



INVESTBANK
البنك الإستثماري

٢٠١٧/٠٧/٢٧
٤٤

التاريخ: ٢٠١٧/٠٧/٢٧

الرقم: 4959

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية الأكرم

الموضوع: البيانات المالية الن

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)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

الاحتياطيات									
مجموع	حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	صافي ربح الفترة	احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي	مخاطر مصرفية عامة	قانوني	رأس المال المكتتب به والدفع		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	غير مقلقة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١٦٤,٣٤٢,٢١٤	١٦٤,٤٥١	١٦٢,٠٣٧,٤٩٦	-	-	٥,٣١١,٢٨٤	٢٣,٥٧٠,٧٧١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي ربح الفترة	
٤,٨١٢,١٥٦	-	٤,٦٤٧,٧٠٥	٤,٦٤٧,٧٠٥	-	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي بعد الضريبة	
٢,٨١٦,٧٦٥	-	٢,٨١٦,٧٦٥	-	-	-	٢,٨١٦,٧٦٥	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
(٥٥,٧٢٠)	-	(٥٥,٧٢٠)	-	(١٠٧,٣٧٨)	-	-	-	الشامل الآخر مقول للأرباح المدورة نتيجة البيع	
٧,٥٧٣,٢٠١	١٦٤,٤٥١	٧,٤٠٨,٧٥٠	٤,٦٤٧,٧٠٥	(١٥٧,٣٧٨)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل	
-	-	-	-	(٦٥٢,٣١٣)	٦٥٢,٣١٣	-	-	المحول إلى الاحتياطيات	
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٤,٤١٢)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	الأرباح الموزعة (إيضاح ١٨)	
١٦١,٨٦٠,٠٠٣	٢,٤١٥,٧٥٧	١٥٩,٤٤٦,٢٤٦	٤,٦٤٧,٧٠٥	١٦,٨٥٤,٣٣١	٥,٩٢٢,٥٩٧	٢٣,٥٧٠,٧٧١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أثر شراء حصة إضافية في شركة تابعة	
١٥٤,٦٤٦,٣٠٧	٨٨٦,٨٨٢	١٥٣,٧٥٩,٤٢٥	-	٢٣,٩٨٤,٥٢٢	٤,٦٠٣,٠٤٩	٢١,٣٣٢,٩٤٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
٧,٠٣٠,٦٠٧	٥٧,٦١١	٦,٩٧٢,٩٩٦	٦,٩٧٢,٩٩٦	-	-	-	-	صافي ربح الفترة	
٨٠,٩,٨٧٣	-	٨٠,٩,٨٧٣	-	-	-	٨٠,٩,٨٧٣	-	التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي بعد الضريبة	
(٧,٣٩٥)	-	(٧,٣٩٥)	-	(٦٦٢,٦٢١)	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٧,٨٣٣,٠٨٥	٥٧,٦١١	٧,٧٧٥,٤٧٤	٦,٩٧٢,٩٩٦	(٦٦٢,٦٢١)	-	-	-	الشامل الآخر مقول للأرباح المدورة نتيجة البيع	
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣٣١,٨٧٦)	٣٣١,٨٧٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل	
١٥٤,٤٧٩,٣٩٢	٩٤٤,٤٩٣	١٥٣,٥٣٤,٨٩٩	٦,٩٧٢,٩٩٦	١٤,٩٨٩,٧٥٠	٤,٩٣٤,٩٢٥	٢١,٣٣٢,٩٤٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطيات	
								الأرباح الموزعة (إيضاح ١٨)	
								كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	

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

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٣٩,٧٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقيد بالتصرف به بناء على طلب البنك المركزي الأردني بمثل 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 بمثل أثر التطبيق المبكر للتعديلات الدولية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فضلاً عن 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.

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

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

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



٥

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		الإيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩,٧٧٠,٣٩٣	٦,٤٣٠,٧٩٤	الأنشطة التشغيلية
١,٤٢٤,٤٦٤	١,٤١١,٦٧١	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٢٠٩,٧٠٣	٣,٥٦٨,٢٦٣	تعديلات ليتود غير نقدية:
٥١,٣٦٣	٣٥,٤٩٢	استهلاكات وإطفاءات
٢٩٩,٥٣٩	٦٤,٥٧١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٩٩,٤٧٤	مخصص قضائيا مقامة على البنك
-	(٨٤,٩٩٥)	مخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني
(١٨٤,٥١٣)	١٧٨,٠٨٣	مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٨٥,١٦٥	٥٨,٠٠٩	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٥٣٣,٨٢٣)	(٢,٠١٣,٥٧٤)	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(٢٧١,٧٠٦)	٩٠٩,٧٦٥	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
(١٩,٦٢٥)	(١٧,٥٤٧)	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٩,٨٣٠,٩٦٠	١٠,٦٤٠,٠٠٦	صافي إيرادات الفوائد
		تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٥٠٠,٠٠٠)	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر)
(٤,٦٥٧)	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أرصدة مقيّدة السحب)
٧٦٩,٠٧١	١٣٨,٦٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٩,٧٢٨,٢٤٨)	(٥٣,٦٨٥,٧٤٠)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,٥٧٤,٨٤٣	٢,٦٦٩,٦٤٠	الموجودات الأخرى
٦٨٩,٣٢٤	١٤,٦٤٤,٦١٥	ودائع العملاء
٣,٤٨٤,٦٦٨	٤,٩٤٦,٣٣٨	التأمينات النقدية
٢٦,٦٧٢	٣,٤٨٠,٧٦٤	المطلوبات الأخرى
(٣١,٦٨٨,٣٢٧)	(٢٧,٨٠٥,٧٣٢)	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢١,٨٥٧,٣٦٧)	(١٧,١٦٥,٧٢٦)	والمخصصات المدفوعة
(٤١٦,٤٩٦)	-	المدفوع من مخصص القضايا
(٦,١١٩,٩١٠)	(٦,٤١٢,١٥١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٨,٣٩٣,٧٧٣)	(٢٣,٥٧٧,٨٧٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٧٤٣,١٢١)	(٣,٠٢٥,٨٤٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٧,٣٢٦	٢٤٤,١١٦	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٥٣٣,٨٢٣	٢,٠١٣,٥٧٤	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	(١٨٧,١٠١)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣٠,٧٣٦,٥٠٩)	(٤٠,٠٥٨,٨٣٣)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٣,٠٨٠,٠٩٦	٤٧,٣٧٥,٩٣٤	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	١١,٤٨٦,٨٦٨	بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٧٩٩,٨٨١)	(١,٩٨٤,٨٠٦)	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
-	٥٩,١٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٩٠,٣٠٣)	(٣٦,٢٩٣)	شراء موجودات غير ملموسة
٢,٦١٤,٤٣١	١٥,٨٨٦,٧١٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة
٨,٨٧٥,١١٣	١٠,٥٩٢,٥٣٣	الأموال المقرضة
-	(٥٤,٠٠٠)	شراء حصة إضافية في شركة تابعة
٨٧٥,١١٣	٥٣٨,٥٣٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٩,٦٢٥	١٧,٥٤٧	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٢٤,٨٨٤,٦٠٤)	(٧,١٣٥,٠٨٤)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٣٦,٩٨٠,٥٤٠	١٦٢,٧١٩,٥١٧	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
١١٢,٠٩٥,٩٣٦	١٥٥,٥٨٤,٤٣٣	النقد وما في حكمه في ٣٠ حزيران



(١) معلومات عامة

- البنك الاستثماري (البنك) هو شركة مساهمة عامة أردنية محدودة تأسست تحت رقم (١٧٣) بتاريخ ١٢ آب ١٩٨٢ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ برأس مال مقداره ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار للسهم الواحد. تمت زيادة رأس مال البنك عدة مرات حتى بلغ ٧٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، كما تمت زيادة رأس مال البنك خلال العام ٢٠١١ ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨٥,٢٥٠,٠٠٠ دينار / سهم. كذلك تمت زيادة رأس المال للبنك بمبلغ ١٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٢ ليصبح رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار/ سهم.
- يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة عمان في منطقة الشميساني، شارع عبد الحميد شرف هاتف ٥٠٠١٥٠٠ ص.ب. ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ المملكة الأردنية الهاشمية.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها إثني عشر فرعاً ومن خلال الشركات التابعة له.
- إن البنك الاستثماري هو شركة مساهمة عامة وأسهمه مدرجة في سوق عمان المالي.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٧ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

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

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

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

لا تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة للبنك كما في وللسنة 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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة.

٢-٢ التغيرات 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 المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

(أ) **المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة 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 للموجودات الضريبية المؤجلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ٧ - "بيان التدفقات النقدية"، والنافذ تطبيقها في أول كانون ثاني ٢٠١٧. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغيرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

(ب) **المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت الا انها 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
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - "عقود الايجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٩. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الايجار". يتطلب المعيار الجديد ان 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.

٢-٣ أسس توحيد القوائم المالية

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

تتضمن هذه القوائم المالية 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 *	٣٠,٠٠٠	١٠٠٪	تخصيم ذمم	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 تباشر أعمالها حتى تاريخ هذه القوائم المالية 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 التسهيلات 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 المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية واحتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية 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 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	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مدققة)	(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	متطلبات الاحتياطي النقدي
٣٠,٧٠٠,٠٠٠	١٦,٦٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع
٩١,٢٥٠,٠١٧	٩٦,٣١٤,٥٩٢	المجموع

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب 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	دينار	
(مدققة)	(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 السحب 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	دينار	
(مدققة)	(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 السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور 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	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
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 الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ١,٥٣٣,٨٢٣ دينار للسنة 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	
(مدققة)	(غير مدققة)	
		الأفراد (التجزئة)
١٢,٤٣٩,٧٧٧	١٢,٨٣٦,٨٢٠	جاري مدين
٩٤,٨٠٨,١٩١	١٠٩,٧٠٩,٦٨١	قروض وكمبيالات *
١٥,٩٠٨,٨٠٦	١٦,٦٠٦,٦٣٧	بطاقات 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 وكمبيالات *
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٧,٨٧٨,٥٣٣	٩,٦٤٢,٦٩٣	جاري مدين
١٢,٣١٥,٣٩٥	١٦,٥٥٦,١٢٦	قروض وكمبيالات *
٢٤,٢٠٣	-	الحكومة والقطاع العام
٥٦٨,٢٧٧,٢٢٠	٦٢٢,٩١٤,٣٠٩	المجموع
		ينزل:
٢٣,٣١٤,٦٩٦	٢٦,٨٧٩,١٧٨	مخصص تدني 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 الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً 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 الفوائد المعلقة ٣٢,٠٨٥,٧٩٨ دينار أي ما نسبته ٥,٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران 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.

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

- إن جزءاً من ضمانات ذم التقسيط 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.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

(غير مدققة)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الإجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة	٨,٨٩٣,٣٦٤	١,٠١٩,٠٧٧	١٠,٠٨١,١٩٥	٣,٣٢١,٠٦٠	٢٣,٣١٤,٦٩٦
المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال الفترة	٥١٥,٨٥٩	(٩٢٧,٧٤٥)	٣,٦٩٢,١٩١	(٥٤٧,٠٤٢)	٣,٥٦٨,٢٦٣
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)	(٣,٧٨١)	-	-	-	(٣,٧٨١)
الرصيد في نهاية الفترة	٩,٤٠٥,٤٤٢	٩٢٦,٣٣٢	١٣,٧٧٣,٣٨٦	٢,٧٧٤,٠١٨	٢٦,٨٧٩,١٧٨

(مدققة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الرصيد في بداية السنة	٤,٤١٦,٩٩٣	١,٢٢٠,٢٠٩	٩,٨٦٧,٥٣٥	٣,٧٧٣,١٠٩	١٩,٢٧٧,٨٤٦
أرصدة ناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة	٤,٥٢٩,٣٩٢	٤٧٧,٠٠٥	-	١٣٥,٢٥٨	٥,١٤١,٦٥٥
المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة	١٤٦,٥٨٠	(٦٧٨,١٣٧)	٢١٣,٦٦٠	(٥٧٦,١٤٨)	(٨٩٤,٠٤٥)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(١٩٩,٦٠١)	-	-	(١١,١٥٩)	(٢١٠,٧٦٠)
الرصيد في نهاية السنة	٨,٨٩٣,٣٦٤	١,٠١٩,٠٧٧	١٠,٠٨١,١٩٥	٣,٣٢١,٠٦٠	٢٣,٣١٤,٦٩٦

- بلغت قيمة مخصصات التدني 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 التدني للديون تحت المراقبة ٢٦٨,٤٠٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٢٦٢,٢٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت قيمة مخصصات التدني للديون غير العاملة والديون تحت المراقبة التي انتقلت إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت 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 تدني التسهيلات غير العاملة والتسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧. وتم احتساب مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد باستثناء مبلغ ٨٨٠,٣٢٧ دينار تم احتسابه على أساس المحفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وتم احتساب مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

(غير مدققة)	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الإجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية الفترة	١,٧١٠,٤٣٥	٦٢٦,٤٣٤	٢,٨٣٤,٨٨٨	١,١٦٠,٤٨٢	٦,٣٣٢,٢٣٩
الفوائد المعلقة خلال الفترة	٦٥٨,٨٠٧	٧٥,٦٨٩	٣٣٢,٧٣٠	١٧٤,٠٣٨	١,٢٤١,٢٦٤
الفوائد المحولة للإيرادات	(١٣,٢٠٣)	(٢٨,٢٧٣)	(٢٠٦,٠٦٧)	(٣١٠)	(٢٤٧,٨٥٣)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٥,٨٧٠)	(٣٠,٩٤٧)	(١,٤٦٤)	-	(٣٨,٢٨١)
الرصيد في نهاية الفترة	٢,٣٥٠,١٦٩	٦٤٢,٩٠٣	٢,٩٦٠,٠٨٧	١,٣٣٤,٢١٠	٧,٢٨٧,٣٦٩

(مدققة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الرصيد كما في بداية السنة	٢,٠٠٠,٢٢٦	١,٦٦١,١١٦	٦,١٨١,٨٦٢	١,٢٣٨,٣٥٣	١١,٠٨١,٥٥٧
الفوائد المعلقة خلال السنة	٣٩٤,٣١٩	٩٢,٢٨٩	٧٦٧,١٨٧	٢٩٧,٩١١	١,٥٥١,٧٠٦
الفوائد المحولة للإيرادات	(٣١,٣١٣)	(٩٢٥,٣٩٢)	(٣,٨٢٧,٥٠٣)	(٣٧١,٨٣٤)	(٥,١٥٦,٠٤٢)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٦٥٢,٧٩٧)	(٢٠١,٥٧٩)	(٢٨٦,٦٥٨)	(٣,٩٤٨)	(١,١٤٤,٩٨٢)
الرصيد في نهاية السنة	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 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 الإقتصادي كما يلي، علماً بأن كافة هذه التسهيلات ممنوحة لجهات داخل المملكة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧,٨٧١,٥٩٢	٣٩,٣٣٢,٦٩٩	مالي
٦٥,٤٧١,٦٦١	٧٨,١٩٢,٩٨٨	صناعة وتعددين
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	أسهم
٢٤,٢٠٣	-	حكومة وقطاع عام
١١٨,٤٧٥,٦٧١	١٢١,٤٢٤,٥٤٤	أفراد / أخرى
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 (مدققة)	دينار (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
١٢٠,١٤٣,٨٧٠	١٠١,٣٣٩,٩٠١	المجموع
٩٨,١١٩,٩٥٤	٧٠,٤٧١,١٤٨	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٢,٠٢٣,٩١٦	٣٠,٨٦٨,٧٥٣	تحليل السندات والأذونات
١٢٠,١٤٣,٨٧٠	١٠١,٣٣٩,٩٠١	ذات عائد ثابت
		ذات عائد متغير

(١١) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
فوائد وإيرادات برسم القبض	١,٤٦٧,٤٨٨
مصرفات مدفوعة مقدماً *	٣,٩٦٠,٢٣٦
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة **	٤٠,٦٦٥,٢٥٧
تأمينات مستردة	٤٨٠,٠٥٦
شيكات مقاصة	٤,١٧٤
أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي ***	١,٠٣٩,٢٠٠
سحوبات مشتركة	٢,٠٤٤,٨٧٩
أخرى	٢,٣٢٠,٧٩٨
المجموع	٥١,٩٨٢,٠٨٨
	٥٥,١٢٣,٢٨٥

* 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 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. تظهر هذه الموجودات بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني 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 لعمليات غير نظامية، بعد أن تم طرح المخصص المعد مقابلها كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
الرصيد العائد لعمليات غير نظامية	١٢,٩٧٤,٧٠٠
ينزل: المخصص المعد مقابل هذا الرصيد	١٠,٤٣٥,٥٠٠
ينزل: المتحصل من شركة التأمين	١,٥٠٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١,٠٣٩,٢٠٠

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 الاجراءات 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	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٧					
حسابات جارية وتحت الطلب	٧٠,٣٧١,٧٤١	٦٠,٣٠٨,٠٥٣	١٨,٣٣٢,٠٦٥	١٧,٦٦٢,٥٤٦	١٦٦,٦٧٤,٤٠٥
ودائع التوفير	٣٢,٣٤٩,٨٤٢	١,٠٨٩,٣٨٥	٢٤٣,٠٣٧	١	٣٣,٦٨٢,٢٦٥
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	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 التوفير	٢٥,٩٦٢,٣٩٩	٥٢٤,٠٥٥	٢٨٦,٦١٩	١,٨٧٧	٢٦,٧٧٤,٩٥٠
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	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	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
	الكلية	المتبقية	الأقساط		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)					
٣٠ حزيران ٢٠١٧					
١,٢٧٧,٧٧٦	٥٤	٥١	شهري	كمبيالات	١,٧٥ %
اقتراض من البنك المركزي الأردني					
١٠٩,١٠٤,٣٨١	١,٤٠١	١,١٨٧	شهرية وررب سنوية	سندات رهن عقاري /	٤,٣ % إلى ٨,٢٥ %
اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية					
وممتلكات وكمبيالات					
المجموع					
١١٠,٣٨٢,١٥٧					
(مدققة)					
٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
٩٩,٧٨٩,٦٢٤	٩٧٨	٧١٥	شهرية وررب سنوية	سندات رهن عقاري /	٤,٣ % إلى ٨,٢٥ %
اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية					
وممتلكات وكمبيالات					
المجموع					
٩٩,٧٨٩,٦٢٤					

- تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والبالغة ١,٢٧٧,٧٧٦ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسطة الأجل تم إعادة إقراضها.

- تتضمن الأموال المقترضة مبالغ مقترضة من بنوك محلية بمبلغ ٨١,٦٠٤,٣٨١ دينار والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دارة ممنوحة للشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة التسهيلات التجارية الأردنية).

- كما يتضمن المبلغ أعلاه مبالغ مقترضة 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 ذمم التقييط 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

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
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 المدفوعة
١٤٣,٧٦٣	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
٦,٩٨٨,١٠١	١,٢٠٧,٧١٣	ضريبة الدخل للفترة / للسنة
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	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٤٤١,٢٢٦	١,٢٠٧,٧١٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	١,٧٣٥	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٣٥٠,٠٧١)	(٥٤٦,٠٠٨)	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٦٥٤,٣٥١	٩٥٥,١٩٨	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٢,٣٧٥	-	إضافات مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
(٨,٠٩٥)	-	(إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة)
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 الأخوذة 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 قانونًا، 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 قانونًا، 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 جميعًا من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكما هي وبدون إجراء أية تعديلات عليه.
- قامت الشركة بتقديم إقرار ضريبة الدخل السنوية (كشف ضريبة الدخل السنوية) عن عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ في الموعد المحدد قانونًا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه 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 تميز 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 العيّنات.
- 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 قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العيّنات دون تعديل 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 إلتزامات 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 المحاسبي
(٥,٧٠٤,١٠٦)	(٦,٥٢٠,٠٤٨)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٣,٤٦٦,٥٠٩	٤,٨٤٤,٥٣٣	مصروفات 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	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٠٤١,٨٣٢	٤,٢٢٨,٠٩٩	شيكات مقبولة ومصدقة
٣,٢٣٠,٢٦٩	٤,٠١٠,٦٠٥	فوائد برسم الدفع
٣,٣٢٦,٢٠٢	٢,٦٧٤,٧٤١	دائنون متفرقون
٥٤٤,٧٢٦	٥١٤,٧٦٨	ذمم 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	٣,٨١٢,٠٨٠	مطلوبات أخرى
١٢,٠٧٤,٨٧٦	١٦,٣٣٥,٩٧٦	المجموع

(١٦) الإحتياطيات

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

أ) إحتياطي قانوني:

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

ب) إحتياطي مخاطر مصرفية عامة:

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

ج) إن الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

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

(١٧) إحتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٥,٤٩١,٥١٩	٣,٨٣٩,١٧٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤,١٦٣,٩٣٦	١,٧٢٦,٠٠١	أرباح أسهم غير متحققة
(١,٤٠٢,٨٩١)	(٧٤٥,٧٢٩)	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	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٣,٩٨٤,٢٥٢	٢٧,٦٦٣,٩٢٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٥,٢٩٧,٧٩٩	-	الربح للفترة / للسنة
(٢,٩٤٦,٠٥٨)	(٦٥٢,٣١٣)	(المحول) إلى الاحتياطات
(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 مُقابل 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 مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٠٧٠,٢١٦	٥,٠٢٦,٨٠٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٥٨٧,٥٣٨	٥٦٩,٥٧٨	للأفراد (التجزئة) :
٥٤٨,٨٦٨	٩٥٨,٠٦٢	قروض وكمبيالات
٣,٠٤٠,٠٥٥	٤,١٢٤,٩٩٥	حسابات جارية ومدينة
		بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
١٠,١٦٨,١٧٩	٩,١٣١,٧١٥	قروض و كمبيالات
٢,٧٦٦,٥٤٢	٢,٩٥٣,٢٦٨	حسابات جارية ومدينة
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٦٣٣,٨١٩	٣٩٧,٢٠٧	قروض و كمبيالات
٣٤٠,٦٧١	٤٥٢,٥٠٢	حسابات جارية ومدينة
٨٦	١٣٩	الحكومة والقطاع العام
٢٧٢,٣٤٦	٤٣١,٩٤٥	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
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 مدققة)	(غير مدققة)	
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 لإشعار
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:

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

(٢٢) إدارة رأس المال

(أ) وصف لما يتم إعتباره كرأس مال:

يتكون رأس المال التنظيمي المؤهل من العناصر التالية:

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

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

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

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

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

كما يلتزم البنك حسب المادة (٦٢) من قانون البنوك بأن يقطع سنوياً لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته ١٠٪ من أرباحه الصافية ويستمر في الاقتطاع حتى يبلغ الاحتياطي ما يعادل رأس مال البنك المكتتب به.

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

يجب على البنوك أن تلبي الحد الأدنى من المتطلبات الرأسمالية نسبة الى الموجودات المرجحة بالمخاطر، ويجب ان تكون كما يلي:

١- أن لا يقل الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية (CET1) عن (٦٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٢- أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال الاساسي (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 الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي القانوني ومن الأرباح المتحققة والأرباح المدورة. ويتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال من قبل إدارة المخاطر.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات بازل III كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
		بنود رأس المال الأساسي للأسهم العادية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٦,٢٠٩,٦٤٨	١٥,٤٠١,٢٠٨	الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)
		احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي حسب المعيار الدولي
٥,٤٩١,٥١٩	٨,٤٠٩,٩٤٢	للتقارير المالية رقم (٩)
٢٣,٥٧٠,٧٧١	٢٣,٥٧٠,٧٧١	الاحتياطي القانوني
١٤٥,٢٧١,٩٣٨	١٤٧,٣٨١,٩٢١	اجمالي رأس المال الاساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):
(٣,٠٠٣,٤٦٣)	(٢,٧٩٩,٥٢٢)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٦,٨٨٣,٦١٥)	(٦,٤٧٤,٤٢٥)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مخصصات ديون
-	-	الاستثمارات في رؤس أموال الشركات التابعة غير الموحدة
		حساباتها مع حسابات البنك
١٣٥,٣٨٤,٨٦٠	١٣٨,١٠٧,٩٧٤	صافي حقوق حملة الاسهم العادية
		الشريحة الثانية من رأس المال
٥,٣١١,٢٨٤	٥,٩٦٣,٥٩٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة (على ان لا تزيد عن ١,٢٥%)
		من الموجودات المرجحة بالمخاطر
٥,٣١١,٢٨٤	٥,٩٦٣,٥٩٧	اجمالي رأس المال المساند
		التعديلات الرقابية (الطروحات 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)
		مجموع رأس المال التنظيمي
١٤٠,٦٩٦,١٤٤	١٤٤,٠٧١,٥٧١	
٨١٠,٢٥٦,١٨٢	٨٨٤,٣٣١,٤٤٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٧,٣٦	٪١٦,٢٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪١٦,٧١	٪١٥,٦٢	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية (%)
٪١٦,٧١	٪١٥,٦٢	نسبة رأس المال الأساسي (%)

(٢٣) التحليل القطاعي

(أ) معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية:
- **حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - **حسابات المؤسسات:** يشمل 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								
٣٠ حزيران								
الأفراد	المؤسسات	الخزينة	الوساطة المالية	التأجير التمويلي	إدارة الیوندد	أخرى	٢٠١٧	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٨,٨٤٧,٨٤٢	٨,٠٨٣,١٨١	٤,٢٠١,١٣٥	٩٣٨,٦٦٧	٨٤٥,٧٨٢	١,٢٢٤,٨٦٠	(٤٠٧,١٣١)	٢٣,٧٣٤,٣٣٦	٢٢,٢٣٩,٥٥١
إجمالي الدخل								
(مخصص) المردود من مخصص								
تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة								
(٣٨٥,٨٧٠)	(٣,٠٦٧,١٥٠)	-	١,٣٠٩	(١١٣,٦٦٢)	(٢,٨٩٠)	-	(٣,٥٦٨,٢٦٣)	(٢٠٩,٧٠٣)
الممنوحة للعملاء								
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	(٣٥,٤٩٢)	(٣٥,٤٩٢)	(١٢٤,٠٤٦)
نتائج أعمال القطاع	٨,٤٦١,٩٧٢	٥,٠١٦,٠٣١	٤,٢٠١,١٣٥	٩٣٩,٩٧٦	٧٣٢,١٢٠	١,٢٢١,٩٧٠	٢٠,١٣٠,٥٨١	٢١,٩٠٥,٨٠٢
ينزل: مصاريف غير موزعة	-	-	-	(٢٥١,٩٢٨)	(٥٥٥,٢٠٤)	(٨٨٦,٧٠٦)	(١١,٩٩٥,٩٤٩)	(١٢,١٣٥,٤٠٩)
الربح قبل الضرائب	٨,٤٦١,٩٧٢	٥,٠١٦,٠٣١	٤,٢٠١,١٣٥	٦٨٨,٠٤٨	١٦٦,٩١٦	٣٣٥,٢٦٤	٦,٤٣٠,٧٩٤	٩,٧٧٠,٣٩٣
ضريبة الدخل	-	-	-	(١٦٦,٦٢٤)	(٢١٨,٥٢٤)	(٨٠,٤٦٣)	(١,١٥٣,٠٢٧)	(٢,٧٣٩,٧٨٦)
صافي ربح الفترة	٨,٤٦١,٩٧٢	٥,٠١٦,٠٣١	٤,٢٠١,١٣٥	٥٢١,٤٢٤	(٥١,٦٠٨)	٢٥٤,٨٠١	٤,٨١٢,٧٥٦	٧,٠٣٠,٦٠٧
٣١ كانون الأول								
٣٠ حزيران								
الأفراد	المؤسسات	الخزينة	الوساطة المالية	التأجير التمويلي	إدارة الیوندد	أخرى	٢٠١٧	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
١٨٦,٩٩٧,٦٧٧	٣٣٣,٨٧٨,١٠٦	٣١٦,٣١٢,١٠١	١٩,٣١٧,٥٥٣	٦٤,٨٨٤,٤٦٠	٢٦,٠٦٣,٠٨٩	-	٩٤٧,٤٥٢,٩٨٦	٨٩١,٦٩٢,٧٠١
موجودات القطاع								
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	٤٨,٣١٠,٦٣٩	٤٨,٣١٠,٦٣٩	٥٧,٨٨٣,٩٧١
مجموع الموجودات	١٨٦,٩٩٧,٦٧٧	٣٣٣,٨٧٨,١٠٦	٣١٦,٣١٢,١٠١	١٩,٣١٧,٥٥٣	٦٤,٨٨٤,٤٦٠	٢٦,٠٦٣,٠٨٩	٩٩٥,٧٦٣,٦٢٥	٩٤٩,٥٧٦,٦٧٢
مطلوبات القطاع	٤٠١,٣٧٤,١١٩	٢٨٦,٢٨٢,٢٧٠	٤٦,٧٠١,٨٣٤	٧٤٠,٠٨٦	٥٥,٨٥٩,٥٩٧	٢٠,٥٩٦,٢٦٩	٨١١,٥٥٤,١٧٥	٧٥٨,٧٤٩,٠٤٧
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	٢٢,٣٤٧,٤٤٧	٢٢,٣٤٧,٤٤٧	٢٦,٤٨٤,٤١١
مجموع المطلوبات	٤٠١,٣٧٤,١١٩	٢٨٦,٢٨٢,٢٧٠	٤٦,٧٠١,٨٣٤	٧٤٠,٠٨٦	٥٥,٨٥٩,٥٩٧	٢٠,٥٩٦,٢٦٩	٨٣٣,٩٠١,٦٢٢	٧٨٥,٢٣٣,٤٥٨
٣٠ حزيران								
٢٠١٧	٢٠١٦							
دينار	دينار							
(غير مدققة)	(غير مدققة)							
٢٠٢١,٠٩٩	٨٩٠,١٨٤							
١,٤١١,٦٧١	١,٤٢٤,٤٦٤							
مصاريف رأسمالية								
استهلاكات وإطفاءات								

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي

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

(٢٤) معاملات مع اطراف ذات العلاقة

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

فيما يلي ملخص المعاملات والارصدة مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة		
٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٠,٥٥٩,٠٩٣	٥٤,٤٣٤,٢٨٥	٥,٣٤٨,٤٧٧	٢,٢١٢,٩٢٧	٤٢,٩٩٧,٦٨٩
٢٣,٨٥٠	-	-	-	٢٣,٨٥٠
٣٥,٤٩٩,٨٤٥	٣٦,٧٨٩,٤٠٤	٧,١٥٣,٨٦٧	٣,٦٩١,٢٠٥	٢٤,٦٥٤,٧٧٣
بنود داخل قائمة المركز المالي:				
التسهيلات الائتمانية				
مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة				
الودائع والحسابات الجارية والتأمينات النقدية				
بنود خارج قائمة المركز المالي:				
اعتمادات				
كفالات				
٩٥٧,٦٦٢	١٤٠,٢٦٣	-	-	٩٥٧,٦٦٢
٩,٠١٩,٨٢٧	٩,٥٧٤,٥٠٤	١,٣٥٧,٠٠٠	٨٨٤,٨٨١	٦,٧٧٧,٩٤٦
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران				
٢٠١٧	٢٠١٦			
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)			
١,٧٦٦,٥٦٠	١,٤٩٥,٨٣٣	٢٣٧,٣١٩	١٣١,١٤٢	١,٣٩٨,٠٩٩
٥٢٢,٩٣٤	١٧٤,٤٥٢	١٣,٦٣٠	٧٣,٥٨٠	٤٣٥,٧٢٤
٢٣,٨٥٠	(٦٠٦,٩٩٨)	-	-	٢٣,٨٥٠
عناصر قائمة الدخل:				
فوائد وعمولات دائنة				
فوائد وعمولات مدينة				
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية				

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

أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	٢١,٠٪	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	٢,٧٥٪
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	٤,٢٤٪	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	٣,٠٪
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	٤,٧٥٪	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 ١,٩٢٤,٢٤٩ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ١,٥٣٤,٥٩٤ دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٦.

(٢٥) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦		
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٩٦,٣١٤,٥٩٢	٨١,١٢٤,٣٦٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر	
٧٩,٦٩٣,٨٩٩	٣٨,٨٢٥,٦١٧	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
٢٠,٤٢٤,٠٥٨	٥,٤٦٦,١٢٤	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	
-	٢,٣٨٧,٩٢٥	ينزل: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مقيدة السحب	
١٥٥,٥٨٤,٤٣٣	١١٢,٠٩٥,٩٣٦		

(٢٦) مستويات القيمة العادلة

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

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

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

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

(غير مدققة)				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٤٥,٣٧٨	-	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	
(مدققة)				
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 الموحدة 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 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 كالتالي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

(٢٨) حصة السهم 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 مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٩٧٢,٩٩٦	٤,٦٤٧,٧٠٥	صافي ربح الفترة 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 الفترة العائد لمساهمي البنك مساوية للحصة المخفضة حيث أن البنك لم يصدر أية أدوات مالية لها تأثير على الحصة الأساسية للسهم.

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

(أ) ارتباطات والتزامات ائتمانية

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

(٣٠) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة 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 مقامة 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 المقامة 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 مقامة على شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي (شركة تابعة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٣١) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وللجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.