



INVESTBANK
البنك الاستثماري

الرقم ٢٤٧١ / 2012

التاريخ : 2011/4/26

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

للإفصاح

- فيقول له -
فيقول له -

١ -

الموضوع : البيانات المالية المرحلية الموحدة للربع الاول
من عام 2012

تحيّة واحتراماً ،،

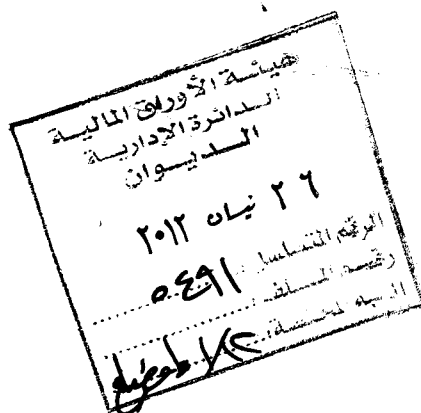
أرفق طيا البيانات المالية المرحلية الموحدة للربع الاول من عام 2012 مراجعة من مدقق

الحسابات الخارجي السادة ديلويت أند توش - الشرق الأوسط .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،



رئيس المجموعة المالية



البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
مع تقرير المراجعة

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٢

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- | | |
|----|---|
| أ | قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة |
| ب | قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة |
| ج | قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة |
| د | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة |

صفحة

- | | |
|--------|--|
| ١٠ - ١ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

ع / م / ٣١٦٦٤

السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين
البنك الإستثماري المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة المركز المالي الموحد المرحلي الموجز المرفق للبنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ وكل من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

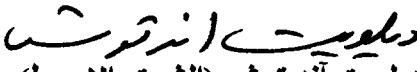
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للبنك" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فاننا لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد المرحلي الموجز للبنك الإستثماري كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ وادائه المالي الموحد المرحلي الموجز وتدفقاته النقدية الموحدة المرحلية الموجزة ، للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

جهزت القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة بموجب تعليمات ادراج الاوراق المالية في بورصة عمان و لاغراض الادارة ، ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الاردني عليها .


ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٢٥ نيسان ٢٠١٢

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	إيضاح	الموجودات :
دينار	دينار	(مراجع غير مدقق)	
٣٩,٣٦٦,٥٧١	٤٢,٢٠٣,٧٥٣	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٩,١٠٨,٥٨٢	٦٨,١٦٤,٦٦٠	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٩٤٢,٠٦٥	١,٦٤٧,٤٤٨		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٣٨٠	٤,٢٣٣		مشتقات مالية
١١,٧٧٨,١٨٢	١١,٤٨٤,٦٩١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٠,٠٠٨,٥٢٢	٣٧٦,٦٠١,٩٦٥	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصفافي
١٣,٤٠٦,٠٦١	١٢,٩٥٠,٤٧٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٤٣,٢٠٨,٧٤٣	١٦٧,٢٩٥,٧٣٠		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٦,٣٨٧,٦٩٢	٢١,٥٣٤,٣٩١	٧	ممتلكات و معدات - بالصفافي
٢,٠٧٤,٤١٠	٢,٠١٨,٣٠٤		موجودات غير ملموسة
٢,١٣١,٤٥٦	١,٦٦٧,٠٠٨		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠,٣٥٥,٣١٠	١٩,٧٨٩,٤٤٦		موجودات أخرى
٦٩١,٧٧١,٩٧٤	٧٢٥,٣٦٢,١٠١		مجموع الموجودات

١٨,٢٧٠,٢٩٢	٣٢,٨٦٢,٩٥٤		المطلوبات وحقوق الملكية :
٤٦٩,٦٢٦,٥٦٦	٤٨٥,٤٨٩,١٤٢		المطلوبات
٥٣,٥١٧,٩٧٥	٤٩,٣٨٨,٥٠٥		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٦٢٣,٨٦٢	٢,٨٠٦,٨١٠	٨	ودائع عملاء
٩٥٢,٧٨٩	٩٥٤,٢١٦		تأمينات نقدية
٣,٨٨٠,٦٢٩	٤,٠٤٦,٩٠٩		أموال مقترضة
٩٢٥,٧٤٠	٨١٤,١٤٣		مخصصات متنوعة
٩,٠٧٦,٦٥٥	١٠,٠٩٨,٨٧١		مخصص ضريبة الدخل
٥٥٩,٨٧٤,٥٠٨	٥٨٦,٤٦١,٥٥٠		مطلوبات ضريبية مؤجلة
			مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١/١	حقوق الملكية :
٨٥,٢٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١/١	حقوق مساهمي البنك
١٤,١١٦,٥٧٤	-	١/١	رأس المال المصرح به
١٤,٧١٠,٤٤٢	١٤,٧١٠,٤٤٢		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣,١٨٠,٧٦٦	٣,٥١٧,٤١١		دفعات على زيادة رأس المال
١,٠٣٥,٢٠٨	٧٨٥,٥٩٠		الاحتياطي القانوني
١٣,١٢٩,٠٤٨	١٢,٧٥١,٩٧١	٩	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
-	٦,٦٥٢,٦٣١		إحتياطي القيمة العادلة - بالصفافي
			أرباح متدورة
			ربح الفترة
١٣١,٤٢٢,٠٣٨	١٣٨,٤١٨,٠٤٥		مجموع حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
٤٧٥,٤٢٨	٤٨٢,٥٠٦		حقوق غير المسيطرين
١٣١,٨٩٧,٤٦٦	١٣٨,٩٠٠,٥٥١		مجموع حقوق الملكية
٦٩١,٧٧١,٩٧٤	٧٢٥,٣٦٢,١٠١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
١٠,٤٢٢,٠٣٧	١٠,٧٢٨,٨٢٩		الفوائد الدائنة
٣,٨٦٦,٧٠٩	٤,٦٥٧,٨٠٨		ينزل: الفوائد المدينة
٦,٥٥٥,٣٢٨	٦,٠٧١,٠٢١		صافي إيرادات الفوائد
١,٠٠٩,٠١٤	١,٢٧٨,٢٤٦		صافي إيرادات العمولات
٧,٥٦٤,٣٤٢	٧,٣٤٩,٢٦٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨١٦,٠٦٢	١,٠٩٧,٠٥٧		أرباح عملات أجنبية
١٩,٣٤٨	(٧٥,٧٥٢)		(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦٥,٣٥٦	-		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٨٥,٦٨١	٤,٧٩٥,٥٩٥	٧	إيرادات أخرى
٨,٩٥٠,٧٨٩	١٣,١٦٦,١٦٧		إجمالي الدخل
١,٧٣٢,٠١٣	٢,٠٤٨,٠٥١		نفقات الموظفين
٣١٤,٤١٨	٤٦٦,٦٤٠		استهلاكات وإطفاءات
٩٩٤,٤٢٢	١,٠٥٨,٧٦٥		مصاريف أخرى
١,٥٧٥,٣٠٢	١,٥٠٠,٠٠٠	٦	مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١,٤٢٧		مخصصات متنوعة
٤,٦١٦,١٥٥	٥,٠٧٤,٨٨٣		إجمالي المصروفات
٤,٣٣٤,٦٣٤	٨,٠٩١,٢٨٤		الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
١,٢٦١,٧٠٩	١,٤٣١,٥٧٥		ينزل: ضريبة الدخل
٣,٠٧٢,٩٢٥	٦,٦٥٩,٧٠٩		الربح للفترة - قائمة (ج) و(د)
٣,٠٧٠,٩١٦	٦,٦٥٢,٦٣١		ويعود الى:
٢,٠٠٩	٧,٠٧٨		مساهمي البنك
٣,٠٧٢,٩٢٥	٦,٦٥٩,٧٠٩		حقوق غير المسيطرين
٠/٠٤٠	٠/٠٧٠	١٤	حصة السهم من دخل الفترة (مساهمي البنك)
			اساسي ومخفض

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

البنك الإستثماري

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣,٠٧٢,٩٢٥	٦,٦٥٩,٧٠٩

الدخل للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

٢٧١,٠٥٣	(٢٩٨,٧٥٠)
-	٨,٧٠٠
٣,٣٤٣,٩٧٨	٦,٣٦٩,٦٥٩

التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة

أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

إجمالي الدخل الشامل العائد الى :

٣,٣٤١,٩٦٩	٦,٣٦٢,٥٨١
٢,٠٠٩	٧,٠٧٨
٣,٣٤٣,٩٧٨	٦,٣٦٩,٦٥٩

مساهمي البنك

غير المسيطرين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلة للوحدة (المرحلة المتوسطة)
عزل - المملكة الأردنية الهاشمية
شركة مساهمة عامة محدودة
المكتب الاستشاري

المجموع	حقوق غير المسجلين	حقوق الملكية النقدية إلى مساهمي البنك	مجموع حقوق المساهمين	الربح للفترة	أرباح مسددة	احتياطي القيمة العادلة	التغير في القيمة العادلة	مخاطر		مخاطر الائتمانية	مخاطر على رأس المال	رأس المال
								مخاطر	مخاطر			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣١,٨٩٧,٤٦٦	٤٧٥,٤٦٨	١٣١,٤٢٢,٠٣٨	١٣١,٤٢٢,٠٣٨	-	١٣,١٢٩,٠٤٨	١,٠٣٥,٢٠٨	-	٣,١٨٠,٧٦٦	١٤,٧١٠,٤٤٢	١٤,١١٦,٥٧٤	٨٥,٢٥٠,٠٠٠	-
٦,٦٥٩,٧٠٩	٧,٠٧٨	٦,٦٥٢,٦٣١	٦,٦٥٢,٦٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٩٨,٧٥٠)	-	(٢٩٨,٧٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٧٠٠	-	٨,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٣٩٩,٦٥٩	٧,٠٧٨	٦,٣٩٢,٥٨١	٦,٣٩٢,٦٣١	-	(٤٠,٤٢٢)	٤٩,١٢٢	-	-	-	-	-	-
٦٣٣,٤٦٦	-	٦٣٣,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٨,٠٠٠,٥٥١	٤٨٢,٥٠٦	١٣٨,٤٨٠,٠٥٥	١٣٨,٤٨٠,٠٥٥	-	(٣٣٦,١٤٥)	٧٨٥,٥٩٠	-	٣٣٦,١٤٥	١٤,٧١٠,٤٤٢	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١٠٧,٥٩٥,١٨٧	١٧٣,٩١٩	١٠٧,٤٢١,٢٦٨	-	-	٩,٧٤٦,١١١	-	٣,١٣٠,٧٤٩	٣,٢١١,٩٤٩	١٣,٣٣١,٩٥٩	-	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	-
٤٩٠,٦١٩	-	٤٩٠,٦١٩	-	-	٣,٣٩٥,٣٧٩	٧٢٥,٩٨٩	(٣,١٣٠,٧٤٩)	-	-	-	-	-
١٠٨,٠٨٥,٨٠٦	١٧٣,٩١٩	١٠٧,٩١١,٨٨٧	-	-	١٣,١٤١,٩٩٠	٧٢٥,٩٨٩	-	٣,٢١١,٩٤٩	١٣,٣٣١,٩٥٩	-	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	-
٣,٠٧١,٩٢٥	٢,٠٠٩	٣,٠٧٠,٩١٦	٣,٠٧٠,٩١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٧١,٠٥٣	-	٢٧١,٠٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٢٤٣,٩٧٨	٢,٠٠٩	٣,٢٤١,٩٦٩	٣,٠٧٠,٩١٦	-	-	٢٧١,٠٥٣	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٦٦٥	-	-	٢٧١,٠٥٣	-	-	-	-	-	-
١١١,٤٢٩,٧٨٤	١٧٥,٩٢٨	١١١,٢٥٣,٨٥٦	٣,٠٧١,٥٨١	١٣,١٤١,٩٩٠	٩٩٧,٠٤٢	-	-	(٦٦٥)	١٣,٣٣١,٩٥٩	-	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	-

- يخطط المصرف لبطئاني المخاطر المصرفية العامة الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٦٠٤,٦٩٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ ، يمثل أثر التطبيق المبكر للتعديل الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع ، إستنادا لتعليمات هيئة الأوراق المالية

- من اصل ارباح السنة والايراج المدورة ١,٦٦٧,٠٠٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ . عقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ٢,١٣١,٤٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

تعتبر الإضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تأكيد المراجعة المرفقة.

قائمة (هـ)

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
٤,٣٣٤,٦٣٤	٨,٠٩١,٢٨٤		التدفق النقدي من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
			تعديلات غير نقدية :
٣١٤,٤١٨	٤٦٦,٦٤٠		استهلاكات وإطفاءات
١,٥٧٥,٣٠٢	١,٥٠٠,٠٠٠		تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٤٠,١٦٦	١٥٦,٠٩٤		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٤,٣٤٧,٤٥٥)	٧	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
-	١,٤٢٧		مخصصات متوقعة
-	(٢٤٠,٧٥٣)		(أرباح) بيع عقارات آلت ملكيتها للبنك
(٢٥٧,٢٣٦)	(٤٩,٣٨٥)		تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦,٢٠٧,٢٨٤	٥,٥٧٧,٨٥٢		المجموع
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
٩٧٣,٤٩٦	٢,٢٩٤,٦١٧		النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٢,٥٦٣,٠٥٥)	(٢٨,٠٩٣,٤٤٣)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧٤٠,٤١٤)	١٣٧,٣٩٧		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥,١٧٦)	١٤٧		النقص (الزيادة) النقص في المشتقات المالية
(٨٦٣,٠٥٩)	٧٤٦,٦١٦		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٣٦,٤٥١,٠٣٠	١٥,٨٦٢,٥٧٦		الزيادة في ودائع العملاء
(٤,٤٣١,٩٤٠)	(٤,١٢٩,٤٧٠)		(النقص) في تامينات نقدية
(١,٥٥٣,٧٤٦)	١,٠٤١,٧٨٥		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
٣٣,٤٧٤,٤٢٠	(٦,٥٦١,٩٢٣)		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٦٣٤,٣٤٢)	(٨٠٠,٨٤٧)		ضريبة الدخل المدفوعة
٣٢,٨٤٠,٠٧٨	(٧,٣٦٢,٧٧٠)		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
(٢٧٦,٩١٨)	٩٤,٣٧٤		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧,٢٧٢,٨٠٠	(٢٤,٠٨٦,٩٨٧)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٠٢١,٢٤٢)	(٣٠٩,٧٧٨)		(الزيادة) في ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
-	٩,١٠٠,٠٠٠	٧	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٥,٩٧٤,٦٤٠	(١٥,٢٠٢,٣٩١)		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفق النقدي من عمليات التمويل :
(٣,٥٩٩,٧٠٧)	(٨١٧,٠٥٢)		(النقص) في أموال مقرضة
-	٦٣٣,٤٢٦		زيادة رأس المال
(٣,٥٩٩,٧٠٧)	(١٨٣,٦٢٦)		صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
٢٥٧,٢٣٦	٤٩,٣٨٥		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٥,٤٧٢,٢٤٧	(٢٢,٦٩٩,٤٠٢)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٨,٩٧٧,٣٣٤	١٠٠,٢٠٤,٨٦١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٤,٤٤٩,٥٨١	٧٧,٥٠٥,٤٥٩	١٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - معلومات عامة

١ - أن البنك الإستثماري شركة مساهمة عامة أردنية تأسست تحت رقم (١٧٣) بتاريخ ١٢ آب ١٩٨٢ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ برأسمال مقداره ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار للسهم الواحد وقد تم زيادة رأس مال البنك عدة مرات كان آخرها خلال العام ٢٠١١ حيث قررت الهيئة العامة للبنك في إجتماعها غير العادي بتاريخ ١٥ حزيران ٢٠١١ بالموافقة على زيادة رأس مال البنك المصرح و المكتتب به ليصبح ١٠٠ مليون دينار من خلال رسملة ٧,٧٥٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة و الباقي عن طريق إكتتاب خاص على المساهمين المسجلين لدى البنك بمبلغ ١٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار . تم بتاريخ ٢٩ آب ٢٠١١ رسملة ٧,٧٥٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة ليصبح رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع ٨٥,٢٥٠,٠٠٠ دينار للسهم الواحد وتمت الموافقة على أسهم الزيادة من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٤ أيلول ٢٠١١ . وقد تم إستكمال إجراءات أسهم الزيادة على مراحل عن طريق الإكتتاب الخاص بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٢ ليصبح رأس مال البنك المكتتب به و المدفوع ١٠٠ مليون دينار للسهم الواحد .

ب - مركزه الرئيسي في مدينة عمان في منطقة الشميساني ، شارع عبد الحميد شرف هاتف ٥٠٠١٥٠٠ ص.ب. ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ الاردن .

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

د - إن البنك الإستثماري هو شركة مساهمة عامة مدرجة اسهمه في سوق عمان المالي.

هـ - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٢ هذا ولا تتطلب القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ موافقة البنك المركزي الاردني عليها .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني .

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

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .

ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، كما ان نتائج الاعمال للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ :

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والائردات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

يمتلك البنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس 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	٣,٠٠٠,٠٠٠	%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 نهم	عمان	٢٠١١

* شركة أسست في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ ولم تمارس نشاطاتها بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي يتم التخلص منها (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

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

٣ - استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة. وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون العاملة وغير العاملة اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمده من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة.

- يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن ارباح الفترة الحالية ، والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن الفترات السابقة (اذا وجدت فروقات) عن المخصص المقطوع في حالة الوصول الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنة السابقة .

وبرأي الادارة أن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة.

٤- نقد وارصدة لدى البنك المركزي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢
دينار	دينار
٥,٣٤٨,٦٦٥	٤,٦٤٤,٥٨٠
-	٣,٨٨١,٣٤٣
٦,٥٠٠,٠٠٠	-
٢٧,٥١٧,٩٠٦	٣٣,٦٧٧,٨٣٠
٣٩,٣٦٦,٥٧١	٤٢,٢٠٣,٧٥٣

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

٥- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢
دينار	دينار
١٨,٦٠٨,١٣١	٢,١٩٢,٩٧٧
٦٠,٥٠٠,٤٥١	٦٥,٩٧١,٦٨٣
٧٩,١٠٨,٥٨٢	٦٨,١٦٤,٦٦٠

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

٦- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢
دينار	دينار
١١,٦٩٨,٢٨١	١١,٥٥٣,٠٠٦
٢٩,٤٢٣,٢٨٩	٣٠,١٨٦,٧٨٩
١,٦٨٢,٣٤٠	١,٩٦٠,١٩٤
٦٠,٨٨٢,٥٠٢	٦١,٠٩٢,٣٣٥
٥٥,٨٣٤,١١٩	٥٩,٠٦٤,٩٦٩
١٩٥,٠٧٥,٢٩٦	٢١٨,٠٦٩,٧٧٧
١٠,٣٦٦,٩٥٥	١٠,٧٣٦,٤٢٤
٢٠,٧٢٣,٥٧٥	٢٣,١٠٠,٣٨٠
٨٩١,١٢٢	-
٣٨٦,٥٧٧,٤٧٩	٤١٥,٧٦٣,٨٧٤
٣١,٣١٥,٧٧٥	٣٢,٧٧٩,٧٤٥
٥,٢٥٣,١٨٢	٦,٣٨٢,١٦٤
٣٥٠,٠٠٨,٥٢٢	٣٧٦,٦٠١,٩٦٥

الأفراد (التجزئة)
جاري مدين
قروض وكمبيالات *
بطاقات الائتمان
القروض العقارية
الشركات
الشركات الكبرى
جاري مدين
قروض وكمبيالات *
مؤسسات صغيرة ومتوسطة
جاري مدين
قروض وكمبيالات *
الحكومة والقطاع العام
المجموع
ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
فوائد معلقة
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٥,١٣٧,٠٩٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢
مقابل ٥,٠٠٨,٥٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ .

مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة :

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة :

الشركات					٣١ آذار ٢٠١٢
الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,١٠٧,٤٥٢	٥,٥٤١,١٧٤	١٢,٣٤٩,٤٦٧	٦,٣١٧,٦٨٢	٣١,٣١٥,٧٧٥	الرصيد في بداية السنة
(١٩٥,٢٥٩)	(٤١٢,٠٠٠)	٧٦٣,٨٩١	١,٣٤٣,٣٦٨	١,٥٠٠,٠٠٠	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
٣٦,٠٣٠	-	-	-	٣٦,٠٣٠	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
٦,٨٧٦,١٦٣	٥,١٢٩,١٧٤	١٣,١١٣,٣٥٨	٧,٦٦١,٠٥٠	٣٢,٧٧٩,٧٤٥	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١١

٤,٧٥٩,٢٤١	١,٨٢٣,١٤٧	٨,٣١٦,٧١٧	٥,٦٩١,٣٣٤	٢٠,٥٩٠,٤٣٩	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٨٦,٠٥٨	٣,٧١٨,٠٢٧	٤,٠٣٧,٧٧٤	٦٢٦,٣٤٨	١١,١٦٨,٢٠٧	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
٤٣٧,٨٤٧	-	٥,٠٢٤	-	٤٤٢,٨٧١	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
٧,١٠٧,٤٥٢	٥,٥٤١,١٧٤	١٢,٣٤٩,٤٦٧	٦,٣١٧,٦٨٢	٣١,٣١٥,٧٧٥	الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة المخصصات التي إنتفت الحاجة لها نتيجة تصويبات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ١,٦٧٢,٨٦٠ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (٤,١٧٢,٦٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الشركات					٣١ آذار ٢٠١٢
الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٦٧,٢٠٨	١,١٦٩,٦٢٣	١,٩٣٤,١١١	٩٨٢,٢٤٠	٥,٢٥٣,١٨٢	الرصيد في بداية السنة
٢٥٨,٨١٢	٣٢٦,٥٣٥	٦٢٤,٦٤٥	٧٤,٣٣٦	١,٢٨٤,٣٢٨	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٦٨,٤٦٨	٤٨,٣١٧	١٥,٢٧٤	٢١,٢٥٧	١٥٣,٣١٦	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
٢,٠٣٠	-	-	-	٢,٠٣٠	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١,٣٥٥,٥٢٢	١,٤٤٧,٨٤١	٢,٥٤٣,٤٨٢	١,٠٣٥,٣١٩	٦,٣٨٢,١٦٤	الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١١

٧٨٦,٧٦٢	٢٨٩,٠١٤	٩٥٩,٥٠٠	٩١٥,٨٩٩	٢,٩٥١,١٧٥	الرصيد في بداية السنة
٤٨٧,٢١٦	٩١٤,٦٨١	١,٠٣٤,٣٤٥	٩٣,٩٤٩	٢,٥٣٠,١٩١	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٧٨,٧٤١	٣٤,٠٧٢	٥٩,٧٣٤	٢٧,٦٠٨	٢٠٠,١٥٥	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
٢٨,٠٢٩	-	-	-	٢٨,٠٢٩	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١,١٦٧,٢٠٨	١,١٦٩,٦٢٣	١,٩٣٤,١١١	٩٨٢,٢٤٠	٥,٢٥٣,١٨٢	الرصيد في نهاية السنة

٧ - ممتلكات ومعدات

- تم بيع أصول ثابتة للبنك ممثلة بأراضي ومباني الموقع القديم للمركز الرئيسي للبنك بمبلغ ٩/١ مليون دينار والتي كفت قيمتها الدفترية بتاريخ البيع ٤/٨ مليون دينار لأحد البنوك الأردنية ، وقد نتج عن هذه العملية ارباح تم قيدها في الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة بقيمة ٤/٣ مليون دينار .

٨ - أموال مقترضة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار	٣١ كانون الأول
٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
١٧٤,٩٨١	٦٩٣,٤٢٩
٢,٦٣١,٨٢٩	٢,٩٣٠,٤٣٣
٢,٨٠٦,٨١٠	٣,٦٢٣,٨٦٢

جاري مدين

قروض دوارة

- يمثل هذا البند رصيد تسهيلات إئتمانية والمتمثل في حسابات جارية مدينة وقروض دوارة منوطة للشركات التابعة شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الامداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي بضمانة ملاءة الشركات.

٩ - الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار	٣١ كانون الأول
٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
١٣,١٢٩,٠٤٨	٩,٧٤٦,٦١١
-	٢,٨٨٥,٦٩٣
١٣,١٢٩,٠٤٨	١٢,٦٣٢,٣٠٤
-	٩,٥٩٤,٠٤٤
(٣٣٦,٦٤٥)	(١,٣٤٧,٣٠٠)
-	(٧,٧٥٠,٠٠٠)
(٤٠,٤٣٢)	-
١٢,٧٥١,٩٧١	١٣,١٢٩,٠٤٨

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

الرصيد المعدل

الربح للسنة

(المحول) الى الاحتياطي

(المحول) الى الاحتياطي

أثر بيع موجودات مالية بالقيمة المادلة من خلال الدخل الشامل

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٦٠٤,٦٩٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال صليكات البيع ، إستناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية .

- من اصل ارباح الفترة والأرباح المدورة ١,٦٦٧,٠٠٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقيد بالتصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية موزعة مقابل ٢,١٣١,٤٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

١٠ - الأرباح المقترحة توزيعها

- قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة بتوزيع ٨ مليون دينار للعام ٢٠١١ أي ما يعادل ٨% من رأس المال .

١١ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير العام وصلاحي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية 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 الأفراد ومنحهم التسهيلات الإئتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات : يشمل متابعة الدائع والتسهيلات الإئتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أصول البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع									
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار									
الاطراد	التمويلات	العمالة	الوسيلة المالية	التأجير التمويلي	إدارة الودائع	الخصم	٢٠١٢	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٢٥,١٤٢	٤,٨٢١,٣٥٧	١,٧٧٢,٣٥٠	٣٩٣,٥٢٤	١٣٠,٩٤٢	٢٢٣,١٠٩	٤,٦٨٩,٧٤٣	١٣,١٦٦,١٦٧	٨,١٥٠,٧١٩	اجمالي الدخل
١٩٥,٢٥٩	(١,١٩٥,٢٥٩)	-	-	-	-	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٥٥,٣٠٢)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء
-	-	-	-	-	-	(١,٤٢٧)	(١,٤٢٧)	-	مخصصات متنوعة
١,٣٣٠,٤٠١	٣,١٢٦,٠٩٨	١,٧٧٢,٣٥٠	٣٩٣,٥٢٤	١٣٠,٩٤٢	٢٢٣,١٠٩	٤,٦٨٨,٣١٦	١١,٦٦٤,٧٤٠	٧,٣٧٥,٤٨٧	نتائج أعمال القطاع
-	-	-	١٣,٣٥١	٨٦,١٠٨	١٤٢,٧٥٢	٣,٢٨١,٢٤٥	٣,٥٧٢,٤٥١	٣,٠٤٠,٨٥٢	ينزّل: مصاريف غير موزعة على القطاعات
١,٣٣٠,٤٠١	٣,١٢٦,٠٩٨	١,٧٧٢,٣٥٠	٣٨٠,١٧٣	٤٤,٨٣٤	٨٠,٣٥٧	١,٤٠٧,٠٧١	٨,٠٩١,٢٨٤	٤,٣٣٤,٦٣٤	الربح قبل الضرائب
-	-	-	٧٤,٨٧٤	-	١٣,٧٠١	١,٣٤٣,٠٠٠	١,٤٣١,٥٥٥	١,٢٦١,٧٠٩	ينزّل: ضريبة الدخل
١,٣٣٠,٤٠١	٣,١٢٦,٠٩٨	١,٧٧٢,٣٥٠	٢٥٥,٢٩٩	٤٤,٨٣٤	٩٤,٠٥٨	١,٤٠٧,٠٧١	١,٤٣١,٥٥٥	٣,٠٧٢,٩٢٥	دخل الفترة

المجموع									
٣١ آذار									
٢٠١٢	٢٠١١								
دينار	دينار								
٥٩,٨٥٥,٨٧١	٢٩٨,٢٧٢,٢٥١	٣٠٢,٧٢٩,٧٩٧	١٢,٠٢٤,٨٠٧	٦,٥٨٨,٩٧٦	٣,٩٦٤,٠٣٨	-	٦٨١,٤٤٥,٧٣٠	٦٣٦,٥٥٨,٨٤٩	موجودات القطاع
-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٩١٦,٣٧١	٥٥,٢١٣,١٢٥	موجودات غير موزعة على القطاعات
٥٩,٨٥٥,٨٧١	٢٩٨,٢٧٢,٢٥١	٣٠٢,٧٢٩,٧٩٧	١٢,٠٢٤,٨٠٧	٦,٥٨٨,٩٧٦	٣,٩٦٤,٠٣٩	-	٧٢٥,٣٦٢,١٠١	٦٩١,٧٧١,٩٧٤	مجموع الموجودات
٢٧٢,٦٧١,٢٨٢	٢١٢,٨١٧,٨٥٩	٢٢,٨١٢,١٥٥	٨١٢,٤٨٣	٣,١١٣,٥٣٩	٦٤٢,٨٨٩	-	٥٢٢,٩٧١,٠٠٧	٤٩٣,٠٩١,١٠٨	مطلوبات القطاع
-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٤٩٠,٥٤٣	٦٦,٧٨٣,٤٠٠	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٧٢,٦٧١,٢٨٢	٢١٢,٨١٧,٨٥٩	٢٢,٨١٢,١٥٥	٨١٢,٤٨٣	٣,١١٣,٥٣٩	٦٤٢,٨٨٩	-	٥٨٦,٤٦١,٥٥٠	٥٥٩,٨٧٤,٥٠٨	مجموع المطلوبات

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار									
٢٠١٢	٢٠١١								
دينار	دينار								
-	-	-	-	-	-	٨٤٤	٣٠٩,٧٧٨	١,٠٢١,٢٤٢	مصاريف رأسمالية
-	-	-	-	-	-	-	٤٦٦,٦٤٠	٣١٤,٤١٨	الإستهلاكات وإطفاءات

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح للتوزيع الجغرافي لأصول البنك، يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأصول المحلية .

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه لرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٥١١,٥٣٣	١٦,٧١٧,٤٩١	-	-	١٧,٥١١,٥٣٣	١٦,٧١٧,٤٩١
٧٢٥,٣٦٢,١٠١	٧٠٣,٥٠٨,١١٣	-	-	٧٢٥,٣٦٢,١٠١	٧٠٣,٥٠٨,١١٣
٣٠٩,٧٧٨	١,٠٢١,٢٤٢	-	-	٣٠٩,٧٧٨	١,٠٢١,٢٤٢

إجمالي الإيرادات

مجموع الموجودات

المصاريف والرأسمالية

١٢ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات التابعة وكبار المساهمين ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات (بإستثناء ما ورد أدناه).

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة *
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣,٠٦٢,٠٤٣	٤٣,٧٥٧,٢٨٢	٣٦,١٩٠,٦٦٨	٦,٨١٥,١١٥	٧٥١,٤٩٩
١,٠٨٧,٨٥٦	١,١٠٦,٥٧٣	١,١٠٦,٥٧٣	-	-
٢٣,٤٨٣,٨٤٢	٢٦,٣٧٠,٣٥٧	٢٠,٢٩٦,٠١٣	٤,٤٧٠,٣٠٥	١,٦٠٤,٠٣٩
بنود داخل المركز المالي:				
التسهيلات الائتمانية				
مخصص تندي تسهيلات ائتمانية				
الودائع وحسابات جارية وتأمينات نقدية				
بنود خارج المركز المالي:				
اعتمادات				
كفالات				

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٧٦١,٣٠٦	٣٧٥,٢٩٧
١٧٧,٩٢٩	٢٤٥,٦٢٤
(١٥,٢١١)	١٨,٧١٧

عناصر قائمة الدخل:

فوائد وعمولات دائنة	٨,٤٨٩	١٧,٢٩٥	٣٤٩,٥١٣
فوائد وعمولات مدينة	١٣,٠٠٨	٢٤,٤٤٦	٢٠٨,١٧٠
(وفر) مخصص تندي تسهيلات ائتمانية	-	-	١٨,٧١٧

* يتم استبعاد تلك الأرصدة والمعاملات من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتظهر للتوضيح فقط.

أعلى سعر فائدة دائنة ١٨٪	أعلى عمولة دائنة ١٪
أدنى سعر فائدة دائنة ٣٪	أدنى عمولة دائنة ٠/٥٪
أعلى سعر فائدة مدينة ٤/٥٪	أدنى سعر فائدة مدينة ٠٪

- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة (متضمنة الرواتب والمكافآت للمدير العام، نائب المدير العام، مساعد المدير العام والمدراء التنفيذيين) ما مجموعه ٢٧٦,٦٦٠ للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (مقابل ٢٧١,٦٩٥ دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١١).

١٣ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٧٦,١٧٥,٤٥١	٤٢,٢٠٣,٧٥٤
٤٧,٨٦١,١٢٣	٦٨,١٦٤,٦٦٠
٤٩,٥٨٦,٩٩٣	٣٢,٨٦٢,٩٥٥
٧٤,٤٤٩,٥٨١	٧٧,٥٠٥,٤٥٩

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

١٤ - حصة السهم من دخل الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة اشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣,٠٧٠,٩١٦	٦,٦٥٢,٦٣١
سهم	سهم
٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٩٦,٦٠٢,١٢٨
دينار / سهم	دينار / سهم
٠/٠٤٠	٠/٠٧٠

الدخل للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم *

حصة السهم من دخل الفترة

* كما يرد في الإيضاح (١/١) تم زيادة رأسمال البنك خلال الثلاثة اشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٢ ليصبح ١٠٠ مليون سهم على فترات و عليه تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم للثلاثة اشهر المنتهية بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٢ تماشيًا مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣).

١٥ - ضريبة الدخل

الوضع الضريبي للبنك :

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية العام ٢٠٠٩ باستثناء السنوات المالية ٢٠٠٠ و ٢٠٠٨ .

- العام ٢٠٠٠ ما زال قيد النظر لدى المحكمة المختصة ومحولة إلى الخبير وقد أصدر تقريره لصالح البنك وتمت مناقشته ولم يتم صدور قرار المحكمة بعد علمًا بأن المبلغ المختلف عليه ٣٥٠,٩٥٠ دينار منها ١٧٥,٩٥٢ دينار أمانات لدى وزارة المالية بواقع ٥٠% من المبلغ المختلف عليه والباقي له مخصص لدى البنك.

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٠٨ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانونه ولم يتم التوصل الى مخالصة نهائية مع الدائرة وذلك لأنه قد تم تقديم لائحة إستئناف لدى محكمة البداية الضريبية ، بسبب قيام الدائرة بإخضاع الإيرادات المقبوضة من شركة فيزا العالمية للضريبة والمبلغ المستأنف عليه ١٧٨,٩٥٤ دينار ، وقد تم أخذ مخصص له بالكامل .

- وبما يتعلق بالعام ٢٠١٠ لا قد قام البنك بتقديم كشف التقدير الذاتي و تسديد ضريبة الدخل المستحقة عليه عن العام ٢٠١٠ دينار وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعتها ولم تصدر قرار نهائي حولها بعد .

وفي رأي الادارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ .

الوضع الضريبي لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ آذار ٢٠٠٦ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ وللعام ٢٠٠٨ باستثناء السنة المالية ٢٠٠٧ إذ قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيقها وأصدرت قرارها بفرق ضريبي بمبلغ ٦,٤١٢ دينار لم يتم الموافقة عليه، وسيتم الاعتراض عليه حسب الأصول علماً بأن له مخصص. قد قامت الدائرة بمراجعة حسابات الشركة للعام ٢٠٠٩ وقد تم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم يتم مراجعة حسابات الشركة بعد وبراى إدارة الشركة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ.

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

- لم تتم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس ٣١ تشرين الأول ٢٠٠٦ ولغاية كانون الأول ٢٠٠٧ وللأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ وبراى الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب عليها أي التزامات ضريبية كون أن الشركة لم تمارس أي نشاط لها عن تلك الأعوام.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٠ و ٢٠١١ ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد، وكون أن نتيجة الشركة كانت خسارة فبراى الإدارة والمستشار الضريبي فله لم يترتب على الشركة أي التزامات ضريبية.

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

- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٠ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وللعام ٢٠١١ ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد. و وبراى الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصصات المأخوذة.

١٦ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٣,٩٦٨,٢٩٩	١٦,٤٠٤,٤٠٤	اعتمادات
٩,١٦٧,٦٦٣	١٠,٦٥٥,٤٩٥	قبولات وسحوبات زمنية
		كفالات:
٢٩,٩٦٩,٥٠٩	٢١,٤١٢,٣٤٣	دفع
٤١,٧٧٢,٩٦١	٤٩,٤٢١,١٨٩	حسن تنفيذ
٣٨,٦٠٧,٨٢٨	٣١,٣٤٤,٣٣١	أخرى
٩,٣٢٩,٩٤٠	١٥,٥٦٧,٣٥٢	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير ممتثلة
<u>١٥٢,٨١٦,٢٠٠</u>	<u>١٤٤,٨٠٥,١١٤</u>	

١٧ - القضايا المعلقة على البنك:

- أ - هناك قضايا معلقة ضد البنك بمبلغ ٩,٩٥٩,١١٦ دينار بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة مقابل ٩,٦٦٥,٧٠٤ وقد بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٦٩٥,٢٥٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك أنه لن يترتب على البنك أي التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

- ب - لا يوجد قضايا معلقة على الشركات التابعة شركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

- ج - يوجد قضية واحدة من المبلغ المذكور أعلاه تشمل شركة الموارد للوساطة المالية كمدعى عليها مع البنك بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني أنه لن يترتب على الشركة أي التزامات مقابل هذه القضية.