



الرقم :

4531

الموضوع : البيانات المالية النصف سنوية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

تحيّة طيّبة وبعد ،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية النصف سنوية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ بعد الحصول على موافقة البنك المركزي الارمني.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بشر جردانه
رئيس مجلس الادارة
Amman Jordan
Investbank

جمهورية مصر العربية
 وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
 جامعة القاهرة
 كلية الهندسة
 قسم الهندسة المدنية
 ٢٠١٥
 ٣٧٥
 ١١.١٤
 ١٤٠٨

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٥



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

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للبنك الإستثماري كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وكلاً من قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنتهية". 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 لمعيار 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم ننتزع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

أمور أخرى

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

برائس وقرهاوس كوبر "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٦ آب ٢٠١٥

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الموجودات
٦٩,٢٢١,١٢٨	٨١,٦٥٨,٠٧٦	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤٣,٧٢٩,٥٩٩	٣٠,٠٢٣,٩٥١	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٧٨,٨٤٧	١,٣٩٠,٩١٥	٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٤٩٦,٩٥٠	٦,٩٠٣,٢٠٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥٦,٠٦٥,٩٠٣	٤٥٢,٥٢٤,٥٩٣	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٢,٣٦٠,٧٧٩	١٣,٦٢٧,٨٩٣	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٣٩,٨٢١,٩٩٨	١٥٠,٦٣٣,٧٤٣	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١,٠٦٧,٤١٧	٢٩,٠٦٧,٥٧٣		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,١٩٧,٠٦٢	٢,١٦٣,٠٠٨		موجودات غير ملموسة
٥,٢٢٠,٨١٦	٤,٩٣١,٣٧٥		موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦,٦٠٢,٨٣٩	٥٧,٥٥٦,٠٦٣	١٠	موجودات أخرى
٨٠٥,١٦٣,٣٣٨	٨٣٠,٤٨٠,٣٩٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٦,٧٦٩,٤٨٥	٣١,١٠٤,٠٠٨		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦١,٣٩٠,٨٢٢	٥٦٢,٨٤٠,٤٣٧	١١	ودائع عملاء
٣٤,٧٥٥,٩١٦	٣٢,١٧٨,٨٩٠		تأمينات نقدية
٢٨,٤٨٩,٥١٦	٤١,٦٨٢,٣٤٣	١٢	أموال مقترضة
٩٢٤,١٠١	٨٨٧,٤٩٠		مخصصات متنوعة
٣,٤٦٧,٩٠٨	١,٦٣٨,٦٣١	١٣	مخصص ضريبة الدخل
١,٨٨٦,١٩٤	٢,٥٠١,٤٠٢		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١١,١٨٥,٣٨٦	١٢,٦٩١,٧٨٢	١٤	مطلوبات أخرى
٦٥٨,٨٦٩,٣٢٨	٦٨٥,٥٢٤,٩٨٣		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	١٥	إحتياطي المخاطر المصرفية العامة
٤,٣٧٤,٩٢٢	٤,٤٣٨,٨٢٨	١٥	إحتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي
٢,٧٦٢,٦٥٨	٣,٥٨٦,٢٨١	١٦	أرباح مدورة
١٩,٠٥٢,٧٤٢	١١,٩٨٨,٨٣٦	١٧	ربح الفترة بعد الضريبة
-	٤,٨١٧,٦٠٩		مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
١٤٥,٤٦٢,٧٨٦	١٤٤,١٠٤,٠١٨		حقوق غير المسيطرين
٨٣١,٢٢٤	٨٥١,٣٩٢		مجموع حقوق الملكية
١٤٦,٢٩٤,٠١٠	١٤٤,٩٥٥,٤١٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٨٠٥,١٦٣,٣٣٨	٨٣٠,٤٨٠,٣٩٣		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار	دينار	دينار		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٢٤,٠٨٣,٢٥٣	٢٣,٤١١,٣٣٨	١٢,٠٩٩,٧٨٦	١١,٧٦٤,٦٦٠	١٨	الفوائد الدائنة
(١٣,١٠٧,٥٧٥)	(١٠,٦٥٨,٨٣٠)	(٦,٥٨٨,٩٠٣)	(٥,٠٢٩,٧٣٢)	١٩	الفوائد المدينة
١٠,٩٧٥,٦٧٨	١٢,٧٥٢,٥٠٨	٥,٥١٠,٨٨٣	٦,٧٣٤,٩٢٨		صافي إيرادات الفوائد
٢,٦٢٣,٥٦٨	٢,٩٢٥,٩٩٢	١,٣٥٤,٨٠٨	١,٤٧١,٣٨٣		صافي إيرادات العمولات
١٣,٥٩٩,٢٤٦	١٥,٦٧٨,٥٠٠	٦,٨٦٥,٦٩١	٨,٢٠٦,٣١١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥٢٥,٥٩٥	٣٦٤,٩٤٣	٣٠٢,٠٥٠	١٨٥,٩٠٧		أرباح عملات أجنبية
					أرباح موجودات مالية بالقيمة
٧١٣,٠٤٢	٧٧٣,٣٤٤	٥١١,٩١٠	٢١٢,٤٣١	٢٠	العادلة من خلال قنمة الدخل
٦٦١,٠٨١	٩٠٧,٤٨١	٧٢,٤٢٦	١١٢,٢١٤		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة
١,٤١٩,٤٣٢	٧٨٥,٤٦٦	٥٢٢,١٩٨	٥٣٣,٨٨٩		العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٦,٩١٨,٣٩٦	١٨,٥٠٩,٧٣٤	٨,٢٧٤,٢٧٥	٩,٢٥٠,٧٥٢		إيرادات أخرى
(٥,١٣٨,٥٨٨)	(٥,٤٤٢,٢٢٢)	(٢,٦٩٦,١٦٠)	(٢,٨٤٧,٢٦٢)		إجمالي الدخل
(١,٢٠١,٨٨٦)	(١,٣٣٦,٦٧٣)	(٦٤٧,٨٥١)	(٦٨٦,٢٩٧)		نفقات الموظفين
(٣,٣١١,٢٦٧)	(٣,٨٢٧,٢٧٢)	(١,٧٦٤,٩٨١)	(٢,٠٤٥,٧٤٤)		استهلاكات وإطفاءات
					مصاريف أخرى
(٢,٩٢٨,٩١٨)	(٩٨٢,١٥٧)	(١,٨٧٥,١٦٤)	(١٧٣,٩٨٩)	٨	مخصص تدني التسهيلات
٣٤,٠٥٣	(٧٢,٢١٩)	(١,٩٤٧)	(١٨,٨٣٣)		الإئتمانية المباشرة
(١٢,٥٤٦,٦٠٦)	(١١,٦٦٠,٥٤٣)	(٦,٩٨١,١٠٣)	(٥,٧٧٢,١٢٥)		مخصصات متنوعة
٤,٣٧١,٧٩٠	٦,٨٤٩,١٩١	١,٢٩٣,١٧٢	٣,٤٧٨,٦٢٧		إجمالي المصروفات
(١,١٠٩,١٩٨)	(٢,٠١١,٤١٤)	(٢٣٣,٩٢٣)	(٩٤١,٣٦٥)	١٣	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٣,٢٦٢,٥٩٢	٤,٨٣٧,٧٧٧	١,٠٥٩,٢٤٩	٢,٥٣٧,٢٦٢		ضريبة الدخل للفترة
					ربح الفترة
٣,٢٤٢,٦٨١	٤,٨١٧,٦٠٩				العائد إلى:
١٩,٩١١	٢٠,١٦٨				مساهمي البنك
٣,٢٦٢,٥٩٢	٤,٨٣٧,٧٧٧				حقوق غير المسيطرين
٠,٠٣٢	٠,٠٤٨			٢٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة
					من ربح الفترة العائدة لمساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير منققة)	(غير منققة)	(غير منققة)	(غير منققة)
٣,٢٦٣,٥٩٢	٤,٨٣٧,٧٧٧	١,٠٥٩,٢٤٩	٢,٥٣٧,٢٦٢
ربح الفترة			
٨١٥,٠٥٩	٨٢٣,٦٢٣	٧٤٨,٢٦٦	٤٧٣,٢١٢
(٣٨,٤٥١)	-	(٥١,٦٩٦)	-
٤,٠٣٩,٢٠٠	٥,٦٦١,٤٠٠	١,٧٥٥,٨١٩	٣,٠١٠,٤٧٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
٤,٠١٩,٢٨٩	٥,٦٤١,٢٣٢	١,٧٤٩,٤٧٣	٢,٩٩٨,٩٢٥
١٩,٩١١	٢٠,١٦٨	٦,٣٤٦	١١,٥٤٩
٤,٠٣٩,٢٠٠	٥,٦٦١,٤٠٠	١,٧٥٥,٨١٩	٣,٠١٠,٤٧٤
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:			
مساهمي البنك			
حقوق غير المسيطرين			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٣٧١,٧٩٠	٦,٨٤٩,١٩١	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
١,٢٠١,٨٨٦	١,٣٣٦,٦٧٣	استهلاكات وإطفاءات
٢,٩٢٨,٩١٨	٩٨٢,١٥٧	مخصص تنفي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٤١١,٨٩٨	٣٤٧,٠٩٦	خسارة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير محققة
(٦٦١,٠٨١)	(٩٠٧,٤٨١)	أرباح توزيعات من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٧,٩٨٦)	(٢٦,٦١٦)	أرباح بيع عقارات ألت ملكيتها للبنك
(٣٤,٠٥٣)	٧٢,٢١٩	مخصصات متنوعة
(٢٩,٢٣٩)	(١٩,٤٣١)	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١,١٠٠,١٨٩	٧٥٧,٤٢٣	صافي مصاريف (إيرادات) الفوائد
٩,٢٣٢,٣٢٢	٩,٣٩١,٢٣١	
	(١٢,٠٦٨)	التغير في الموجودات والمطلوبات
		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		(التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٨٥٧,٣٦٦)	(٢,٩٢٩)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		(أرصدة مقيدة السحب)
(٢٥,٣٣٩,٧٠٦)	٢,٥٥٩,١٥٣	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(٣٦٠,٥٨٣)	٢٤٦,٦٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٠٧,٠٧٠)	(٩,٠١٥,٦٦٧)	الموجودات الأخرى
٣١,٩٨٧,٠١٥	١,٤٤٩,٦١٥	ودائع العملاء
(٣,٠٠٢,٥٨١)	(٢,٥٧٧,٠٢٦)	تأمينات نقدية
(١,٢٤٤,١٨٩)	(١,١٦١,٩٦٨)	مطلوبات أخرى
٩,٦٠٧,٨٤٢	٨٧٦,٩٩٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢,٩٩٨,٢٨٣)	(٣,٣٧٩,٥٣٣)	قبل ضريبة الدخل المدفوعة والمخصصات المدفوعة
(٤,٩٦٠)	(١٠٨,٨٣٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
		المدفوع من مخصص القضايا ومخصصات أخرى
٦,٦٠٤,٥٥٩	(٢,٦١١,٣٧١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٧٧,٩٠٤)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٣٧,٢٨٨	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦٦١,٠٨١	٩٠٧,٤٨١	عوائد توزيعات موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٤٣,٩٥٤,٦٤١)	(٣٨,٢٣١,١٦٨)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٣,٥١٠,٤٤٣	٢٧,٤١٩,٤٢٣	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٠٦,١١٦)	(٨,٩٦٧,٩٠٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٤٣,١٨٧)	(٣٣٤,٨٦٨)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٠,٣٧٣,٠٣٦)	(١٩,٢٠٧,٠٣٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
١١,٦٤٩,٢٩٨	١٣,١٩٢,٨٢٧	الزيادة في أموال مقترضة
٤,٦٤٩,٢٩٨	٦,١٩٢,٨٢٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٩,٢٣٩	١٩,٤٣١	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٩١٠,١٠٠	(١٥,٦٠٦,١٥٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٩,٩٤١,٩٥٨	٩٣,٨٠٠,٨٥٧	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٩٠,٨٥٢,٠٥٨	٧٨,١٩٤,٧٠٥	النقد وما في حكمه كما في ٣٠ حزيران

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

(١) معلومات عامة

البنك الإستثماري (البنك) هو شركة مساهمة عامة محدودة أردنية تأسست تحت رقم (١٧٣) بتاريخ ١٢ آب ١٩٨٢ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ برأسمال قدره ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار أردني للسهم الواحد. تمت زيادة رأسمال البنك عدة مرات حتى بلغ ٧٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. كما تمت زيادة رأسمال البنك خلال العام ٢٠١١، ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨٥,٢٥٠,٠٠٠ دينار أردني / سهم. كذلك تمت زيادة رأس المال للبنك بمبلغ ١٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٢ ليصبح رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار أردني / سهم.

يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة عمان في منطقة الشميساني، شارع عبد الحميد شرف هاتف ٥٠٠١٥٠٠ 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 وأسهمه مدرجة في سوق عمان المالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٣ تموز ٢٠١٥.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

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

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

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

لا تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة للبنك كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والتي يتم إجراؤها 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 المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة و التعديلات الحالية على المعايير المالية كما هو مذكور أدناه و التي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك.

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت وتم تطبيقها من قبل البنك في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٥ والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - (منافع الموظفين) حول الخطط محددة المنافع والنافذ في أول تموز ٢٠١٤.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ - (الممتلكات والمصانع والمعدات) ومعيار المحاسبة الدولية ٣٨ - (الأصول غير الملموسة) حول معالجة القيمة الدفترية الاجمالية والاستهلاك في نموذج القيمة العادلة والنافذ في أول تموز ٢٠١٤.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ (الإفصاحات عن الاطراف ذات العلاقة) حول الإفصاحات والنافذ في أول تموز ٢٠١٤.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) لتوضيح تطبيق الاعفاءات الخاصة بالمحافظ والنافذ تطبيقه في أول تموز ٢٠١٤.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي صدرت الا انها غير نافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٥ ولم يتم البنك بالتطبيق المبكر لاي منها:

- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ - (الممتلكات والمصانع والمعدات) ومعيار المحاسبة الدولية ٣٨ - (الأصول غير الملموسة) توضح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك الاطفاء والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٦.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) حول الإفصاحات في القوائم المالية المرحلية والنافذ تطبيقه في أول كانون الثاني ٢٠١٦.

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

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرته وتحقق 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.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة 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
٣٠ حزيران 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 واحتياطي 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 والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٣) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨,٩٤٣,٩١٨	٨,٨٥٧,٦٩٣
٥٥٨,٩٩٧	٢٩١,٨٠٧
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٥٠٠,٠٠٠
٣٨,٧١٨,٢١٣	٤١,٠٠٨,٥٧٦
٦٩,٢٢١,١٢٨	٨١,٦٥٨,٠٧٦

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 حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

(٤) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٨,٤٥٤,٦٣٦	٦,٦٧٠,٣٤١
٢٥,٢٧٤,٩٦٣	٢٣,٣٥٣,٦١٠
٤٣,٧٢٩,٥٩٩	٣٠,٠٢٣,٩٥١

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك فوائد عليها مبلغ ١٥,٣٢٧,٤٥٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل مبلغ ١٦,٧٧٨,٢٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٢,٣٨٣,٣١٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٢,٣٨٠,٣٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٥) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ليس هناك إيداعات مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون أول ٢٠١٤.

بلغت الإيداعات لدى البنوك و المؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ١,٣٩٠,٩١٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ١,٣٧٨,٨٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥,٠٩٨,٩٠٢	٦,٨٦٤,٠٨٧
٢,٣٥٨,٩٣٢	-
٣٩,١١٦	٣٩,١١٦
٧,٤٩٦,٩٥٠	٦,٩٠٣,٢٠٣

أنهم شركات
سندات
الصناديق الإستثمارية

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠,٣٨٧,٧٦٦	١١,٠٧٩,٠٦٢
١,٩٧٣,٠١٣	٢,٥٤٨,٨٣١
١٢,٣٦٠,٧٧٩	١٣,٦٢٧,٨٩٣

أسهم متوفر لها أسعار سوقية
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *

* تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة وفقاً للقيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الإستثمارات.

** بلغت قيمة الأرباح المتحققة من بيع موجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل صفر دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل خسائر بقيمة ٥٣,٥٤١ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق الملكية.

*** بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٩٠٧,٤٨١ دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٦٦١,٠٨١ دينار للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٥,٥٠١,٥٥٣	١٤,٧٥٣,٠٥٥
٤٦,٤٣٣,٣٤٥	٤٢,٥٧٥,٠٤٤
٨,١٨٥,٩١٤	٨,٨٢٢,٢١٩
١١٨,٣٠٦,٦٤٢	١١٣,١٩٠,٦١٥
٤٥,٩٧٢,٧٨١	٦٣,٤٠٧,٨٠٥
٢٤٢,٦٨٦,٢٠٢	٢٣٢,٣٣٥,٠٧٥
٤,٢١٩,٩٠٥	٤,٤٥٠,١٦٦
١٦,٢٦٢,٨٨٢	١٧,٣٤٢,٩٢٣
٤٩٧,٥٦٩,٢٢٤	٤٩٦,٨٧٦,٩٠٢
(٢٩,٢١٤,٤١٥)	(٢٩,٨٢٨,٤١٥)
(١٢,٢٨٨,٩٠٦)	(١٤,٥٢٣,٨٩٤)
٤٥٦,٠٦٥,٩٠٣	٤٥٢,٥٢٤,٥٩٣

الأفراد (التجزئة)

جاري مدين
قروض وكمبيالات *
بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات:

الشركات الكبرى

جاري مدين

قروض وكمبيالات *

الشركات الصغيرة والمتوسطة

جاري مدين

قروض وكمبيالات *

المجموع

ينزل:

مخصص تقني تسهيلات ائتمانية مباشرة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ٤,٥٩٦,١٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٤,٢٦٩,٣٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٥٦,٣٩٩,٩٥٤ دينار أي ما نسبته ١١,٤٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٤٦,٥٥٤,٨٢٥ دينار أي ما نسبته ٩,٣٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤١,٨٨٠,٤٠٥ دينار أي ما نسبته ٨,٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران 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.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٣٣,٣٤٧,٣٢٢	٣٧,٤٢٤,٧٣٢	مالي
٨٨,٢٥٢,٩٣٤	١٠١,٢٤٩,٤٧٢	صناعة وتعيين
١٢٠,٣٢٨,٦٩٧	١٢١,٤٥٦,٣٢٥	تجارة
٢٣,٩٩٣,١٠١	٣٦,٦٦٥,٢١٧	عقارات
٤٨,٤٢٧,٤٣٧	٤٧,٥٤٣,٤١٩	إنشاءات
١,٢٨٠,٣٦٩	١,٢٩٠,٦٣٢	زراعة
٥٦,٤٧٦,٦٦٠	٣١,٠١١,١٤٩	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
٢٢,١٢٥,٥٠٢	٢٤,١٦٥,٠٠٢	أسهم
١٠٢,٦٤٤,٨٨٠	٩٦,٧٦٣,٢٧٦	أفراد / أخرى
٤٩٦,٨٧٦,٩٠٢	٤٩٧,٥٦٩,٢٢٤	

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الأفراد (التجزئة)	انقروض العقارية	الشركات	الاجمالي	
دينار	دينار	الكبرى دينار	الصغيرة والمتوسطة دينار	دينار
(غير مدققة)				
٣٠ حزيران ٢٠١٥				
الرصيد في أول كانون الثاني	٤,٩٧٢,٩٥٣	٦,٧٧٥,٥٥٩	١٢,٠١٦,٦٤٢	٥,٤٤٩,٢٦١
(المردود إلى) المقطع من الإيرادات	١٤٧,٨٧٥	(٤,٤٨٠,٢٠٧)	٥,٤٦٥,٣١٩	(١٥٠,٨٣٠)
خلال الفترة	(٣٦٧,٥٩٩)	-	-	(٥٥٨)
المستخدم من المخصص خلال الفترة	٤,٧٥٣,٢٢٩	٢,٢٩٥,٣٥٢	١٧,٤٨١,٩٦١	٥,٢٩٧,٨٧٣
(التيون المشطوبة)				
الرصيد في نهاية الفترة	٥,٨٧٢,٦٥٥	٥,١٥٥,٩٦٢	١٣,٣٢٠,٠٣١	٥,٤٩٣,٢٥٦
(مدققة)				
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٤	٥,٨٧٢,٦٥٥	٥,١٥٥,٩٦٢	١٣,٣٢٠,٠٣١	٥,٤٩٣,٢٥٦
(المردود إلى) المقطع من الإيرادات	(٥٨١,٥٢٢)	١,٦١٩,٥٩٧	(٤٦٤,٣٤٩)	(٣٤,٣٣٥)
خلال السنة	(٣١٨,١٧٠)	-	(٨٣٩,٠٤٠)	(٩,٦٦٠)
المستخدم من المخصص خلال السنة	٤,٩٧٢,٩٥٣	٦,٧٧٥,٥٥٩	١٢,٠١٦,٦٤٢	٥,٤٤٩,٢٦١
(التيون المشطوبة)				
الرصيد في نهاية السنة	٤,٩٧٢,٩٥٣	٦,٧٧٥,٥٥٩	١٢,٠١٦,٦٤٢	٥,٤٤٩,٢٦١

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

- بلغت قيمة مخصصات التدني للديون غير العاملة ٢٩,٣١٠,٥٥٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٢٨,٤٤٤,٧٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، كما بلغت قيمة مخصصات التدني للديون تحت المراقبة ٥١٧,٨٦٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٧٦٩,٦٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة مخصصات التدني للديون غير العاملة والديون تحت المراقبة التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تمويلات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٧,٥٢٣,٠٢٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٨,٣٣٠,٦٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- 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 حزيران ٢٠١٥					
١,٧٥٢,٨٢٢	٣,٠٤٠,٧٨٧	٦,٠٤٥,٧٤٦	١,٤٤٩,٥٥١	١٢,٢٨٨,٩٠٦	الرصيد في أول كانون الثاني
٢٧٢,٠٧٢	٤٢٥,٧٥٢	١,٤٤٨,٠٤٩	٢٢٧,٥٧٢	٢,٣٧٣,٤٤٥	الفوائد المعلقة خلال الفترة
(١٨,٦٧٣)	(٢٦,٨٨٠)	(٣)	(٢١,٩٣٨)	(٦٧,٤٩٤)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٥٧,٠٦٦)	-	-	(١٣,٨٩٧)	(٧٠,٩٦٣)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
١,٩٤٩,١٥٥	٣,٤٣٩,٦٥٩	٧,٤٩٣,٧٩٢	١,٦٤١,٢٨٨	١٤,٥٢٣,٨٩٤	الرصيد في نهاية الفترة
(مدققة)					
٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
١,٥٨٦,٩٦٥	١,٨٢٣,٦٩٠	٣,٨٦٧,٣٤٣	٩٠٣,٩٩٤	٨,١٨١,٩٩٢	الرصيد في أول كانون الثاني
٦٣٢,٩٥٨	١,٢٤١,٦٧٤	٣,٦٢٠,٧٩٠	٥٧٢,٠٤٠	٦,٠٦٧,٤٦٢	الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٦٤,٩١٠)	(١٤,٥٥٤)	(١٧٠,٦٦٣)	(١٩,٣١٤)	(٣٦٩,٤٤١)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٣٠٢,١٩١)	(١٠,٠٢٣)	(١,٢٧١,٧٢٤)	(٧,١٦٩)	(١,٥٩١,١٠٧)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
١,٧٥٢,٨٢٢	٣,٠٤٠,٧٨٧	٦,٠٤٥,٧٤٦	١,٤٤٩,٥٥١	١٢,٢٨٨,٩٠٦	الرصيد في نهاية السنة

بناءً على قرار مجلس الإدارة وهيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ ٤٣٩,١٢٠ دينار خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل مبلغ ٢,٧٥٧,٩٧٥ دينار خلال عام ٢٠١٤.

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣٣,٠٠٤,١٥١	١١٩,٩٤٥,٥٨٣
٤,٣١٨,٠٠٠	٤,٣١٨,٠٠٠
-	٥,٣٦٠,٩٦٤
١٣٧,٣٢٢,١٥١	١٢٩,٦٢٤,٥٤٧
٢,٤٩٩,٨٤٧	٢١,٠٠٩,١٩٦
٢,٤٩٩,٨٤٧	٢١,٠٠٩,١٩٦
١٣٩,٨٢١,٩٩٨	١٥٠,٦٣٣,٧٤٣
١٣٩,٨٢١,٩٩٨	١٥٠,٦٣٣,٧٤٣

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:

أذونات و سندات خزينة
سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات واسناد قرض شركات

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:
سندات واسناد قرض شركات

مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
تحليل السندات والأذونات
ذات عائد ثابت

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

(١٠) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٨٣٥,٨٤٧	١,٩١٠,٩٤١	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٠٤٣,١٤٢	٣,٩٢٥,٧٦٦	مصرفات مدفوعة مقدماً *
٣٦,٥١٢,٠٨٨	٤٢,٩٥٨,٠٨٨	موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة **
١,٥٥٥,٢٨٢	١,٣٤٣,٨٥٨	تأمينات مستردة
-	١,٦٢٧,٧٥٤	شيكات مقاصة
٢,٥٣٩,٢٠٠	٢,٥٣٩,٢٠٠	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية بالصادي ***
٥٨١,٣٥٠	٢,٨٠٩,٧٢٧	سحوبات مشتراة
٥٣٥,٩٣٠	٤٤٠,٧٢٩	أخرى
٤٦,٦٠٢,٨٣٩	٥٧,٥٥٦,٠٦٣	

* تتضمن المصرفات المدفوعة مقدماً مبلغ ٢ مليون دينار تمثل إيجار الفرع الجديد للبنك في منطقة عبودن حيث تم دفع كامل مبلغ الإيجار لمدة ١٨ سنة مقدماً.

** بموجب قانون البنوك يتوجب بيع المباني والأراضي و الأسهم التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها، والبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى. وتظهر بالصادي بعد تنزيل مخصص تدني القيمة بمبلغ ٥٨٥,٤٥١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل مبلغ ٥٣٥,٦٥٥ دينار للعام ٢٠١٤.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٢,٩٧٤,٧٠٠	١٢,٩٧٤,٧٠٠	الرصيد العائد لعمليات غير نظامية
(١٠,٤٣٥,٥٠٠)	(١٠,٤٣٥,٥٠٠)	المخصص المعد مقابل هذا الرصيد
٢,٥٣٩,٢٠٠	٢,٥٣٩,٢٠٠	صافي الرصيد العائد لعمليات غير نظامية

تعرض البنك خلال عام ٢٠١٢ لعمليات تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أدت إلى فقدان مبالغ قدرت بمبلغ ١٢,٩ مليون دينار، تعود بشكل أساسي إلى احتمالية وجود تواطؤ بين بعض موظفي البنك بتحليلهم على إجراءات الرقابة والضبط الداخلي. وقد تم أخذ الإجراءات القانونية اللازمة من قبل إدارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ ١٠.٤ مليون دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بعد أن تم استبعاد المبالغ المتوقعة تحصيلها والموجودات المتحفظ عليها، مع العلم أن القضية منظورة حالياً أمام محكمة جنايات عمان حيث إنتهت الاجراءات من امام المدعي العام.

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

(١١) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار	شركات كبيرة دينار	افراد دينار	(غير مدققة) ٣٠ حزيران ٢٠١٥
١٠٨,٩٧٢,٦١٢	٢,٧٣٥,٤٨٣	١٧,٧٢٢,٤٧٢	٣٥,٦٠٩,٣١٣	٥٢,٩٠٥,٣٤٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,٧٧٧,٤٦٠	١,٨٨٨	٣٢٨,٥٤٤	٦٨٢,١٠٧	١٩,٧٦٤,٩٢١	ودائع التوفير
٤٣٢,٧٩٢,٥٨٥	٨٠,١٥٩,٢٧٤	٨,٩٩٧,٤٩٠	١٣٣,٠٦١,٨٧٤	٢١٠,٥٧٣,٩٤٧	ودائع لأجل وخاصة لإشعار
٢٩٧,٧٨٠	-	-	-	٢٩٧,٧٨٠	شهادات ايداع
٥٦٢,٨٤٠,٤٣٧	٨٢,٨٩٦,٦٤٥	٢٧,٠٤٨,٥٠٦	١٦٩,٣٥٣,٢٩٤	٢٨٣,٥٤١,٩٩٢	
					(مدققة) ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١٠١,٣٧٩,٢٤٤	٤,٩١٤,٣٠٧	٢٠,٤٥٨,٦٥٠	٣١,٦٠٠,١٦٧	٤٤,٤٠٦,١٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,١٠٦,٥٢٨	١,٨٩٠	٤٣٦,٩٥٢	١٩٦,٤٨٦	١٥,٤٧١,٢٠٠	ودائع التوفير
٤٤٢,١٩٨,٤٨٧	٨٢,٥٤٠,٦٤٥	١٣,٨٠٢,٤٩١	١٣٠,٢٤٨,٣٨٩	٢١٥,٦٠٦,٩٦٢	ودائع لأجل وخاصة لإشعار
١,٧٠٦,٥٦٣	-	-	-	١,٧٠٦,٥٦٣	شهادات ايداع
٥٦١,٣٩٠,٨٢٢	٨٧,٤٥٦,٨٤٢	٣٤,٦٩٨,٠٩٣	١٦٢,٠٤٥,٠٤٢	٢٧٧,١٩٠,٨٤٥	

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام ٨٢,٨٩٦,٦٤٥ دينار أي ما نسبته ١٤,٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٨٧,٤٥٦,٨٤٢ دينار، أي ما نسبته ١٥,٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١٣٢,٧٨٥,٢٤٣ دينار أي ما نسبته ٢٣,٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١١٥,٤٦٨,٧٨٣ دينار، أي ما نسبته ٢٠,٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٤,٢٢٦,٦٨٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢,٥٪ مقابل ١٣,٤٠٤,٣٩٩ دينار أي ما نسبته ٢,٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٦,٢٨١,٨٤٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١٢,٢٠٤,٠٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

(١٢) أموال مقترضة

يكون هذا البند مما يلي:

عدد الإقساط		نوعية استحقاق الإقساط		سعر فائدة الإقتراض	
المبلغ	النسبة	دينار	دينار	القيمة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	٢٠١٥	٢٠١٥
٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	٢٠١٧	٢٠١٧
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	٢٠٢٠	٢٠٢٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	٢٠١٨	٢٠١٨
٢,٥٤٧,١٢٧	٣	٣	٣	٢٠١٨	٢٠١٨
٤,٩٨٣,١٢٧	١٢٠	١٢٠	١٢٠	٢٠١٨	٢٠١٨
٢,٣٤٨,٤٧٨	١	١	١	٢٠١٨	٢٠١٨
١,٤٦٣,١١٦	١	١	١	٢٠١٨	٢٠١٨
١٣,٦٤٢	١	١	١	٢٠١٨	٢٠١٨
٧٠٦,٠٥٣	١٠٨	١٠٨	١٠٨	٢٠١٨	٢٠١٨
١,٩٤٧,٤٧١	١	١	١	٢٠١٨	٢٠١٨
١,٩٩٩,٨٠٠	١٩	١٩	١٩	٢٠١٨	٢٠١٨
١٣٨,٧٢٧	١	١	١	٢٠١٨	٢٠١٨
٤٦٢,٦٤٩	٣٢	٣٢	٣٢	٢٠١٨	٢٠١٨
٤٩٣,٥٥٨	١	١	١	٢٠١٨	٢٠١٨
١,٢١٥,٤٥٧	١٩٦	١٩٦	١٩٦	٢٠١٨	٢٠١٨
١٢,٧٢٦	١	١	١	٢٠١٨	٢٠١٨
١,٣٧٦,٠٠١	٣٦	٣٦	٣٦	٢٠١٨	٢٠١٨
٨٢٢,٣٠٤	١٤٧	١٤٧	١٤٧	٢٠١٨	٢٠١٨
٩٠٥,٧٨٦	٤٨	٤٨	٤٨	٢٠١٨	٢٠١٨
٤٦,٣٠٦	١	١	١	٢٠١٨	٢٠١٨
٤١,٦٨٣,٣٤٣				٢٠١٨	٢٠١٨

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

عدد الإقساط		المبلغ		القيمة		دورية استحقاق الإقساط		سعر فائدة الإقراض	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٪
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠١٥	مدفوعات رهن عقاري	٦,٥	
٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٧	مدفوعات رهن عقاري	٥,٨	
٩٨٩,٩٠٠	١	١	١	١	١	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	-	٧,٥	
٦,١١٦	١	١	١	١	١	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	-	٧,٥	
١,١٧٧,٠٩٦	١	١	١	١	١	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	-	٨,٠	
١١,٠٣٨	١	١	١	١	١	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	-	٨,٠	
٨٦٢,٥٢٣	١	١	١	١	١	حساب جاري مكشوف	-	٨,٠	
١٠,١٣,٢٥٤	١	١	١	١	١	دفعات شهرية	-	٨,٠	
١,٣٢٧,٨٠٠	١	١	١	١	١	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	-	٧,٢	
٣٦٥,٢٩١	١	١	١	١	١	دفعة كل ستة أشهر	-	٧,٢	
١٤٩,٦٧٥	١	١	١	١	١	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	-	٧,٥	
١٠٦,٢٧٨	١	١	١	١	١	دفعات شهرية	-	٧,٥	
١,٤٥٤,٤٠٧	١	١	١	١	١	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	-	٨,٠	
٢٥١,٠٣٧	١	١	١	١	١	دفعات شهرية	-	٨,٠	
١,٦٣٨,٩٧٤	١	١	١	١	١	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	-	٨,٠	
٧٣١,٣١٢	١	١	١	١	١	دفعة كل ثلاثة أشهر	-	٨,٠	
١,٦٢٨,١٤٢	١	١	١	١	١	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	-	٨,٠	
٨٣٠,٣١٧	١	١	١	١	١	دفعات شهرية	-	٨,٠	
٢,٥٥٧,٣٥٦	٣	٣	٣	٣	٣	دفعات شهرية	-	٨,٢	
٢٨,٤٨٩,٥١٦	٣	٣	٣	٣	٣	دفعات بتاريخ الاستحقاق	-	٦,٤	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
قرض نوار تبادلي - كاييتال بنك*
جاري مدين - كاييتال بنك*
قرض نوار - البنك الأهلي*
حساب جاري - بنك عودة*
قرض متجدد - بنك عودة*
جاري مدين - بنك الإسكان*
قرض متجدد - بنك الإسكان*
جاري مدين - موسيته جنرال*
قرض متجدد - موسيته جنرال*
جاري مدين - كاييتال بنك*
قرض متجدد - كاييتال بنك*
جاري مدين - البنك الأهلي*
قرض متجدد - البنك الأهلي*
جاري مدين - بنك أبو ظبي الوطني*
قرض متجدد - بنك أبو ظبي الوطني*
قرض متجدد - البنك العقاري المصري*
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري*

يسبق هذا البند رصيد تسهيلات ائتمانية وملتزم في حسابات جاري مدين وقروض دوارة مفتوحة للشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل مسألة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي) بضمنان ملاءمة الشركات.
تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١,٦٨٢,٣٤٣ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة صفر دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

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

(١٣) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣,٠٤٢,٧٦٠	٣,٤٦٧,٩٠٨
(٣,٨٧١,٨٣٠)	(٣,٣٧٩,٥٣٣)
٤,٢٩٦,٩٧٨	١,٥٥٠,٢٥٦
٣,٤٦٧,٩٠٨	١,٦٣٨,٦٣١

الرصيد في بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة للفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم احتساب ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ تماشياً مع شرائح الضريبة الجديدة التي تضمنها قانون الدخل المطبق اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٥ .

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,١١٠,٧٨٦	١,٥٥٠,٢٥٦
٢٠٦,٩٨٣	٥٥٢,٦١٧
(٢١٠,٨٦٣)	(٢٦٣,١٧٦)
٢,٢٩٢	١٧١,٧١٧
١,١٠٩,١٩٨	٢,٠١١,٤١٤

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(إضافات) موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
إضافات مطلوبات ضريبية مؤجلة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤,٣٧١,٧٩٠	٦,٨٤٩,١٩١
(٣,٩٧٣,٣٢٠)	(٤,٩٨٢,١٦١)
٣,٣٩٧,١٤٠	٢,٨٦٧,٠٣٠
٣,٧٩٥,٦١٠	٤,٧٠١,٣٥٢

الربح المحاسبي
إيرادات غير خاضعة للضريبة
مصرفات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي

%٣٠
%٢٤
%٢٥,٤

%٣٥
%٢٤
%٢٩,٤

نسبة ضريبة الدخل للبنك
نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة
نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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

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

الوضع الضريبي للبنك:

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية العام ٢٠١٣. تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٤ 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 حزيران 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 تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤ 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 حزيران ٢٠١٥.

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 كونها لم تمارس نشاطها في تلك السنوات.

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للأعوام ٢٠١٠، ٢٠١١ وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤ 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 حزيران ٢٠١٥.

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

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية منذ التأسيس وحتى نهاية العام ٢٠١٠.

كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام من ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٤ 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 حزيران ٢٠١٥.

(١٤) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨١٧,٥١٥	١,٧٩٣,٤٤٢	شيكات مقبولة ومصدقة
٢,٨٢٢,٨٨٣	٢,٦٦٨,٣٦٤	فوائد برسم الدفع
٢,٨٧٧,٤٧٥	٢,٦٤٠,٩٢٧	دائنون متفرقون
١٠٩,٩٠٦	١٠٨,٩٨٣	توزيعات أرباح
٦٩,١٣٩	٧٥,٩١٠	تأمينات صناديق حديدية
٨٦٧,١١٠	٧٩٧,١٤٢	مصاريف مستحقة
٧٣٣,٨٤٧	٥٠١,٧٣١	عمولات مقبوضة مقدماً
١,٨٨١,٢٨٨	١,٧٢٨,١٥٨	حسابات دائنة معلقة
-	١,٢٣٥,٨٢٣	شيكات مؤجلة الدفع
٦٢٣,٠٤٦	٤٢٩,١٨٣	ذمم عملاء الوساطة
٣٨٣,١٧٧	٧١٢,١١٩	مطلوبات أخرى
١١,١٨٥,٣٨٦	١٢,٦٩١,٧٨٢	

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

(١٥) الاحتياطات

إن تفاصيل الاحتياطات هي كما يلي:

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة
يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة وبالنسب المحددة من قبل البنك المركزي الأردني.

- الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	طبيعة التقيد
احتياطي قانوني	دينار ١٩,٢٧٢,٤٦٤	دينار ١٩,٢٧٢,٤٦٤	مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٤,٤٣٨,٨٢٨	٤,٣٧٤,٩٢٢	مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

(١٦) احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصفافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة مطلوبات ضريبية مؤجلة أرباح غير متحققة أسهم خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقول للأرباح المدورة نتيجة البيع الرصيد في نهاية الفترة / السنة
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢,٧٦٢,٦٥٨	١,٠٨٦,٣٨٢	
(٤٤٣,٤٩١)	(١,٠٢١,٩٩١)	
١,٢٦٧,١١٤	٢,٤٢٢,٤٥٩	
-	٢٧٥,٨٠٨	
٣,٥٨٦,٢٨١	٢,٧٦٢,٦٥٨	

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

(١٧) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في الأرباح المدورة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٥,٧٥٤,٦٣٠	١٩,٠٥٢,٧٤٢
١٢,٣٠٨,٦٠٦	-
(٢٧٥,٨٠٨)	-
(١,٧٣٤,٦٨٦)	(٦٣,٩٠٦)
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)
١٩,٠٥٢,٧٤٢	١١,٩٨٨,٨٣٦

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الربح للسنة

خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

المحول الى الاحتياطات

أرباح موزعة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٤,٩٣١,٣٧٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ٥,٢٢٠,٨١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٢,٥٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقيد التصرف بناءً على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.
- كذلك تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٥٩,١٧٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل مبلغ ١,٢٣٠,٨٩٥ دينار كما في 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.
- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٢٧,٩٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل مبلغ ١٥٩,٢٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ والتي 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.
- بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٥ تم توزيع ٧ مليون دينار من الأرباح المدورة عن العام ٢٠١٤ وبما يعادل ٧% من رأس مال البنك كذلك تم توزيع ٧ مليون دينار من الأرباح المدورة بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٤ عن العام ٢٠١٣.

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

(١٨) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٥,٠٣٠	٢٢,٠٨٠	الأفراد (التجزئة)
٢,٣١٣,٩٩٩	٢,٣٦٥,٢٦٤	جاري مدين
٢٨٢,٦١١	٤٣٣,٧٠٩	قروض وكمبيالات
٣,٠١٤,٥٩٢	٤,٠٦٩,٩٥١	بطاقات ائتمان
		القروض العقارية
		الشركات:
		الشركات الكبرى
١,٩٥٠,١٣١	٢,٦٦٣,٢٥٦	جاري مدين
١٠,٢٨٠,٧٥٦	٨,٨٠٨,٤٥٨	قروض وكمبيالات
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
١,٢١١,٠٣٨	٨٠١,٢٨٣	جاري مدين
١٨٦,٤١٦	١١٧,٦٠١	قروض وكمبيالات
٥٣٩,٢١٦	٣٧٤,٧٤٠	أرصدة لدى البنك المركزي الاردني
٣٨١,٣٣٠	١٩٣,٤٦٤	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥٤,٤٦٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٥٤٣,٦٦٦	٣,٥٦١,٥٣٢	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٢٤,٠٨٣,٢٥٣	٢٣,٤١١,٣٣٨	

(١٩) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٣٤,١٨٢	١٤٦,٠٣٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٠٠١,٥٧٥	٨,٢٨٥,٦١٧	ودائع عملاء:
١٥٨,١٢٧	١٤١,٩٤٠	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١١٦,٩٦٧	١١٨,٩٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٠٧٩	١٣,٤٠١	ودائع توفير
٥٣١,٧٤٢	٢٤١,٢٢٧	شهادات ايداع
٦٢٦,٤٥٨	١,١٧٥,٩٣٢	تأمينات نقدية
٥٣٥,٤٤٥	٥٣٥,٧١٥	أموال مقترضة
١٣,١٠٧,٥٧٥	١٠,٦٥٨,٨٣٠	رسوم ضمان الودائع

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

(٢٠) أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	عوائد توزيعات أسهم دينار	أرباح (خسائر) غير محققة دينار	أرباح (خسائر) محققة دينار	(غير مدققة) ٣٠ حزيران ٢٠١٥ إسناد قرض شركات أسهم شركات
٧٧٣,٣٤٤	٤٠٠,٨٦٠	٣٤٧,٠٩٦	٢٥,٣٨٨	
٧٧٣,٣٤٤	٤٠٠,٨٦٠	٣٤٧,٠٩٦	٢٥,٣٨٨	
(٣٢,٠٤٤)	-	(٣٢,٠٤٤)	-	(غير مدققة) ٣٠ حزيران ٢٠١٤ إسناد قرض شركات أسهم شركات صناديق استثمارية
٧٤٣,٧٠٩	٢٧٨,٩٨١	٤٤٢,٥٦٥	٢٢,١٦٣	
١,٣٧٧	-	١,٣٧٧	-	
٧١٣,٠٤٢	٢٧٨,٩٨١	٤١١,٨٩٨	٢٢,١٦٣	

(٢١) إدارة رأس المال

(أ) وصف لما يتم إعتباره كرأس مال:

- يتكون رأس المال التنظيمي حسب تعليمات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بنسبة كفاية رأس المال من عدة مكونات:
- الجزء الأول وهو رأس المال الأساسي Primary Capital ويشمل رأس المال المكتتب به والمدفوع Paid-up Capital والاحتياطيات المعلنة (الاحتياطي الإجمالي، الاحتياطي الاختياري، علاوة (خصم) الإصدار، علاوة إصدار أسهم الخزينة، وأي احتياطيات أخرى) والأرباح (الخسائر) المدورة وحقوق غير المسيطرين إن وجدت، وي طرح منها الموجودات غير الملموسة وخسائر الفترة وتكلفة شراء أسهم الخزينة والمخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني وكامل قيمة الشهرة وأية مبالغ تخضع لأية قيود.
- أما بالنسبة للجزء الثاني فيتمثل برأس المال الإضافي Supplementary Capital (الاحتياطيات غير المعلنة، واحتياطي المخاطر المصرفية العامة، وعلى أن لا يزيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة عن ١.٢٥٪ من إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان، الديون المساندة، احتياطي القيمة العادلة الموجب بنسبة ٤٥٪ وي طرح رصيد التغير السالب)، على أن لا يزيد إجمالي هذا الجزء عن ١٠٠٪ من رأس المال الأساسي.
- أما بالنسبة للجزء الثالث فيشمل على القروض المساندة قصير الأجل Short-Term Subordinated Debts ويستخدم هذا الجزء لمواجهة الخسائر المحتملة الناتجة عن مخاطر السوق فقط.

يلتزم البنك حسب المادة (٦٢) من قانون البنوك بأن يقطع سنوياً لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته ١٠٪ من أرباحه الصافية.

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

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

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

إن البنك ممثل لمتطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال.

(ج) كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الاحتياطي القانوني ومن الأرباح المتحققة والأرباح المدورة.

ويتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال من قبل دائرة إدارة المخاطر.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات بازل II كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(د) المبلغ الذي يعتبره البنك رأس مال ونسبة كفاية رأس المال وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٩,٢٧٢,٤٦٤	١٩,٢٧٢,٤٦٤	الاحتياطي القانوني
٨,١٢٣,٤١٤	٧,٨٦٢,٥٥٨	الأرباح المدورة (بعد طرح أية مبالغ مقيدة التصرف)
(٧,٤١٧,٨٧٨)	(٧,٠٩٤,٣٨٣)	الشهرة أو أية موجودات غير ملموسة وموجودات ضريبية مؤجلة
(٢,٨٥٩,٢٨٥)	(٧٢٦,١١٩)	الإستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠٪
١١٧,١١٨,٧١٥	١١٩,٣١٤,٥٢٠	رأس المال الأساسي
١,٢٤٣,١٩٦	١,٦١٣,٨٢٦	احتياطي القيمة العادلة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٤,٣٧٤,٩٢٢	٤,٤٣٨,٨٢٨	احتياطي مخاطر مصرفية
(٢,٨٥٩,٢٨٥)	(٧٢٦,١١٩)	الإستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠٪
٢,٧٥٨,٨٣٣	٥,٣٢٦,٥٣٥	رأس المال الإضافي
١١٩,٨٧٧,٥٤٨	١٢٤,٦٤١,٠٥٥	مجموع رأس المال التنظيمي
٧٤٠,٨٨٠,٩٣٠	٧٦٩,٦١٢,٧٧٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٦/١٨	٪١٦/٢٠	نسبة كفاية رأس المال
٪١٥/٨١	٪١٥/٥٠	نسبة رأس المال الأساسي

(٢٢) التحليل القطاعي

(أ) معلومات عن قطاعات أعمال البنك وشركاته التابعة

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
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

(٢٣) 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			
		أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة *	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	دينار (غير منققة)	دينار (غير منققة)	دينار (غير منققة)	
٥٢,٨٧١,٩٨٠	٤٨,٥١٧,٤٥٤	٤١,٨٩٤,٤٩٧	٥,٥٠٤,٤٣٩	١,١١٨,٥١٨	بنود داخل قائمة المركز المالي:
١,٥١٣,٩٩٧	٦,٦٨٤,٠٧٥	٦,٦٨٤,٠٧٥	-	-	التسهيلات الائتمانية
١٩,٨٩٨,٠٧١	٢١,٩٦٥,٣٢٥	١٧,٠١٥,٧٦٧	٢,٧٥٦,٦٢٨	٢,١٩٢,٩٣٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
					ودائع وحسابات جارية وتأمينات نقدية
					بنود خارج قائمة المركز المالي:
٥٥٢,٧٥٧	١٢٩,٢٥٠	١٢٩,٢٥٠	-	-	اعتمادات
٨,٧٦٨,٨٤٨	٩,٠٨٥,٠٦١	٧,٦٠٧,٣٨٤	٩٧,٠٥٢	١,٣٨٠,٦٢٥	كفالات
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران					
٢٠١٤	٢٠١٥				
دينار (غير منققة)	دينار (غير منققة)				
١,١١٥,٩٣٨	١,٣٢٨,٠٠٨	١,٢٠٩,١٣٤٠	٦٩,٦٣٤	٤٩,٢٤٠	عناصر قائمة الدخل:
٤٨٥,٦٦٥	٣٦٣,٦٣٦	٢٧٥,٥٠٢	٧٩,٨٩٩	٨,٢٣٥	فوائد وعمولات دائنة
(٢,٠٦٢,٠٥٤)	٥,١٧٠,٠٧٨	٥,١٧٠,٠٧٨	-	-	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 الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني ٢١,٠٠٪	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني ٣,٠٠٪
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية ٥,٠٠٪	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية ٣,٧٥٪
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني ٥,٠٥٪	أدنى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني صفر
أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية ٠,٠١٪	أدنى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر
أعلى عمولة على التسهيلات ١,٠٠٪	أدنى عمولة على التسهيلات ٠,٠٥٪

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ١,٤٩٢,٨٤٩ دينار للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١,٢٨٥,٠٣٥ دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٤.

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

(٢٤) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٧٨,٢٤٠,٦١١	٨١,٦٥٨,٠٧٦
٣٧,٥٣٢,٦٥١	٣٠,٠٢٣,٩٥١
(٢٢,٥٤٠,٨٣٧)	(٣١,١٠٤,٠٠٨)
(٢,٣٨٠,٣٦٧)	(٢,٣٨٣,٣١٤)
٩٠,٨٥٢,٠٥٨	٧٨,١٩٤,٧٠٥

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
ينزل : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مقيدة السحب

(٢٥) 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.

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٩٠٣,٢٠٣	-	-	٦,٩٠٣,٢٠٣
١١,٠٧٩,٠٦٢	-	٢,٥٤٨,٨٣١	١٣,٦٢٧,٨٩٣
١٧,٩٨٢,٢٦٥	-	٢,٥٤٨,٨٣١	٢٠,٥٣١,٠٩٦
٧,٤٩٦,٩٥٠	-	-	٧,٤٩٦,٩٥٠
١٠,٣٨٧,٧٦٦	-	١,٩٧٣,٠١٣	١٢,٣٦٠,٧٧٩
١٧,٨٨٤,٧١٦	-	١,٩٧٣,٠١٣	١٩,٨٥٧,٧٢٩

٣٠ حزيران ٢٠١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر

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

(٢٦) القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية. كما أن القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية 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 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 كالتى 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 ٢,٣٦٠,١٣٦ دينار ، كما بلغت قيمتها العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ما قيمته ٢,٣٤٣,٤٢٢ دينار .

(٢٧) حصة السهم من دخل الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣,٢٤٢,٦٨١	٤,٨١٧,٦٠٩
سهم	سهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠,٠٣٢	٠,٤٨

ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم الأساسية والمخفضة من دخل الفترة

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 .

(٢٨) ارتباطات والتزامات إنتمائية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
١٨,٩٩٥,١٩٣	١٨,٦٤٣,٤٨٨
٩,٤٢٦,٩١٢	٦,٦٧١,٩٥٢
٢٨,٨٣٥,٤٨٩	٢٣,٦١٢,٩١٥
٣٨,٢١٦,٥١٢	٣٣,٤٣٨,٧٣١
١٤,٤١٠,٠٣٧	١٤,٥٧٣,٨٣٩
٢٢,٦٩٤,١١٦	١٠,٣٢٩,٨٢١
١٣٢,٥٧٨,٢٥٩	١٠٧,٢٧٠,٧٤٦

اعتمادات

قبولات وسحوبات زمنية

كفالات

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

(٢٩) القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة

هناك قضايا مقامة ضد البنك بمبلغ ١٣,٢٥٩,١٣٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١٠,٤١٥,٩٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٨٧٠,١٦٧ دينار كما في ٣٠ حزيران 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.

يوجد قضية واحدة مقامة ضد شركة تمكين للتأجير التمويلي بمبلغ ٥٥ ألف دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وفي تقدير إدارة الشركة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضية.

لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة: شركة الموارد للوساطة المالية أو (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد) أو الشركة الأردنية للتخصيم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٣٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وللجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.