



INVESTBANK
البنك الإستثماري

التاريخ : ٢٠١٤/١٢/٣٠

الرقم : ٦٨١٣

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : البيانات المالية الربع سنوية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية الربع سنوية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وذلك بعد مراجعتها من قبل مدققي حسابات البنك السادة برايس واترهاوس كوبرز.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،

منتصر دواس
المدير العام
Amman
Jordan
Investbank

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ كانون الأول ٢٠١٤
الرقم المتسلسل: ٤٩١٦
رقم الملف: ١١٤
الجهة المختصة: المكتب الإداري والعملي

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٤

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٤

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 ٢٠١٤ وكلاً من قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ 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 إعداد وعرض هذه التوائم 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 باستفسارات 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 تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها 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 ولأغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

برئيس و ترهات كوطن قنطارين " ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٣ كانون الأول ٢٠١٤

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	إيضاح
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٧٢,٦٠٥,٣١٧	٥٨,٩٣٤,١٢٥	٣
٦٥,٥١٠,٤٨٩	٤٩,٥٧٨,٥٩٥	٤
١,٤١٨,٠٠٠	-	
٧,٣٩٩,٤٣١	٧,٣٩٥,٣٣٤	
٤٣٠,٨٨٢,٨١٣	٤٦٢,٢٩١,٣٢٨	٥
١٠,٤٠٦,٣٩٢	١٢,١١٥,٣٧٣	
١٢٧,٨٠٣,٩٦١	١٣٩,١٧٥,٧٨٦	
٢٢,١٣٥,٥٤٠	٢١,٣٧١,٤٨١	
١,٨٨٦,٦٢٧	٢,١٥٦,٤٢٧	
٤,٤١٥,٥٥٧	٤,٥٤٢,٣٠٢	
٣٤,٤٥٨,٩٢٧	٣٤,٥٤٩,٤٤٦	٦
٧٧٨,٩٢٣,٠٥٤	٧٩٢,١١٠,١٩٧	
		الموجودات
		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		ممتلكات ومعدات - بالصافي
		موجودات غير ملموسة
		موجودات ضريبية مؤجلة
		موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء
		تأمينات نقدية
		أموال مقترضة
		مخصصات متنوعة
		مخصص ضريبة الدخل
		مطلوبات ضريبية مؤجلة
		مطلوبات أخرى
		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
		حقوق مساهمي البنك
		رأس المال المصرح به
		رأس المال المكتتب به والمدفوع
		الإحتياطي القانوني
		إحتياطي المخاطر المصرفية العامة
		إحتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي
		أرباح مدورة
		مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
		حقوق غير المسيطرين
		مجموع حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

إيضاح	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
الفوائد الدائنة	٣٦,٥٩٢,١٥٨	٣٧,٠٣١,٧٩١	١٢,٧٦١,٣٠٢	١٢,٩٤٨,٥٣٨
الفوائد المدينة	(١٨,٠٣٥,٩١٦)	(١٩,١٢٢,٩٢٥)	(٦,٤٤٣,٣٢٢)	(٦,٠١٥,٣٥٠)
صافي إيرادات الفوائد	١٨,٥٥٦,٢٤٢	١٧,٩٠٨,٨٦٦	٦,٣١٧,٩٧٠	٦,٩٣٣,١٨٨
صافي إيرادات العمولات	٤,٤٣٣,٤٦٦	٤,١٥٤,٦٢٨	١,٦٦٦,٥٥٩	١,٥٣١,٠٦٠
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٢٢,٩٨٩,٧٠٨	٢٢,٠٦٣,٤٩٤	٧,٩٨٤,٥٢٩	٨,٤٦٤,٢٤٨
أرباح عملات أجنبية	١,٤٢٩,٩٥٨	٧٩٦,٥١٥	٢٨٠,٧٠٢	٢٧٠,٩٢٠
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٥٣,٧٥٠	١,١٣٥,٦٥٦	٦١,٩٩٠	٤٢٢,٦١٤
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٦٩٤,٥٠٢	٦٦١,٠٨١	٦,٦٠٦	-
إيرادات أخرى	١,٩٠٢,٥٧٦	٢,٠٩٣,٦٤٠	٧١٩,٩٩٨	٦٧٤,٢٠٨
إجمالي الدخل	٢٧,٣٧٠,٤٩٤	٢٦,٧٥٠,٣٨٦	٩,٠٥٣,٨٢٥	٩,٨٣١,٩٩٠
نفقات الموظفين	(٦,٩٢٧,٤٥٢)	(٧,٧٨٦,٥٣٥)	(٢,٤٠٢,٧٦٧)	(٢,٦٤٧,٩٤٧)
استهلاكات وإطفاءات	(١,٥١٣,٨١٢)	(١,٨١٣,٠٧١)	(٥٢٥,٥٦٨)	(٦١١,١٨٥)
مصاريف أخرى	(٤,٠١٩,٥٣٢)	(٤,٩٤٠,٤٠٩)	(١,٦٥٦,٢٥٢)	(١,٦٢٩,١٤٢)
مخصص تدني التسهيلات الإنتمائية المباشرة	٩٦,٤٨٦	(٣,٨٢٠,٧٨٠)	(٢٣,٦٤٢)	(٨٩١,٨٦٢)
مخصصات متنوعة	(٢٠٦,٧٠٩)	٣٠,٨٠٩	(١٧,٤٤٩)	(٣,٢٤٤)
إجمالي المصروفات	(١٢,٥٧١,٠١٩)	(١٨,٣٢٩,٩٨٦)	(٤,٦٢٥,٦٧٨)	(٥,٧٨٣,٣٨٠)
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل	١٤,٧٩٩,٤٧٥	٨,٤٢٠,٤٠٠	٤,٤٢٨,١٤٧	٤,٠٤٨,٦١٠
ضريبة الدخل للفترة	(٤,٣٣٨,٤٣٢)	(٢,٠٥٨,٩٣٥)	(١,٣٠٠,٨٥٩)	(٩٤٩,٧٣٧)
ربح الفترة	١٠,٤٦١,٠٤٣	٦,٣٦١,٤٦٥	٣,١٢٧,٢٨٨	٣,٠٩٨,٨٧٣
العائد إلى:				
مساهمي البنك	١٠,٤١٩,٦٤٥	٦,٣٢٩,٩٩٥		
حقوق غير المسيطرين	٤١,٣٩٨	٣١,٤٧٠		
	١٠,٤٦١,٠٤٣	٦,٣٦١,٤٦٥		
	٠,١٠	٠,٠٦		

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة
العائدة إلى مساهمي البنك

١٤

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠,٤٦١,٠٤٣	٦,٣٦١,٤٦٥	٣,١٢٧,٢٨٨	٣,٠٩٨,٨٧٣	ربح الفترة
(٧١,١٧٨)	١,٤١٢,٢٩٨	٩٨,٦٥٦	٥٩٧,٢٣٩	بنود الدخل الشامل الأخرى: التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١١٩,٧٣٠	٢٨,٦٨١	(١,٨٠٥)	٦٧,١٣٤	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٥٠٩,٥٩٥	٧,٨٠٢,٤٤٤	٣,٢٢٤,١٣٩	٣,٧٦٣,٢٤٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٠,٤٦٨,١٩٧	٧,٧٧٠,٩٧٤	٣,٢١١,٣٠٥	٣,٧٥١,٦٨٦	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٤١,٣٩٨	٣١,٤٧٠	١٢,٨٣٤	١١,٥٥٩	مساهمي البنك
١٠,٥٠٩,٥٩٥	٧,٨٠٢,٤٤٤	٣,٢٢٤,١٣٩	٣,٧٦٣,٢٤٥	حقوق غير المسيطرين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

الاحتياطيات						
المجموع	حقوق غير المبطلين	مجموع حقوق الملكية المملوكة الى مساهمي البنك	أرباح محوذة	احتياطي القيمة المضافة	مخاطر مصرفية عامة	رأس المال المكتسب به والمبلغ
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٩,٥٢٨,١٥٠	٧٧٤,٤٣٨	١٣٨,٧٥٣,٧١٢	١٥٠,٧٥٤,١٣٠	١٠٠,٨٦,٣٨٢	٤,٢٣٠,٥٤٨	١٧,٦٨٢,١٥٢
١,٣٦١,٤٦٥	٣١,٤٧٠	٦,٣٢٩,٩٩٥	٦,٣٢٩,٩٩٥	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٤١٢,٢٩٨	-	١,٤١٢,٢٩٨	-	١,٤١٢,٢٩٨	-	-
٢٨,٦٨١	-	٢٨,٦٨١	(٢٧٥,٧٢٨)	٢٠٤,٤٠٩	-	-
٧,٨٠٢,٤٤٤	٣١,٤٧٠	٧,٧٧٠,٩٧٤	٦,٠٥٤,٢٦٧	١,٧٦٦,٧٠٧	-	-
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
-	-	-	(١٢١,٦٤٠)	-	١٢١,٦٤٠	-
١٤٠,٣٣٠,٥٩٤	٨٠٥,٩٠٨	١٣٩,٥٢٤,٦٨٦	١٤,٦٨٧,٢٥٧	٢,٨٠٣,٠٨٩	٤,٣٥٢,١٨٨	١٧,٦٨٢,١٥٢
						١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

(غير مدققة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ربع الفترة
صافي التغير في احتياطي تقييم
موجودات مالية - بالصلافي
أرباح بيع موجودات مالية
من خلال الدخل الشامل
إجمالي الدخل الشامل الآخر
أرباح موزعة (إصاح ٩)
المحول إلى الاحتياطيات
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤

١٣٥,٢٣٣,٠١٧	٧٢٤,٤٧٤	١٣٤,٥٠٨,٥٤٣	١٤,٣١٥,٩٤٣	٦٣,٠٨٩٣	٣,٨٠٥,٩٠٧	١٦,٠٥٥,٨٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٤٦١,٠٤٣	٤١,٣٩٨	١٠,٤٦١,٦٤٥	١٠,٤٦١,٦٤٥	-	-	-	-
(٧١,١٧٨)	-	(٧١,١٧٨)	-	(٧١,١٧٨)	-	-	-
١١٩,٧٣٠	-	١١٩,٧٣٠	(٢٣٨,٦٧٠)	٣٥٨,٤٠٠	-	-	-
١٠,٥٠٩,٥٩٥	٤١,٣٩٨	١٠,٤٦٨,١٩٧	١٠,١٨٠,٩٧٥	٢٨٧,٢٢٢	-	-	-
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
-	-	-	(٣١٧,٥٣٢)	-	٣١٧,٥٣٢	-	-
١٣٧,٧٤٢,٦١٢	٧٦٥,٨٧٢	١٣٦,٩٧٦,٧٤٠	١٦,١٢٩,٣٨٦	٦١٨,١١٥	٤,١٧٣,٤٣٩	١٦,٠٥٥,٨٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

(غير مدققة)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
ربع الفترة
صافي التغير في احتياطي تقييم
موجودات مالية - بالصلافي
أرباح بيع موجودات مالية
من خلال الدخل الشامل
إجمالي الدخل الشامل الآخر
أرباح موزعة (إصاح ٩)
المحول إلى الاحتياطيات
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

- تتضمن الأرباح المحوذة مبلغ ٢,٠٢٠,٥٤٢,٢٠٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقيد التصرف به بموجب تعديلات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية موحدة مقابل ٤,٤١٥,٥٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.
- تتضمن الأرباح المحوذة مبلغ ٢,٠٥٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وكما في ٣١ كانون أول ٢٠١٣ مقيد التصرف بانه على طلب البنك المركزي الأردني ويقل المتبقى من الارصدة المملوكة لمعاملات غير نظامية.
- كذلك تتضمن الأرباح المحوذة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مبلغ ١,٢٨٠,٩٢٣ دينار مقابل ١,٣١٣,٣٥٣ دينار الأول ٢٠١٣، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتأجير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً خلال عمليات البيع، استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يحضر التصرف بالاحتياطي المخاطر المصروفة العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ 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 ٢٠١٤

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٤,٧٩٩,٤٧٥	٨,٤٢٠,٤٠٠	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
١,٥١٣,٨١٢	١,٨١٣,٠٧١	استهلاكات وإطفاءات
(٩٦,٤٨٦)	٣,٨٢٠,٧٨٠	مخصص خسائر تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢١,٤٧١	٨٢٦,٧٦٣	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة غير متحققة من خلال قائمة الدخل
(٦٩٤,٥٠٢)	(٦٦١,٠٨١)	توزيعات استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٠٦,٧٠٩	-	إضافات مخصصات متنوعة
-	(٣٠,٨٠٩)	مخصص قضايا مقامة على البنك
(٩٩٠,٠٧٨)	(٣٩٢,٢٠٥)	أرباح بيع عقارات آلت ملكيتها للبنك
-	-	أرباح بيع ممتلكات وعقارات
(٥٠,٨٢٦)	(٥٤,٦٩٣)	تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٨٤١,٤٢٥	١,١٥٠,٣٨٠	صافي إيرادات الفوائد
١٥,٦٥١,٠٠٠	١٤,٨٩٢,٦٠٦	
٢٣٠,٧٧٨	١,٤١٨,٠٠٠	التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٣,٦٩٥,٦١٨)	(٣٥,٢٢٩,٢٩٥)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
٢,٠٦٠,٨١٤	(٨٢٢,٦٦٦)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٣١٨,٨٦٧)	٢,٦٩٢,٣٨٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٣,١٣١,٨٢٨	٤٧,١٣١,٢٦٧	الموجودات الأخرى
(٥,٠٩١,٢٩٤)	(٩,٨٩٦,١٣١)	ودائع العملاء
(٢٦٢,٧١٠)	(٢,٥٧٦,٢٠٢)	تأمينات نقدية
		مطلوبات أخرى
٣٩,٧٠٥,٩٣١	١٧,٦٠٩,٩٥٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٨١٧,٠٨٩)	(٣,٨٥٦,١٣٠)	والمخصصات المدفوعة
(١٨٠,٣٣٢)	(٢١,٠٤١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٤,٧٠٨,٥١٠	١٣,٧٣٢,٧٨٨	المدفوع من مخصص القضايا
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٧٢,٤٦٨)	(٣٤٧,٩٦٩)	الأنشطة الإستثمارية
٢,٢٩٠,٣٦٨	٨١٥,٧٠٢	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦٩٤,٥٠٢	٦٦١,٠٨١	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٤٩,٩٢٩,١٤٢)	(٥٢,٦٨٠,٥٩٣)	توزيعات استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧,١٢٩,٥٧٢	٤١,٣٠٨,٧٧١	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١,٣٤٨,٨٦٥)	(٦١٧,٦٨٠)	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع
(٦٨٩,٦٥١)	(٧٠١,١٣٢)	تحت التنفيذ
(٤١,٩٢٥,٦٨٤)	(١١,٥٦١,٨٢٠)	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١,٠٦١,٩٨٥)	١٣,٦٤٠,٤٤٣	الأموال المقترضة
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(٩,٠٦١,٩٨٥)	٦,٦٤٠,٤٤٣	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٥٠,٨٢٦	٥٤,٦٩٣	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٦,٢٢٨,٣٣٣)	٨,٨٦٦,١٠٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٨٩,٢٠٩,٨١٧	٩١,٤٦٤,٩٥٩	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٧٢,٩٨١,٤٨٤	١٠٠,٣٣١,٠٦٣	النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول

(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 ٢٠١٣ 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 إحدى عشر فرعاً 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 بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك في إعداد هذه القوائم المالية المرحلة 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 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 ٢٠١٣. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ حيث يتم مثل هذا التخصيص في نهاية السنة المالية.

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة مدققة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ 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.

(أ) المعايير التي تم تطبيقها من قبل البنك لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤ والتي لها تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك:

- تعديلات على المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية رقم (١٠) ورقم (١٢) ومعيار المحاسبة رقم (٢٧). تقدم هذه التعديلات إستثناء من متطلبات التوحيد بالنسبة للمنشآت التي تفي بشروط تعريف المنشأة المستثمر بها بموجب المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٠).
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - (الأدوات المالية: العرض)، الصادرة في كانون الأول ٢٠١١ ، والنافذة في أول كانون الثاني ٢٠١٤.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - (إنخفاض قيمة الأصول)، الصادرة في أيار ٢٠١٣، والنافذة في أول كانون الثاني ٢٠١٤.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - (الأدوات المالية: الإعراف والقياس)، الصادرة في حزيران ٢٠١٣ ، والنافذة في أول كانون الثاني ٢٠١٤.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت حديثاً إلا أنها غير نافذة التطبيق في عام ٢٠١٤ ولم يرقم البنك بالتطبيق المبكر لأي منها:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)، صدر في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وتشيرين الأول ٢٠١٢ ، والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني ٢٠١٨.
- التعديلات السنوية لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣ على معايير التقارير المالية الدولية و التفسيرات و النافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١٤.

لا يوجد معايير أو تفسيرات أخرى نافذة التطبيق ولها تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من إستثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته في الشركات التابعة، ويتم إستبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات بين البنك والشركات التابعة وكذلك ما بين الشركات التابعة.

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 البوند	عمان	٢٠١٠
الأردنية للتخصيم *	٣٠,٠٠٠	٪١٠٠	تخصيم ذمم	عمان	٢٠١١

* أسست الشركة الأردنية للتخصيم في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ ولم تبدأ بممارسة أنشطتها حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك 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 القوائم المالية للشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال السيطرة للبنك على الشركات التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما يفقد البنك هذه السيطرة.

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، وكذلك ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي المرحدة 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 واللجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٠,٧٦٨,٧٤٦	٥,٥١٠,٩١٨
-	٤,١٥٩,٤٧٢
٩,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٠٠٠,٠٠٠
٣٨,٦٦٥,٣٧٩	٣٥,٩٣٤,٩٢٧
٥٨,٩٣٤,١٢٥	٧٢,٦٠٥,٣١٧

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

ليس هناك أرصدة مقيدة السحب باستثناء متطلبات الاحتياطي النقدي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

لا يوجد مبالغ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

(٤) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٨,٦٣٩,١٦٨	٣٤,١٥٧,٤٨٨
٣٠,٩٣٩,٤٢٧	٣١,٣٥٣,٠٠١
٤٩,٥٧٨,٥٩٥	٦٥,٥١٠,٤٨٩

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك فوائد عليها مبلغ ٢٠,٩٦٧,٤٧٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقابل مبلغ ١٤,١٣٩,٩٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٥) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٥,٨٩٨,٦٣٠	١١,٤٦٢,٩٥٨
٤٤,٧٥٣,٣٠٨	٣٣,٣٧٤,٦٢٦
٧,٥٣١,٢٥٥	٤,٤٢٢,٠٣٦
٧٥,٠٣٩,٢٠٧	٧٥,٦٥٤,٠٩٩
٦١,٦٢٨,٥٦٨	٦٢,٦١٦,٨٨٣
٢٥٤,٢٤١,٣٥٩	٢٤٧,٠٠٣,٣٦٩
١٢,٢٩٢,٥٣٧	٩,٩٥٢,١٣٦
٣٥,٩١٩,٩٤٢	٢٤,٤٢٠,٥٩٢
٥٠٧,٣٠٤,٨٠٦	٤٦٨,٩٠٦,٦٩٩
(٣٣,٣٩١,٢٧٠)	(٢٩,٨٤١,٨٩٤)
(١١,٦٢٢,٢٠٨)	(٨,١٨١,٩٩٢)
٤٦٢,٢٩١,٣٢٨	٤٣٠,٨٨٢,٨١٣

الأفراد (التجزئة)

جاري مدين

قروض وكمبيالات *

بطاقات ائتمان

القروض العقارية

الشركات

الشركات الكبرى

جاري مدين

قروض وكمبيالات *

الشركات الصغيرة والمتوسطة

جاري مدين

قروض وكمبيالات *

المجموع

ينزل:

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ٣,٩٣٠,٨٦٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقابل ٣,٧٤٠,٨١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٥٧,١٤٦,٠٢٧ دينار أي ما نسبته ١١,٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقابل ٦١,٤٢٧,٤٨٥ دينار أي ما نسبته ١٣,١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٧,٢٩٩,٠٤٥ دينار أي ما نسبته ٩,٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقابل ٥٣,٢٤٥,٤٩٣ دينار أي ما نسبته ١١,٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- 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 أيلول ٢٠١٤					الرصيد في أول كانون الثاني
٥,٢١٠,٥٣٥	٦,٩٩١,١٠٩	١٢,١١٧,٩٧٣	٥,٥٢٢,٢٧٧	٢٩,٨٤١,٨٩٤	(المردود إلى) المقطع من الإيرادات خلال الفترة
(٢٠٥,٨٤٦)	٧٨٣,٩٢٨	٢,٣٤٧,٧٧٨	٨٩٤,٩٢٠	٣,٨٢٠,٧٨٠	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(٢٢,٠٨٩)	-	(٢٣٩,٦٢٠)	(٩,٦٩٥)	(٢٧١,٤٠٤)	الرصيد في نهاية الفترة
٤,٩٨٢,٦٠٠	٧,٧٧٥,٠٣٧	١٤,٢٢٦,١٣١	٦,٤٠٧,٥٠٢	٢٣,٣٩١,٢٧٠	
(مدققة)					
٣١ كانون الأول ٢٠١٣					الرصيد في أول كانون الثاني
٥,٩٥٤,٦٤٨	٥,١٣١,٥٨٧	١٣,٦٦٨,٣٥٦	٩,١٣٩,٨٥٧	٣٣,٨٩٤,٤٤٨	(المردود إلى) المقطع من الإيرادات خلال الفترة
(٣٦٣,٧٨١)	١,٨٥٩,٥٢٢	١,٦٤١,٩٨٤	(٢,٨٤٣,٢٤٦)	٢٩٤,٤٧٩	المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة)
(٣٨٠,٣٣٢)	-	(٣,١٩٢,٣٦٧)	(٧٧٤,٣٣٤)	(٤,٣٤٧,٠٣٣)	الرصيد في نهاية السنة
٥,٢١٠,٥٣٥	٦,٩٩١,١٠٩	١٢,١١٧,٩٧٣	٥,٥٢٢,٢٧٧	٢٩,٨٤١,٨٩٤	

- يتم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية على أساس العميل الواحد فيما يتعلق بالتسهيلات تحت المراقبة وغير العاملة وليس على أساس المحفظة.

- الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الشركات					
الأفراد (التجزئة)	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)					
٣٠ أيلول ٢٠١٤					الرصيد في أول كانون الثاني
١,٤٢٧,٦٨٤	٢,٦٥٦,٠٢٠	٣,٢٠١,٧٦٦	٨٩٦,٥٢٢	٨,١٨١,٩٩٢	الفوائد المعلقة خلال الفترة
٣٥٩,٥٠١	٦٩٢,٩٩٢	٢,٤٦٤,٣٤٠	٥٧٨,٣٧٢	٤,٠٩٥,٢٠٥	الفوائد المحولة للإيرادات
(٥٩,٤٠٤)	(٣٤,٩٥٩)	-	(٣٤,٨٢٨)	(١٢٩,١٩١)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(١١٧,٨٢٥)	(١٠,٠٢٣)	(٣٩٠,٥٤١)	(٧,٤٠٩)	(٥٢٥,٧٩٨)	الرصيد في نهاية الفترة
١,٦٠٩,٩٥٦	٣,٣٠٤,٠٣٠	٥,٢٧٥,٥٦٥	١,٤٣٢,٦٥٧	١١,٦٢٢,٢٠٨	
(مدققة)					
٣١ كانون الأول ٢٠١٣					الرصيد في أول كانون الثاني
١,٢٨٠,٠٦٥	١,٣٨٩,٩٢٩	٤,٣٦٠,٦٣٩	٧٦١,٩٢٤	٧,٧٩٢,٥٥٧	الفوائد المعلقة خلال الفترة
٤٣٥,٥٨٠	١,٢٧٧,٤٢١	١,٩١٨,٩٤٥	٣٦٧,٣٢٥	٣,٩٩٩,٢٧١	الفوائد المحولة للإيرادات
(١٠٣,٩٣٣)	(١١,٣٣٠)	(١٣٥,١٩٣)	(١٠١,٥٦٠)	(٣٥٢,٠١٦)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(١٨٤,٠٢٨)	-	(٢,٩٤٢,٦٢٥)	(١٣١,١٦٧)	(٣,٢٥٧,٨٢٠)	الرصيد في نهاية السنة
١,٤٢٧,٦٨٤	٢,٦٥٦,٠٢٠	٣,٢٠١,٧٦٦	٨٩٦,٥٢٢	٨,١٨١,٩٩٢	

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

(٦) موجودات أخرى

يتضمن بند الموجودات الأخرى ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢,٣٩٠,٦٩٤	٢,٤٢٧,٤٠٠	قوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٤٦٢,٢٨٧	٣,٠١٥,٣٥٨	مصرفات مدفوعة مقدماً *
٢٣,٩٣٦,١٨٧	٢٥,٤٩٤,٩٢٢	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة **
١,٥٢٢,٣٠٨	٥٦٢,٩٣٤	تأمينات مستردة
٤٧١,٩٩٦	-	شيكات مقاصة
٢,٥٣٩,٢٠٠	٢,٥٣٩,٢٠٠	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية بالصفافي ***
٢٢٦,٧٧٤	٤١٩,١١٣	أخرى
٣٤,٥٤٩,٤٤٦	٣٤,٤٥٨,٩٢٧	

* تتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً مبلغ ٢,١ مليون دينار تمثل إيجار الفرع الجديد للبنك في منطقة عبود لمدّة ١٨ سنة مدفوعة مقدماً.

** بموجب قانون البنوك يتوجب بيع المباني والأراضي التي تؤل ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها، وللبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى. وتظهر هذه الموجودات بالصفافي بعد تنزيل مخصص تدني القيمة بمبلغ ٤٢٣,٩٦٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

*** 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 ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ بعد أن تم استبعاد المبالغ المتوقعة تحصيلها والموجودات المتحفّظ عليها، مع العلم أن القضية منظورة حالياً أمام المدعي العام.

(٧) أموال معترضة

يكون هذا البند مما يلي:

(غير مدققة)

٢٠ أيلول ٢٠١٤

فائدة الاقراض	الضمانات	توربة استحقاق سعر الاقساط	عدد الاقساط		المبلغ	دينار
			المتبقية	الكالسة		
٧	دينار					
٨,٠٠٠	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	١,٢١٨,١٣٤	قروض حوارة - البنك الأهلي الأردني *
٨,٠٠٠	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	٥٤,٤٣٣	جاري مسن - البنك الأهلي الأردني *
٧,٥٠	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	٢,٧٧٤,٥٧٥	قروض حوار - بنك المال الأردني *
٨,٠٠٠	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	١٥٧,١٩٣	جاري مسن - بنك المال الأردني *
٨,٠٠٠	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	٥٥	٨٩	١,١٨٤,٢٩٥	قروض حوارة - بنك أبو ظبي الوطني *
٨,٠٠٠	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	١٣,٧٢٩	جاري مسن - بنك أبو ظبي الوطني *
٨,١١	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	٣	٣	٢,٥٠٨,٣٦٨	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *
٦,٥٠	سندات رهن عقاري	٢٠١٥ كانون الأول ٢٤ كانون الأول ٢٦ كانون الأول	١	١	٨,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٥,٧٥	سندات رهن عقاري	٢٠١٧	١	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٧,٥٠	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	٣٨٦,٣٨٤	جاري مسن - بنك سوسيتيه جنرال *
٧,٥٠	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	٢٣	٣٢	٧٣٩,٨٩٢	قروض حوار - بنك سوسيتيه جنرال *
٨,٠٠٠	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١١٨	١٤٣	١,١٨٨,٢٩٠	قروض حوار - بنك المال الأردني *
٨,٠٠٠	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	٢٠	٢٦	١,٢٥٠,٠٠٢	قروض حوار - بنك المال الأردني *
٧,٣٥	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	٢١	٢١	١,٤٩٩,٨٠٠	قروض حوار - بنك الإسكان *
٧,٢٥	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	١,٠٥٢,٢٩٦	جاري مسن - بنك الإسكان *
٨,٠٠٠	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	٩٩	١٠٨	٩٥١,٠٩٢	قروض حوارة - بنك عودة *
	٨,٢٥ -	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	٧٢	٧٢	٨٢٤,٩٦١	قروض حوارة - بنك العقاري المصري *
					٢٩,٣٠٣,٤٤٤	

٢٠ كانون الأول ٢٠١٣

٩,٠٠٠	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	١,١٠٩,٧٢٧	قروض حوارة - البنك الأهلي الأردني *
٩,٠٠٠	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	١,٤٦٨,٤٥٠	قروض حوار - بنك المال الأردني *
٩,٠٠٠	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	٥٥,١٨٩	جاري مسن - بنك المال الأردني *
٨,٧٥	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	٧١٧,٥١٢	جاري مسن - بنك أبو ظبي الوطني *
٨,١١٢	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	٥١٣,٩٧٣	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *
٦,٥٠	سندات رهن عقاري	٢٠١٥ كانون الأول ٢٤ كانون الأول ٢٦ كانون الأول	١	١	٨,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٨,٠٠٠	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	٥٠٠,١٤٨	جاري مسن - بنك سوسيتيه جنرال *
٨,٠٠٠	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	٣٢	٣٢	١,٠٠٠,٠٠٠	قروض حوار - بنك سوسيتيه جنرال *
٨,٧٥	-	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	١	١	٢,٢٩٨,٠٠٢	قروض حوار - بنك أبو ظبي الوطني *
					١٥,١٦٣,٠٠١	

• يمثل هذا البند رصيد تسهيلات الائتمانية والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض حوارة ممنوحة للشركات التابعة (شركة الاستثمار لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي) بضمن ملامة الشركات.

• تبلغ القروض ذات الفائدة المتغيرة صفر دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

(٨) ضريبة الدخل

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. وتم مراجعة حسابات البنك من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر القرار النهائي بعد، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٣ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ولم يتم مراجعة الحسابات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد. وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة كافية لتغطية الإلتزامات الضريبية حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

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 كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ولم يتم مراجعة حسابات الشركة بعد ويرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

لم تتم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس ٣١ تشرين الأول ٢٠٠٦ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩. تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد. ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

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 ولم تصدر دائرة ضريبة الدخل والمبيعات قرارها بعد، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد، ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصصات المأخوذة حتى تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

(٩) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في الأرباح المدورة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٤,٣١٥,٩٤٣	١٥,٧٥٤,٦٣٠
١١,٨٨٠,٧١١	٦,٣٢٩,٩٩٥
(٣٩١,٠٣١)	(٢٧٥,٧٢٨)
(٢,٠٥٠,٩٩٣)	(١٢١,٦٤٠)
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)
١٥,٧٥٤,٦٣٠	١٤,٦٨٧,٢٥٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة
الربح للفترة / للسنة
أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
المحول للاحتياطات
أرباح موزعة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تتضمن الأرباح مبلغ ٤,٥٤٢,٣٠٢ دينار المدورة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ٤,٤١٥,٥٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- كذلك تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,٢٨٠,٩٢٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقابل ١,٣١٣,٣٥٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، و الذي 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.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٢,٥٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ يقيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الأردني و الذي يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية .
- بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين خلال شهر نيسان ٢٠١٤ تم توزيع ٧ مليون دينار من الأرباح المدورة عن العام ٢٠١٣ بما يعادل ٧٪ من رأس مال البنك، كذلك تم توزيع ٨ مليون دينار من الأرباح المدورة خلال شهر نيسان ٢٠١٣ عن العام ٢٠١٢.

(١٠) 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
٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع									
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول									
٢٠١٣	٢٠١٤	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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)
٢٧,٣٧٠,٤٩٤	٢٦,٧٥٠,٣٨٦	١,٦٣٢,٤٧١	١,٠٩٢,٨٩٨	١,٠٢٥,٢٤١	١,٥٤٢,١١٢	٤,٨٩٠,١٣٥	١١,٩١٣,١٦٩	٤,٦١٣,٣٦٠	إجمالي الدخل
٩٦,٤٨٦	(٣,٨٢٠,٧٨٠)	(٣,٢١١,٨٣٢)	(٦,٠٠٠)	(٢٩٨,٦٩٣)	(٣٠٤,٢٥٥)	-	-	-	مخصص تذي التسهيلات
(٢٠,٦٧٠,٩٠)	٣٠,٨٠٩	٣٠,٨٠٩	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
٢٧,٨٢١,٠٢٧١	٢٢,٩٦٠,٤١٥	(١,٥٥٨,٥٥٣)	١,٠٨٧,٨٩٨	٧٢٦,٥٤٨	١,٣٢٧,٨٥٧	٤,٨٩٠,١٣٥	١١,٩١٣,١٦٩	٤,٦١٣,٣٦٠	نتيجة أعمال القطاع
(١٢,٤٦٠,٠٧٩٦)	(١٤,٥٤٠,٠١٥)	(١٣,١٣٦,٠٧٧)	(١٣٢,٢٩٨)	(٤٩١,١٢٤)	(٢٧٩,٥١٦)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على
١٤,٧٩٩,٤٧٥	٨,٤٢٠,٤٠٠	(١٤,٦٩٤,٦٢٩)	٤٥٤,٦٠٠	٢٣٥,٤٢٤	٩٥٨,٣٤١	٤,٨٩٠,١٣٥	١١,٩١٣,١٦٩	٤,٦١٣,٣٦٠	القطاعات
(٤,٣٣٨,٤٣٢)	(٢٠,٥٨,٩٣٥)	(١,٥٨٥,٩٠٩)	(١٠٨,٨٣٦)	(١٢٨,١٨٨)	(٢٣٦,٠٠٢)	-	-	-	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
١٠,٤٦١,٠٠٤٣	٦,٣٦١,٤٦٥	(١٦,٢٨٠,٥٣٨)	٢٤٥,٧١٤	١٠٧,٢٣٦	٧٢٢,٣٢٩	٤,٨٩٠,١٣٥	١١,٩١٣,١٦٩	٤,٦١٣,٣٦٠	ضريبة الدخل للفترة
٢٠,٣٨,٥١٦	١,٣١٨,٨١٢	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
١,٥١٣,٨١٢	١,٨١٣,٠٧١	-	-	-	-	-	-	-	مصرفات وأساليب
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الاستهلاك والإطفاء

المجموع									
٣٠ أيلول									
٢٠١٣	٢٠١٤	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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)
٧٧٨,٩٣٢,٠٥٤	٧٩٢,١١٠,١٩٧	٤٣,١٢٧,٧٧٥	٨٣٤٦,٠٣٩	١٩,٠١٧,٤١٤	١٥,٥١٧,٠٢٢	٧٨٤,٥٣٤,٧٣٤	٢٣٢,١٧٥,٣٧١	٩٨,٨٩١,٩٤٢	إجمالي مبيعات القطاع
٦٣٩,٣٦٤,٩٠٤	٦٥١,٧٧٩,٦٠٣	١٢,٨٢٣,٥٧٢	٤,٣٢٧,٤٠٨	١٣,٣٦٩,٦٠٣	٣١٩,٤٦٤	٦١,١٨١,٦٥٧	٢٨٥,٧٢٥,٣٣٣	٣١٤,٠٣٢,٥٦٦	إجمالي مبيعات القطاع

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية لذلك فإن معظم الايرادات و المبيعات والمصرفات الرئيسية داخل المملكة.

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

(١١) 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 ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة *	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤١,٤١٤,٦٢١	٤٠,٧٥٢,١٧١	٣٨,٦٧٥,٠٧٩	١,١٠٣,٥٦٧	٩٧٣,٥٢٥	بنود داخل المركز المالي:
					التسهيلات الائتمانية
٢,٩٧٧,٢١٣	٨٧٣,٠١٤	٨٧٣,٠١٤	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
٤٥,٥٣٥,٣٠٥	١٧,٨٣١,٤٥٨	١٤,٣٧٠,٢٤٩	٣,٨٧٩,٧٩٩	٥٨١,٤١٠	ودائع وحسابات جارية وتأمينات نقدية
٥,٦٨٤,٦٩٩	٢,٣٣٥,٢٧٧	٢,٣٣٥,٢٧٧	-	-	بنود خارج المركز المالي:
١٢,٧٢٩,٣٨٨	٩,٤١٤,٢٣٧	٨,٠٧٢,٥٦٠	١٠٢,٠٥٢	١,٢٣٩,٦٢٥	اعتمادات كفالات
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣					
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)				
٣,١٩٨,٩٥٥	١,٦٧٦,٥٣٥	١,٤٧٤,٠١٧	٧١,٦٦٥	١٣٠,٨٥٣	عناصر قائمة الدخل:
٢,٤٥١,٨٨٢	٦١٣,٠٣٩	٤٨٤,٩٧٠	٤٤,٣٣٠	٨٣,٧٣٩	فوائد وعمولات دائنة
(٨٩٣,٢٠٧)	(٢,٠٥٤,٣٩٦)	(٢,٠٥٤,٣٩٦)	-	-	فوائد وعمولات مدينة
					مخصص تدني تسهيلات ائتمانية

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

أعلى سعر فائدة على التسهيلات بالدينار الاردني ٢١٪	أعلى سعر فائدة على التسهيلات بالدينار الاردني ٤,٣٪
أعلى سعر فائدة على التسهيلات بالعملة الاجنبية ٥٪	أعلى سعر فائدة على التسهيلات بالعملة الاجنبية ٣,٧٥٪
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الاردني ٥,٧٪	أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الاردني صفر٪
أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الاجنبية ٠,١٪	أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الاجنبية صفر٪
أعلى عمولة دائنة ١٪	أعلى عمولة دائنة ٠,٥٪

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ١,٥٧٤,٨٤٥ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقابل ١,٢٣٦,١٧٢ دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٣.

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

(١٢) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٤١,٠٦٠,٠٣٧	٥٨,٩٣٤,١٢٥
٤٦,٩٨٦,٦٨١	٤٩,٥٧٨,٥٩٥
(١٥,٠٦٥,٢٣٤)	(٨,١٨١,٦٥٧)
٧٢,٩٨١,٤٨٤	١٠٠,٣٣١,٠٦٣

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) 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، إن معظم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في سوق عمان وسوق فلسطين.

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، وقد قام البنك باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات بسبب تعذر قياس قيمتها العادلة.

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	(غير مدققة)
	دينار	دينار	دينار دينار	
				٣٠ أيلول ٢٠١٤
٧,٣٩٥,٣٣٤	-	-	٧,٣٩٥,٣٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,١١٥,٣٧٣	١,٩٧٣,٠١٤	-	١٠,١٤٢,٣٥٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
	-	١٧,٥٣٧,٦٩٣		
		١٩,٥١٠,٧٠٧	١,٩٧٣,٠١٤	

(مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

٧,٣٩٩,٤٣١	-	-	٧,٣٩٩,٤٣١
١٠,٤٠٦,٣٩٢	١,٨٠١,٢٥٤	-	٨,٦٠٥,١٣٨
١٧,٨٠٥,٨٢٣	١,٨٠١,٢٥٤	-	١٦,٠٠٤,٥٦٩

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

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 كالتي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

(١٤) حصة السهم من دخل الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠,٤١٩,٦٤٥	٦,٣٢٩,٩٩٥
سهم	سهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠,١٠	٠,٠٦

ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

المتوسط المرجح لعدد الاسهم *

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة
العائد إلى مساهمي البنك

* إن الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة العائد لمساهمي البنك مساوية للحصة المخفضة حيث أن البنك لم يصدر أية أدوات مالية لها تأثير على الحصة الأساسية للسهم.

(١٥) الالتزامات المحتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢١,٣٧٨,٨٣٥	٢٠,٦٧٨,٦٩١
١٥,٨١٧,٣٥٤	٩,١٥٠,٦٥٠
٣٣,١٢٩,١٦١	٢٩,٠٧٤,٣٢٣
٤١,٤٥٣,٧٩١	٣٨,٦٥٢,٧٤٩
٢١,٢٤٢,٥٣٨	١٥,٨٨٤,١٩٠
١٥,٨٢٠,٦٢١	١٦,٢٥٥,٢٠٥
١٤٨,٨٤٢,٣٠٠	١٢٩,٦٩٥,٨٠٨

اعتمادات

قبولات وسحوبات زمنية

كفالات:

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

(١٦) القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة

- أ. هناك قضايا مقامة ضد البنك بمبلغ ١٠,٦٠٩,٠٠٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقابل ١٠,٦٥٥,٠٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٩٠٦,٧٨١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ مقابل ٩٥٩,٨٨١ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٣. 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 في هذه المرحلة.
- ج. لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة: شركة تمكين للتأجير التمويلي، وشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد والشركة الأردنية للتخصيم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.