



INVESTBANK
البنك الإستثماري

التاريخ: ٢٠١٧/ ٤ ك٧

الرقم : 3155

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : البيانات المالية الربع سنوية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية الربع سنوية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وذلك بعد مراجعتها من قبل مدقي حسابات البنك السادة برايس واترهاوس كوبرز .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٧ نيل ٢٠١٧

الرقم المتسلسل: ٢٥٥٤

رقم الملف: ١١٠٤

الجهة المختصة: الإدارة العامة

Handwritten signature/initials

البنك الاستثماري

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

(غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٧

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)
٣١ آذار ٢٠١٧

الصفحة

جدول المحتويات

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
٢١ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للبنك الإستثماري كما في ٣١ آذار 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 للثلاثة أشهر 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

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

أمور أخرى

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

باليابسة عن براس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م

حازم صلبا
إجازه رقم (٨٨٢)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٥ نيسان ٢٠١٧

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

٣١ كانون الأول	٣١ آذار	إيضاحات	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
(مدققة)	(غير مدققة)		
٩١,٢٥٠,٠١٧	٨٦,٣٩٣,٧٤٩	٤	الموجودات
٧٣,٩٠٢,٤٩٨	٧٠,٤٤٦,١٦٦	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,١٢٨,١١٦	٢,٣٩٨,٥٥٤		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٣٨,٦٣,٢٨٥	٥٨٩,١٣٨,٤٩٨	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤,٤٣٧,٩١٤	٢٨,٧٧٧,٤٣٧		تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٢٠,١٤٣,٨٧٠	١١٥,٦٥٥,١٠٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٨,٥٧٣,٦٠٩	٢٨,٢٤٩,٣٢٢		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٠٠٣,٤٦٣	٢,٨٧٠,٥٢٤		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦,٨٨٣,٦١٥	٦,٧٦٩,٦٩٨		موجودات غير ملموسة
٥٥,١٢٣,٢٨٥	٥٨,٦٩٦,٩٩٦	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٤٩,٥٧٦,٦٧٢	٩٩٤,٨٩٦,٠٥٢		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢,٤٣٢,٩٩٨	١٨,٥٧٦,٧٦٧		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٢٢,٨١٦,٧٤٣	٦٣٨,٤٠٦,٢٤٤		ودائع عملاء
٣٨,٠٩٤,٨٢٧	٣٨,٣٨٢,٥٨٧		تأمينات نقدية
٩٩,٧٨٩,٦٢٤	١٠٤,٦٠٦,٩٩٤	٩	أموال مقترضة
٧١٠,٠٨٦	٧١٠,١٢٨		مخصصات متنوعة
٦,٥٠١,٤٥٤	٦,٠٧٨,٦٣٨	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨١٢,٨٥٠	٢,٨١٢,٨٥٠		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢,٠٧٤,٨٧٦	١٤,٥٥٠,٧٧٥		مطلوبات أخرى
٧٨٥,٢٣٣,٤٥٨	٨٢٤,١٢٤,٩٨٣		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 والمدفوع
٢٣,٥٧٠,٧٧١	٢٣,٥٧٠,٧٧١		الاحتياطي القانوني
٥,٣١١,٢٨٤	٥,٦٧٠,٦١٩		احتياطي المخاطر المصرفية العامة
٥,٤٩١,٥١٩	٧,٦٣٦,٠٣٩		احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
٢٧,٦٦٣,٩٢٢	٢٧,٢٨٥,٣٢٤	١١	أرباح مدورة
-	٤,٢٢١,٨٥٥		ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك
١٦٢,٠٣٧,٤٩٦	١٦٨,٣٨٤,٦٠٨		مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٢,٣٠٥,٧١٨	٢,٣٨٦,٤٦١		حقوق غير المسيطرين
١٦٤,٣٤٣,٢١٤	١٧٠,٧٧١,٠٦٩		مجموع حقوق الملكية
٩٤٩,٥٧٦,٦٧٢	٩٩٤,٨٩٦,٠٥٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٠ 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 المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
١١,٦٤٢,٣٣٧	١٢,٨٥٣,٧٦٧		الفوائد الدائنة
(٤,٠١٢,٩٤٢)	(٥,٥٣٦,١٩٩)		الفوائد المدينة
٧,٦٢٩,٣٩٥	٧,٣١٧,٥٦٨		صافي إيرادات الفوائد
١,٥١٨,٩٨٠	٢,٢٥٣,٠١٥		صافي إيرادات المعاملات
٩,١٤٨,٣٧٥	٩,٥٧٠,٥٨٣		صافي إيرادات الفوائد والمعاملات
٣٤,١٣٢	١٩٩,٣٢١		أرباح عملات أجنبية
(٢٨,٠٣٣)	٣٠,٨٠٤		أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
١,٣٨٤,٩٩٦	١,٧٨٢,٤١٢		الدخل الشامل
٦٩٣,١٤٨	٥٩٩,٨٤٢		إيرادات أخرى
١١,٢٣٢,٦١٨	١٢,١٨٢,٩٦٢		إجمالي الدخل
(٣,٠٤٣,٤٧٣)	(٣,٥٩١,٣٧٥)		نفقات الموظفين
(٦٩١,٧٢٥)	(٧٠٨,٦٦٣)		استهلاكات وإطفاءات
(١,٩١٤,٢٢٩)	(٢,٢٩٠,٦٤٧)		مصاريف أخرى
			المردود من مخصص تكفي الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء
			لديون مستحقة ومخصص العقارات المستلمة وفقاً لتعليمات البنك
-	٣٩٧,٤١٩		المركزي الأرنبي
(٦٠٩,٥٤٢)	(١٢٠,١٠٤)	٧	مخصص تكفي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(٧٥,١٨٤)	-		مخصصات متنوعة
(٦,٣٣٤,١٥٣)	(٦,٣١٣,٣٧٠)		إجمالي المصروفات
٤,٨٩٨,٤٦٥	٥,٨٦٩,٥٩٢		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٣٩٧,٠٠٦)	(١,٥٦٦,٩٩٤)	١٠	ضريبة الدخل للفترة
٣,٥٠١,٤٥٩	٤,٣٠٢,٥٩٨		ربح الفترة
			العائد إلى:
٣,٤٧٠,١٧٢	٤,٢٢١,٨٥٥		مساهمي البنك
٣١,٢٨٧	٨٠,٧٤٣		حقوق غير المسيطرين
٣,٥٠١,٤٥٩	٤,٣٠٢,٥٩٨		
			حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي
٠,٠٣٥	٠,٠٤٢	١٨	البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٠ 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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٥٠١,٤٥٩	٤,٣٠٢,٥٩٨	ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
٥٩,٤٦٨	٢,١٤٩,٣٥١	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي بعد الضريبة
(١٥,٢٦١)	(٢٤,٠٩٤)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٤,٢٠٧	٢,١٢٥,٢٥٧	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٥٤٥,٦٦٦	٦,٤٢٧,٨٥٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى:
٣,٥١٤,٣٧٩	٦,٣٤٧,١١٢	مساهمي البنك
٣١,٢٨٧	٨٠,٧٤٣	حقوق غير المسيطرين
٣,٥٤٥,٦٦٦	٦,٤٢٧,٨٥٥	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسجلين	مجموع حقوق الملكية المدة إلى مساهمي البنك	ربح الفترة المدة	أرباح موزعة	احتياطي تقييم موزعت	الاحتياطيات				رأس المال المكتسب به
						مالية - بالعملة	مخاطر مصرفية عامة	قانوني	والمشروع	
مجموع حقوق الملكية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٤,٣٤٢,٣١٤	٧,٣٠٥,٧١٨	١٦٢,٣٧,٤٩٦	-	١٧,١١٣,٩١٢	٥,٤٩١,٥١٩	٥,٣١١,٢٨٤	١٢٣,٥٧٠,٧٧١	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٤,٣٠٢,٥٩٨	٨٠,٧٤٣	٤,٣٢١,٨٥٥	٤,٣٢١,٨٥٥	-	-	-	-	-	-	-
٢,١٤٩,٣٥١	-	٢,١٤٩,٣٥١	-	-	٢,١٤٩,٣٥١	-	-	-	-	-
(٢٤,٠٩٤)	-	(٢٤,٠٩٤)	-	(١٩,٢٦٣)	(٤,٨٣١)	-	-	-	-	-
٦,٤٣٧,٨٥٥	٨٠,٧٤٣	٦,٣٤٧,١١٢	٤,٢٢١,٨٥٥	(١٩,٢٦٣)	٢,١٤٤,٥٢٠	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٣٥٩,٣٣٥)	-	٣٥٩,٣٣٥	-	-	-	-
١٧,٠٧٧١,٠٦٩	٧,٣٨٦,٤١١	١٦٨,٣٨٤,٦٠٨	٤,٢٢١,٨٥٥	١٧,١٨٥,٣٢٤	٧,١٦٦,٠٣٩	٥,٦٧٠,١١٩	١٢٣,٥٧٠,٧٧١	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١٥٤,٦٤٦,٣٠٧	٨٨٦,٨٨٢	١٥٣,٧٥٩,٤٢٥	-	١٢,٦٨٤,١٥٢	٣,٨٢٦,١٧٦	٤,٦٠٣,٠٤٩	٢١,٣٣٢,٩٤٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٣,٥٠١,٤٥٩	٣١,٢٨٧	٣,٤٧٠,١٧٢	٣,٤٧٠,١٧٢	-	-	-	-	-	-	-
٥٩,٤٦٨	-	٥٩,٤٦٨	-	-	٥٩,٤٦٨	-	-	-	-	-
(١٥,٣١١)	-	(١٥,٣١١)	-	(٣١٢,١٠٧)	٢٩٦,٨٤٩	-	-	-	-	-
٣,٥٤٥,٦٦٦	٣١,٢٨٧	٣,٥١٤,٣٧٩	٣,٤٧٠,١٧٢	(٣١٢,١٠٧)	٣٥٩,٣١٤	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٧,٠٨٣)	-	٧,٠٨٣	-	-	-	-
١٥٨,١٩١,٩٧٣	٩١٨,١٦٩	١٥٧,٢٧٢,٨٠٤	٣,٤٧٠,١٧٢	١٢,٦٦٥,٠٦٢	٤,١٩٥,٤٩٠	٤,٦١٠,١٣٢	٢١,٣٣٢,٩٤٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-

- تتضمن الأرباح المدروسة مبلغ ٦,٧٢٩,٦٩٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية موزعة مقابل ٦,٨٨٣,٦١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- تتضمن الأرباح المدروسة مبلغ ١,٠٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الأردني، يمثل المتبقى من الأرصدة المدة لمعاملات غير نظامية.
- كذلك تتضمن الأرباح المدروسة مبلغ ٤١٧,٣٨٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٤١٥,٠٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ يمثل أثر التطبيق المبكر للميزان المالي رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بعدد ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع، استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- إن رصيد الأرباح المدروسة لا يشمل أية فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- يحظر التصرف بالاحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف بالاحتياطي تقييم موجودات مالية - بالعملة - بالعملة - بالعملة من البنك المركزي الأردني.

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		الإيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٨٩٨,٤٦٥	٥,٨٦٩,٥٩٢	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٦٩١,٧٢٥	٧٠٨,٦٦٣	استهلاكات وإطفاءات
٦٠٩,٥٤٢	١٢٠,١٠٤	مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧٥,١٨٤	-	مخصصات متنوعة
-	(٣٩٧,٤١٩)	المسترد من مخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني
-	(٤١,٨٠٢)	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(٥٠,٠٥٢)	١٨٧,٦٦٠	خسائر (أرباح) بيع موجودات ألت ملكيتها للبنك
٢٤,٧١٢	٧,٧١٢	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٣٨٤,٩٩٦)	(١,٧٨٢,٤١٢)	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٤٥,٥٣٩)	٦٥٢,٣٠٥	صافي مصاريف (إيرادات) الفوائد
(٣٤,١٣٢)	(٩,٨٧٣)	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤,٧٨٤,٩٠٩	٥,٣١٤,٥٣٠	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢,٥٤٦)	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أرصدة مقيدة السحب)
٤٥٥,٥٥٣	(٢٧٨,١٥٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٦٦٠,٥٥٦)	(٥٠,٦٢٨,٣١٧)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٩٤٨,٩٧٩	(٣,٥٥٢,١٠٢)	الموجودات الأخرى
(٣٨,٨١٨,٤٥٤)	١٥,٥٨٩,٥٠١	ودائع العملاء
٦٤٦,٠٤٤	٢٨٧,٧٦٠	تأمينات نقدية
(٥٥٩,٥٨٠)	٢,٠١١,٧٤٤	مطلوبات أخرى
(٣٥,٢٠٥,٦٥١)	(٣١,٢٥٥,٠٣٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٥٦٩,٢٧٤)	(١,٨٧٥,٨٨٥)	ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
(٣٧,٧٧٤,٩٢٥)	(٣٣,١٣٠,٩١٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٤٧,٤٠٤)	(٢,٣٠٦,٠١٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٢٤,٢٣٣	٩١,٧٧٨	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٣٨٤,٩٩٦	١,٧٨٢,٤١٢	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٧,٦٠٣,٦٠٥)	٤,٤٨٨,٧٦٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٥٤,١٩٩)	(٤٤,٨٦٢)	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
(١٤٨,٣٥٩)	(١٦٤,٧٧٣)	شراء موجودات غير ملموسة
(٦,٩٤٤,٣٣٨)	٣,٨٤٧,٣٠٧	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١,١٦٨,٠٥٤	٤,٨١٧,٣٧٠	الأموال المقترضة
١,١٦٨,٠٥٤	٤,٨١٧,٣٧٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٤,١٣٢	٩,٨٧٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٤٣,٥١٧,٠٧٧)	(٢٤,٤٥٦,٣٦٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٣٦,٩٨٠,٥٤٠	١٦٢,٧١٩,٥١٧	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٩٣,٤٦٣,٤٦٣	١٣٨,٢٦٣,١٤٨	النقد وما في حكمه في ٣١ آذار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)

(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 الشμισاني، 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 ٢٤ نيسان 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 إعداد القوائم المالية الموحدة

- 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 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 الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها بالقيمة العادلة.
- لا تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة للبنك كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، كما لم يتم إجراء تخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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.
- (أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل البنك في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٧، لم 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 للموجودات الضريبية المؤجلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ٧ - "بيان التدفقات النقدية"، والنافذ تطبيقها في أول كانون ثاني ٢٠١٧. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغييرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.
- (ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة 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 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".
- 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 للقوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرته، وتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد. ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته في الشركات التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات بين البنك والشركات التابعة وكذلك ما بين الشركات التابعة.

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك وشركاته التابعة التالية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧:

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 ذمم	عمان	٢٠١١
التسهيلات التجارية الأردنية **	١٦,٥٠٠,٠٠٠	%٩٤,٧	منح القروض والتسهيلات	عمان	٢٠١٦
التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي **	٢,٠٠٠,٠٠٠	%٩٤,٧	التأجير التمويلي	عمان	٢٠١٦

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

** قام البنك من خلال شركته التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) بتملك ما نسبته ٩٣,٢٧٥٪ من شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة (والتي تملك ما نسبته ١٠٠٪ من شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي)، وبذلك تصبح نسبة مساهمة البنك بصورة مباشرة وغير مباشرة بشركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة ما نسبته ٩٤,٦٦٧٪ كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و 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 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 الانصاح 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 وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن 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 ٢٠١٦.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٠,٧٥٤,١٣٠	٩,٧٥٦,٤٢١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
		حسابات جارية وتحت الطلب
٤٩,٧٩٥,٨٨٧	٤٢,٤٣٧,٣٢٨	والاحتياطي النقدي
-	٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٠,٧٠٠,٠٠٠	٢٦,٢٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع
٩١,٢٥٠,٠١٧	٨٦,٣٩٣,٧٤٩	المجموع

لا يوجد أرصدة مقيّدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٩,٦٩٨,٥٨١	٣٠,٦٥٦,٥١٢	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٤٤,٢٠٣,٩١٧	٣٩,٧٨٩,٦٥٤	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٧٣,٩٠٢,٤٩٨	٧٠,٤٤٦,١٦٦	المجموع

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٣٠,٦٥٦,٤٦٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل

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

لا يوجد أرصدة مقيّدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	المجموع

لا يوجد إيداعات مقيّدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

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

(٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
		الأفراد (التجزئة)
١٢,٤٣٩,٧٧٧	١٢,٥٩٥,٠٣١	جاري مدين
٩٤,٨٠٨,١٩١	١٠١,٢٤١,٩٥٧	قروض وكمبيالات *
١٥,٩٠٨,٨٠٦	١٦,٣٧٣,٤٢٧	بطاقات الائتمان
١٢٤,٧١٣,٥٩٧	١٢٧,٣٦٠,٠٧٤	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٧٩,٨٨٣,١٦٢	٩٠,٨٧٩,٣١٠	جاري مدين
٢٢٠,٣٠٥,٥٥٦	٢٤٨,٧٨٣,٧١٥	قروض وكمبيالات *
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٧,٨٧٨,٥٣٣	٧,٨٠٤,٥٦٦	جاري مدين
١٢,٣١٥,٣٩٥	١٤,٣٩٨,٩٥٢	قروض وكمبيالات *
٢٤,٢٠٣	٦,٩٣٤	الحكومة والقطاع العام
٥٦٨,٢٧٧,٢٢٠	٦١٩,٤٤٣,٩٦٦	المجموع
		ينزل:
٢٣,٣١٤,٦٩٦	٢٣,٤٣١,٣٥٦	مخصص تندي تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦,٣٣٢,٢٣٩	٦,٨٧٤,١١٢	فوائد معلقة
٥٣٨,٦٣٠,٢٨٥	٥٨٩,١٣٨,٤٩٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقمماً البالغة ١٧,٩٠٠,٥٢٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ١٨,٩٠٨,٦٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣٩,٣٣٢,٤٣٧ دينار أي ما نسبته ٦,٣٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار 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 الفوائد المعلقة ٣٢,٥١٨,٢٦١ دينار أي ما نسبته ٥,٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٣٢,١٨٣,٦٦٤ دينار أي ما نسبته ٥,٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و/ أو بكفالتها ٦,٩٣٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٢٤,٢٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- إن جزءاً من ضمانات ذمم التقسيط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية وقيمتها ١٤,٨٠٩,٦٦٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ١٦,٩٣٧,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (شيكات وكمبيالات) مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركة.

مخصص تندي تسهيلات التمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تندي التسهيلات التمانية المباشرة:

الأفراد	القروض المقارية	الشركات		الإجمالي
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)				
٨,٨٩٣,٣٦٤	١,٠١٩,٠٧٧	١٠,٠٨١,١٩٥	٣,٣٢١,٠٦٠	٢٣,٣١٤,٦٩٦
٢١٢,٠٥٢	(١١٣,٣٤٩)	(٩٤,٦٣٢)	١١٦,٠٣٣	١٢٠,١٠٤
(٣,٤٤٤)	-	-	-	(٣,٤٤٤)
٩,١٠١,٩٧٢	٩٠٥,٧٢٨	٩,٩٨٦,٥٦٣	٣,٤٣٧,٠٩٣	٢٣,٤٣١,٣٥٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)				
٤,٤١٦,٩٩٣	١,٢٢٠,٢٠٩	٩,٨٦٧,٥٣٥	٣,٧٧٣,١٠٩	١٩,٢٧٧,٨٤٦
٤,٥٢٩,٣٩٢	٤٧٧,٠٠٥	-	١٣٥,٢٥٨	٥,١٤١,٦٥٥
١٤٦,٥٨٠	(٦٧٨,١٣٧)	٢١٣,٦٦٠	(٥٧٦,١٤٨)	(٨٩٤,٠٤٥)
(١٩٩,٦٠١)	-	-	(١١,١٥٩)	(٢١٠,٧٦٠)
٨,٨٩٣,٣٦٤	١,٠١٩,٠٧٧	١٠,٠٨١,١٩٥	٣,٣٢١,٠٦٠	٢٣,٣١٤,٦٩٦

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الأفراد	القروض المقارية	الشركات		الإجمالي
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)				
١,٧١٠,٤٣٥	٦٢٦,٤٣٤	٢,٨٣٤,٨٨٨	١,١٦٠,٤٨٢	٦,٣٣٢,٢٣٩
٣٢٩,١٩٣	٣٦,٨٩٢	١٩٧,٥٥٩	٨٧,٣٠٦	٦٥٠,٩٥٠
(٦,٢٢١)	(١٧,٥٠٩)	(٧٥,٦١٦)	(٢٣٧)	(٩٩,٥٨٣)
(٨,٩٠٧)	(٥٨٧)	-	-	(٩,٤٩٤)
٢,٠٢٤,٥٠٠	٦٤٥,٢٣٠	٢,٩٥٦,٨٣١	١,٢٤٧,٥٥١	٦,٨٧٤,١١٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)				
٢,٠٠٠,٢٢٦	١,٦٦١,١١٦	٦,١٨١,٨٦٢	١,٢٣٨,٣٥٣	١١,٠٨١,٥٥٧
٣٩٤,٣١٩	٩٢,٢٨٩	٧٦٧,١٨٧	٢٩٧,٩١١	١,٥٥١,٧٠٦
(٣١,٣١٣)	(٩٢٥,٣٩٢)	(٣,٨٢٧,٥٠٣)	(٣٧١,٨٣٤)	(٥,١٥٦,٠٤٢)
(٦٥٣,٧٩٧)	(٢٠١,٥٧٩)	(٢٨٦,٦٥٨)	(٣,٩٤٨)	(١,١٤٤,٩٨٢)
١,٧١٠,٤٣٥	٦٢٦,٤٣٤	٢,٨٣٤,٨٨٨	١,١٦٠,٤٨٢	٦,٣٣٢,٢٣٩

بناءً على قرارات مجلس إدارة البنك وهيئات مديري الشركات التابعة تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ ١٢,٩٣٨ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل مبلغ ١,٣٥٥,٧٤٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٨) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٥٩٦,٩١٧	١,٤٠٨,٧٦٧	فوائد وإيرادات يرسم القبض
٣,١٥١,٠٩٢	٥,٢٩٩,٩٥٥	مصرفات مدفوعة مقدماً *
٤٣,٠٩٦,٣٥٢	٤١,٨٣٧,٤٩١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة **
٤٣٦,٤٨٠	٣٦٠,١١٢	تأمينات مستردة
١٣٤,٧٤٧	٣٨٩,٧٧٢	شيكات مقاصة
١,٠٣٩,٢٠٠	١,٠٣٩,٢٠٠	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي ***
٣,٤٦٣,٩٨٦	٣,٦١٣,١٢٣	سحوبات مشتركة
٢,٢٠٤,٥١١	٤,٧٤٨,٥٧٦	أخرى
٥٥,١٢٣,٢٨٥	٥٨,٦٩٦,٩٩٦	المجموع

* تتضمن المصروفات 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 تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها، وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى. وتظهر هذه العقارات بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني القيمة بمبلغ ٣٥,٩٣٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٤٢٤,٦٨٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي بمبلغ ٩٦٤,٤٢٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ١,٣٦١,٨٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

*** 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 بتحالفهم على إجراءات الرقابة والضبط الداخلي. تم أخذ الإجراءات القانونية اللازمة من قبل إدارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ ١٠,٤ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بعد استبعاد المبالغ المتوقع استردادها من الموجودات المتحفظة عليها، وطرح المبالغ المستردة من شركة التأمين بقيمة ١,٥ مليون دينار، علماً بأن القضية منظورة حالياً أمام محكمة جنايات عمان، حيث انتهت الإجراءات من أمام المدعي العام.

(٩) أموال مقرضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المبلغ	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
	الكلية	المتبقية			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)					
اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	١٠٤,٦٠٦,٩٩٤	١,٤٩٩	١,١٥٣	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعدد الاستحقاق	سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات وكمبيالات
المجموع	١٠٤,٦٠٦,٩٩٤				٤,٣ % إلى ٨,٢٥ %
٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)					
اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	٩٩,٧٨٩,٦٢٤	٩٧٨	٧١٥	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعدد الاستحقاق	سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات وكمبيالات
المجموع	٩٩,٧٨٩,٦٢٤				٤,٣ % إلى ٨,٢٥ %

- تتضمن الأموال المقرضة مبالغ مقرضة من بنوك محلية بمبلغ ٧٧,١٠٦,٩٩٤ دينار والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دوائر 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 ٧,٥ %.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة ٨٣,٦٠٦,٩٩٤ دينار وتبلغ القروض ذات الفائدة المتغيرة ٢١,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧، مقابل قروض ذات فائدة ثابتة بمبلغ ٧٨,٧٨٩,٦٢٤ دينار وقروض ذات الفائدة المتغيرة ٢١,٠٠٠,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- إن جزءاً من ضمانات ذمم التسييط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية وقيمتها ١٤,٨٠٩,٦٦٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ١٦,٩٣٧,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (شيكات وكمبيالات) مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركة.

(١٠) ضريبة الدخل

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، وجاري العمل من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات على مراجعة سجلات البنك حالياً ولم تُصدر تقريرها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
 - في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى ٣١ آذار 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 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 ٣١ آذار 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.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عام 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 إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ آذار 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 الإلتزامات 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 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 الشركة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ آذار ٢٠١٧.

الوضع الضريبي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١، علماً بأن الشركة قامت برفع قضية لدى المحاكم المختصة عن العام ٢٠٠٩ تطالب باسترجاع مبلغ ٤١٩,٠٠٠ دينار والقضية ما زالت منظورة لدى المحاكم، كذلك قامت الشركة برفع قضية لدى المحاكم المختصة بخصوص الضريبة المفروضة عن عام ٢٠١٠ وقد صدر قرار محكمة الاستئناف بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٦ بتثبيت الضريبة بكشف التقدير الذاتي المقدم من قبل الشركة علماً بأن كامل الضريبة المشار إليها مدفوعة، وستقوم الشركة بتميز القرار المشار إليه ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه من المتوقع الحصول على وفر ضريبي عن ذلك العام بمبلغ ١٤٠,٠٠٠ دينار.
- قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن الاعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ في الموعد المحدد، وتم مراجعة العامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وقد صدر قرار نهائي عن تلك الاعوام، أما في ما يتعلق بعام ٢٠١٤ فقد تم قبول الكشف ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٥ 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 قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ 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 إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ آذار ٢٠١٧.

(١١) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢٧,٦٦٣,٩٢٢	٢٣,٩٨٤,٢٥٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١٥,٢٩٧,٧٩٩	ربح الفترة / السنة
(٣٥٩,٣٣٥)	(٢,٩٤٦,٠٥٨)	(المحول) إلى الاحتياطات
-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(١٩,٢٦٣)	(٦٧٢,٠٧١)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٧,٢٨٥,٣٢٤	٢٧,٦٦٣,٩٢٢	من خلال قائمة الدخل الشامل
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٦,٧٦٩,٦٩٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة مقابل ٦,٨٨٣,٦١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقيد التصرف به بناءً على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤١٧,٣٨٧ دينار كما في ٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٢) أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع ١٠ مليون دينار من الأرباح المدورة خلال عام ٢٠١٧ عن العام ٢٠١٦ وبما يعادل ١٠٪ من رأس مال البنك وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. كما أنه وبموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٦ تم توزيع ٨ مليون دينار من الأرباح المدورة عن العام ٢٠١٥ وبما يعادل ٨٪ من رأس مال البنك.

(١٣) التحليل القطاعي

(أ) معلومات عن قطاعات أعمال البنك والشركات التابعة:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم استخدامها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية موضحة أدناه، كما يمتلك البنك أربعة شركات تابعة تختص الأولى بخدمات الوساطة المالية والثانية بخدمات التأجير التمويلي والثالثة بتشغيل وإدارة مستودعات البوندد والأخيرة بتخصيم الذمم، علماً بأنها لم تباشر أعمالها بعد.
- حسابات الأفراد: تشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: تشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع									
للفترة اشهر المنتهية في ٣١ آذار									
٢٠١٦	٢٠١٧	أخرى	إدارة الميزنة	التأثير التحويلي	الربط المالية	الحزبية	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الدخل
(غير منقذ)	(غير منقذ)	(١٩٣,٨٦٦)	٦١٧,٢٩٩	٣٢٣,٥٠٤	٤٥,٣٠٥	٢,٩١٠,٧٠٣	٤,٠٤١,٧٨٩	٣,٩٦٢,١٢٨	مخصص نكي التسهيلات الائتمانية
١١,٢٣٢,٦١٨	١٢,١٨٢,٩٦٢								المبادرة
(٦,٩٠٤٧)	(١٢,٠٠٤)	-	-	(٦٨,٧٨٨)	١,٣٠٩	-	-	(٥٢,٦٢٥)	مخصصات متوقعة
(٧٥,١٨٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
١,٠٥٤٧,٨٩٢	١٢,٠٦٢,٨٥٨	(١٩٣,٨٦٦)	٦١٧,٢٩٩	٣٢٤,٧١٦	٤٥١,٦١٤	٢,٩١٠,٧٠٣	٤,٠٤١,٧٨٩	٣,٩١٠,٥٠٣	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(٥,٦٤٩,٤٢٧)	(٦,١٩٢,٢٦٦)	(٥,٣٨٢,٢٦١)	(٤٢٣,٠٦٤)	(٣٧٩,٥٣٢)	(١٠,٨٤٤٩)	-	-	-	ربح اللزوة قبل ضريبة الدخل
٤,٨٩٨,٤٦٥	٥,٨٦٤,٥٩٢	(٥,٥٧٦,٠٨٧)	١٩٤,٣٣٥	٤٥,١٨٤	٢٤٢,١٦٥	٢,٩١٠,٧٠٣	٤,٠٤١,٧٨٩	٢,٩١٠,٥٠٣	ضريبة الدخل
(١,٣٩٧,٠٠٦)	(١,٥٦٦,٩٩٤)	(١,٣٣٥,٤٧٤)	(٤٦,٦٤٠)	(١٠,٢,٨٢٧)	(٨٢,٥٣)	-	-	-	ربح اللزوة
٣,٥٠١,٤٥٩	٤,٣٠٢,٥٩٨	(٦,٩١١,٥٦١)	١٤٧,٦٩٥	(٥٧,١٤٢)	٢٦١,١١٢	٢,٩١٠,٧٠٣	٤,٠٤١,٧٨٩	٣,٩١٠,٥٠٣	
المجموع									
٢٠١٦	٢٠١٧	أخرى	إدارة الميزنة	التأثير التحويلي	الربط المالية	الحزبية	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	موجزات القطاع
(منقذ)	(غير منقذ)	-	٢٢,٦٠٩,٠٠٨	٦١,١٧٨,٠٢٨	١٩,٣٤٢,٥٨٤	٣١١,٨٧٦,٨١٦	٣٤٦,٨٥٢,٧٩٢	١٧٩,٣٣٢,١٥٥	موجزات غير موزعة على القطاعات
٨٩١,١٩٢,٧٠١	٩٤١,١٩٢,١٩٣								مجموع الموزونات
٥٧,٨٨٢,٩٧١	٥٣,٧٠٢,٨٥٩	٥٣,٧٠٢,٨٥٩	٢٢,٦٠٩,٠٠٨	٦١,١٧٨,٠٢٨	١٩,٣٤٢,٥٨٤	٣١١,٨٧٦,٨١٦	٣٤٦,٨٥٢,٧٩٢	١٧٩,٣٣٢,١٥٥	مطلوبات القطاع
٩٤٩,٥٧٦,١٧٢	٩٩٤,٨٩٦,٠٥٢								مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٧٥٨,٧٤٩,٠٤٧	٧٧٦,٣٨٤,٤٢٣	-	١٧,٢٤٩,١٩٣	٥٢,٥٠١,٣٠٣	١,٠٢٥,٤٢٨	٢٧,٤٣٢,٩٩٨	٢٩,٨,٨٩٢,٧٧٤	٣٧٩,٢٨٢,١٢٧	مجموع المطلوبات
٢٦,٤٨٤,٤١١	٤٧,٧٤٠,٥٦٠	٤٧,٧٤٠,٥٦٠	-	-	-	-	-	-	
٧٨٥,٢٣٢,٤٥٨	٨٢٤,١٢٤,٩٨٣	٤٧,٧٤٠,٥٦٠	١٧,٢٤٩,١٩٣	٥٢,٥٠١,٣٠٣	١,٠٢٥,٤٢٨	٢٧,٤٣٢,٩٩٨	٢٩,٨,٨٩٢,٧٧٤	٣٧٩,٢٨٢,١٢٧	
الفترة اشهر المنتهية في ٣١ آذار									
٢٠١٦	٢٠١٧								
دينار	دينار								
(غير منقذ)	(غير منقذ)								
٥٠,٦,٥٥٨	٢٠,٩,٦٣٥								
٢٩١,٧٢٥	٧٠,٨,٦٦٣								

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي
يمارس البنك وشرركاته التابعة نشاطاتهم بشكل رئيسي في المملكة والتي تشمل الوصول المحلية لذلك فإن معظم الإيرادات والموزونات والمصرفيات الرئاسالية داخل المملكة.

(١٤) معاملات مع أطراف ذات العلاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات التابعة وكبار المساهمين ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	أخرى (الموظفين وأقربائهم)		
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التفصيلية العليا	أقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها	الشركات التابعة *
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
بنود داخل قائمة المركز المالي:				
٥٤,٤٣٤,٢٨٥	٥٣,٤٨٤,٨٨٠	٤٣,١٥٥,٧٦٤	٤,١٣٣,٧١٩	٦,١٩٥,٣٩٧
التسهيلات الإئتمانية				
٣٦,٧٨٩,٤٠٤	٣٤,٣٩١,٧٠٨	٣٠,٥٠٦,٨٢٢	٢,٤٩٨,١٧٤	١,٣٨٦,٧١٢
الودائع والحسابات الجارية والتأمينات النقدية				
بنود خارج قائمة المركز المالي:				
١٤٠,٢٦٣	١٢٦,٢٩٠	١٢٦,٢٩٠	-	-
اعتمادات				
٩,٥٧٤,٥٠٤	٩,٠٧٠,٨٤٢	٦,٨١٦,٣٣٦	٨٨٤,٨٨١	١,٣٦٩,٦٢٥
كفالات				
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار				
٢٠١٦	٢٠١٧			
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)			
٩٢٨,٢٩٩	٩٠٢,٧٧٢	٦٩٨,٧٧٦	٧١,٦٢١	١٣٢,٣٧٥
عناصر قائمة الدخل :				
٩١,٣٤٣	٢٧٦,٩٥١	٢٥٠,٥٣٧	٢٤,٥٣٥	١,٨٧٩
فوائد وعمولات دائنة				
٢٢٣,٩٠١	-	-	-	-
فوائد وعمولات مدينة				
مخصص تكلفتي تسهيلات ائتمانية				

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

أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالدينار الأردني	٢١,٠٪	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالدينار الأردني	٢,٧٥٪
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	٤,٢٤٪	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	٣,٠٪
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	٤,٢٥٪	أدنى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	صفر
أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	١,٥٪	أدنى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	صفر
أعلى عمولة على التسهيلات	١,٠٪	أدنى عمولة على التسهيلات	صفر

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٧٢٣,٥٦٥ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٦٤١,١٣٣ دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٦.

(١٥) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ آذار		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(غير منققة)	(غير منققة)	
٦٧,٦١٨,٠٤٤	٨٦,٣٩٣,٧٤٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٢,٢١٢,٥٤٠	٧٠,٤٤٦,١٦٦	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٣,٩٨١,٣٠٧	١٨,٥٧٦,٧٦٧	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢,٣٨٥,٨١٤	-	ينزل: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مقيدة السحب
٩٣,٤٦٣,٤٦٣	١٣٨,٢٦٣,١٤٨	

(١٦) مستويات القيمة العادلة

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

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

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

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

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	(غير منققة)
				٣١ آذار ٢٠١٧
٢,٢١٤,٧٦١	-	١٨٣,٧٩٣	٢,٣٩٨,٥٥٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦,١٢٣,٣٨١	-	٢,٦٥٤,٠٥٦	٢٨,٧٧٧,٤٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٨,٣٣٨,١٤٢	-	٢,٨٣٧,٨٤٩	٣١,١٧٥,٩٩١	
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	(مدققة)
				٣١ كانون الأول ٢٠١٦
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	

(١٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. كما أن القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية المباشرة والاستثمارات بالكلفة المطفأة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والأموال المقرضة 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 كالتى تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٤٧٠,١٧٢	٤,٢٢١,٨٥٥	صافي الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٣٥	٠,٠٤٢	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.

(١٩) إرتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧,٦١٣,٥٢٣	١٠,٣٥٣,٤٠٢	اعتمادات
٨,٤٣٨,٦٧٢	٦,٠٤٢,٦١٨	قبولات وسحوبات زمنية
		كفالات:
٢٦,٠٧٥,٧٤٤	٢٨,٢٩٢,٧٦٥	دفع
٣٩,٧٧٧,٠٨٨	٤١,٩١٣,٢٤٣	حسن تنفيذ
١٢,٣٧٠,٣٩٤	١٤,٠٨٨,٨٨١	أخرى
٢٨,٦٣٤,٤٠٧	٢١,١٠٩,٢٥١	مقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٢٢,٩٠٩,٨٢٨	١٢١,٨٠٠,١٦٠	المجموع

(٢٠) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ٥,٦٣٨,٤٩٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٥,٦٥٢,٩٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٦٤٠,٦٢٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا. لا يوجد قضايا مقامة على شركة الموارد للوساطة المالية، وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد والشركة الأردنية للتخصيم كما في ٣١ آذار ٢٠١٧.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة التسهيلات التجارية الأردنية ٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات لقاء هذه القضايا. لا يوجد قضايا مقامة على شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي (شركة تابعة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٧.