

البنك الاستثماري

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

(غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٨

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠١٨

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 |
| ٣٣-٧ | 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 أيلول ٢٠١٨ وكلاً من قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة 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 بإستفسارات 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 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.

برايس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م

حازم صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان، المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ تشرين الأول ٢٠١٨

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

| ٣١ كانون الأول | ٣٠ أيلول | إيضاحات | |
|----------------|---------------|---------|--|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | | |
| دينار | دينار | | |
| (مدققة) | (غير مدققة) | | |
| | | | الموجودات |
| ١٠٨,٣٧٠,١١٣ | ١٨٤,٨٥٩,٠٤٨ | ٤ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني |
| ٧١,٦١٣,٠٣٤ | ٦٠,٦٩٣,٢٦٩ | ٥ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١١,٠١٣,٤٥٧ | ١١,٠٤٨,١٩٩ | ٦ | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١,٨٥٣,٩٨٧ | ٣,٠٤٨,١٥٩ | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٦٤٥,٣٥٤,٢٢٩ | ٦٦١,٧٨٦,٠٣١ | ٧ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي |
| ٣٧,٦٣٨,٠٤٢ | ٤٣,٥٢٤,٣٣٨ | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ١٠٥,٥٤٨,٠٨٣ | ١١٩,٢٤٣,٦٥٣ | | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٢٩,٦٦٣,٩٦٥ | ٢٩,٩٤٧,١٦٣ | | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| ٢,٦٣٣,٨٨٧ | ٢,٦٩٠,١٩٢ | | موجودات غير ملموسة |
| ٧,٥٧٦,٥٥٣ | ١٠,٣٦٩,١٥٢ | | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٥١,٩٨٠,٧٨٣ | ٥٤,٠٣٠,٠٢٠ | ٨ | موجودات أخرى |
| ١,٠٧٣,٢٤٦,١٣٣ | ١,١٨١,٢٣٩,٢٢٤ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ١٠,٢٣٢,٨٣٤ | ٨,٢٠٦,١٢٩ | | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٦٧٦,١٠٠,٠٨٢ | ٧٧٥,٦٩٨,٧٠١ | | ودائع عملاء |
| ٤١,٤٥٨,١٥٨ | ٤٢,٠٩٧,١٩٧ | | تأمينات نقدية |
| ١٣٩,٩٨٢,٤٢١ | ١٢٨,١٥٥,٥١١ | ٩ | أموال مقترضة |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ١٨,٩٣٦,٠٠٠ | ١٠ | اسناد قرض |
| ٧٠٣,٤٥٤ | ٧٥٧,٩٥٢ | | مخصصات متنوعة |
| ٣,٩٨٤,٧٨٠ | ٣,٧٤٩,٠٩٩ | ١١ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٦,١٠٣,٢٢١ | ٨,٤٨٣,٢٦٩ | | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ١٢,٨٨٤,١٩٩ | ١٨,٩٧٨,٢٢١ | | مطلوبات أخرى |
| ٨٩٤,٤٤٩,١٤٩ | ١,٠٠٥,٠٦٢,٠٧٩ | | 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 | | الاحتياطي القانوني |
| ٦,٣٦٥,٠٠٠ | - | | احتياطي المخاطر المصرفية العامة |
| ١٢,٤٧٧,٦٥١ | ١٥,٧٢٢,٨٢١ | | احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي |
| ٣٠,٠٣٣,٢١٠ | ٢٠,٣٩٣,٢٧٦ | ١٢ | أرباح مدورة |
| - | ١٠,٥١٦,٢٢٩ | | ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك |
| ١٧٣,٨٨٠,٣٧٤ | ١٧١,٦٣٦,٨٣٩ | | مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك |
| ٤,٩١٦,٦١٠ | ٤,٥٤٠,٣٠٦ | | حقوق غير المسيطرين |
| ١٧٨,٧٩٦,٩٨٤ | ١٧٦,١٧٧,١٤٥ | | مجموع حقوق الملكية |
| ١,٠٧٣,٢٤٦,١٣٣ | ١,١٨١,٢٣٩,٢٢٤ | | 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 ٢٠١٨

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | إيضاحات |
|----------------------------------|--------------|-----------------------------------|--------------|--|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| ٤١,١٥٤,١٣٦ | ٥٢,٢٨٦,٩٩٢ | ١٤,٥٥١,٣٠٧ | ١٨,٦١٠,٠٧٠ | الفوائد الدائنة |
| (١٧,٩٩٧,٤٧٩) | (٢٧,٩٧٢,٢٢٣) | (٦,٥٤٣,٨٨٤) | (١٠,٢٨٤,٧٥١) | الفوائد المدينة |
| ٢٣,١٥٦,٦٥٧ | ٢٤,٣١٤,٧٦٩ | ٨,٠٠٧,٤٢٣ | ٨,٣٢٥,٣١٩ | صافي إيرادات الفوائد |
| ٦,٦٣٨,٧١١ | ٨,٢٥٤,٩٠٣ | ٢,١٨٧,٧٦٤ | ٢,٩٠٨,١٧٩ | صافي إيرادات العمولات |
| ٢٩,٧٩٥,٣٦٨ | ٣٢,٥٦٩,٦٧٢ | ١٠,١٩٥,١٨٧ | ١١,٢٣٣,٤٩٨ | صافي إيرادات الفوائد والعمولات |
| ٧٨٢,٣٦٤ | ٤٣٣,٠٢٦ | ٣١٠,٠٩٠ | ١٥٥,٢٨٨ | أرباح عملات أجنبية |
| ١١٦,٣٦٨ | - | (١,٢٥٨) | - | (خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ١٧٣,٢٠٢ | (٣٤٠) | ٢٣,٦١٨ | (١١٥,٠٧٢) | (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة |
| ٢,٠٧٤,٠٣٦ | ٢,٢٩١,٢٠٦ | ٦٠,٤٦٢ | ٦٤,٢٠٤ | الدخل الشامل |
| ٢,٧٢٠,٠٤٦ | ٢,١٤٨,٤٩١ | ١,٣٣٨,٩٤٩ | ٥٤٦,٥٢٥ | إيرادات أخرى |
| ٣٥,٦٦١,٣٨٤ | ٣٧,٤٤٢,٠٥٥ | ١١,٩٢٧,٠٤٨ | ١١,٨٨٤,٤٤٣ | إجمالي الدخل |
| (١١,٢٤٠,٨١٣) | (١٢,٢١٤,٤٨٥) | (٣,٧٨٧,٤٥٨) | (٣,٨٧٤,٠٥٧) | نفقات الموظفين |
| (٢,٠٧٦,١٦٥) | (١,٧٧٦,١١٦) | (٦٦٤,٤٩٤) | (٥٨٠,٩٧٧) | استهلاكات وإطفاءات |
| (٦,٨٩٩,٠٠٤) | (٧,٢٦٧,٦٥٦) | (٢,٢٢٨,٢٨٨) | (٢,٤٩٨,٢٨١) | مصاريف أخرى |
| | | | | (المردود من) مخصص تندي الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك |
| (١٦٥,٧٥٩) | ٤٦٣,٨٥٥ | (١,٧١٤) | ٥٧٨,٨٥٦ | المركزي الأردني |
| (٥,٣٠٢,٠٠٨) | (٥٤٠,٣٩٦) | (١,٧٣٣,٧٤٥) | ٥٧,٢٠١ | ٧ المردود من (مخصص) تندي التسهيلات الإئتمانية المباشرة المردود من (مخصص) تندي موجودات مالية وبنود خارج قائمة المركز المالي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) |
| - | (٨٤٣) | - | ١١,٠٠٧ | مخصصات متنوعة |
| (٣٥,٤٩٢) | (٦٩,٤٥٦) | - | - | إجمالي المصروفات |
| (٢٥,٧١٩,٢٤١) | (٢١,٤٠٥,٠٩٧) | (٨,٤١٥,٦٩٩) | (٦,٣٠٦,٢٥١) | |
| ٩,٩٤٢,١٤٣ | ١٦,٠٣٦,٩٥٨ | ٣,٥١١,٣٤٩ | ٥,٥٧٨,١٩٢ | ربح الفترة قبل ضريبة الدخل |
| (٢,٧٧٤,٩٥٤) | (٥,١٤٢,٥٢١) | (١,١٥٦,٣١٦) | (١,٩٨٦,٦٧٥) | ١٠ ضريبة دخل الفترة |
| ٧,١٦٧,١٨٩ | ١٠,٨٩٤,٤٣٧ | ٢,٣٥٥,٠٣٣ | ٣,٥٩١,٥١٧ | صافي ربح الفترة |
| | | | | العائد إلى: |
| ٦,٩٠٤,٦١٤ | ١٠,٥١٦,٢٢٩ | ٢,٢٥٦,٩٠٩ | ٣,٤٤٣,٦١٥ | مساهمي البنك |
| ٢٦٢,٥٧٥ | ٣٧٨,٢٠٨ | ٩٨,١٢٤ | ١٤٧,٩٠٢ | حقوق غير المسيطرين |
| ٧,١٦٧,١٨٩ | ١٠,٨٩٤,٤٣٧ | ٢,٣٥٥,٠٣٣ | ٣,٥٩١,٥١٧ | |
| ٠,٠٦٩ | ٠,١٠٥ | ٠,٠٢٣ | ٠,٠٣٤ | ١٨ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة لمساهمي البنك |

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 ٢٠١٨

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | |
|----------------------------------|-------------|-----------------------------------|-------------|--|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| ٧,١٦٧,١٨٩ | ١٠,٨٩٤,٤٣٧ | ٢,٣٥٥,٠٣٣ | ٣,٥٩١,٥١٧ | صافي ربح الفترة |
| بنود الدخل الشامل الأخرى: | | | | |
| ٣,٤٠٣,٩١٧ | ٤,٢٧٩,٥٧٠ | ٥٨٧,١٥٢ | (٣٩٢,٧٩٣) | صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي بعد الضريبة |
| (٨٧,٢٨٤) | (٢٦٨,٥٠٤) | (٣١,٥٦٤) | (٩١,٦٣٥) | (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٣,٣١٦,٦٣٣ | ٤,٠١١,٠٦٦ | ٥٥٥,٥٨٨ | (٤٨٤,٤٢٨) | مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى |
| ١٠,٤٨٣,٨٢٢ | ١٤,٩٠٥,٥٠٣ | ٢,٩١٠,٦٢١ | ٣,١٠٧,٠٨٩ | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| إجمالي الدخل الشامل العائد إلى: | | | | |
| ١٠,٢٢١,٢٤٧ | ١٤,٥٢٧,٢٩٥ | ٢,٨١٢,٤٩٧ | ٢,٩٥٩,١٨٧ | مساهمي البنك |
| ٢٦٢,٥٧٥ | ٣٧٨,٢٠٨ | ٩٨,١٢٤ | ١٤٧,٩٠٢ | حقوق غير المسيطرين |
| ١٠,٤٨٣,٨٢٢ | ١٤,٩٠٥,٥٠٣ | ٢,٩١٠,٦٢١ | ٣,١٠٧,٠٨٩ | |

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 غير المسيطرين | مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك | صافي ربح الفترة | أرباح مدورة | احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي | الاحتياطيات | | رأس المال المكتتب به | المنفوح | (غير مدققة) |
|--------------------|--------------------------|--|-----------------|--------------|---------------------------------------|-------------------|------------|----------------------|---------|--|
| | | | | | | مخاطر مصرفية عامة | قانوني | | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١٧٨,٧٩٦,٩٨٤ | ٤,٩١٦,٦١٠ | ١٧٣,٨٨٠,٣٧٤ | - | ٣٠,٣٣٢,٢١٠ | ١٢,٤٧٧,٦٥١ | ٦,٣٦٥,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٤,٥١٣ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| (٧,١٩٥,٨٩٦) | (٤٢٥,٠٦٦) | (٦,٧٧٠,٨٣٠) | - | (٦,٧٧٠,٨٣٠) | - | - | - | - | - | أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - بالصافي بعد الضريبة |
| - | - | - | - | ١,٠٠٣,٥٢٧ | (١,٠٠٣,٥٢٧) | - | - | - | - | 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 |
| - | - | - | - | ٦,٣٦٥,٠٠٠ | - | (٦,٣٦٥,٠٠٠) | - | - | - | المحول إلى الاحتياطيات * |
| ١٧١,٦٠١,٠٨٨ | ٤,٤٩١,٥٤٤ | ١٦٧,١٠٩,٥٤٤ | - | ٣٠,٦٣٠,٩٠٧ | ١١,٤٧٤,١٢٤ | - | ٢٥,٠٠٤,٥١٣ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ |
| ١٠,٨٩٤,٤٣٧ | ٣٧٨,٢٠٨ | ١٠,٥١٦,٢٢٩ | ١٠,٥١٦,٢٢٩ | - | - | - | - | - | - | صافي ربح الفترة |
| ٤,٢٧٩,٥٧٠ | - | ٤,٢٧٩,٥٧٠ | - | - | ٤,٢٧٩,٥٧٠ | - | - | - | - | التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي بعد الضريبة |
| (٢٦٨,٥٠٤) | - | (٢٦٨,٥٠٤) | - | (٢٣٧,٦٣١) | (٣٠,٨٧٣) | - | - | - | - | خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقول للأرباح المدورة نتيجة البيع |
| ١٤,٩٠٥,٥٠٣ | ٣٧٨,٢٠٨ | ١٤,٥٢٧,٢٩٥ | ١٠,٥١٦,٢٢٩ | (٢٣٧,٦٣١) | ٤,٢٤٨,٦٩٧ | - | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| (١٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | (١٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | (١٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | - | - | - | الأرباح الموزعة (إيضاح ١٢) |
| (٣٢٩,٤٤٦) | (٣٢٩,٤٤٦) | - | - | - | - | - | - | - | - | الاستثمار في شركات تابعة |
| ١٧٦,١٧٧,١٤٥ | ٤,٥٤٠,٣٠٦ | ١٧١,٦٣٦,٨٣٩ | ١٠,٥١٦,٢٢٩ | ٢٠,٣٩٣,٢٦٦ | ١٥,٢٢٢,٨٢١ | - | ٢٥,٠٠٤,٥١٣ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ |
| ١٦٤,٣٤٣,٢١٤ | ٢,٣٠٥,٧١٨ | ١٦٢,٠٣٧,٤٩٦ | - | ٢٧,٦٦٣,٩٢٢ | ٥,٤٩١,٥١٩ | ٥,٣١١,٢٨٤ | ٢٣,٥٧٠,٧٧١ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | (غير مدققة) |
| ٧,١٦٧,١٨٩ | ٢٦٢,٥٧٥ | ٦,٩٠٤,٦١٤ | ٦,٩٠٤,٦١٤ | - | - | - | - | - | - | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ |
| ٣,٤٠٣,٩١٧ | - | ٣,٤٠٣,٩١٧ | - | - | ٣,٤٠٣,٩١٧ | - | - | - | - | صافي ربح الفترة |
| (٨٧,٢٨٤) | - | (٨٧,٢٨٤) | - | (٢١٢,٥٣٣) | ١٢٥,٢٤٩ | - | - | - | - | التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي بعد الضريبة |
| ١٠,٤٨٣,٨٢٢ | ٢٦٢,٥٧٥ | ١٠,٢٢١,٢٤٧ | ٦,٩٠٤,٦١٤ | (٢١٢,٥٣٣) | ٣,٥٢٩,١٦٦ | - | - | - | - | خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقول للأرباح المدورة نتيجة البيع |
| - | - | - | - | (٧٠٤,٩٨٣) | - | ٧٠٤,٩٨٣ | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل |
| (١٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | (١٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | (١٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | - | - | - | المحول إلى الاحتياطيات |
| (٥٤,٤١٢) | (٥٤,٤١٢) | - | - | - | - | - | - | - | - | الأرباح الموزعة (إيضاح ١٢) |
| ١٦٤,٧٧٢,٦٢٤ | ٢,٥١٣,٨٨١ | ١٦٢,٢٥٨,٧٤٣ | ٦,٩٠٤,٦١٤ | ١٦,٧٤٦,٤٠٦ | ٩,٠٢٠,٦٨٥ | ٦,٠١٦,٢٦٧ | ٢٣,٥٧٠,٧٧١ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | - | أثر شراء حصة إضافية في شركة تابعة |
| | | | | | | | | | | كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ |

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٠,٣٦٩,١٥٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية موجهة مقابل ٧,٥٧٦,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول 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 أيلول ٢٠١٨ يمثل أثر 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 للسليم 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 أيلول 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 للتغاضي مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ويحضر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التقاضي.

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

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 التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | الإيضاحات |
|----------------------------------|----------------------|--|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٩,٩٤٢,١٤٣ | ١٦,٠٣٦,٩٥٨ | الأنشطة التشغيلية |
| | | ريح الفترة قبل ضريبة الدخل |
| | | تعديلات لينود غير نقدية: |
| ٢,٠٧٦,١٦٥ | ١,٧٧٦,١١٦ | استهلاكات وإطفاءات |
| ٥,٣٠٢,٠٠٨ | ٥٤,٠٣٩٦ | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٣٥,٤٩٢ | ٦٩,٤٥٦ | مخصص قضايا مقامة على البنك |
| - | ٨٤٣ | خسائر تدني موجودات وبنود خارج قائمة المركز المالي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) |
| (٢,٦٩٣) | - | مسترد من مخصصات متنوعة أخرى |
| ٦٦,٢٨٥ | (٤٦٣,٨٥٥) | (مسترد من) مخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن ٤ سنوات |
| (٨٤,٩٩٥) | - | أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات |
| ٦,٩٩٨ | (٥,٠٤٥) | (أرباح) خسائر بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك |
| ٧٧,٨٧٦ | ١٤٤,٣٨٠ | خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة |
| (٢,٠٧٤,٠٣٦) | (٢,٢٩١,٢٠٦) | توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ١,٦٥٨,٠٢٩ | ٢,٧٣٤,٩٩٨ | صافي مصاريف الفوائد |
| (٣٠,٢١٦) | (٢٦,٨٧٢) | تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه |
| ١٦,٩٧٣,٠٥٦ | ١٨,٥١٦,١٦٩ | |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات |
| (٢,٥٠٠,٠٠٠) | (٣٤,٧٤٢) | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر) |
| ٣٨,٣٣٢ | ٣٨٩,٥٥٥ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (٨٣,٦٧٩,٧٣٣) | (٢٥,٩٨٥,٨٥٧) | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٤,١٤٥,٩٣٤ | (١,٣٦٢,٩٦١) | الموجودات الأخرى |
| ١٧,٢٣٣,٤٦٨ | ٩٩,٥٩٨,٦١٩ | ودائع العملاء |
| ٤,٦٨٥,١٥٠ | ٦٣٩,٠٣٩ | التأمينات النقدية |
| (١٤١,٠٤٣) | ٢,٢٦٨,٢٠٦ | المطلوبات الأخرى |
| (٤٣,٢٤٤,٨٣٦) | ٩٤,٠٢٨,٠٢٨ | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل |
| (٧٦,٣٠٠) | (٣٥,١٩٢) | المدفوع من مخصص القضايا |
| (٦,٩١٣,٤٤٠) | (٥,٠٩٩,٢٧٢) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| (٥٠,٢٣٤,٥٧٦) | ٨٨,٨٩٣,٥٦٤ | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية |
| (٣,٤٠٣,١٧٥) | (٣,٧٢٩,٧٧٢) | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ٥٤١,٥٥٨ | ٢,٤٦٥,٨٣٠ | بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ٢,٠٧٤,٠٣٦ | ٢,٢٩١,٢٠٦ | توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ٢٣,٧٨٣,٣٩٢ | (١٤,٠٤١,١٦٩) | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| (٢,٤٥٩,٦٨٥) | (١,٦٦١,٧١١) | شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ |
| ٥٩,١٠٠ | - | المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات |
| (٣٦٥,١٩٠) | (٤٥٣,٩٠٨) | شراء موجودات غير ملموسة |
| (٥٤,٠٠٠) | (٣٠٤,١٢٧) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في شراء حصة إضافية في شركة تابعة |
| ٢٠,١٧٦,٠٣٦ | (١٥,٤٣٣,٦٥١) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| (١٠,٠٠٠,٠٠٠) | (١٠,٠٠٠,٠٠٠) | أرباح موزعة |
| ١٧,٥٩٩,٩٢٩ | (١١,٨٢٦,٩١٠) | الأموال المقترضة |
| - | ١٥,٩٣٦,٠٠٠ | اسناد القرض |
| ٧,٥٩٩,٩٢٩ | (٥,٨٩٠,٩١٠) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية |
| ٣٠,٢١٦ | ٢٦,٨٧٢ | تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه |
| (٢٢,٤٢٨,٣٩٥) | ٦٧,٥٩٥,٨٧٥ | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه |
| ١٦٢,٧١٩,٥١٧ | ١٦٩,٧٥٠,٣١٣ | النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني |
| ١٤٠,٢٩١,١٢٢ | ٢٣٧,٣٤٦,١٨٨ | 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.

(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 وأسهمة مدرجة في سوق عمان المالي.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠١٨.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

٢-١ 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 للقرارات 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، كما لم يتم إجراء تخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 بقد 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 الائتمانية 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 |
| ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | ١١,٠١٣,٤٥٧ | - | (٢٦,٢١٩) | ١٠,٩٨٧,٢٣٨ | - | ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | ٦٤٥,٣٥٤,٢٢٩ | - | (٩,٠١٣,٦٥٩) | ٦٣٦,٣٤٠,٥٧٠ | - | 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 | - | - | - | المحول إلى FVOCI |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل | ٣٧,٦٣٨,٠٤٢ | (١,٨١٤,٦٧٣) | - | ٣٥,٨٢٣,٣٦٩ | ١,٠٠٣,٥٢٧ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| المحول إلى FVPL | - | ١,٨١٤,٦٧٣ | - | - | - | المحول إلى FVPL |
| أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفاة | ١٠٥,٥٤٨,٠٨٣ | - | (٣٤٥,٥٩٩) | ١٠٥,٢٠٢,٤٨٤ | - | 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 |
| منه: سقوف مباشرة | - | - | (٣٧٧,٥٢٩) | (٣٧٧,٥٢٩) | - | مطلوبات أخرى |
| منه: سقوف غير مباشرة | - | - | (٢٤٩,٥٠٨) | (٢٤٩,٥٠٨) | - | مطلوبات أخرى |
| اعتمادات مستنديه وقبولات سحبيات مصرفية | ١٤,٢٢٢,٠٥٣ | - | (١٤,٠٢٢) | ١٤,٢٠٨,٠٣١ | - | مطلوبات أخرى |
| أخرى | ٤,٨٠٧,٣٠٩ | - | (٤,٩٨٤) | ٤,٨٠٢,٣٢٥ | - | موجودات أخرى |

- يوضح الجدول التالي التعديل الحاصل على الأرصدة الافتتاحية للموجودات الضريبية المؤجلة وبنود حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ نتيجة تطبيق الـ (IFRS 9).

| البند | المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف | الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) | أثر التطبيق الناتج عن المحول من الاحتياطات | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق الـ (IFRS 9) |
|---------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|--|--|
| موجودات ضريبية مؤجلة | ٧,٥٧٦,٥٥٣ | - | ٣,٠٧٣,٤٦٧ | - | ١,٠٦٥,٠٠٢ |
| احتياطي المخاطر المصرفية العامة | ٦,٣٦٥,٠٠٠ | - | - | (٦,٣٦٥,٠٠٠) | - |
| أرباح مدورة | ٣٠,٠٣٣,٢١٠ | ١,٠٠٣,٥٢٧ | (٦,٧٧,٠٨٣) | ٦,٣٦٥,٠٠٠ | ٣٠,٦٣٠,٩٠٧ |
| حقوق غير المسيطرين | ٤,٩١٦,٦١٠ | - | (٤٢٥,٠٦٦) | - | ٤,٤٩١,٥٤٤ |

- 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 |
| ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | - | ٢٦,٢١٩ | ٢٦,٢١٩ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | ٣٠,٤٧١,٧٥٢ | ٩,٠١٣,٦٥٩ | ٣٩,٤٨٥,٤١١ |
| أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفاة | - | ٣٤٥,٥٩٩ | ٣٤٥,٥٩٩ |
| كفالات مالية | - | ١٨٨,٢٠٣ | ١٨٨,٢٠٣ |
| سقوف غير مستغلة | - | ٦٢٧,٠٣٧ | ٦٢٧,٠٣٧ |
| اعتمادات مستنديه وقبولات سحبيات مصرفية | - | ١٤,٠٢٢ | ١٤,٠٢٢ |
| أخرى | - | ٤,٩٨٤ | ٤,٩٨٤ |

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

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | البند |
|------------|-----------------|-----------------|-----------|----------------|-----------|---|
| | | تجميعي | إفرادي | تجميعي | إفرادي | |
| ٦,٣٨٩ | - | - | - | - | ٦,٣٨٩ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية |
| ٣١,١١٦ | - | - | - | - | ٣١,١١٦ | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية |
| ٢٢,١٠١,٥٤٧ | ١٤,٩٠١,٦٧٥ | ١,٦٣١,٢٠٨ | ٢,١٢٤,٢٠٩ | ٣,٠٦٧,٧٨٤ | ٣٧٦,٦٧١ | تسهيلات مباشرة |
| ٣٤٥,٥٩١ | - | - | - | - | ٣٤٥,٥٩١ | أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ١٩٢,٣٦٨ | ٥٧,٢٦٧ | ٥٣ | ٥١,٨٤٠ | ١,٦٩٠ | ٨١,٥١٨ | كفالات مالية |
| ٦٦,٠٩٥٣ | ٢١٩,٦٤٠ | - | ٢٧٢,٠١٠ | ٤٣٢ | ١٦٨,٨٧١ | سقوف غير مستغلة |
| ٢٠,١٢٩ | - | - | ٧,١٢٩ | ٥,٢٥٥ | ٧,٧٤٥ | إعتمادات مستندية |
| ٢٣,٣٥٨,٠٩٣ | ١٥,١٧٨,٥٨٢ | ١,٦٣١,٢٦١ | ٢,٤٥٥,١٨٨ | ٣,٠٧٥,١٦١ | ١,٠١٧,٩٠١ | المجموع |

(ج) المعايير والتفسيرات الجديدة غير الملزمة للسنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ والتي لم يتم تطبيقها مبكراً 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 الايجارات. باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بمحاسبة 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.

٢-٣ أسس توحيد القوائم المالية

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

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك وشركاته التابعة التالية كما في ٣٠ أيلول 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.

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة (واللجان ذات العلاقة المنبثقة عنه):

- توفير هيكل الحاكمية المناسب لضمان التطبيق السليم لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، وبما يشتمل على:
 - * تحديد أدوار مجلس الإدارة واللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.
 - * التحقق من وجود وتطبيق سياسات ملائمة لإدارة مخاطر الإئتمان.
 - * التحقق من وجود وتطبيق أنظمة رقابية داخلية فعالة وانظمة تصنيف ائتماني داخلية وأنظمة آلية لإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة وإجراءات الفحص والتحقق المناسبة بحيث تكون هذه المنظومة قادرة على الوصول الى النتائج ضمن التحوط الكافي مقابل مخاطر الإئتمان المتوقعة.
 - التأكد من وجود جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وان تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه في أول إجتماع لها والحصول على موافقتها.
 - اعتماد اهداف واسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الاخرى.
 - ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديداً إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (٩) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.
 - تقوم لجنة التدقيق بالتحقق من كفاية الخسارة الإئتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل البنك
- شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله:
- يقوم البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الإئتمان من شركة MOODY'S لعملاء الشركات الكبرى والشركات التجارية ، والذي من شأنه أن ينعكس على جودة المحفظة الإئتمانية والمساعدة في إتخاذ القرارات الإئتمانية المناسبة وكالاتي:
 - من خلال النظام يتم الحصول على التصنيف الإئتماني للعملاء وكالاتي:
 - الشركات الكبرى
 - الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم
 - تصنيف العملاء على النظام إلى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من ١ (شركات ذات جودة عالية ومخاطر قليلة) الى ١٠ (شركة مصنفة غير عاملة)، حيث يتضمن نظام التصنيف تصنيف الديون العاملة ضمن (٧) درجات وغير العاملة ضمن (٣) درجات.
 - تحليل مخاطر المقترض حسب القطاع الاقتصادي، الإدارة، الوضع المالي، الخبرة... الخ
 - تحليل البيانات والقوائم المالية الخاصة بالعميل لإستخراج أهم النسب المالية والمؤشرات التي تساعد في اتخاذ القرارات الإئتمانية.
 - توجد مصفوفة محددة لكل تصنيف ائتماني على النظام (Moody's) حيث يتم ربط التصنيف مع احتمالية التعثر المقابلة لهذا التصنيف.

الإفصاحات الخاصة بكل من (محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومحفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ومحفظة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة).

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن تحويل الموجودات المالية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أجزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند. لا تخضع أدوات الدين ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة عادةً.

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أجزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

تخضع أدوات الدين ضمن هذه المحفظة إلى احتساب التدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) وفقاً لما هو منصوص عليه في متطلبات تطبيق المعيار (٩) ووفق هذه التعليمات حيث تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل.

نظراً لأن أدوات الدين تسجل بالقيمة العادلة وتخضع في ذات الوقت لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة فإن هناك تقاص يتم بين التغير في القيمة العادلة والخسارة الائتمانية المتوقعة ويحيث يكون للتدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) الأولوية في الاعتراف/التسجيل.

- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، فبدأً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه في قائمة الدخل الموحدة وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

تخضع أدوات الدين المدرجة في هذه المحفظة إلى احتساب التدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) وفقاً لما هو منصوص عليه في متطلبات تطبيق المعيار (٩) وتسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة التي يتم قياسها في قائمة الدخل الموحدة.

تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها وكما هو منصوص عليه في فقرة قياس احتمالية التعثر ضمن متطلبات تطبيق المعيار (٩).

الإطار العام لتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

انطلاقاً من حرص البنك الإستثماري على الإلتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية بخصوص المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) واستناداً الى تعليمات البنك المركزي الاردني بخصوص تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) فقد قام البنك الاستثماري بتطبيق المعيار ضمن المعطيات التالية:

١. التعاقد مع شركة متخصصة للقيام بتقديم الاستشارات اللازمة حول تطبيق المعيار .

٢. شراء نظام آلي متخصص لتطبيق متطلبات المعيار .

٣. تطوير وثيقة الإطار العام لتطبيق المعيار واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

٤. إدراج (تصنيف) جميع التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي تخضع لقياس واحتمال الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن إحدى المراحل التالية:

- المرحلة الأولى (Stage 1): وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة مرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني / لأداة الدين خلال (١٢) شهر القادمة، حيث تم إدراج ضمن هذا البند التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإعراف الأولى بالتعرض/ الأداة أو أن لها مخاطر انتمان منخفضة بتاريخ إعداد البيانات المالية وتعتبر مخاطر الائتمان منخفضة في حال توفرت الشروط الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة الى متطلبات المعيار، ومن الامثلة على هذه المؤشرات ما يلي:

0 مخاطر تعثر منخفضة.

0 المدين له مقدرة عالية في الأجل القصير على الوفاء بإلتزاماته.

- المرحلة الثانية (Stage 2): حيث تتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإعراف الأولى بها، إلا أنه لم تصل الى مرحلة التعثر بعد نظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر. وتحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني / أداة الدين وهي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر التعرض الائتماني / أداة الدين.

علماً بأن البنك يقوم بالأخذ بعين الإعتبار المؤشرات الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة الى متطلبات المعيار عند تصنيف التعرضات الائتمانية/ أدوات الدين ضمن هذه المرحلة.

- المرحلة الثالثة (Stage 3): حيث تتضمن هذه المرحلة أدوات الدين التي يتوفر دليل/أدلة على أنها أصبحت متعثرة وفي هذه الحالة تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني/أداة الدين حيث تعلق الفائدة/العائد على الحسابات المدرجة ضمن هذه المرحلة ويستمر البنك بالتعليق طالما بقيت الحسابات ضمن هذه المرحلة.

علماً بأن البنك يقوم بالأخذ بعين الإعتبار المؤشرات الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة الى متطلبات المعيار عند تصنيف التعرضات الائتمانية/ أدوات الدين ضمن هذه المرحلة، ومن الامثلة على هذه المؤشرات ما يلي:

o عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم.

o وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.

o بالإضافة الى المؤشرات التي وردت بتعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧).

٥. الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حده:

- إن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية، ونسبة الخسارة بإفتراض التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default) وبناءً عليه فقد قام البنك بتبني النموذج الرياضي التالي لإحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق المعيار (٩) حيث يتم تطبيق المعادلة التالية على جميع التعرضات وكالاتي:

$$ECL = PD\% \times EAD_{(JOD)} \times LGD\%$$

ECL: الخسارة الائتمانية المتوقعة

PD: إحتمالية التعثر

EAD: التعرض الائتماني عند التعثر

LGD: نسبة الخسارة بإفتراض التعثر

- نطاق التطبيق/الخسارة الائتمانية المتوقعة:

وفقاً لمتطلبات المعيار (٩) يطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي (باستثناء ما تم قياسه منها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل):

- القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- الكفالات المالية المنصوص عليها وفق متطلبات المعيار (٩).
- النزم المدينة المرتبطة بعقود الإيجار ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦).
- النزم المدينة التجارية.
- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية [باستثناء الأرصدة الجارية التي تستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً (أيام)].

٦. احتساب احتمالية التعثر (PD) حيث قام البنك بإحتساب احتمالية التعثر وفق المعطيات التالية:

- تم الأخذ بعين الإعتبار المؤشرات الاقتصادية وعوامل الإقتصاد الكلي (الناتج المحلي الإجمالي و معدلات البطالة والتضخم، أسعار الفوائد الحقيقية) لأغراض استخدامها في احتساب الخسارة الإئتمانية المتوقعة (PD).

- فيما يتعلق بالعملاء المصنفين من خلال نظام التصنيف الإئتماني فقد تم الاعتماد على احتمالية التعثر المستخرجة من نظام التصنيف الإئتماني حيث تم اجراء معايرة (Calibration) لنسب التعثر الموجودة على النظام لتتوافق مع متطلبات المعيار وبعد الأخذ بعين الإعتبار بيانات التعثر التاريخية للبنك.

- أما فيما يتعلق بالعملاء غير مصنفين فقد تم العمل على تبني منهجية (Roll Rate) لإحتساب نسبة الخسارة المستقبلية عند التعثر حيث تم الاعتماد على دراسة بيانات البنك التاريخية من خلال الاخذ بعين الاعتبار تحليل نتائج المنهجية على مستوى تجميعي (Collective Basis) للتعرضات الإئتمانية التي تحمل صفات ائتمان متشابهة من خلال الأخذ بعين الاعتبار مجموعة من العوامل وفيما يلي أهمها:

- نوع المنتج.
- نوعية الضمانات.
- القطاع.

٧. احتساب التعرض الإئتماني عند التعثر (EAD) حيث قام البنك بأخذ المعطيات التالية بعين الاعتبار عند احتساب التعرض الإئتماني عند التعثر:

- نوع التعرض الإئتماني.
- رصيد التعرض الإئتماني.
- معامل التحويل الإئتماني (Credit Conversion Factor - CCF).

٨. احتساب نسبة الخسارة بإفتراض التعثر (LGD) حيث قام البنك بعملية الاحتساب من خلال تحليل البيانات التاريخية لمعدلات التحصيلات للبنك (Recovery Rates) وذلك بعد الاخذ بعين الاعتبار مجموعة من العوامل أهمها طبيعة الضمانات والمنتجات وتصنيف العميل وبناءً عليه فقد تم تطوير نسب (LGD) إما على مستوى إفرادي للعملاء المصنفين من خلال نظام التصنيف الإئتماني أو على مستوى تجميعي (Collective Basis) للتعرضات التي تحمل صفات متشابهة للعملاء غير المصنفين على نظام التصنيف الإئتماني.

(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 للسنة 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 أيلول ٢٠١٨ | |
|---------------------|---------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ١٥,٥٤٤,٨١٢ | ١٢,٢٩٢,٨٧١ | نقد في الخزينة |
| | | أرصدة لدى البنك المركزي الأردني: |
| ٤,٢٧٠,١٣٨ | ١,٨٧٤,٠٩٦ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ١٩,٠٠٠,٠٠٠ | ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٤٥,٣٥٥,١٦٣ | ٥٤,٠٩٢,٠٨١ | متطلبات الاحتياطي النقدي |
| ٢٤,٢٠٠,٠٠٠ | ٥١,٦٠٠,٠٠٠ | شهادات الإيداع |
| ١٠٨,٣٧٠,١١٣ | ١٨٤,٨٥٩,٠٤٨ | المجموع |

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

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

(٥) أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ أيلول ٢٠١٨ | |
|---------------------|----------------------|--|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ٢١,٤٠٢,٢٩٦ | ٢٧,٢٧٦,٩٥٨ | بنوك ومؤسسات مصرفية محلية |
| ٥٠,٢١٠,٧٣٨ | ٣٣,٤٢٢,٧٠٠ | بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية |
| - | (٦,٣٨٩) | مخصص التدني وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) |
| ٧١,٦١٣,٠٣٤ | ٦٠,٦٩٣,٢٦٩ | المجموع |

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٢٣,٩٠٠,٦٠٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل ٢٩,٠٧٣,٤٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ أيلول ٢٠١٨ | |
|---------------------|----------------------|--|
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | |
| ١١,٠١٣,٤٥٧ | ١١,٠٧٩,٣١٥ | بنوك ومؤسسات مصرفية محلية |
| - | (٣١,١١٦) | مخصص التدني وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) |
| ١١,٠١٣,٤٥٧ | ١١,٠٤٨,١٩٩ | المجموع |

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول 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 ١١,٠٧٩,٣١٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل ١١,٠١٣,٤٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ حزيران ٢٠١٨ | |
|---------------------|----------------|---|
| دينار | دينار | |
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| | | الأفراد (التجزئة) |
| | | جاري مدين |
| ١١,٦٧٢,٦٣٥ | ١٢,٤٥٥,٦٥٨ | قروض وكمبيالات * |
| ١٠٨,١١٢,١٤٣ | ١٢٠,٣٥١,٤٨٤ | بطاقات الائتمان |
| ١٧,٤٥٠,٤٠٧ | ١٨,٩٤٣,٢٤٩ | القروض العقارية |
| ١٤٨,٨٦٧,٤٨٢ | ١٤٦,٨٢٤,٨١٣ | |
| | | الشركات |
| | | الشركات الكبرى |
| | | جاري مدين |
| ٦٤,٢٤٠,٨٨٩ | ٨١,٦٠١,٤١٣ | قروض وكمبيالات * |
| ٢٧١,٥٢٧,٠٢٦ | ٢٧٠,٦٨٤,٢٦٧ | |
| | | الشركات الصغيرة والمتوسطة |
| | | جاري مدين |
| ٧,٨٢٢,٨٤٥ | ٥,٧٥١,٥٥٠ | قروض وكمبيالات * |
| ٤٩,٥٧٨,٨١٣ | ٥٠,١١٠,٧٢٨ | |
| ٤,٤٣٦,١٥٦ | ٤,٧٧٧,٩٣٨ | الحكومة والقطاع العام |
| ٦٨٣,٧٠٨,٣٩٦ | ٧١١,٥٠١,١٠٠ | المجموع |
| | | ينزل: |
| ٣٠,٤٧١,٧٥٢ | ٣٩,٣٩٥,٦٤٨ | مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ٧,٨٨٢,٤١٥ | ١٠,٣١٩,٤٢٠ | فوائد معلقة |
| ٦٤٥,٣٥٤,٢٢٩ | ٦٦١,٧٨٦,٠٣٢ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٣,١٩٥,١٦٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل ٢٣,٩٠٤,٣٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ٥٥,٧٩٥,٣٧٩ دينار أي ما نسبته ٧,٨٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول 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 وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٥,٥٣٧,٣٠٢ دينار أي ما نسبته ٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول 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 ٤,٧٧٧,٩٣٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل ٤,٤٣٦,١٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- إن جزءاً من ضمانات ذم التقسيط عقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بنادر للتجارة والاستثمار (كمبيالات وشيكات) وقيمتها ١٩,٥٠٩,٨٣٢ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 | الشركات | | | | (غير مدققة) |
|------------|-------------------|------------|-----------------|------------|---|
| | الصغيرة والمتوسطة | الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| الإجمالي | دينار | دينار | دينار | دينار | للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول 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) |
| ٩,٠١٣,٦٥٩ | ٧٥٠,٨٥٧ | ٢,٩٧٠,٢٠١ | ٢,٣٢٣,٧٩٥ | ٢,٩٦٨,٨٠٦ | المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال الفترة |
| ٥٤٠,٣٩٦ | (٣١٩,١٠٣) | ٣١٥,٨١٦ | ١٥,٣١٦ | ٥٢٨,٣٦٧ | المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة) |
| (٦٣٠,١٥٩) | (٣٧٩,٨٩١) | (١٢٨,٢٣٦) | (١٠٠,٧١٢) | (٢١,٣٢٠) | الرصيد في نهاية الفترة |
| ٣٩,٣٩٥,٦٤٨ | ٥,٧٩٨,٩٣٤ | ١٧,١٩٤,١٣٨ | ٤,١٦٦,٥٣٥ | ١٢,٢٣٦,٠٤١ | |
| | | | | | (مدققة) |
| | | | | | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| | | | | | الرصيد في بداية السنة |
| ٢٣,٣١٤,٦٩٦ | ٥,١٤٦,٢٥٥ | ١٠,٠٨١,١٩٥ | ١,٤٦١,٥١٣ | ٦,٦٢٥,٧٣٣ | أرصدة ناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة |
| ٢,٦٨٤,٢٠١ | ٤٨١,٣١١ | - | ٤٧٨,٦٧٠ | ١,٧٢٤,٢٢٠ | المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة |
| ٤,٧٥٠,٠١٣ | ١٢٢,٢١٢ | ٤,٢٠٧,١٤٢ | (١٢,٠٤٧) | ٤٣٢,٧٠٦ | المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) |
| (٢٧٧,١٥٨) | (٢,٧٠٧) | (٢٥١,٩٨٠) | - | (٢٢,٤٧١) | الرصيد في نهاية السنة |
| ٣٠,٤٧١,٧٥٢ | ٥,٧٤٧,٠٧١ | ١٤,٠٣٦,٣٥٧ | ١,٩٢٨,١٣٦ | ٨,٧٦٠,١٨٨ | |

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

| الشركات | الشركات | | | | (غير مدققة) |
|------------|-------------------|-----------|-----------------|-----------|---------------------------------------|
| | الصغيرة والمتوسطة | الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | |
| الإجمالي | دينار | دينار | دينار | دينار | للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | الرصيد كما في بداية الفترة |
| ٧,٨٨٢,٤١٥ | ١,٦٤٦,٢٥٤ | ٣,٠٦٩,٢٩٦ | ٧٦٨,٣٣١ | ٢,٣٩٨,٥٣٤ | الفوائد المعلقة خلال الفترة |
| ٢,٩٤٠,٢٨٤ | ٥٦٨,٠٨٧ | ١,٠٤١,٧١٣ | ٣٧٨,٣٤٣ | ٩٥٢,١٤١ | الفوائد المحولة للإيرادات |
| (٤٠٣,٨٢٧) | (٧٩,٧٤٦) | (٧١,٢٠٨) | (١٠٥,٨٤٧) | (١٤٧,٠٢٦) | الفوائد المعلقة التي تم شطبها |
| (٩٩,٤٥٢) | (٥٣,٧٧٠) | (١١٧,٩١٢) | (١٨,٢١٤) | (٢٧,٤٦٨) | الرصيد في نهاية الفترة |
| ١٠,٣١٩,٤٢٠ | ٢,٠٨٠,٨٢٥ | ٤,٠٣٩,٨٠١ | ١,٠٢٢,٦١٣ | ٣,١٧٦,١٨١ | |
| | | | | | (مدققة) |
| | | | | | للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| | | | | | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٦,٣٣٢,٢٣٩ | ١,١٦٠,٤٨٢ | ٢,٨٣٤,٨٨٨ | ٦٢٦,٤٣٤ | ١,٧١٠,٤٣٥ | الفوائد المعلقة خلال السنة |
| ٢,٢٣٨,٦٦٤ | ٥٩٤,٢٦٤ | ٥٨٩,٦٠١ | ٢٩٩,٠٨٨ | ٧٥٥,٧١١ | الفوائد المحولة للإيرادات |
| (٤٢٧,٣٣٤) | (١٠٧,٧٥٢) | (٢٣٧,٢٨١) | (٣٤,٧٤٨) | (٤٧,٥٥٣) | الفوائد المعلقة التي تم شطبها |
| (٢٦١,١٥٤) | (٧٤٠) | (١١٧,٩١٢) | (١٢٢,٤٤٣) | (٢٠٠,٥٥٩) | الرصيد في نهاية السنة |
| ٧,٨٨٢,٤١٥ | ١,٦٤٦,٢٥٤ | ٣,٠٦٩,٢٩٦ | ٧٦٨,٣٣١ | ٢,٣٩٨,٥٣٤ | |

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

٧٢٩,٦١١ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٥٣٨,٣١٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٨) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ أيلول ٢٠١٨ | |
|---------------------|---------------|---|
| دينار | دينار | |
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| ١,٥٧٧,١٧١ | ١,٧٩٤,٥٤٦ | فوائد وإيرادات برسم القبض |
| ٣,٢٧٨,٠٤٠ | ٣,٦٠١,٢٣١ | مصرفات مدفوعة مقدماً * |
| ٣٩,٢٨٨,٧٠٥ | ٤١,٦٦٠,١٢٥ | موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة ** |
| ٥١١,٩٧٤ | ٤٣٦,٩٥٦ | تأمينات مستردة |
| ٢١,٥٠١ | ٢٦٦,١٩٠ | شيكات مقاصة |
| ١,٠٣٩,٢٠٠ | ١,٠٣٩,٢٠٠ | أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي *** |
| ١,٠٦٦,٧١٠ | ١,٣٥١,٧٧٦ | سحوبات مشتراة |
| ٥,١٩٧,٤٨٢ | ٣,٨٧٩,٩٩٦ | أخرى |
| ٥١,٩٨٠,٧٨٣ | ٥٤,٠٣٠,٠٢٠ | المجموع |

* تتضمن المصرفات المدفوعة مقدماً ١,٦ مليون دينار تمثل إيجار فرع البنك في منطقة عبدون، حيث تم دفع كامل قيمة الإيجار لمدة ١٨ سنة مقدماً.

** بموجب قانون البنوك يتوجب التخلص من العقارات التي تؤول ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها، وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى. تظهر هذه الموجودات بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني القيمة بمبلغ ٣٤,٣٩٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بمبلغ ١,٥٥٤,٥٠٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل ٢,٠١٨,٣٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

*** 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 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 جنايات عمان، حيث انتهت الإجراءات من أمام المدعي العام.

(٩) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| سعر فائدة الإقراض | الضمانات | دورية استحقاق | عدد الأقساط | | المبلغ | |
|-------------------|--|--|-------------|-------|-------------|---------------------------------|
| | | | المتبقية | الكلي | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| | | | | | | (غير مدققة) |
| | | | | | | ٣٠ أيلول ٢٠١٨ |
| ١,٧٥% | كبيالات | شهري | ٥٢ | ٧٠ | ١,٢٨٨,١٨٦ | اقتراض من البنك المركزي الأردني |
| ٤,٦% إلى ٨,٧٥% | تأمينات نقدية / سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات / كبيالات | شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق | ١,٤١٣ | ٢,٤٩٢ | ١٢٦,٨٦٧,٣٢٥ | اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية |
| | | | | | ١٢٨,١٥٥,٥١١ | المجموع |
| | | | | | | (مدققة) |
| | | | | | | ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| ١,٧٥% | كبيالات | شهري | ٦١ | ٧٠ | ١,٥٠٦,٩٤٠ | اقتراض من البنك المركزي الأردني |
| ٤,٣% إلى ١٠% | تأمينات نقدية / سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات / كبيالات | شهرية وربع سنوية 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 ١,٢٨٨,١٨٦ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسطة الأجل تم إعادة إقراضها.
- تتضمن الأموال المقترضة مبالغ مقترضة من بنوك محلية بمبلغ ٩٦,٣٦٧,٣٢٥ دينار والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دارة 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 ٦٤,٣٠١,٥١٢ دينار وتبلغ القروض ذات الفائدة المتغيرة ٦٢,٥٦٥,٨١٣ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 ذم التقسيط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بندار للتجارة والاستثمار (كبيالات وشيكات) وقيمتها ١٩,٥٠٩,٨٣٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركة مقابل ٣١,٧٧٢,٣٣٧ دينار كما

(١٠) اسناد قرض

يمثل هذا البند اسناد قرض صادرة عن الشركات التابعة كما يلي:

| الشركة التابعة | قيمة الاسناد المصدرة | سعر الفائدة | تاريخ الاستحقاق |
|--------------------------------------|----------------------|-------------|--------------------|
| شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٧,٢٥% | ٧ حزيران ٢٠١٩ |
| شركة تمكين للتأجير التمويلي | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٧% | ٥ حزيران ٢٠١٩ |
| شركة التسهيلات التجارية الأردنية | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٧٥% | ٣ شباط ٢٠١٩ |
| شركة التسهيلات التجارية الأردنية | ٢,٨٣٦,٠٠٠ | ٦,٦% | ٥ تشرين الأول ٢٠٢١ |
| شركة بندار للتجارة والاستثمار | ٢,١٠٠,٠٠٠ | ٨,٩%* | ١٠ آذار ٢٠٢٠ |
| شركة بندار للتجارة والاستثمار | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٧,٢٥% | ٦ حزيران ٢٠١٩ |
| المجموع | ١٨,٩٣٦,٠٠٠ | | |

* تم إصدار الاسناد بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٥ بسعر فائدة ٨,٩% لأول سنتين ومتغيرة كل ستة أشهر للفترة المتبقية حسب معدل سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء لدى بنوك المرجع مضافاً إليها هامش مخاطر ١%.

(١١) ضريبة الدخل

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 قانونًا ولم يتم مراجعة الحسابات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك فإن المخصصات المعدة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى ٣٠ أيلول 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 قانونًا، 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 أيلول 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 قانونًا، 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 قانونًا، 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 أيلول 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 الالتزامات 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 أيلول 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.
- بناءً على كتاب المحامي بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠١٨ بخصوص ضريبة الدخل لعام ٢٠٠٩ فإن الدعوى مازالت منظورة امام محكمة التمييز ولم يصدر بشأنها قرار.
- بناءً على كتاب المحامي بتاريخ ٢٧ أيلول ٢٠١٨ بخصوص ضريبة عام ٢٠١٠ فإنه 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 هذه 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 قانونًا، 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 قانونًا، 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 التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ أيلول 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 قانونًا 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 الإقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانونًا ودفع الضريبة المستحقة المتعلقة بها 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 ولا يوجد على الشركة أية التزامات ضريبية حتى تاريخه.
- قامت (شركة بندار للتأجير التمويلي) بالتسجيل في ضريبة المبيعات اعتبارًا من ١ كانون الثاني ٢٠١٧ و تم تقديم الإقرارات الضريبية ولا يوجد على الشركة أية التزامات 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 قانونًا.
- 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 قانونًا.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة بندار للتجارة والاستثمار وشركاتها التابعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٨.

(١٢) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | |
|---------------------|---|
| دينار | |
| (مدققة) | |
| ٢٧,٦٦٣,٩٢٢ | الرصيد في بداية السنة |
| ١٥,٠٧٣,٧٠٧ | الربح 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 كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨:

| ٣٠ أيلول ٢٠١٨ | |
|---------------|--|
| دينار | |
| (غير مدققة) | |
| ٣٠,٠٣٣,٢١٠ | رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ |
| (٩,٧١٠,٠٦٤) | الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) |
| ٦,٣٦٥,٠٠٠ | تحويل رصيد احتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| ١,١١٥,٠٣٠ | أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (اثر إعادة تصنيف الموجودات المالية) |
| ٢,٨٢٧,٧٣١ | أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة |
| ٣٠,٦٣٠,٩٠٧ | رصيد الأرباح المدورة (الرصيد الافتتاحي) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ |
| (٢٣٧,٦٣١) | (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| (١٠,٠٠٠,٠٠٠) | أرباح موزعة |
| ٢٠,٣٩٣,٢٧٦ | 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 للموجودات | ٢,٩٣٩,٢٣٤ | - |
| إعادة تصنيف الموجودات المالية | - | ١١١,٥٠٣ |
| - | | |
| تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٠,٣٦٩,١٥٢ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول 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 أيلول 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 أيلول 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. | | |

(١٣) التحليل القطاعي

(أ) معلومات عن قطاعات أعمال البنك والشركات التابعة:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم استخدامها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية موضحة أدناه، كما يمتلك البنك أربعة شركات تابعة تختص الأولى بخدمات الوساطة المالية والثانية بخدمات التأجير التمويلي والثالثة بتشغيل وإدارة مستودعات البوندد والأخيرة بتخصيم الذمم، علماً بأنها لم تباشر أعمالها بعد.
- حسابات الأفراد: 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 | | أخرى | إدارة البوندد | التأجير التمويلي | الوساطة المالية | الخبزينة | المؤسسات | الأفراد | |
|---------------------------------------|--------------|--------------|---------------|------------------|-----------------|-----------|------------|------------|--------------------------------|
| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | | | | | | | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | | | | | | | | |
| ٣٥,٦٦١,٣٨٤ | ٣٧,٤٤٢,٠٥٥ | ٤١٤,٩٨٢ | ٢,٥٧٧,١١٩ | ٦٦٧,٨١٧ | ١,٢٧٠,٥٧٢ | ٥,٠٦٨,٥٠٢ | ١٤,٣٩٠,٣٩٤ | ١٣,٠٥٢,٦٦٩ | إجمالي الدخل |
| (٥,٣٠٢,٠٠٨) | (٥٤٠,٣٩٦) | (٩٩٤,٥٧٤) | (١٤,٧٠٢) | (٥١٧,٢٩٥) | ٣٣٨,٨٢٦ | - | (٩٠٥,٥٠٣) | ١,٥٥٢,٨٥٢ | مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية |
| (٣٥,٤٩٢) | (٧٠,٢٩٩) | (٧٠,٢٩٩) | - | - | - | - | - | - | المباشرة |
| ٣٠,٣٢٣,٨٨٤ | ٣٦,٨٣١,٣٦٠ | (٦٤٩,٨٩١) | ٢,٥٦٢,٤١٧ | ١٥٠,٥٢٢ | ١,٦٠٩,٣٩٨ | ٥,٠٦٨,٥٠٢ | ١٣,٤٨٤,٨٩١ | ١٤,٦٠٥,٥٢١ | مخصصات متنوعة |
| (٢٠,٣٨١,٧٤١) | (٢٠,٧٩٤,٤٠٢) | (١٧,٨٥٣,٠١٢) | (١,٤٤٨,٨٨٦) | (٩١٧,٠٤٥) | (٥٧٥,٤٥٩) | - | - | - | نتائج أعمال القطاع |
| ٩,٩٤٢,١٤٣ | ١٦,٠٣٦,٩٥٨ | (١٨,٥٠٢,٩٠٣) | ١,١١٣,٥٣١ | (٧٦٦,٥٢٣) | ١,٠٣٣,٩٣٩ | ٥,٠٦٨,٥٠٢ | ١٣,٤٨٤,٨٩١ | ١٤,٦٠٥,٥٢١ | مصاريف غير موزعة على القطاعات |
| (٢,٧٧٤,٩٥٤) | (٥,١٤٢,٥٢١) | (٤,٣٩١,٥٣٤) | (٢٦٧,٢٤٠) | (٢٣٣,٣٩٨) | (٢٥٠,٣٤٩) | - | - | - | ربح الفترة قبل ضريبة الدخل |
| ٧,١٦٧,١٨٩ | ١٠,٨٩٤,٤٣٧ | (٢٢,٨٩٤,٤٣٧) | ٨٤٦,٢٩١ | (٩٩٩,٩٢١) | ٧٨٣,٥٩٠ | ٥,٠٦٨,٥٠٢ | ١٣,٤٨٤,٨٩١ | ١٤,٦٠٥,٥٢١ | ضريبة الدخل |
| | | | | | | | | | ربح الفترة |

| المجموع | | أخرى | إدارة البوندد | التأجير التمويلي | الوساطة المالية | الخبزينة | المؤسسات | الأفراد | |
|---------------|---------------|------------|---------------|------------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|--------------------------------|
| ٢٠١٧ | ٣٠ أيلول ٢٠١٨ | | | | | | | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| (مدققة) | (غير مدققة) | | | | | | | | |
| ١,٠٤٠,٣٩٨,٤٧٨ | ١,١٤٤,٦٠٢,٦٤١ | - | ٣٥,٠٥٣,٨٤٦ | ٨٤,٣٢٥,٣٩١ | ١٥,٤٠٠,٩٩٠ | ٤٢٣,١٨٣,١٨٤ | ٣٧٧,٠١٦,٩٧٩ | ٢٠٩,٦٢٢,٢٥١ | موجودات القطاع |
| ٣٢,٨٤٧,٦٥٥ | ٣٦,٦٣٦,٥٨٣ | ٣٦,٦٣٦,٥٨٣ | - | - | - | - | - | - | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| ١,٠٧٣,٢٤٦,١٣٣ | ١,١٨١,٢٣٩,٢٢٤ | ٣٦,٦٣٦,٥٨٣ | ٣٥,٠٥٣,٨٤٦ | ٨٤,٣٢٥,٣٩١ | ١٥,٤٠٠,٩٩٠ | ٤٢٣,١٨٣,١٨٤ | ٣٧٧,٠١٦,٩٧٩ | ٢٠٩,٦٢٢,٢٥١ | مجموع الموجودات |
| ٨٥٢,٦١٨,٨٦٩ | ٩٥٨,٧٠٩,٥٤٤ | - | ٢٨,٥٧٠,٨٦١ | ٧٠,٣٧٠,٢٣٧ | ٥٣٤,٠١٨ | ٣٦,٢٠٦,١٢٩ | ٣٣٠,٢٢٦,٢١٦ | ٤٩٢,٨٠٢,٠٨٣ | مطلوبات القطاع |
| ٤١,٨٣٠,٢٨٠ | ٤٦,٣٥٢,٥٣٥ | ٤٦,٣٥٢,٥٣٥ | - | - | - | - | - | - | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| ٨٩٤,٤٤٩,١٤٩ | ١,٠٠٥,٠٦٢,٠٧٩ | ٤٦,٣٥٢,٥٣٥ | ٢٨,٥٧٠,٨٦١ | ٧٠,٣٧٠,٢٣٧ | ٥٣٤,٠١٨ | ٣٦,٢٠٦,١٢٩ | ٣٣٠,٢٢٦,٢١٦ | ٤٩٢,٨٠٢,٠٨٣ | مجموع المطلوبات |

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | أخرى | إدارة البوندد | التأجير التمويلي | الوساطة المالية | الخبزينة | المؤسسات | الأفراد | |
|----------------------------------|-------------|-------|---------------|------------------|-----------------|----------|----------|---------|--------------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | | | | | | | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | | | | | | | | |
| ٢,٠٢١,٠٩٩ | ٢,١١٥,٦١٩ | | | | | | | | مصاريف رأسمالية |
| ١,٤١١,٦٧١ | ١,٧٧٦,١١٦ | | | | | | | | استهلاكات وإطفاءات |

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي

يمارس البنك وشركائه التابعة نشاطاتهم بشكل رئيسي في المملكة والتي تمثل الأعمال المحلية لذلك فإن معظم الإيرادات والموجودات والمصرفيات الرأسمالية داخل المملكة.

(١٤) معاملات مع أطراف ذات العلاقة

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

فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة:

| المجموع | | الجهة ذات العلاقة | | |
|---------------------------------------|-------------------|---|--|-------------------|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ أيلول ٢٠١٨ | أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها) | أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا | الشركات التابعة * |
| دينار (مدققة) | دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) | دينار (غير مدققة) |
| بنود داخل قائمة المركز المالي: | | | | |
| ٦٢,٥٥٥,٣٣٠ | ٦٠,٦٥٩,٣٤٥ | ٥٠,٦٦١,٤٣٢ | ٤,٢٣٣,١٥٤ | ٥,٧٦٤,٧٥٩ |
| ٧١٧,٦٩٢ | ٧٣,٨٩٢ | ٧٣,٨٩٢ | - | - |
| ٨,٤٠٠,٠٠٠ | ٧,٨٠٠,٠٠٠ | ٦,٤٠٠,٠٠٠ | - | ١,٤٠٠,٠٠٠ |
| ٣٧,٧٣٢,٨٦٠ | ٢٩,٠٣٤,١٠٠ | ٢٠,٤٧٥,٦٦٤ | ٤,٦١٤,٦٩٩ | ٣,٩٤٣,٧٣٧ |
| بنود خارج قائمة المركز المالي: | | | | |
| ٤٨,٥٥٤ | ٢٤,٨٥١ | ٢٤,٨٥١ | - | - |
| ٩,١٤٢,٤٦٠ | ٥,١٧٩,٧٨٩ | ٣,١٩٩,٣٦٥ | ٨٧٠,٩٢٤ | ١,١٠٩,٥٠٠ |
| عناصر قائمة الدخل : | | | | |
| ٢,٦٥٢,٧٩٤ | ٣,٨٢٣,٢٨٥ | ٣,٢١٧,٠٥٢ | ١٥٩,٧٤٨ | ٤٤٦,٤٨٤ |
| ٧٨٢,٠٠٥ | ١,٢٢٢,٥٥٤ | ٨٠٦,٣٦٦ | ٣٠٤,٢٣٧ | ١١١,٩٥١ |
| ٢١,٠٣٤ | (٦٢٣,٥٠٨) | (٦٢٣,٥٠٨) | - | - |

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

| | | | |
|-------|---|-------|---|
| ٢,٢٥% | أدنى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالدينار الأردني | ٢١,٠% | أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالدينار الأردني |
| ٦% | أدنى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالعملة الأجنبي | ١٢% | أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية |
| ٠% | أدنى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني | ٦,١% | أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني |
| ٠% | أدنى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية | ١,٥% | أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية |
| ٠% | أدنى عمولة على التسهيلات | ١,٠% | أعلى عمولة على التسهيلات |

بلغت الرواتب والمكافآت لإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٢,٨٤٨,٢٣٣ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل ٢,٥٧٥,٦٧٥ دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٧.

(١٥) النقد وما في حكمه
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول

| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
|-------------|-------------|
| دينار | دينار |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) |
| ١٠٢,١٠٨,٢٦٠ | ١٨٤,٨٥٩,٠٤٨ |
| ٥٠,١٣٩,٤٠٦ | ٦٠,٦٩٣,٢٦٩ |
| ١١,٩٥٦,٥٤٤ | ٨,٢٠٦,١٢٩ |
| ١٤٠,٢٩١,١٢٢ | ٢٣٧,٣٤٦,١٨٨ |

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

(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 بإستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

| المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | المجموع |
|------------|-----------|-----------|------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢,٧١٠,٦١٥ | - | ٣٣٧,٥٤٤ | ٣,٠٤٨,١٥٩ |
| ٣٨,٥٠٠,٤٤٢ | - | ٥,٠٢٣,٨٩٦ | ٤٣,٥٢٤,٣٣٨ |
| ٤١,٢١١,٠٥٧ | - | ٥,٣٦١,٤٤٠ | ٤٦,٥٧٢,٤٩٧ |

(غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٨

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

| 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 |

(مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | |
|----------------------------------|--|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ |
| دينار | دينار |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) |
| ٦,٩٠٤,٦١٤ | ١٠,٥١٦,٢٢٩ |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٠,٠٦٩ | ٠,١٠٥ |
| | صافي الربح للفترة 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.

(١٩) إرتباطات والتزامات محتملة

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ أيلول ٢٠١٨ |
|---------------------|---|
| دينار | دينار |
| (مدققة) | (غير مدققة) |
| ١٤,١١٣,٣٣٦ | ٦,٨٥٣,٦١٥ |
| ٥,٨٤٧,١٦٢ | ٦,٧٩٢,٩٣١ |
| | اعتمادات |
| | قبولات وسحوبات زمنية |
| | كفالات: |
| ٣٥,٥١٠,٤١٦ | ٣٢,٢٥٧,٢١٠ |
| ٤٣,٣١٣,٤٤٧ | ٤٢,٩٠٠,٠٣٤ |
| ١٤,٧٩٥,٧٨٨ | ١٨,٧٤٤,٢٠٥ |
| ٤٣,١٠٦,٠٢٧ | ٣٣,٨٧١,٣٤٢ |
| ١٥٦,٦٨٦,١٧٦ | ١٤١,٤١٩,٣٣٨ |
| | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| | المجموع |

(٢٠) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ٥,٧٥٣,٩٤٧ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول 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 أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

لا يوجد قضايا مقامة على شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٨ مقابل ٣٩,٥٠٠ دينار ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا صفر دينار كما في ٣٠ أيلول 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 ٢٠,٤٤٦ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 ١١٣,٧٢٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ١١٥,٦٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٢٨,٨٨٥ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٨.

(٢١) أرقام المقارنة

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