



INVESTBANK
البنك الإستثماري

الرقم: ٢٠١٣/
٦٢٦٠

عمان في : ٢٧/١٠/٢٠١٣

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

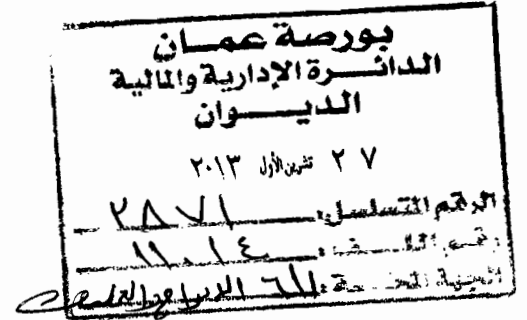
الموضوع : البيانات المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٣

تحية طيبة و بعد،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم البيانات المالية للبنك كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٣، وذلك بعد مراجعتها من مدقي حسابات البنك السادة برايس وترهاوس كوبرز "الأردن".

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


منتصر دواس
المدير العام





البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٣

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٣

الصفحة

المحتويات

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
٧ - ٢٠	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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 ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وكلاً من قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها 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 ولاغراض 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المعدل حولها في ١٥ تشرين الأول ٢٠١٢.

برئيس وثرهوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تشرين الأول ٢٠١٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٤٧,٥٤٥,٤٣٧	٤١,٠٦٠,٠٣٧	٣	نقد في الصندوق ولدى البنك المركزي الأردني
٧٠,٦٣٠,٠٨٢	٤٦,٩٨٦,٦٨١	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٠,٧٧٨	-		إيداعات مالية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠٤,٣١١,٢٦٨	٤٢٨,١٠٣,٣٧٢	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٩,٥٨٩,٩٣٦	٧,٤٠٧,٦٥١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٢,١٧٤,٧١١	١٠,١٢٨,٤٦٠		من خلال قائمة الدخل الشامل
١٠٥,٣٩٤,٤٨٠	١٤٨,١٩٤,٠٥٠		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١,٤٨٨,٨٦٩	٢١,٨٣١,٥٦٣	٦	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٩١٨,٨٢٧	٢,١٠٠,٨٣٧		موجودات غير ملموسة
٤,٥٥٢,١٢٣	٤,٥٩١,٨٩٤		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٠,٦٧٧,٥٨٤	٣٦,٥٠٠,٦٧٤	٧	موجودات أخرى
٧٠٨,٥١٤,٠٩٥	٧٤٦,٩٠٥,٢١٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١١,٠٤٤,٢٣١	١٥,٠٦٥,٢٣٤		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥٨,٠٨١,٥٤٦	٥١١,٢١٣,٣٧٤		ودائع عملاء
٥٦,٣٣٦,٦٦٣	٥١,٢٤٥,٣٦٩		تأمينات نقدية
٣٣,٨٢٢,٨٥٩	١٤,٨٣٩,٤٠٣	٨	أموال مقترضة
٥٨٨,٥٠٦	٦١٤,٨٨٣		مخصصات متنوعة
٣,٥٦٤,٦٥٥	٣,١٩١,٤٤٨	٩	مخصص ضريبة الدخل
٦١٦,٦٦٠	٦٧٤,٠٤٧		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩,٢٢٥,٩٥٨	١٢,٣١٨,٨٤٩		مطلوبات أخرى
٥٧٣,٢٨١,٠٧٨	٦٠٩,١٦٢,٦٠٧		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		احتياطي اجباري
٣,٨٠٥,٩٠٧	٤,١٧٣,٤٣٩		احتياطي المخاطر المصرفية العامة
٣٣٠,٨٩٣	٦١٨,١١٥		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٤,٣١٥,٩٤٣	٥,٧٠٩,٧٤١	١٠	أرباح مدورة
-	١٠,٤١٩,٦٤٥		ربح الفترة
١٣٤,٥٠٨,٥٤٣	١٣٦,٩٧٦,٧٤٠		مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٧٢٤,٤٧٤	٧٦٥,٨٧٢		حقوق غير المسيطرين
١٣٥,٢٣٣,٠١٧	١٣٧,٧٤٢,٦١٢		مجموع حقوق الملكية
٧٠٨,٥١٤,٠٩٥	٧٤٦,٩٠٥,٢١٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٣

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٣,٧٩٠,٧١١	٣٦,٥٩٢,١٥٨	١١,٢١٢,٨٩٧	١٢,٧٦١,٣٠٢	الفوائد الدائنة
١٤,١٢٣,١٨١	١٨,٠٣٥,٩١٦	٤,٨٢٧,٤٣٩	٦,٤٤٣,٣٣٢	الفوائد المدينة
١٩,٦٦٧,٥٣٠	١٨,٥٥٦,٢٤٢	٦,٣٨٥,٤٥٨	٦,٣١٧,٩٧٠	صافي إيرادات الفوائد
٣,٧١٦,٠٣٤	٤,٤٣٣,٤٦٦	١,٢٨٠,٦٤٣	١,٦٦٦,٥٥٩	صافي إيرادات العمولات
٢٣,٣٨٣,٥٦٤	٢٢,٩٨٩,٧٠٨	٧,٦٦٦,١٠١	٧,٩٨٤,٥٢٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٦٧٨,١٤٣	١,٤٢٩,٩٥٨	٩٠٩,٣١٩	٢٨٠,٧٠٢	أرباح عملات أجنبية
٥٧,١٥٥	٣٥٣,٧٥٠	(٤٩,٣١٧)	٦١,٩٩٠	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٢٦,٣١١	٦٩٤,٥٠٢	-	٦,٦٠٦	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥,٧٥٥,٥٣٦	١,٩٠٢,٥٧٦	٢٠٦,٧٧٤	٧١٩,٩٩٨	إيرادات أخرى
٣٢,٥٠٠,٧٠٩	٢٧,٣٧٠,٤٩٤	٨,٧٣٢,٨٧٧	٩,٠٥٣,٨٢٥	إجمالي الدخل
٦,٦٥١,٨٨١	٦,٩٢٧,٤٥٢	٢,٣٢٥,٥٦٨	٢,٤٠٢,٧٦٧	نفقات الموظفين
١,٤٣٩,٧٥٢	١,٥١٣,٨١٢	٤٨٩,١٣٠	٥٢٥,٥٦٨	استهلاكات وإطفاءات
٣,٥٢٩,١١٨	٤,٠١٩,٥٣٢	١,١٣٧,٣٤٤	١,٦٥٦,٢٥٢	مصاريف أخرى
٥٠٨,٨٢٠	(٩٦,٤٨٦)	(٢,٦٧٨,٩٠٩)	٢٣,٦٤٢	مخصص تدني التسهيلات الإنتمائية المباشرة
١٠,٤٣٦,٩٢٧	٢٠٦,٧٠٩	١٠,٤٣٥,٥٠٠	١٧,٤٤٩	مخصصات متنوعة
٢٢,٥٦٦,٤٩٨	١٢,٥٧١,٠١٩	١١,٧٠٨,٦٣٣	٤,٦٢٥,٦٧٨	إجمالي المصروفات
٩,٩٣٤,٢١١	١٤,٧٩٩,٤٧٥	(٢,٩٧٥,٧٥٦)	٤,٤٢٨,١٤٧	ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
١,٦٨٢,٩٣٠	٤,٣٣٨,٤٣٢	(١,١٧٧,٧٧٨)	١,٣٠٠,٨٥٩	ضريبة الدخل للفترة
٨,٢٥١,٢٨١	١٠,٤٦١,٠٤٣	(١,٧٩٧,٩٧٨)	٣,١٢٧,٢٨٨	ربح (خسارة) الفترة
٨,٢٢٧,٤١٣	١٠,٤١٩,٦٤٥			العائد إلى:
٢٣,٨٦٨	٤١,٣٩٨			مساهمي البنك
٨,٢٥١,٢٨١	١٠,٤٦١,٠٤٣			حقوق غير المسيطرين
٠.٥٠٨	٠.٥١٠			حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة
				العائدة إلى مساهمي البنك

١١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٣

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨,٢٥١,٢٨١	١٠,٤٦١,٠٤٣	(١,٧٩٧,٩٧٨)	٣,١٢٧,٢٨٨	ربح (خسارة) الفترة
(٦٣٦,٩٨٩)	(٧١,١٧٨)	(٢٧٦,٨٨٠)	٩٨,٦٥٦	بنود الدخل الشامل الأخرى: التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي (خسائر) أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٩٦٥	١١٩,٧٣٠	٣٩٧	(١,٨٠٥)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٧,٦٢٨,٢٥٧	١٠,٥٠٩,٥٩٥	(٢,٠٧٤,٤٦١)	٣,٢٢٤,١٣٩	
٧,٦٠٤,٣٨٩	١٠,٤٦٨,١٩٧	(٢,٠٨٣,٤٨٣)	٣,٢١١,٣٠٥	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٢٣,٨٦٨	٤١,٣٩٨	٩,٠٢٢	١٢,٨٣٤	مساهمي البنك
٧,٦٢٨,٢٥٧	١٠,٥٠٩,٥٩٥	(٢,٠٧٤,٤٦١)	٣,٢٢٤,١٣٩	حقوق غير المسيطرين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	٢٠١٣	٢٠١٢	إيضاح
دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٤,٧٩٩,٤٧٥	٩,٩٣٤,٢١١		الأنشطة التشغيلية
			ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
١,٥١٣,٨١٢	١,٤٣٩,٧٥٢		تعديلات
(٩٦,٤٨٦)	٥٠٨,٨٢٠		استهلاكات وإطفاءات
١٢١,٤٧١	٤٦٠,٥٣٤		مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢٠٦,٧٠٩	١٠,٤٣٦,٩٢٧		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩٩٠,٠٧٨)	(١٣٠,٧٢٣)		إضافات مخصصات متنوعة
-	(٤,٣٥٠,٨٥٥)		أرباح بيع عقارات آلت ملكيتها للبنك
(٥٠,٨٢٦)	(٨٣,٣٤٩)		أرباح بيع ممتلكات وعقارات
٨٤١,٤٢٥	(٦٨٥,١٠٦)		تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٦,٣٤٥,٥٠٢	١٧,٥٣٠,٢١١		صافي مصاريف (إيرادات) الفوائد
٢٣٠,٧٧٨	٣,٧١٦,٣٣٥		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٣,٦٩٥,٦١٨)	(٥٧,٥٨٠,٠٢٠)		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٢,٠٦٠,٨١٤	١,٢٦٦,٠٨٩		التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	٤,٣٨٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٣١٨,٨٦٧)	(١٢,٤٧٧,١١٦)		المشتقات المالية
٥٣,١٣١,٨٢٨	٩,١٧٤,٨٧٠		الموجودات الأخرى
(٥,٠٩١,٢٩٤)	٦,٩٣٨,٤٢٧		ودائع العملاء
(٢٦٢,٧١٠)	(٣٥٣,٥٧٧)		تأمينات نقدية
			مطلوبات أخرى
٤٠,٤٠٠,٤٣٣	(٣١,٧٨٠,٤٠١)		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة
(٤,٨١٧,٠٨٩)	(٥,٠٦٦,٧٤٤)		الدخل المدفوعة والمخصصات المدفوعة
(١٨٠,٣٣٢)	-		ضريبة الدخل المدفوعة
٣٥,٤٠٣,٠١٢	(٣٦,٨٤٧,١٤٥)		المدفوع من مخصص القضايا ومخصصات أخرى
			صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
٢,٢١٧,٩٠٠	٨٧,٥٢٠		الأنشطة الاستثمارية
(٤٢,٧٩٩,٥٧٠)	٢٧,٤٢٢,٤٩٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٠٣٨,٥١٦)	(١,٠٦١,٨٧٤)		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٩,١٢١,٨٦٦		شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٤٢,٦٢٠,١٨٦)	٣٥,٥٧٠,٠١٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
-	٦٣٣,٤٢٦		الأنشطة التمويلية
(١,٠٦١,٩٨٥)	١,٦٩٩,٠٢٤		زيادة رأس المال
-	٢١٥,٠٦٥		الأموال المقترضة
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)		حقوق غير المسيطرين
(٩,٠٦١,٩٨٥)	(٥,٤٥٢,٤٨٥)		أرباح موزعة
٥٠,٨٢٦	٨٣,٣٤٩		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
			تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٦,٢٢٨,٣٣٣)	(٦,٦٤٦,٢٧١)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
٨٩,٢٠٩,٨١٧	١٠٠,٢٠٤,٨٦١		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٧٢,٩٨١,٤٨٤	٩٣,٥٥٨,٥٩٠		النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول 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 برأس مال مقداره ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها دينار للسهم الواحد. تمت زيادة رأس مال البنك عدة مرات حتى بلغ ٧٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. كما تمت زيادة رأس مال البنك خلال العام ٢٠١١، ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨٥,٢٥٠,٠٠٠ دينار / سهم. كذلك تمت زيادة رأس المال للبنك بمبلغ ١٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٢ ليصبح رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار / سهم.

يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة عمان في منطقة الشميساني، شارع عبد الحميد شرف هاتف ٥٠٠١٥٠٠ وعنوانه 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 عشرة فروع ومن خلال الشركات التابعة له.

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

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ تشرين الأول 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 وشركاته التابعة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ حيث يتم مثل هذا التخصيص في نهاية السنة المالية.

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

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)
- 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 نرم	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
٣٠ أيلول 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 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 إظهارها 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 السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٨,٤٥٣,٣٠٠	٦,١٥٨,٠٧٥
-	٥,٩٩٧,٢١٧
-	٤,٠٠٠,٠٠٠
٣٢,٦٠٦,٧٣٧	٣١,٣٩٠,١٤٥
٤١,٠٦٠,٠٣٧	٤٧,٥٤٥,٤٣٧

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
متطلبات الإحتياطي النقدي

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

(٤) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٧,٩٨١,٨٥٦	١٦,٢٧٩,٩٩٩
٤٢,٦٤٨,٢٢٦	٣٠,٧٠٦,٦٨٢
٧٠,٦٣٠,٠٨٢	٤٦,٩٨٦,٦٨١

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

(٥) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠,٢٠٣,٤١١	١٠,٧٥٩,٣٢٣
٢٦,٠٧٣,٧٤٢	٢٨,٤٥٧,٠٤٢
٢,٤٤١,٠٤٤	٣,٦٥٣,٥٧٠
٧٢,٢٩٩,٨٥٠	٧٣,٧٩٤,١٣٩
٦١,٥٦٨,١٥٨	٦٨,٧٥٨,٥٩٠
٢٢٣,٧٢٥,٥٦٩	٢٤٠,٢٥٢,٨٢٣
١٢,٥٢٢,٩٥٨	١٠,٩٦١,٣٧٦
٣٧,١٦٣,٥٤٢	٢٧,٤١٣,٩٣٠
-	-
٤٤٥,٩٩٨,٢٧٤	٤٦٤,٠٥٠,٧٩٣
(٣٣,٨٩٤,٤٤٩)	(٢٩,٤٥٦,٦٨٢)
(٧,٧٩٢,٥٥٧)	(٦,٤٩٠,٧٣٩)
٤٠٤,٣١١,٢٦٨	٤٢٨,١٠٣,٣٧٢

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

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ٣,٧٨٩,٧٢٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل ٤,٤٧٠,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٤١,٦٨٩,٥٧٨ دينار أي ما نسبته ٨,٩٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول 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 ٣٥,١٩٨,٨٣٩ دينار أي ما نسبته ٧,٦٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول 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.

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

- مخصص تدني تسهيلات إنتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات إنتمانية مباشرة

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	و المتوسطة	دينار	دينار
(غير مدققة)					
٣٠ أيلول ٢٠١٣					
٥,٦٣٧,٩٩٥	٦,٠١٨,٢٣٤	١٢,٥٠٣,٢٨١	٩,٧٣٤,٩٣٩	٣٣,٨٩٤,٤٤٩	الرصيد في أول كانون الثاني
(٢٦٨,١١٧)	٣,٢٥٦,٠٤٩	(٣,٦٨٦,٤٣٣)	٦٠٢,٠١٥	(٩٦,٤٨٦)	(المردود إلى) المقطع من
					الإيرادات خلال الفترة
(٣٧٦,٢٠٦)	-	(٣,٤٩٢,٣٦٧)	(٤٧٢,٧٠٨)	(٤,٣٤١,٢٨١)	المستخدم من المخصص خلال
٤,٩٩٣,٦٧٢	٩,٢٧٤,٢٨٣	٥,٣٢٤,٤٨١	٩,٨٦٤,٢٤٦	٢٩,٤٥٦,٦٨٢	الفترة (الديون المشطوبة)
					الرصيد في نهاية الفترة
(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
(١,٤٤٤,٧٥٦)	٥٠٤,٢٢٥	٤٥٠,٧٤٢	٣,٤٣٣,٠٩٧	٢,٩٤٣,٣٠٨	المقطع من الإيرادات
					(المردود إلى) خلال السنة
(٢٤,٧٠١)	(٢٧,١٦٥)	(٢٩٦,٩٢٨)	(١٥,٨٤٠)	(٣٦٤,٦٣٤)	المستخدم من المخصص خلال
٥,٦٣٧,٩٩٥	٦,٠١٨,٢٣٤	١٢,٥٠٣,٢٨١	٩,٧٣٤,٩٣٩	٣٣,٨٩٤,٤٤٩	السنة (الديون المشطوبة)
					الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة مخصص التدني للديون غير العاملة والديون تحت المراقبة التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٥,٧٢١,٣١٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل ٩,٧٣٩,٥٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.
- يتم احتساب مخصص تدني التسهيلات الإنتمانية على أساس العمل الواحد فيما يتعلق بالتسهيلات تحت المراقبة وغير العاملة وليس على أساس المحفظة.

- الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)					
٣٠ أيلول ٢٠١٣					
١,٢٤٢,٠٥٨	٢,٤٦٩,٨٤٢	٢,٩١٥,٠٧٨	١,١٦٥,٥٧٩	٧,٧٩٢,٥٥٧	الرصيد في أول كانون الثاني
٣٣٢,٤٠٩	٩١٢,٧٠١	٦٦١,٩٩٨	٢٩٧,٧٧٥	٢,٢٠٤,٨٨٣	الفوائد المعلقة خلال الفترة
(٩٣,٨٢٧)	(١١,٣٣٠)	(١٢٨,٧٣٥)	(٣٩,٠٧٦)	(٢٧٢,٩٦٨)	الفوائد المحولة للإيرادات
(١٧٨,٨٠٦)	-	(٢,٩٣٧,٧٦٣)	(١١٧,١٦٤)	(٣,٢٣٣,٧٣٣)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١,٣٠١,٨٣٤	٣,٣٧١,٢١٣	٥١٠,٥٧٨	١,٣٠٧,١١٤	٦,٤٩٠,٧٣٩	الرصيد في نهاية الفترة
(مدققة)					
٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
١,١٦٧,٢٠٨	١,١٦٩,٦٢٣	١,٩٣٤,١١١	٩٨٢,٢٤٠	٥,٢٥٣,١٨٢	الرصيد في أول كانون الثاني
٤٠٣,٨٩٨	١,٥٠١,١٥٣	١,٥٢٩,١٨٣	٢٩١,٢٦١	٣,٧٢٥,٤٩٥	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٢٢,٤٣٦)	(٢٠٠,٩٣٤)	(٥٦,٥٣٦)	(٨١,٣٠٨)	(٦٦١,٢١٤)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٦,٦١٢)	-	(٤٩١,٦٨٠)	(٢٦,٦١٤)	(٥٢٤,٩٠٦)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١,٢٤٢,٠٥٨	٢,٤٦٩,٨٤٢	٢,٩١٥,٠٧٨	١,١٦٥,٥٧٩	٧,٧٩٢,٥٥٧	الرصيد في نهاية السنة

بناءً على قرارات مجلس الإدارة تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ ٧,٥٧٥,٠١٤ دينار خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل مبلغ ٨٨٩,٥٤٠ دينار خلال عام ٢٠١٢.

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

(٦) 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 للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢.

(٧) موجودات أخرى

يتضمن بند الموجودات الأخرى ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢,٨١١,٨٩٠	١,٧٢٣,٦١٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٥٤٠,٢٨٤	٣,٠٠٤,٣٨٥	مصرفات مدفوعة مقدماً *
٢٤,٧٥٢,١٨٣	٢١,٩٤١,٦١٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة **
٤٩٢,٦٩٠	٩٥٧,٨٩٨	تأمينات مستردة
١,٩٥٨,٣٦٥	١٥,٤٩٤	شيكات مقاصة
٢,٥٣٩,٢٠٠	٢,٥٣٩,٢٠٠	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية بالصافي ***
٤٠٦,٠٦٢	٤٩٥,٣٧٢	أخرى
٣٦,٥٠٠,٦٧٤	٣٠,٦٧٧,٥٨٤	

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

** بموجب قانون البنوك يتوجب بيع المباني والأراضي التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها، وللبنك المركزي في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى. وتظهر هذه الموجودات بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني القيمة بمبلغ ٤٢٥,٥٤٤ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (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 ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ بعد أن تم استبعاد المبالغ المتوقعة تحصيلها والموجودات المتحفظة عليها، مع العلم أن القضية منظورة حالياً أمام المدعي العام.

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

(٩) ضريبة الدخل

تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية في الاردن للبنك (الشركة الأم) ٣٠٪ والشركات التابعة ٢٤٪.

الوضع الضريبي للبنك:

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

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك لعام ٢٠١٢ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك بعد. وبراى إدارة البنك والمستشار الضريبي للبنك فإن المخصصات المأخوذة كافية لتغطية الإلتزامات الضريبية حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٣.

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 ٢٠١١. وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٢، ولم يتم مراجعة حسابات الشركة بعد وبراى 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 بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠٠٦ ولغاية كانون الأول ٢٠٠٧ ولعامي ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩.

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد وبراى الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية إلتزامات ضريبية تفوق المخصصات المأخوذة.

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، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصصات المأخوذة.

(١٠) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في الأرباح المدورة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣,١٢٩,٠٤٨	١٤,٣١٥,٩٤٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١١,٢١٨,٣٩٠	-	الربح للسنة
(٦٠,٩٩٦)	(٢٣٨,٦٧٠)	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(١,٩٧٠,٤٩٩)	(٣٦٧,٥٣٢)	المحول للاحتياطات
١٤,٣١٥,٩٤٣	٥,٧٠٩,٧٤١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

- تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مبلغ ٤,٥٩١,٨٩٤ 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 أيلول 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 رأس مال البنك، كذلك تم توزيع ٨ مليون دينار من الأرباح المدورة خلال شهر نيسان ٢٠١٢ عن العام ٢٠١١.

(١١) حصة السهم من دخل الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٨,٢٢٧,٤١٣	١٠,٤١٩,٦٤٥
سهم	سهم
٩٨,٨٧١,٥١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠,٠٠٨	٠,١٠

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الاسهم *

حصة السهم الأساسية والمخفضة من دخل الفترة
العائد إلى مساهمي البنك

* تمت زيادة رأس مال 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 للتسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٢ تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣).

(١٢) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٤٥,١١٩,٧٩١	٤١,٠٦٠,٠٣٧
٦٢,٦٢٣,٢٨٦	٤٦,٩٨٦,٦٨١
١٤,١٨٤,٤٨٧	١٥,٠٦٥,٢٣٤
٩٣,٥٥٨,٥٩٠	٧٢,٩٨١,٤٨٤

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

(١٣) 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 الم
٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

[illegible]

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول 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 .

(١٤) 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	٣٠ أيلول 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	٣٨,٢١٤,٢٣١	٢٩,٦٨٥,٣٧٠	٧,٣٦٠,٨٣٧	١,١٦٨,٠٢٤	بنود داخل المركز المالي:
					التسهيلات الائتمانية
١,١٤٠,٢٥٤	٢٤٧,٠٤٧	٢٤٧,٠٤٧	-	-	مخصص تندي تسهيلات ائتمانية
٣٢,٠٥٠,٨٥٥	٤٣,٦٨٤,٦٣٤	٢٨,٩٠٦,١٥٧	١٠,١١٢,٧٠٨	٤,٦٦٥,٧٦٩	ودائع وحسابات جارية وتأمينات نقدية
١,٠٨٦,٤٤٧	٣,١٣٣,٨٧٢	٣,١٣٣,٨٧٢	-	-	بنود خارج المركز المالي:
١١,٦٤٧,٥٩٩	١١,٢٥٨,١٨٠	١١,٢٠٧,٧٩٥	٥٠,٣٨٥	-	اعتمادات كفالات
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣				
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)				
٢,٥٩١,٣٩٢	٣,١٩٨,٩٥٥	٢,٣١١,٦٠٠	٤٩٧,٧٧٤	٣٨٩,٥٨١	عناصر قائمة الدخل:
٧٧١,١٨٤	٢,٤٥١,٨٨٢	١,١٦٠,٠١١	١٣٦,٧٣٣	١,١٥٥,١٣٨	فوائد وعمولات دائنة
١٧٩,٢٦٥	(٨٩٣,٢٠٧)	(٨٩٣,٢٠٧)	-	-	فوائد وعمولات مدينة
					مخصص تندي تسهيلات ائتمانية
					معلومات اضافية:
					تسهيلات ائتمانية
١٩,٤٣٧,٤٤٢	١٦,٦٠٦,١١٤	١٦,٦٠٦,١١٤	-	-	تحت المراقبة
٣٣٣,١٤٠	٢٤٧,٠٤٧	٢٤٧,٠٤٧	-	-	مخصص تسهيلات ائتمانية
١,٠١٣,٤١٣	-	-	-	-	تحت المراقبة
٩٣٣,٩٨١	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية غير عاملة
٧٩,٤٣٢	-	-	-	-	مخصص تسهيلات ائتمانية غير عاملة
-	١٨,٧٥٠	-	-	١٨,٧٥٠	فوائد معلقة
					مصاريف أخرى

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

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

أعلى سعر فائدة دائنة ١٨٪
أعلى عمولة دائنة ١٪
أعلى سعر فائدة مدينة ٧,١٪

أدنى سعر فائدة دائنة ٣,٧٥٪
أدنى عمولة دائنة ٠,٥٪
أدنى سعر فائدة مدينة ٠٪

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ١,٢٣٦,١٧٢ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل ١,٠٤٧,١٤٧ دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٢.

(١٥) الالتزامات المحتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٤,٤٨٢,٠٩١	٣١,٦٤٥,٨٣٦
٩,٢٣٨,٤١٣	١٢,١٧٥,٤٨٤
٣١,٨١٦,٨١٢	٣٠,٤٦٢,٥٧٢
٤٢,١٦٧,٧٤٨	٤٠,٨٢٨,٣٢٨
٢٠,٨٤٧,٨٤٢	٢٤,١٥٥,١٩٤
٢٢,٠٩٥,٦٨٤	١٣,٧٠٥,٤٤٦
١٥٠,٦٤٨,٥٩٠	١٥٢,٩٧٢,٨٦٠

اعتمادات
قبولات وسحوبات زمنية
كفالات:
دفع
حسن تنفيذ
أخرى
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

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

(١٦) مستويات القيمة العادلة

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

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات في أسواق نشطة.
- 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	(غير مدققة)
				٣٠ أيلول ٢٠١٣
٧,٤٠٧,٦٥١	-	-	٧,٤٠٧,٦٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة
				من خلال قائمة الدخل
٨,٣٢٧,٢٠٦	١,٨٠١,٢٥٤	-	١٠,١٢٨,٤٦٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة
				من خلال قائمة الدخل الشامل
١٥,٧٣٤,٨٥٧	١,٨٠١,٢٥٤	-	١٧,٥٣٦,١١١	
				(مدققة)
				٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٩,٥٨٩,٩٣٦	-	-	٩,٥٨٩,٩٣٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة
				من خلال قائمة الدخل
١٠,٢٦٥,٩٧١	١,٩٠٨,٧٤٠	-	١٢,١٧٤,٧١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة
				من خلال قائمة الدخل الشامل
١٩,٨٥٥,٩٠٧	١,٩٠٨,٧٤٠	-	٢١,٧٦٤,٦٤٧	

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 الإئتمانية 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 جوهرى 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 كالتى تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

(١٧) القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة

- أ. هناك قضايا مقامة ضد البنك بمبلغ ١٠,٥٧٨,٧٠٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل ١٠,٦٩٤,٧٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٦١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 تتعلق بشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة) 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 أيلول ٢٠١٣.