



INVESTBANK
البنك الإستثماري

التاريخ : ٢٠١٦/١٠/٣٠

الرقم : 4914

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية - الديوان
20 - تلويح النول - 2016

الترقيم المخصص : 10509
الجهة المختصة : المصاح

الموضوع : البيانات المالية الربع سنوية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية الربع سنوية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وذلك بعد مراجعتها من قبل مدققي حسابات البنك السادة برايس واترهاوس كوبرز .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بشر جردانه

رئيس مجلس الادارة



البنك الاستثماري

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

(غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٦

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٦

الصفحة

جدول المحتويات

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
٢٢-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للبنك الإستثماري كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وكلاً من قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

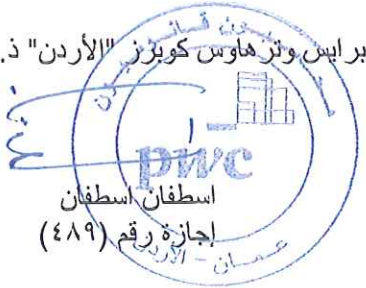
تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا 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 تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

أمور أخرى

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

برئيس وثرهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م

اسطفان اسطفان
إجازة رقم (٤٨٩)
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠ تشرين الأول ٢٠١٦

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٦ دينار (غير مدققة)	إيضاحات	
			الموجودات
١٠٢,٥٢٧,٧٩١	٨٨,٤٧٣,٧٤١	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤٥,٨٥٤,٢٩٢	٣٥,٤٦٥,٧٨١	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٥٥٦,٣٩٧	٢,٠٤٣,٥٦٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥٤,٧٠٤,٢٦٨	٥٣٨,٨٣٩,٩٢٠	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٠,٥٨١,٤٦١	٢٢,٧٧٤,٦٦٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١١٩,٠٧٩,٩٥٤	١١٨,٤٠٨,٥٠٠		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٨,٧٢٧,٧٥٠	٢٨,٢٠٠,١٣٨		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٩٥٥,٩٢٥	٣,١٠٣,٩٦٤		موجودات غير ملموسة
٥,٣٦٥,٩١٥	٦,١٩٨,٠٣٨		موجودات ضريبية مؤجلة
٥٩,٠٦٦,١٣٨	٥٤,٣٠٨,٠٦٢	٨	موجودات أخرى
٨٤٥,٤١٩,٨٩١	٩٠٣,٣١٦,٣٧٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩,٠١٨,٢٧٥	٩,٠٥١,٩٠٦		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٨٤,٠٧٦,٣٥٥	٥٩٠,٣٣٨,٢٣٥		ودائع عملاء
٣٢,١٥٧,٤٠٧	٣٤,٠٣٥,٩٣٩		تأمينات نقدية
٤٢,٣٢٢,٠٣٧	٨٧,٦٥٣,١٨٧	٩	أموال مقترضة
-	٣,٧٥٠,٠٠٠	١٠	أسناد قرض
١,٠٨٢,٠٩٠	١,٢٩٨,٥٢٦		مخصصات متنوعة
٦,٢٠٨,٢٨٧	٢,٨٧٧,٥٥٣	١١	مخصص ضريبة الدخل
٢,٠٧٣,٤٣٣	٢,٨٢٣,٧٨١		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣,٨٣٥,٧٠٠	١٣,٨٣٢,٢٤٢		مطلوبات أخرى
٦٩٠,٧٧٣,٥٨٤	٧٤٥,٦٦١,٣٦٩		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	٤,٩٤٤,٨٥٨		احتياطي المخاطر المصرفية العامة
٣,٨٣٩,١٧٦	٥,٢٣١,٤٤٠		احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
٢٣,٩٨٤,٢٥٢	١٥,٠١١,٧٢٦	١٢	أرباح مدورة
-	٩,٠٥٩,٤١٥		ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك
١٥٣,٧٥٩,٤٢٥	١٥٥,٥٨٠,٣٨٧		مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٨٨٦,٨٨٢	٢,٠٧٤,٦٢٢		حقوق غير المسيطرین
١٥٤,٦٤٦,٣٠٧	١٥٧,٦٥٥,٠٠٩		مجموع حقوق الملكية
٨٤٥,٤١٩,٨٩١	٩٠٣,٣١٦,٣٧٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

إيضاحات	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
الفوائد الدائنة	١١,٩٢١,٠٣٤	١١,٩٢٦,٥١٩	٣٥,٢٨٤,٧٢٥	٣٥,٢٣٧,٨٥٧
الفوائد المدينة	(٤,٦٠٨,٣٠٧)	(٤,٦٣٥,٢٦٨)	(١٢,٤٥١,٤١٥)	(١٥,٢٩٤,٠٩٨)
صافي إيرادات الفوائد	٧,٣١٢,٧٢٧	٧,٢٩١,٢٥١	٢٢,٨٣٣,٣١٠	٢٠,٠٤٣,٧٥٩
صافي إيرادات العملات	١,٤٤٢,٩٤١	١,٦٢٠,٠٥٤	٤,٤٣١,٣٩١	٤,٥٤٦,٠٤٦
صافي إيرادات الفوائد والعملات	٨,٧٥٥,٦٦٨	٨,٩١١,٣٠٥	٢٧,٢٦٤,٧٠١	٢٤,٥٨٩,٨٠٥
أرباح عملات أجنبية	١٩٦,٣١١	١٤٠,٢٤٣	٥٣٠,١٢٧	٥٠٥,١٨٦
(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٦,٧٣١)	(١٢١,٨٦٧)	١٦٢,٥٢٦	٦٥١,٤٧٧
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة				
الدخل الشامل	٨,٩٤٨	٢,٦٢٩	١,٥٤٢,٧٧١	٩١٠,١١٠
إيرادات أخرى	٧٢٥,٣٨٨	٥٥٢,٤٧٩	٢,٤١٩,٠١٠	١,٣٣٧,٩٤٥
إجمالي الدخل	٩,٦٧٩,٥٨٤	٩,٤٨٤,٧٨٩	٣١,٩١٩,١٣٥	٢٧,٩٩٤,٥٢٣
نفقات الموظفين	(٣,٣١٦,٢٣٢)	(٢,٨٠٢,٣٢١)	(٩,٧٩٦,١٨٠)	(٨,٢٤٤,٥٤٣)
استهلاكات وإطفاءات	(٧٢٦,٠٢٢)	(٧١٧,٥٤٠)	(٢,١٥٠,٤٨٦)	(٢,٠٥٤,٢١٣)
مصاريف أخرى	(٢,٢١٦,٩٣٩)	(١,٧٣١,٦٩٧)	(٦,٤٤٧,٩٣٦)	(٥,٥٥٨,٩٦٩)
(مخصص) المردود من مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	(٢٥٠,٨١٧)	١,٣٦٥,٠٦٣	(٤٦٠,٥٢٠)	٣٨٢,٩٠٦
المردود من (مخصصات) متنوعة	٦,٠١٨	(٢١,٤٤٨)	(١١٨,٠٢٨)	(٩٣,٦٦٧)
إجمالي المصروفات	(٦,٥٠٣,٩٩٢)	(٣,٩٠٧,٩٤٣)	(١٨,٩٧٣,١٥٠)	(١٥,٥٦٨,٤٨٦)
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل	٣,١٧٥,٥٩٢	٥,٥٧٦,٨٤٦	١٢,٩٤٥,٩٨٥	١٢,٤٢٦,٠٣٧
ضريبة الدخل للفترة	(١,٠٦٨,٤٢١)	(١,٤١٤,٣٦٢)	(٣,٨٠٨,٢٠٧)	(٣,٤٢٥,٧٧٦)
صافي ربح الفترة	٢,١٠٧,١٧١	٤,١٦٢,٤٨٤	٩,١٣٧,٧٧٨	٩,٠٠٠,٢٦١
العائد إلى:				
مساهمي البنك	٢,٠٨٦,٤١٩	٤,١٢٦,٠٦١	٩,٠٥٩,٤١٥	٨,٩٤٣,٦٧٠
حقوق غير المسيطرين	٢٠,٧٥٢	٣٦,٤٢٣	٧٨,٣٦٣	٥٦,٥٩١
	٢,١٠٧,١٧١	٤,١٦٢,٤٨٤	٩,١٣٧,٧٧٨	٩,٠٠٠,٢٦١
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة لمساهمي البنك	٠,٠٢١	٠,٠٤١	٠,٠٩١	٠,٠٨٩

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

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩,٠٠٠,٢٦١	٩,١٣٧,٧٧٨	٤,١٦٢,٤٨٤	٢,١٠٧,١٧١	صافي ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى:				
٨٢١,١٣٣	٦٧٦,٨٦٩	(٢,٤٩٠)	(١٣٣,٠٠٤)	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي بعد الضريبة
(١,٥٤١)	٨٤,٦٧٨	(١,٥٤١)	٩٢,٠٧٣	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨١٩,٥٩٢	٧٦١,٥٤٧	(٤,٠٣١)	(٤٠,٩٣١)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
٩,٨١٩,٨٥٣	٩,٨٩٩,٣٢٥	٤,١٥٨,٤٥٣	٢,٠٦٦,٢٤٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:				
٩,٧٦٣,٢٦٢	٩,٨٢٠,٩٦٢	٤,١٢٢,٠٣٠	٢,٠٤٥,٤٨٨	مساهمي البنك
٥٦,٥٩١	٧٨,٣٦٣	٣٦,٤٢٣	٢٠,٧٥٢	حقوق غير المسيطرين
٩,٨١٩,٨٥٣	٩,٨٩٩,٣٢٥	٤,١٥٨,٤٥٣	٢,٠٦٦,٢٤٠	

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

مجموع		حقوق الملكية		مجموع حقوق الملكية		صافي ربح الفترة		أرباح مدوّرة		مخاطر مصرفية عامة		قانوني		رأس المال المكتتب به	
حقوق الملكية		حقوق غير المسيطرين		العائد إلى مساهمي البنك		صافي ربح الفترة		صافي ربح الفترة		صافي ربح الفترة		صافي ربح الفترة		صافي ربح الفترة	
دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
١٥٤,٦٤٦,٣٠٧	١٥٤,٦٤٦,٣٠٧	٨٨٦,٨٨٢	٨٨٦,٨٨٢	١٥٣,٧٥٩,٤٦٥	١٥٣,٧٥٩,٤٦٥	-	-	٣٣,٩٨٤,٣٥٢	٣٣,٩٨٤,٣٥٢	٣,٨٣٩,١٧٦	٣,٨٣٩,١٧٦	٤,٦٠٣,٤٩	٤,٦٠٣,٤٩	٢١,٣٣٢,٩٤٨	٢١,٣٣٢,٩٤٨
٩,١٣٧,٧٧٨	٩,١٣٧,٧٧٨	٧٨,٣٦٣	٧٨,٣٦٣	٩,٠٥٩,٤١٥	٩,٠٥٩,٤١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٧٦,٨٦٩	٦٧٦,٨٦٩	-	-	٦٧٦,٨٦٩	٦٧٦,٨٦٩	-	-	-	-	٦٧٦,٨٦٩	٦٧٦,٨٦٩	-	-	-	-
٨٤,٦٧٨	٨٤,٦٧٨	-	-	٨٤,٦٧٨	٨٤,٦٧٨	-	-	(٦٣٠,٧١٧)	(٦٣٠,٧١٧)	٧١٥,٣٩٥	٧١٥,٣٩٥	-	-	-	-
٩,٨٩٩,٣٣٥	٩,٨٩٩,٣٣٥	٧٨,٣٦٣	٧٨,٣٦٣	٩,٨٢٠,٩٦٢	٩,٨٢٠,٩٦٢	٩,٠٥٩,٤١٥	٩,٠٥٩,٤١٥	(٦٣٠,٧١٧)	(٦٣٠,٧١٧)	١,٣٩٢,٣٦٤	١,٣٩٢,٣٦٤	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٤١,٨٠٩)	(٣٤١,٨٠٩)	-	-	-	-	-	-
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
١,١٠٩,٣٧٧	١,١٠٩,٣٧٧	١,١٠٩,٣٧٧	١,١٠٩,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥٧,٦٥٥,٠٠٩	١٥٧,٦٥٥,٠٠٩	٢,٠٧٤,٦٢٢	٢,٠٧٤,٦٢٢	١٥٥,٥٨٠,٣٨٧	١٥٥,٥٨٠,٣٨٧	٩,٠٥٩,٤١٥	٩,٠٥٩,٤١٥	١٥٠,١١,٧٢٦	١٥٠,١١,٧٢٦	٥,٢٣١,٤٤٠	٥,٢٣١,٤٤٠	٤,٩٤٤,٨٥٨	٤,٩٤٤,٨٥٨	٢١,٣٣٢,٩٤٨	٢١,٣٣٢,٩٤٨
١٤٦,٣٩٤,٠١٠	١٤٦,٣٩٤,٠١٠	٨٣١,٣٢٤	٨٣١,٣٢٤	١٥٥,٤٦٢,٧٨٦	١٥٥,٤٦٢,٧٨٦	-	-	١٩,٠٥٢,٧٤٢	١٩,٠٥٢,٧٤٢	٢,٧٦٢,٦٥٨	٢,٧٦٢,٦٥٨	٤,٣٧٤,٩٢٢	٤,٣٧٤,٩٢٢	١٩,٢٧٢,٤٦٤	١٩,٢٧٢,٤٦٤
٩,٠٠٠,٢٦١	٩,٠٠٠,٢٦١	٥٦,٥٩١	٥٦,٥٩١	٨,٩٤٣,٦٧٠	٨,٩٤٣,٦٧٠	٨,٩٤٣,٦٧٠	٨,٩٤٣,٦٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٢١,١٣٣	٨٢١,١٣٣	-	-	٨٢١,١٣٣	٨٢١,١٣٣	-	-	-	-	٨٢١,١٣٣	٨٢١,١٣٣	-	-	-	-
(١,٥٤١)	(١,٥٤١)	-	-	(١,٥٤١)	(١,٥٤١)	-	-	(٦٣٩)	(٦٣٩)	(٩٠٢)	(٩٠٢)	-	-	-	-
٩,٨١٩,٨٥٣	٩,٨١٩,٨٥٣	٥٦,٥٩١	٥٦,٥٩١	٩,٧٦٣,٢٦٢	٩,٧٦٣,٢٦٢	٨,٩٤٣,٦٧٠	٨,٩٤٣,٦٧٠	-	-	٨٢٠,٢٣١	٨٢٠,٢٣١	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٧,٩٨٢)	(٤٧,٩٨٢)	-	-	-	-	-	-
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
١٤٩,١١٣,٨٦٣	١٤٩,١١٣,٨٦٣	٨٨٧,٨١٥	٨٨٧,٨١٥	١٤٨,٢٦٦,٠٤٨	١٤٨,٢٦٦,٠٤٨	٨,٩٤٣,٦٧٠	٨,٩٤٣,٦٧٠	١٢,٠٠٠,٤١٢	١٢,٠٠٠,٤١٢	٣,٥٨٢,٨٨٩	٣,٥٨٢,٨٨٩	٤,٤٢٢,٩٠٤	٤,٤٢٢,٩٠٤	١٩,٢٧٢,٤٦٤	١٩,٢٧٢,٤٦٤
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥

- تتضمن الأرباح المدوّرة مبلغ ١٩٨,٠٣٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقيد بالتصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية موجبة مقابل ٥,٣٦٥,٩١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- تتضمن الأرباح المدوّرة مبلغ ١,٠٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٢,٥٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقيد بالتصرف به بناءً على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتبقى من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.

- كذلك تتضمن الأرباح المدوّرة مبلغ ٤٢٤,٠٦٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٤٢٦,٩١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع، استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

- إن رصيد الأرباح المدوّرة لا يشمل أية فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقائمة الدخّل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

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

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	٢٠١٦	٢٠١٥	الإيضاحات
دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٢,٩٤٥,٩٨٥	١٢,٤٢٦,٠٢٧		الأنشطة التشغيلية
			ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لينود غير نقدية:
			استهلاكات وإطفاءات
٢,١٥٠,٤٨٦	٢,٠٥٤,٢١٣		مخصص (المردود من) تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٦٠,٥٢٠	(٣٨٢,٩٠٦)		مخصص قضايا مقامة على البنك
٥٤,٢٤٩	٩٣,٦٦٧		مخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن ٤ سنوات
٢٩٩,٥٣٩	-		أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(٢١,٠١٧)		أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(١٣٨,١٦٩)	(٣٤,٧٨١)		خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
٩٥,٣٨٦	(٢٢١,٩٣٣)		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١,٥٤٢,٧٧١)	(٩١٠,١١٠)		صافي مصاريف الفوائد
٦٦٥,٠٤٩	٩٧٣,٨٣٤		تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٢٦,٤٤٨)	(٣٣,٨٤٣)		
١٤,٩٦٣,٨٢٦	١٣,٩٤٣,١٦١		
			التغير في الموجودات والمطلوبات
			إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر)
			أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أرصدة مقيدة السحب)
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			التسهيلات الائتمانية المباشرة
			الموجودات الأخرى
			ودائع العملاء
			التأمينات النقدية
			المطلوبات الأخرى
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
			المدفوع من مخصص القضايا
			ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
			شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
			بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
			توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
			موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
			شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
			شراء موجودات غير ملموسة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الاستحواذ على شركات تابعة
			صافي النقد الناتج من الاستحواذ على شركات تابعة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
			أرباح موزعة
			الأموال المقرضة
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
			تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
			صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
			النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
			النقد وما في حكمه في ٣٠ أيلول

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

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

(١) معلومات عامة

- البنك الاستثماري (البنك) هو شركة مساهمة عامة أردنية محدودة تأسست تحت رقم (١٧٣) بتاريخ ١٢ آب ١٩٨٢ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ برأس مال مقداره ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار للسهم الواحد. تمت زيادة رأس مال البنك عدة مرات حتى بلغ ٧٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، كما تمت زيادة رأس مال البنك خلال العام ٢٠١١ ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨٥,٢٥٠,٠٠٠ دينار / سهم. كذلك تمت زيادة رأس المال للبنك بمبلغ ١٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٢ ليصبح رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار / سهم.
- يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة عمان في منطقة الشميساني، شارع عبد الحميد شرف هاتف ٥٠٠١٥٠٠ ص.ب. ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ المملكة الأردنية الهاشمية.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها إثني عشر فرعاً ومن خلال الشركات التابعة له.
- إن البنك الاستثماري هو شركة مساهمة عامة وأسهمه مدرجة في سوق عمان المالي.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٧ تشرين الأول 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 الإعداد

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

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

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

لا تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة للبنك كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، كما لم يتم إجراء تخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 للسنة 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 تأثير جوهري على القوائم المالية على القوائم المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

- 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 (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" حول الإفصاحات في القوائم المالية المرحلية.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (١٩) "منافع الموظفين" التي تتطلب استخدام سعر الخصم للعملة التي ستسد 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 التقاوص 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 يَقم البنك بالتطبيق المبكر لأي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨. يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) الذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على 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 افصاحات إضافية حول التغيرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

٢-٣ أسس توحيد القوائم المالية

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

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة القوائم المالية للبنك وشركائه التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار أردني)	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
الموارد للوساطة المالية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٦
تمكين للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٪٩٠	التأجير التمويلي	عمان	٢٠٠٦
الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	٣,٠٠٠,٠٠٠	٪٩٤	إدارة وتشغيل مستودعات البوندد	عمان	٢٠١٠
الأردنية للتخصيم *	٣٠,٠٠٠	٪١٠٠	تخصيم ذمم	عمان	٢٠١١
التسهيلات التجارية الأردنية **	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٪٩٤,٧	منح القروض والتسهيلات	عمان	٢٠١٦
التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي **	٢,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	التأجير التمويلي	عمان	٢٠١٦

* 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.

** قام البنك خلال الفترة ومن 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) وذلك من خلال شراء ١٥,٣٩٠,٣٨٥ سهم بكلفة اسمية تبلغ دينار لكل سهم.

وبذلك تصبح نسبة مساهمة البنك بصورة مباشرة وغير مباشرة بشركة التسهيلات التجارية ما نسبته ٩٤,٦٦٧٪.

(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 كما أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والمطبقة في السياسات المحاسبية وكذلك مصادر التقديرات في حالات عدم التيقن، تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨,٩٤٥,٧٩٨	١٢,٤١٥,٩٤١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
٧٢٨,٩٢٤	٥,٦٢١,٠٠٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٩,٥٥٣,٠٦٩	٤٣,٢٣٦,٧٩٧	متطلبات الاحتياطي النقدي
٣١,٣٠٠,٠٠٠	٢٧,٢٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع
١٠٢,٥٢٧,٧٩١	٨٨,٤٧٣,٧٤١	المجموع

لا يوجد أرصدة مقيّدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٨,٠٠٠,٧٥٨	٨,٠٥٦,٠٩٧	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٢٧,٨٥٣,٥٣٤	٢٧,٤٠٩,٦٨٤	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٤٥,٨٥٤,٢٩٢	٣٥,٤٦٥,٧٨١	المجموع

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٢٣,٧٨٧,٥٦٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل

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

لا يوجد أرصدة مقيّدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٢,٣٨٣,٢٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	المجموع

لا يوجد إيداعات مقيّدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور ٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

مقابل ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		الأفراد (التجزئة)
١٣,٢١٥,٤٣٣	١٢,٦٦٨,٨٤٧	جاري مدين
٤٨,٧١٨,٦٥٠	٩٦,٨٢٧,٩٩٤	قروض وكمبيالات *
١٠,١١٤,٢٩٤	١٥,٠٦٥,٨٥٠	بطاقات الائتمان
١١٧,٩٩١,٢٢١	١٢٦,١٦٥,٠١٠	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٧٢,٧١١,٥٤٤	٨٠,٧٨٢,٥١٠	جاري مدين
٢٠٦,٢٣٨,٢٩٠	٢٢٧,٥٤٨,٣٤١	قروض وكمبيالات *
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٧,٦٥٨,٩٨٥	٧,٠٠٢,٤١٠	جاري مدين
٨,٤١٥,٢٥٤	٨,٢٧٦,٤١٥	قروض وكمبيالات *
-	١٩,٤٥٤	الحكومة والقطاع العام
٤٨٥,٠٦٣,٦٧١	٥٧٤,٣٥٦,٨٣١	المجموع
		ينزل:
١٩,٢٧٧,٨٤٦	٢٤,٨٤١,٩٥١	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١١,٠٨١,٥٥٧	١٠,٦٧٤,٩٦٠	فوائد معلقة
٤٥٤,٧٠٤,٢٦٨	٥٣٨,٨٣٩,٩٢٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٦,٥٥٩,٣٩٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٦,٨١٣,٢٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣١,٧٢٤,٦٢٢ دينار أي ما نسبته ٥,٥٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول 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 ٢٥,٤٦٨,٦٩٤ دينار أي ما نسبته ٤,٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٢٣,٥٦٥,٩٣٣ دينار أي ما نسبته ٤,٩٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و/أو بكفالتها مبلغ ١٩,٤٥٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل صفر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مخصص تدني تسهيلات الائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الإجمالي
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)				
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦				
٤,٤١٦,٩٩٣	١,٢٢٠,٢٠٩	٩,٨٦٧,٥٣٥	٣,٧٧٣,١٠٩	١٩,٢٧٧,٨٤٦
الرصيد كما في بداية الفترة				
٤,٢٩٥,٥٣٥	٨٤٦,١١٩	-	-	٥,١٤١,٦٥٤
أرصدة ناتجة عن استثمارات في شركات تابعة				
١٧٣,٠٢٥	(٤٤٧,٧٥٩)	٩١٧,٥٠٢	(١٨٢,٢٤٨)	٤٦٠,٥٢٠
المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال الفترة				
(٣٤,٥٢٣)	-	-	(٣,٥٤٦)	(٣٨,٠٦٩)
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)				
٨,٨٥١,٠٣٠	١,٦١٨,٥٦٩	١٠,٧٨٥,٠٣٧	٣,٥٨٧,٣١٥	٢٤,٨٤١,٩٥١
الرصيد في نهاية الفترة				

(مدققة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٤,٩٧٢,٩٥٣	٦,٧٧٥,٥٥٩	١٢,٠١٦,٦٤٢	٥,٤٤٩,٢٦١	٢٩,٢١٤,٤١٥
الرصيد في بداية السنة				
٤٨٧,٤٦١	(٥,٥٣٧,٦١٨)	١,٦٣٩,٢٤٣	١٠٧,٤٠٨	(٣,٣٠٣,٥٠٦)
المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة				
(١,٠٤٣,٤٢١)	(١٧,٧٣٢)	(٣,٧٨٨,٣٥٠)	(١,٧٨٣,٥٦٠)	(٦,٦٣٣,٠٦٣)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)				
٤,٤١٦,٩٩٣	١,٢٢٠,٢٠٩	٩,٨٦٧,٥٣٥	٣,٧٧٣,١٠٩	١٩,٢٧٧,٨٤٦
الرصيد في نهاية السنة				

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الإجمالي
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)				
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦				
٢,٠٠٠,٢٢٦	١,٦٦١,١١٦	٦,١٨١,٨٦٢	١,٢٣٨,٣٥٣	١١,٠٨١,٥٥٧
الرصيد كما في بداية الفترة				
٢٩٤,٣٦٤	٨٨,٢١٨	١,٣٤٩,٨٢٨	٢١١,٨٢٧	١,٩٤٤,٢٣٧
الفوائد المعلقة خلال الفترة				
(٢٥,٨٦٨)	(٨٠٥,٠٨٠)	(٢٠٣,١٤٩)	(٣٧١,٥٩٥)	(١,٤٠٥,٦٩٢)
الفوائد المحولة للإيرادات				
(٦٤٩,٧٠٨)	-	(٢٩١,٤٨٦)	(٣,٩٤٨)	(٩٤٥,١٤٢)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
١,٦١٩,٠١٤	٩٤٤,٢٥٤	٧,٠٣٧,٠٥٥	١,٠٧٤,٦٣٧	١٠,٦٧٤,٩٦٠
الرصيد في نهاية الفترة				

(مدققة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١,٧٥٢,٨٢٢	٣,٠٤٠,٧٨٧	٦,٠٤٥,٧٤٦	١,٤٤٩,٥٥١	١٢,٢٨٨,٩٠٦
الرصيد كما في بداية السنة				
٤٨٤,٦٢٧	٢٥٧,٨١٧	٢,٣٦٨,٦٨٢	٣٥٥,٨٠٢	٣,٤٦٦,٩٢٨
الفوائد المعلقة خلال السنة				
(٢٥,٥٦٢)	(١,٥٩٧,٥٦٠)	(١٧٠,٠٦١)	(٢٠,٠١٣)	(١,٨١٣,١٩٦)
الفوائد المحولة للإيرادات				
(٢١١,٦٦١)	(٣٩,٩٢٨)	(٢,٠٦٢,٥٠٥)	(٥٤٦,٩٨٧)	(٢,٨٦١,٠٨١)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
٢,٠٠٠,٢٢٦	١,٦٦١,١١٦	٦,١٨١,٨٦٢	١,٢٣٨,٣٥٣	١١,٠٨١,٥٥٧
الرصيد في نهاية السنة				

* بناءً على قرارات مجلس إدارة البنك وهيئات مديري الشركات التابعة تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد

معلقة بمبلغ ٩٨٣,٢١١ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول 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	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٥٩٤,٠٥٦	١,٤١٢,١٢٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٠٨٥,٦٤٩	٣,٧٩٣,٩٧٤	مصرفات مدفوعة مقدماً *
٤٧,٤١٣,٦٠٣	٤٠,٩٩٨,٠٣٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة **
١,٥٩٨,٧٢٧	٦٨٤,٠٦٠	تأمينات مستردة
١١١,٠٠٧	٧٤٩,٥٣٣	شيكات مقاصة
٢,٥٣٩,٢٠٠	١,٠٣٩,٢٠٠	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي ***
٢,٣٦٩,٨٧٨	٢,٣٥٨,٤٧٦	سحوبات مشتراة
٣٥٤,٠١٨	٣,٢٧٢,٦٥٧	أخرى
٥٩,٠٦٦,١٣٨	٥٤,٣٠٨,٠٦٢	المجموع

* تتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً ١,٩ مليون دينار تمثل إيجار فرع البنك في منطقة عبّودن، 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن أربعة سنوات بمبلغ ٥٧٩,٩٥٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٢٨٠,٤١٥ دينار كما في 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بعد استبعاد المبالغ المتوقع استردادها من الموجودات المتحفظ عليها، وطرح المبالغ المستردة من شركة التأمين بقيمة ١,٥ مليون دينار، علماً بأن القضية منظورة حالياً أمام محكمة جنابات عمان، حيث انتهت الإجراءات من أمام المدعي العام.

(٩) أموال مقرضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المبلغ	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
	الكلية	المتبقية			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)					
٣٠ أيلول ٢٠١٦					
اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	٨٧,٦٥٣,١٨٧	١٢٦٠	٨٩٩	شهرية وررب سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	كمبيالات وسندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات
	٤,٣ % إلى ٨,٥ %				
المجموع	٨٧,٦٥٣,١٨٧				
(مدققة)					
٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	٤٢,٣٢٢,٠٣٧	١٨٥	١٤٣	شهرية وررب سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات
	٤,٥ % إلى ٧,٧٥ %				
المجموع	٤٢,٣٢٢,٠٣٧				

- يتضمن المبلغ أعلاه مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٢٧,٥٠٤,٧١٤ دينار، وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي ٧,٢٨ %.
- كما تتضمن الأموال المقرضة مبالغ مقرضة من بنوك محلية بقيمة ٦٠,١٤٨,٤٧٣ دينار والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دوارة ممنوحة للشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة التسهيلات التجارية الأردنية).
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة ٨٦,٦٥٣,١٨٧ دينار ولا يوجد قروض ذات فائدة متغيرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

(١٠) أسناد قرض

يمثل هذا البند أسناد قرض صادرة عن شركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة تابعة) في تاريخ ١٩ أيار ٢٠١٣ لمدة خمس سنوات وبسعر فائدة يبلغ ١٠ % سنوياً ومتغيرة كل ستة أشهر للفترة المتبقية حسب معدل سعر فائدة الاقراض لأفضل العملاء لدى بنوك المرجع مضافاً إليها هامش مخاطر ١ % وتستحق الفوائد في ١٩ تشرين الثاني و ١٩ أيار من كل عام، هذا ويستحق سداد آخر أسناد القرض بتاريخ ١٩ أيار ٢٠١٨.

(١١) ضريبة الدخل

الوضع الضريبي للبنك:

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٣ وتم قبول إقرار ضريبة الدخل عن عام ٢٠١٤ دون أية تعديلات.
- قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

الوضع الضريبي لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ حزيران ٢٠٠٦ حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ دون أية تعديلات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تَقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

- لم تَقم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠٠٦ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كونها لم تمارس نشاطها في تلك السنوات.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة الدخل عن الأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تَقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية إلتزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

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

- الشركة مقدرة ضريبياً لغاية نهاية العام ٢٠١٠ ولا يوجد أي إلتزام ضريبي عن هذه الفترة.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات ضريبة الدخل السنوية (كشوفات ضريبة الدخل السنوية) للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ضمن المدة القانونية وقامت بتسديد كافة الإلتزامات المعلنة ضمن المدة القانونية وقد تم قبولها جميعاً من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكما هي وبدون إجراء أية تعديلات عليه.
- قامت الشركة بتقديم إقرار ضريبة الدخل السنوية (كشف ضريبة الدخل السنوية) للعام ٢٠١٥ في الموعد المحدد قانوناً.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية إلتزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

الوضع الضريبي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١، علماً بأن الشركة قامت برفع قضية لدى المحاكم المختصة عن العام ٢٠٠٩ تطالب باسترجاع مبلغ ٤١٩,٠٠٠ دينار والقضية ما زالت منظورة لدى المحاكم، كذلك قامت الشركة برفع قضية لدى المحاكم المختصة عن العام ٢٠١٠ وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة من المتوقع الحصول على وفر ضريبي عن ذلك العام بمبلغ ١٤٠,٠٠٠ دينار.
- قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن الأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤ و ٢٠١٥ في الموعد المحدد، وتم مراجعة العامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي بعد عن تلك الأعوام، أما العام ٢٠١٤ تم قبول الكشف ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى نهاية عام ٢٠١٤ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ولم يتم مراجعته بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية إلتزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

(١٢) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول 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)	(٣٤١,٨٠٩)	(المحول) إلى الاحتياطات
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
		(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٣٤,٠٤٧)	(٦٣٠,٧١٧)	من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٣,٩٨٤,٢٥٢	١٥,٠١١,٧٢٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٦,١٩٨,٠٣٨ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٢,٥٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقيد التصرف به بناءً على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.
- كذلك تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٤٢٤,٠٦٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٤٢٦,٩١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع، استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- إن رصيد الأرباح المدورة لا يشمل أية فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- * بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٦ تم توزيع ٨ مليون دينار من الأرباح المدورة عن عام ٢٠١٥ وبما يعادل ٨٪ من رأس مال البنك، كذلك تم توزيع ٧ مليون دينار من الأرباح المدورة بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٥ عن عام ٢٠١٤.

(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.

- 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.

(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		
		أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها)		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	الشركات التابعة *
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
بنود داخل قائمة المركز المالي:				
٤٤,٨٩١,٣٢٧	٤٦,٤٠٢,٤٠٧	٣٩,٣٤٠,٩٩٧	٤,٠١٣,٥٠١	٣,٠٤٧,٩٠٩
التسهيلات الإنتمانية				
٥٠,٧٩,٦١٨	٤,٥٠١,٦٥٥	٤,٥٠١,٦٥٥	-	-
مخصص تكني تسهيلات إنتمانية مباشرة				
٢٤,٥٤١,٢٩٥	٢٠,١٨٨,٤٦٣	١٢,٠٢٠,٠١٦	٣,١٦٨,٤٨٩	٤,٩٩٩,٩٥٨
الودائع والحسابات الجارية والتأمينات النقدية				
بنود خارج قائمة المركز المالي:				
١٩,١٦٣	٤٨,٣٥٨	١٩,٧٣٨	-	٢٨,٦٢٠
اعتمادات				
٩,٩٩٣,٣٧٤	٩,٤١٠,٩٤٥	٧,٤١٦,٥١٨	٦١٧,٨٠٢	١,٣٧٦,٦٢٥
كفالات				
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول				
٢٠١٥	٢٠١٦			
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)			
١,٩١١,٢٠٣	١,٧١٨,١٩٨	١,٣٥١,٢٣٣	٢١٠,٨١٣	١٥٦,١٥٢
عناصر قائمة الدخل :				
٥٣٦,٣٨٢	٣١٨,٧٧٧	٢٠٧,٥٢٣	٤١,١١٧	٧٠,١٣٧
فوائد وعمولات دائنة				
٥,٦٤١,٧٠٤	(٥٧٧,٩٦٣)	(٥٧٧,٩٦٣)	-	-
فوائد وعمولات مدينة				
مخصص تكني تسهيلات انتمانية				

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

أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالدينار الأردني	٢١,٠٪	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالدينار الأردني	٢,٧٥٪
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	٤,٠٪	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية 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	صفر

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٢,٣٣٧,١٩٠ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٢,٠٤٤,٣٥٣ دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٥.

(١٥) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧٨,٨٧٢,٧٦٢	٨٨,٤٧٣,٧٤١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٠,٠٦٣,٢٤١	٣٥,٤٦٥,٧٨١	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٨,٨٤٩,٦٩٤	٩,٠٥١,٩٠٦	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢,٣٨٢,٦٦٧	-	ينزل: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مقيدة السحب
٩٧,٧٠٣,٦٤٢	١١٤,٨٨٧,٦١٦	

(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.

				(غير مدققة)
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٧٢,٧٤١	-	١٧٠,٨٢٤	٢,٠٤٣,٥٦٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠,١٨٨,٣٩١	-	٢,٥٨٦,٢٧٨	٢٢,٧٧٤,٦٦٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٢,٠٦١,١٣٢	-	٢,٧٥٧,١٠٢	٢٤,٨١٨,٢٣٤	
				(مدققة)
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	
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 المقترضة 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 كالتي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

قام البنك خلال الربع الأول من عام ٢٠١٥ بتحويل جزء من محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى الموجودات المالية بالكلفة المطفأة، بما يتفق والخطة الاستثمارية واستراتيجية الاستثمار على المدى الطويل والدافع الاستثماري وراء هذه الاستثمارات، وقد بلغت القيمة العادلة لتلك المحفظة بتاريخ التحويل ٢,٣٦٠,١٣٦ دينار، كما بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية القائمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ما قيمته ٤٦٧,٨٥٥ دينار.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨,٩٤٣,٦٧٠	٩,٠٥٩,٤١٥	صافي الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٨٩	٠,٠٩١	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	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٣,٧٦١,٨٤١	٩,٣٤٥,١١٠	اعتمادات
٣,١٨٦,٩٤١	٨,٩٥٦,٠٩٥	قبولات وسحوبات زمنية
		كفالات:
٣١,٨٠٠,٠٣٤	٢٧,٧٧٣,٣٤٨	دفع
٣٠,٨٤٢,٠٤٥	٣٢,٤٠٢,٩٩١	حسن تنفيذ
١١,١٣٥,٣٠٦	١١,٠٩٧,٤٠٢	أخرى
١٧,٣١٢,٨٩١	٢٥,١٣٥,٦٦٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠٨,٠٣٩,٠٥٨	١١٤,٧١٠,٦٠٨	المجموع

(٢٠) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ٩,١٧٩,٩٧٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ١٤,٥٠١,٥٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٥٧٥,٤٦٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ١,٠٦٢,٤٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة: شركة الموارد للوساطة المالية، وشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد، وشركة تمكين للتأجير التمويلي، والشركة الأردنية للتخصيم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة التسهيلات التجارية الأردنية ٦٠٣,٧٧٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٩٣١,٠٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٢,٩٥٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

(٢١) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وللجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.