

الإشارة : ض ح / ل ب 605171

التاريخ : ٣١ تشرين الأول ٢٠١٦

السيد / المدير التنفيذي لبورصة عمان الأكرم ،،،

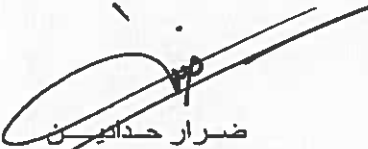
عمان - الأردن

تحية واحتراما ،،،

الموضوع : البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، وإلى تعليمات إدراج الأوراق المالية الصادرة بالإستناد لأحكام المادة (٧٢) من قانون الأوراق المالية رقم ٧٦ لسنة ٢٠٠٢ ، ولأحكام المادة (٢٤ / ب / ١) من النظام الداخلي لبورصة عمان لسنة ٢٠٠٤ وإلى المادة رقم (١٧ / ١ / ٢) من تلك التعليمات .
نرفق لكم طياً البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مع تقرير المراجعة لمصدق الحسابات الخارجي لشركة بنك الإستثمار العربي الأردني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


ضرار حدادين
مساعد المدير العام / المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ تشرين الأول ٢٠١٦
الرقم المتسلسل : 4802
رقم الملف : 11005
الجهة المختصة : 21/10/16

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن
٣٠ أيلول ٢٠١٦

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- | | |
|----|---|
| أ | قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة |
| د | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة |

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ١ - ١٧ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٧٧٢

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك الاستثمار العربي الاردني
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن إن يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه قد تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض مراقبة الشركات .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٣١ تشرين الأول ٢٠١٦

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	إيضاح	الموجزات
دينار	دينار	(مراجعة غير مدققة)	
١٠٠,٠٠١,٥١٧	١٠٣,٦٣٦,٥٤٦	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٠٦,٢٢٥,٤٤٧	٢٠٨,٠٤٩,٢١٧	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٠٢١,٧٨٣	١٧,١٧٣,٣٤٧	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥,٦٤٧	١٤٦,١٦٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,٥٨٢,٩٣٧	١٤,٢٥٧,٨٩٣	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧٣٦,٥٧٢,٤٧٠	٦٩٨,٦٧٠,٨٣٠	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٥٨٨,٥٦٣,٠٨٧	٦٢٧,١٢٧,٨٧٦	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٩,٦٨٠,٦١٣	١٨,٦١٧,٦٠٤	١٢	إستثمار في شركة حليفة
٦٢,٤٠١,٥١٦	٦٥,٦٣٥,٠٠٤		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٠٢٧,٨٣٣	١,٣٦١,٢٩٨		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٨٦٥,٠٧١	٩١٦,٩٠١		موجودات ضريبية مؤجلة
٤٠,١٩٨,٩٤٧	٣٦,٤٦٩,٥٤٢		موجودات أخرى
١,٧٩٣,٢٠٦,٨٦٨	١,٧٩٢,٠٦٢,٢٢٠		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١٣	المطلوبات :
٤٤٥,٢٩٩,٠٦٩	٤٣٥,٨٠٥,٨١٢		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٤٤,٧٣٦,٣٩٥	١,٠٤٠,٠٩٩,٩٤٥		ودائع عملاء
٦٢,٩٢٨,٦١٩	٦٥,٧٦٤,٠٤٦		تأمينات نقدية
٢,٠٩٦,٩٩١	١,٧٢٠,١٩٩		مخصصات متنوعة
٧,٠٧٦,٦١٧	٩,٥٠٩,٣٧٤		مخصص ضريبة الدخل
١٥,٤٥٤,٠٢٠	١٨,٦٩٨,٥٢١		مطلوبات أخرى
١,٥٧٧,٥٩١,٧١١	١,٥٧١,٥٩٧,٨٩٧		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١٤	حقوق مساهمي البنك
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمنفوع
١,٤١٨,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠		علاوة إصدار أسهم
٢٣,٩١٧,٦٣٧	٢٣,٩٠٥,١٣٧		إحتياطي قانوني
٥,٧٨٨,٥٥١	٥,٧٨٨,٥٥١		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٣,١٧١,٧٠٣)	(٧٥٤,٧٤٢)		فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١,٨٧٠,٩٧٣)	(١,٠١٧,٨٢١)		إحتياطي القيمة العادلة - صافي بعد الضريبة
٢,٦٦٠,١٠٤	٢٠,٧٤٧,٤١٦		أرباح مدورة
١٤,٨٥٢,٢٨٧	-		ربح الفترة
١٩٣,٥٨١,٤٠٣	٢٠٠,٠٩٩,٠٤١		مجموع حقوق مساهمي البنك
٢٠,٨٨٩,١٠٦	٢١,٥٠٩,٩٣٠		حقوق غير المسيطرين
٢١٤,٤٧٠,٥٠٩	٢٢١,٦٠٨,٩٧١		مجموع حقوق الملكية
١,٧٩٢,٠٦٢,٢٢٠	١,٧٩٣,٢٠٦,٨٦٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بنك الاستثمار العربي الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير منقحة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٦٢,٧٩٦,٧٨١	٥٨,٨٧٦,٦١٦	٢٠,٧٨١,٧٥٨	١٩,٤٧٨,٨٣١		إيرادات الفوائد
(٢٣,٤٠١,٢٦٢)	(٢٠,٧٧١,٥٥٤)	(٧,٦٣٧,٣٠٤)	(٧,٢٩٦,٤٩٣)		مصاريف الفوائد
٣٩,٣٩٥,٥١٩	٣٨,١٠٥,٠٦٢	١٣,١٤٤,٤٥٤	١٢,١٨٢,٣٣٨		صافي إيرادات الفوائد
٧,١٧٣,٢١٠	٦,٠٢١,١٩٢	٢,٧١٧,٠١٨	١,٨١٤,٧٩٨		صافي إيرادات العمولات
٤٦,٥٦٨,٧٢٩	٤٤,١٢٦,٢٥٤	١٥,٨٦١,٤٧٢	١٣,٩٩٧,١٣٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٣٧٧,٣٩٦	٢,٩٤٩,٨٧٣	١,١٠٩,٤٣٢	٩٦٤,٤١٦		أرباح عملات لجنسية
(٣٧,٠٧١)	(١٢١,٩٢٣)	(١٦,١٠٤)	(٧٢)	١٥	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة للعادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٨,٣٧٢	٤١٨,٨٩٩	٣٥٩	٣,٦٦٩		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة للعادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٤٨٨,٦٥٩	١,٥٣٦,٦٢٤	٣٩٤,٩٧٢	٧٢٢,٥٩٦		إيرادات أخرى
٥١,٧٥٦,٠٨٥	٤٨,٩٠٩,٧٢٧	١٧,٣٥٠,١٣١	١٥,٦٨٧,٧٤٥		إجمالي الدخل
(١٢,٧٨٢,١١٣)	(١٣,٢٣٠,٦٧٨)	(٤,٣٢٦,٦٠٠)	(٤,٠٨٦,٤٦١)		نفقات الموظفين
(١,٤١٠,٧٨٢)	(١,٨١٦,٢١١)	(٤٧٦,١٠٠)	(٨١٣,٩٣٩)		استهلاكات وإطفاءات
(٩,١١٤,١٩٧)	(٨,٦٩٠,٠٤١)	(٣,٠٩١,٠٥٢)	(٢,٨٦١,٦٢٣)		مصاريف أخرى
(٤,٢١٠,٠٠٠)	(١,٢٩١,٩٢١)	(٩٥٠,٠٠٠)	(٢١٤,٨٥٩)	١٠	مخصص تدلي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٩٤٦,٠٨١)	(٧٩٠,٠٥٣)	(٤٣٩,٥٦٢)	(٦٨٠)		مخصصات متنوعة
(٢٨,٤٦٣,١٧٨)	(٢٥,٨١٨,٩٠٤)	(٩,٢٨٣,٣١٤)	(٧,٩٧٧,٥٦٢)		إجمالي المصروفات
-	(٥٥٧,٦٥٠)	-	(٥٥٧,٦٥٠)	٣	خمسائر بيع شركة تابعة
١,٠٩١,٠٢١	١,٣٥٣,٩٥٣	٩٠,٢٤٦	٤٦٠,٢٢٨	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٢٤,٣٨٣,٩٢٨	٢٣,٨٨٧,١٢٦	٨,١٥٧,٠٦٣	٧,٦١٢,٧٦١		الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (أ)
(٧,٧٨٠,٢٥٠)	(٧,٧٧١,٩٦٦)	(٢,٨٢٥,١٨٩)	(٢,٥٥٦,٨٠٤)	١٣	ينزل : ضريبة الدخل
١٦,٦٠٣,٦٧٨	١٦,١١٥,١٦٠	٥,٣٣١,٨٧٤	٥,٠٥٥,٩٥٧		ربح الفترة - قائمة (ج) و(د)
					ويعود إلى :
١٥,١٥٩,٢٨٠	١٤,٨٥٢,٢٨٧	٤,٨١٢,١٤٤	٤,٦٤٧,٢٧٦		مساهمي البنك
١,٤٤٤,٣٩٨	١,٢٦٢,٨٧٣	٥١٩,٧٣٠	٤٠٨,٦٨١		حقوق غير المصيطرين
١٦,٦٠٣,٦٧٨	١٦,١١٥,١٦٠	٥,٣٣١,٨٧٤	٥,٠٥٥,٩٥٧		

فلس / دينار

فلس / دينار

٠/١٠١

٠/٠٩٩

حصة السهم من الربح للفترة (مساهمي البنك)

الأساسي والمخفض

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الأيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً من هذه التوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (ج)

بنك الاستثمار العربي الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٦٠٣,٦٧٨	١٦,١١٥,١٦٠	٥,٣٣١,٨٧٤	٥,٠٥٥,٩٥٧
(٧٦٤,٣٥١)	(١,٠٠٠,٠٣٢)	(٩٧,٤١٦)	(٨٤,٧٢٣)
(٣٧٣,٠١٣)	(٢,٤١٦,٩٦١)	(٦٩٨,٥٣٧)	(٥٠١,٦٣٠)
٥٣,٨٢٢	(١١)	-	-
١٥,٥٢٠,١٣٦	١٢,٦٩٨,١٥٦	٤,٥٣٥,٩٢١	٤,٤٦٩,٦٠٤
١٤,٢٢٩,٩٠٦	١١,٤٦٦,٧٣٧	٤,٠٨٩,١٠٣	٤,٠٦٣,٧٠٠
١,٢٩٠,٢٣٠	١,٢٣١,٤١٩	٤٤٦,٨١٨	٤٠٥,٩٠٤
١٥,٥٢٠,١٣٦	١٢,٦٩٨,١٥٦	٤,٥٣٥,٩٢١	٤,٤٦٩,٦٠٤

ربح الفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة:

التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة

فروقات ترجمة عملات اجنبية / شركة حليفة

(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

إجمالي الدخل الشامل العائد إلى :

مساهمي البنك

حقوق غير المسيطرين

إن الأيضاحات المرتبطة تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

إن الأصلاحات المرتبطة تعتبر جزءاً من هذه التوائم المالية الموحدة المحلية الموجهة. وتقرأ معها وتُربط المراجعة المرفقة.

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير منققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٢٤,٣٨٣,٩٢٨	٢٣,٨٨٧,١٢٦		الأنشطة التشغيلية:
			الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب)
			تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٤١٠,٧٨٢	١,٨١٦,٢١١		إستهلاكات وإطفاءات
٤,٢١٠,٠٠٠	١,٢٩١,٩٢١	١٠	مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة
-	(٦٣٧,٣٦٦)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
-	٥٥٧,٦٥٠	٣	خسائر بيع شركة تابعه
٨,٩٨٢	٣٣,٨٥٨	١٥	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير محققة
(١,٠٩١,٠٢١)	(١,٣٥٣,٩٥٣)	١٢	حصة البنك من (أرباح) في شركة حليفة
٢٦٣,٢٨٦	٣١٣,٥٥٣		مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٧٦,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠		مخصص عقارات مستملكة
-	٣٦,٥٠٠		مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٠٦,٨٠٠	١٨٠,٠٠٠		مخصصات متنوعة أخرى
(٢٥١,٣٢٣)	(١٣٠,٥٢٩)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٩,٦١٧,٤٣٤	٢٦,٢٥٤,٩٧١		الربح النقدي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
١,٢٠٠,٠٠٠	(٨,٠٠٠,٠٠٠)		(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى البنك المركزي (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٢٤٣,٣٧٠	٤,٨٤٨,٤٣٦		النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢٠,١٧٤)	(١١٤,٣٧٣)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢١,٧٠٦,٢٦٩)	٣٦,٦٠٩,٧١٩		النقص (الزيادة) في تسهيلات انتمائية مباشرة
(٢٠٨,٢٣٧)	٣,٤٦٩,٤٠٥		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(٦٣,٧٢٠,٠٠٠)		(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة شهور)
٥٢,٥١٦,٥٤٥	٤,٦٣٦,٤٥٠		الزيادة في ودائع العملاء
٦٨١,٦٥٥	(٢,٨٣٥,٤٢٧)		(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
٣,٠٦٧,٦١٥	(١,٥٢٨,٠٩٤)		(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
			صافي (الاستخدام النقدي في) التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
٥٤,٧٥٦,٩٣٩	(٣٧٨,٩١٣)		والمخصصات المدفوعة
(٥٣,٢٢٥)	(١١٦,٧٦١)		المخصص المدفوع
(١٠,٩٤٥,٩٣٤)	(١٠,٢٥٦,٥٥٤)	١٣	الضرائب المدفوعة
٤٣,٧٥٧,٧٨٠	(١٠,٧٥٢,٢٢٨)		صافي (الاستخدام النقدي في) التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية:
-	١٠٦,٢٠٠	٣	المتحصل من بيع شركة تابعه
(٢,٦٣٣,٢٢٥)	-		إستثمار في شركة حليفة
(٢٠٠,١٥٠,٠٥٤)	(٣٨,٦٠١,٢٨٩)		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - صافي
٥٢٤,٦٧٤	(٦٨٧,٤٩٧)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - صافي
(١١,٥٦٦,٥٩٣)	(٤,٤٤٣,٦٧٦)		(شراء) ممتلكات ومعدات
١	٤٧١,٩٢٠		بيع ممتلكات ومعدات
(٨٣٢,٦١٥)	(٤٣٧,٨٩٢)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٣٤,٥٢٢,٨١٢)	(٤٣,٥٩٢,٢٣٤)		صافي (الاستخدام النقدي في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية:
(١,٤٩٢,٠٨٨)	(١,٨٢٤,١١٨)		التغير في حقوق غير المسيطرين
(١٩,٣٣٠,٠٢٩)	(١٩,٧١٦,٤٠٧)		أرباح موزعة على المساهمين
(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	-		أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
(٥٨,٣٢٢,١١٧)	(٢١,٥٤٠,٥٢٥)		صافي (الاستخدام النقدي في) الأنشطة التمويلية
(٤٩,٠٨٧,١٤٩)	(٧٥,٨٨٤,٩٨٧)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٥١,٣٢٣	١٣٠,٥٢٩		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٩٢,٣٧٥,٥٥٧)	(٦٥,٨٥٨,٨٤٨)		(النقص في) النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(١٤١,٢١١,٣٨٣)	(١٤١,٦١٣,٣٠٦)		(النقص في) النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
(عمان - الاردن)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- ١ - عام
 - إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية ، تأسس بتاريخ الأول من كانون الثاني ١٩٧٨ بموجب قانون الشركات وتعديلاته اللاحقة التي كان آخرها رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ . تمت زيادة رأس مال البنك المصرح به والمكتتب والمدفوع عدة مرات ليصل إلى ١٥٠ مليون دينار خلال العام ٢٠١٤ بقيمة اسمية مقدارها دينار للسهم الواحد.
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه ومكاتبه داخل المملكة وعددها (٣٢) وفرعه في قبرص والشركات التابعة له في قطر والأردن (بنك الإستثمار العربي الأردني - قطر والشركة العربية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية).
 - إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل رئيس مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني.
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
 - أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني .
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، والمشتقات المالية ، التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة ، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
 - إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك .
 - إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء المعايير والتعديلات التالية التي أصبحت نافذة اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٦ :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و(٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤) .
- إن إتباع المعايير والتعديلات أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة.

٣- أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .

يملك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	وساطة مالية	عمان	٥ شباط ٢٠٠٣
بنك الإستثمار العربي الأردني	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٥٠٪ وسهمين	نشاط مصرفي	قطر	٥ كانون الأول ٢٠٠٥

- إن أهم المعلومات المالية للشركات التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ هي كما يلي :

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية*				بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر	
٣٠ أيلول ٢٠١٦		٣١ كانون أول ٢٠١٥		٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون أول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٤٠٤,٠٥٢	٣,٣٤٥,١٦٨	٢٢٥,٤٤٣,٠٠٠	٢٥٧,٨٤٤,١٧٩	٢٢٥,٤٤٣,٠٠٠	٢٥٧,٨٤٤,١٧٩
١٩١,٤٨١	٤٠٧,٤٩٣	١٨٣,٤١٨,٣٢٥	٢١٤,٩٨٣,٨٠٢	١٨٣,٤١٨,٣٢٥	٢١٤,٩٨٣,٨٠٢
٢,٢١٢,٥٧١	٢,٩٣٧,٦٧٥	٤٢,٠٢٤,٦٧٥	٤٢,٨٦٠,٣٧٧	٤٢,٠٢٤,٦٧٥	٤٢,٨٦٠,٣٧٧
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦				للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤,٧٥٤	٣٧١,٠٥٤	٦,٢٣٥,٨٩٠	٦,٨٣٤,٤٦٥	٦,٢٣٥,٨٩٠	٦,٨٣٤,٤٦٥
٧٣٤,٨٧٩	٣٨٩,٤١٠	٣,٤٦٣,٦٨٣	٣,٦٨١,٢٦٥	٣,٤٦٣,٦٨٣	٣,٦٨١,٢٦٥
مجموع الإيرادات		مجموع الإيرادات		مجموع الإيرادات	
مجموع المصروفات		مجموع المصروفات		مجموع المصروفات	

- * قام البنك خلال الفترة في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ببيع كامل مساهمة الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية في شركة المرشدون العرب البالغة ٥٥٪ بقيمة ١٠٦,٢٠٠ دينار ونتج عن عملية البيع خسارة بقيمة ٥٥٧,٦٥٠ دينار.

تم الإنتهاء من إجراءات نقل الحصص لدى دائرة مراقبة الشركات بتاريخ ٨ آب ٢٠١٦ وعليه لم يتم دمج القوائم المالية لشركة المرشدون العرب ضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ، علماً بأن أرقام المقارنة بقيت دون تعديل وذلك كون الشركة فقدت السيطرة والتحكم بالسياسات المالية والتشغيلية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة .
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق الملكية في الشركة التابعة .

٤ - التقديرات المحاسبية

- تقوم الإدارة من خلال تطبيق السياسات المحاسبية باتباع اجتهادات وفرضيات لها أثر جوهري في الاعتراف بالأرصدة المسجلة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة ومن أهمها الفرضيات التالية:
- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الائتمانية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنوك المركزية التي تعمل من خلالها فروع البنك ، ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة للفترة .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة للفترة .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري البنك القانونيين ، والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن أرباح الفترة الحالية ، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن الفترات السابقة عن المخصص المقطوع في حالة الوصول الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنة السابقة ، ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .
- مستويات القيمة العادلة : يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية . الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

إن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة .

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
- بلغ الاحتياطي النقدي ٦٥,٧٦٤,١٧٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٦٣,٧٠٧,١٣٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

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

- بلغت شهادات الإيداع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (لا يوجد شهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥٥,٠١٢,١١٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٤٩,٥٩٩,٦٧٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- لا يوجد أية مبالغ مقيّدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
- بلغت الإيداعات التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ١٧,١٧٣,٣٤٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٢٢,٠٢١,٧٨٣) دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٥,٦٤٧	١٤٦,١٦٢	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٦٥,٦٤٧	١٤٦,١٦٢	المجموع

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
إن تفاصيل بند موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل مصنفة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٣,٢٧٤,٠٢٠	١٢,٩٤٨,٩٨٧	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
١,٣٠٨,٩١٧	١,٣٠٨,٩٠٦	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة *
١٤,٥٨٢,٩٣٧	١٤,٢٥٧,٨٩٣	المجموع

* تم الاعتماد على القوائم المالية غير المدققة الصادرة عن بعض الشركات المستثمر بها ، ونعتقد أنه لا يوجد أي تدني في قيمة هذه الإستثمارات .

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه ٤١٨,٨٩٩ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٣٥٨,٣٧٢) دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥).

١٠ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩٤,٩٣٥,٩٦٩	٩١,٢٦٦,٤٧٧	الأفراد (التجزئة)
١٢,٢٧٧,٦٣٨	١١,٣٧٧,٢٨٥	قروض *
١٠٢,٦٦٢,١٤٠	٩٦,٨٢٦,٨٧٣	بطاقات إئتمان
		قروض عقارية
		الشركات الكبرى
١٩٨,٥٤٦,٨٨٨	١٩١,٢٢٠,٥٦٥	قروض *
٦٣,٣٣٦,٤٢٧	٧٣,٢٠٣,٤٣٦	جاري مدين
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣٦,٠٣٩,٢٥٤	٣٦,٧٦٧,٠٨٦	قروض *
٩,٣٥١,٤٢١	١٠,٤٦٧,٨٧٧	جاري مدين
٢٣٠,٢٠٦,٧٦١	١٩٩,٢٣٢,٤٤١	الحكومة والقطاع العام
٧٤٧,٣٥٦,٤٩٨	٧١٠,٣٦٢,٠٤٠	المجموع
(٩,١٣٠,٣٧٢)	(٩,٧٢٣,١٨٧)	ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١,٦٥٣,٦٥٦)	(١,٩٦٨,٠٢٣)	ينزل : فوائد معلقة
٧٣٦,٥٧٢,٤٧٠	٦٩٨,٦٧٠,٨٣٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٤,٥١٩,٦٦٩ دينار أي ما نسبته ٢,٠٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (١٥,٩٠٨,١٢٣ دينار أي ما نسبته ٢,١٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣,٢٤٢,٦٣٨ دينار أي ما نسبته ١,٨٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (١٤,٥٠٩,١٤١ دينار أي ما نسبته ١,٩٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١٧٨,٠٨٢,١٣٤ دينار أي ما نسبته ٢٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٢٠١,٢٨٩,١٦٨ دينار أي ما نسبته ٢٦,٩٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

مخصص تنفي تسهيلات انتفاعية مباشرة :
فيما يلي الحركة على مخصص تنفي تسهيلات انتفاعية مباشرة :

المشتك

الاجمالي	الصفيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التقروض العقارية	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,١٣٠,٣٧٢	٤,٠٣٧,٤٣٢	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٣٥٣,٧٢٠	٢,٦٧٥,٢٢٠
١,٢٩١,٩٢١	٣٦١,١٧٥	-	٦٢٥,٧٨٩	٣٠٤,٩٥٧
(٦٧٤,٨٥٨)	(١٥٦,٧٤٥)	-	(٧٥,٣٩٠)	(٤٤٢,٧٢٣)
(٢٤,٢٤٨)	-	-	(٢٤,٢٤٨)	-
٩,٧٢٣,١٨٧	٤,٢٤١,٨٦٢	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٨٧٩,٨٧١	٢,٥٣٧,٤٥٤
٨,٥٩٣,٣٢٢	٣,٤٠٨,٧٠٧	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٨١٢,٢٤٢	٢,٣٠٨,٣٧٣
١,١٢٩,٨٦٥	٨٣٣,١٥٥	-	٦٧,٦٢٩	٢٢٩,٠٨١
٩,٧٢٣,١٨٧	٤,٢٤١,٨٦٢	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٨٧٩,٨٧١	٢,٥٣٧,٤٥٤

المشتك

الاجمالي	الصفيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التقروض العقارية	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٠١٨,٠٥٩	٥,١٤٣,٤٧٨	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٣٩٢,٨٩٨	٥,٤١٧,٦٨٣
٤,٧٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٥,٦٤٣	-	١,٠٧٣,٣٤٠	١,٤٢١,٠١٧
(٨,٣٣٣,٤١٩)	(٣,٠٥٧,٤٢١)	-	(١,١١٢,٥١٨)	(٤,١٦٣,٤٨٠)
(٣٠٤,٢٦٨)	(٣٠٤,٢٦٨)	-	-	-
٩,١٣٠,٣٧٢	٤,٠٣٧,٤٣٢	١,٠٦٤,٠٠٠	١,٣٥٣,٧٢٠	٢,٦٧٥,٢٢٠

مخصص ديون متقنة على أصل المعمل الواحد
مخصص ديون مصنفة على أصل المحفلة للديون تحت المراقبة

- بلغت قيمة المخصصات التي أنتجت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ٢,٣٢٨,١٦١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٢,٠٥٠,٤٣٢) ١,٦٠٥,٤٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- * هناك تسهيلات انتفاعية مباشرة غير عاملة ، بلغ رصيدها ٨٢,٤١١,٣٢٨ دينار ، وفوائدها المعلقة ١٥,٤٩٣,٤٨٠ دينار والمخصص المرسوم لها ٦٥,٥١٣,٣٣٧ دينار وودائعها وتأميناتها التقفية ١,٤٠٤,٥١١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ، تم إراجها ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي الموحدة المحلية الموجزة ، بموجب قرارات مجلس الإدارة وذلك على اعتبار أن هذه التسهيلات منقضاء بالكامل كما بتلخيص القوائم المالية الموحدة المحلية الموجزة .

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الرصيد في بداية السنة
المقتطع خلال السنة من الإيرادات
المحول إلى حسابات نظامية *
مخصصات تم شطبها
الرصيد في نهاية السنة

مخصص ديون متقنة على أصل المعمل الواحد
مخصص ديون مصنفة على أصل المحفلة للديون تحت المراقبة

القوائد المتعلقة :

فيما يلي الحركة على القوائد المتعلقة :

المنشآت

الاجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٥٣,٦٥٦	٧٩٩,١٣١	-	٦٢٩,١٨٠	٢٢٥,٣٤٥
٩٤٣,١٦٧	٣٢٣,٦٩٣	-	٣٥٣,٣٢٣	٢٦٦,١٥١
(١٣١,٩٤٧)	-	-	(١١٢,٧٠٤)	(١٩,٢٤٣)
(٣٨,١٥٥)	-	-	(٣٨,١٥٥)	-
(٤٥٨,٦٩٨)	(٨٥,٥١٧)	-	(١٤٨,٤٩٢)	(٢٢٤,٦٨٩)
١,٩٦٨,٠٢٣	١,٠٣٧,٣٠٧	٠	٦٨٣,١٥٢	٢٤٧,٥٦٤

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦

الرصيد في بداية الفترة

يضاف : القوائد المتعلقة خلال الفترة

ينزل : القوائد المحولة للايرادات

ينزل : القوائد المتعلقة المشطوبة

ينزل : القوائد المتعلقة المحولة إلى حسابات نظامية

الرصيد في نهاية الفترة

المنشآت

الاجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٨٣,٥٤٤	١٨١,٧٩٩	-	٨٠٩,٤٢٨	١,٥٩٢,٣١٧
٢,٨٨٠,٧٠١	٦٩٦,٩٦٧	-	٦٦٩,٣٧١	١,٥١٤,٣٦٣
(٩٣٥,٠٩٠)	(٥٠,٦٢٠)	-	(٤٦٩,٣٩٠)	(٤١٥,٠٨٠)
(٢٠,٥٥٥)	(٢٠,٥٥٥)	-	-	-
(٢,٨٥٤,٩٤٤)	(٨,٤٦٠)	-	(٣٨٠,٢٢٩)	(٢,٤٦٦,٢٥٥)
١,٦٥٣,٦٥٦	٧٩٩,١٣١	-	٦٢٩,١٨٠	٢٢٥,٣٤٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الرصيد في بداية السنة

يضاف : القوائد المتعلقة خلال السنة

ينزل : القوائد المحولة للايرادات

ينزل : القوائد المتعلقة المشطوبة

ينزل : القوائد المتعلقة المحولة إلى حسابات نظامية

الرصيد في نهاية السنة

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

يمثل هذا البند موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقيه كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٥٣٤,٢٤٩,٠٢٢	٥٨٢,٤٨٥,٢١٠
٤,٩٨٣,٤٦٢	٤,٢٨٩,٨٢٥
٤٩,٣٣٠,٦٠٣	٤٠,٣٨٩,٣٤١
-	(٣٦,٥٠٠)
٥٨٨,٥٦٣,٠٨٧	٦٢٧,١٢٧,٨٧٦

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقيه :

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات حكومات أجنبية

سندات وإسناد قرض شركات

ينزل : مخصص تدني

صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

١٢ - استثمار في شركة حليفة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في البنك الاردني الدولي / لندن (شركة حليفة) :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
١٦,٨١١,٢٨٢	١٩,٦٨٠,٦١٣
٢,٦٣٣,٢٢٥	-
١,٠٣٩,٥٧٥	١,٣٥٣,٩٥٣
(٨٠٣,٤٦٩)	(٢,٤١٦,٩٦٢)
١٩,٦٨٠,٦١٣	١٨,٦١٧,٦٠٤

رصيد بداية الفترة / السنة

الإضافات

حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة

فروقات ترجمة عملة أجنبية

- بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠١٠ تم الإتفاق مع البنك المركزي الأردني على قيام البنك بشراء جزء من أسهم البنوك الأردنية المستثمرة في البنك الأردني الدولي / لندن ، حيث قام البنك بشراء حصص إضافية خلال العام ٢٠١٣ لتصل حصته إلى ٢٥٪ .

- خلال شهر كانون الأول ٢٠١٤ ، قام البنك الأردني الدولي / لندن بزيادة رأسماله بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه استرليني حيث بلغت حصة البنك ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه استرليني .

- خلال شهر نيسان ٢٠١٥ ، قام البنك الأردني الدولي / لندن بزيادة رأسماله بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه استرليني حيث بلغت حصة البنك ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه استرليني .

- إن حق البنك في التصويت على قرارات الهيئة العامة لهذا الإستثمار هو حسب نسبة التملك في الإستثمار .

- تم احتساب حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وفقا لآخر قوائم مالية غير مدققة متوفرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وبنسبة مساهمة البنك في رأس المال البالغة ٢٥٪ .

١٣- مخصص ضريبة الدخل

أ - إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
١٠,٠٩٤,٧٦٥	٩,٥٠٩,٣٧٤	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٠,٩٤٥,٩٣٤)	(١٠,٢٥٦,٥٥٤)	ضريبة الدخل المستحقة
١٠,٣٦٠,٥٤٣	٧,٨٢٣,٧٩٧	رصيد نهاية الفترة / السنة
٩,٥٠٩,٣٧٤	٧,٠٧٦,٦١٧	

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة ما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٧,٨٤١,٠٣٠	٧,٨٢٣,٧٩٧	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(٦٠,٧٨٠)	(٥١,٨٣١)	
٧,٧٨٠,٢٥٠	٧,٧٧١,٩٦٦	

تم احتساب مصروف ضريبة الدخل بواقع ٣٥٪ للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ والعام ٢٠١٥ .

وتبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية لفرع البنك في قبرص والشركة التابعة في قطر ١٠٪ ، وتبلغ نسبة ضريبة الدخل للشركة التابعة العاملة في الأردن ٢٤٪ .

- تم احتساب قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة بواقع ٣٥٪ من أرصدة مخصصات الديون، وتعويض نهاية الخدمة كما في نهاية الفترة المنتهية ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ، وبرأينا إن الموجودات الضريبية ستتحقق خلال الفترات المقبلة للبنك .

ج - الوضع الضريبي
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لكافة السنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٤ .

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك لعام ٢٠١٥ في موعده القانوني وتم دفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية (الشركة التابعة في الاردن) حتى نهاية العام ٢٠١١ ، كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ . هذا ولم تقم دائرة الضريبة بتدقيق حسابات الشركة عن تلك السنوات حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

- تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة فيما يخص الشركة التابعة للبنك في قطر حتى نهاية العام ٢٠١٥.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠١٥.
- قام البنك بأخذ مخصصات لمواجهة كافة الأعباء الضريبية المتوقعة عن الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ، والسنوات السابقة المذكورة أعلاه ، وبراى إدارة البنك والمستشار الضريبي أن المخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافية لمواجهة أية أعباء ضريبية كما في ذلك التاريخ .

١٤ - أرباح مدورة

إن الحركة على حساب الأرباح المدورة كانت كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٠,٣٦٦,٤٨٠	٢٠,٧٤٧,٤١٦	الربح للسنة
٢١,٣١٤,١٤٢	-	(خسائر) أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال
٤٦,١٥٧	(١١٥,٤٣٧)	قائمة الدخل الشامل
(٢,٩٧٩,٣٦٣)	-	المحول إلى الإحتياطيات
(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعه على المساهمين
-	٢٨,١٢٥	أثر بيع شركة تابعه
٢٠,٧٤٧,٤١٦	٢,٦٦٠,١٠٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مبلغ ٩١٦,٩٠١ دينار يمثل منافع ضريبية مؤجلة لا يمكن التصرف به ، بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستنادا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

١٥ - (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦			أسهم شركات المجموع
(خسائر) متحققة	(خسائر) غير متحققة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
(٨٨,٠٦٥)	(٣٣,٨٥٨)	(١٢١,٩٢٣)	
(٨٨,٠٦٥)	(٣٣,٨٥٨)	(١٢١,٩٢٣)	

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥			أسهم شركات المجموع
(خسائر) متحققة	(خسائر) غير متحققة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
(٢٨,٠٨٩)	(٨,٩٨٢)	(٣٧,٠٧١)	
(٢٨,٠٨٩)	(٨,٩٨٢)	(٣٧,٠٧١)	

١٦ - حصة السهم من الربح للفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		الربح للفترة - قائمة (ب) المتوسط المرجح لعدد الأسهم الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للفترة (مساهمي البنك)
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٥,١٥٩,٢٨٠	١٤,٨٥٢,٢٨٧	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٠/١٠١	٠/٠٩٩	

- إن الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة .

١٧ - التحليل القطاعي

معلومات عن أنشطة البنك :

تم توزيع أنشطة البنك على أربعة قطاعات أعمال رئيسية لأغراض إدارية كما يلي:

١ - حسابات الأفراد :

تشمل ودائع العملاء الأفراد ، قروض سكنية ، سحب الخدمات المصرفية المكشوف ، تسهيلات بطاقات الائتمان وتسهيلات الحوالات المالية .

٢ - حساب المؤسسات والشركات :

تشمل القروض والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى والودائع والحسابات الجارية الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات .

٣ - الخزينة :

تتمثل بتوفير خدمات سوق المال ، المتاجرة والخزينة ، بالإضافة إلى ذلك تقوم بإدارة أوراق العمليات التمويلية للبنك من خلال التعامل في أدونات الخزينة ، وإيداعات مالية حكومية وخطابات قبول لدى بنوك أخرى وذلك من خلال الخزينة والخدمات البنكية .

٤ - التمويل المؤسسي :

يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الإكتتاب .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع (بآلاف الدنانير)				خدمات مصرفية		خدمات مصرفية		خدمات مصرفية		إجمالي الإيرادات المباشرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول				للشركات		للشركات		للشركات		إجمالي الإيرادات المباشرة
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الإيرادات المباشرة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الإيرادات المباشرة
٧٥,١٥٧	٦٩,١٢٤	٥,٣٦١	٢٨,٧٢٤	٢٩,١٦٧	٥,٨٧٢	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات المباشرة
١,٠٩١	١,٣٥٤	-	١,٣٥٤	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات المباشرة
(٤,٢١٠)	(١,٢٩٢)	-	-	(٩٨٧)	(٣٠٥)	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات المباشرة
٧٢,٠٣٨	٦٩,١٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات المباشرة
(٤٧,٦٥٤)	(٤٥,٢٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات المباشرة
٢٤,٣٨٤	٢٣,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات المباشرة
(٧,٧٨٠)	(٧,٧٧٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات المباشرة
١٦,٦٠٤	١٦,١١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات المباشرة
٢٠١٥ كانون الأول	٢٠١٦ أيلول	٢٠١٦ أيلول	٢٠١٦ أيلول	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الإيرادات المباشرة
١٠٥,٤٩٣	١٠٤,٣٨٣	١٠٤,٣٨٣	١٠٤,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات المباشرة
١٩,٦٨١	١٨,٦١٨	-	١٨,٦١٨	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات المباشرة
١,٦٦٨,٠٣٣	١,٦٦٩,٠٦١	-	٩٧٠,٣٩١	٥٩٦,٠٢٦	١٠٢,٦٤٤	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات المباشرة
١,٧٩٣,٢٠٧	١,٧٩٢,٠٦٢	١٠٤,٣٨٣	٩٨٩,٠٠٩	٥٩٦,٠٢٦	١٠٢,٦٤٤	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات المباشرة
٢٩,٩٢٨	٢٤,٦٢٨	٢٤,٦٢٨	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات المباشرة
١,٥٤١,٦٧٠	١,٥٥٢,٩٦٤	-	٤٤٥,٢٩٩	٣٧٢,٩٧٦	٧٣٤,٦٨٩	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات المباشرة
١,٥٧١,٥٩٨	١,٥٧٧,٥٩٢	٢٤,٦٢٨	٤٤٥,٢٩٩	٣٧٢,٩٧٦	٧٣٤,٦٨٩	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات المباشرة
١٢,٣٩٩	٤,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات المباشرة
١,٤١١	١,٨١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات المباشرة

١٨ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية	١٠٠ %	دينار	دينار
بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر	٥٠ % + سهمين	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠

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

- إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للشركة ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

فيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال الفترة / السنة :

المجموع	الجهة ذات العلاقة		أخرى	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	اعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	الشركة الحليفة			
بنود داخل قائمة المركز المالي :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك	٩٦,٢٩٩,٧٤٢	١١,٤٩١,٢٤٠	-	١٠٧,٧٩٠,٩٨٢	١٠٢,٧١٦,٧٩٤
إجمالي ودائع البنك لدى أطراف ذات علاقة	-	٢١,٨٤٢,٣٨٧	-	٢١,٨٤٢,٣٨٧	٢٢,٦٣٧,٨٧٨
قروض وتسهيلات ممنوحة لأطراف ذات علاقة	-	-	٢,٠٢٨,٣٧٣	٢,٠٢٨,٣٧٣	٢,٢١٣,٣٩٩
بنود خارج قائمة المركز المالي :	-	-	-	-	-
إعتمادات وكفالات	-	-	-	-	-

عناصر قائمة الدخل :	المجموع		١١٤,٨٢٦	١٧٦,٠٨٦	١٤٠,٩٣٢
	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥			
فوائد وعمولات دائنة	١٥,٣١٤	٤٥,٩٤٦	-	-	-
فوائد وعمولات مدينة	١,٣٢٩,١١٥	١٥٧,٣٥١	-	١,٤٨٦,٤٦٦	١,٧٦٨,٩٠٣

* تم إستبعاد الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة له .

- بلغت نسبة الفائدة على القروض لذوي العلاقة (إسكان الموظفين) ٤ % ، أما أعلى نسبة فائدة مدفوعة لذوي العلاقة فهي ٦,٥ % .

فيما يلي ملخص لمناقم (رواتب ومكافآت ومنافم أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك :

رواتب ومكافآت	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
نققات السفر والإقامة	١,٥٩٨,٥٧٢	١,١٦٧,٨٨١
المجموع	١٥,٧٥٢	٦,٥٥٨
	١,٦١٤,٣٢٤	١,١٧٤,٤٣٩

١٩ - ارتباطات والتزامات محتملة

فيما يلي التزامات محتمل أن تطرأ على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٢,٦٦٧,٧١٨	٢١,٢٨٨,٣٣٤	إعتمادات مستندية
١,٥٤٩,٨٤١	٥٧٩,٥٧٥	صادرة
١٧,٩٤٤,٢٠٢	١٥,١٤٥,٧٩٦	واردة معززه
		واردة غير معززه
		قبولات
٢٣,٩٧٦,٠٤٨	٢٣,٠٢٩,٦٧٢	صادرة / اعتمادات
٨,٧٨٠,٨٦٣	٧,٨٨٢,٥٥٧	صادرة / بوالص
١١,٩٣٦,٦٦٩	٨,٤٩٤,٥٧٦	وارده غير معززه
		كفالات :
٣١,٩٧٢,٣٦٢	٢٨,٥٢٤,٨٣٠	- دفع
٤٧,٥٤٨,٨٤٦	٣٤,٧٤١,٢٠٦	- حسن تنفيذ
٣٣,٧٠٢,٩٢٥	٢٥,٠٩٨,٣٥٤	- أخرى
١١,٦٦٤,٢٩٣	٤,٧٧٧,٠٢٠	عقود الشراء والبيع الآجل
٦٠,٩٧٧,٢٩٣	٤٩,١٢٣,٧٢٩	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٨٢,٧٢١,٠٦٠	٢١٨,٦٨٥,٦٤٩	المجموع

٢٠ - القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية وللمطالبة بالعدل والضرر ولوقف صرف شيكات ، ويبلغ مجموع هذه القضايا (٨,٢٩٢,٠٤٠) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٩,٢٧٦,٧٣٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ . برأي ادارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا عدا المخصص المرصود والبالغ (١٢٧,٠٠٠) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها .

٢١ - الإحتياطيات القانونية والرسوم

لم يقر البنك بإقتطاع الإحتياطيات القانونية والرسوم حسب أحكام القانون والتعليمات سارية المفعول حيث أن هذه القوائم المالية هي قوائم مرحلية ، وسيتم إقتطاع تلك الإحتياطيات والرسوم اللازمة في نهاية السنة المالية ٢٠١٦ .

٢٢ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة المعقولة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات عامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل						
أسهم مدرجة في أسواق نشطة	١٢,٩٤٨,٩٨٧	١٣,٢٧٤,٠٢٠	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة	١,٣٠٨,٩٠٦	١,٣٠٨,٩١٧	المستوى الثاني	مقرنتها بالقيمة السوقية لأداء مالية مشابه	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١٤,٢٥٧,٨٩٣	١٤,٥٨٢,٩٣٧				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
أسهم مدرجة في أسواق نشطة	١٤٦,١٦٢	٦٥,٦٤٧	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١٤٦,١٦٢	٦٥,٦٤٧				
عقود أجله صلات أجنبية	٤,٧٧٧,٠٢٠	١١,٦٦٤,٢٩٣	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة	١٩,١٨١,٠٧٥	٢٦,٣١٢,٧٧٧				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه فإن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك تقارب قيمتها العادلة ، حيث أن القيمة الدفترية للبنود المبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً ، وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

	٣٠ أيلول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		مستوى القيمة المعقولة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة					
أرصدة لدى بنوك مركزية	٨٦,٩٧٠,٥٣٢	٨٦,٩٧٦,٠١١	٨٣,٦٠٧,١٣٣	٨٤,١٦٥,٩٦٨	المستوى الثاني
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٨,٠٤٩,٢١٧	٢٠٨,٢٢٣,٣٧٠	٢٠٦,٢٢٥,٤٤٧	٢٠٦,٢٨٧,٤٨١	المستوى الثاني
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,١٧٣,٣٤٧	١٧,١٢٦,٥٢٠	٢٢,٠٢١,٧٨٣	٢٢,٠٤٧,٢٢٥	المستوى الثاني
فروض وكسبالات وأخرى	٦٠٣,٦٢٢,٢٣٢	٦٠٧,٨٨٣,٩٥٤	٦٥١,٦٠٦,٩٨٤	٦٦٠,٢٩٩,٢٥٥	المستوى الثاني
موجودات مالية بالكلفة المضافة	٦٢٧,١٢٧,٨٧٦	٦٣٥,٧٧٠,٥٦٣	٥٨٨,٥٦٣,٠٨٧	٥٩٧,٩٢١,٩٣٩	المستوى الأول والثاني
مجموع موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة	١,٥٤٢,٩٤٣,٢٠٤	١,٥٥٦,٠٨٠,٤١٨	١,٥٥٢,٠٢٤,٤٣٤	١,٥٧٠,٧٢١,٨٦٨	
مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٤٥,٢٩٩,٠٦٩	٤٤٥,٨٤٨,٦٦١	٤٣٥,٨٠٥,٨١٢	٤٣٦,٠٢٣,٢٢٣	المستوى الثاني
ودائع عملاء	١,٠٤٤,٧٣٦,٣٩٥	١,٠٤٨,٣٣٨,٨٧٥	١,٠٤٠,٠٩٩,٩٤٥	١,٠٤٣,٨٤٠,٨٨٨	المستوى الثاني
تأمينات نقدية	٦٢,٩٢٨,٦١٩	٦٢,٩٢٨,٦١٩	٦٥,٧٦٤,٠٤٦	٦٥,٨٠٢,٥٢٩	المستوى الثاني
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	١,٥٥٢,٩٦٤,٠٨٣	١,٥٥٦,١١٦,١٥٥	١,٥٤١,٦٦٩,٨٠٣	١,٥٤٥,٦٦٦,٦٤٠	

البنود المبينة أعلاه لا تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الأول والثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .