(۲۵) التنقد وما فيه حكمة

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦ حزيران	٢٠١٧ حزيران	أين تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
ديار (غير ملقة)	ديار (غير ملقة)	نفذ وأرصد لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨١,١٢٤,٣٦٨	٩٦,٣١٤,٥٩٢	ويضاف: أرصد لدى بلوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٨,٨٢٥,٦١٧	٧٩,٦٩٣,٨٩٩	يلز: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥,٤٦٦,١٢٤	٢٠,٤٢٤,٠٥٨	يلز: أرصد لدى بلوك ومؤسسات مصرفية مقيدة السحب
٢,٣٨٧,٩٢٥	-	
١١٢,٠٩٥,٩٣٦	١٥٥,٥٨٢,٤٣٣	

(٢٦) مستويات القيمة العادلة

يسمى 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 التفسير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، وقد قام البنك باستخدام القيمة النظرية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

(غير منققة)				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٤٥,٣٧٨	-	١٨٦,٠٧٨	١,٩٣١,٤٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨,٤٦٩,٩٥٠	-	٢,٩١٠,٠٥٦	٣١,٣٨٠,٠٠٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٠,٢١٥,٣٢٨	-	٣,٠٩٦,١٣٤	٣٣,٣١١,٤٦٢	
(منققة)				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٤٤,٣٢٣	-	١٨٣,٧٩٣	٢,١٢٨,١١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١,٨٥١,٦٣٣	-	٢,٥٨٦,٢٨١	٢٤,٤٣٧,٩١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٣,٧٩٥,٩٥٦	-	٢,٧٧٠,٠٧٤	٢٦,٥٦٦,٠٣٠	

(٢٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(غير منقحة)	(غير منقحة)	
٦,٩٧٢,٩٩٦	٤,٦٤٧,٧٠٥	صافي ربح للفترة العائد لمساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٧٠	٠,٠٤٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة من صافي ربح الفترة

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح للفترة 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

٣٠ حزيران		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(منقحة)	(غير منقحة)	
٧,٦١٣,٥٢٣	١٣,٤٤١,٩٨٧	اعتمادات
٨,٤٣٨,٦٧٢	٧,٥٦٩,٢٥٥	قبولات وسحوبات زمنية
		كفالات:
٢٦,٠٧٥,٧٤٤	٣١,٤٩٢,٢١٠	دفع
٣٩,٧٧٧,٠٨٨	٤١,٢٣٠,٩٦٨	حسن تنفيذ
١٢,٣٧٠,٣٩٤	١٥,٣٨٩,٨٢٢	أخرى
٢٨,٦٣٤,٤٠٧	٢١,١٩٩,٦٠٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة
١٢٢,٩٠٩,٨٢٨	١٣٠,٣٢٣,٨٤٤	المجموع

(٣٠) القضايا المعلقة على البنك

بلغت قيمة القضايا المعلقة ضد البنك ٥,٦٨٨,٤٢٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٥,٦٥٢,٩٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٦٤٦,٦١٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٦٤٠,٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

لا يوجد قضايا معلقة على شركة الموارد للوساطة المالية، وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد والشركة الأردنية للتخصيم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت قيمة القضايا المعلقة ضد شركة التسهيلات التجارية الأردنية ٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٩,٥٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

لا يوجد قضايا معلقة على شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي (شركة تابعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٣١) أرقام المقارنة

تم إعادة تدوير بعض أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وللجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لتتاسب مع التدوير للقولم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.