

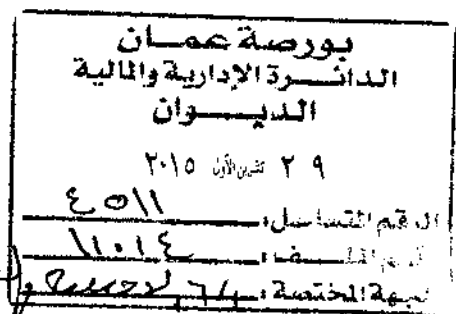


الرقم : 5436

الموضوع : البيانات المالية الربع سنوية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

نرفق لكم طيه البيانات المالية الربع سنوية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وذلك بعد مراجعتها من قبل مدقي حسابات البنك السادة برايس واترهاوس كوبرز.

بشر جردانه
رئيس مجلس الإدارة



البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٥

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٥

الصفحة

المحتويات

١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
٢٢ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة للبنك الإستثماري كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وكلاً من قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه 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 يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترِع 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 إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

برايس وترهلوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تشرين الأول ٢٠١٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينار (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٦٩,٢٢١,١٢٨	٧٨,٨٧٢,٧٦٢	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤٣,٧٢٩,٥٩٩	٤٠,٠٦٣,٢٤١	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٧٨,٨٤٧	٥,٠٠٠,٠٠٠		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٤٩٦,٩٥٠	٧,٢٩٢,١٦٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥٦,٠٦٥,٩٠٣	٤٤٥,٨٤٠,٤٦٣	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٢,٣٦٠,٧٧٩	١٤,٨٩٠,٩٤٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٣٩,٨٢١,٩٩٨	١٣٤,٩١١,٧٠٩		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١,٠٦٧,٤١٧	٢٨,٧٢٤,٩٠٤		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,١٩٧,٠٦٢	٢,٠٤٧,٥٥٥		موجودات غير ملموسة
٥,٢٢٠,٨١٦	٤,٩٣٨,٣١٢		موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦,٦٠٢,٨٣٩	٥٤,٧٠٣,٥٨٣	٦	موجودات أخرى
٨٠٥,١٦٣,٣٣٨	٨١٧,٢٨٥,٦٤٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٦,٧٦٩,٤٨٥	١٨,٨٤٩,٦٩٤		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦١,٣٩٠,٨٢٢	٥٥٥,٠٢٠,٤٣٧		ودائع عملاء
٣٤,٧٥٥,٩١٦	٣٢,٠٢٧,٩٤٣		تأمينات نقدية
٢٨,٤٨٩,٥١٦	٤٢,٠٤٤,٩٥١	٧	أموال مقترضة
٩٢٤,١٠١	٩٠٣,٩٣٧		مخصصات متنوعة
٣,٤٦٧,٩٠٨	٢,٣٧٢,٧١٠	٨	مخصص ضريبة الدخل
١,٨٨٦,١٩٤	٢,٥٠١,٤٠٢		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١١,١٨٥,٣٨٦	١٤,٤٥٠,٧٠٣		مطلوبات أخرى
٦٥٨,٨٦٩,٣٢٨	٦٦٨,١٧١,٧٧٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٩,٢٧٢,٤٦٤	١٩,٢٧٢,٤٦٤		الإحتياطي القانوني
٤,٣٧٤,٩٢٢	٤,٤٢٢,٩٠٤		إحتياطي المخاطر المصرفية العامة
٢,٧٦٢,٦٥٨	٣,٥٨٢,٨٨٩		إحتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي
١٩,٠٥٢,٧٤٢	١٢,٠٠٤,١٢١	٩	أرباح مدورة
-	٨,٩٤٣,٦٧٠		ربح الفترة بعد الضريبة
١٤٥,٤٦٢,٧٨٦	١٤٨,٢٢٦,٠٤٨		مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٨٣١,٢٢٤	٨٨٧,٨١٥		حقوق غير المسيطرين
١٤٦,٢٩٤,٠١٠	١٤٩,١١٣,٨٦٣		مجموع حقوق الملكية
٨٠٥,١٦٣,٣٣٨	٨١٧,٢٨٥,٦٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		إيضاح	
دينار	دينار	دينار	دينار		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٣٧,٠٣١,٧٩١	٣٥,٣٣٧,٨٥٧	١٢,٩٤٨,٥٣٨	١١,٩٢٦,٥١٩		الفوائد الدائنة
(١٩,١٢٢,٩٢٥)	(١٥,٢٩٤,٠٩٨)	(٦,٠١٥,٣٥٠)	(٤,٦٣٥,٢٦٨)		الفوائد المدينة
١٧,٩٠٨,٨٦٦	٢٠,٠٤٣,٧٥٩	٦,٩٣٣,١٨٨	٧,٢٩١,٢٥١		صافي إيرادات الفوائد
٤,١٥٤,٦٢٨	٤,٥٤٦,٠٤٦	١,٥٣١,٠٦٠	١,٦٢٠,٠٥٤		صافي إيرادات العمولات
٢٢,٠٦٣,٤٩٤	٢٤,٥٨٩,٨٠٥	٨,٤٦٤,٢٤٨	٨,٩١١,٣٠٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٧٩٦,٥١٥	٥٠٥,١٨٦	٢٧٠,٩٢٠	١٤٠,٢٤٣		أرباح عملات أجنبية
١,١٣٥,٦٥٦	٦٥١,٤٧٧	٤٢٢,٦١٤	(١٢١,٨٦٧)		(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٦١,٠٨١	٩١٠,١١٠	-	٢,٦٢٩		عوائد توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢,٠٩٣,٦٤٠	١,٣٣٧,٩٤٥	٦٧٤,٢٠٨	٥٥٢,٤٧٩		إيرادات أخرى
٢٦,٧٥٠,٣٨٦	٢٧,٩٩٤,٥٢٣	٩,٨٣١,٩٩٠	٩,٤٨٤,٧٨٩		إجمالي الدخل
(٧,٧٨٦,٥٣٥)	(٨,٢٤٤,٥٤٣)	(٢,٦٤٧,٩٤٧)	(٢,٨٠٢,٣٢١)		نفقات الموظفين
(١,٨١٣,٠٧١)	(٢,٠٥٤,٢١٣)	(٦١١,١٨٥)	(٧١٧,٥٤٠)		استهلاك وإطفاءات
(٤,٩٤٠,٤٠٩)	(٥,٥٥٨,٩٦٩)	(١,٦٢٩,١٤٢)	(١,٧٣١,٦٩٧)		مصاريف أخرى
(٣,٨٢٠,٧٨٠)	٢٨٢,٩٠٦	(٨٩١,٨٦٢)	١,٣٦٥,٠٦٣	٥	الوفر في (مخصص) تندي التسهيلات الإنتمانية المباشرة
٣٠,٨٠٩	(٩٣,٦٦٧)	(٣,٢٤٤)	(٢١,٤٤٨)		مخصصات متنوعة
(١٨,٣٢٩,٩٨٦)	(١٥,٥٦٨,٤٨٦)	(٥,٧٨٣,٣٨٠)	(٣,٩٠٧,٩٤٣)		إجمالي المصروفات
٨,٤٢٠,٤٠٠	١٢,٤٢٦,٠٣٧	٤,٠٤٨,٦١٠	٥,٥٧٦,٨٤٦		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢,٠٥٨,٩٣٥)	(٣,٤٢٥,٧٧٦)	(٩٤٩,٧٣٧)	(١,٤١٤,٣٦٢)	٨	ضريبة الدخل للفترة
٦,٣٦١,٤٦٥	٩,٠٠٠,٢٦١	٣,٠٩٨,٨٧٣	٤,١٦٢,٤٨٤		ربح الفترة
٦,٣٢٩,٩٩٥	٨,٩٤٣,٦٧٠				العائد إلى:
٣١,٤٧٠	٥٦,٥٩١				مساهمي البنك
٦,٣٦١,٤٦٥	٩,٠٠٠,٢٦١				حقوق غير المسيطرين
٠,٠٦	٠,٠٩				حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة
				١٥	العائدة إلى مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

بنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
لمعة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
للسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

للسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للالثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٦,٣٦١,٤٦٥	٩,٠٠٠,٢٦١	٣,٠٩٨,٨٧٣	٤,١٦٢,٤٨٤
ربح الفترة			
بنود الدخل الشامل الأخرى:			
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية -			
بالصافي بعد الضريبة			
(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة			
العائلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
إجمالي قائمة الدخل الشامل للفترة			
١,٤١٢,٢٩٨	٨٢١,١٣٣	٥٩٧,٢٣٩	(٢,٤٩٠)
٢٨,٦٨١	(١,٥٤١)	٦٧,١٣٤	(١,٥٤١)
٧,٨٠٢,٤٤٤	٩,٨١٩,٨٥٣	٣,٧٦٣,٢٤٦	٤,١٥٨,٤٥٣
أخرى			
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:			
مساهمي البنك			
حقوق غير المسيطرين			
٧,٧٧٠,٩٧٤	٩,٧٦٣,٢٦٢	٣,٧٥١,٦٨٧	٤,١٢٢,٠٣٠
٣١,٤٧٠	٥٦,٥٩١	١١,٥٥٩	٣٦,٤٢٣
٧,٨٠٢,٤٤٤	٩,٨١٩,٨٥٣	٣,٧٦٣,٢٤٦	٤,١٥٨,٤٥٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة السرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

[illegible]

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨,٤٢٠,٤٠٠	١٢,٤٢٦,٠٣٧	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات
١,٨١٣,٠٧١	٢,٠٥٤,٢١٣	استهلاكات وإطفاءات
٣,٨٢٠,٧٨٠	(٣,٨٢,٩٠٦)	(الوفر في) مخصص خسائر تدني التسهيلات الإنتمانية المباشرة
		أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة غير
٨٢٦,٧٦٣	(٢٢١,٩٣٣)	متحققة من خلال قائمة الدخل
(٦٦١,٠٨١)	(٩١٠,١١٠)	توزيعات استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٣٠,٨٠٩)	٩٣,٦٦٧	مخصص قضايا مقامة على البنك
(٣٩٢,٢٠٥)	(٣٤,٧٨١)	أرباح بيع عقارات ألت ملكيتها للبنك
-	(٢١,٠١٧)	أرباح بيع ممتلكات وعقارات
(٥٤,٦٩٣)	(٣٣,٨٤٣)	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١,١٥٠,٣٨٠	٩٧٣,٨٣٤	صافي إيرادات الفوائد
١٤,٨٩٢,٦٠٦	١٣,٩٤٣,١٦٠	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤١٨,٠٠٠	(٣,٦٢١,١٥٣)	(التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(٨٠٣,٦٩٩)	(٢,٢٨٢)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أرصدة مقيدة السحب)
(٣٥,٢٢٩,٢٩٥)	١٠,٦٠٨,٣٤٦	التسهيلات الإنتمانية المباشرة
(٨٢٢,٦٦٦)	٤٢٦,٧٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٦٩٢,٣٨٠	(٦,٤٧٣,٩٧١)	الموجودات الأخرى
٤٧,١٣١,٢٦٧	(٦,٣٧٠,٣٨٥)	ودائع العملاء
(٩,٨٩٦,١٣١)	(٢,٧٢٧,٩٧٣)	تأمينات نقدية
(٢,٥٧٦,٢٠٢)	٦٩٩,٤٩٢	مطلوبات أخرى
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة
١٦,٨٠٦,٢٦٠	٦,٤٨١,٩٥٦	الدخل المدفوعة والمخصصات المدفوعة
(٣,٨٥٦,١٣٠)	(٤,٠٦٦,٧٥٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢١,٠٤١)	(١١٣,٨٢١)	المدفوع من مخصص القضايا
١٢,٩٢٩,٠٨٩	٢,٣٠١,٣٧٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٤٧,٩٦٩)	(١,٥٤٠,٩٨٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨١٥,٧٠٢	٢٧٣,٨٩٨	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦٦١,٠٨١	٩١٠,١١٠	توزيعات استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٥٢,٦٨٠,٥٩٣)	(١٣,١٢٩,٠٦٣)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤١,٣٠٨,٧٧١	٦٨,٠٣٩,٣٥٢	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
(٦١٧,٦٨٠)	(٩,١٤١,٥٢٢)	ومشاريع تحت التنفيذ
(٧٠١,١٣٢)	(٣٩٩,٦٥٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(١١,٥٦١,٨٢٠)	(٤,٩٨٧,٨٦٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٣,٦٤٠,٤٤٣	١٣,٥٥٥,٤٣٥	الأموال المقرضة
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٦,٦٤٠,٤٤٣	٦,٥٥٥,٤٣٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٥٤,٦٩٣	٣٣,٨٤٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨,٠٦٢,٤٠٥	٣,٩٠٢,٧٨٥	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٨٩,٨٨٩,٢٦٢	٩٣,٨٠٠,٨٥٧	النقد وما في حكمه كما في ٣٠ أيلول
٩٧,٩٥١,٦٦٧	٩٧,٧٠٣,٦٤٢	

(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 قدره ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار أردني 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 الشμισاني، 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 وأسهمه مدرجة في سوق عمان المالي.

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول 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 السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

٢-٢ التغييرات 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 إلا أنه 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:

- 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 الإعفاءات 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 لأي 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.

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.

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

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الموارد للوساطة المالية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٦
تمكين للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٪٩٠	التأجير التمويلي	عمان	٢٠٠٦
الإستثماري لتمويل سلسلة الامداد	٣,٠٠٠,٠٠٠	٪٩٤	إدارة وتشغيل مستودعات 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.

٤-٢ استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة. كما يتطلب ذلك من الإدارة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها. إن التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من عدم التيقن، كما أن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات الهامة المستخدمة من قبل الإدارة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة والمطبقة في السياسات المحاسبية وكذلك مصادر التقديرات في حالات عدم التيقن، تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

(٣) نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨,٩٤٣,٩١٨	١٠,٢٦١,٧٥٩
٥٥٨,٩٩٧	٤١٩,٨١٧
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٩٠٠,٠٠٠
٣٨,٧١٨,٢١٣	٤٠,٢٩١,١٨٦
٦٩,٢٢١,١٢٨	٧٨,٨٧٢,٧٦٢

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

* ليس هناك أرصدة مقيدة السحب باستثناء متطلبات الاحتياطي النقدي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

(٤) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٨,٤٥٤,٦٣٦	١٨,٠٠١,٢٨٠
٢٥,٢٧٤,٩٦٣	٢٢,٠٦١,٩٦١
٤٣,٧٢٩,٥٩٩	٤٠,٠٦٣,٢٤١

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك فوائد عليها مبلغ ١٥,٢٤١,٠٣٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ١٦,٧٧٨,٢٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٢,٣٨٢,٦٦٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٢,٣٨٠,٣٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

(٥) تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥,٥٠١,٥٥٣	١٤,٢٣٥,٩٥٦	الأفراد (التجزئة)
٤٦,٤٣٣,٣٤٥	٤٥,٨٣٤,٦٧٨	جاري مدين
٨,١٨٥,٩١٤	٩,٣٣٣,٧٠٠	قروض وكمبيالات *
		بطاقات ائتمان
١١٨,٣٠٦,٦٤٢	١١٦,٢١٣,٦٩٣	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٤٥,٩٧٢,٧٨١	٦٢,٤٧٢,٥٤٨	جاري مدين
٢٤٢,٦٨٦,٢٠٢	٢١٧,١٩٩,٨٨٧	قروض وكمبيالات *
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٤,٢١٩,٩٠٥	٤,٨٠٣,٤٣٥	جاري مدين
١٦,٢٦٢,٨٨٢	١٨,٨٨٩,٨١٤	قروض وكمبيالات *
٤٩٧,٥٦٩,٢٢٤	٤٨٨,٩٨٣,٧١١	المجموع
		ينزل:
(٢٩,٢١٤,٤١٥)	(٢٨,٢٢٠,٧٦٣)	مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة
(١٢,٢٨٨,٩٠٦)	(١٤,٩٢٢,٤٨٥)	فوائد معلقة
٤٥٦,٠٦٥,٩٠٣	٤٤٥,٨٤٠,٤٦٣	صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة

يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ٤,١٥٧,٥١٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٤,٢٦٩,٣٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت التسهيلات الانتمائية غير العاملة ٥٢,٨٢٣,٩٢٢ دينار أي ما نسبته ١٠,٨٪ من رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٤٦,٥٥٤,٨٢٥ دينار أي ما نسبته ٩,٤٪ من رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت التسهيلات الانتمائية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣٧,٩٠٢,٤٢١ دينار أي ما نسبته ٨٪ من رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٣٦,٣٨٦,٥٩٢ دينار أي ما نسبته ٧,٥٪ من رصيد التسهيلات الانتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

لا يوجد تسهيلات انتمائية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

- **مخصص تكلي تسهيلات انتمائية مباشرة**

فيما يلي الحركة على مخصص تكلي التسهيلات الإنتمائية المباشرة

الشركات				
الأفراد (التجزئة)	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)				
٣٠ أيلول ٢٠١٥				
٤,٩٧٢,٩٥٣	٦,٧٧٥,٥٥٩	١٢,٠١٦,٦٤٢	٥,٤٤٩,٢٦١	٢٩,٢١٤,٤١٥
الرصيد في أول كانون الثاني				
المقطوع من الإيرادات (المردود إلى) خلال الفترة				
٥٦٩,٨٤٩	(٦,٠٠٤,٩٧٨)	٥,٠٣٦,٥٧٣	١٥,٦٥٠	(٣٨٢,٩٠٦)
المستخدم من المخصص خلال الفترة				
(٤٠٦,٠٨٩)	-	(١٩١,٧٠٦)	(١٢,٩٥١)	(٦١٠,٧٤٦)
(الديون المشطوبة)				
٥,١٣٦,٧١٣	٧٧٠,٥٨١	١٦,٨٦١,٥٠٩	٥,٤٥١,٩٦٠	٢٨,٢٢٠,٧٦٣
الرصيد في نهاية الفترة				

(مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٥,٨٧٢,٦٤٥	٥,١٥٥,٩٦٢	١٣,٣٢٠,٠٣١	٥,٤٩٣,٢٥٦	٢٩,٨٤١,٨٩٤
الرصيد في أول كانون الثاني				
(المردود إلى) المقطوع من الإيرادات خلال السنة				
(٥٨١,٥٢٢)	١,٦١٩,٥٩٧	(٤٦٤,٣٤٩)	(٣٤,٣٣٥)	٥٢٩,٣٩١
المستخدم من المخصص خلال السنة				
(٣١٨,١٧٠)	-	(٨٣٩,٠٤٠)	(٩,٦٦٠)	(١,١٦٦,٨٧٠)
(الديون المشطوبة)				
٤,٩٧٢,٩٥٣	٦,٧٧٥,٥٥٩	١٢,٠١٦,٦٤٢	٥,٤٤٩,٢٦١	٢٩,٢١٤,٤١٥
الرصيد في نهاية السنة				

- **الفوائد المعلقة**

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الشركات				
الأفراد (التجزئة)	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)				
٣٠ أيلول ٢٠١٥				
١,٧٥٢,٨٢٢	٣,٠٤٠,٧٨٧	٦,٠٤٥,٧٤٦	١,٤٤٩,٥٥١	١٢,٢٨٨,٩٠٦
الرصيد في أول كانون الثاني				
الفوائد المعلقة خلال الفترة				
٣٦٣,٤٢٨	٤٢١,٧٥١	٢,١٠٩,٧١٣	٣٤٢,٩٥٤	٣,٢٣٧,٨٤٦
الفوائد المحولة للإيرادات				
(٤٠,٢٣٩)	(٢٨,٢١٠)	(٢٧٢,٩١٠)	(٢٢,٨٢٠)	(٣٦٤,١٧٩)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
(١٥٧,٣٨٥)	-	(٥٢,٨٨٢)	(٢٩,٨٢١)	(٢٤٠,٠٨٨)
١,٩١٨,٦٢٦	٣,٤٣٤,٣٢٨	٧,٨٢٩,٦٦٧	١,٧٣٩,٨٦٤	١٤,٩٢٢,٤٨٥
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				
الفوائد المعلقة خلال السنة				
٦٣٢,٩٥٨	١,٢٤١,٦٧٤	٣,٦٢٠,٧٩٠	٥٧٢,٠٤٠	٦,٠٦٧,٤٦٢
الفوائد المحولة للإيرادات				
(١٦٤,٩١٠)	(١٤,٥٥٤)	(١٧٠,٦٦٣)	(١٩,٣١٤)	(٣٦٩,٤٤١)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها				
(٣٠٢,١٩١)	(١٠٠,٢٣)	(١,٢٧١,٧٢٤)	(٧,١٦٩)	(١,٥٩١,١٠٧)
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 ٨٥٠,٨٣٤ دينار خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ٢,٧٥٧,٩٧٥ دينار خلال عام ٢٠١٤

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

(٦) موجودات أخرى

يتضمن بند الموجودات الأخرى ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١,٥٩١,٩٩٣	١,٨٣٥,٨٤٧
٣,٤١٥,٩٩١	٣,٠٤٣,١٤٢
٤٤,٤٠٩,٤٨٨	٣٦,٥١٢,٠٨٨
١,٣٦٣,٩٣٨	١,٥٥٥,٢٨٢
٦٤٠,٠٥٥	-
٢,٥٣٩,٢٠٠	٢,٥٣٩,٢٠٠
٤٤٧,٧٩٦	٥٨١,٣٥٠
٢٩٥,١٢٢	٥٣٥,٩٣٠
٥٤,٧٠٣,٥٨٣	٤٦,٦٠٢,٨٣٩

فوائد وإيرادات برسم القبض

مصرفات مدفوعة مقدماً *

موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة **

تأمينات مستردة

شيكات مقاصة

أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية بالصادف ***

سحوبات مشتراة

أخرى

* تتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً مبلغ ٢ مليون دينار تمثل إيجار فرع البنك في منطقة عبود لمدة ١٨ سنة مدفوعة مقدماً.

** بموجب قانون البنوك يتوجب بيع المباني والأراضي والأسهم 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 بالصادف بعد تنزيل مخصص تدني القيمة بمبلغ ٦٠٥,٢٥٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ٥٣٥,٦٥٥ دينار للعام 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 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 أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بعد أن تم استبعاد المبالغ المتوقعة تحصيلها والموجودات المتحفظة عليها، مع العلم أن القضية منظورة حالياً أمام محكمة جنايات عمان حيث إنتهت الإجراءات من امام المدعي العام.

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

عدد الأقساط	المبلغ		المتبقية		نوعية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر الفائدة الاقراض
	دينار	دينار	دينار	دينار			
٢١ كانون الأول ٢٠١٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠١٥	سندات رهن عقاري	٦,٥
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٧	سندات رهن عقاري	٥,٨
قرض دوار تياطي - كليتال بنك*	٩٨٩,٩٠٠	١	١	١	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	-	٧,٥
جاري مدين - كليتال بنك*	٦,١١٦	١	١	١	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	-	٧,٥
قرض دوار - البنك الأهلي*	١,١٧٧,٠٩٦	١	١	١	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	-	٧,٥
قرض جاري - بنك عودة*	١١,٠٣٨	١	١	١	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	-	٧,٥
حساب جاري - بنك عودة*	٨٦٢,٥٧٣	١	١	١	حساب جاري مكشوف	-	٨,٠
قرض متجدد - بنك عودة*	١,٠١٣,٢٥٤	١	١	١	دفعات شهرية	-	٨,٠
جاري مدين - بنك الإسكان*	١,٣٢٧,٨٠٠	١٩	١٩	١٩	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	-	٨,٠
قرض متجدد - بنك الإسكان*	٣٦٤,٢٩١	١	١	١	دفعة كل ستة أشهر	-	٧,٣
جاري مدين - سوسيتيه جنرال*	٦٤٩,٦٧٥	٣٣	٣٣	٣٣	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	-	٧,٥
قرض متجدد - سوسيتيه جنرال*	١٠٦,٢٧٨	١	١	١	دفعات شهرية	-	٧,٥
جاري مدين - كليتال بنك*	١,٤٥٤,٤٠٧	١٩٦	١٩٦	١٩٦	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	-	٨,٠
قرض متجدد - كليتال بنك*	٢٥١,٠٣٧	١	١	١	دفعات شهرية	-	٨,٠
جاري مدين - البنك الأهلي*	١,٦٣٨,٩٧٤	٣٦	٣٦	٣٦	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	-	٨,٠
قرض متجدد - البنك الأهلي*	٧٣١,٣١٢	١	١	١	دفعة كل ثلاثة أشهر	-	٨,٠
جاري مدين - بنك أبو ظبي الوطني*	١,٦٢٨,١٤٢	١٤٧	١٤٧	١٤٧	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	-	٨,٠
قرض متجدد - بنك أبو ظبي الوطني*	٨٣٠,٣١٧	٤٨	٤٨	٤٨	دفعات شهرية	-	٨,٠
قرض متجدد - البنك العقاري المصري*	٧,٥٤٧,٣٥٦	٣	٣	٣	دفعات شهرية	-	٨,٣
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري*	٢٨,٤٨٩,٥١٦	٣	٣	٣	دفعات بتاريخ الاستحقاق	-	٦,٤

- يملك هذا البند رصيد تسهيلات ائتمانية والممثل في حسابات جاري مدين وقروض دوار ممنوحة للشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي) بضمنان ملاحة الشركات.
- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٢٠,٠٤٤,٩٥١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٢٠,١٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

(٨) ضريبة الدخل

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 أيلول 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 و ٢٠١٤ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ولم يتم مراجعة حسابات الشركة بعد وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ أيلول 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 كونها لم تمارس نشاطها في تلك السنوات.

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للأعوام ٢٠١١، ٢٠١٠، ٢٠١٤، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد.

وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

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

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية العام ٢٠١٥.

كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام من ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٤ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ولم يتم مراجعة الحسابات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة كافية لتغطية الإلتزامات الضريبية حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

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

(٩) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في الأرباح المدورة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥,٧٥٤,٦٣٠	١٩,٠٥٢,٧٤٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٢,٣٠٨,٦٠٦	-	الربح للسنة
(٢٧٥,٨٠٨)	(٦٣٩)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(١,٧٣٤,٦٨٦)	(٤٧,٩٨٢)	المحول للاحتياطات
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
١٩,٠٥٢,٧٤٢	١٢,٠٠٤,١٢١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٤,٩٣٨,٣١٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية موجلة مقابل ٥,٢٢٠,٨١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٢,٥٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 ١,٠١٩,٢٤٢ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 ٤٧٦,٧٥٢ دينار كما في ٣٠ أيلول 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.

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		النسبة المئوية للشهر المنتهي في ٣٠ أيلول		٢٠١٥		٢٠١٤	
الأنشطة	دينار	غير مدققة	دينار	غير مدققة	الأنشطة	دينار	غير مدققة
إجمالي الدخل	٥,٢٢٢,٦٩٦	(٤٦٧,٣٩٤)	١٢,٨٧٦,٠١٨	(١٢,٦٦٢,٦٠٢)	٤,٧٥٥,٣٠٢	(٤,٧٥٥,٣٠٢)	٤,٧٥٥,٣٠٢
مخصص تدبير التسهيلات الائتمانية المأخوذة	-	-	٧٩١,٥٨٤	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-
نتائج أعمال القطاع	٤,٧٥٥,٣٠٢	(٤٦٧,٣٩٤)	١٢,٨٧٦,٠١٨	(١٢,٦٦٢,٦٠٢)	٤,٧٥٥,٣٠٢	(٤,٧٥٥,٣٠٢)	٤,٧٥٥,٣٠٢
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	-	-
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل	٤,٧٥٥,٣٠٢	(٤٦٧,٣٩٤)	١٢,٨٧٦,٠١٨	(١٢,٦٦٢,٦٠٢)	٤,٧٥٥,٣٠٢	(٤,٧٥٥,٣٠٢)	٤,٧٥٥,٣٠٢
ضريبة الدخل للفترة	-	-	-	-	-	-	-
ربح الفترة	٤,٧٥٥,٣٠٢	(٤٦٧,٣٩٤)	١٢,٨٧٦,٠١٨	(١٢,٦٦٢,٦٠٢)	٤,٧٥٥,٣٠٢	(٤,٧٥٥,٣٠٢)	٤,٧٥٥,٣٠٢
مصرفات رأسمالية	-	-	-	-	-	-	-
الاستهلاك والإطفاءات	-	-	-	-	-	-	-

١,٣١٨,٨١٢	٩,٥٤٦,١٧٦
١,٨١٣,٠٧١	٢,٠٥٤,٢١٣

المجموع		٣٠ أيلول		٢٠١٥		٢٠١٤	
الأنشطة	دينار	غير مدققة	دينار	غير مدققة	الأنشطة	دينار	غير مدققة
إجمالي الدخل	١٠٧,٢٢٨,١٩٦	(١٠,٧٢٧,٥٩٢)	٢٩٩,٦٥٣,٧٢٨	(٢٩٩,٦٥٣,٧٢٨)	١٠٧,٢٢٨,١٩٦	(١٠,٧٢٧,٥٩٢)	١٠٧,٢٢٨,١٩٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-
نتائج أعمال القطاع	١٠٧,٢٢٨,١٩٦	(١٠,٧٢٧,٥٩٢)	٢٩٩,٦٥٣,٧٢٨	(٢٩٩,٦٥٣,٧٢٨)	١٠٧,٢٢٨,١٩٦	(١٠,٧٢٧,٥٩٢)	١٠٧,٢٢٨,١٩٦
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	-	-
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل	١٠٧,٢٢٨,١٩٦	(١٠,٧٢٧,٥٩٢)	٢٩٩,٦٥٣,٧٢٨	(٢٩٩,٦٥٣,٧٢٨)	١٠٧,٢٢٨,١٩٦	(١٠,٧٢٧,٥٩٢)	١٠٧,٢٢٨,١٩٦
ضريبة الدخل للفترة	-	-	-	-	-	-	-
ربح الفترة	١٠٧,٢٢٨,١٩٦	(١٠,٧٢٧,٥٩٢)	٢٩٩,٦٥٣,٧٢٨	(٢٩٩,٦٥٣,٧٢٨)	١٠٧,٢٢٨,١٩٦	(١٠,٧٢٧,٥٩٢)	١٠٧,٢٢٨,١٩٦
مصرفات رأسمالية	-	-	-	-	-	-	-
الاستهلاك والإطفاءات	-	-	-	-	-	-	-

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يملأ بنك وشركته التابعة نشاطه بشكل رئيسي في المملكة لذلك فإن معظم الإيرادات و الموجودات والمصرفات الرأسمالية داخل المملكة.

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

(١١) معاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات التابعة وكبار المساهمين ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.
فيما يلي ملخصاً للمعاملات والأرصدة مع جهات ذات علاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة *	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٢,٨٧١,٩٨٠	٤٧,٢٩٣,٩٣٧	٤٣,١٤٥,٤٧٢	٣,٨٨٠,٢٩٣	٢٦٨,١٧٢	بنود داخل المركز المالي:
١,٥١٣,٩٩٧	٧,١٥٥,٧٠١	٧,١٥٥,٧٠١	-	-	التسهيلات الائتمانية
					مخصص تنفي تسهيلات ائتمانية
					ودائع وحسابات جارية وتأمينات نقدية
١٩,٨٩٨,٠٧١	٢٦,٦٢٩,٤٦١	٢١,٤٣٦,٢٣٦	١,٨١٤,٦٤٢	٣,٣٧٨,٥٨٣	بنود خارج المركز المالي:
٥٥٢,٧٥٧	٤٢,٦٢٨	١٩,٧٧٣	-	٢٢,٨٥٥	اعتمادات
٨,٧٦٨,٨٤٨	٩,٦٦٢,٥٧٠	٧,٦٥٨,١٤٣	٦٢٢,٨٠٢	١,٣٨١,٦٢٥	كفالات
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول					
٢٠١٤	٢٠١٥				
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)				
١,٦٧٦,٥٣٥	١,٩١١,٢٠٣	١,٦٨٦,٤٤٢	١٦٣,٠٤٦	٦١,٧١٥	عناصر قائمة الدخل:
٦١٣,٠٣٩	٥٣٦,٣٨٢	٤٠٦,١٠٠	١١٢,٤٠٣	١٧,٨٧٩	فوائد و صمولات دائنة
(٢,٠٥٤,٣٩٦)	٥,٦٤١,٧٠٤	٥,٦٤١,٧٠٤	-	-	فوائد و صمولات مدينة
					مخصص تنفي 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	٢١,٠٪	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	٣,٠٠٪
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	٥,٠٪	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	٣,٠٠٪
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	٤,٥٪	أدنى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	صفر
أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	٠,١٪	أدنى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	صفر
أعلى عمولة على التسهيلات	١,٠٪	أدنى عمولة على التسهيلات	٠,٥٠٪

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٢,٠٤٤,٣٥٣ دينار للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ١,٧٧٨,٢٧١ دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٤.

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

(١٢) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣٠ أيلول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٥٨,٩٣٤,١٢٥	٧٨,٨٧٢,٧٦٢
٤٩,٥٧٨,٥٩٥	٤٠,٠٦٣,٢٤١
(٨,١٨١,٦٥٧)	(١٨,٨٤٩,٦٩٤)
(٢,٣٧٩,٣٩٦)	(٢,٣٨٢,٦٦٧)
٩٧,٩٥١,٦٦٧	٩٧,٧٠٣,٦٤٢

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

(١٣) مستويات القيمة العادلة

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

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات في أسواق نشطة، إن معظم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل هي في سوق عمان و فلسطين.
- المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.
- المستوى ٣: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، وقد قام البنك باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات بسبب تعذر قياس قيمتها العادلة.

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
(غير مدققة)			
٣٠ أيلول ٢٠١٥			
٧,٢٩٢,١٦٢	-	-	٧,٢٩٢,١٦٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
١٢,٣٤٢,١١٨	-	٢,٥٤٨,٨٣١	١٤,٨٩٠,٩٤٩
١٩,٦٣٤,٢٨٠	-	٢,٥٤٨,٨٣١	٢٢,١٨٣,١١١
(مدققة)			
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
٧,٤٩٦,٩٥٠	-	-	٧,٤٩٦,٩٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
١٠,٣٨٧,٧٦٦	-	١,٩٧٣,٠١٣	١٢,٣٦٠,٧٧٩
١٧,٨٨٤,٧١٦	-	١,٩٧٣,٠١٣	١٩,٨٥٧,٧٢٩

(١٤) 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 كالتي 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 وإستراتيجية 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 أيلول ٢٠١٥ ما قيمته ٢,٣٢٢,٩٥٣ دينار.

(١٥) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥	٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٨,٩٤٣,٦٧٠	٦,٣٢٩,٩٩٥
سهم	سهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠,٠٩	٠,٠٦

ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

المتوسط المرجح لعدد الاسهم *

حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

(١٦) الالتزامات المحتملة

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٢,١٨٢,٦٣٨	١٨,٩٩٥,١٩٣
٤,٩٩٣,٦٤٣	٩,٤٢٦,٩١٢
٢٦,٥٣٢,٦٥٩	٢٨,٨٣٥,٤٨٩
٣٢,٠٤٦,٦٥٧	٣٨,٢١٦,٥١٢
١٣,٧٢٨,١٨٨	١٤,٤١٠,٠٣٧
١٢,٩٢٨,٣١٣	٢٢,٦٩٤,١١٦
١٠٢,٤١٢,٠٩٨	١٣٢,٥٧٨,٢٥٩

اعتمادات

قبولات وسحوبات زمنية

كفالات:

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

(١٧) القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة

أ. هناك قضايا مقامة ضد البنك بمبلغ ١٤,٥١٣,٣٥٥ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ١٠,٤١٥,٩٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٨٩١.٦١٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٩٠٦,٧٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

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

ج. لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة لشركة الموارد للوساطة المالية، وشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد والشركة الأردنية للتخصيم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

(١٨) أرقام المقارنة

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