



INVESTBANK
البنك الإستثماري

الرقم: ٢٠١٣/

٦٨٣٩

عمان في : ٢٣/١٠/٢٠١٣

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

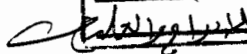
الموضوع : البيانات المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

تحية طيبة و بعد،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم القوائم المالية للبنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣، وذلك بعد اعتمادها من مدققي حسابات البنك السادة برايس وتر هاوس كوبرز "الأردن" و موافقة البنك المركزي عليها.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


منتصر دواس
المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٤ تشرين الأول ٢٠١٣
الرقم المتسلسل: ٧٨٤٦
رقم الملف: ١١٤
الجهة المختصة: 



البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٣

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٣

المحتويات	الصفحة
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 - ٢٦

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 المرفقة للبنك الإستثماري كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وكلاً من قائمة الدخل الموحدة المرحلية وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا 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 تسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

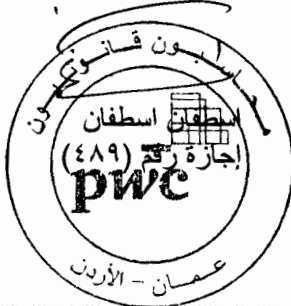
أمور أخرى

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان والبنك المركزي الأردني ولأغراض الإدارة.

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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المعدل حولها في ١٧ تموز ٢٠١٢.

برايس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٠ تشرين الأول ٢٠١٣

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٤٧,٥٤٥,٤٣٧	٤٩,٧٧٩,٢٧٨	٣	نقد في الصندوق ولدى البنك المركزي الأردني
٧٠,٦٣٠,٠٨٢	٧٠,٢٢٧,٧١١	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٠,٧٧٨	-	٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠٤,٣١١,٢٦٨	٤٢٠,٩٢٠,٠٣١	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٩,٥٨٩,٩٣٦	٧,٦٤٦,٧٧٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٢,١٧٤,٧١١	١٠,٠٢٢,٩٠٠	٧	من خلال قائمة الدخل الشامل
١٠٥,٣٩٤,٤٨٠	١١٧,٩٦٦,٧٤٤	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١,٤٨٨,٨٦٩	٢١,٥٢٢,٩٩١	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٩١٨,٨٢٧	١,٩٣٤,٤٣٠		موجودات غير ملموسة
٤,٥٥٢,١٢٣	٤,٣٦٠,٧٣٩		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٠,٦٧٧,٥٨٤	٣٤,٧١٤,٦٦٨	١١	موجودات أخرى
٧٠٨,٥١٤,٠٩٥	٧٣٩,٠٩٦,٢٦٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١١,٠٤٤,٢٣١	٢٥,١٢٤,٣٦٦		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥٨,٠٨١,٥٤٦	٤٩٠,٩٢٥,٥٣٢	١٢	ودائع عملاء
٥٦,٣٣٦,٦٦٣	٦٠,٣٤٩,٤٥٢		تأمينات نقدية
٣٣,٨٢٢,٨٥٩	١٤,٣٦٢,٤٤١	١٣	أموال مقترضة
٥٨٨,٥٠٦	٥٩٧,٤٣٤		مخصصات متنوعة
٣,٥٦٤,٦٥٥	٢,٧٩٨,٥٥٨	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٦١٦,٦٦٠	٦١٤,٥٤٤		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩,٢٢٥,٩٥٨	٩,٨٠٥,٤٦٥	١٥	مطلوبات أخرى
٥٧٣,٢٨١,٠٧٨	٦٠٤,٥٧٧,٧٩٢		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	١٦	الإحتياطي الإجمالي
٣,٨٠٥,٩٠٧	٤,١٤٠,٩٩١	١٦	إحتياطي المخاطر المصرفية العامة
٣٣٠,٨٩٣	٤٧٩,٢٧٥	١٧	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٤,٣١٥,٩٤٣	٥,٧٨٤,١٧٨	١٨	أرباح منورة
-	٧,٣٠٥,١٩١		الربح للفترة
١٣٤,٥٠٨,٥٤٣	١٣٣,٧٦٥,٤٣٥		مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٧٢٤,٤٧٤	٧٥٣,٠٣٨		حقوق غير المسيطرين
١٣٥,٢٣٣,٠١٧	١٣٤,٥١٨,٤٧٣		مجموع حقوق الملكية
٧٠٨,٥١٤,٠٩٥	٧٣٩,٠٩٦,٢٦٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الموحدة المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

إيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٩	١٢,١٧٨,٥٣٤	١١,٨٧٤,٧٥٣	٢٢,٥٧٧,٨١٤	٢٢,٥٧٧,٨١٤
٢٠	٦,١٧٤,٣٤٨	٤,٦٦٣,٧٠٢	٩,٢٩٥,٧٤٢	٩,٢٩٥,٧٤٢
صافي إيرادات الفوائد				
صافي إيرادات العمولات				
٢١	٦,٠٠٤,١٨٦	٧,٢١١,٠٥١	١٣,٢٨٢,٠٧٢	١٣,٢٨٢,٠٧٢
صافي إيرادات الفوائد والعمولات				
أرباح عملات أجنبية				
(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة				
العادلة من خلال قائمة الدخل				
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة				
العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل				
١٠	٦٠٧,٠٠٣	٦٧١,٧٦٧	١,٧٦٨,٨٢٤	١,٧٦٨,٨٢٤
إيرادات أخرى				
إجمالي الربح				
٢١	(١٩٨,٦٠٩)	١٨٢,٢٢٤	٢٩١,٧٦٠	١٠٦,٤٧٢
نققات الموظفين				
استهلاكات وإطفاءات				
مصاريف أخرى				
٨	(١,٥٧١,٠٦٧)	١,٦٨٧,٧٢٩	(١٢٠,١٢٨)	٣,١٨٧,٧٢٩
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة				
مخصصات متنوعة				
إجمالي المصروفات				
١٤	٦,٥٢٨,١٨٦	٤,٨١٨,٦٨٣	١٠,٣٧١,٣٢٨	١٢,٩٠٩,٩٦٧
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل				
ضريبة الدخل للفترة				
ربح الفترة				
العائد إلى:				
مساهمي البنك				
حقوق غير المسيطرين				
٢٧	٤,٦٠٧,١٧٢	٣,٣٨٩,٥٥٠	٧,٣٣٣,٧٥٥	١٠,٠٤٩,٢٥٩
حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة				
العائدة لمساهمي البنك				
٢٧	٠,١٠	٠,٠٧٣	١٤,٨٤٦	١٠,٠٣٤,٤١٣
حقوق غير المسيطرين				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠,٠٤٩,٢٥٩	٧,٣٣٣,٧٥٥	٣,٣٨٩,٥٥٠	٣,٩٠٧,١٧٢
ربح الفترة			
بنود الدخل الشامل الاخرى:			
(٣٦٠,١٠٩)	(١٦٩,٨٣٤)	(٦١,٣٥٩)	(٢٨٩,٤٦٨)
١٣,٥٦٨	١٢١,٥٣٥	٤,٨٦٨	٦٥,٧٠٣
٩,٧٠٢,٧١٨	٧,٢٨٥,٤٥٦	٣,٣٣٣,٠٥٩	٣,٦٨٣,٤٠٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:			
مساهمي البنك			
حقوق غير المسيطرين			
٩,٦٨٧,٨٧٢	٧,٢٥٦,٨٩٢	٣,٣٢٥,٢٩١	٣,٦٧٠,٣٩٥
١٤,٨٤٦	٢٨,٥٦٤	٧,٧٦٨	١٣,٠١٢
٩,٧٠٢,٧١٨	٧,٢٨٥,٤٥٦	٣,٣٣٣,٠٥٩	٣,٦٨٣,٤٠٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١٣	٢٠١٢	إيضاح
دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٠,٣٧١,٣٢٨	١٢,٩٠٩,٩٦٧		الأنشطة التشغيلية
			ربح الفترة قبل الضريبة
٩٨٨,٢٤٤	٩٥٠,٦٢٢		تعديلات
(١٢٠,١٢٨)	٣,١٨٧,٧٢٩		استهلاكات وإطفاءات
١٦٨,٢٤٠	٤٠١,٩٠٠		مخصص خسائر تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٤,٣٤٠,٨٥٩)		خسارة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير محققة
(٥٨٠,١٢٩)	(٢٨٥,٠١٨)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٨٩,٢٦٠	١,٤٢٧		أرباح بيع عقارات آلت ملكيتها للبنك
(٤٠,٧١٤)	(٦٣,٤٠٠)		إضافات / مخصصات متنوعة
٣٣٨,٨٠٧	(٢٩٢,٢٧١)		تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١١,٣١٤,٩٠٨	١٢,٤٧٠,٠٩٧		صافي مصاريف (إيرادات) الفوائد
٢٣٠,٧٧٨	٣,٧٦٤,٥٧١		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٦,٤٨٨,٦٣٥)	(٣٥,٨٧٧,٧١٦)		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١,٧٧٤,٩٢٣	١,١٦٥,٠٥٠		التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	٥١١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٥٦٣,٦٥٣)	٣,٥٩١,٤٨٩		المشتقات المالية
٣٢,٨٤٣,٩٨٦	(١٦١,٤٧٣)		الموجودات الأخرى
٤,٠١٢,٧٨٩	(١٠,٣٢٢,٥٠٩)		ودائع العملاء
(١,٦٥٢,٥٧١)	(١,١٠٨,٣٤٢)		تأمينات نقدية
٣٠,٤٧٢,٥٢٥	(٢٦,٤٧٨,٣٢٢)		مطلوبات أخرى
(٣,٦٧٧,٩٩٦)	(٣,٩٩٧,٩٩٥)		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١٨٠,٣٣٢)	-		قبل ضريبة الدخل المدفوعة والمخصصات المدفوعة
			ضريبة الدخل المدفوعة
			المدفوع من مخصص القضايا ومخصصات أخرى
٢٦,٦١٤,١٩٧	(٣٠,٤٧٦,٣١٧)		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
٢,١٦٧,١٠٥	٨٥,٢٢٤		الأنشطة الإستثمارية
(١٢,٥٧٢,٢٦٤)	١١,٩١٢,٥٦١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٦٩٠,٥٧٩)	(٦٥٧,١٧٤)		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣٤٧,٣٩٠)	-		شراء ممتلكات ومعدات
-	٩,١٢١,٨٦٦		شراء موجودات غير ملموسة
(١١,٤٤٣,١٢٨)	٢٠,٤٦٢,٤٧٧		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الإستثمارية
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)		الأنشطة التمويلية
(١,٥٣٨,٩٤٧)	٢١,٩٦٥,٤١٠		أرباح موزعة
-	٦٣٣,٤٢٦		(النقص) الزيادة في أموال مقترضة
(٩,٥٣٨,٩٤٧)	١٤,٥٩٨,٨٣٦		زيادة رأس المال
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
٤٠,٧١٤	٦٣,٤٠٠		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥,٦٧٢,٨٣٦	٤,٦٤٨,٣٩٦		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٩,٢٠٩,٨١٧	١٠٠,٢٠٤,٨٦١		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٩٤,٨٨٢,٦٥٣	١٠٤,٨٥٣,٢٥٧		النقد وما في حكمه كما في ٣٠ حزيران

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

(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 قدره ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها دينار للسهم الواحد. تمت زيادة رأسمال 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 فروع 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 ٢٤ تموز ٢٠١٣.

(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 الوظيفية 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

٢-٢ التغييرات 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 لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)
- 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 الاستنتاجات 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
الإستثماري لتمويل سلسلة الامداد	٣,٠٠٠,٠٠٠	٪٩٤	إدارة وتشغيل مستودعات البوندد	عمان	٢٠١٠
الأردنية للتخصيم *	٣٠,٠٠٠	٪١٠٠	تخصيم ذمم	عمان	٢٠١١

* أسست هذه الشركة 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 للمخاطر 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.

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 السيطرة إلى 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 البنك وشركاته التابعة.

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 الإلتزامات 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 وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٣) نقد في الصندوق ولدى البنك المركزي الأردني

بلغ الإحتياطي النقدي ٣٤,٨٤٩,١٤٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٣١,٣٩٠,١٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

باستثناء الارصدة مقيدة السحب لمطلوبات الإحتياطي النقدي الإلزامي، ليس هناك أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

لا يوجد مبالغ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.

(٤) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد مبلغ ١٩,٨٥١,٠٤٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل مبلغ ١٤,٥١٢,٦٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٥) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

لا يوجد إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل مبلغ ٢٣٠,٧٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦,١٨٢,١٦٤	٤,٩٤٧,٢٧٥	أسهم شركات
٣,١٧٣,٠٠٦	٢,٤٣٩,٨٣٠	سندات
٢٣٤,٧٦٦	٢٥٩,٦٦٨	الصناديق
٩,٥٨٩,٩٣٦	٧,٦٤٦,٧٧٣	

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠,٢٦٥,٩٧١	٨,٢٤٥,٦٤٦	أسهم مدرجة في أسواق مالية
١,٩٠٨,٧٤٠	١,٧٧٧,٢٥٤	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية *
١٢,١٧٤,٧١١	١٠,٠٢٢,٩٠٠	

* تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة وفقاً لطريقة حقوق الملكية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الإستثمارات.

* بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع موجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ١٩٦,٦٨١ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق الملكية.

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠,٢٠٣,٤١١	١٠,٥١٩,٣٧٥	الأفراد (التجزئة)
٢٦,٠٧٣,٧٤٢	٢٦,٩٣٨,٣١٠	جاري مدين
٢,٤٤١,٠٤٤	٢,٧٩٣,٩٨٢	قروض وكمبيالات
٧٢,٢٩٩,٨٥٠	٧١,٩٢٨,٩٣٦	بطاقات ائتمان
		القروض العقارية
		الشركات:
		الشركات الكبرى
٦١,٥٦٨,١٥٨	٦٩,٥٧٤,٩٠٨	جاري مدين
٢٢٣,٧٢٥,٥٦٩	٢٣٩,٠٨٨,٨٩٧	قروض وكمبيالات*
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
١٢,٥٢٢,٩٥٨	١٢,١٠١,٤٧٢	جاري مدين
٣٧,١٦٣,٥٤٢	٢٨,٧٤١,٨٦٢	قروض وكمبيالات*
-	-	الحكومة والقطاع العام
٤٤٥,٩٩٨,٢٧٤	٤٦١,٦٨٧,٧٤٢	المجموع
		ينزل:
(٣٣,٨٩٤,٤٤٩)	(٣٢,٤٢٦,٤٧٢)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٧,٧٩٢,٥٥٧)	(٨,٣٤١,٢٣٩)	فوائد معلقة
٤٠٤,٣١١,٢٦٨	٤٢٠,٩٢٠,٠٣١	صافي التسهيلات الائتمانية

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ٣,٣٩٨,٧٧١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٤,٤٧٠,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٥٠,١٢٧,٠٢١ دينار أي ما نسبته ١٠,٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٥٣,٨٦٣,٩٦٢ دينار أي ما نسبته ١٢,١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤١,٧٨٥,٧٨٢ دينار أي ما نسبته ٩,٢٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٤٦,٠٧١,٤٠٤ دينار أي ما نسبته ١٠,٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٧,٦٢٩,٤٦٠	١٠٦,١٦١,٣٣٥	مالي
٧٧,٣٥٦,٨٩١	٩٦,٦٠٥,٤٠١	صناعة وتعددين
١٠٣,٥٦١,٧١٥	٩٧,٩٥٣,٠٨١	تجارة
٤٧,٢٢٣,٥١١	٤٧,٩٠٥,٦٥١	عقارات
٣٤,٦٠٢,٧٠٢	٣٦,١٦٤,١٩١	إنشاءات
٦,٨٩٥,٠٣٣	٨,٨٦١,٧٤٤	زراعة
٢٨,٦٦٤,٤٤٤	٢٩,٢١٥,٥٤٥	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
٢٣,٢٤٠,١٨٣	١٩,٧٥٦,٤٤١	أسهم
١٦,٨٢٤,٣٣٥	١٩,٠٦٤,٣٥٣	أفراد
٤٤٥,٩٩٨,٢٧٤	٤٦١,٦٨٧,٧٤٢	

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

- مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

الشركات					
الأفراد (التجزئة)	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)					
٣٠ حزيران ٢٠١٣					
٥,٦٣٧,٩٩٥	٦,٠١٨,٢٣٤	١٢,٥٠٣,٢٨١	٩,٧٣٤,٩٣٩	٣٣,٨٩٤,٤٤٩	الرصيد في أول كانون الثاني (المردود إلى) المقطع من الإيرادات خلال الفترة المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة) الرصيد في نهاية الفترة
(٢٦٢,٦٠٢)	١٧١,٢٢٦	٦٩٧,٨٨٧	(٧٢٦,٦٣٩)	(١٢٠,١٢٨)	
(٣١,٨٤٥)	-	(١,٣١٥,٨٦٠)	(١٤٤)	(١,٣٤٧,٨٤٩)	
٥,٣٤٣,٥٤٨	٦,١٨٩,٤٦٠	١١,٨٨٥,٣٠٨	٩,٠٠٨,١٥٦	٣٢,٤٢٦,٤٧٢	
(مدققة)					
٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
٧,١٠٧,٤٥٢	٥,٥٤١,١٧٤	١٢,٣٤٩,٤٦٧	٦,٣١٧,٦٨٢	٣١,٣١٥,٧٧٥	الرصيد في أول كانون الثاني (المردود إلى) المقطع من الإيرادات خلال السنة المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) الرصيد في نهاية السنة
(١,٤٤٤,٧٥٦)	٥٠٤,٢٢٥	٤٥٠,٧٤٢	٣,٤٣٣,٠٩٧	٢,٩٤٣,٣٠٨	
(٢٤,٧٠١)	(٢٧,١٦٥)	(٢٩٦,٩٢٨)	(١٥,٨٤٠)	(٣٦٤,٦٣٤)	
٥,٦٣٧,٩٩٥	٦,٠١٨,٢٣٤	١٢,٥٠٣,٢٨١	٩,٧٣٤,٩٣٩	٣٣,٨٩٤,٤٤٩	

- بلغت قيمة مخصصات التدني للديون غير العاملة والديون تحت المراقبة التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٣,٥٣٥,٣٨٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٩,٧٣٩,٥٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

- بلغت قيمة مخصصات التدني للديون تحت المراقبة ٥٥٤,٤٢٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٩٣٦,٤٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، كما بلغت قيمة مخصصات التدني للديون غير العاملة ٣١,٨٧٢,٠٤٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٣٢,٩٥٧,٩٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

- الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)					
٣٠ حزيران ٢٠١٣					
١,٢٤٢,٠٥٨	٢,٤٦٩,٨٤٢	٢,٩١٥,٠٧٨	١,١٦٥,٥٧٩	٧,٧٩٢,٥٥٧	الرصيد في أول كانون الثاني الفوائد المعلقة خلال الفترة الفوائد المحولة للإيرادات الفوائد المعلقة التي تم شطبها الرصيد في نهاية الفترة
٢٥١,٥٣٥	٧٤٨,٤٥٤	٦٨٣,١٢٣	٢٥٠,٢٢٤	١,٩٣٣,٣٣٦	
(٤٨,١١٤)	(١١,٣١٢)	(٣,٠٣٨)	(٧٢,٢٤٩)	(١٣٤,٧١٣)	
(٤,٣٤٢)	(٤٩٤,٠٣٩)	(٧٤٩,٤٩٧)	(٢,٠٦٣)	(١,٢٤٩,٩٤١)	
١,٤٤١,١٣٧	٢,٧١٢,٩٤٥	٢,٨٤٥,٦٦٦	١,٣٤١,٤٩١	٨,٣٤١,٢٣٩	
(مدققة)					
٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
١,١٦٧,٢٠٨	١,١٦٩,٦٢٣	١,٩٣٤,١١١	٩٨٢,٢٤٠	٥,٢٥٣,١٨٢	الرصيد في أول كانون الثاني الفوائد المعلقة خلال السنة الفوائد المحولة للإيرادات الفوائد المعلقة التي تم شطبها الرصيد في نهاية السنة
٤٠٣,٨٩٨	١,٥٠١,١٥٣	١,٥٢٩,١٨٣	٢٩١,٢٦١	٣,٧٢٥,٤٩٥	
(٣٢٢,٤٣٦)	(٢٠٠,٩٣٤)	(٥٦,٥٣٦)	(٨١,٣٠٨)	(٦٦١,٢١٤)	
(٦,٦١٢)	-	(٤٩١,٦٨٠)	(٢٦,٦١٤)	(٥٢٤,٩٠٦)	
١,٢٤٢,٠٥٨	٢,٤٦٩,٨٤٢	٢,٩١٥,٠٧٨	١,١٦٥,٥٧٩	٧,٧٩٢,٥٥٧	

بناءً على قرارات مجلس الإدارة تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ ٢,٥٩٧,٧٩٠ دينار خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل مبلغ ٨٨٩,٥٤٠ دينار للعام ٢٠١٢.

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٧,١٢٧,٢٠٠	١٠٠,٦٤٥,٢٦٣	موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:
-	-	أذونات خزينة *
٨٧,١٢٧,٢٠٠	١٠٠,٦٤٥,٢٦٣	سندات مالية حكومية وبكفالتها
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٤,٦١٧,٢٥٨	٤,٧٧١,٤٦٣	أذونات خزينة
٢,٠٠١,٣٥٨	٢,٠٠١,٠٠١	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١١,٦٤٨,٦٦٤	١٠,٥٤٩,٠١٧	سندات واسناد قرض شركات
١٨,٢٦٧,٢٨٠	١٧,٣٢١,٤٨١	
١٠٥,٣٩٤,٤٨٠	١١٧,٩٦٦,٧٤٤	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
		تحليل السندات والاذونات
١٠٥,٣٩٤,٤٨٠	١١٧,٩٦٦,٧٤٤	ذات عائد ثابت:

* تتضمن أذونات الخزينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ قيمة سندات لقاء اقتراض من البنك المركزي الأردني بموجب إتفاقية إعادة شراء لاستخدامها في أنشطة تمويلية مؤقتة استحققت بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠١٣.

(١٠) ممتلكات ومعدات - بالصافي

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 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

(١١) موجودات أخرى

يتضمن بند الموجودات الأخرى ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٧٢٣,٦١٨	١,٨٩٣,٣٠٢	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٠٠٤,٣٨٥	٣,٩٧٤,٥٢٢	مصرفات مدفوعة مقدماً *
٢١,٩٤١,٦١٧	٢٤,٠٧٠,١٢٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة **
٩٥٧,٨٩٨	٥٣٩,٣٠٦	تأمينات مستردة
١٥,٤٩٤	١,٢١٧,٠٨٩	شيكات مقاصة
٢,٥٣٩,٢٠٠	٢,٥٣٩,٢٠٠	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية بالصافي ***
٤٩٥,٣٧٢	٤٨١,١٢٦	أخرى
٣٠,٦٧٧,٥٨٤	٣٤,٧١٤,٦٦٨	

* تتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً ٢,٣ مليون دينار تمثل إيجار الفرع الجديد للبنك في منطقة عبدون مدة ١٨ سنة مدفوعة مقدماً.

** بموجب قانون البنوك يتوجب بيع المباني والأراضي التي تزول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها، والبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى. وتظهر بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني القيمة بمبلغ ٤٢٥,٥٤٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل مبلغ ٧٦١,٢٧٧ دينار للعام ٢٠١٢.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٢,٩٧٤,٧٠٠	١٢,٩٧٤,٧٠٠
(١٠,٤٣٥,٥٠٠)	(١٠,٤٣٥,٥٠٠)
٢,٥٣٩,٢٠٠	٢,٥٣٩,٢٠٠

الرصيد العائد لعمليات غير نظامية
المخصص المعد مقابل هذا الرصيد
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 ٣٠ حزيران 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.

(١٢) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أفراد دينار	كبرى دينار	صغيرة ومتوسطة دينار	القطاع العام دينار	المجموع دينار
(غير مدققة)				
٣٠ حزيران ٢٠١٣				
٧٤,٩١٢,٧٦٨	٣٣,٤١٣,٤٣٤	١٣,٨٠٥,٢٦٢	٨,٠٨٢,١٠٦	١٢٥,٧١٨,٥٧٠
٥,٨٤٧,٢٩٤	٩٨,٥٤٣	٣٧,٩٢٥	١,٨٧٩	٥,٩٥٥,٦٤١
١٧٣,٠١٢,٩٩٦	١٤٩,٦٧٥,٥٣٩	٧,٦٣١,٩٧٧	٢٤,٤٠٥,٨٠٩	٣٥٩,٢٥١,٣٢١
-	-	-	-	-
٢٥٣,٧٧٣,٠٥٨	١٨٣,١٨٧,٥١٦	٢١,٤٧٥,١٦٤	٣٢,٤٨٩,٧٩٤	٤٩٠,٩٢٥,٥٣٢
(مدققة)				
٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
٧١,٧٤٦,٠٨٧	٤٥,١٦٣,٦٤٥	١٦,٤١٤,٦٩٥	٥٨٤,١٣٧	١٣٣,٩٠٨,٥٦٤
٥,٠٧٨,٨١٩	١٠٤,٧٣٤	٩٦,٩٥٦	٨٧٤	٥,٢٨١,٣٨٣
١٧١,٠٤٧,٦٣٨	١٣٦,٤٠٥,٥٤٨	٥,٤٧٩,١١٩	٥,٨٧٦,٤٧٧	٣١٨,٨٠٨,٧٨٢
-	٨٢,٨١٧	-	-	٨٢,٨١٧
٢٤٧,٨٧٢,٥٤٤	١٨١,٧٥٦,٧٤٤	٢١,٩٩٠,٧٧٠	٦,٤٦١,٤٨٨	٤٥٨,٠٨١,٥٤٦

- بلغت ودائع القطاع العام الأردني داخل المملكة ٣٢,٤٨٩,٧٩٤ دينار أي ما نسبته ٦,٥٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٦,٤٦١,٤٨٨ دينار، أي ما نسبته ١,٤١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٩١,٧٩٨,٠٩٣ دينار أي ما نسبته ١٨,٥١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ١٠٥,٢٢٠,٤٤٢ دينار، أي ما نسبته ٢٢,٩١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٢,١٣٠,٨٧٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ١٢,٦٣٥,٨٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.
- بلغت قيمة الودائع الجامة ١٧,٢٠٧,٨١٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ١٦,٦١٧,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

(١٣) أموال مقترضة
يتكون هذا البند مما يلي:

عدد الاقساط		عدد الاقساط		المبلغ	
تاريخ استحقاق الاقساط	العملاء	المتبقية	الكليّة	دينار	
سعر فائدة الاقتراض	دينار	٪		دينار	
٩,٠٠٠	-	١	١	١,٩٧٤,١٧٩	(غير مدققة) ٣٠ حزيران ٢٠١٣ قروض حوارة – البنك الأهلي الأردني * قرض حوار – بنك المال الأردني * جاري مدين – بنك المال الأردني * جاري مدين – بنك أبو ظبي الوطني * الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري * الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري جاري مدين – بنك المال الأردني قرض حوار – بنك المال الأردني قرض حوار – للبنك الاهلي قرض حوار – بنك أبو ظبي الوطني
٩,٢٥	-	١	١	١,٩٤٣,٤٦٤	
٩,٢٥	-	١	١	٩,٤٦٧	
٨,٧٥	-	١	١	١٥١,٣٥١	
٨,٤٥	سندات خزينة حكومية	١	١	٨,٠٠٠,٠٠٠	
٧,٥	-	١	١	٥١٢,٥٠٠	
٩,٢٥	-	١	١	٢١٥,٦٨٣	
٩,٢٥	-	٤٢	٤٨	٦٠,٩٥١	
٩,٠٠	-	٥	٥	٣٠٨,١٢١	
٨,٧٥	-	٥	٥	١,١٨٦,٧٢٥	
				١٤,٣٦٢,٤٤١	

				(مدققة) ٣١ كانون الاول ٢٠١٢	
٨,٠٠٠	-	١	١	٣,١٤٠,٠٦١	(غير مدققة) ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ قروض حوارة – البنك الأهلي الأردني * قرض حوار – بنك أبو ظبي الوطني * جاري مدين – بنك المال الأردني * جاري مدين – بنك أبو ظبي الوطني * الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري * الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري اقتراض من البنك المركزي الأردني – بموجب اتفاقية إعادة شراء
٨,٠٠٠	-	١	١	١,٦٨١,١٤٢	
٨,٥٠	-	١	١	٢,١٠٠,٤٧٢	
٨,٠٠٠	-	١	١	٤٧٩,٧١٣	
٧,٥٠	-	١	١	٥٠٠,٠٠٠	
٨,٤٥	سندات خزينة حكومية	١	١	٨,٠٠٠,٠٠٠	
٤,٢٥	سندات خزينة حكومية	١	١	١٧,٩٢١,٤٧١	
				١٧,٩٢١,٤٧١	
				٣٣,٨٢٢,٨٥٩	
				٣٣,٨٢٢,٨٥٩	

تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٨,٥١٢,٥٠٠ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة ٥,٨٤٩,٩٤١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

(١٤) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٨٨٠,٦٢٩	٣,٥٦٤,٦٥٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٥,٠٨٠,٤٦٦)	(٣,٦٧٧,٩٩٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٧٣,١٠٠	١٣٥,٠٠٠	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
٤,٥٩١,٣٩٢	٢,٧٧٦,٨٩٨	ضريبة الدخل المستحقة للفترة / السنة
٣,٥٦٤,٦٥٥	٢,٧٩٨,٥٥٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٠٢٠,١٣٥	٢,٧٧٦,٨٩٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١٤٥,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(٤,٢٧١)	(٦٥,٧٠٨)	إطفاء مطلوبات ضريبية
(٧٨,٧١٣)	(٢٢,٠٧٤)	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٧٨,٥٥٧	٢١٣,٤٥٧	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨٦٠,٧٠٨	٣,٠٣٧,٥٧٣	

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢,٩٠٩,٩٦٧	١٠,٣٧١,٣٢٨	الربح المحاسبي
(٩,٣٧٩,٤٨٣)	(٣,٤٥٣,٥٠٠)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣,٢٢٩,٥٢٦	٢,٦٩٩,٩٨٠	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٦,٧٦٠,٠١٠	٩,٦١٧,٨٠٨	الربح الضريبي
٪٣٠	٪٣٠	نسبة ضريبة الدخل للبنك
٪٢٤	٪٢٤	نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة
٪٢٩,٩	٪٢٩,٢	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.

الوضع الضريبي للبنك:

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية العام ٢٠١١.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك لعام ٢٠١٢ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً، ولم يتم تدقيق الحسابات بعد.

وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة كافية لتغطية الإلتزامات الضريبية حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

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

الوضع الضريبي لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة):

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ حزيران ٢٠٠٦ حتى نهاية عام ٢٠٠٩. وقد تم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ ولم يتم مراجعة حسابات الشركة بعد وبرأي إدارة 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.

(١٥) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٦٤٨,٨٤٠	١,٠٦٣,٢٣١	نعم عملاء الوساطة
٢,١٠٩,٩٣١	١,٠٧٠,٨٦٦	شيكات مقبولة ومصدقة
٢,٢٣٢,١٠٩	١,٦٨٧,١٠٣	فوائد برسم الدفع
٢,٤٣١,٥٤١	٨٦٣,٨٤٣	دائنون متفرقون
١٢٨,٦٨٠	١٣١,١٩٢	أمانات مساهمين
٤٦,٥٤٥	٤٤,٢٧٥	تأمينات صناديق حديدية
٢٠,٣١٧	٢٠,٨٨٦	حسابات دائنة معلقة
٧١١,٨٢٣	١,١١٢,٩٦٢	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٨٣,٢٨١	١٨٣,٢٨١	رسوم بحث علمي وتدريب مهني
٢٧,٥٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافآت مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة
١,٢٦٤,٨٩٨	٢,٩٩٣,٣١٩	مطلوبات أخرى
٩,٨٠٥,٤٦٥	٩,٢٢٥,٩٥٨	

(١٦) الاحتياطات

إن تفاصيل الاحتياطات هي كما يلي:

- احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ وفقاً لقانون الشركات وقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين. لم يتم البنك بإقتطاع الإحتياطات الإلزامية (القانونية) حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم مرحلية.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	طبيعة التقيد
احتياطي إجباري	دينار ١٦,٠٥٥,٨٠٠	دينار ١٦,٠٥٥,٨٠٠	مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٤,١٤٠,٩٩١	٣,٨٠٥,٩٠٧	مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

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

(١٧) إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

الرصيد في بداية الفترة / السنة	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
(خسائر) غير متحققة	٣٣٠,٨٩٣	١,٠٣٥,٢٠٨
ارباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	(٦٣,٥٩٣)	٣٠١,٨٥٠
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	(١٠٦,٢٤١)	(١,٠٧٧,٥٤٩)
	٣١٨,٢١٦	٧١,٣٨٤
	٤٧٩,٢٧٥	٣٣٠,٨٩٣

(١٨) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في الأرباح المدورة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣,١٢٩,٠٤٨	١٤,٣١٥,٩٤٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١١,٢١٨,٣٩٠	-	الربح للفترة / للسنة
(٦٠,٩٩٦)	(١٩٦,٦٨١)	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(١,٩٧٠,٤٩٩)	(٣٣٥,٠٨٤)	المحول للاحتياطات
١٤,٣١٥,٩٤٣	٥,٧٨٤,١٧٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مبلغ ٤,٣٦٠,٧٣٩ دينار مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل (٤,٥٥٢,١٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).
- كذلك تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مبلغ ١,٤٤٥,٢٨٠ 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.
- بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين خلال شهر نيسان ٢٠١٣ تم توزيع ٨ مليون دينار من الأرباح المدورة عن العام ٢٠١٢ بما يعادل ٨٪ من رأسمال البنك، كذلك تم توزيع ٨ مليون من الأرباح خلال شهر نيسان ٢٠١٢.

(١٩) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٢٤,٧٥٥	٤٣٧,٧٢١
١,٥٠٧,٤٦٨	١,٦٨٦,٦٢٣
١٢٥,٩٧٦	١٥٠,٤٤٠
١,٥٧٥,٥٤٩	١,٥٥٥,٩٤٢
٢,٠١٥,٤٤٢	٢,٤٣٠,١٣٠
١٠,٣٥١,٢٩٤	١١,٦٢٣,٣٩٨
٥٥٠,٧١٥	٥٨٥,٩٠٩
١,٠٩٧,٠٠٣	١,١٤٨,٦١٣
٧,٨٤٤	-
٢٢,٩٦٨	٣٧٤,٦٣٠
٢٦٤,٤١٥	٣١٩,٣١٦
١١٦,٠٣٥	١٨٠,٥٩٥
٤,٤١٨,٣٥٠	٣,٣٣٧,٥٣٩
٢٢,٥٧٧,٨١٤	٢٣,٨٣٠,٨٥٦

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية ومدينة
قروض وكمبيالات
بطاقات انتمان

القروض العقارية

الشركات:

الشركات الكبرى

حسابات جارية ومدينة
قروض وكمبيالات

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية ومدينة
قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنك مركزي
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

(٢٠) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٣٨,٨٠٤	٢٧٤,٣٩٠
٩٧٤,٢٤٢	٦١٣,٧٤٩
٤,١١٠	١٠,٧١٤
٧,٠٠٧,٦٢٨	٩,٠٤٨,٩٧٥
٥٤,٠٦٧	١٦١
٢٥٢,٨١٣	٥٢١,٨٩٦
١٨٨,١٩٢	٦٨٤,٦٢٦
٤٧٥,٨٨٦	٤٣٨,٠٧٣
٩,٢٩٥,٧٤٢	١١,٥٩٢,٥٨٤

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
شهادات إيداع
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
رسوم ضمان الودائع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح (خسائر) محققة دينار	أرباح (خسائر) غير محققة دينار	عوائد توزيعات أسهم دينار	المجموع دينار
(٤,٠١٦)	(٣٥,٦٩٧)	-	(٣٩,٧١٣)
١٢٤,٦٣٦	(١٥٧,٨٧٢)	٣٣٩,٣٨١	٣٠٦,١٤٥
-	٢٥,٣٢٨	-	٢٥,٣٢٨
١٢٠,٦٢٠	(١٦٨,٢٤١)	٣٣٩,٣٨١	٢٩١,٧٦٠
١٩,٤٥٣	٨٩,٤٩٦	-	١٠٨,٩٤٩
٨٦,٧٠٦	(٤٨١,٦٨٠)	٤٠٢,٢١٣	٧,٢٣٩
-	(٩,٧١٦)	-	(٩,٧١٦)
١٠٦,١٥٩	(٤٠١,٩٠٠)	٤٠٢,٢١٣	١٠٦,٤٧٢

(غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٣
إسناد قرض شركات
أسهم شركات
صناديق إستثمارية

(غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٢
إسناد قرض شركات
أسهم شركات
صناديق إستثمارية

(٢٢) ادارة رأس المال

أ - وصف لما يتم إعتباره كرأس مال:

يتكون رأس المال التنظيمي حسب تعليمات البنك المركزي الأردني والخاصة بنسبة كفاية رأس المال من عدة مكونات:

- الجزء الأول وهو رأس المال الأساسي Primary Capital ويشمل رأس المال المكتتب به والمدفوع Paid-up Capital والاحتياطات المعلنة (الاحتياطي الإجباري، الاحتياطي الاختياري، علاوة (خصم) الإصدار، علاوة إصدار أسهم الخزينة، وأي احتياطات أخرى) والأرباح (الخسائر) المدورة وحقوق غير المسيطرين إن وجدت، وي طرح منها الموجودات غير الملموسة وخسائر الفترة وتكلفة شراء أسهم الخزينة والمخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني وكامل قيمة الشهرة وأية مبالغ تخضع لأية قيود.
- أما بالنسبة للجزء الثاني فيتمثل برأس المال الإضافي Supplementary Capital (الاحتياطات غير المعلنة، واحتياطي المخاطر المصرفية العامة، وعلى أن لا يزيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة عن ١,٢٥٪ من إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان، الديون المساندة، احتياطي القيمة العادلة الموجب بنسبة ٤٥٪ وي طرح رصيد التغير السالب)، على أن لا يزيد إجمالي هذا الجزء عن ١٠٠٪ من رأس المال الأساسي.

- أما بالنسبة للجزء الثالث فيشمل على القروض المساندة قصير الأجل Short-Term Subordinated Debts ويستخدم هذا الجزء لمواجهة الخسائر المحتملة الناتجة عن مخاطر السوق فقط.

يلتزم البنك حسب المادة (٦٢) من قانون البنوك بأن يقطع سنوياً لحساب الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٪ من أرباحه الصافية ويستمر في الاقتطاع حتى يبلغ الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به.

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال ، وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات :

يأخذ البنك بعين الإعتبار الملاءمة بين حجم رأس المال وحجم طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، على أن لا يقل رأس المال المدفوع عن الحد الأدنى بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مراعاة أن لا يقل رأس المال التنظيمي عن ١٢٪ من قيمة الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وعلى أن لا تقل حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات عن ٦٪، وتغطية ٢٨/٥٪ على الأقل من الأصول مرجحة بمخاطر السوق من رأس المال الأساسي.

(٢٥) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٤٠,٧٣٥,١٤٥	٤٩,٧٧٩,٢٧٨
٧٧,٣٠٩,٧٧٨	٧٠,٢٢٧,٧١١
(١٣,١٩١,٦٦٦)	(٢٥,١٢٤,٣٣٦)
١٠٤,٨٥٣,٢٥٧	٩٤,٨٨٢,٦٥٣

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

(٢٦) مستويات القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات في أسواق نشطة.
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.

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٦٤٦,٧٧٣	-	-	٧,٦٤٦,٧٧٣
٨,٢٤٥,٦٤٦	١,٧٧٧,٢٥٤	-	١٠,٠٢٢,٩٠٠
١٥,٨٩٢,٤١٩	١,٧٧٧,٢٥٤	-	١٧,٦٦٩,٦٧٣
٩,٥٨٩,٩٣٦	-	-	٩,٥٨٩,٩٣٦
١٠,٢٦٥,٩٧١	١,٩٠٨,٧٤٠	-	١٢,١٧٤,٧١١
١٩,٨٥٥,٩٠٧	١,٩٠٨,٧٤٠	-	٢١,٧٦٤,٦٤٧

(غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل

(مدققة)
٣١ كانون الأول 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.

(٢٧) حصة السهم من دخل الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٠,٠٣٤,٤١٣	٧,٣٥٥,١٩١
سهم	سهم
٩٨,٣٠١,٠٦٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠,١٠	٠,٠٧٣

دخل الفترة العائد لمساهمي البنك

المتوسط المرجح لعدد الاسهم *

حصة السهم الأساسية والمخفضة من دخل الفترة

* تمت زيادة رأسمال البنك خلال فترة الستة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ليصبح ١٠٠ مليون سهم على فترات وتم استكمال إجراءات هذه الزيادة في ١٠ نيسان ٢٠١٢ كما هو موضح في إيضاح رقم (١) حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة، وعليه تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢ تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣).

(٢٨) الالتزامات المحتملة

٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
٢٤,٤٨٢,٠٩١	٣١,٣٢٥,٩١٦
٩,٢٣٨,٤١٣	٦,٧١٠,٥٨٧
٣١,٨١٦,٨١٢	٣٠,٤١٧,٨٠٤
٤٢,١٦٧,٧٤٨	٣٨,٥٥٣,٩٩٢
٢٠,٨٤٧,٨٤٢	٢٢,٨٠٤,٥٩٤
٢٢,٠٩٥,٦٨٤	١٦,٤١٤,٦٢٦
١٥٠,٦٤٨,٥٩٠	١٤٦,٢٢٧,٥١٩

اعتمادات

قبولات وسحوبات زمنية

كفالات:

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

(٢٩) القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة

أ. هناك قضايا مقامة ضد البنك بمبلغ ١٠,٦٨٩,١٦٣ دينار بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة مقابل ١٠,٦٩٤,٧٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٥٩٢,٥٥١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٥٨٣,٢٥٦ دينار كما في 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 كمدعى على الشركة 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 الامداد والشركة الأردنية للتخصيم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.