



INVESTBANK
البنك الإستثماري

الرقم ٢٩٧١ / 2013

عمان في : 2013/04/30

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع : البيانات المالية كما في 31 اذار 2013

تحية طيبة و بعد،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم البيانات المالية للبنك كما في 31 اذار 2013، وذلك بعد مراجعتها من مدققي حسابات البنك السادة برايس وترهاوس كوبرز "الأردن".

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

منتصر دواس
المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ نيسان ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ٤١٤
رقم الملف: ٤١٤
الجهة المختصة: إدارة الأوراق المالية

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٣

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٣

<u>المحتويات</u>	<u>الصفحة</u>
تقرير المراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة	١
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية	٢
قائمة الدخل الموحدة المرحلية	٣
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية	٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية	٥
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية	٦
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة	٧ - ١٨

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

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للبنك الإستثماري كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ وكلاً من قائمة الدخل الموحدة المرحلية وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى 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 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

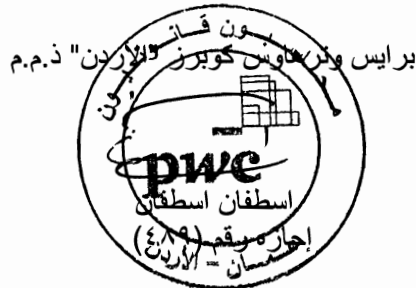
بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

أمور أخرى

تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة، ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الاردني عليها.

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الإستثماري للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ حولها في ١٥ نيسان ٢٠١٣.

تمت مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك الإستثماري للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المعدل حولها في ٢٥ نيسان ٢٠١٢.



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ نيسان ٢٠١٣

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية
كما في ٣١ آذار ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٤٧,٥٤٥,٤٣٧	٤٥,٤٦٣,٠٧٦	٣	نقد في الصندوق ولدى البنك المركزي الأردني
٧٠,٦٣٠,٠٨٢	٧٥,٣٧٢,٨٨٢	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٠,٧٧٨	٤٣,٤٥٧		إيداعات مالية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠٤,٣١١,٢٦٨	٤٠١,٤٠٤,٠٦٤	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٩,٥٨٩,٩٣٦	٩,١٠٦,٧٦٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٢,١٧٤,٧١١	١٢,١٧٢,٨١٠		من خلال قائمة الدخل الشامل
١٠٥,٣٩٤,٤٨٠	١١٠,٨٨٤,٨٢٩		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١,٤٨٨,٨٦٩	٢١,٣٧٣,٨٤١	٦	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٩١٨,٨٢٧	١,٨٨٣,٥٢٢		موجودات غير ملموسة
٤,٥٥٢,١٢٣	٤,٥٥٢,١٢٣		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٠,٦٧٧,٥٨٤	٣٣,٨٧٧,٠٢١	٧	موجودات أخرى
<u>٧٠٨,٥١٤,٠٩٥</u>	<u>٧١٦,١٣٤,٣٨٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١١,٠٤٤,٢٣١	٢١,٣٩٨,٨٣٤		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥٨,٠٨١,٥٤٦	٤٦٠,٠١٢,٦٠١		ودائع عملاء
٥٦,٣٣٦,٦٦٣	٦٥,١١٩,١٩٦		تأمينات نقدية
٣٣,٨٢٢,٨٥٩	١٥,٧٨١,٨٩٢	٨	أموال مقترضة
٥٨٨,٥٠٦	٤٤٣,٩٢١		مخصصات متنوعة
٣,٥٦٤,٦٥٥	٣,٨٦٧,٤٩٥	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٦١٦,٦٦٠	٧٨٨,١٨٤		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩,٢٢٥,٩٥٨	١٠,٥٨٧,١٩٩		مطلوبات أخرى
<u>٥٧٣,٢٨١,٠٧٨</u>	<u>٥٧٧,٩٩٩,٣٢٢</u>		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
١٦,٠٥٥,٨٠٠	١٦,٠٥٥,٨٠٠		الإحتياطي القانوني
٣,٨٠٥,٩٠٧	٣,٨٧٦,٥٦٩		إحتياطي المخاطر المصرفية العامة
٣٣٠,٨٩٣	٧٣١,١١٤		إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٤,٣١٥,٩٤٣	١٦,٧٣١,٥٥٧	٩	أرباح مدورة
١٣٤,٥٠٨,٥٤٣	١٣٧,٣٩٥,٠٤٠		مجموع حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
٧٢٤,٤٧٤	٧٤٠,٠٢٦		حقوق غير المسيطرين
١٣٥,٢٣٣,٠١٧	١٣٨,١٣٥,٠٦٦		مجموع حقوق الملكية
<u>٧٠٨,٥١٤,٠٩٥</u>	<u>٧١٦,١٣٤,٣٨٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الموحدة المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠,٧٢٨,٨٢٩	١١,٦٥٢,٣٢٢	الفوائد الدائنة
(٤,٦٥٧,٨٠٨)	(٥,٤١٨,٢٣٦)	الفوائد المدينة
٦,٠٧١,٠٢١	٦,٢٣٤,٠٨٦	صافي إيرادات الفوائد
١,٢٧٨,٢٤٦	١,٢٢٢,١٤٥	صافي إيرادات العمولات
٧,٣٤٩,٢٦٧	٧,٤٥٦,٢٣١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٠٩٧,٠٥٧	٥٤٢,٢٥٣	أرباح عملات أجنبية
(٧٥,٧٥٢)	٤٩٠,٣٦٩	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٥٦٩,٩٩٩	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤,٧٩٥,٥٩٥	٣٧٣,٣٥٧	إيرادات أخرى
١٣,١٦٦,١٦٧	٩,٤٣٢,٢٠٩	إجمالي الربح
(٢,٠٤٨,٠٥١)	(٢,٣٧٠,٦٦١)	نفقات الموظفين
(٤٦٦,٦٤٠)	(٤٩٨,٦٢٨)	استهلاكات وإطفاءات
(١,٠٥٨,٧٦٥)	(١,٢٥٨,٧٢٤)	مصاريف أخرى
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٤٥٠,٩٣٩)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٤٢٧)	(١٠,١١٥)	مخصصات متنوعة
(٥,٠٧٤,٨٨٣)	(٥,٥٨٩,٠٦٧)	إجمالي المصروفات
٨,٠٩١,٢٨٤	٣,٨٤٣,١٤٢	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٤٣١,٥٧٥)	(١,١١٦,٥٥٩)	ضريبة الدخل للفترة
٦,٦٥٩,٧٠٩	٢,٧٢٦,٥٨٣	ربح الفترة
٦,٦٥٢,٦٣١	٢,٧١١,٠٣١	يعود إلى:
٧,٠٧٨	١٥,٥٥٢	مساهمي البنك
٦,٦٥٩,٧٠٩	٢,٧٢٦,٥٨٣	حقوق غير المسيطرين
٠,٠٧٠	٠,٠٢٧	حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة العائدة لمساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٦٥٩,٧٠٩	٢,٧٢٦,٥٨٣	ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
(٢٩٨,٧٥٠)	١١٩,٦٣٤	التغير في إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي
٨,٧٠٠	٥٥,٨٣٢	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦,٣٦٩,٦٥٩	٢,٩٠٢,٠٤٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٦,٣٦٢,٥٨١	٢,٨٨٦,٤٩٧	مساهمي البنك
٧,٠٧٨	١٥,٥٥٢	حقوق غير المسيطرين
٦,٣٦٩,٦٥٩	٢,٩٠٢,٠٤٩	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

	الاحتياطات						
	مخاطر مصرفية عامة	كافؤ في دينار	تغطيات على رؤس المال	رأس المال المكتتب به والنفوذ	تغيرات المراكز في القيمة العادلة	احتياطي القيمة	
حقوق غير المسجلين	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الاحتياطي
البنك	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الاحتياطي
١٣٥,١٣٣,٠١٧	٧٢٤,٤٧٤	١٢٤,٥٠٨,٥٤٣	٢٣٠,٨٩٣	-	-	-	٢٠١٣ كانون الأول
٢,٧٢٦,٥٨٣	١٥,٥٥٢	٢,٧١١,٠٣١	٣,٨٥٩,١٠٧	-	-	-	٢٠١٣ كانون الأول
١١٩,١٣٤	-	-	-	-	-	-	٢٠١٣ كانون الأول
٥٥,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	٢٠١٣ كانون الأول
٢,٩٠٢,٠٤٩	١٥,٥٥٢	٢,٨٨٦,٤٩٧	٧٠,٦١٣	-	-	-	٢٠١٣ كانون الأول
-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٣ كانون الأول
١٣٨,١٣٥,٠٦٦	٧٤٠,٠٢٦	١٣٧,٣٩٥,٠٤٠	٣,٨٧٦,٥٦٩	١٦,٠٥٥,٨٠٠	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٣ كانون الأول
١٣١,٨٩٧,٤٦٦	٤٧٥,٤٢٨	١٣١,٤٢٢,٠٣٨	٣,١٨٠,٧٦٦	١٤,٧١٠,٤٤٢	١٤,١١٦,٥٧٤	٨٥,٢٥٠,٠٠٠	٢٠١١ كانون الأول
٦,٦٥٩,٧٠٩	٧,٠٧٨	٦,٦٥٢,٦٣١	-	-	-	-	٢٠١١ كانون الأول
(٢٩٨,٧٥٠)	-	(٢٩٨,٧٥٠)	-	-	-	-	٢٠١١ كانون الأول
٨,٧٠٠	-	(٤٠,٤٣٩)	-	-	-	-	٢٠١١ كانون الأول
٦,٣١٩,٦٥٩	٧,٠٧٨	٦,٣١٢,٥٨١	-	-	-	٦٣٣,٤٢٦	٢٠١١ كانون الأول
١٣٣,٤٢٦	-	-	-	-	-	١٤,١١٦,٥٧٤	٢٠١١ كانون الأول
-	-	(٣٢٦,٦٤٥)	-	-	-	-	٢٠١١ كانون الأول
-	-	-	-	-	-	-	٢٠١١ كانون الأول
١٣٨,٩٠٠,٥٥١	٤٨٢,٥٠٦	١٣٨,٤١٨,٠٤٥	٣,٥١٧,٤١١	١٤,٧١٠,٤٤٢	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٣ كانون الأول

تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١,٢٢٣,٥٥٢ دينار مقيد لتصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأرضي مقابل موجودات ضريبية موزعة.

كذلك تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مبلغ ١,٥١٦,٨٢٢ دينار، 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.

يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأرضي.

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨,٠٩١,٢٨٤	٣,٨٤٣,١٤٢	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
٤٦٦,٦٤٠	٤٩٨,٦٢٨	تعديلات
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٩٣٩	استهلاكات وإطفاءات
١٥٦,٠٩٤	(١١٣,٠٥٥)	مخصص خسائر تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(٤,٣٤٧,٤٥٥)	٩٥١	خسارة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٤٠,٧٥٣)	(٧٠,٧٠٩)	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٤٩,٣٨٥)	(١٩,٣٠٤)	أرباح بيع عقارات آلت ملكيتها للبنك
-	٥١٥,٤٩٤	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥,٥٧٦,٤٢٥	٦,١٠٦,٠٨٦	صافي إيرادات الفوائد
٢,٢٩٤,٦١٧	١٨٧,٣٢١	التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٨,٠٩٣,٤٤٣)	١,٤٥٦,٢٦٥	إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١٣٧,٣٩٧	٥٩٦,٢٢٨	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١٤٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٤٦,٦١٦	(٣,١٢٨,٧٢٨)	المشتقات المالية
١٥,٨٦٢,٥٧٦	١,٩٣١,٠٥٥	الموجودات الأخرى
(٤,١٢٩,٤٧٠)	٨,٧٨٢,٥٣٣	ودائع العملاء
١,٠٤٣,٢١٢	٨٥١,١٦٢	تأمينات نقدية
(٦,٥٦١,٩٢٣)	١٦,٧٨١,٦٢٢	مطلوبات أخرى
(٨٠٠,٨٤٧)	(٨١٣,٧٢١)	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة
-	(١٥٠,٠٠٠)	الدخل المدفوعة والمخصصات المدفوعة
(٧,٣٦٢,٧٧٠)	١٥,٨١٨,٢٠١	ضريبة الدخل المدفوعة
		المدفوع من مخصص القضايا
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
٩٤,٣٧٤	٣٤٨,٨٩٣	الأنشطة الإستثمارية
(٢٤,٠٨٦,٩٨٧)	(٥,٤٩٠,٣٤٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٠٩,٧٧٨)	(٣٤٩,٢٤٦)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,١٠٠,٠٠٠	-	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١٥,٢٠٢,٣٩١)	(٥,٤٩٠,٧٠٢)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
(٨١٧,٠٥٢)	(١١٩,٤٩٦)	الأنشطة التمويلية
٦٣٣,٤٢٦	-	النقص في أموال مقترضة
(١٨٣,٦٢٦)	(١١٩,٤٩٦)	زيادة رأس المال
٤٩,٣٨٥	١٩,٣٠٤	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢٢,٦٩٩,٤٠٢)	١٠,٢٢٧,٣٠٧	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٠٠,٢٠٤,٨٦١	٨٩,٢٠٩,٨١٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٧٧,٥٠٥,٤٥٩	٩٩,٤٣٧,١٢٤	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
		النقد وما في حكمه كما في ٣١ آذار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

(١) معلومات عامة

البنك الإستثماري ("البنك") هو شركة مساهمة عامة محدودة أردنية تأسست تحت رقم (١٧٣) بتاريخ ١٢ آب ١٩٨٢ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ برأسمال مقداره ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها دينار للسهم الواحد. تمت زيادة رأسمال مال البنك عدة مرات حتى بلغ ٧٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. كما تمت زيادة رأسمال 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 رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار / سهم.

يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة عمان في منطقة الشميساني، شارع عبد الحميد شرف هاتف ٥٠٠١٥٠٠ وعنوانها البريدي: ص.ب ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ المملكة الأردنية الهاشمية.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها تسعة وشركاته التابعة المذكورة أدناه.

إن البنك الإستثماري هو شركة مساهمة عامة وأسهمه مدرجة في سوق عمان المالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٣. هذا ولا تتطلب هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

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

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

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

لا تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة للبنك كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

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 مدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه، والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) الأخرى
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠)
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١)
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢)
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣)
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعدل عام ٢٠١١
 - معيار المحاسبة المالية الدولي رقم (٢٧) المعدل عام ٢٠١١
 - معيار المحاسبة المالية الدولي رقم (٢٨) المعدل عام ٢٠١١
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) المعدل عام ٢٠١١
- التعديلات على أساس الإستنتاجات لمعايير المحاسبة الدولية ١ و ١٦ و ٣٢ و ٣٤ (التحسينات السنوية لعام ٢٠١١)
- عرض البنود الخاصة ببنود الدخل الشامل الأخرى
- القوائم المالية الموحدة
- المشاريع المشتركة
- الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
- قياس القيمة العادلة
- مزايا الموظفين
- القوائم المالية المنفصلة
- الإستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة
- إفصاحات - مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

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

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الموارد للوساطة المالية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٦
تمكين للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٪٩٠	التأجير التمويلي	عمان	٢٠٠٦
الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد	٣,٠٠٠,٠٠٠	٪٩٤	ادارة وتشغيل مستودعات البوندد	عمان	٢٠١٠
الأردنية للتخصيم *	٣٠,٠٠٠	٪١٠٠	تخصيم ذمم	عمان	٢٠١١

* أسست في ٢١ كانون الاول ٢٠١١ ولم تبدأ بممارسة أنشطتها حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها البنك. يكون للبنك سيطرة على منشأة ما عندما يكون عرضة أو يكون لديه الحق في عائدات متغيرة من خلال تعامله مع تلك المنشأة ويكون لديه القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرته على تلك المنشأة.

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة 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 نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة. يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم استبعادها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ الاستبعاد، وهو التاريخ الذي يفقد فيه البنك السيطرة على الشركات التابعة. عند توحيد القوائم المالية للشركات التابعة يتم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بين أعضاء البنك.

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 اظهارها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية، وكذلك ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي البنك.

٤-٢ 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 وإحتياطي القيمة العادلة 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. كما يتطلب ذلك من الإدارة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها. إن التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من عدم التيقن، كما أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والمطبقة في السياسات المحاسبية وكذلك مصادر التقديرات في حالات عدم التيقن، تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٣) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦,١٥٨,٠٧٥	٧,٣٠١,٦٨٣
٥,٩٩٧,٢١٧	٥,٧٢٤,٢٣٤
٤,٠٠٠,٠٠٠	-
٣١,٣٩٠,١٤٥	٣٢,٤٣٧,١٥٩
٤٧,٥٤٥,٤٣٧	٤٥,٤٦٣,٠٧٦

نقد في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
متطلبات الاحتياطي النقدي

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

(٤) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٧,٩٨١,٨٥٦	٢٥,٦٩٦,٤٥٨
٤٢,٦٤٨,٢٢٦	٤٩,٦٧٦,٤٢٤
٧٠,٦٣٠,٠٨٢	٧٥,٣٧٢,٨٨٢

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

(٥) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠,٢٠٣,٤١١	١٠,٤٢٧,٩٦٣
٢٦,٠٧٣,٧٤٢	٢٥,٢٢٧,٦٦٣
٢,٤٤١,٠٤٤	٢,٥٤٤,١١٩
٧٢,٢٩٩,٨٥٠	٧٣,٤٢٩,٧٦٢
٦١,٥٦٨,١٥٨	٥٨,٤٦٠,٢٥٨
٢٢٣,٧٢٥,٥٦٩	٢٣٥,٠٥٢,٧٠١
١٢,٥٢٢,٩٥٨	١١,٥٣٥,٦٣٣
٣٧,١٦٣,٥٤٢	٢٨,٤٥٣,٠٣١
-	-
٤٤٥,٩٩٨,٢٧٤	٤٤٥,١٣١,١٣٠
(٣٣,٨٩٤,٤٤٩)	(٣٥,٣١٦,٧٢٧)
(٧,٧٩٢,٥٥٧)	(٨,٤١٠,٣٣٩)
٤٠٤,٣١١,٢٦٨	٤٠١,٤٠٤,٠٦٤

الأفراد (التجزئة)

جاري مدين
قروض وكمبيالات
بطاقات ائتمان

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى

جاري مدين
قروض وكمبيالات

الشركات الصغيرة والمتوسطة

جاري مدين
قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل:

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

- مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

الشركات					
الإجمالي دينار	الصغيرة و المتوسطة دينار	الكبرى دينار	القروض العقارية دينار	الأفراد (التجزئة) دينار	
٣٣,٨٩٤,٤٤٩	٩,٧٣٤,٩٣٩	١٢,٥٠٣,٢٨١	٦,٠١٨,٢٣٤	٥,٦٣٧,٩٩٥	(غير مدققة) ٣١ آذار ٢٠١٣
١,٤٥٠,٩٣٩	٦١٤,٣٨٦	٧٤٧,١٣٨	١٠٥,٦٦٢	(١٦,٢٤٧)	الرصيد في أول كانون الثاني
(٢٨,٦٦١)	-	-	-	(٢٨,٦٦١)	المقتطع من الإيرادات
٣٥,٣١٦,٧٢٧	١٠,٣٤٩,٣٢٥	١٣,٢٥٠,٤١٩	٦,١٢٣,٨٩٦	٥,٥٩٣,٠٨٧	(المردود إلى) خلال الفترة
					المستخدم من المخصص خلال
					الفترة (الديون المشطوبة)
					الرصيد في نهاية الفترة
٣١,٣١٥,٧٧٥	٦,٣١٧,٦٨٢	١٢,٣٤٩,٤٦٧	٥,٥٤١,١٧٤	٧,١٠٧,٤٥٢	(مدققة) ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٢,٩٤٣,٣٠٨	٣,٤٣٣,٠٩٧	٤٥٠,٧٤٢	٥٠٤,٢٢٥	(١,٤٤٤,٧٥٦)	الرصيد في أول كانون الثاني
(٣٦٤,٦٣٤)	(١٥,٨٤٠)	(٢٩٦,٩٢٨)	(٢٧,١٦٥)	(٢٤,٧٠١)	المقتطع من الإيرادات
٣٣,٨٩٤,٤٤٩	٩,٧٣٤,٩٣٩	١٢,٥٠٣,٢٨١	٦,٠١٨,٢٣٤	٥,٦٣٧,٩٩٥	(المردود إلى) خلال السنة
					المستخدم من المخصص خلال
					السنة (الديون المشطوبة)
					الرصيد في نهاية السنة

- الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الشركات					
الإجمالي دينار	الصغيرة و المتوسطة دينار	الكبرى دينار	القروض العقارية دينار	الأفراد دينار	
٧,٧٩٢,٥٥٧	١,١٦٥,٥٧٩	٢,٩١٥,٠٧٨	٢,٤٦٩,٨٤٢	١,٢٤٢,٠٥٨	(غير مدققة) ٣١ آذار ٢٠١٣
٧٢٣,٦٠٩	١٠٧,٢٨١	٣٨٩,٩٤٥	١٧٨,٠٦٥	٤٨,٣١٨	الرصيد في أول كانون الثاني
(١٠٥,٨٢٧)	(٦٥,٥٦٢)	-	(١٠,١١٧)	(٣٠,١٤٨)	الفوائد المعلقة خلال الفترة
٨,٤١٠,٣٣٩	١,٢٠٧,٢٩٨	٣,٣٠٥,٠٢٣	٢,٦٣٧,٧٩٠	١,٢٦٠,٢٢٨	الفوائد المحولة للإيرادات
					الرصيد في نهاية الفترة
٥,٢٥٣,١٨٢	٩٨٢,٢٤٠	١,٩٣٤,١١١	١,١٦٩,٦٢٣	١,١٦٧,٢٠٨	(مدققة) ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٣,٧٢٥,٤٩٥	٢٩١,٢٦١	١,٥٢٩,١٨٣	١,٥٠١,١٥٣	٤٠٣,٨٩٨	الرصيد في أول كانون الثاني
(٦٦١,٢١٤)	(٨١,٣٠٨)	(٥٦,٥٣٦)	(٢٠٠,٩٣٤)	(٣٢٢,٤٣٦)	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٥٢٤,٩٠٦)	(٢٦,٦١٤)	(٤٩١,٦٨٠)	-	(٦,٦١٢)	الفوائد المحولة للإيرادات
٧,٧٩٢,٥٥٧	١,١٦٥,٥٧٩	٢,٩١٥,٠٧٨	٢,٤٦٩,٨٤٢	١,٢٤٢,٠٥٨	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
					الرصيد في نهاية السنة

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

(٦) ممتلكات ومعدات

تم خلال الربع الأول من عام ٢٠١٢ بيع أرض ومباني المقر الرئيسي السابق للبنك لأحد البنوك الأردنية بمبلغ ٩,١ مليون دينار علماً بأن القيمة الدفترية للأصول المباعة بتاريخ البيع كانت ٤,٨ مليون دينار. نتج عن هذه العملية أرباح بقيمة ٤,٣ مليون دينار تم قيدها ضمن الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢.

(٧) موجودات أخرى

يتضمن بند الموجودات الأخرى صافي الرصيد العائد لعمليات غير نظامية بعد أن تم طرح المخصص المعد مقابلها وهي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢,٩٧٤,٧٠٠	١٢,٩٧٤,٧٠٠	الرصيد العائد لعمليات غير نظامية
(١٠,٤٣٥,٥٠٠)	(١٠,٤٣٥,٥٠٠)	المخصص المعد مقابل هذا الرصيد
٢,٥٣٩,٢٠٠	٢,٥٣٩,٢٠٠	صافي الرصيد العائد لعمليات غير نظامية

تعرض البنك خلال عام ٢٠١٢ لعمليات تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أدت إلى فقدان مبالغ قدرت بمبلغ ١٢,٩ مليون دينار، تعود بشكل أساسي إلى احتمالية وجود تواطؤ بين بعض موظفي البنك. وقد تم أخذ الإجراءات القانونية اللازمة من قبل إدارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ ١٠,٤ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ بعد أن تم استبعاد المبالغ المتوقعة تحصيلها والموجودات المتحفظ عليها، مع العلم أن القضية منظورة حالياً أمام المدعي العام.

(٨) الأموال مقترضة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٥٨٠,١٨٥	٢٤٣,٢٧٩	جاري مدين
٣١,٢٤٢,٦٧٤	١٥,٥٣٨,٦١٣	قروض دوارة
٣٣,٨٢٢,٨٥٩	١٥,٧٨١,٨٩٢	المجموع

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

(٩) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في الأرباح المدورة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣,١٢٩,٠٤٨	١٤,٣١٥,٩٤٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١١,٢١٨,٣٩٠	٢,٧١١,٠٣١	الربح للفترة / للسنة
(٦٠,٩٩٦)	(٢٢٤,٧٥٥)	أرباح بيع موجودات مالية خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
(١,٩٧٠,٤٩٩)	(٧٠,٦٦٢)	المحول للاحتياطات
١٤,٣١٥,٩٤٣	١٦,٧٣١,٥٥٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٠) الأرباح المقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة خلال شهر نيسان ٢٠١٣ التوصية للهيئة العامة بتوزيع ٨ مليون دينار عن العام ٢٠١٢ بما يعادل ٨٪ من رأسمال البنك.

(١١) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استخدامها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية موضحة أدناه، كما يمتلك البنك ثلاث شركات تابعة تختص الأولى بخدمات الوساطة المالية والثانية بخدمات التأجير التمويلي والأخيرة بتشغيل وإدارة مستودعات البوندد.

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

المجموع									
الثلاثة أشهر المنتهية في آذار ٢٠١٣		أذار ٢٠١٣		أذار ٢٠١٣		أذار ٢٠١٣		أذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٣,١٦٦,١٦٧	٩,٥٠٤,٧٥٢	٢١١,٥١٤	٢٤٨,٩٥١	٣٠٨,٨١١	٣٥٤,٧٥٦	١,٤٧٠,٣٣٧	٥,٤٧٨,٠٩٨	١,٢٨٢,١٨٥	١٦,٢٤٧
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٤٥٠,٩٣٩)	-	-	-	-	-	(١,٤٦٧,١٨٦)	-	-
(١,٤٢٧)	(١,٠١١٥)	(١,٠١١٥)	-	-	-	-	-	-	-
١١,٦٦٤,٧٤٠	٨,٠٤٣,٩١٨	٢٥١,٤٤٩	٢٤٨,٩٥١	٣٠٨,٨١١	٣٥٤,٧٥٦	١,٤٧٠,٣٣٧	٤,٠١٠,٩١٢	١,٢٩٨,٤٣٢	-
(٣,٥٧٣,٤٥٦)	(٤,٣٠٠,٥٥٦)	(٣,٧٩٨,٦٧٢)	(٢٠,٩٦٨)	(١٨٠,٩١٦)	-	-	-	-	-
٨,٠٩٤,٢٨٤	٣,٨٤٢,١٤٢	(٣,٥٤٧,٢٢٣)	١٢٧,٩٨٣	١٢٧,٩٤٥	٣٥٤,٧٥٦	١,٤٧٠,٣٣٧	٤,٠١٠,٩١٢	١,٢٩٨,٤٣٢	-
(١,٤٢٣,٥٧٥)	(١,١١٦,٥٥٩)	(٩٦٩,٧٣٨)	(٣٠,٨٥٦)	(٣٠,٧٠٥)	(٨٥,٢١١)	-	-	-	-
٦,٦٥٩,٧٠٩	٢,٧٢٦,٥٨٣	(٤,٥١٦,٩٦١)	٩٧,١٢٧	٩٧,٢٤٠	٢٦٩,٤٩٥	١,٤٧٠,٣٣٧	٤,٠١٠,٩١٢	١,٢٩٨,٤٣٢	-
المجموع									
٣١ كانون الأول		أذار ٢٠١٣		أذار ٢٠١٣		أذار ٢٠١٣		أذار ٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٦٤٤,٨١٤,٦٧٢	٦٥٥,٦١٩,٧٤٥	٥٩,٧٥٨,٩٩٤	-	٩,٤٦٩,٠١٥	١٠,٤٦٠,٠٨٦	٢٧٠,٣٤٤,٠٠٧	٢٧٨,٦٧٠,٤١٣	٧١,٨١١,٥٥٩	-
٦٣,٦٩٩,٤٢٣	٥٩,٧٥٨,٩٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٠٨,٥١٤,٠٩٥	٧١٥,٣٧٨,٧٣٩	٥٩,٧٥٨,٩٩٤	٩,٤٦٩,٠١٥	١٠,٤٦٠,٠٨٦	١٤,٨٦٤,٦٦٥	٢٧٠,٣٤٤,٠٠٧	٢٧٨,٦٧٠,٤١٣	٧١,٨١١,٥٥٩	-
٤٨٠,٥١٣,١٠٦	٥٠٠,٣٠٢,٣٣٢	-	٥,٩٠٢,٩٨٨	٥,٠٧٤,٢٦١	١,٢١٥,٤٨٢	٥٨,٩٣٥,٤٥٨	١٨٧,٨٥٧,٠٦٥	٢٤١,٣١٧,٠٦٨	-
٩٢,٧٦٧,٩٧٢	٧٧,٤٧٠,٢٩٥	٧٧,٤٧٠,٢٩٥	-	-	-	-	-	-	-
٥٧٣,٢٨١,٠٧٨	٥٧٧,٧٧٢,٦٢٧	٧٧,٤٧٠,٢٩٥	٥,٩٠٢,٩٨٨	٥,٠٧٤,٢٦١	١,٢١٥,٤٨٢	٥٨,٩٣٥,٤٥٨	١٨٧,٨٥٧,٠٦٥	٢٤١,٣١٧,٠٦٨	-
الثلاثة أشهر المنتهية في آذار ٢٠١٣									
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣٠٩,٧٧٨	٣٤٩,٢٤٦	٣٤٩,٢٤٦	-	-	-	-	-	-	-
٤٦٦,٦٤٠	٤٩٨,٦٢٨	٤٩٨,٦٢٨	-	-	-	-	-	-	-

موجزات القطاع
موجزات غير موزعة على
القطاعات
مخصصات متنوعة
مجموع الموجودات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة على
القطاعات
مجموع المطلوبات

مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة على
القطاعات
مخصصات متنوعة
مجموع الموجودات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة على
القطاعات
مجموع المطلوبات

مصرف رأسمالية
الاستثمارات وإطفاءات

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية. لذلك فإن معظم الإيرادات و الموجودات والمصروفات الرأسمالية داخل المملكة .

(١٢) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي ملخصاً للمعاملات والأرصدة مع جهات ذات علاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة *	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٥,٨٤١,٧٢٩	٤٣,٦٢٦,٧٨٣	٣٤,١٧٩,٠١٤	٨,١٥٠,٠٦٩	١,٢٩٧,٧٠٠	بنود داخل المركز المالي:
					التسهيلات الائتمانية
١,١٤٠,٢٥٤	١,١٦٧,٩٨٠	١,١٦٧,٥٦٠	٤٢٠	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
٣٢,٠٥٠,٨٥٥	٣٦,٠٠٢,٠٢١	٢٩,٨٤٤,٣٩٨	١,٠٤٤,٢٧٧	٥,١١٣,٣٤٦	الودائع وحسابات جارية وتأمينات نقدية
					بنود خارج المركز المالي:
١,٠٨٦,٤٤٧	٥٢٢,٨٦٧	٥٢٢,٨٦٧	-	-	اعتمادات
١١,٦٤٧,٥٩٩	١١,٣٥٩,٤٦٦	١٠,٧٨٠,١٦٦	٥,٣٠٠	٦٢٤,٠٠٠	كفالات
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار					
٢٠١٢	٢٠١٣				
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)				
٣٧٥,٢٩٧	٩٦٤,٢٣٢	٧١٠,٨٥٧	١٨٣,٩١٠	٦٩,٤٦٥	عناصر قائمة الدخل:
٢٤٥,٦٢٤	٣٨٨,٧٢٩	٣١٩,٣٧٩	٤٢,١٠٣	٢٧,٢٤٧	فوائد وعمولات دائنة
١٨,٧١٧	٢٧,٧٢٦	٢٧,٣٠٦	٤٢٠	-	فوائد وعمولات مدينة
					مصاريف أخرى

* تم استبعاد تلك الأرصدة والمعاملات من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتظهر للتوضيح فقط.

أعلى سعر فائدة دائنة ٢١٪	أدنى سعر فائدة دائنة ٣,٧٥٪
أعلى عمولة دائنة ١٪	أدنى عمولة دائنة ٠,٥٪
أعلى سعر فائدة مدينة ٤,٥٪	أدنى سعر فائدة مدينة ٠٪

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠١٣ (غير مدققة)

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة (متضمنة الرواتب والمكافآت للمدير العام، نائب المدير العام، مساعد المدير العام والمدراء التنفيذيين) ما مجموعه ٤٠٨,٢١٠ دينار للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ٢٧٦,٦٦٠ دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٢.

(١٣) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ آذار	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٤٢,٢٠٣,٧٥٤	٤٥,٤٦٣,٠٧٦
٦٨,١٦٤,٦٦٠	٧٥,٣٧٢,٨٨٢
(٣٢,٨٦٢,٩٥٥)	(٢١,٣٩٨,٨٣٤)
٧٧,٥٠٥,٤٥٩	٩٩,٤٣٧,١٢٤

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

(١٤) 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.

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.

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
دينار	دينار	دينار	دينار
٩,١٠٦,٧٦٣	-	-	٩,١٠٦,٧٦٣
١٢,١٧٢,٨١٠	-	١,٨٨٤,٠٢١	١٠,٢٨٨,٧٨٩
٢١,٢٧٩,٥٧٣	-	١,٨٨٤,٠٢١	١٩,٣٩٥,٥٥٢

(غير مدققة)

٢١ آذار ٢٠١٣

موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل

(مدققة)

٣١ كانون الاول ٢٠١٢

موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل

إن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. كما أن القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية المباشرة والموجودات المالية بالتكلفة 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 المرحلية المختصرة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار الفوائد السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها وبسبب الفترات القصيرة لودائع البنوك والمؤسسات المصرفية. إن القيمة العادلة المدرجة بالتكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عن توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتالي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

(١٥) حصة السهم من دخل الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ آذار	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٦,٦٥٢,٦٣١	٢,٧١١,٠٣١
سهم	سهم
٩٦,٦٠٢,١٢٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠,٠٧٠	٠,٠٢٧

الدخل للفترة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم *

حصة السهم الاساسية والمخفضة من دخل الفترة

* تمت زيادة رأسمال البنك خلال الثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٢ ليصبح ١٠٠ مليون سهم على فترات وتم استكمال إجراءات هذه الزيادة في ١٠ نيسان ٢٠١٢ كما هو موضح في إيضاح رقم (١) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعليه تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٢ تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣).

(١٦) ضريبة الدخل

الوضع الضريبي للبنك:

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية العام ٢٠١١. وفيما يتعلق بالعام ٢٠١٢، قام البنك باحتساب الضريبة المستحقة وتسديد نسبة من ضريبة الدخل والبالغة ١,٥٧٥,٨٠٧ دينار، وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ آذار ٢٠١٣.

الوضع الضريبي لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة):

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ حتى نهاية عام ٢٠٠٩. وقد تم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ ولم يتم مراجعة حسابات الشركة بعد وبرأي إدارية الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ.

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

لم تقم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس ٣١ تشرين الأول ٢٠٠٦ ولغاية كانون الأول ٢٠٠٧ ولعامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية كون الشركة لم تمارس أي نشاط لها خلال تلك الأعوام.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد. ونظراً لتكبد الشركة خسارة، فبرأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية.

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

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٠ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ولعامي ٢٠١١ و ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصصات المأخوذة.

(١٧) الالتزامات المحتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤,٤٨٢,٠٩١	٢٥,٦٤٢,٦٧١	اعتمادات
٩,٢٣٨,٤١٣	١٢,٤٠٤,٩٧٧	قبولات وسحوبات زمنية
		كفالات:
٣١,٨١٦,٨١٢	٣١,٠٢٧,٦٤٣	دفع
٤٢,١٦٧,٧٤٨	٤٠,٦١٠,٦٤٦	حسن تنفيذ
٢٠,٨٤٧,٨٤٢	٢٠,٥٤٤,٨٦٢	أخرى
٢٢,٠٩٥,٦٨٤	١٩,٧٩٤,١٠٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٥٠,٦٤٨,٥٩٠	١٥٠,٠٢٤,٩٠٦	

(١٨) القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة

أ. هناك قضايا مقامة ضد البنك بمبلغ ١٠,٧٠٨,١٤٥ دينار بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة مقابل ١٠,٦٩٤,٧٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٤٣٣,٢٥٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ٥٨٣,٢٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

ب. يوجد قضية واحدة من المبلغ المذكور أعلاه تشمل شركة الموارد للوساطة المالية كمدعي مع البنك بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات مقابل هذه القضية.

ج. لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة، شركة تمكين للتأجير التمويلي، وشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد والشركة الأردنية للتخصيم كما في ٣١ آذار ٢٠١٣.