



الرقم : 2349

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

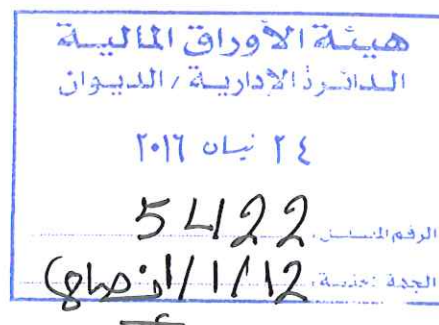
الموضوع : البيانات المالية الربع سنوية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية الربع سنوية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وذلك بعد مراجعتها من قبل مدقي حسابات البنك السادة برايس واترهاوس كوبرز .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بشر جردانه
رئيس مجلس الإدارة



البنك الاستثماري

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

(غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٦



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 ٢٠١٦ 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 تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

أمور أخرى

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

برئيس وقره هاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٤ نيسان ٢٠١٦

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	إيضاحات	
			الموجودات
١٠,٢٥٢٧,٧٩١	٦٧,٦١٨,٠٤٤	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤٥,٨٥٤,٢٩٢	٤٢,٢١٢,٥٤٠	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٥٥٦,٣٩٧	٢,٠٧٦,١٣٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥٤,٧٠٤,٢٦٨	٤٥٧,٧٥٥,٢٨٢	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٠,٥٨١,٤٦١	٢١,٠٣٩,٦١٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١١٩,٠٧٩,٩٥٤	١٢٦,٦٨٣,٥٥٩		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٨,٧٢٧,٧٥٠	٢٨,٦٤١,٥١٥		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٩٥٥,٩٢٥	١,٨٥٢,٩٩٣		موجودات غير ملموسة
٥,٣٦٥,٩١٥	٥,٠٦٣,٩٠٨		موجودات ضريبية مؤجلة
٥٩,٠٦٦,١٣٨	٥٧,٠٤٠,٢٠٢	٨	موجودات أخرى
٨٤٥,٤١٩,٨٩١	٨١٤,٩٨٣,٧٨٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩,٠١٨,٢٧٥	١٣,٩٨١,٣٠٧		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٨٤,٠٧٦,٣٥٥	٥٤٥,٢٥٧,٩٠١		ودائع عملاء
٣٢,١٥٧,٤٠٧	٣٢,٨٠٣,٤٥١		تأمينات نقدية
٤٢,٣٢٢,٠٣٧	٤٣,٤٩٠,٠٩١	٩	أموال مقترضة
١,٠٨٢,٠٩٠	٦٦٨,٠٩٥		مخصصات متنوعة
٦,٢٠٨,٢٨٧	٥,٢٢١,١٩٧	١٠	مخصص ضريبة الدخل
٢,٠٧٣,٤٣٣	٢,٢٦٦,٢٠١		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣,٨٣٥,٧٠٠	١٣,١٠٣,٥٧٢		مطلوبات أخرى
٦٩٠,٧٧٣,٥٨٤	٦٥٦,٧٩١,٨١٥		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
٢١,٣٣٢,٩٤٨	٢١,٣٣٢,٩٤٨		الاحتياطي القانوني
٤,٦٠٣,٠٤٩	٤,٦١٠,١٣٢		احتياطي المخاطر المصرفية العامة
٣,٨٣٩,١٧٦	٤,١٩٥,٤٩٠		احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
٢٣,٩٨٤,٢٥٢	٢٣,٦٦٥,٠٦٢	١١	أرباح مدورة
-	٣,٤٧٠,١٧٢		ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك
١٥٣,٧٥٩,٤٢٥	١٥٧,٢٧٣,٨٠٤		مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٨٨٦,٨٨٢	٩١٨,١٦٩		حقوق غير المسيطرين
١٥٨,٦٤٦,٣٠٧	١٥٨,١٩١,٩٧٣		مجموع حقوق الملكية
٨٤٥,٤١٩,٨٩١	٨١٤,٩٨٣,٧٨٨		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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١١,٦٤٦,٦٧٨	١١,٦٤٢,٣٢٧	الفوائد الدائنة
(٥,٦٢٩,٠٩٨)	(٤,٠١٢,٩٤٢)	الفوائد المدينة
٦,٠١٧,٥٨٠	٧,٦٢٩,٣٩٥	صافي إيرادات الفوائد
١,٤٥٤,٦٠٩	١,٥١٨,٩٨٠	صافي إيرادات العمولات
٧,٤٧٢,١٨٩	٩,١٤٨,٣٧٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٧٩,٠٣٦	٣٤,١٣٢	أرباح عملات أجنبية
٥٦٠,٩١٣	(٢٨,٠٣٣)	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٧٩٥,٢٦٧	١,٣٨٤,٩٩٦	قائمة الدخل الشامل
٢٥١,٥٧٧	٦٩٣,١٤٨	إيرادات أخرى
٩,٢٥٨,٩٨٢	١١,٢٣٢,٦١٨	إجمالي الدخل
(٢,٥٩٤,٩٦٠)	(٣,٠٤٣,٤٧٣)	نفقات الموظفين
(٦٥٠,٣٧٦)	(٦٩١,٧٢٥)	استهلاكات وإطفاءات
(١,٧٨١,٥٢٨)	(١,٩١٤,٢٢٩)	مصاريف أخرى
(٨٠٨,١٦٨)	(٦٠٩,٥٤٢)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥٣,٣٨٦)	(٧٥,١٨٤)	مخصصات متنوعة
(٥,٨٨٨,٤١٨)	(٦,٢٣٤,١٥٣)	إجمالي المصروفات
٣,٣٧٠,٥٦٤	٤,٨٩٨,٤٦٥	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٠٧٠,٠٤٩)	(١,٣٩٧,٠٠٦)	ضريبة الدخل للفترة
٢,٣٠٠,٥١٥	٣,٥٠١,٤٥٩	ربح الفترة
		العائد إلى:
٢,٢٩١,٨٩٦	٣,٤٧٠,١٧٢	مساهمي البنك
٨,٦١٩	٣١,٢٨٧	حقوق غير المسيطرين
٢,٣٠٠,٥١٥	٣,٥٠١,٤٥٩	
٠,٠٢٣	٠,٠٣٥	١٨ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي 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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٣٠٠,٥١٥	٣,٥٠١,٤٥٩	ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
٣٥٠,٤١١	٥٩,٤٦٨	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي بعد الضريبة
-	(١٥,٢٦١)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٥٠,٤١١	٤٤,٢٠٧	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٦٥٠,٩٢٦	٣,٥٤٥,٦٦٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى:
٢,٦٤٢,٣٠٧	٣,٥١٤,٣٧٩	مساهمي البنك
٨,٦١٩	٣١,٢٨٧	حقوق غير المسيطرين
٢,٦٥٠,٩٢٦	٣,٥٤٥,٦٦٦	

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 الموحدة المرحلية المختصرة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

مجموع	حقوق الملكية	حقوق غير المبشرين	مجموع حقوق الملكية	ربح الفترة العائد	ربح الفترة العائد	أرباح محوارة	احتياطي تقييم موجودات مالية - بالتصافي	مخاطر مصرفية عامة	قانوني	رأس المال المكتتب به والدفع	الاحتياطيات	غير متوقعة
١٥٤,٦٤٦,٣٠٧	٨٦,٨٨٢	٣,٢٨٧	١٥٣,٧٥٩,٤٢٥	-	٣,٤٧٠,١٧٢	٢٣,٩٨٤,٣٥٢	٣,٨٣٩,١٧٦	٤,٦٠٣,٠٤٩	٢١,٣٣٢,٩٤٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥ كانون الأول	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٣,٥٠١,٤٥٩	-	-	٣,٤٧٠,١٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٥٩,٤٦٨	-	-	٥٩,٤٦٨	-	-	-	٥٩,٤٦٨	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالتصافي بعد الضريبة
(١٥,٣٦١)	-	-	(١٥,٣٦١)	-	-	(٣١٢,١٠٧)	٢٩٦,٨٤٦	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر مقبول للأرباح المحوارة
٣,٥٥٥,٦٦٦	٣١,٢٨٧	-	٣,٥٨٦,٩٥٣	٣,٤٧٠,١٧٢	٣,٤٧٠,١٧٢	(٣١٢,١٠٧)	٣٥٦,٣١٤	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	(٧,٠٨٣)	-	٧,٠٨٣	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
١٥٨,١٩١,٩٧٣	٩١٨,١٦٩	-	١٥٧,٢٧٣,٨٠٤	٣,٤٧٠,١٧٢	٣,٤٧٠,١٧٢	٢٣,٦٦٥,٠٦٢	٤,١٩٥,٤٩٠	٤,٦١٠,١٣٢	٢١,٣٣٢,٩٤٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦ آذار	كما في ٣١ آذار ٢٠١٦
١٤٦,٢٩٤,٠١٠	٨٣١,٢٢٤	-	١٤٥,٤٦٢,٧٨٦	-	-	١٩,٠٥٦,٧٤٢	٢,٧٦٢,٦٥٨	٤,٣٧٤,٩٢٢	١٩,٢٧٢,٤٦٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤ كانون الأول	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٢,٣٠٠,٥١٥	٨,٦١٩	-	٢,٣٠٩,١٣٤	٢,٢٩١,٨٩٦	٢,٢٩١,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٣٥٠,٤١١	-	-	٣٥٠,٤١١	-	-	-	٣٥٠,٤١١	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالتصافي بعد الضريبة
٢,٦٥٠,٩٢٦	٨,٦١٩	-	٢,٦٥٩,٥٤٥	٢,٢٩١,٨٩٦	٢,٢٩١,٨٩٦	(٦٩,٣٣٧)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	١٨,٩٨٣,٤٥٥	٣,١١٣,٦٦٩	٤,٤٤٤,٢٥٩	١٩,٢٧٢,٤٦٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥ آذار	كما في ٣١ آذار ٢٠١٥

- تتضمن الأرباح المحوارة مبلغ ٥,٠٦٢,٩٠٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقيد بالتصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية متوقعة مقابل ٥,٣٦٥,٩١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- تتضمن الأرباح المحوارة مبلغ ١,٠٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٢,٥٣٩,٢٠٠ دينار ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقيد بالتصرف به بناء على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المقتني من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.
- كذلك تتضمن الأرباح المحوارة مبلغ ٤٢٦,٩١٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن بالتصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع، استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

- إن رصيد الأرباح المحوارة لا يشمل أية فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف باحتياطي تقييم موجودات مالية - بالتصافي إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

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

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		الإيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٣٧٠,٥٦٤	٤,٨٩٨,٤٦٥	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات لبند غير نقدية:
٦٥٠,٣٧٦	٦٩١,٧٢٥	استهلاكات وإطفاءات
٨٠٨,١٦٨	٦٠٩,٥٤٢	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٣,٣٨٨	٧٥,١٨٤	مخصصات متنوعة
-	(٥٠,٠٥٢)	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(٣٧,٣٢٤)	٢٤,٧١٢	خسائر (أرباح) غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٩٥,٢٦٧)	(١,٣٨٤,٩٩٦)	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٦٤٣,١٦٩	(٤٥,٥٣٩)	صافي (إيرادات) مصاريف الفوائد
(٥,٦٥٦)	(٣٤,١٣٢)	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥,٦٨٧,٤١٨	٤,٧٨٤,٩٠٩	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٦٩,٨٢٣	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
-	(٢,٥٤٦)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أرصدة مقيدة السحب)
(١,٤٨٩,٦١١)	٤٥٥,٥٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٥٨٥,٩٧٦)	(٣,٦٦٠,٥٥٦)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٥٢,٦٥٦	١,٩٤٨,٩٧٩	الموجودات الأخرى
٤٨,٧٢٨,٧٣١	(٣٨,٨١٨,٤٥٤)	ودائع العملاء
(٢,٠٢٩,١١٤)	٦٤٦,٠٤٤	تأمينات نقدية
(٣,٤٣٩,٦٥١)	(٥٥٩,٥٨٠)	مطلوبات أخرى
٤٥,٠٩٤,٢٧٦	(٣٥,٢٠٥,٦٥١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(١,١٩٤,٠٩٤)	(٢,٥٦٩,٢٧٤)	ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
٤٣,٩٠٠,١٨٢	(٣٧,٧٧٤,٩٢٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٠١,٢٢٣)	(٣٤٧,٤٠٤)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	١٢٤,٢٣٣	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧٩٥,٢٦٧	١,٣٨٤,٩٩٦	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٧,٩٥٢,٢٣١)	(٧,٦٠٣,٦٠٥)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦٧٠,٦٤٩)	(٣٥٤,١٩٩)	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
-	(١٤٨,٣٥٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٧,٩٢٨,٨٣٦)	(٦,٩٤٤,٣٣٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٧,٠١٧,٦٣٧	١,١٦٨,٠٥٤	الأموال المقترضة
٧,٠١٧,٦٣٧	١,١٦٨,٠٥٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٥,٦٥٦	٣٤,١٣٢	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٢,٩٩٤,٦٣٩	(٤٣,٥١٧,٠٧٧)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٣,٨٠٠,٨٥٧	١٣٦,٩٨٠,٥٤٠	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
١٣٦,٧٩٥,٤٩٦	٩٣,٤٦٣,٤٦٣	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 ٢٠١٦ (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 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 ٢٠ نيسان ٢٠١٦.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ 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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، كما لم يتم إجراء تخصيص على أرباح الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للبنك السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ 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 ٢٠١٦، ليس لهذه المعايير والتفسيرات تأثير جوهري على القوائم المالية.

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) "الممتلكات والمصانع والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولية (٣٨) "الأصول غير الملموسة" التي توضح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٤) "التقارير المالية المرحلية" حول الإفصاحات في القوائم المالية المرحلية.

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (١٩) "منافع الموظفين" التي تتطلب استخدام سعر الخصم للعملة التي ستدفع فيها التزامات الخطط محددة المنافع.

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) "القوائم المالية المنفصلة" والتي تعيد خيار استخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة، للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الحليفة.

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (١) "عرض القوائم المالية" والتي توضح بعض متطلبات عرض القوائم المالية والإفصاح عن السياسات المحاسبية.

- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" والتي تتطلب الإفصاح عن عقود الخدمة المستمرة بعد بيع الموجودات المالية والإفصاح عن التفاضل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والغير مذكورة في معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) "الترتيبات المشتركة" والتي توفر توجيهات محددة لمحاسبة الاستحواذ على حصة في ترتيبات الأعمال المشتركة.

- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٢٨) "المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة" التي توضح الاستثناء في تطبيق توحيد القوائم المالية للشركات الاستثمارية وشركاتها التابعة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت إلا أنها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٦ ولم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨. يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) والذي يغطي عقود الملح والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) الذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٩. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار". يتطلب المعيار الجديد أن يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها "حق استخدام الأصل".

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٧. توضح التعديلات القياس والمحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (٧) "بيان التدفقات النقدية"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٧. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغييرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

٢-٣ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة 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 وشركائه التابعة التالية كما في ٣١ آذار ٢٠١٦:

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

* أسست الشركة الأردنية للتخصيم في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركات التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك.

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

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

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية واحتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية 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

٢٠١٥.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨,٩٤٥,٧٩٨	٩,٧٢١,٦٢٣	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
٧٢٨,٩٢٤	٦٧١,٢٩٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٩,٥٥٣,٠٦٩	٣٩,٥٢٥,١٢٤	متطلبات الاحتياطي النقدي
٣١,٣٠٠,٠٠٠	١٧,٧٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع
١٠٢,٥٢٧,٧٩١	٦٧,٦١٨,٠٤٤	المجموع

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

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

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٨,٠٠٠,٧٥٨	١٥,٩٢٦,٦٥٨	البيان
		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٢٧,٨٥٣,٥٣٤	٢٦,٢٨٥,٨٨٢	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٤٥,٨٥٤,٢٩٢	٤٢,٢١٢,٥٤٠	المجموع

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ١٩,٠٨١,٣٥٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل

٢٠,٤٦٤,٣٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٢,٣٨٥,٨١٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٢,٣٨٣,٢٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	البيان
		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

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

بلغت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
		الأفراد (التجزئة)
١٣,٢١٥,٤٣٣	١٢,٧٧١,١٦٠	جاري مدين
٤٨,٧١٨,٦٥٠	٥١,٠٣٦,٥٩٦	قروض وكمبيالات *
١٠,١١٤,٢٩٤	١١,٧٣٤,٢٦٦	بطاقات الائتمان
١١٧,٩٩١,٢٢١	١١٩,٢٨٣,٣١٨	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٧٢,٧١١,٥٤٤	٦٨,٥٤٢,٥٢٥	جاري مدين
٢٠,٦٣٨,٢٩٠	٢٠,٨٩٧,٩٩٤	قروض وكمبيالات *
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٧,٦٥٨,٩٨٥	٧,٧٢١,٦٠٤	جاري مدين
٨,٤١٥,٢٥٤	٧,٨٨١,٢٨٠	قروض وكمبيالات *
٤٨٥,٠٦٣,٦٧١	٤٨٧,٩٤٩,٧٤٣	المجموع
		ينزل:
١٩,٢٧٧,٨٤٦	١٩,٨٨٣,٩٨٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١١,٠٨١,٥٥٧	١٠,٣١٠,٤٧٤	فوائد معلقة
٤٥٤,٧٠٤,٢٦٨	٤٥٧,٧٥٥,٢٨٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٦,٩١٨,٧٧٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل

٦,٨١٣,٢٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٣,٣٢٨,٤٣٠ دينار أي ما نسبته ٤,٨٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٣٤,٢٤٠,٩٨٢ دينار أي ما نسبته ٧,١٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٦,٩٤٠,٢٣٨ دينار أي ما نسبته ٣,٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٢٣,٥٦٥,٩٣٣ دينار أي ما نسبته ٤,٩٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية و/ أو بكفالتها كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الإجمالي
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)				
٤,٤١٦,٩٩٣	١,٢٢٠,٢٠٩	٩,٨٦٧,٥٣٥	٣,٧٧٣,١٠٩	١٩,٢٧٧,٨٤٦
٨٧,٦٩٤	١٦٧,٥٢٠	٣٦٦,٨٤٩	(١٢,٥٢١)	٦٠٩,٥٤٢
(١,٩٣٠)	-	-	(١,٤٧١)	(٣,٤٠١)
٤,٥٠٢,٧٥٧	١,٣٨٧,٧٢٩	١٠,٢٣٤,٣٨٤	٣,٧٥٩,١١٧	١٩,٨٨٣,٩٨٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)				
٤,٩٧٢,٩٥٣	٦,٧٧٥,٥٥٩	١٢,٠١٦,٦٤٢	٥,٤٤٩,٢٦١	٢٩,٢١٤,٤١٥
٤٨٧,٤٦١	(٥,٥٣٧,٦١٨)	١,٦٣٩,٢٤٣	١٠٧,٤٠٨	(٣,٣٠٣,٥٠٦)
(١,٠٤٣,٤٢١)	(١٧,٧٣٢)	(٣,٧٨٨,٣٥٠)	(١,٧٨٣,٥٦٠)	(٦,٦٣٣,٠٦٣)
٤,٤١٦,٩٩٣	١,٢٢٠,٢٠٩	٩,٨٦٧,٥٣٥	٣,٧٧٣,١٠٩	١٩,٢٧٧,٨٤٦

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الإجمالي
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)				
٢,٠٠٠,٢٢٦	١,٦٦١,١١٦	٦,١٨١,٨٦٢	١,٢٣٨,٣٥٣	١١,٠٨١,٥٥٧
٢٦,٣٤٠	٨٩,٠٨٢	٥١٠,٨٠٦	٧٠,٤٩٤	٦٩٦,٧٢٢
(١,٠٢٣,٠٦٢)	(١,٦٢٦)	(١٤١,٣١٧)	(١٣,٠٧٥)	(١,١٧٩,٠٨٠)
(١,٧٤٣)	(٧٢,٩٩٣)	(٢١٣,٦٦٥)	(٣٢٤)	(٢٨٨,٧٢٥)
١,٠٠١,٧٦١	١,٦٧٥,٥٧٩	٦,٣٣٧,٦٨٦	١,٢٩٥,٤٤٨	١٠,٣١٠,٤٧٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)				
١,٧٥٢,٨٢٢	٣,٠٤٠,٧٨٧	٦,٠٤٥,٧٤٦	١,٤٤٩,٥٥١	١٢,٢٨٨,٩٠٦
٤٨٤,٦٢٧	٢٥٧,٨١٧	٢,٣٦٨,٦٨٢	٣٥٥,٨٠٢	٣,٤٦٦,٩٢٨
(٢٥,٥٦٢)	(١,٥٩٧,٥٦٠)	(١٧٠,٠٦١)	(٢٠,٠١٣)	(١,٨١٣,١٩٦)
(٢١١,٦٦١)	(٣٩,٩٢٨)	(٢,٠٦٢,٥٠٥)	(٥٤٦,٩٨٧)	(٢,٨٦١,٠٨١)
٢,٠٠٠,٢٢٦	١,٦٦١,١١٦	٦,١٨١,٨٦٢	١,٢٣٨,٣٥٣	١١,٠٨١,٥٥٧

بناءً على قرارات مجلس إدارة البنك وهيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية ومجلس إدارة شركة تمكين للتأجير التمويلي (شركات تابعة) تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدهما والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ ٢٩٢,١٢٦ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٩,٤٩٤,١٤٤ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٨) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٥٩٤,٠٥٦	١,٤٦٧,٠٤٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٠٨٥,٦٤٩	٣,٨١٠,٤٤٢	مصرفات مدفوعة مقدماً *
٤٧,٤١٣,٦٠٣	٤٣,٩٣٥,٤١٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة **
١,٥٩٨,٧٢٧	١,٥٢٢,٦٩٠	تأمينات مستردة
١١١,٠٠٧	٧٧٧,٠٤٤	شيكات مقاصة
٢,٥٣٩,٢٠٠	١,٠٣٩,٢٠٠	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي ***
٢,٣٦٩,٨٧٨	١,٤٨٨,٩٠٠	سحوبات مشتراة
٣٥٤,٠١٨	٢,٩٩٩,٤٦٢	أخرى
٥٩,٠٦٦,١٣٨	٥٧,٠٤٠,٢٠٢	المجموع

* تتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً ١,٩ 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 العقارات بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني القيمة بمبلغ ٤٩٦,٣٥٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن أربعة سنوات بمبلغ ٢٨٠,٤١٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

(٩) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط دينار	الضمانات دينار	سعر فائدة الإقتراض دينار
	الكلية دينار	المتبقية دينار			
٣١ آذار ٢٠١٦ (غير مدققة)					
اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	٤٣,٤٩٠,٠٩١	٢٥٣	١٧٤	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٤,٣ % إلى ٧,٧٥ % سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات
المجموع	٤٣,٤٩٠,٠٩١				
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)					
اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	٤٢,٣٢٢,٠٣٧	١٨٥	١٤٣	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٤,٥ % إلى ٧,٧٥ % سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات
المجموع	٤٢,٣٢٢,٠٣٧				

- تتضمن الأموال المقترضة مبالغ مقترضة من بنوك محلية بقيمة ٢٠,٩٨٣,٥٥٦ دينار وتتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دارة ممنوحة للشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي).
- كما يتضمن المبلغ أعلاه مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٢٢,٥٠٦,٥٣٥ دينار، وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي ٧,٦٪.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة ٤٣,٤٩٠,٠٩١ دينار ولا يوجد قروض ذات فائدة متغيرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.

(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.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى ٣١ آذار ٢٠١٦.
- الوضع الضريبي لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة):
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ حزيران ٢٠٠٦ حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ دون أية تعديلات.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ آذار ٢٠١٦.

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

- لم تقوم 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.
- تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن عام ٢٠١٤ دون أية تعديلات.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ آذار ٢٠١٦.

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

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن عام ٢٠١٠.
- تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن الأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ دون أية تعديلات.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ آذار ٢٠١٦.

(١١) الأرباح المدورة

نتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٩,٠٥٢,٧٤٢	٢٣,٩٨٤,٢٥٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٤,٢٥٤,١٦٨	-	ربح الفترة / السنة
(٢,٢٨٨,٦١١)	(٧,٠٨٣)	(المحول) إلى الاحتياطات
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
		(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
(٣٤,٠٤٧)	(٣١٢,١٠٧)	خلال قائمة الدخل الشامل
٢٣,٩٨٤,٢٥٢	٢٣,٦٦٥,٠٦٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥,٠٦٣,٩٠٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة مقابل ٥,٣٦٥,٩١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٢,٥٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقيد التصرف به بناءً على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٦٦,٩١٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- إن رصيد الأرباح المدورة لا يشمل أية فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٢) أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع ٨ مليون دينار من الأرباح المدورة خلال عام ٢٠١٦ عن العام ٢٠١٥ وبما يعادل ٨٪ من رأس مال البنك وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. كما أنه وبموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٥ تم توزيع ٧ مليون دينار من الأرباح المدورة عن العام ٢٠١٤ وبما يعادل ٧٪ 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 والآخرى بتخصيص 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 كتلاعات أصل البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع									
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار									
٢٠١٥	٢٠١٦	أخرى	إدارة المودع	التأثير التمويلي	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير متقنة)	(غير متقنة)								
٩,٢٥٨,٩٨٣	١١,٢٢٢,٦١٨	٣٢,٦١٠	٥٣٣,٧١٣	٥٣١,٣٤٣	٤٥٥,٩١٤	٣,١٦٤,٧٩٤	٤,٤٠٨,٢٥٧	٢,١٠٤,٩٣٧	إجمالي الدخل
(٨٠٨,١٦٨)	(٦٠٩,٥٤٢)	-	-	(١٥٩,٤٢٧)	-	-	(٤٦٠,٤٢٩)	(١٢٣,١٦٦)	مخصص تكلي التسييلات الائتمانية
(٥٢٣,٢٨٦)	(٧٥,١٨٤)	(٧٥,١٨٤)	-	-	-	-	-	-	المباثرة
٨,٣٩٧,٤٢٨	١,٠٥٢٧,٨٩٣	٤١,٥٢٤	٥٣٣,٧١٣	٥١٥,٣٩١	٤٥٥,٩١٤	٣,١٦٤,٧٩٤	٣,٩٤٧,٨٢٨	١,٩٧١,٧٧١	مخصصات متروكة
(٥٠,٣١٨,٦٤٥)	(٥,٦٤٩,٤٢٧)	(٤,٩٨٧,٠٢٣)	(٣٥٦,٣٦٩)	(١,٩٧,٠٥٦)	(١٠٩,٠١٩)	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
٣,٣٧٠,٥٦٤	٤,٨٩٨,٤٦٥	(٥٠,٢٨,٥٤٧)	١٧٧,٣٨٤	٣١٨,٣٤٠	٣٤٦,٨٩٥	٣,١٦٤,٧٩٤	٣,٩٤٧,٨٢٨	١,٩٧١,٧٧١	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(١,٠٧٠,٠٤٩)	(١,٢٩٧,٠٠٦)	(١,١٨٤,٠٢٢)	(٤٢,٥٧٧)	(٨٦,٣٤٦)	(٨٤,٠٧٠)	-	-	-	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٢,٣٠٠,٥١٥	٣,٥٠١,٤٥٩	(٢,٢١٢,٥٢٩)	١٣٤,٨١٣	٢٣١,٩٩٨	٢٦٢,٨٢٥	٣,١٦٤,٧٩٤	٣,٩٤٧,٨٢٨	١,٩٧١,٧٧١	ضريبة الدخل
									ربح الفترة

المجموع									
٢٠١٥	٢٠١٦	أخرى	إدارة المودع	التأثير التمويلي	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(متقنة)	(غير متقنة)								
٧١٤,٣٨٨,٠١٢	٧٣٥,٤٩١,٣٧٩	-	١٦,٤٣٣,٤٨٤	٢٤٠,١٢,٧٣١	١٧,٧٧٦,٩٤٩	٢١١,٦٢٥,٩٢٠	٧٩٥,٢٦٦,٧٣٩	١٢٠,٣٣٥,٥٥٦	موجودات القطاع
٨١,٠٣١,٨٢٩	٧٩,٤٩٢,٤٠٩	٧٩,٤٩٢,٤٠٩	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٨٤٥,٤١٩,٨٩١	٨١٤,٩٨٣,٧٨٨	٧٩,٤٩٢,٤٠٩	١٦,٤٣٣,٤٨٤	٢٤٠,١٢,٧٣١	١٧,٧٧٦,٩٤٩	٢١١,٦٢٥,٩٢٠	٧٩٥,٢٦٦,٧٣٩	١٢٠,٣٣٥,٥٥٦	مجموع الموجودات
١٧٨,٥٣٤,٥٠٦	٦٤٣,٦٧٧,٢٧٩	-	١١,٧٩١,٣٦٨	١٧,٦٤٠,٣٧٣	٦,٠٤,٣٨٩	٣٣,٩٨١,٣٠٧	٧٤,٢,٨٠٩,٣٩٥	٣٣١,٨٥٠,٥٤٧	مطلوبات القطاع
١٢,٢٣٩,٠٧٨	١٣,١١٤,٥٣٦	١٣,١١٤,٥٣٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١٩٠,٧٧٣,٥٨٤	٦٥٦,٧٩١,٨١٥	١٣,١١٤,٥٣٦	١١,٧٩١,٣٦٨	١٧,٦٤٠,٣٧٣	٦,٠٤,٣٨٩	٣٣,٩٨١,٣٠٧	٧٤,٢,٨٠٩,٣٩٥	٣٣١,٨٥٠,٥٤٧	مجموع المطلوبات

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار									
٢٠١٥	٢٠١٦								
دينار	دينار								
(غير متقنة)	(غير متقنة)								
١٧٠,٦٤٩	٥٠,٢,٥٥٨								مصاريف رأسمالية
٦٥٠,٣٧٦	٦٩١,٧٢٥								استثمارات ولاتاغات

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي
يعاين البنك وشركته التابعة نشاطاتهم بشكل رئيسي في المملكة والتي يمثل الأعمال المحلية لذلك فإن معظم الإيرادات والموجودات والمصرفيات 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 ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة *
		دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٤,٨٩١,٣٢٧	٤٦,٨٨٣,٥١٤	٤١,٦٦٣,١٨٢	٤,٠٥٥,٤٦٣	١,١٦٤,٨٦٩
٥٠,٧٩,٦١٨	٥,٣٠٣,٥١٩	٥,٣٠٣,٥١٩	-	-
٢٤,٥٤١,٢٩٥	١٦,٢٨٨,٠١٥	١١,٩٤٥,٠١٣	٢,٧٤٤,٤١٢	١,٥٩٨,٥٩٠
بنود داخل قائمة المركز المالي:				
التسهيلات الائتمانية				
مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة				
الودائع والحسابات الجارية والتأمينات النقدية				
بنود خارج قائمة المركز المالي:				
اعتمادات				
كفالات				
١٩,١٦٣	٢٠,٠٤٧	٢٠,٠٤٧	-	-
٩,٩٩٣,٣٧٤	٩,٨٩٦,٩٦٦	٧,٩٣٧,٥٣٩	٦١٧,٨٠٢	١,٢٤١,٦٢٥
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار				
٢٠١٥	٢٠١٦			
دينار	دينار			
(غير مدققة)	(غير مدققة)			
٦٥٨,٤٤٦	٩٢٨,٢٩٩	٨٣٩,٨٦٥	٧٠,٦٠٥	١٧,٨٢٩
١٨٨,٠٦٥	٩١,٣٤٣	٦٠,٧٨٩	١٤,٩٣٣	١٥,٦٢١
(١,٨٥٤)	٢٢٣,٩٠١	٢٢٣,٩٠١	-	-

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	٥,٠ %	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	٣,٠ %
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	٣,٧٥ %	أدنى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	صفر
أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	٠,١ %	أدنى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	صفر
أعلى عمولة على التسهيلات	١,٠ %	أدنى عمولة على التسهيلات	٠,٥ %

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٦٤١,١٣٣ دينار للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٥٩٠,٧٥١ دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٥.

(١٥) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٠٠,٦١٠,١١٦	٦٧,٦١٨,٠٤٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٥,١٠٩,٧٢٨	٤٢,٢١٢,٥٤٠	بضائف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦,٥٤٣,٩٨٠	١٣,٩٨١,٣٠٧	بنزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢,٣٨٠,٣٦٨	٢,٣٨٥,٨١٤	بنزل: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مقيّدة السحب
١٣٦,٧٩٥,٤٩٦	٩٣,٤٦٣,٤٦٣	

(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 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.

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	(غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠١٦				
٢,٠٧٦,١٣٢	-	-	٢,٠٧٦,١٣٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٧٦٠,٣٨٧	-	٢,٢٧٩,٢٢٦	٢١,٠٣٩,٦١٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٠,٨٣٦,٥١٩	-	٢,٢٧٩,٢٢٦	٢٣,١١٥,٧٤٥	
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	(مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٢,٥٥٦,٣٩٧	-	-	٢,٥٥٦,٣٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٣٠٢,٢٣٥	-	٢,٢٧٩,٢٢٦	٢٠,٥٨١,٤٦١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٠,٨٥٨,٦٣٢	-	٢,٢٧٩,٢٢٦	٢٣,١٣٧,٨٥٨	

(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 بالكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار الفوائد السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وكذلك بسبب الفترات القصيرة فيما يتعلق بودائع البنوك والمؤسسات المصرفية. إن القيمة العادلة المدرجة بالكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتالي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

قام البنك خلال الربع الأول من عام ٢٠١٥ بتحويل جزء من محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى الموجودات المالية بالكلفة المطفأة، بما يتفق والخطة الاستثمارية واستراتيجية الاستثمار على المدى الطويل والدافع الاستثماري وراء هذه الإستثمارات، وقد بلغت القيمة العادلة لتلك المحفظة بتاريخ التحويل ٢,٣٦٠,١٣٦ دينار، كما بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية القائمة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ ما قيمته ٤٨٤,٨٠١ دينار.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٢٩١,٨٩٦	٣,٤٧٠,١٧٢	صافي الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٢٣	٠,٠٣٥	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) ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٣,٧٦١,٨٤١	١٠,٢٤١,٥٨٨	اعتمادات
٣,١٨٦,٩٤١	٦,٠٩٤,٠١١	قبولات وسحوبات زمنية
		كفالات:
٣١,٨٠٠,٠٣٤	٢٧,٢٣٨,٠١١	دفع
٣٠,٨٤٢,٠٤٥	٣٠,١٨٤,٨٠٦	حسن تنفيذ
١١,١٣٥,٣٠٦	١٠,٦٤٨,٨٩٩	أخرى
١٧,٣١٢,٨٩١	٢٠,٤١١,٠٢٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠٨,٠٣٦,٠٥٨	١٠٤,٨١٨,٣٤٠	المجموع

(٢٠) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ١٤,٥٦٩,٨١٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ١٤,٥٠١,٥٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٦٤٨,٤٦٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ١,٠٦٢,٤٦٢ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٥. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

يوجد قضية واحدة مقامة ضد شركة تمكين للتأجير التمويلي بمبلغ ٥٥ ألف دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفي تقدير إدارة الشركة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضية.

لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة: شركة الموارد للوساطة المالية، وشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد، والشركة الأردنية للتخصيم كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.

