



INVESTBANK  
البنك الإستثماري

التاريخ: ٢٠١٥/٤/٢٧  
الرقم: ٢٥٩٠

السادة بورصة عمان المحترمين

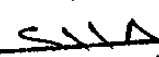
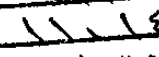
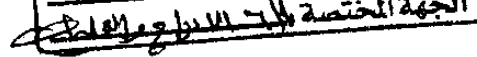
الموضوع: البيانات المالية الربع سنوية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية الربع سنوية كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وذلك بعد مراجعتها من قبل مدققي حسابات البنك السادة برايس واترهاوس كوبرز.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

  
منتصر دواس  
المدير العام

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان  
٢٧ نيسان ٢٠١٥  
الرقم التسلسلي:   
رقم الملف:   
الجهة المختصة بالادارة والمحاسبة: 



M.J.W.

البنك الإستثماري  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
(مراجعة وغير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٥

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

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للبنك الإستثماري كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وكلاً من قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل 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 تسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

أمور أخرى

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

برايس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠١٥

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في ٣١ آذار ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الموجودات
٦٩,٢٢١,١٢٨	١٠٠,٦١٠,١١٦	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤٣,٧٢٩,٥٩٩	٤٥,١٠٩,٧٢٨	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٧٨,٨٤٧	١,٣٠٩,٠٢٤		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٤٩٦,٩٥٠	٦,٦٤٣,١٠٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥٦,٦٤٧,٢٥٣	٤٥٨,٤٢٥,٠٦١	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٢,٣٦٠,٧٧٩	١٣,٠٠١,٠٨٧		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٣٩,٨٢١,٩٩٨	١٥٠,١٥٥,٠٠٧		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢١,٠٦٧,٤١٧	٢١,١٩١,١٥٧		موجودات غير ملموسة
٢,١٩٧,٠٦٢	٢,٠٩٣,٥٩٥		موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٢٢٠,٨١٦	٥,١٦٥,٦٥٥		موجودات أخرى
٤٦,٠٢١,٤٨٩	٤٧,٥٢٧,٠٤٤	٦	مجموع الموجودات
٨٠٥,١٦٣,٣٣٨	٨٥١,٢٣٠,٥٨١		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٦,٧٦٩,٤٨٥	٦,٥٤٣,٩٨٠		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦١,٣٩٠,٨٢٢	٦١٠,١١٩,٥٥٣		ودائع عملاء
٣٤,٧٥٥,٩١٦	٣٢,٧٢٦,٨٠٢		تأمينات نقدية
٢٨,٤٨٩,٥١٦	٣٥,٥٠٧,١٥٣	٧	أموال مقترضة
٩٢٤,١٠١	٩٧٧,٤٨٧		مخصصات متنوعة
٣,٤٦٧,٩٠٨	٣,٢٨٨,٧٠٢	٨	مخصص ضريبة الدخل
١,٨٨٦,١٩٤	٢,٠٧٤,٨٤٨		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١١,١٨٥,٣٨٦	١١,٠٤٧,١٢٠		مطلوبات أخرى
٦٥٨,٨٦٩,٣٢٨	٧٠٢,٢٨٥,٦٤٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
			رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الإحتياطي القانوني
١٩,٢٧٢,٤٦٤	١٩,٢٧٢,٤٦٤		إحتياطي المخاطر المصرفية العامة
٤,٣٧٤,٩٢٢	٤,٤٤٤,٢٥٩		إحتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي
٢,٧٦٢,٦٥٨	٣,١١٣,٠٦٩		أرباح مدورة
١٩,٠٥٢,٧٤٢	٢١,٢٧٥,٣٠١	٩	مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
١٤٥,٤٦٢,٧٨٦	١٤٨,١٠٥,٠٩٣		حقوق غير المسيطرين
٨٣١,٢٢٤	٨٣٩,٨٤٣		مجموع حقوق الملكية
١٤٦,٢٩٤,٠١٠	١٤٨,٩٤٤,٩٣٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٨٠٥,١٦٣,٣٣٨	٨٥١,٢٣٠,٥٨١		

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  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١١,٩٨٣,٤٦٧	١١,٦٤٦,٦٧٨	الفوائد الدائنة
(٦,٥١٨,٦٧٢)	(٥,٦٢٩,٠٩٨)	الفوائد المدينة
٥,٤٦٤,٧٩٥	٦,٠١٧,٥٨٠	صافي إيرادات الفوائد
١,٢٦٨,٧٦٠	١,٤٥٤,٦٠٩	صافي إيرادات العمولات
٦,٧٣٣,٥٥٥	٧,٤٧٢,١٨٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢٢٣,٥٤٥	١٧٩,٠٣٦	أرباح عملات أجنبية
٢٠١,١٣٢	٥٦٠,٩١٣	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٨٨,٦٥٥	٧٩٥,٢٦٧	توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨٩٧,٢٣٥	٢٥١,٥٧٧	إيرادات أخرى
٨,٦٤٤,١٢٢	٩,٢٥٨,٩٨٢	إجمالي الدخل
(٢,٤٤٢,٤٢٧)	(٢,٥٩٤,٩٦٠)	نفقات الموظفين
( ٥٥٤,٠٣٥)	( ٦٥٠,٣٧٦)	استهلاكات وإطفاءات
(١,٥٤٦,٢٨٦)	(١,٧٨١,٥٢٨)	مصاريف أخرى
(١,٠٥٨,٧٥٤)	( ٨٠٨,١٦٨)	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٣٦,٠٠٠	( ٥٣,٣٨٦)	مخصصات متنوعة
(٥,٥٦٥,٥٠٢)	(٥,٨٨٨,٤١٨)	إجمالي المصروفات
٣,٠٧٨,٦٢٠	٣,٣٧٠,٥٦٤	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٨٧٥,٢٧٦)	(١,٠٧٠,٠٤٩)	ضريبة الدخل
٢,٢٠٣,٣٤٤	٢,٣٠٠,٥١٥	ربح الفترة
٢,١٨٩,٧٧٩	٢,٢٩١,٨٩٦	العائد إلى:
١٣,٥٦٥	٨,٦١٩	مساهمي البنك
٢,٢٠٣,٣٤٤	٢,٣٠٠,٥١٥	حقوق غير المسيطرين
٠,٠٢٢	٠,٠٢٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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 الشامل الموحدة المرحلية المختصرة  
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢,٢٠٣,٣٤٤	٢,٣٠٠,٥١٥
٦٦,٧٩٣	٣٥٠,٤١١
١٣,٢٤٥	-
<u>٢,٢٨٣,٣٨٢</u>	<u>٢,٦٥٠,٩٢٦</u>
٢,٢٦٩,٨١٧	٢,٦٤٢,٣٠٧
١٣,٥٦٥	٨,٦١٩
<u>٢,٢٨٣,٣٨٢</u>	<u>٢,٦٥٠,٩٢٦</u>

ربح الفترة  
بنود الدخل الشامل الاخرى  
بنود يمكن ادراجها لاحقاً من خلال قائمة الدخل  
التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي  
أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل  
الأخر  
إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:  
مساهمي البنك  
حقوق غير المسيطرين



البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣,٠٧٨,٦٢٠	٣,٣٧٠,٥٦٤	الأنشطة التشغيلية
٥٥٤,٠٣٥	٦٥٠,٣٧٦	ربح الفترة قبل الضريبة
١,٠٥٨,٧٥٤	٨٠٨,١٦٨	تعديلات
٧٨,٦٨٢	(٣٧,٣٢٤)	استهلاكات وإطفاءات
(٥٨٨,٦٥٥)	(٧٩٥,٢٦٧)	مخصص خسائر تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(٧١٠)	-	(خسائر) أرباح غير محققة من تقييم موجودات مالية
(١١,٥٤٧)	(٥,٦٥٦)	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٦,٠٠٠)	٥٣,٣٨٨	توزيعات أرباح نقدية أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨٥٩,٢٢٢	١,٦٤٣,١٦٩	أرباح بيع عقارات آلت ملكيتها للبنك
		تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		مخصصات متنوعة
		صافي إيرادات الفوائد
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤١٨,٠٠٠	٦٩,٨٢٣	(التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٨٥٥,٥٠١)	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أرصدة مقيدة السحب)
(١٧,٢٧٦,٣٠٣)	(٢,٥٨٥,٩٧٦)	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٨٥٢,٠٠٢	(١,٤٨٩,٦١١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٩٥,٢٨١)	١٥٢,٦٥٦	الموجودات الأخرى
٢٣,٥١٩,٨٥٣	٤٨,٧٢٨,٧٣١	ودائع العملاء
١,٥٣٥,٢٢٨	(٢,٠٢٩,١١٤)	تأمينات نقدية
(١,٩٢٧,٦٠٩)	(٣,٤٣٩,٦٥١)	مطلوبات أخرى
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
١١,٤٦٢,٧٩٠	٤٥,٠٩٤,٢٧٦	المدفوعة والمخصصات المدفوعة
(٥٥٦,٥٢٤)	(١,١٩٤,٠٩٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٠,٩٠٦,٢٦٦	٤٣,٩٠٠,١٨٢	
		الأنشطة الإستثمارية
٢٤٦,٦٨٥	(١٠١,٢٢٣)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٨٨,٦٥٥	٧٩٥,٢٦٧	توزيعات استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٧,٠٦٠,٠٣١)	(٧,٩٥٢,٢٣١)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥٩٩,٩٣٨)	(٦٧٠,٦٤٩)	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٦,٨٢٤,٦٢٩)	(٧,٩٢٨,٨٣٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٣,٨٣٣,١٢٣	٧,٠١٧,٦٣٧	أموال مقترضة
٣,٨٣٣,١٢٣	٧,٠١٧,٦٣٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١١,٥٤٧	٥,٦٥٦	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧,٩٢٦,٣٠٧	٤٢,٩٩٤,٦٣٩	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٩,٩٤١,٩٥٩	٩٣,٨٠٠,٨٥٧	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٩٧,٨٦٨,٢٦٦	١٣٦,٧٩٥,٤٩٦	النقد وما في حكمه كما في ٣١ آذار

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



## (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 مقدارها 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 أحد عشر فرعاً ومن خلال الشركات التابعة له.

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

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٥ هذا ولا تتطلب هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

## (٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

### ١-٢ أسس الإعداد

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

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة للبنك كما في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥، حيث أن هذه القوائم المالية هي قوائم مرحلية.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

(أ) المعايير الجديدة و التعديلات و التفسيرات التي تم تطبيقها من قبل البنك

المعايير التي تم تطبيقها من قبل البنك لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤ و التي من غير المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - " منافع الموظفين " - تم تعديل هذا المعيار للفترات السنوية التي تبدأ في أو ١ تموز ٢٠١٤. ينطبق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) على تعريف خطط المنافع المرتبطة بمساهمات الموظفين و الأطراف الأخرى لفترات الخدمة و فقا لمعادلة خطة المنافع أو وفقا لطريقة القسط المتساوي . يوفر التعديل المشار إليه ، في حالة توافر الشروط ، الخيار لتقليل تكلفة الخدمة في فترات تقديم الخدمة .

- التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية لدورات الأعوام (٢٠١٠ حتى ٢٠١٢ ) ودورات الأعوام ( ٢٠١١ حتى ٢٠١٣ ) حيث تنطبق تلك التحسينات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠١٤ . تتلخص تلك التحسينات السنوية كما يلي :-

- معيار التقارير الدولي رقم (٢) - " الدفعات على أساس الأسهم " - تم تعديله ليوضح تعريف شرط المنح بواسطة الفصل بين شرط الأداء و شرط الأداء و شرط الخدمة .

- معيار التقارير الدولي رقم (٣) - " دمج الأعمال " - تم تعديله ليوضح تصنيف و قياس الإعتبارات الطارئة في دمج الأعمال ، و كذلك ليوضح أن معيار التقارير الدولي رقم (٣) لا ينطبق على المحاسبة عن تكوين كافة أنواع الترتيبات المشتركة المنصوص عليه في معيار التقارير الدولي رقم (١١) .

- معيار التقارير الدولي رقم (٨) - " القطاعات التشغيلية " - تم تعديله ليعكس بوضوح متطلب الإفصاح عن الأحكام التي استخدمتها الإدارة لتطبيق معيار التجميع .

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) - " قياس القيمة العادلة " - تم تعديله ليوضح قياس الذمم المدينة و الدائنة قصيرة الأجل و التي لا تحمل سعر عمولة على المبلغ المفوتر بدون خصم ، و ذلك إذا ما كان أثر الخصم غير مادي . و قد تم تعديل ذلك المعيار ، بالإضافة إلى ما سبق ، ليوضح أن إستثناءات المحفظة المتوقعه تنطبق على العقود في نطاق معيار المحاسبة دولي رقم (٣٩) و معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بصرف النظر إذا ما كانت تلك العقود توافق تعريف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية و فقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) .

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - " الممتلكات و المصانع و المعدات " - و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) - " الموجودات غير الملموسة " - حيث تم تعديل كليهما ليوضحا متطلبات الإعتراف بنماذج إعادة التقييم التي يكون إعادة صياغه الإستهلاك أو الإطفاء المتراكم ليس بضرورة متناسبا مع التغيير في مجموع القيمة الدفترية للأصل .

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - " الإفصاح عن أطراف ذات علاقه " - تم تعديله للتوسع في تعريف الأطراف ذات العلاقة ليشمل منشأة الإدارة التي توفر التي توفر موظفين مهمين لخدمات الإدارة للمؤسسة ذات الصلة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر .

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - " العقارات الإستثمارية " - تم تعديله ليوضح أن المؤسسة يجب أن تقيم ما إذا كان العقار يعتبر عقارا إستثماريا بحسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) و كذلك يجب أن تقوم المؤسسة بشكل منفصل و فقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) ما إذا كان العقار المقتني ينطوي عليه عملية تعتبر تجميع أعمال .

(ب) لم يتم تطبيق المعيار الصادر و المذكور أدناه من قبل البنك حيث أن تاريخ سريان تطبيق هذا المعيار يقع لاحقاً لتاريخ كانون الأول ٢٠١٥ :

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء بداية ١ كانون الأول ٢٠١٧ ، حيث يبين المعيار متطلبات الإعراف بالإيراد لكافة العقود مع العملاء ( باستثناء عقود الإيجار و عقود التأمين و عقود الأدوات المالية ) . يقوم البنك حالياً بتقييم الأثار المترتبة على تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) و هوه توقيت إعتماده.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) حول الإفصاحات في القوائم المالية المرحلية و النافذ تطبيقه في أول كانون الثاني ٢٠١٦ .

### ٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة 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 استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته في الشركات التابعة، ويتم استبعاد 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
الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد	٣,٠٠٠,٠٠٠	٪٩٤	ادارة وتشغيل مستودعات البوندد	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 المرحلية المختصرة .

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

البنك الإستثماري  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

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 التغييرات 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 التغييرات 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 للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٣) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨,٩٤٣,٩١٨	٩,٤٢٠,١٦٥
٥٥٨,٩٩٧	-
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٤٠٠,٠٠٠
٣٨,٧١٨,٢١٣	٤٠,٧٨٩,٩٥١
٦٩,٢٢١,١٢٨	١٠٠,٦١٠,١١٦

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

ليس هنالك أرصدة مقيدة السحب باستثناء متطلبات الإحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون أول ٢٠١٤.

ليس هنالك مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون أول ٢٠١٤.

(٤) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٨,٤٥٤,٦٣٦	١٠,٠٠٤,٥٤٧
٢٥,٢٧٤,٩٦٣	٣٥,١٠٥,١٨١
٤٣,٧٢٩,٥٩٩	٤٥,١٠٩,٧٢٨

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية  
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد مبلغ ٢٢,٩١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ١٦,٧٧٨,٢٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٢,٣٨٠,٣٨٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

البنك الإستثماري  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

(٥) تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥,٥٠١,٥٥٣	١٥,٢٩٨,٢٥٨	الأفراد (التجزئة)
٤١,٨٤٩,٥٦١	٤١,٠٣٢,٤٠٠	جاري مدين
٨,١٨٥,٩١٤	٨,٦٢٧,٣٩٢	قروض وكمبيالات *
		بطاقات الائتمان
٨٧,٦٣٧,٤٠٣	٨٩,٥٩٢,٦٠١	القروض العقارية
		الشركات:
		الشركات الكبرى
٤٦,٠٣٣,٧٠٥	٦٨,٢٩١,٨٥٥	جاري مدين
٢٧٨,٠٢٩,٨٩٤	٢٥٦,٨٧٩,٦٣٢	قروض وكمبيالات *
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٤,٢١٩,٩٠٤	٥,٠٩٥,١٥٠	جاري مدين
١٦,٦٩٢,٦٤٠	١٦,٧٣٤,٩١٥	قروض وكمبيالات *
٤٩٨,١٥٠,٥٧٤	٥٠١,٥٥٢,٢٠٣	المجموع
		ينزل:
(٢٩,٢١٤,٤١٥)	(٢٩,٦٧٥,٦٣٨)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٢,٢٨٨,٩٠٦)	(١٣,٤٥١,٥٠٤)	فوائد معلقة
٤٥٦,٦٤٧,٢٥٣	٤٥٨,٤٢٥,٠٦١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ٣,٩٩٩,٩٦٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ٤,٢٦٩,٣٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٥٠,٤٧٥,٣٧٣ دينار أي ما نسبته ١٠,١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ٤٦,٥٥٤,٨٢٥ دينار أي ما نسبته ٩,٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣٩,٤٨٢,٠٦٧ دينار أي ما نسبته ٨,١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ٣٦,٣٨٦,٥٩٢ دينار أي ما نسبته ٧,٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

البنك الإستثماري  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

- مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

الإجمالي دينار	الشركات				
	الصغيرة و المتوسطة دينار	الكبرى دينار	القروض العقارية دينار	الأفراد دينار	
٢٩,٢١٤,٤١٥	٦,٨٩٩,٦٦٠	٩,٣٧٠,٩٠٧	٨,٣١٣,٣٥٨	٤,٦٣٠,٤٩٠	(غير مدققة) ٣١ آذار ٢٠١٥
٨٠٨,١٦٨	٣١٣,٨١٨	١٣٢,٠٤٠	٢٨٨,٦٧٠	٧٣,٦٤٠	الرصيد في أول كانون الثاني المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال الفترة المستخدم من المخصص خلال الفترة (الديون المشطوبة) الرصيد في نهاية الفترة
(٣٤٦,٩٤٥)	-	-	(٣٤٥,٦٨٨)	(١,٢٥٧)	
<u>٢٩,٦٧٥,٦٣٨</u>	<u>٧,٢١٣,٤٧٨</u>	<u>٩,٥٠٢,٩٤٧</u>	<u>٨,٢٥٦,٣٤٠</u>	<u>٤,٧٠٢,٨٧٣</u>	
٢٩,٨٤١,٨٩٤	٥,٥٢٢,٢٧٩	١٢,١١٧,٩٧٣	٦,٩٩١,١٠٨	٥,٢١٠,٥٣٤	(مدققة) ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٥٣٩,٣٩١	١,٣٨٧,١٧٠	(١,٩٠٧,٩٨٧)	١,٣٢٢,٢٥٠	(٢٦٢,٠٤٢)	الرصيد في أول كانون الثاني (المردود إلى) المقتطع من الإيرادات خلال السنة المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) الرصيد في نهاية السنة
(١,١٦٦,٨٧٠)	(٩,٧٨٩)	(٨٣٩,٠٧٩)	-	(٣١٨,٠٠٢)	
<u>٢٩,٢١٤,٤١٥</u>	<u>٦,٨٩٩,٦٦٠</u>	<u>٩,٣٧٠,٩٠٧</u>	<u>٨,٣١٣,٣٥٨</u>	<u>٤,٦٣٠,٤٩٠</u>	

- الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي دينار	الشركات				
	الصغيرة و المتوسطة دينار	الكبرى دينار	القروض العقارية دينار	الأفراد دينار	
١٢,٢٨٨,٩٠٦	١,٥٦٤,٠١٦	٥,٢٤٦,٩٨٣	٣,٨٦٩,٧٤٠	١,٦٠٨,١٦٧	(غير مدققة) ٣١ آذار ٢٠١٥
١,٢١٩,٩٦٨	٣٥٩,٧٦٦	٥٦٣,٢١٥	١٦٩,١٣٩	١٢٧,٨٤٨	الرصيد في أول كانون الثاني الفوائد المعلقة خلال الفترة الفوائد المحولة للإيرادات الفوائد المعلقة التي تم شطبها الرصيد في نهاية الفترة
(٣٧,٧٢٨)	(٧,١٤٠)	-	(٢٦,٨٨٠)	(٣,٧٠٨)	
(١٩,٦٤٢)	-	-	-	(١٩,٦٤٢)	
<u>١٣,٤٥١,٥٠٤</u>	<u>١,٩١٦,٦٤٢</u>	<u>٥,٨١٠,١٩٨</u>	<u>٤,٠١١,٩٩٩</u>	<u>١,٧١٢,٦٦٥</u>	
٨,١٨١,٩٩٢	٨٩٦,٥٢٢	٣,٢٠١,٧٦٦	٢,٦٥٦,٠٢٠	١,٤٢٧,٦٨٤	(مدققة) ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٦,٠٦٧,٤٦٢	٧٠٩,٩٠٥	٣,٤٨٢,٩١٠	١,٢٥٨,١٩٧	٦١٦,٤٥٠	الرصيد في أول كانون الثاني الفوائد المعلقة خلال السنة الفوائد المحولة للإيرادات الفوائد المعلقة التي تم شطبها الرصيد في نهاية السنة
(٣٦٩,٤٤١)	(٣٥,٢٥٨)	(١٦٥,٩٦٩)	(٣٤,٤٥٤)	(١٣٣,٧٦٠)	
(١,٥٩١,١٠٧)	(٧,١٥٣)	(١,٢٧١,٧٢٤)	(١٠,٠٢٣)	(٣٠٢,٢٠٧)	
<u>١٢,٢٨٨,٩٠٦</u>	<u>١,٥٦٤,٠١٦</u>	<u>٥,٢٤٦,٩٨٣</u>	<u>٣,٨٦٩,٧٤٠</u>	<u>١,٦٠٨,١٦٧</u>	

البنك الإستثماري  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

(٦) موجودات أخرى

يتضمن بند الموجودات الأخرى ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٨٣٥,٨٤٧	١,٦٥٨,٢١١	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٠٤٣,١٤٢	٤,٠٠٦,٨٥١	مصرفات مدفوعة مقدماً *
٣٦,٥١٢,٠٨٨	٣٦,٥٥٧,١٨٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة **
١,٥٥٥,٢٨٢	١,٢٨٦,٦٤٢	تأمينات مستردة
٢,٥٣٩,٢٠٠	٢,٥٣٩,٢٠٠	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية بالصافي ***
٥٣٥,٩٣٠	١,٤٧٨,٩٥١	أخرى
٤٦,٠٢١,٤٨٩	٤٧,٥٢٧,٠٤٤	

\* 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 تؤول 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 بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني القيمة بمبلغ ٥٣٥,٦٥٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

\*\*\* تعرض البنك خلال عام ٢٠١٢ لعمليات تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أدت إلى فقدان مبالغ قدرت بمبلغ ١٢,٩ مليون دينار، تعود بشكل أساسي إلى احتمالية وجود تواطؤ بين بعض موظفي البنك. وقد تم أخذ الإجراءات القانونية اللازمة من قبل إدارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ ١٠,٤ مليون دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بعد أن تم استبعاد المبالغ المتوقع تحصيلها والموجودات المتحفظ عليها، مع العلم أن المدعي العام قد أنهى التحقيق مع الأشخاص المتورطين و تم إحالة القضية و المتورطين إلى المحكمة و جاري محاكمتهم وفق القانون.

(٧) الأموال مقترضة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٤٨٣,٣٢٦	٢,٥٦٠,٧٦٧	جاري مدين
٢٦,٠٠٦,١٩٠	٣٢,٩٤٦,٣٨٦	قروض دوارة
٢٨,٤٨٩,٥١٦	٣٥,٥٠٧,١٥٣	المجموع

## (٨) ضريبة الدخل

### 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 وتم مراجعة حسابات البنك من قبل ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر القرار النهائي بعد ، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك بعد ، وبراى إدارة البنك والمستشار الضريبي للبنك فان المخصصات المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى ٣١ آذار ٢٠١٥ .

### 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 وبراى إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ آذار ٢٠١٥ .

### الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

لم تقم 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 تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد . وبراى الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ آذار ٢٠١٥ .

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

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٠ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ 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 كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ .



البنك الإستثماري  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

(٩) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٥,٧٥٤,٦٣٠	١٩,٠٥٢,٧٤٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٢,٣٠٨,٦٠٦	٢,٢٩١,٨٩٦	الربح للفترة/ للسنة
(٢٧٥,٨٠٨)	-	خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(١,٧٣٤,٦٨٦)	(٦٩,٣٣٧)	المحول إلى الاحتياطات
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
١٩,٠٥٢,٧٤٢	٢١,٢٧٥,٣٠١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٥,١٦٥,٦٥٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ٥,٢٢٠,٨١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- كذلك تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,٢٣٠,٨٩٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ 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 ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.
- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢٩١,٥٩٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ تمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ولا يمكن التصرف بها إلا بمقدار ما يتحقق منها فعلاً من خلال عمليات البيع، استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف باحتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي - إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

(١٠) الأرباح المقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع ٧ مليون دينار عن عام ٢٠١٤ أي ما يعادل ٧٪ من رأس المال وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين كما تم توزيع ٧ مليون دينار من الأرباح المدورة خلال شهر نيسان ٢٠١٤ عن العام ٢٠١٣.

## (١١) التحليل القطاعي

### أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

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

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



البنك الإستثماري  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

(١٢) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي ملخصاً للمعاملات والأرصدة مع جهات ذات علاقة:

المجموع	الجهة ذات العلاقة				
	٣١ آذار ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينار (مدققة)	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا) دينار (غير مدققة)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا دينار (غير مدققة)	
					بنود داخل المركز المالي:
					التسهيلات الائتمانية
					مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
					الودائع وحسابات جارية وتأمينات نقدية
					بنود خارج المركز المالي:
					اعتمادات كفالات
					عناصر قائمة الدخل:
					فوائد وعمولات دائنة
					فوائد وعمولات مدينة
					مصاريف أخرى

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

أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	٢١,٠%	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	٣,٧٥%
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	٥,٠%	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	٣,٧٥%
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	٥,٠%	أدنى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	صفر
أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	٠,٥%	أدنى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	صفر
أعلى عمولة على التسهيلات	١,٠%	أدنى عمولة على التسهيلات	٠,٥%

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٤٧٧,٣٧٦ دينار للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ٤٣٣,٤٨٩ دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٤.

البنك الإستثماري  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

(١٣) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ آذار	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٦٧,٨٢٥,٣٧٧	١٠٠,٦١٠,١١٦
٥٢,٦٧٢,٤٣٣	٤٥,١٠٩,٧٢٨
٢٠,٢٥١,٠٤٤	٦,٥٤٣,٩٨٠
٢,٣٧٨,٥٠٠	٢,٣٨٠,٣٦٨
٩٧,٨٦٨,٢٦٦	١٣٦,٧٩٥,٤٩٦

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  
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مقيّدة السحب  
النقد و ما حكمه

(١٤) مستويات القيمة العادلة

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

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات في أسواق نشطة.  
المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.  
المستوى ٣: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

المجموع دينار	المستوى ٣ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ١ دينار
٢,٠٠٢,١٦٠	-	-	٢,٠٠٢,١٦٠
١٧,٦٤٢,٠٣٤	١,٩٧٣,٠١٣	-	١٥,٦٦٩,٠٢١
١٩,٦٤٤,١٩٤	١,٩٧٣,٠١٣	-	١٧,٦٧١,١٨١
٧,٤٩٦,٩٥٠	-	-	٧,٤٩٦,٩٥٠
١٢,٣٦٠,٧٧٩	١,٩٧٣,٠١٣	-	١٠,٣٨٧,٧٦٦
١٩,٨٥٧,٧٢٩	١,٩٧٣,٠١٣	-	١٧,٨٨٤,٧١٦

(غير مدققة)  
٣١ آذار ٢٠١٥  
موجودات مالية بالقيمة العادلة  
من خلال قائمة الدخل  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال  
الدخل الشامل الآخر  
(مدققة)  
٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
موجودات مالية بالقيمة العادلة  
من خلال قائمة الدخل  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال  
الدخل الشامل الآخر

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. كما أن القيمة العادلة للتسهيلات الإئتمانية المباشرة 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، وكذلك بسبب الفترات القصيرة فيما يتعلق بودائع البنوك والمؤسسات المصرفية. إن القيمة العادلة المدرجة بالتكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتالي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

قام البنك خلال الربع الأول من عام ٢٠١٥ بتحويل جزء من محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، بما يتفق و الخطة الإستثمارية و إستراتيجية الإستثمار على المدى الطويل و الدافع الإستثماري وراء هذه الإستثمارات، و قد بلغت القيمة العادلة لتلك المحفظة بتاريخ التحويل ٢,٣٤٢,٧١٠ دينار، كما بلغت قيمتها العادلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ ما قيمته ٢,٣٨٠,٧٧٨ دينار. علماً بأن قيمة الأرباح غير المتحققة من تقييم تلك الإستثمارات في حال عدم إعادة تصنيفها هي ٣٨,٠٦٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.

#### (١٥) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ آذار		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,١٨٩,٧٧٩	٢,٢٩١,٨٩٦	صافي الربح للفترة
سهم	سهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
دينار / سهم	دينار / سهم	
٠,٠٢٢	٠,٠٢٣	حصة السهم الاساسية والمخفضة من دخل الفترة

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

#### (١٦) الالتزامات المحتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٨,٩٩٥,١٩٣	١٢,٠٥١,٩٤٢	اعتمادات
٩,٤٢٦,٩١٢	١٤,٤١٥,١٩٨	قبولات وسحوبات زمنية
		كفالات:
		دفع
٢٨,٨٣٥,٤٨٩	٢٤,٨١٢,٣٥٦	حسن تنفيذ
٣٨,٢١٦,٥١٢	٣٤,٠٣٣,٠٩٠	أخرى
١٤,٤١٠,٠٣٧	١٣,٩٦٤,٧٧٢	سكوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٢,٦٩٤,١١٦	١٦,٣٩٦,٠٩٦	
١٣٢,٥٧٨,٢٥٩	١١٥,٦٧٣,٤٥٤	

(١٧) القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة

هناك قضايا مقامة ضد البنك بمبلغ ١٠,٤٨٩,٢٠٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ١٠,٤١٥,٩٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٩٦٠,١٦٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ مقابل ٩٠٦,٧٨١ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٤. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

كذلك هناك قضية مقامة ضد شركة تمكين للتأجير التمويلي بمبلغ ٥٤,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وفي تقدير إدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات لقاء هذه القضية.

لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة: شركة الموارد للوساطة المالية، و شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد والشركة الأردنية للتخصيم كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.