

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

Date : 27/4/2017
REF : FD/ D 1-5 / /2017

٢٠١٧ /

التاريخ : ٢٠١٧/٤/٢٧
الرقم : دم / ف / ٥-١ /

Subject: Quarterly Report as of 31 /3/2017

الموضوع: التقرير الربع السنوي كما هي في ٣١ / ٣ / ٢٠١٧

Attached the Reviewed Quarterly Report
of Capital Bank of Jordan as of 31 /3/2017.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية الربع سنوية
المراجعة لبنك المال الاردني كما هي بتاريخ ٣١ / ٣ / ٢٠١٧.

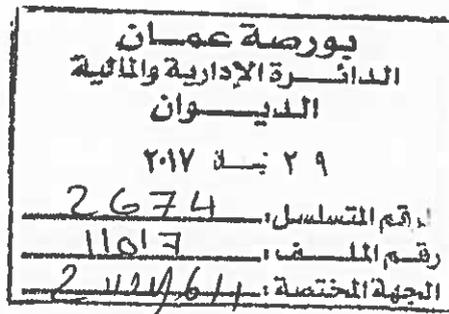
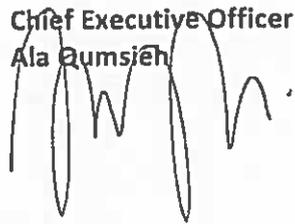
Kindly accept our high appreciation and
respect

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Capital Bank of Jordan

بنك المال الاردني

Chief Executive Officer
Ala Qumsieh



الرئيس التنفيذي
علاء قمصية



بنك المال الأردني

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

(مراجعة وغير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٧

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى مجلس إدارة بنك المال الأردني عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لبنك المال الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) ("البنك") وشركاته التابعة ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية 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 للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترعب انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ بإستثناء أن القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما زالت خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني.

فقرة ايضاحية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بموجب تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

ارنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
بشير إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

بنك المال الأردني
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	إيضاحات
دينار	دينار (غير مدققة)	
		الموجودات
٢٦٠,٩٥٠,٨٨٢	٢٥٧,٣٨١,٢٩٧	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٦,٤٧٨,٨٣٤	٩٤,٨٤٥,٦١٨	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٠٧١,١٨٠	٤,٣٦٤,٥٢٩	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٤٩٨,١١٠	٩,٨٣١,١٩٩	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٧,٤٧٢,٢٣١	٩٣٨,٨٩٢,٥٨٨	٨ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	٤٦٨,٨٧٣,٦٦٨	٩ موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٩,٩٣٨,٨٩٦	٢٩,٥٤٠,١١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٥٣٧,٥٣٢	٥,٨٢٧,٠٠٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠,٦٩٨,١٥٦	١١,٨٩٤,٣٩٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٨,٩٣٥,٧٨١	٩٨,٥٦٦,٠٧٥	موجودات أخرى
٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢	١,٩٢٠,٠١٦,٤٨٦	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات -
١٤٢,٧٥٧,٦١٢	١٠٩,٥٨٠,١٥٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٢٤,٧١٠,٤٠٠	١,١٣٣,٦٢٥,٠٨٤	١٠ ودائع عملاء
١٤٥,٠٠٥,١٥٨	١٤٤,٦٣٨,٢٩٠	تأمينات نقدية
٧٧,٨٨٥,٤٢٨	١٠٧,٨٥٢,٣٨٢	١١ أموال مقترضة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٢ إسناد قرض
٤,٥٢١,٤٥٢	٤,٥٢١,٤٥٢	قروض ثانوية
٢٥,٣٦٣,٧٤٤	٢٨,٥٥٩,٨٤٧	١٤ مخصصات متنوعة
١١,٠٢٠,١١٥	١٠,٩٠٦,١١٥	١٣ مخصص ضريبة الدخل
٤٢٤,٠٨٦	٥٤٢,٧٣٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣,٨٠٣,٧٩٣	٢٣,٩٧٢,٠٢٩	مطلوبات أخرى
١,٦٧٣,٢١٦,٧٨٨	١,٥٨١,٩٢٣,٠٩٠	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية -
		حقوق مساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة إصدار
٣٢,٢٥٧,٣٤١	٣٢,٢٥٧,٣٤١	٢٢ احتياطي قانوني
٩,٨١١,٥٢١	٩,٨١١,٥٢١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٣,٨٦٨,٩٤٣)	(٤,٠١٨,٦٦١)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(٥٦٦,٤٢١)	(٥٤٠,٥٦٤)	احتياطي القيمة العادلة
٣٩,٥٦٢,٦٣١	٣٩,٣٦٩,٢٢٤	أرباح مدورة
-	٣,٤٥٣,٢٣٤	الربح للفترة العائد لمساهمي البنك
٢٧٧,٩٠٥,٦٠١	٢٨١,٠٤١,٥٦٧	مجموع حقوق مساهمي البنك
٥٦,٢٠١,٦٥٣	٥٧,٠٥١,٨٢٩	حقوق غير المسيطرين
٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	٣٣٨,٠٩٣,٣٩٦	مجموع حقوق الملكية
٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢	١,٩٢٠,٠١٦,٤٨٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك المال الأردني
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

٢٠١٦ آذار ٣١	٢٠١٧ آذار ٣١	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٢,٩٨٧,٢٠١	٢١,٨٨٢,٨١٠	الفوائد الدائنة
٩,٥١١,٣٨١	١٠,١٣٢,١٣٨	الفوائد المدينة
١٣,٤٧٥,٨٢٠	١١,٧٥٠,٦٧٢	صافي إيرادات الفوائد
٤,١٧١,٥٥٠	٦,٨٩٣,٤٠٢	صافي إيرادات العملات
١٧,٦٤٧,٣٧٠	١٨,٦٤٤,٠٧٤	صافي إيرادات الفوائد والعملات
٢,٨٨٩,٣٤١	١,٩٧٧,٠٩٦	أرباح عملات أجنبية
(١٤,٧٣٦)	٣٤٥,٩٩٣	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩٢,٢٥٢	١١١,٩٦١	٧ توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٨٢٣,١٤٢	٣,٣٤٠,٩٢٣	إيرادات أخرى
٢١,٥٣٧,٣٦٩	٢٤,٤٢٠,٠٤٧	إجمالي الدخل
٤,٧٨٢,٨٤٢	٦,٣٩٠,٤٥٩	نفقات الموظفين
١,٠٧٠,٨٩٠	١,٢٠٢,٢٢٦	استهلاكات وإطفاءات
٣,٤١٠,٩٣٦	٣,٧٨٣,٩٣٦	مصاريف أخرى
٨٥٣,٢٣٨	٣,٤٧٢,١٠٧	٨ مخصص تقني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٢٠,٧٨٣	١,٤٤٢,٨٩٧	تدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
٣,٠٩٧,٨٥٢	٣,١٩٦,١٠٣	١٤ مخصصات متنوعة
١٤,١٣٦,٥٤١	١٩,٤٨٧,٧٢٨	إجمالي المصروفات
٧,٤٠٠,٨٢٨	٤,٩٣٢,٣١٩	الربح قبل الضريبة
٣,١٥١,٦٥٤	٥١٠,١٧١	١٣ ضريبة الدخل
٤,٢٤٩,١٧٤	٤,٤٢٢,١٤٨	الربح للفترة
		ويعود إلى:
٣,٧٣٠,٦٤٤	٣,٤٥٣,٢٣٤	مساهمي البنك
٥١٨,٥٣٠	٩٦٨,٩١٤	حقوق غير المسيطرين
٤,٢٤٩,١٧٤	٤,٤٢٢,١٤٨	
فلس/دينار	فلس/دينار	
./٠١٩	./٠١٧	١٦ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٣ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤,٢٤٩,١٧٤	٤,٤٢٢,١٤٨	ربح الفترة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
-	(٢٦٨,٤٥٦)	فروقات ترجمة صلات أجنبية
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
(٥٤,٧٨٥)	(١٦٧,٥٥٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٤,٧٨٥)	(٤٣٦,٠٠٦)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة
٤,١٩٤,٣٨٩	٣,٩٨٦,١٤٢	مجموع الدخل الشامل للفترة
		مجموع الدخل الشامل للفترة العائد إلى:
٣,٦٨٣,٥٠٧	٣,١٣٥,٩٦٦	مساهمي البنك
٥١٠,٨٨٢	٨٥٠,١٧٦	حقوق غير المسيطرين
٤,١٩٤,٣٨٩	٣,٩٨٦,١٤٢	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

بنك المال الأردني
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	إيضاح
دينار	دينار	
٧,٤٠٠,٨٢٨	٤,٩٣٢,٣١٩	الأنشطة التشغيلية:
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
١,٠٧٠,٨٩٠	١,٢٠٢,٢٢٦	استهلاكات وإطفاءات
٨٥٣,٢٣٨	٣,٤٧٢,١٠٧	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٥,٩٨٦	(٢٤٦,٩٥٣)	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٢٠,٧٨٣	١,٤٤٢,٨٩٧	تدني في قيمة أصول مستملكة
٣٠,٩٧,٨٥٢	٣,١٩٦,١٠٣	مخصصات متنوعة
٢١١,٣٢٦	٢,٥٧١,٥٩٤	صافي فوائد مستحقة
(٢,٨٧٩,٥٥٩)	(٩١٠,٧٤٤)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد ومافي حكمه
١٠,٧٧١,٣٤٤	١٥,٦٥٩,٥٤٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
(٤٢٣)	(١,١٥١)	الأرصدة مقيدة السحب
(٨٤١,٥٨٦)	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠٦,٩٤٨	(٤٦,٣٩٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٩٩,٤٥١)	أرصدة البنك المركزي
٢٠,٩٦٢,٤٨٨	٢٧,٨٠٤,٤١٢	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥,٩٨٥,٩٣٢)	(٤,٩٣٠,٦٢٤)	الموجودات الأخرى
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٠٥٥,٠٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٣٠,٧٧٨,٨٤٨	(٩٠,٦٨٠,١٦٢)	ودائع العملاء
(٦,٤٤٤,٤٧٤)	(٥٠,١٥٤)	التأمينات النقدية
٤,٢٤٥,٦٣٨	١,٣٣١,٩٦٠	مطلوبات أخرى
-	٩٨,٢٥١	مخصصات أخرى
٥٢,١٩٢,٨٥١	(٤٨,٨٥٨,٧٦٦)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(١,١٤٩,٧٥١)	(١,٧٢٧,٤٠٤)	الضرائب المدفوعة
٥١,٠٤٣,١٠٠	(٥٠,٥٨٦,١٧٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٩٦٢,٥٠٦)	(٨٩٣,٤١١)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٧٨,٧٣٣	٤١٨,٤١٠	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٤,٥٢٥,٦٩٦)	(٣٥,٩٦٩,٣٨٢)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥,٦٤٤,٤٥٦	١٧,٨٣٨,١٥٤	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٣٠٠,٢٠٢)	(٥٠٣,١٩٤)	شراء ممتلكات ومعدات
١,٧٣٠	١,١٥٠	بيع ممتلكات ومعدات
(٤٩,٧٤١)	(٦٣٦,٧٢٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(١١,٦١٣,٢٢١)	(١٩,٧٤٤,٩٩٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٧,٧٤٩,٦٧٦	٥٢,٠٠٩,٨٨٦	المتحصل من الأموال المقترضة
(٣٤,٣١٠,١٤٧)	(٢٢,٠٤٢,٩٣٣)	تسديد الأموال المقترضة
(٦,٥٦٠,٤٧١)	٢٩,٩٦٦,٩٥٤	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٧,١٣٠,٥٩٧)	(٤٠,٣٦٤,٢٠٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
-	٤٠٧,٣٦٢	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
٢,٨٧٩,٥٥٩	٩١٠,٧٤٤	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٥١,١٦٢,٦٢٨	١٦٤,٥٥٢,٥٥١	النقد ومافي حكمه في بداية الفترة
٣٣٦,٩١١,٥٩٠	١٢٥,٥٠٦,٤٤٨	النقد ومافي حكمه في نهاية الفترة

(١) معلومات عامة

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ ورقمه ٢٩١ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها اثني عشر والشركات التابعة له وهي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م والمصرف الأهلي العراقي في العراق وشركة صناديق كابيتال انفسست في مملكة البحرين وشركة كابيتال بنك الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة.

قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسلة الاحتياطييات والأرباح المدورة والاكنتاب الخاص ودخول مؤسسة التمويل الدولية كشريك استراتيجي.

أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٠١٧/٥ بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧ .

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك وشركائه التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة و تعليمات البنك المركزي .

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

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لاتتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير

المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١

آذار ٢٠١٧ لاتمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية

في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية- الإفصاحات

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الإفصاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغييرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الغير معترف بها تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الأخرى، لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للبنك.

(٣-٢) أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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

- شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ اذار ٢٠١٧، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.
 - المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤١,٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ اذار ٢٠١٧ يقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.
 - شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي مايعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣١ اذار ٢٠١٧، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.
 - شركة بنك المال الاستثمارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي مايعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ اذار ٢٠١٧، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية.
- يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة 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 حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات اي اثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك .

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في احتياطي القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات 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 (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٧١,٦٨٧,٨٤٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٧٠,٣٣٣,٢٦٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. بلغت ارصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فرعي البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ٨٥,٤٥٢,٢١٢ دينار أردني و ٣٢,٦٢٣,٢٥٥ دينار أردني على التوالي كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية إستغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥٤,٧٦٧,٤٢٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٧٢,٧٣٥,٧٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. بلغت الأرصدة مقيدة السحب ١,١١٩,٨٤٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ١,١١٨,٦٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
	(غير مدققة)	
٢,٧٨٥,١١١	٣,٣٩٥,٥٨٨	أسهم شركات
٤٧٩,٢٥٧	١٤٤,٥٧٦	سندات
٨٠٦,٨١٢	٨٢٤,٣٦٥	صناديق إستثمارية
٤,٠٧١,١٨٠	٤,٣٦٤,٥٢٩	المجموع

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
	(غير مدققة)	
٥,٠٨٨,٦٢٧	٥,٣٩٤,٥٤٢	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٤,٤٠٩,٤٨٣	٤,٤٣٦,٦٥٧	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٩,٤٩٨,١١٠	٩,٨٣١,١٩٩	المجموع

- بلغت توزيعات الارباح النقدية مبلغ ١١١,٩٦١ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ١٩٢,٢٥٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.
- بلغت الخسائر المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مبلغ ١٩٣,٤٠٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل مبلغ ١٣٦,٧٩٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦.

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار (غير مدققة)	
		الأفراد (التجزئة)
١١,١٨٩,٦١٩	٩,٥٤٩,٩٢٤	حسابات جارية مدينة
٩٣,٩١٣,٤٠٧	٨٩,٩٠٠,٩٨٢	قروض وكمبيالات *
٦,٧٦٠,٩٦٨	٦,٦٥٨,٩٤٩	بطاقات الائتمان
١٥٥,٢٣٤,١٤٦	١٥٣,٩٠١,٤٩٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١١٧,٦٠٨,٧٣١	٨٩,٩١٦,٠٥٣	حسابات جارية مدينة
٤٦١,٣٠٩,٤٥٧	٤٢٤,٦٧٦,٠٣٦	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣١,٠٧١,٠٥٩	٣٣,٨٠١,٦٧٢	حسابات جارية مدينة
٨٥,٤٢٣,٩٢٨	٩٢,٩٨٧,٣٤١	قروض وكمبيالات *
٩٨,١٠٤,٦٩٨	٩٧,٥٠٥,٧٧١	الحكومة والقطاع العام
١,٠٦٠,٦١٦,٠١٣	٩٩٨,٨٩٨,٢٢٣	المجموع
٣٤,٨٨٠,٧٣١	١٩,٢٠٣,٤٩٩	ينزل: فوائد معلقة
٥٥,٢٦٣,٠٥١	٤٠,٨٠٢,١٣٦	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٧٠,٤٧٢,٢٣١	٩٣٨,٨٩٢,٥٨٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٨٩٦,١٦٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٩٥٥,٩٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٧٩,٥٠١,٣١٧ دينار أي ما نسبته ٧,٩٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ١٠٠,٠١٩,١٢٩ دينار أي ما نسبته ٩,٤٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٠,٢٩٧,٨١٨ دينار أي ما نسبته ٦,١٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٦٥,١٣٨,٣٩٨ دينار أي ما نسبته ٦,٣٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها ٨٦,٢٨٩,٠٨٥ دينار أي ما نسبته ٨,٦٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٨٦,٥٤٠,٣٦٩ دينار أي ما نسبته ٨,١٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الإجمالي	المتشآت الصغيرة			الأفراد	
	والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
٥٥,٢٦٣,٠٥١	١,٩١١,٨١١	٤٢,٦٥٨,٦٦٣	١,٤٧٥,٧٤٩	٩,٢١٦,٨٢٨	الرصيد في بداية السنة
٣,٤٧٢,١٠٧	٣٠٣,٢٤٢	٧٨٩,١٤٤	٥٥٦,٦٥٠	١,٨٢٣,٠٧١	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(١٧,٨٦٦,١٢٩)	(٥٥٥,٧٤٠)	(١٤,٨٠٧,٢٢٠)	(٢٤٢,١٢٤)	(٢,٢٦١,٠٤٥)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(٦٦,٨٩٣)	(٨)	(٦٠,٤٩٨)	-	(٦,٣٨٧)	فروقات ترجمة
٤٠,٨٠٢,١٣٦	١,٦٥٩,٣٠٥	٢٨,٥٨٠,٠٨٩	١,٧٩٠,٢٧٥	٨,٧٧٢,٤٦٧	الرصيد في نهاية السنة
٣٧,٣٥٤,٠٣٩	١,٦٢٢,١٨١	٢٥,٩٦٦,٥٨٦	١,٧٦٢,٤٢٤	٧,٩٩٧,٨٤٨	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العمل الواحد
٣,٤٤٨,٠٩٧	٣٢,١٢٤	٢,٦١٣,٥٠٣	٢٧,٨٥١	٧٧٤,٦١٩	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة
٤٠,٨٠٢,١٣٦	١,٦٥٩,٣٠٥	٢٨,٥٨٠,٠٨٩	١,٧٩٠,٢٧٥	٨,٧٧٢,٤٦٧	الرصيد في نهاية السنة
٤٧,١٧٣,٠٦٤	١,٦٣٧,٦٦٧	٣٤,٣٠٠,١٣٤	١,٣٧٤,١٦١	٩,٨٦١,١٠٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٨,٦٧٠,٥٨٣	٢٧٤,١٤٤	٨,٧٣٨,١٦٤	١٠١,٥٨٨	(٤٤٣,٣١٣)	الرصيد في بداية السنة
(٩٢,٤٠٧)	-	(٢٥,٤٩٣)	-	(٦٦,٩١٤)	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(٤٨٨,١٨٩)	-	(٣٥٤,١٤٢)	-	(١٣٤,٠٤٧)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
٥٥,٢٦٣,٠٥١	١,٩١١,٨١١	٤٢,٦٥٨,٦٦٣	١,٤٧٥,٧٤٩	٩,٢١٦,٨٢٨	فروقات ترجمة
٤٦,٥٥٠,٤٣٤	١,٨٨٥,٩٥٢	٣٤,١٠٩,٠٧٣	١,٤٦٣,٨٢٢	٩,٠٩١,٥٨٧	الرصيد في نهاية السنة
٨,٧١٢,٦١٧	٢٥,٨٥٩	٨,٥٤٩,٥٩٠	١١,٩٢٧	١٢٥,٢٤١	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العمل الواحد
٥٥,٢٦٣,٠٥١	١,٩١١,٨١١	٤٢,٦٥٨,٦٦٣	١,٤٧٥,٧٤٩	٩,٢١٦,٨٢٨	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة
					الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ١,٨٣١,٢٠٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ١٢,٠٤٠,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بموجب إجتماع مجلس الإدارة رقم ٢٠١٧/٥ تاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧ تمت الموافقة على إدراج تسهيلات ائتمانية غير عاملة مع ما يقابلها من فوائد معلقة ومخصصات بمبلغ ٣٥,٩٠٥,٥٧٢ دينار في حسابات نظامية مع احتفاظ البنك بحقه القانوني بمتابعة ومطالبة المدينين بهذه الديون وعليه فقد بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية غير العاملة المدرجة في حسابات نظامية ١١٢,٣٥٧,١٦١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وهذه التسهيلات مغطاة بالكامل بمخصصات و فوائد معلقة.

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار (غير مدققة)	
٣٧٦,٥٠٢,٥١٧	٣٧٧,٢٨١,٦٧٢	سندات خزينة حكومية
٣٨,٨٣٥,٣٨٦	٤٣,٨١٧,٦٧٨	سندات مالية حكومية و بكفالتها
٢٤,٦٨٢,٢١٧	٣٧,٠٥٥,٥٢٥	سندات واسناد قروض شركات و سندات اخرى *
١٠,٧٢٢,٣٢٠	١٠,٧١٨,٧٩٣	سندات حكومات أخرى
٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	٤٦٨,٨٧٣,٦٦٨	مجموع
		تحليل السندات والأنونات:
٤٤٣,٤٥٣,١٩٠	٤٦٢,٤٧٠,٦٦٨	ذات عائد ثابت
٧,٢٨٩,٢٥٠	٦,٤٠٣,٠٠٠	ذات عائد متغير
٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	٤٦٨,٨٧٣,٦٦٨	مجموع

- * صافي بعد تنزيل مخصص التدني بمبلغ ٥٠٠ الف دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .
- لا يوجد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مرهونة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(١٠) ودائع عملاء

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار (غير مدققة)	
٤١٥,٤٧٣,٤٣٠	٣٥٧,٦٢٩,٧٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٤,١٩٤,٤٥٤	٥٥,٢٨٠,٨٢٦	ودائع التوفير
٧٠٣,١١٨,٦٣١	٦٦٧,٨٩٩,٥١٦	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٥١,٩٢٣,٨٨٥	٥٢,٨١٥,٠١٩	شهادات إيداع
١,٢٢٤,٧١٠,٤٠٠	١,١٣٣,٦٢٥,٠٨٤	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٥٨,٤٠٤,٢١٣ دينار أي ما نسبته ٥,١٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٧٥,٩٩٧,٣١٣ دينار أي ما نسبته ٦,٢١% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٣٨,٢٩١,٩٩٤ دينار أي ما نسبته ٢٩,٨٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ٣٨٣,٩٢٦,٢٥٢ دينار أي ما نسبته ٣١,٣٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١,١٦١,٧٥١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ مقابل ١,١٢١,٥٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(١٣) ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار (غير مدققة)	
٧,٨٧٠,٩٤٢	١١,٠٢٠,١١٥	رصيد بداية الفترة / السنة
(٤٩,٢٨٢)	(٤,٠٨٣)	فروقات ترجمة
(١٠,٩٩٣,٢٨٣)	(١,٧٢٧,٤٠٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٤,٢٣٤,٥٦٢	١,٨٦٦,٤٦٣	ضريبة الدخل المستحقة
(٤٢,٨٢٤)	(٢٤٨,٩٧٦)	ضريبة دخل سنوات سابقة
١١,٠٢٠,١١٥	١٠,٩٠٦,١١٥	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة ما يلي:

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٩٣٣,٦٧٢	١,٨٦٦,٤٦٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	(١٨٧,٩٠٠)	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة (تسويات)
(٦١١,٦٤٣)	(١,٢٠٩,٠٨٣)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(١٧٠,٣٧٥)	٤٠,٦٩١	مطلوبات ضريبية مؤجلة للفترة
٣,١٥١,٦٥٤	٥١٠,١٧١	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٥٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٤٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل المصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- في رأي الإدارة فإن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك و شركاته التابعة لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦.

(١٤) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	رصيد نهاية الفترة / السنة	
دينار	دينار	دينار	٣١ آذار ٢٠١٧ (غير مدققة)
٣٤,٠٠٠	٩٨,٢٥١	١٣٢,٢٥١	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢٥,٣٥٤,٥٦٣	٣,٠٩٧,٨٥٢	٢٨,٤٥٢,٤١٥	مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق
(٢٤,٨١٩)	-	(٢٤,٨١٩)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٢٥,٣٦٣,٧٤٤	٣,١٩٦,١٠٣	٢٨,٥٥٩,٨٤٧	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
٣٤,٠٠٠	-	٣٤,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٢,٠٠١,٧٢٢	١٣,٣٥٢,٨٤١	٢٥,٣٥٤,٥٦٣	مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق
(٢٤,٨١٩)	-	(٢٤,٨١٩)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
١٢,٠١٠,٩٠٣	١٣,٣٥٢,٨٤١	٢٥,٣٦٣,٧٤٤	المجموع

نظرا للظروف السياسية والاقتصادية التي يمر بها العراق ونتيجة للمخاطر المختلفة التي يواجهها المصرف بشكل خاص والاقتصاد العراقي بشكل عام وبناءً على نتائج خصم التدفقات النقدية المتعلقة بالقوائم المالية المتوقعة للمصرف الاهلي العراقي للخمس سنوات المقبلة، فقد تم رصد مخصصات بواقع ٢٨,٥٥٠,٦٦٦ دينار اردني كما في ٣١ آذار ٢٠١٧، علما بأنه سيتم اعادة النظر بالمخصص بشكل سنوي.

(١٥) أرباح نقدية مقترحة بتوزيعها

سيقيم مجلس الادارة بالتوصية للهيئة العامة للبنك في اجتماعها القادم بتوزيع ارباح نقدية تبلغ قيمتها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٦) حصة السهم من ربح الفترة

أ- الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣,٧٣٠,٦٤٤	٣,٤٥٣,٢٣٤
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠.٠١٩	٠.٠١٧

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(١٧) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٢٠,٤٨٤,٢٦٣	٢٥٧,٣٨١,٢٩٧
١٤٤,٢١٧,١٨٢	(٢٣,٢٢٩,٨٤٩)
(٢٦,٦٧٣,٨٣٨)	(١٠٧,٥٢٥,١٥٧)
(١,١١٦,٠١٧)	(١,١١٩,٨٤٣)
٣٣٦,٩١١,٥٩٠	١٢٥,٥٠٦,٤٤٨

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

(١٨) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية :

تكلفة الإستثمار	نسبة الملكية		إسم الشركة	
	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية
٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	% ٦١,٨٥	% ٦١,٨٥	المصرف الأهلي العراقي
١,٨٨٨	١,٨٨٨	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة صندوق البحرين الإستثماري
١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	% ١٠٠	% ١٠٠	كابيتال بنك الإستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	كبار المساهمين	الشركات التابعة	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة
دينار	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨,٢٦٦,٤٦٢	٢٥,٨٩٤,٥٥٧	-	٢٥,٨٩٤,٥٥٧	-	-
٢٩,٩٩١,٠٥٢	٢٨,٤٣٦,٩١٩	٩٣٥,٤٠٧	٨,٠٤٩,٢٥٣	١٧٠,٩٧٩	١٩,٢٨١,٢٨٠
٧٠,١٣٤,٧٠٠	٦٠,٠٧٩,٦٥١	٣٠٠	٥٩,٩٥١,٨٥٠	-	١٢٧,٥٠١
٣٥,٨١٠,٤٧٢	٣٥,٤٢٩,٧٧٠	٢,٣٥٩,٠٣٣	١١,٨٨٢	١,٢٠٨,٣٤٠	٣١,٨٥٠,٥١٥
٤,٢٩٨,٩٦٤	٦,٠٨٤,٤٤٦	-	-	-	٦,٠٨٤,٤٤٦
٤٤,١٦٠,٧٣٣	٣٥,٩٣٥,٠٥٠	٣٠٠	٣١,٢٩٧,٩٨٢	-	٤,٦٣٦,٧٦٨

بنود داخل قائمة المركز المالي:

ودائع البنك مع جهات ذات علاقة

ودائع لدى البنك

التأمينات النقدية

تسهيلات مباشرة

تسهيلات مباشرة- تحت المراقبة

بنود خارج قائمة المركز المالي:

تسهيلات غير مباشرة

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار

٢٠١٦	٢٠١٧				
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)				
١,٠٦٥,٩٢٢	١,٠٥٤,٠٩٧	٢٤,١٠١	٤٦٣,٣٢١	١١,٢٥٨	٥٥٥,٤١٧
١,٤١٨,٩١٤	١,٠٧٠,٥١٩	-	٦٢٠,٥٨٢	٧٥٧	٤٤٩,١٨٠

عناصر قائمة الدخل

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدينة

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٣,٧٥% و ١٠%

لا توجد تسهيلات ممنوحة بالعملة الأجنبية

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٢,٣٧٥% و ٥,٢٥٠%

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠,١٥% و ١,٧٥%

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	المنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك
٣٩٩,٨٥٤	١,٤٩٤,٧٧٧	
٣٩٩,٨٥٤	١,٤٩٤,٧٧٧	المجموع

(١٩) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٣١ آذار ٢٠١٧	دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)					
٣٥,١٠٣,٨٠٧	٧,٣٨٥,٥١٦	٩,٠٠٣,٤١٤	١٢,٢٠٤,٥٠٢	٦,٥١٠,٣٧٥	إجمالي الإيرادات
(٣,٤٧٢,١٠٧)	-	-	(١,٠٩٢,٣٨٥)	(٢,٣٧٩,٧٢٢)	مخصص تندي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢٠,٩٤٧,٩٤٠	٧,٣٨٥,٥١٦	٧,٧٢٦,٦٦١	٥,٦٥٦,٠٥٣	١٧٩,٧١٠	نتائج أعمال القطاع
(١٦,٠١٥,٦٢١)					مصاريف غير موزعة
٤,٩٣٢,٣١٩					الربح قبل الضرائب
(٥١٠,١٧١)					ضريبة الدخل
٤,٤٢٢,١٤٨					صافي ربح الفترة
					معلومات أخرى
١,٩٢٠,٠١٦,٤٨٦	١٤٥,٨٢٧,٥٨٧	٨٣٥,٢٩٦,٣١١	٦٩٣,٦٢٢,٧٤٢	٢٤٥,٢٦٩,٨٤٦	اجمالي موجودات القطاع
١,٥٨١,٩٢٣,٠٩٠	٦٣,٩٨٠,٧٢٥	٢٣٩,٦٧٨,٩٩١	٥٦٤,٧٢٥,٥٦٢	٧١٣,٥٣٧,٨١٢	اجمالي مطلوبات القطاع
١,١٣٩,٩١٤					مصاريف رأسمالية
١,٢٠٢,٢٢٦					استهلاكات وإطفاءات

المجموع	الأفراد	المؤسسات	الخبزينة	أخرى	٣١ آذار ٢٠١٦
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٥,٤١٢,٦٧٧	١٣,٧٣٤,٩٧١	٩,٤٨٧,١٨٧	٢,٧٠٠,٩٠٦	٣١,٣٣٥,٧٤١
مخصص تندي التسهيلات	(٨٤,١٥٢)	(٧٦٩,٠٨٦)	-	-	(٨٥٣,٢٣٨)
الإئتمانية المباشرة	١,٣٨١,٣٠٦	٧,٥٣٣,٩٨٢	٩,٠٦٧,٩٣٧	٢,٧٠٠,٩٠٦	٢٠,٦٨٤,١٣١
نتائج أعمال القطاع					(١٣,٢٨٣,٣٠٣)
مصاريغ غير موزعة					٧,٤٠٠,٨٢٨
الريح قبل الضرائب					(٣,١٥١,٦٥٤)
ضريبة الدخل					٤,٢٤٩,١٧٤
صافي ربح الفترة					

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	معلومات أخرى				
دينار					
٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢	١٤٥,١١٠,٣٦٥	٨٩١,٧٤١,٤٤٦	٦٩٣,٤٥٩,٩٧٤	٢٧٧,٠١٢,٢٥٧	اجمالي موجودات القطاع
١,٦٧٣,٢١٦,٧٨٨	٦٠,٦١١,٧٣٧	٢٤٢,٨٨٩,٤٩٢	٦٢٥,١٦١,٧٥٥	٧٤٤,٥٥٣,٨٠٤	اجمالي مطلوبات القطاع

٣١ آذار ٢٠١٦	مصاريف رأسمالية	
دينار (غير مدققة)		
١,٣٤٩,٩٤٣		
١,٠٧٠,٨٩٠		استهلاكات وإطفاءات

(٢٠) إرتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
		ارتباطات والتزامات إئتمانية :
٩٢,٤٥٥,٣٨٦	٦١,٤٧٥,٧٣٨	اعتمادات صادرة
٤٠,٧٣٢,٤٤٩	٤١,٩٠٩,١٠٩	قبولات صادرة
		كفالات :
٣١,١٥٥,٠٠٧	٢٩,٨٧٦,٣٠٨	- دفع
٦٤,٩٣٨,٢٨٢	٦٢,٩٠٠,٧٣٣	- حسن تنفيذ
٤٥,٩٣٤,٨٠٣	٤٣,٤٨٣,٥٨٥	- أخرى
٢,٢٤١,٠٠٠	٢٦,٧٨٢,٨٠٠	عقود شراء آجلة
٣٣,٣٨١,٤٢٥	٣٤,٩٠٦,٩٠٩	سوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٣١٠,٨٣٨,٣٥٢	٣٠١,٣٣٥,١٨٢	المجموع

(٢١) القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٤,٧٤٥,٢٧٨ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٢٤,٥٤٥,٤٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا باستثناء دعوتين بمجموع حوالي ٣٤ الف دينار - علما بانه تم اخذ مخصص بالكامل مقابل هذه الدعوى.
- بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٥٥,٦٨٦ دينار أردني كما في ٣١ اذار ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٣٥٥,٦٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفي تقدير إدارة الشركة فانه لا يترتب على الشركة اي التزامات مقابل هذه القضايا.
- بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الاهلي العراق وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣,٥٤٥,٠٠٠ كما في ٣١ اذار ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٣,٥٧٩,١٩٦ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فان لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا .

(٢٢) الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.

(٢٣) ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للفترة / للسنة السابقة لنتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة الحالية كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ .