

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٨

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٨

الصفحة

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
٤٥ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للبنك الإستثماري كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكلاً من قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الستة 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 بشكل أساسي في القيام بإستفسارات 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 تمكنا 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 تسترعب 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 والبنك المركزي الأردني ولأغراض الإدارة.

براييس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م

حازم صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان، المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ تموز ٢٠١٨

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	إيضاحات	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
(مدققة)	(غير مدققة)		
١٠٨,٣٧٠,١١٣	٩١,٩٠٨,٨١١	٤	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧١,٦١٣,٠٣٤	٦٢,٢٧٥,٢٧٧	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٠١٣,٤٥٧	١٠,٩٤٩,١٤٤	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٥٣,٩٨٧	٢,٤٩٤,٢٧٩	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٤٦,٠٣٩,٨٩٤	٦٦٦,٨٩٨,١٦٢	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٧,٦٣٨,٠٤٢	٤٣,٢٢٤,٢٢٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٠٥,٥٤٨,٠٨٣	١٢٥,٥١٥,٥٦٨	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٩,٦٦٣,٩٦٥	٢٩,٨٦٣,٤٧٨		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٦٣٣,٨٨٧	٢,٥٣٦,١٥٥		موجودات غير ملموسة
٧,٥٧٦,٥٥٣	١٠,٣٢١,٧٥٣		موجودات ضريبية مؤجلة
٥١,٢٩٥,١١٨	٥٨,٣٣٧,٤٦٧	١١	موجودات أخرى
١,٠٧٣,٢٤٦,١٣٣	١,١٠٤,٣٢٤,٣١٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٠,٢٣٢,٨٣٤	١٧,٢٠٨,٥٦٥		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٧٦,١٠٠,٠٨٢	٦٩٢,٠٨٧,٢٢٠	١٢	ودائع عملاء
٤١,٤٥٨,١٥٨	٤١,٧٧٧,٧٤٨		تأمينات نقدية
١٣٩,٩٨٢,٤٢١	١٣٤,٩٠٤,٦٦٩	١٣	أموال مقترضة
٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٠٠,٠٠٠		اسناد قرض
٧٠٣,٤٥٤	٧٣٤,٣٩٨		مخصصات متنوعة
٣,٩٨٤,٧٨٠	٣,٠٨٢,٠٨٥	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٦,١٠٣,٢٢١	٨,٧١٠,٦٩٦		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢,٨٨٤,١٩٩	١٦,٢٦٧,٥٦٥	١٥	مطلوبات أخرى
٨٩٤,٤٤٩,١٤٩	٩٣٠,٨٧٢,٩٤٦		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
٢٥,٠٠٤,٥١٣	٢٥,٠٠٤,٥١٣	١٦	الاحتياطي القانوني
٦,٣٦٥,٠٠٠	-	١٦	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
١٢,٤٧٧,٦٥١	١٦,١٣١,٤٧٥	١٧	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
٣٠,٠٣٣,٢١٠	٢٠,٧٥٨,٣٦٠	١٨	أرباح مدورة
-	٧,٠٧٢,٨١١		صافي ربح الفترة
١٧٣,٨٨٠,٣٧٤	١٦٨,٩٦٧,١٥٩		مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٤,٩١٦,٦١٠	٤,٤٨٤,٢١١		حقوق غير المسيطرين
١٧٨,٧٩٦,٩٨٤	١٧٣,٤٥١,٣٧٠		مجموع حقوق الملكية
١,٠٧٣,٢٤٦,١٣٣	١,١٠٤,٣٢٤,٣١٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣١ 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 وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٦,٦٠٢,٨٢٩	٣٣,٦٧٦,٩٢٢	١٣,٧٤٩,٠٦٢	١٧,٣٢٧,٠٩٥	١٩
				الفوائد الدائنة
(١١,٤٥٣,٥٩٥)	(١٧,٦٨٧,٤٧٢)	(٥,٩١٧,٣٩٦)	(٩,١٨٨,٠٢٤)	٢٠
				الفوائد المدينة
١٥,١٤٩,٢٣٤	١٥,٩٨٩,٤٥٠	٧,٨٣١,٦٦٦	٨,١٣٩,٠٧١	
				صافي إيرادات الفوائد
٤,٤٥٠,٩٤٧	٥,٣٤٦,٧٢٤	٢,١٩٧,٩٣٢	٣,٠١٠,٤٤٦	
				صافي إيرادات العمولات
١٩,٦٠٠,١٨١	٢١,٣٣٦,١٧٤	١٠,٠٢٩,٥٩٨	١١,١٤٩,٥١٧	
				صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤٧٢,٢٧٤	٢٧٧,٧٣٨	٢٧٢,٩٥٣	٦٢,٢٥٥	
				أرباح عملات أجنبية
١١٧,٦٢٦	-	١٦٥,٥٧١	-	
				أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤٩,٥٨٤	١١٤,٧٣٢	٧٠,٨٣٥	١٢٩,٤٩٣	٢١
				أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
٢,٠١٣,٥٧٤	٢,٢٢٧,٠٠٢	٢٣١,١٦٢	١,٩٣٥,٩٢٨	٨
				الدخل الشامل
١,٣٨١,٠٩٧	١,٦٠١,٩٦٦	٧٨١,٢٥٥	٧٨٣,٣٢٤	
				إيرادات أخرى
٢٣,٧٣٤,٣٣٦	٢٥,٥٥٧,٦١٢	١١,٥٥١,٣٧٤	١٤,٠٦٠,٥١٧	
				إجمالي الدخل
(٧,٤٥٣,٣٥٥)	(٨,٢٧٩,٤٢٨)	(٣,٨٦١,٩٨٠)	(٤,٣٩٧,٠٥٧)	
				نفقات الموظفين
(١,٤١١,٦٧١)	(١,١٩٥,١٣٩)	(٧٠٣,٠٠٨)	(٥٧٥,٩٦٢)	
				استهلاكات وإطفاءات
(٤,٦٧٠,٧١٦)	(٤,٧١٩,٣٧٥)	(٢,٣٨٠,٠٦٩)	(٢,٤٠٥,٣٤٦)	
				مصاريف أخرى
				مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني
(١٦٤,٠٤٥)	(١١٥,٠٠١)	(٥٦١,٤٦٤)	(١١٥,٠٠١)	
				المردود من (مخصص) تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة خسائر تدني موجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي وفقاً لمعيار
(٣,٥٦٨,٢٦٣)	(٢٦٤,٠١٢)	(٣,٤٤٨,١٥٩)	١٢٥,٥٦١	٩
				التقارير المالية الدولي رقم (٩) مخصصات متنوعة
-	(٤٥٦,٩٤٢)	-	(٤٥٦,٩٤٢)	
(٣٥,٤٩٢)	(٦٩,٤٥٦)	(٣٥,٤٩٢)	(٣٨,١٤٨)	
(١٧,٣٠٣,٥٤٢)	(١٥,٠٩٩,٣٥٣)	(١٠,٩٩٠,١٧٢)	(٧,٨٦٢,٨٩٥)	
				إجمالي المصروفات
٦,٤٣٠,٧٩٤	١٠,٤٥٨,٢٥٩	٥٦١,٢٠٢	٦,١٩٧,٦٢٢	
				ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٦١٨,٦٣٨)	(٣,١٥٥,١٤٢)	(٥١,٦٤٤)	(١,٩١٩,٨٣٨)	١٤
				ضريبة الدخل للفترة
٤,٨١٢,١٥٦	٧,٣٠٣,١١٧	٥٠٩,٥٥٨	٤,٢٧٧,٧٨٤	
				صافي ربح الفترة
				العائد إلى:
٤,٦٤٧,٧٠٥	٧,٠٧٢,٨١١	٤٢٥,٨٥٠	٤,١٨٠,٣٨٩	
				مساهمي البنك
١٦٤,٤٥١	٢٣٠,٣٠٦	٨٣,٧٠٨	٩٧,٣٩٥	
				حقوق غير المسيطرين
٤,٨١٢,١٥٦	٧,٣٠٣,١١٧	٥٠٩,٥٥٨	٤,٢٧٧,٧٨٤	
				حصّة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة لمساهمي البنك
٠,٠٤٦	٠,٠٧١	٠,٠٠٤	٠,٠٤٢	٢٨

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

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٨١٢,١٥٦	٧,٣٠٣,١١٧	٥٠٩,٥٥٨	٤,٢٧٧,٧٨٤	صافي ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى:				
٢,٨١٦,٧٦٥	٤,٦٧٢,٣٦٣	٦٦٧,٤١٤	١٤٩,٩٣٧	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي بعد الضريبة
(٥٥,٧٢٠)	(١١٧٦,٨٦٩)	(٣١,٦٢٦)	(٣٥٩,٥٠٦)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٧٦١,٠٤٥	٤,٤٩٥,٤٩٤	٦٣٥,٧٨٨	٢٠٩,٥٦٩-	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
٧,٥٧٣,٢٠١	١١,٧٩٨,٦١١	١,١٤٥,٣٤٦	٤,٠٦٨,٢١٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:				
٧,٤٠٨,٧٥٠	١١,٥٦٨,٣٠٥	١,٠٦١,٦٣٨	٣,٩٧٠,٨٢٠	مساهمي البنك
١٦٤,٤٥١	٢٣٠,٣٠٦	٨٣,٧٠٨	٩٧,٣٩٥	حقوق غير المسيطرين
٧,٥٧٣,٢٠١	١١,٧٩٨,٦١١	١,١٤٥,٣٤٦	٤,٠٦٨,٢١٥	

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

مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك	الاحتياطيات					
			صافي ربح الفترة	أرباح مدورة	احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي	مخاطر مصرفية عامة	قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٨,٧٩٦,٩٨٤	٤,٩١٦,٦١٠	١٧٣,٨٨٠,٣٧٤	-	٣٠,٠٣٣,٢١٠	١٢,٤٧٧,٦٥١	٦,٣٦٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٤,٥١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٦,٩٠٦,٥٨٦)	(٤٢٥,٠٦٦)	(٦,٤٨١,٥٢٠)	-	(٦,٤٨١,٥٢٠)	-	-	-	-
١٧١,٨٩٠,٣٩٨	٤,٤٩١,٥٤٤	١٦٧,٣٩٨,٨٥٤	-	٢٣,٥٥١,٦٩٠	١٢,٤٧٧,٦٥١	٦,٣٦٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٤,٥١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,٣٠٣,١١٧	٢٣,٠٣٦	٧,٠٧٢,٨١١	٧,٠٧٢,٨١١	-	-	-	-	-
٤,٦٧٢,٣٦٣	-	٤,٦٧٢,٣٦٣	-	-	٤,٦٧٢,٣٦٣	-	-	-
-	-	-	-	١,٠٠٣,٥٢٧	(١,٠٠٣,٥٢٧)	-	-	-
(١٧٦,٨٦٩)	-	(١٧٦,٨٦٩)	-	(١٦١,٨٥٧)	(١٥,٠١٢)	-	-	-
١١,٧٩٨,٦١١	٢٣,٠٣٦	١١,٥٦٨,٣٠٥	٧,٠٧٢,٨١١	٨٤١,٦٧٠	٣,٦٥٣,٨٤٤	-	-	-
-	-	-	-	٦,٣٦٥,٠٠٠	-	(٦,٣٦٥,٠٠٠)	-	-
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
(٢٣٧,٦٣٩)	(٢٣٧,٦٣٩)	-	-	-	-	-	-	-
١٧٣,٤٥١,٣٧٠	٤,٤٨٤,٢١١	١٦٨,٩٦٧,١٥٩	٧,٠٧٢,٨١١	٢٠,٧٥٨,٣٦٠	١٦,١٣١,٤٥٥	-	٢٥,٠٠٤,٥١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦٤,٣٤٣,٢١٤	٢,٣٠٥,٧١٨	١٦٢,٠٣٧,٤٩٦	-	٢٧,٦٦٣,٩٢٢	٥,٤٩١,٥١٩	٥,٣١١,٢٨٤	٢٣,٥٧٠,٧٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٨١٢,١٥٦	١٦٤,٤٥١	٤,٦٤٧,٧٠٥	٤,٦٤٧,٧٠٥	-	-	-	-	-
٢,٨١٦,٧٦٥	-	٢,٨١٦,٧٦٥	-	-	٢,٨١٦,٧٦٥	-	-	-
(٥٥,٧٢٠)	-	(٥٥,٧٢٠)	-	(١٥٧,٣٧٨)	١٠١,٦٥٨	-	-	-
٧,٥٧٣,٢٠١	١٦٤,٤٥١	٧,٤٠٨,٧٥٠	٤,٦٤٧,٧٠٥	(١٥٧,٣٧٨)	٢,٩١٨,٤٣٣	-	-	-
-	-	-	-	(٥٥٢,٣١٣)	-	٦٥٢,٣١٣	-	-
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
(٥٤,٤١٢)	(٥٤,٤١٢)	-	-	-	-	-	-	-
١٦١,٨٦٢,٠٠٣	٢,٤١٥,٧٥٧	١٥٩,٤٤٦,٢٤٦	٤,٦٤٧,٧٠٥	١٦,٨٥٤,٢٣١	٨,٤٠٩,٩٤٢	٥,٩٦٣,٥٩٧	٢٣,٥٧٠,٧٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

- (غير مدققة)
- كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
- أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - بالصافي بعد الضريبة
- الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
- صافي ربح الفترة
- التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي بعد الضريبة
- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقول للأرباح المدورة نتيجة إعادة التصنيف إلى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقول للأرباح المدورة نتيجة البيع
- إجمالي الدخل الشامل
- المحول إلى الاحتياطيات
- الأرباح الموزعة (إيضاح ١٨)
- الاستثمار في شركات تابعة
- كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
- (غير مدققة)
- كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
- صافي ربح الفترة
- التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي بعد الضريبة
- خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقول للأرباح المدورة نتيجة البيع
- إجمالي الدخل الشامل
- المحول إلى الاحتياطيات
- الأرباح الموزعة (إيضاح ١٨)
- أثر شراء حصة إضافية في شركة تابعة
- كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٠,٣٢١,٧٥٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ٧,٥٧٦,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
 - تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.
 - كذلك تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٤١٥,١٩٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٤١٨,٨١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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.
 - كذلك تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٠٣,٥٢٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ يمثل أثر إعادة تصنيف موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر إلى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة وذلك بهدف التطبيق السليم للمعيار وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣).
 - إن رصيد الأرباح المدورة يشمل أرباح فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة ٣,٦٥٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
 - بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) فقد تم نقل الرصيد المتراكم لبيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ رصيده ٦,٣٦٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ إلى بند الأرباح المدورة للتناقص مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ويحضر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التناقص.
 - 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 الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		الإيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦,٤٣٠,٧٩٤	١٠,٤٥٨,٢٥٩	الأنشطة التشغيلية
		ريح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٤١١,٦٧١	١,١٩٥,١٣٩	استهلاكات وإطفاءات
٣,٥٦٨,٢٦٣	٢٦٤,٠١٢	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٥,٤٩٢	٨٤,٦٨٥	مخصص قضايا مقامة على البنك
-	٤٥٦,٩٤٢	خسائر تدني موجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
-	(١٥,٢٢٩)	مخصصات متنوعة
٦٤,٥٧١	١١٥,٠٠١	مخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني
٩٩,٤٧٤	-	مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(٨٤,٩٩٥)	-	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
١٧٨,٠٨٣	(٢,٢١٩)	أرباح (خسائر) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
٥٨,٠٠٩	(١٤,٧١٩)	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
(٢٠,١٣,٥٧٤)	(٢,٢٢٧,٠٠٢)	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٩٠٩,٧٦٥	٦٩٧,٨٤٢	صافي مصاريف الفوائد
(١٧,٥٤٧)	(٢٣,٠٧٨)	تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٠,٦٤٠,٠٠٦	١٠,٩٨٩,٦٣٣	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
١٣٨,٦٥١	(٦٢٥,٥٧٣)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٣,٦٨٥,٧٤٠)	(٣٠,١٣٥,٩٤١)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٦٦٩,٦٤٠	(٦,٧١٧,٨٠٠)	الموجودات الأخرى
١٤,٦٤٤,٦١٥	١٥,٩٨٧,١٣٨	ودائع العملاء
٤,٩٤٦,٣٣٨	٣١٩,٥٩٠	التأمينات النقدية
٣,٤٨٠,٧٦٤	٢,١٧٤,٣٣٩	المطلوبات الأخرى
(٢٧,٨٠٥,٧٣٢)	(١٨,٩٩٨,٢٤٧)	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٧,١٦٥,٧٢٦)	(٨,٠٠٨,٦١٤)	والمخصصات المدفوعة
-	(٣٥,١٩٢)	المدفوع من مخصص القضايا
(٦,٤١٢,١٥١)	(٣,٨٨٧,٢٨٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٣,٥٧٧,٨٧٧)	(١١,٩٣١,٠٩٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣,٠٢٥,٨٤٦)	(٢,٣٣٤,٦٩٤)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٤٤,١١٦	٢,٠٤٨,٧٦٦	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢,٠١٣,٥٧٤	٢,٢٢٧,٠٠٢	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١٨٧,١٠١)	٣٨,١٩٢	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٤٠,٠٥٨,٨٣٣)	(٢٧,٠٦١,٤١٩)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٧,٣٧٥,٩٣٤	٧,٦٦٣,١٩٥	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١,٤٨٦,٨٦٨	-	بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١,٩٨٤,٨٠٦)	(١,١٢٥,٥٤٠)	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
٥٩,١٠٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٦,٢٩٣)	(١٧١,٣٨٠)	شراء موجودات غير ملموسة
١٥,٨٨٦,٧١٣	(١٨,٧١٥,٨٧٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة
١٠,٥٩٢,٥٣٣	(٥,٠٧٧,٧٥٢)	الأموال المقترضة
-	١٣,١٠٠,٠٠٠	اسناد القرض
(٥٤,٠٠٠)	(١٦٤,١٦١)	شراء حصة إضافية في شركة تابعة
٥٣٨,٥٣٣	(٢,١٤١,٩١٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
١٧,٥٤٧	٢٣,٠٧٨	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٧,١٣٥,٠٨٤)	(٣٢,٧٦٥,٨٠٨)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٦٢,٧١٩,٥١٧	١٦٩,٧٥٠,٣١٣	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
١٥٥,٥٨٤,٤٣٣	١٣٦,٩٨٤,٥٠٥	النقد وما في حكمه في ٣٠ حزيران

٢٥

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

(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 ٢٥ تموز ٢٠١٨ 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 التغيير 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 ٢٠١٧. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، كما لم يتم إجراء تخصيص على أرباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة.

- 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 ٢٠١٧ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل البنك لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ ولم يكن لتطبيق هذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك:

- الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة عن خسائر غير متحققة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل"

- تحسين الإفصاحات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ "بيان التدفقات النقدية"

- تحويلات العقارات الاستثمارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "العقارات الاستثمارية"

- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة ٢٠١٢-٢٠١٤.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥، "الإيراد من العقود مع العملاء"

طبيعة التغيير: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للاعتراف بالإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ والذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. يسمح المعيار بان يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.

الأثر: لا يوجد أثر جزاء تطبيق المعيار على البيانات المالية للبنك وذلك نظراً لكون معظم إيرادات البنك تتأتى من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار.

(ب) المعايير المطبقة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ والتي كان لها تأثير جوهري:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)

- **طبيعة التغيير:** يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الانخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة.

- **أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩):**

يتطلب من البنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٨.

وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

أ - **التصنيف والقياس للموجودات المالية:**

- لا يوجد أثر جوهري من تطبيق المعيار، حيث قام البنك بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ استناداً لطلب البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

- قام البنك بإجراء إعادة تصنيف موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر إلى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك بهدف التطبيق السليم للمعيار وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣).

ب - التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما يلي:

- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والناجمة عن التغيير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

- يتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

ج - محاسبة التحوط:

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، قام البنك باختيار الاستمرار في استخدام سياسة محاسبة التحوط استناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) عوضاً عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

د - تدني الموجودات المالية:

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التدني في الموجودات المالية إلى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث تم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية و الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default).

هـ - الإفصاحات:

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) العديد من الإفصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بمحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة.

و - التطبيق:

قام البنك ببيد أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والمخصصات وحقوق غير المسيطرين عوضاً عن إعادة اصدار القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وما قبل.

- يوضح الجدول التالي التعديل الحاصل على الأرصدة الافتتاحية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

البند	المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المبلغ المعاد تصنيفه (Reclassification)	الخسارة النتمانية المتوقعة (ECL) %	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق الـ (IFRS 9)	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧١,٦١٣,٠٣٤	-	(٤٩,٦٣٩)	٧١,٥٦٣,٣٩٥	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١,٠١٣,٤٥٧	-	(٧,٤٩٣)	١١,٠٠٥,٩٦٤	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٦٤٦,٠٣٩,٨٩٤	-	(٩,٠١٣,٦٦١)	٦٣٧,٠٢٦,٢٣٣	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٨٥٣,٩٨٧	(٨٦,٥٦٦)	-	١,٧٦٧,٤٢١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المحول إلى FVOCI	-	٨٦,٥٦٦	-	-	-	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣٧,٨١٤,٠٤٢	(١,٨١٤,٦٧٣)	-	٣٥,٩٩٩,٣٦٩	١,٠٠٣,٥٢٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
المحول إلى FVPL	-	١,٨١٤,٦٧٣	-	-	-	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفاة	١٠٥,٥٤٨,٠٨٣	-	(٣٠,٧٣٩)	١٠٥,٥١٧,٣٤٤	-	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
كفالات مالية	٩٣,٦١٩,٦٥١	-	(١٨٨,٢٠٣)	٩٣,٤٣١,٤٤٨	-	مطلوبات أخرى
سقوف غير مستغلة	٤٣,١٠٦,٠٢٧	-	(٦٢٧,٠٣٧)	٤٢,٤٧٨,٩٩٠	-	مطلوبات أخرى
اعتمادات مستندية	١٤,١١٣,٣٣٦	-	(١٣,٥٩٩)	١٤,٠٩٩,٧٣٧	-	مطلوبات أخرى
موجودات أخرى	٥١,٢٩٥,١١٨	-	(٥,٤٠٩)	٥١,٢٨٩,٧٠٩	-	موجودات أخرى

- يوضح الجدول التالي الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

البند	مبلغ المخصصات الحالي	الفرق نتيجة إعادة احتساب (Re-measurement)	الرصيد وفق (IFRS 9)
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٤٩,٦٣٩	٤٩,٦٣٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٧,٤٩٣	٧,٤٩٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٣٠,٤٧١,٧٥٢	٩,٠١٣,٦٦١	٣٩,٤٨٥,٤١٣
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفاة	-	٣٠,٧٣٩	٣٠,٧٣٩
كفالات مالية	-	١٨٨,٢٠٣	١٨٨,٢٠٣
سقوف غير مستغلة	-	٦٢٧,٠٣٧	٦٢٧,٠٣٧
اعتمادات مستندية	-	١٣,٥٩٩	١٣,٥٩٩
موجودات أخرى	-	٥,٤٠٩	٥,٤٠٩

- يوضح الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة لـ ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

البند	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية						
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية						
تسهيلات ائتمانية مباشرة						
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة						
كفالات مالية						
سقوف غير مستغلة						
اعتمادات مستندية						
موجودات أخرى						

- يوضح الجدول التالي الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):									حسب تعليمات التصنيف رقم (٧/٢٠٠٩)				البند
Stage 2			Stage 2			Stage 1			مخصص	أصل	فوائد معلقة	إجمالي	
فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي					

(ج) المعايير والتفسيرات الجديدة غير الملزمة للسنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ والتي لم يتم تطبيقها ميكرا من قبل البنك:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، "عقود الإيجار

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار، سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الإيجارات. باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بحسابة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للبنك.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. في هذه المرحلة، لا ينوي البنك اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. هذا وتعتزم الإدارة تطبيق نهج الانتقال المبسط فيما لن يتم بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة عند التطبيق لأول مرة.

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

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

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك وشركائه التابعة التالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار أردني)	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
شركة الموارد للوساطة المالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٦
شركة تمكين للتأجير التمويلي	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٪٩٥	التأجير التمويلي	عمان	٢٠٠٦
شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	٣,٠٠٠,٠٠٠	٪٩٤	إدارة وتشغيل مستودعات البوندد	عمان	٢٠١٠
الشركة الأردنية للتخصيم*	٣٠,٠٠٠	٪١٠٠	تخصيم ذمم	عمان	٢٠١١
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٪٩٤,٩	منح القروض والتسهيلات	عمان	٢٠١٦
شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي	٢,٠٠٠,٠٠٠	٪٩٤,٩	التأجير التمويلي	عمان	٢٠١٦
شركة بندار للتجارة والاستثمار	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٪٩١,٨	منح القروض والتسهيلات	عمان	٢٠١٧
شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار	٥٠,٠٠٠	٪٩١,٨	استثمار	عمان	٢٠١٧
شركة راكين للاستثمار	٣٠,٠٠٠	٪٩١,٨	استثمار	عمان	٢٠١٧
شركة بندار للتأجير التمويلي	١,٠٠٠,٠٠٠	٪٩١,٨	التأجير التمويلي	عمان	٢٠١٧

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

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 ٢٠١٧، باستثناء التقديرات المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والموضح أثرها ضمن إيضاح رقم (٢-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥,٥٤٤,٨١٢	١٢,٣٧٩,٠٠٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
٤,٢٧٠,١٣٨	٣,٨٦٠,٦٢٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٥,٣٥٥,١٦٣	٤٩,٦٦٩,١٧٧	متطلبات الاحتياطي النقدي
٢٤,٢٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع
١٠٨,٣٧٠,١١٣	٩١,٩٠٨,٨١١	المجموع

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

صافي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	
٧٩,٥٢٩,٨٠٣	الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
-	يطرح: خسارة التدني
٧٩,٥٢٩,٨٠٣	صافي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

توزيع إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٧	٢٠١٨				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
-	-	-	-	-	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
-	-	-	-	-	المجموع

الحركة على الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		
		إفرادي	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال العام
-	-	-	-	الأرصدة المسددة (Repaid / Derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

الحركة على مخصص التدني:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		
		إفرادي	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة (Repaid /derecognized)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١,٤٠٢,٢٩٦	٢٢,١٧٥,٨٦٤	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٥٠,٢١٠,٧٣٨	٤٠,١٠٨,٣٩٥	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
-	(٨,٩٨٢)	مخصص التدني وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٧١,٦١٣,٠٣٤	٦٢,٢٧٥,٢٧٧	المجموع

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٢٢,٦٢٦,٣١٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٢٩,٠٧٣,٤٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	
٦٢,٢٨٤,٢٥٩	الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٨,٩٨٢)	يطرح: خسارة التدني
٦٢,٢٧٥,٢٧٧	صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٧	٢٠١٨			المجموع	
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي		المرحلة الأولى إفرادي
					فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
		-	-		المجموع
					الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:
		المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي		إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
	المجموع	المرحلة الثالثة			الأرصدة الجديدة خلال العام
					الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
					ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
					ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
					ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
					التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة
					تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
					إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

الحركة على مخصص التدني:			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
			رصيد بداية الفترة
			خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
			المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة
			(Repaid /derecognized)
			ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
			ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
			ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
			الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة
			تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
			التغيرات الناتجة عن تعديلات
			الأرصدة المعدومة
			تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
			إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١,٠١٣,٤٥٧	١٠,٩٧٥,٢٦٥	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
-	(٢٦,١٢١)	مخصص التدني وفقاً للمعيار الدولي
١١,٠١٣,٤٥٧	١٠,٩٤٩,١٤٤	للتقارير المالية رقم (٩)
		المجموع

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٢,٠٠١,٣١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ تمثل تأمينات نقدية مودعة من قبل شركات تابعة مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة.

بلغت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور ١٠,٩٧٥,٢٦٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ١١,٠١٣,٤٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

صافي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	
١٠,٩٧٥,٢٦٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٢٦,١٢١)	يطرح: خسارة التدني
١٠,٩٤٩,١٤٤	صافي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

توزيع إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٧	٢٠١٨			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
		-	-	
المجموع				
الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:				
	المجموع	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة				
الأرصدة الجديدة خلال العام				
الأرصدة المسددة (Repaid /derecognized)				
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى				
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية				
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة				
التغيرات الناتجة عن تعديلات				
الأرصدة المدمومة				
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف				
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة				
الحركة على مخصص التدني:				
	المجموع	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
رصيد بداية الفترة				
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام				
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة (Repaid /derecognized)				
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى				
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية				
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة				
الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة				
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة				
التغيرات الناتجة عن تعديلات				
الأرصدة المدمومة				
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف				
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة				

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٨٥٣,٩٨٦	٢,٤٩٤,٢٧٨	أسهم شركات
١	١	الصناديق الاستثمارية
١,٨٥٣,٩٨٧	٢,٤٩٤,٢٧٩	المجموع

تم إعادة تصنيف موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر إلى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة ١,٨١٤,٦٧٣ دينار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بهدف التطبيق السليم لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣).

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٤,٧٥٥,٣٧٣	٣٨,٩٥٠,٧٣٥	أسهم متوفرة لها أسعار سوقية
٢,٨٨٢,٦٦٩	٤,٢٧٣,٤٨٧ *	أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية
٣٧,٦٣٨,٠٤٢	٤٣,٢٢٤,٢٢٢	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 ١٦١,٨٥٧ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ١٥٧,٣٧٨ للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق الملكية.

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٢,٢٢٧,٠٠٢ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٢,٠١٣,٥٧٤ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

تم إعادة تصنيف موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بقيمة ٨٦,٥٦٦ دينار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بهدف التطبيق السليم لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣).

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		الأفراد (التجزئة)
		جاري مدين
١١,٦٧٢,٦٣٥	١٢,١٩٢,٢٦٣	قروض وكمبيالات *
١٠٨,١١٢,١٤٣	١١٥,٧٨١,٠٧٢	بطاقات الائتمان
١٧,٤٥٠,٤٠٧	١٧,٩٢١,٥٧٢	
١٤٨,٨٦٧,٤٨٢	١٥١,٤٦٩,٣٠٦	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
		جاري مدين
٦٤,٩٢٦,٥٥٤	٨٤,٢٠٠,٩٧٨	قروض وكمبيالات *
٢٧١,٥٢٧,٠٢٦	٢٧١,٩٣٤,٤١١	
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
		جاري مدين
٧,٨٢٢,٨٤٥	٦,٥٥٣,٣١٩	قروض وكمبيالات *
٤٩,٥٧٨,٨١٣	٥١,١٥٦,٧٧٨	
٤,٤٣٦,١٥٦	٤,٥٩٣,٠٣٩	الحكومة والقطاع العام
<u>٦٨٤,٣٩٤,٠٦١</u>	<u>٧١٥,٨٠٢,٧٣٨</u>	المجموع
		ينزل:
٣٠,٤٧١,٧٥٢	٣٩,٢٥٤,٦٦٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧,٨٨٢,٤١٥	٩,٦٤٩,٩٠٩	فوائد معلقة
<u>٦٤٦,٠٣٩,٨٩٤</u>	<u>٦٦٦,٨٩٨,١٦٢</u>	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٣,٦٣١,٤٨٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٢٣,٩٠٤,٣٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٥٤,٤٧٢,٦٤٨ دينار أي ما نسبته ٧,٦٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٤٨,٤١٩,٢٣٤ دينار أي ما نسبته ٧,١٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٤,٨٣٩,١٦٦ دينار أي ما نسبته ٦,٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٤٠,٦٣٩,٧٣٤ دينار أي ما نسبته ٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و/أو بكفالتها ٤,٥٩٣,٠٣٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٤,٤٣٦,١٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- إن جزءاً من ضمانات ندم التقسيط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية (كمبيالات وشيكات) وقيمتها ١٩,٧١١,٥٣٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركة مقابل ٣١,٧٧٢,٣٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الشركات					(غير مدققة)
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد كما في بداية الفترة
٣٠,٤٧١,٧٥٢	٥,٧٤٧,٠٧١	١٤,٠٣٦,٣٥٧	١,٩٢٨,١٣٦	٨,٧٦٠,١٨٨	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٩,٠١٣,٦٦١	٧٥٠,٨٥٧	٢,٩٧٠,٢٠١	٢,٣٢٣,٧٩٦	٢,٩٦٨,٨٠٧	المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال الفترة
٢٦٤,٠١٢	٣٧,٦٤٦	٢٢٧,٧٨٢	١٥٩,٣٢٢	(١٦٠,٧٣٨)	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(٤٩٤,٧٥٨)	(٤٤٩,٥٦٣)	-	(٣٠,٧٣١)	(١٤,٤٦٤)	الرصيد في نهاية الفترة
٣٩,٢٥٤,٦٦٧	٦,٠٨٦,٠١١	١٧,٢٣٤,٣٤٠	٤,٣٨٠,٥٢٣	١١,٥٥٣,٧٩٣	
					(مدققة)
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٣,٣١٤,٦٩٦	٥,١٤٦,٢٥٥	١٠,٠٨١,١٩٥	١,٤٦١,٥١٣	٦,٦٢٥,٧٣٣	الرصيد في بداية السنة
٢,٦٨٤,٢٠١	٤٨١,٣١١	-	٤٧٨,٦٧٠	١,٧٢٤,٢٢٠	أرصدة ناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة
٤,٧٥٠,٠١٣	١٢٢,٢١٢	٤,٢٠٧,١٤٢	(١٢,٠٤٧)	٤٣٣,٧٠٦	المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة
(٢٧٧,١٥٨)	(٢,٧٠٧)	(٢٥١,٩٨٠)	-	(٢٢,٤٧١)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
٣٠,٤٧١,٧٥٢	٥,٧٤٧,٠٧١	١٤,٠٣٦,٣٥٧	١,٩٢٨,١٣٦	٨,٧٦٠,١٨٨	الرصيد في نهاية السنة

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٧		٢٠١٨		
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
				المجموع
				الحركة على إجمالي التسهيلات:
				إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
				الأرصدة الجديدة خلال العام
				الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
				ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
				ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				التغيرات الناتجة عن تعديلات
				الأرصدة المدعومة
				تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
				إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

الحركة على مخصص التدني:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
	-	-	-	رصيد بداية الفترة
	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid/ derecognized/)
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المدعومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

- بلغت قيمة مخصصات التدني للديون غير العاملة ٢٧,٦٨٧,٢٩٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٣٠,١٤٥,٥٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، كما بلغت قيمة مخصصات التدني للديون تحت المراقبة ٤٤٧,٦٧٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٣٢٦,٢١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت قيمة مخصصات التدني للديون غير العاملة والديون تحت المراقبة التي انتقلت إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٢,١٦٥,٩٦٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ دينار مقابل ٥,٤٤٤,٣٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- تم احتساب مخصص تدني التسهيلات غير العاملة والتسهيلات تحت المراقبة على أساس العمل الواحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨. وتم احتساب مخصص تدني التسهيلات غير العاملة والتسهيلات تحت المراقبة على أساس العمل الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الشركات					(غير مدققة)
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
	دينار	دينار	دينار	دينار	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٧,٨٨٢,٤١٥	١,٦٤٦,٢٥٤	٣,٠٦٩,٢٩٦	٧٦٨,٣٣١	٢,٣٩٨,٥٣٤	الرصيد كما في بداية الفترة
٢,١٠٥,٠٥٩	٥٢٩,١٤٩	٧٦٠,٥٧٢	٢٣٢,٤٥١	٥٨٢,٨٨٧	الفوائد المعلقة خلال الفترة
(٢٥٥,٨٩٠)	(٥٠,٣٤٩)	(١٢,٨٩٣)	(٨٢,١٥٢)	(١١٠,٤٩٦)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٨١,٦٧٥)	(٤٨,٤١٢)	-	(١٦,٢٤٤)	(١٧,٠١٩)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٩,٦٤٩,٩٠٩	٢,٠٧٦,٦٤٢	٣,٨١٦,٩٧٥	٩٠٢,٣٨٦	٢,٨٥٣,٩٠٦	الرصيد في نهاية الفترة
					(مدققة)
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٦,٣٣٢,٢٣٩	١,١٦٠,٤٨٢	٢,٨٣٤,٨٨٨	٦٢٦,٤٣٤	١,٧١٠,٤٣٥	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٢٣٨,٦٦٤	٥٩٤,٢٦٤	٥٨٩,٦٠١	٢٩٩,٠٨٨	٧٥٥,٧١١	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٤٢٧,٣٣٤)	(١٠٧,٧٥٢)	(٢٣٧,٢٨١)	(٣٤,٧٤٨)	(٤٧,٥٥٣)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٢٦١,١٥٤)	(٧٤٠)	(١١٧,٩١٢)	(١٢٢,٤٤٣)	(٢٠,٠٥٩)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٧,٨٨٢,٤١٥	١,٦٤٦,٢٥٤	٣,٠٦٩,٢٩٦	٧٦٨,٣٣١	٢,٣٩٨,٥٣٤	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 ٥٨٢,٧٥٦ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٥٣٨,٣١٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

٢٠١٧ كانون الأول ٣١	٢٠١٨ حزيران ٣٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٠,٣٧١,٤٥٥	٤٠,٤٩٥,٧٤٨	مالي
٨٩,٠٨٨,٩٥٠	٩٣,٣٨١,١٠٣	صناعة وتعيين
١٣٦,٧١١,٧٠٥	١٤٥,١٩٠,٠٠٩	تجارة
١٤٨,٨٦٧,٤٨٢	١٥١,٤٦٩,٣٠٦	عقارات
٤٣,٩٥٩,٢٧٦	٤٢,٧٢٧,٥٥٠	انشاءات
٦٥٠,٩٣٧	٥٦٧,١٠٣	زراعة
٧١,٤٧٥,٨٧٢	٨٣,٠٢٦,٧٠٨	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
١٤,٤١٨,١٣٦	١٤,٧١٨,٦٢١	أسهم
٤,٤٣٦,١٥٦	٤,٥٩٣,٠٣٩	حكومة وقطاع عام
١٣٤,٤١٤,٠٩٢	١٣٩,٦٣٣,٥٥١	أفراد / أخرى
٦٨٤,٣٩٤,٠٦١	٧١٥,٨٠٢,٧٣٨	المجموع

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧ كانون الأول ٣١	٢٠١٨ حزيران ٣٠	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦,٠٠٣,٨٦٤	٣٩,٣٢٢,١٨١	موجودات مالية لها أسعار سوقية:
١٣,٠٦٦,٣٨٦	١٣,٠٦٠,٧٩٠	سندات وأذونات خزينة حكومية
٢٩,٠٧٠,٢٥٠	٥٢,٣٨٢,٩٧١	سندات واسناد قرض شركات
		المجموع
٤٢,٥٧٧,٨٣٣	٤٢,٥٧٨,١٩٠	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
٣٣,٩٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٠٠,٠٠٠	سندات خزينة حكومية
٧٦,٤٧٧,٨٣٣	٧٣,٤٧٨,١٩٠	سندات واسناد قرض شركات
		المجموع
-	(٣٤٥,٥٩٣)	مخصص التدني وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم
١٠٥,٥٤٨,٠٨٣	١٢٥,٥١٥,٥٦٨	(٩) مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات والأذونات

٦٣,٢٢٣,٣٣٦	٥٨,١٩٣,٢٢٤	ذات عائد ثابت
٤٢,٣٢٤,٧٤٧	٦٧,٣٢٢,٣٤٤	ذات عائد متغير
١٠٥,٥٤٨,٠٨٣	١٢٥,٥١٥,٥٦٨	

(١١) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٥٧٧,١٧١	٢,٠١٤,٥٠٢	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٢٧٨,٠٤٠	٤,١٤٥,٨٨٨	مصرفات مدفوعة مقدماً *
٣٩,٢٨٨,٧٠٥	٣٩,٢٨٥,٨٣٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة **
٥١١,٩٧٤	٤٤٦,٤٥٧	تأمينات مستردة
٢١,٥٠١	٥٧٦,٩٤٧	شيكات مقاصة
١,٠٣٩,٢٠٠	١,٠٣٩,٢٠٠	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي ***
١,٠٦٦,٧١٠	٦,٠٤٣,٢٠٢	سحوبات مشتراة
٤,٥١١,٨١٧	٤,٧٨٥,٤٣٢	أخرى
٥١,٢٩٥,١١٨	٥٨,٣٣٧,٤٦٧	المجموع

* تتضمن المصرفات المدفوعة مقدماً ١,٦ 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، ولبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى. تظهر هذه الموجودات بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني القيمة بمبلغ ٣٤,٣٩٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بمبلغ ٢,١٣٣,٣٦٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٢,٠١٨,٣٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢,٩٧٤,٧٠٠	١٢,٩٧٤,٧٠٠	الرصيد العائد لعمليات غير نظامية
١٠,٤٣٥,٥٠٠	١٠,٤٣٥,٥٠٠	ينزل: المخصص المعد مقابل هذا الرصيد
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	ينزل: المتحصل من شركة التأمين
١,٠٣٩,٢٠٠	١,٠٣٩,٢٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تعرض البنك لعمليات تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أدت إلى فقدان مبالغ قدرت بحوالي ١٢,٩ مليون دينار تعود بشكل أساسي إلى احتمالية وجود تواطؤ بين بعض موظفي البنك بتحليلهم على إجراءات الرقابة والضبط الداخلي. تم أخذ الاجراءات القانونية اللازمة من قبل إدارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ ١٠,٤ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	(غير مدققة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٨
١٥٧,٨٨٩,١٨٩	٥,٣١٦,٩١٩	١٧,١٣٥,٣٠٩	٥٨,٧٦٠,٠٦٩	٧٦,٦٧٦,٨٩٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣١,٥٩٢,٤٩٤	-	١٦١,٩٨١	١,٠٧٢,٣٣٠	٣٠,٣٥٨,١٨٣	ودائع التوفير
٥٠٢,٦٠٥,٥٣٧	٣٠,١٧٤,٧٥٨	١١,٣٨٣,٧٣٤	١٤٠,٥٥٥,٩٨٩	٣٢٠,٤٩١,٠٥٦	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦٩٢,٠٨٧,٢٢٠	٣٥,٤٩١,٦٧٧	٢٨,٦٨١,٠٢٤	٢٠٠,٣٨٨,٣٨٨	٤٢٧,٥٢٦,١٣١	المجموع
					(مدققة)
					٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٥٩,٥٣٥,٣٨١	٥,٥٠٢,٨١٧	١٤,٨٧٦,٢١٧	٦٥,٢٩٦,٣٠٨	٧٣,٨٦٠,٠٣٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٣١,٠٣٦,٢٦١	-	٣٠٢,٧٥٠	٧٩٢,٤٧٣	٢٩,٩٤١,٠٣٨	ودائع التوفير
٤٨٥,٥٢٨,٤٤٠	٢٣,٧٨٦,٩٢٧	١٠,٩٩٦,٩٧٢	١٥٤,٦٤١,٨٥٥	٢٩٦,١٠٢,٦٨٦	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦٧٦,١٠٠,٠٨٢	٢٩,٢٨٩,٧٤٤	٢٦,١٧٥,٩٣٩	٢٢٠,٧٣٠,٦٣٦	٣٩٩,٩٠٣,٧٦٣	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام ٣٥,٤٩١,٦٧٧ دينار أي ما نسبته ٥,١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل

٢٩,٢٨٩,٧٤٤ دينار أي ما نسبته ٤,٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١٧٦,٥٠٢,١٦٣ دينار أي ما نسبته ٢٥,٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل

١٨٧,٩٠٠,٩٨٤ دينار أي ما نسبته ٢٧,٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٩,٥٠٤,٥٥٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ أي ما نسبته ١,٤٪ مقابل ٩,٦٥٨,١٠٥ دينار

أي ما نسبته ١,٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٢,٩١٣,٧٤١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٦,٢٧٢,٢١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(١٣) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	
			المتبقية	الكالية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	(غير مدققة)
						٣٠ حزيران ٢٠١٨
٪١,٧٥	كمبيالات	شهري	٥٥	٧٠	١,٣٦١,١٠٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني
	تأمينات نقدية / سندات رهن	شهرية وربع سنوية				
٪٤,٥ إلى ٪٨,٧٥	عقاري / رهن معدات وممتلكات / كمبيالات	ونصف سنوية وعند الاستحقاق	١,٤١٠	٢,١٩٠	١٣٣,٥٤٣,٥٦٥	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
					١٣٤,٩٠٤,٦٦٩	المجموع
						(مدققة)
						٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٪١,٧٥	كمبيالات	شهري	٦١	٧٠	١,٥٠٦,٩٤٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
	تأمينات نقدية / سندات رهن	شهرية وربع سنوية				
٪٤,٣ إلى ٪١٠	عقاري / رهن معدات وممتلكات / كمبيالات	ونصف سنوية وعند الاستحقاق	١,٨٥١	٢,٥٧٦	١٣٨,٤٧٥,٤٨١	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
					١٣٩,٩٨٢,٤٢١	المجموع

- تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والبالغة ١,٣٦١,١٠٤ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسطة الأجل تم إعادة إقراضها.

- تتضمن الأموال المقترضة مبالغ مقترضة من بنوك محلية بمبلغ ١٠٣,٠٤٣,٥٦٥ دينار والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دوارة ممنوحة للشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بندار للتجارة والاستثمار).

- كما يتضمن المبلغ أعلاه مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بمبلغ ٣٠,٥٠٠,٠٠٠ دينار، وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي ٨,٣٪.

- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة ٦٦,٠٩٧,٣٧١ دينار وتبلغ القروض ذات الفائدة المتغيرة ٦٧,٤٤٦,١٩٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨، مقابل القروض ذات الفائدة الثابتة بمبلغ ٧٨,١٨٩,٦٧٠ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة ٦٠,٢٨٥,٨١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- إن جزءاً من ضمانات ذمم التقسيط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية (كمبيالات وشيكات) وقيمتها ١٩,٧١١,٥٣٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركة مقابل ٣١,٧٧٢,٣٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(١٤) ضريبة الدخل

أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٥٠١,٤٥٤	٣,٩٨٤,٧٨٠	رصيد بداية السنة
٤٤١,٧١٢	-	أرصدة ناتجة عن استثمارات في شركات تابعة
(٦,٩٢١,٩٦٨)	(٣,٨٨٧,٢٨٩)	إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٨,٨٥٧)	-	مسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة
٥٠,٤٥٨	٧٨٥	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
٣,٩٨١,٩٨١	٢,٩٨٣,٨٠٩	ضريبة الدخل للفترة / للسنة
٣,٩٨٤,٧٨٠	٣,٠٨٢,٠٨٥	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 ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٢٠٧,٧١٣	٢,٩٨٣,٨٠٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١,٧٣٥	٧٨٥	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٥٤٦,٠٠٨)	(٤٩٤,٢٦٨)	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٩٥٥,١٩٨	٦٦٦,٧٦٢	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
-	(١,٩٤٦)	(إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة)
١,٦١٨,٦٣٨	٣,١٥٥,١٤٢	

الوضع الضريبي للبنك:

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك عن عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ولم يتم مراجعة الحسابات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك فإن المخصصات المعدّة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

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 الأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

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 منذ ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٥.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى ٣١ آب ٢٠١٥.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

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 منذ ٢٠١١ وحتى 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) عن الأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ في الموعد المحدد قانوناً ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً ولا يوجد عليها أية إلتزامات ضريبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

الوضع الضريبي لشركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لشركة بندار للتجارة والاستثمار حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للشركة عن عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ولم يتم مراجعة الحسابات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- تم تدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥، وتم تقديم الاقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانوناً ودفع الضريبة المستحقة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولا يوجد على الشركة أية إلتزامات ضريبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة التابعة (شركة بندار للتأجير التمويلي) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٦، وتم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٧ ودفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً.
- قامت (شركة بندار للتأجير التمويلي) بالتسجيل في ضريبة المبيعات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧ و تم تقديم الاقرارات الضريبية ولا يوجد على الشركة أية إلتزامات ضريبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة التابعة (شركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٦، وتم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٧ ودفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة التابعة (شركة راكين للاستثمار) بإجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٦، وتم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٧ ودفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة بندار للتجارة والاستثمار وشركاتها التابعة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

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.
- فيما يخص ضريبة عام ٢٠٠٩ فقد تقدمت الشركة بدعوى أمام المحكمة الدستورية تطالب بها بعدم دستورية المادة ٦٦/ج من قانون الضريبة وسوف يتم الفصل بالطعن المقدم من الشركة أمام محكمة التمييز والقاضي بإلزام الشركة بأداء الضريبة بعد صدور قرار المحكمة الدستورية حول دستورية المادة ٦٦/ج.

- وفيما يخص ضريبة عام ٢٠١٠ فإنه وبرأي محامي الشركة والمستشار الضريبي للشركة لا يوجد أية التزامات مالية محتملة على الشركة.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن الأعوام منذ عام ٢٠١١ وحتى عام ٢٠١٤.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن الأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذ القوائم المالية.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة عن الأعوام من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٣.
- 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 كشوفات التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حسب نظام العينات دون تعديل.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٧ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة حتى عام ٢٠١٣.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

(ج) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٤٣٠,٧٩٤	١٠,٤٥٨,٢٥٩	الربح المحاسبي
(٦,٥٢٠,٠٤٨)	(٦,٢٣٤,٤٥٨)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٤,٨٤٤,٥٣٣	٥,٧٨١,٦٦٠	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٤,٧٥٥,٢٨٠	١٠,٠٥٥,٤٦١	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 ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٣٢٧,٥١٤	١,٢٧٤,٩٩٨	شيكات مقبولة ومصدقة
٥,٠٢٦,٩٦٤	٦,١٦٢,١٣٧	فوائد برسم الدفع
١,٤٣٢,٠٦٢	٢,٨٦٤,٥٧٣	دائنون متفرقون
٤٣٧,٦٥٧	٤٣٤,٩٩٤	ذمم دائنة لعملاء الوساطة المالية
٢٨١,٢٤٧	٢٤١,٧٢٤	توزيعات أرباح غير مدفوعة
١٣٨,٦٧٨	١٤١,٧٤٣	تأمينات صناديق حديدية
١,٣٤٣,٢٧٩	١,٠٨٤,٥٩٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢,٨٩٦,٧٩٨	٣,١٧٥,٩٤٢	مطلوبات أخرى
-	٨٨٦,٨٥٧	مخصص التدني وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١٢,٨٨٤,١٩٩	١٦,٢٦٧,٥٦٥	المجموع

(١٦) الإحتياطيات

إن تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ 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.

بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) فقد تم نقل الرصيد المتراكم لبند إحتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ رصيده ٦,٣٦٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ إلى بند الأرباح المدورة للتقاص مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ويحضر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التقاص.

ج) إن الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	طبيعة التقييد
إحتياطي قانوني	٢٥,٠٠٤,٥١٣	٢٥,٠٠٤,٥١٣	مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات.
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	٦,٣٦٥,٠٠٠	مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

(١٧) احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	
(مدققة)	
٥,٤٩١,٥١٩	الرصيد في بداية السنة
١٠,٠٥٧,٥٩٦	أرباح أسهم غير متحققة
(٣,٢٨٨,٤٢٥)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١٦,٩٦١	الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
١٢,٤٧٧,٦٥١	الرصيد في نهاية السنة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على احتياطي تقييم الموجودات المالية:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	
(غير مدققة)	
١٢,٤٧٧,٦٥١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (اثر إعادة
(١,١١٥,٠٣٠)	تصنيف الموجودات المالية)
	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على
١١١,٥٠٣	الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة
١١,٤٧٤,١٢٤	الرصيد في بداية السنة المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٧,١٠٤,٩١٥	أرباح أسهم غير متحققة
(٢,٦٠٩,٤٢١)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦١,٨٥٧	الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
١٦,١٣١,٤٧٥	الرصيد في نهاية السنة

(١٨) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	
(مدققة)	
٢٧,٦٦٣,٩٢٢	الرصيد في بداية السنة
١٥,٠٧٣,٧٠٧	الربح للفترة / للسنة
(٢,٤٨٧,٤٥٨)	(المحول) إلى الاحتياطات
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة*
	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
(٢١٦,٩٦١)	الدخل الشامل
٣٠,٠٣٣,٢١٠	الرصيد في نهاية السنة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الأرباح المدورة:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	
(غير مدققة)	
٣٠,٠٣٣,٢١٠	رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٩,٢٦٤,٩٧٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات نتيجة تطبيق
٦,٣٦٥,٠٠٠	المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,١١٥,٠٣٠	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (اثر
	إعادة تصنيف الموجودات المالية)
٢,٦٧١,٩٤٩	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على
	الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٠,٩٢٠,٢١٧	رصيد الأرباح المدورة (الرصيد الافتتاحي) كما في ١
	كانون الثاني ٢٠١٨
	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(١٦١,٨٥٧)	قائمة الدخل الشامل
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٢٠,٧٥٨,٣٦٠	الرصيد في نهاية الفترة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة:

البند	موجودات ضريبية مؤجلة	مطلوبات ضريبية مؤجلة
الزيادة (النقص) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢,٧٨٣,٤٥٢	-
إعادة تصنيف الموجودات المالية	-	١١١,٥٠٣

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٠,٣٢١,٧٥٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ٧,٥٧٦,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقيد التصرف به بناءً على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.
- كذلك تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٤١٥,١٩٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٤١٨,٨١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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 يشمل أرباح فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة ٣,٦٥٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) فقد تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ رصيده ٦,٣٦٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ إلى بند الأرباح المدورة للتقاص مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ويحضر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التقاص.
- * بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٨ تم توزيع ١٠ مليون دينار من الأرباح المدورة خلال عام ٢٠١٨ عن عام ٢٠١٧ وبما يعادل ١٠٪ من رأس مال البنك، كما أنه وبموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٧ تم توزيع ١٠ مليون دينار من الأرباح المدورة عن العام ٢٠١٦ وبما يعادل ١٠٪ من رأس مال البنك.

(١٩) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
٣,٤٨٧,٧٢٨	٥,١٢٧,٠٩٦	قروض وكمبيالات
٥٦٩,٥٧٨	٥٣٢,٦٧١	حسابات جارية ومدينة
٩٥٨,٠٦٢	١,١٤٩,٤٠٣	بطاقات الائتمان
٤,٤٠٧,٩٨٢	٥,٦٨٢,٨٩٧	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
٨,٧١٥,٥٩٩	١٠,٦٣١,٤٥٢	قروض وكمبيالات
٢,٩٥٣,٢٦٨	٣,٤٣٥,٣٤٨	حسابات جارية ومدينة
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
١,٩١٨,٣٢٨	٢,٦٠٧,٢٥٢	قروض وكمبيالات
٤٥٢,٥٠٢	٣١٨,٨٠٣	حسابات جارية ومدينة
١٥١,٢٢٧	١٦٥,٦٠٤	الحكومة والقطاع العام
٤٣١,٩٤٥	٤٩٤,٢٠٣	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤١٣,٧١٢	٨٣٥,٩٣٧	أرصدة وإبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,١٤٢,٨٩٨	٢,٦٩٦,٢٥٦	موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة
٢٦,٦٠٢,٨٢٩	٣٣,٦٧٦,٩٢٢	المجموع

(٢٠) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣١,٢٧٨	١٣٦,١٢١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٢٠٢,٠٥٩	٩٨,٩٠٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣٣,٩١٤	١٢١,٩٢٣	ودائع توفير
٧,١٧٣,٦٧٥	١١,٤١١,٥٣١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٧٩٦	-	شهادات إيداع
٢٧٩,٧٨٩	٣٧٩,٣٧٩	تأمينات نقدية
٢,٩٣٢,٥٧٢	٤,٨٩٧,٩٥١	أموال مقترضة
٥٩٨,٥١٢	٦٤١,٦٦٠	رسوم ضمان الودائع
١١,٤٥٣,٥٩٥	١٧,٦٨٧,٤٧٢	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح (خسائر) أرباح		(غير مدققة)
		غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٣٠ حزيران ٢٠١٨
١١٤,٧٣٢	٩٦,٢١٧	١٤,٧١٩	٣,٧٩٦	أسهم شركات
١١٤,٧٣٢	٩٦,٢١٧	١٤,٧١٩	٣,٧٩٦	المجموع
				(غير مدققة)
				٣٠ حزيران ٢٠١٧
١٧٩,١٥٠	٣٣,٠٣٠	(٢٨,٤٤٣)	١٧٤,٥٦٣	أسهم شركات
(٢٩,٥٦٦)	-	(٢٩,٥٦٦)	-	صناديق إستثمارية
١٤٩,٥٨٤	٣٣,٠٣٠	(٥٨,٠٠٩)	١٧٤,٥٦٣	المجموع

(٢٢) إدارة رأس المال

(أ) وصف لما يتم إعتبره 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 سنويًا 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 ان تلبى 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.

(أ) معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم استخدامها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية موضحة أدناه، كما يمتلك البنك أربعة شركات تابعة تختص الأولى بخدمات الوساطة المالية والثانية بخدمات التأجير التمويلي والثالثة بتشغيل وإدارة مستودعات البوندد والأخيرة بتخصيم الذمم، علماً بأنها لم تباشر أعمالها بعد.

- حسابات الأفراد: 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									
٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى	إدارة البوند	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
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)	
٢٣,٧٣٤,٣٣٦	٢٥,٥٥٧,٦١٢	(٥١,٧٥٥)	١,٦٩٥,٥٨٥	٤٧٥,٤٣٣	٨٩١,٤٨٩	٣,٥٧١,٩٠٥	٩,٩٣٩,٨٢٣	٩,٠٣٥,١٣٢	إجمالي الدخل
(٣,٥٦٨,٢٦٣)	(٢٦٤,٠١٢)	-	(١,٥٣١)	(٢٤,٠٣٠)	٥,٨٤٠	-	٣٦٠,٩٥٥	(٣٨٨,٩٧٥)	(مخصص) المردود من مخصص تدني التسهيلات
-	(٤٥٦,٩٤٢)	(٤٥٦,٩٤٢)	-	-	-	-	-	-	الإئتمانية المباشرة الممنوحة للعملاء
(٣٥,٤٩٢)	(٦٩,٤٥٦)	(٦٩,٤٥٦)	-	-	-	-	-	-	خسائر تدني موجودات وبنود خارج قائمة المركز
٢٠,١٣٠,٥٨١	٢٤,٧٦٧,٢٠٢	(٥٧٨,١٥٣)	١,٦٩٤,٠٥٤	٢٣٥,١٣٢	٨٩٧,٣٢٩	٣,٥٧١,٩٠٥	١٠,٣٠٠,٧٧٨	٨,٦٤٦,١٥٧	المالي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
(١٣,٦٩٩,٧٨٧)	(١٤,٣٠٨,٩٤٣)	(١٢,٣٧٨,١٤٤)	(٩٤٤,٥٨٨)	(٥٩٨,٤٥٤)	(٣٨٧,٧٥٧)	-	-	-	مخصصات متنوعة
٦,٤٣٠,٧٩٤	١٠,٤٥٨,٢٥٩	(١٢,٩٥٦,٢٩٧)	٧٤٩,٤٦٦	(٣٦٣,٣٢٢)	٥٠٩,٥٧٢	٣,٥٧١,٩٠٥	١٠,٣٠٠,٧٧٨	٨,٦٤٦,١٥٧	نتائج أعمال القطاع
(١,٦١٨,٦٣٨)	(٣,١٥٥,١٤٢)	(٢,٦٧٥,٦٥١)	(١٧٩,٨٦٥)	(١٧٥,٧٥٧)	(١٢٣,٨٦٩)	-	-	-	ينزل: مصاريف غير موزعة
٤,٨١٢,١٥٦	٧,٣٠٣,١١٧	(١٥,٦٣١,٩٤٨)	٥٦٩,٦٠١	(٥٣٩,٠٧٩)	٣٨٥,٧٠٣	٣,٥٧١,٩٠٥	١٠,٣٠٠,٧٧٨	٨,٦٤٦,١٥٧	الربح قبل الضرائب
									ضريبة الدخل
									صافي ربح الفترة
٣١ كانون الأول									
٣٠ حزيران									
٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى	إدارة البوند	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٠٤٠,٣٩٨,٤٧٨	١,٠٦٥,٦٧٧,٣٢٠	-	٣٥,٣٧٣,٢١٢	٨٦,٩٦٥,٣٦٧	١٥,٠٦٧,١٤٩	٣٣٧,٣٣٣,٠٤٢	٣٧٥,٤٢٧,٨٧٤	٢١٥,٥١٠,٦٧٦	موجودات القطاع
٣٢,٨٤٧,٦٥٥	٣٨,٦٤٦,٩٩٦	٣٨,٦٤٦,٩٩٦	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,٠٧٣,٢٤٦,١٣٣	١,١٠٤,٣٢٤,٣١٦	٣٨,٦٤٦,٩٩٦	٣٥,٣٧٣,٢١٢	٨٦,٩٦٥,٣٦٧	١٥,٠٦٧,١٤٩	٣٣٧,٣٣٣,٠٤٢	٣٧٥,٤٢٧,٨٧٤	٢١٥,٥١٠,٦٧٦	مجموع الموجودات
٨٥٢,٦١٨,٨٦٩	٨٨٦,٤٥٨,٦٠٣	-	٢٩,١٦٦,٩١٥	٧٢,٥٨١,٥٦٤	٥٩٨,٠٦٤	٤٦,٥٦٩,٦٦٩	٢٩١,٠٩٧,٧٥٣	٤٤٦,٤٤٤,٦٣٨	مطلوبات القطاع
٤١,٨٣٠,٢٨٠	٤٤,٤١٤,٣٤٣	٤٤,٤١٤,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٨٩٤,٤٤٩,١٤٩	٩٣٠,٨٧٢,٩٤٦	٤٤,٤١٤,٣٤٣	٢٩,١٦٦,٩١٥	٧٢,٥٨١,٥٦٤	٥٩٨,٠٦٤	٤٦,٥٦٩,٦٦٩	٢٩١,٠٩٧,٧٥٣	٤٤٦,٤٤٤,٦٣٨	مجموع المطلوبات
٣٠ حزيران									
٣٠ حزيران									
٢٠١٧	٢٠١٨								
دينار	دينار								
(غير مدققة)	(غير مدققة)								
٢,٠٢١,٠٩٩	١,٢٩٦,٩٢٠								مصاريف رأسمالية
١,٤١١,٦٧١	١,١٩٥,١٣٩								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 الإئتمانية 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 المسيطرة عليها)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٨,٨١٩,١١٦	٦٢,٥٥٥,٣٣٠	٢,٧٨٥,٠٠٩
٨٣٤,٩٦١	٧١٧,٦٩٢	-
٧,٨٠٠,٠٠٠	٨,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠
٣١,٤٦٢,١١٤	٣٧,٧٣٢,٨٦٠	٣,٦٥٧,٠٥٥
٥١,٩٤٠,١٢٥	٥١,٩٤٠,١٢٥	٤,٠٩٣,٩٨٢
٨٣٤,٩٦١	٨٣٤,٩٦١	-
٦,٤٠٠,٠٠٠	٦,٤٠٠,٠٠٠	-
٢٢,٧٤٤,٨٣٢	٢٢,٧٤٤,٨٣٢	٥,٠٦٠,٢٢٧
٦٨,٥٧٣	٦٨,٥٧٣	-
٨,٨٠٣,٩٩٥	٩,١٤٢,٤٦٠	٨٣٣,٩٨١
٦٨,٥٧٣	٦٨,٥٧٣	-
٦,٨٦٠,٥١٤	٦,٨٦٠,٥١٤	١,١٠٩,٥٠٠

بنود داخل قائمة المركز المالي:

التسهيلات الإئتمانية
مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
الودائع والحسابات الجارية والتأمينات النقدية

بنود خارج قائمة المركز المالي:

اعتمادات
كفالات

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٠٥٢,١٩٣	٢,٥٤٠,٧٨٥	٢,١١٩,١٠٣	١٠٠,٣٥٧	٣٢١,٣٢٥	٣٢١,٣٢٥
٥٢٢,٩٣٤	٨٦٧,٨٨٠	٥٨٩,٣١٩	٢٠٠,٧٦٤	٧٧,٧٩٧	٧٧,٧٩٧
٢٣,٨٥٠	٩٨,٧١٢	٩٨,٧١٢	-	-	-

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 الإئتمانية المباشرة بالدينار الأردني	٢١%	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالدينار الأردني	٢٥%
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	١٢%	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	٣%
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	٦,١%	أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	٠%
أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	١,٥%	أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	٠%
أعلى عمولة على التسهيلات	١,٠%	أعلى عمولة على التسهيلات	٠%

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٢,١٣٤,٩٩٧ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ١,٩٢٤,٢٤٩ دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٧.

(٢٥) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٩٦,٣١٤,٥٩٢	٩١,٩٠٨,٨١١
٧٩,٦٩٣,٨٩٩	٦٢,٢٨٤,٢٥٩
٢٠,٤٢٤,٠٥٨	١٧,٢٠٨,٥٦٥
١٥٥,٥٨٤,٤٣٣	١٣٦,٩٨٤,٥٠٥

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

(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
٢,١٦٥,٤٧٣	-	٣٢٨,٨٠٦	٢,٤٩٤,٢٧٩
٣٨,٩٥٠,٧٣٥	-	٤,٢٧٣,٤٨٧	٤٣,٢٢٤,٢٢٢
٤١,١١٦,٢٠٨	-	٤,٦٠٢,٢٩٣	٤٥,٧١٨,٥٠١
(مدققة)			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٢٣,٧٧٠	-	٣٣٠,٢١٧	١,٨٥٣,٩٨٧
٣٤,٧٥٥,٣٧٣	-	٢,٨٨٢,٦٦٩	٣٧,٦٣٨,٠٤٢
٣٦,٢٧٩,١٤٣	-	٣,٢١٢,٨٨٦	٣٩,٤٩٢,٠٢٩

(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 الإئتمانية 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 جوهرية بأسعار الفوائد السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وكذلك بسبب الفترات القصيرة فيما يتعلق بودائع البنوك والمؤسسات المصرفية. إن القيمة العادلة 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	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٤,٦٤٧,٧٠٥	٧,٠٧٢,٨١١
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٤٦	٠,٠٧١

صافي ربح الفترة العائد لمساهمي البنك
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
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

٣١ كانون الأول		٣٠ حزيران	
٢٠١٧	دينار	٢٠١٨	دينار
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٤,١١٣,٣٣٦	١٤,١١٣,٣٣٦	٧,٩٤٥,٩٨٩	٧,٩٤٥,٩٨٩
٥,٨٤٧,١٦٢	٥,٨٤٧,١٦٢	٦,٢٧٦,٠٦٤	٦,٢٧٦,٠٦٤
٣٥,٥١٠,٤١٦	٣٥,٥١٠,٤١٦	٣٥,٩٦٠,٤٩٠	٣٥,٩٦٠,٤٩٠
٤٣,٣١٣,٤٤٧	٤٣,٣١٣,٤٤٧	٤٢,٤٠٥,٦٤٣	٤٢,٤٠٥,٦٤٣
١٤,٧٩٥,٧٨٨	١٤,٧٩٥,٧٨٨	١٨,٢٤٤,٨٣٠	١٨,٢٤٤,٨٣٠
٤٣,١٠٦,٠٢٧	٤٣,١٠٦,٠٢٧	٣٢,٠٠٤,٥٤٢	٣٢,٠٠٤,٥٤٢
١٥٦,٦٨٦,١٧٦	١٥٦,٦٨٦,١٧٦	١٤٢,٨٣٧,٥٥٨	١٤٢,٨٣٧,٥٥٨

اعتمادات
قبولات وسحوبات زمنية
كفالات:
دفع
حسن تنفيذ
أخرى
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
المجموع

توزيع الارتباطات والالتزامات المحتملة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٧	٢٠١٨			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
المجموع	المجموع	-	-	-
-	-	-	-	-

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام
البنك الداخلي:
المجموع

الحركة على الارتباطات والالتزامات المحتملة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
		إفرادي	إفرادي
	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
	-	-	الأرصدة الجديدة خلال العام
	-	-	الأرصدة المستحقة (Matured/ derecognized)
	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

الحركة على مخصص التدني:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
		إفرادي	إفرادي
	-	-	رصيد بداية الفترة
	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال العام
	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة (Repaid)
	-	-	(derecognized/
-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير
-	-	-	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

(٣٠) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ٥,٧٥٣,٩٤٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٤,٤٦٢,٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٦٢٠,١٢٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٥٧٠,٣١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. 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 والشركة الأردنية للتخصيم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

لا يوجد قضايا مقامة على شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٣,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لا داعي لأخذ مخصص مقابل هذه القضية في هذه المرحلة.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة التسهيلات التجارية الأردنية ١٤,٢٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٣٩,٥٠٠ دينار ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا صفر دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٢٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي (شركة تابعة لشركة التسهيلات التجارية) مبلغ ٢٠,١٤٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة بندار للتجارة والاستثمار ١١٥,٦٢٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٨,٨٨٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

لا يوجد قضايا مقامة على شركة شركة بندار للتأجير التمويلي وشركة أعيان للتجارة والوكالات والاستثمار وشركة راكين للاستثمار (شركات تابعة لشركة بندار للتجارة والاستثمار) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

(٣١) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.