

2014 /

٢٥٨٢

الرقم

التاريخ : 2014/04/16

معلمي / رئيس هيئة الأوراق المالية الاكرم
عمان - الاردن

الموضوع : اجتماع الهيئة العامة العادية

تحية واحترام ،،،

نرجو اعلامكم بأنه قد تقرر دعوة الهيئة العامة العادية لمساهمي البنك لحضور الاجتماع السنوي العادي في تمام الساعة العاشرة والنصف من صباح يوم الاربعاء الموافق 2014/04/30 ، وذلك في مقر البنك - الشموساني - شارع عبد الحميد شريف - عمارة رقم 43 - مبنى الادارة (الطبق السادس) .

لذا نرجو دعوتكم لحضور هذا الاجتماع ونرفق لكم ما يلي :

- جدول اعمال الهيئة العامة العادية.
- تقرير مختصر عن عام 2013 ويشمل القوائم المالية وتقرير متعلق بالحسابات السادة / برايس ووتر هاوس كوبرز وسيتم تزويدكم بالتقرير المفصل عند الانتهاء من طباعته .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بشر جردانة

رئيس مجلس الادارة



هيئة الأوراق المالية
الدائرة الادارية / الديوان

٢١ نيسان ٢٠١٤

4550

١١/٢ افصح

نسخة : المدير العام
شؤون المساهمين
امين سر مجلس الادارة
دائرة الهوية المؤسسية

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

البنك الإستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة الدخل الموحدة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الصفحة

٢ - ١

٣

٤

٥

٦

٧

٦٤ - ٨

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي البنك الإستثماري

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الإستثماري والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكل من قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد قوائم مالية موحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، إضافة إلى توفر نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد وعرض قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وتتطلب تلك المعايير الإلتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو عن خطأ. عند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة المتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

نعتقد أن أدلة التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لراينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كلفة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للبنك الإستثماري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

pwc

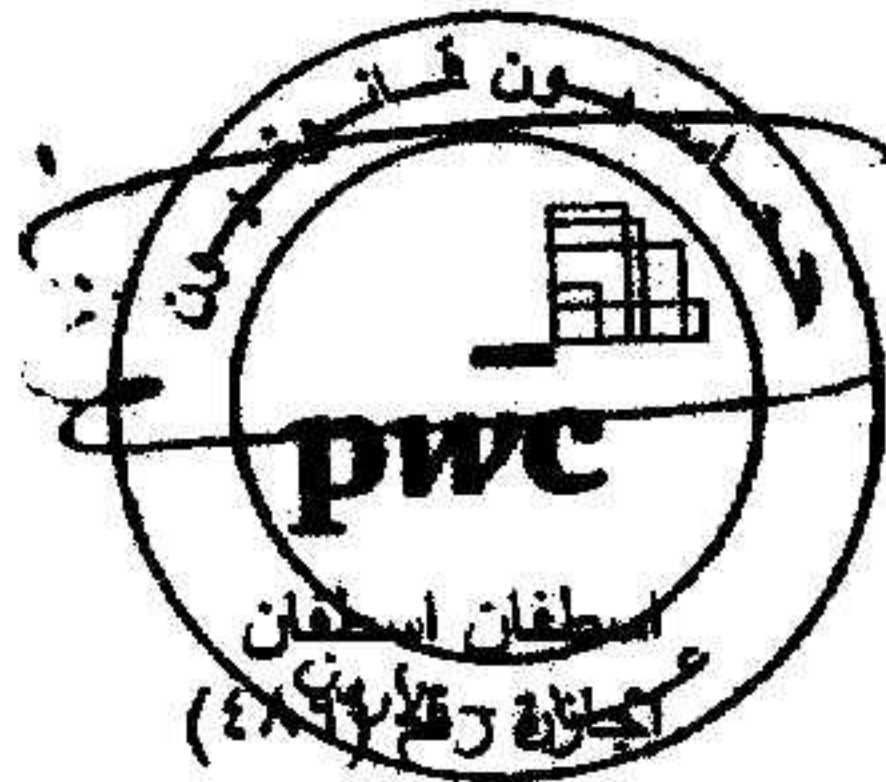
تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ومع القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية الموحدة.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الإستثماري للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ حولها في ١٥ نيسان ٢٠١٣.

برائس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٤ نيسان ٢٠١٤

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	إيضاح	
دينار	دينار		الموجودات
٤٧,٥٤٥,٤٣٧	٧٢,٦٠٥,٣١٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٠,٦٣٠,٠٨٢	٦٥,٥١٠,٤٨٩	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٠,٧٧٨	١,٤١٨,٠٠٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٥٨٩,٩٣٦	٧,٣٩٩,٤٣١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٠٤,٣١١,٢٦٨	٤٣٠,٨٨٢,٨١٣	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٢,١٧٤,٧١١	١٠,٤٠٦,٣٩٢	٨	من خلال قائمة الدخل الشامل
١٠٥,٣٩٤,٤٨٠	١٢٧,٨٠٣,٩٦١	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١,٤٨٨,٨٦٩	٢٢,١٣٥,٥٤٠	١١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٩١٨,٨٢٧	١,٨٨٦,٦٢٧	١٢	موجودات غير ملموسة
٤,٥٥٢,١٢٣	٤,٤١٥,٥٥٧	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٠,٦٧٧,٥٨٤	٣٤,٤٥٨,٩٢٧	١٣	موجودات أخرى
<u>٧٠٨,٥١٤,٠٩٥</u>	<u>٧٧٨,٩٢٣,٠٥٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١١,٠٤٤,٢٣١	٤٦,٦٥٠,٨٤٧	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥٨,٠٨١,٥٤٦	٥١٧,٨٦٦,١٧٧	١٥	ودائع عملاء
٥٦,٣٣٦,٦٦٣	٤٤,٠٧٥,١٨٩	١٦	تأمينات نقدية
٣٣,٨٢٢,٨٥٩	١٥,٦٦٣,٠٠١	١٧	أموال مقترضة
٥٨٨,٥٠٦	٩٦٩,٧٦٤	١٨	مخصصات متنوعة
٣,٥٦٤,٦٥٥	٣,٠٤٢,٧٦٠	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٦١٦,٦٦٠	٨١٨,١٩٣	١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩,٢٢٥,٩٥٨	١٠,٣٠٨,٩٧٣	٢٠	مطلوبات أخرى
<u>٥٧٣,٢٨١,٠٧٨</u>	<u>٦٣٩,٣٩٤,٩٠٤</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المصرح به
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٦,٠٥٥,٨٠٠	١٧,٦٨٢,١٥٢	٢٢	الإحتياطي القانوني
٣,٨٠٥,٩٠٧	٤,٢٣٠,٥٤٨	٢٢	إحتياطي المخاطر المصرفية العامة
٣٣٠,٨٩٣	١,٠٨٦,٣٨٢	٢٣	إحتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي
١٤,٣١٥,٩٤٣	١٥,٧٥٤,٦٣٠	٢٤	أرباح مدورة
١٣٤,٥٠٨,٥٤٣	١٣٨,٧٥٣,٧١٢		مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٧٢٤,٤٧٤	٧٧٤,٤٣٨	٢٦	حقوق غير المسيطرين
<u>١٣٥,٢٣٣,٠١٧</u>	<u>١٣٩,٥٢٨,١٥٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٧٠٨,٥١٤,٠٩٥</u>	<u>٧٧٨,٩٢٣,٠٥٤</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	إيضاح	
دينار	دينار		
٤٥,٥٨٧,٠٤٣	٤٨,١٨٤,٨٦٦	٢٧	الفوائد الدائنة
(١٩,٢١٢,٦٠٥)	(٢٤,٥٢١,٨٤٧)	٢٨	الفوائد المدينة
٢٦,٣٧٤,٤٣٨	٢٣,٦٦٣,٠١٩		صافي إيرادات الفوائد
٤,٩٢٢,٣٧٠	٥,٥٩٩,٩٠٢	٢٩	صافي إيرادات العمولات
٣١,٢٩٦,٨٠٨	٢٩,٢٦٢,٩٢١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,١٤٤,٣٩٠	١,٦٨٨,٠٦٢	٣٠	أرباح عملات أجنبية
			أرباح موجودات مالية بالقيمة
٨٢,٧٩٥	٦٥٢,٧٢١	٣١	العادلة من خلال قائمة الدخل
			توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية بالقيمة
٦٢٦,٣١١	٦٩٤,٥٠٢	٨	العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٩٩٤,٨٣٤	٢,١٢٨,٠٤٨	٣٢	إيرادات أخرى
٤٢,١٤٥,١٣٨	٣٤,٤٢٦,٢٥٤		إجمالي الدخل
(٨,٨٤٣,١٩٩)	(٩,٤٠٦,٥٢٩)	٣٣	نفقات الموظفين
(١,٩٤٢,١١٨)	(٢,٠٢٦,٣١٨)	١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
(٤,٧٥٦,٣٣١)	(٥,٨٨٥,٦٧٦)	٣٤	مصاريف أخرى
(٢,٩٤٣,٣٠٨)	(٢٩٤,٤٧٨)	١٠	مخصص تدني التسهيلات الإنتمانية المباشرة
(١٠,٠٧١,٢١٧)	(٥٤٩,٧٢٨)	١٨ و ١٣	مخصصات متنوعة
(٢٨,٥٥٦,١٧٣)	(١٨,١٦٢,٧٢٩)		إجمالي المصروفات
١٣,٥٨٨,٩٦٥	١٦,٢٦٣,٥٢٥		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٢,٣٣٦,٥٩٤)	(٤,٣٣٢,٨٥٠)	١٩	ضريبة الدخل
١١,٢٥٢,٣٧١	١١,٩٣٠,٦٧٥		صافي الربح للسنة
			العائد إلى:
١١,٢١٨,٣٩٠	١١,٨٨٠,٧١١		مساهمي البنك
٣٣,٩٨١	٤٩,٩٦٤	٢٦	حقوق غير المسيطرين
١١,٢٥٢,٣٧١	١١,٩٣٠,٦٧٥		
٠,١١٣	٠,١١٩	٣٥	حصصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة
			العائدة لمساهمي البنك

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
١١,٢٥٢,٣٧١	١١,٩٣٠,٦٧٥	صافي الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
(٧٧٥,٦٩٩)	٨١,٨٧٥	صافي التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية
١٠,٣٨٨	٢٨٢,٥٨٣	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٧٦٥,٣١١)	٣٦٤,٤٥٨	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
١٠,٤٨٧,٠٦٠	١٢,٢٩٥,١٣٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٠,٤٥٣,٠٧٩	١٢,٢٤٥,١٦٩	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٣٣,٩٨١	٤٩,٩٦٤	مساهمي البنك
١٠,٤٨٧,٠٦٠	١٢,٢٩٥,١٣٣	حقوق غير المسيطرين

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الإحتياطيات									
مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المبطلين	مجموع حقوق الملكية المأثمة إلى مساهمي البنك	أرباح مطورة	إحتياطي تقييم موجودات مالية - بالمصافي	مخاطر مصرفية عامة	قانوني	دفعت على زيادة رأس المال	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٥,٢٣٣,٠١٧	٧٢٤,٤٧٤	١٣٤,٥٠٨,٥٤٣	١٤,٣١٥,٩٤٣	٣٣٠,٨٩٣	٣,٨٠٥,٩٠٧	١٦,٠٥٥,٨٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٣
١١,٩٣٠,٦٧٥	٤٩,٩٦٤	١١,٨٨٠,٧١١	١١,٨٨٠,٧١١	-	-	-	-	-	كما في أول كانون الثاني صافي الربح للسنة صافي التغير في
٨١,٨٧٥	-	٨١,٨٧٥	-	٨١,٨٧٥	-	-	-	-	إحتياطي تقييم موجودات مالية - بالمصافي
٧٨٢,٥٨٣	-	٧٨٢,٥٨٣	(٣٩١,٠٣١)	٦٧٣,٦١٤	-	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
١٧,٢٩٥,١٣٣	٤٩,٩٦٤	١٧,٢٤٥,١٦٩	١١,٤٨٩,٦٨٠	٧٥٥,٤٨٩	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة (إيضاح ٢٤)
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٥٠٠,٩٩٣)	-	٤٢٤,٦٤١	١,٦٢٦,٣٥٢	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
١٣٩,٥٣٨,١٥٠	٧٧٤,٤٣٨	١٣٨,٧٥٣,٧١٢	١٥,٧٥٤,٦٣٠	١,٠٨٦,٣٨٢	٤,٢٣٠,٥٤٨	١٧,٦٨٢,١٥٢	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٣ كانون الأول
١٣١,٨٩٧,٤٦٦	٤٧٥,٤٧٨	١٣١,٤٢٢,٠٣٨	١٣,١٢٩,٠٤٨	١,٠٣٥,٣٠٨	٣,١٨٠,٧١٦	١٤,٧١٠,٤٤٢	١٤,١١٦,٥٧٤	٨٥,٢٥٠,٠٠٠	٢٠١٢
١١,٢٥٢,٣٧١	٣٣,٩٨١	١١,٢١٨,٣٩٠	١١,٢١٨,٣٩٠	-	-	-	-	-	كما في أول كانون الثاني
(٧٧٥,٦٩٩)	-	(٧٧٥,٦٩٩)	-	(٧٧٥,٦٩٩)	-	-	-	-	صافي الربح للسنة
١٠,٣٨٨	-	١٠,٣٨٨	(٦٠,٩٩٦)	٧١,٣٨٤	-	-	-	-	صافي التغير في
١٠,٤٨٧,٠٦٠	٣٣,٩٨١	١٠,٤٥٣,٠٧٩	١١,١٥٧,٣٩٤	(٧٠٤,٣١٥)	-	-	-	-	إحتياطي تقييم موجودات مالية - بالمصافي
٢١٥,٠٦٥	٧١٥,٠٦٥	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٣٣,٤٢٦	-	٢٣٣,٤٢٦	-	-	-	-	-	٦٣٣,٤٢٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١٤,١١٦,٥٧٤)	١٤,١١٦,٥٧٤	زيادة رأس مال شركات تابعة
(٧,١٥١,٥٠٩)	٢١٥,٠٦٥	(٧,٣٦٦,٥٧٤)	(٩,٩٧٠,٤٩٩)	-	٦٧٥,١٤١	١,٣٤٥,٣٥٨	-	-	المحول إلى رأس المال
١٣٥,٢٣٣,٠١٧	٧٢٤,٤٧٤	١٣٤,٥٠٨,٥٤٣	١٤,٣١٥,٩٤٣	٣٣٠,٨٩٣	٣,٨٠٥,٩٠٧	١٦,٠٥٥,٨٠٠	(١٤,١١٦,٥٧٤)	١٤,٧٥٠,٠٠٠	الأرباح الموزعة (إيضاح ٢٤)
							-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطيات

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٤,٤١٥,٥٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقيد بالتصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية موزعة مقابل ٤,٥٥٢,١٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٢,٥٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقيد بالتصرف به بناء على طلب البنك المركزي الأردني بمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.

كذلك تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,٣١٣,٣٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقبل ٢٠١٢ 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 ١١٠,٥٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ولا يمكن التصرف بها إلا بمقدار ما يتحقق منها فعلاً من خلال عمليات البيع، استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

يحظر التصرف بإحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	إيضاح	
دينار	دينار		
١٣,٥٨٨,٩٦٥	١٦,٢٦٣,٥٢٥		الأنشطة التشغيلية
			الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات
١,٩٤٢,١١٨	٢,٠٢٦,٣١٨	١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
٢,٩٤٣,٣٠٨	٢٩٤,٤٧٨	١٠	مخصص تدني التسهيلات الإنتمانية المباشرة
١,٤٢٧	١٠,١١٥	١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١١١,٩٩٧)	٥٣٩,٦١٣	١٨	مخصص القضايا المقامة على البنك
(٢٥٣,٧١٣)	-	١٨	مخصصات أخرى
١٠,٤٣٥,٥٠٠	-	١٣	مخصص مقابل الارصدة العائدة لعمليات غير نظامية
(٤,٣٥٠,٨٥٥)	٩٦٦	٣٢	خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
(٥٩١,٩٣٥)	(٩٩٦,٠٨٦)	٣٢	أرباح بيع عقارات آلت ملكيتها للبنك
			(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية
٤٠٣,٣٥٩	(١١٠,٨٠٤)	٣١	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
(٦٢٦,٣١١)	(٦٩٤,٥٠٢)		توزيعات إستثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٣٦,٥١٥)	٣١٩,٣٢٣		صافي مصاريف (إيرادات) الفوائد
(١٠٢,١٢٧)	(٦٠,٨٠٣)	٣٠	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٣,٢٤١,٢٢٤	١٧,٥٩٢,١٤٣		
			التغير في الموجودات والمطلوبات
٣,٧١١,٢٨٧	(١,١٨٧,٢٢٢)		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
١,٧٨٤,٨٨٧	٢,٣٠١,٣٠٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٣٨٠	-		المشتقات المالية
(٥٧,٢٤٦,٠٥٤)	(٢٦,٨٦٦,٠٢٣)		التسهيلات الإنتمانية المباشرة
(١٨,٤٤٢,٢٢١)	(١,٩١٩,٦٧٣)		الموجودات الأخرى
(١١,٥٤٥,٠٢٠)	٥٩,٧٨٤,٦٣١		ودائع العملاء
٢,٨١٨,٦٨٨	(١٢,٢٦١,٤٧٤)		تأمينات نقدية
(١,٥٣٧,٧٩٩)	(٩٠,٠٣٠)		مطلوبات أخرى
(٥٧,٢١٠,٦٢٨)	٣٧,٣٥٣,٦٦١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة
(٥,٠٨٠,٤٦٦)	(٥,٠٢٠,٨٥٩)	١٩ و ١٨	الدخل المدفوعة والمخصصات المدفوعة
(٦٢,٢٩١,٠٩٤)	٣٢,٣٣٢,٨٠٢		ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
١,٤٧٣,٠٦٣	٢,٥٨٥,٧٨٨		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١,٣٠٨,٨٧٤)	(١٢٩,٢٣٠)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦٢٦,٣١١	٦٩٤,٥٠٢		توزيعات إستثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨١,٩٢١,٣٢٦	٢٧,٣٦٥,٩٩٧		إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤٤,١٠٧,٠٦٣)	(٤٩,٧٧٥,٤٧٨)		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١,١٧١,١٧٧)	(٢,٠٨٢,٠٦٤)	١١	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
٩,١٣١,٨٦٥	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٩٧,٥٤٥)	(٥٥٩,٦٩١)	١٢	شراء موجودات غير ملموسة
٤٦,٠٦٧,٩٠٦	(٢١,٩٠٠,١٧٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٦٣٣,٤٢٦	-	٢١	زيادة رأس المال
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	٢٤	أرباح موزعة
١٢,٢٧٧,٥٢٦	(٢٣٨,٢٨٧)		الأموال المقترضة
٢١٥,٠٦٥	-		حقوق غير المسيطرين
٥,١٢٦,٠١٧	(٨,٢٣٨,٢٨٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التمويلية
١٠٢,١٢٧	٦٠,٨٠٣	٣٠	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٠,٩٩٥,٠٤٤)	٢,٢٥٥,١٤٢		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٠٠,٢٠٤,٨٦١	٨٩,٢٠٩,٨١٧		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٨٩,٢٠٩,٨١٧	٩١,٤٦٤,٩٥٩	٣٦	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول

(١) معلومات عامة

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

يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة عمان في منطقة الشميساني، شارع عبد الحميد شرف هاتف ٥٠٠١٥٠٠ وعنوانه البريدي: ص.ب ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ المملكة الأردنية الهاشمية.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها أحد عشر فرعاً (٢٠١٢ تسعة فروع) ومن خلال الشركات التابعة له.

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

تم إقرار هذه القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بموجب قرار رقم رم ٢٠١٤ / ٤١ بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠١٤، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة 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، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ باستثناء ما هو وارد في إيضاح (٢-٢).

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه، والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) - القوائم المالية الموحدة: يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) مكان المتطلبات السابقة المتضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) ولجنة تفسير المعايير - التفسير رقم (١٢) - توحيد المنشآت ذات الأغراض الخاصة. يقدم المعيار نموذج واحد لتوحيد كافة المؤسسات بناء على السيطرة، بصرف النظر عن طبيعة المؤسسة المستثمر فيها (بمعنى إذا ما كانت المؤسسة مسيطراً عليها من خلال حقوق تصويت المستثمرين أو من خلال ترتيبات تعاقدية أخرى).
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - المشاريع المشتركة: يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) مكان معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) - المنافع في المشاريع المشتركة. يتطلب هذا المعيار الجهة التي لها علاقة بالمشروع المشترك أن تحدد طبيعة المشروع المشترك من حيث قيمة تقدير حقوقها و واجباتها و من ثم المحاسبة عن هذه الحقوق والواجبات وفقاً لطبيعة هذا المشروع المشترك.
- معيار التقرير المالية الدولي رقم (١٢) - الإفصاح عن المنافع في المنشآت الأخرى: يتطلب المعيار الإفصاح عن معلومات تمكن مستخدم القوائم المالية من تقييم طبيعة، و المخاطر المرتبطة بتلك، المنافع في منشآت أخرى وتأثير هذه المنافع في مركزها المالي، أدائها المالي وتنفيقاتها النقدية.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة: يحل هذا المعيار محل الارشادات الخاصة بقياس القيمة العادلة الموجودة و الموزعة في معايير التقارير المالية الدولية المتعارف عليها لتكون ضمن معيار واحد. يعرف المعيار القيمة العادلة كما يوفر إرشاداً حول كيفية تحديد القيمة العادلة وكذلك يتطلب المعيار إفصاحات عن قياس القيمة العادلة. في نفس الوقت، لا يغير معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) المتطلبات الخاصة بالبنود الواجب قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية: يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) طريقه عرض بنود الدخل الشامل الأخرى.
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) - الأدوات المالية - الإفصاح: يعدل المعيار متطلبات الإفصاح في معيار التقرير المالية الدولي رقم (٧) ليضيف معلومات عن كافة الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم مقابلتها وفقاً للفقرة (٤٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) وكذلك يتطلب الإفصاح عن معلومات بخصوص الأدوات المالية المعترف بها الخاضعة لترتيبات المقابلة الأصلية الممكن إنفاذها والترتيبات فيها إذا كانت الأدوات غير خاضعة للمقابلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - مزايا الموظفين - التعديلات: تلغي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) الخيار لتأجيل الاعتراف بالأرباح والخسائر الأكتوارية. وفقاً لهذه التعديلات فإنه سيتم الاعتراف بكافة التغيرات في قيمة مزايا الخطط المحددة في الدخل وبنود الدخل الشامل الأخرى.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - القوائم المالية المنفصلة (٢٠١١): يتناول المعيار، بعد التعديل، المتطلبات للقوائم المالية المنفصلة فقط، والتي جرى ترحيلها بشكل واسع، وبدون تغيير، من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) - القوائم المالية الموحدة والمنفصلة. تتركز حالياً متطلبات القوائم المالية الموحدة في معيار التقارير المالية رقم (١٠) - القوائم المالية الموحدة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١): تمثل غالبية المراجعات الناتجة من معالجة دمج المشاريع المشتركة إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - (٢٠١١)، في حين تبقى الطريقة المبدئية لمحاسبة الملكية في الاستثمارات بدون تغيير.

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بنشر التحسينات على معايير التقارير المالية: (٢٠٠٩ حتى ٢٠١١) والتي تحتوي على المعايير التالية مع تعديلات تابعة لمعايير أخرى:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (١) - التطبيق الأولي لمعايير التقارير المالية الدولية: والذي يعيد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - والاستثناء على تكاليف التمويل.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية: والذي يوفر مقارنة المعلومات فيها أكثر من الحد الأدنى من المتطلبات والعرض للأرصدة الأفتتاحية لقائمة المركز المالي والإيضاحات المرتبطة.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والمباني والمعدات - التصنيف للمعدات الخدمية.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - عرض الأدوات المالية: ضرائب الدخل المترتبة على التوزيعات.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية المرحلية: الموجودات والمطلوبات القطاعية.
- لم يكن لتطبيق المعايير والتعديلات المذكورة أعلاه أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد

قرر البنك عدم التطبيق المبكر للمعايير والتي من الواجب تطبيقها ابتداءً من السنة المالية ٢٠١٤:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) - التعديل الخاص بإعفاء الصناديق الاستثمارية من توحيد القوائم والذي يسري من ١ يناير ٢٠١٤. يوفر هذا الإعفاء الإلزامي للمؤسسات الاستثمارية المؤهلة أن تحاسب عن هذه الاستثمارات كما تحاسب عن الاستثمارات في شركات زميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا ما كانت تتمتع بشروط معينة مع استثناء الشركات التابعة التي تعتبر امتداداً لمؤسسات استثمارية تعمل في مجال الأنشطة الاستثمارية.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) - التعديل المطبق من أول يناير ٢٠١٤ والذي يوضح:

- أن المؤسسة التي لديها الحق في الأنفاذ القانوني للمقاصة إذا ما كان هذا الحق غير محتمل الحدوث مستقبلياً ويمكن إنفاذه في كلاً من السياق الطبيعي للأعمال أو حالة الإخفاق عن الاسداد و العسر المالي أو الإفلاس للمؤسسة وكافة الأطراف.
- أن التسوية الاجمالية تعادل التسوية الصافية، فقط إذا ما كانت آلية التسوية لديها إمكانية إزالة أو تؤدي إلى مخاطرة إنتمانية أو مخاطرة سيولة غير جوهريّة تعالج المستحقات والمدفوعات من خلال عملية أو دورة تسوية منفردة.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) - ينطبق التعديل من أول يناير ٢٠١٤ ويوضح الإفصاح عن المعلومات الخاصة بالمبالغ المستعادة من خسائر أنخفاض الموجودات من ان الإفصاح يكون في حدود كون المبلغ ناتج من القيمة العادية ناقصاً تكلفة الاستبعاد.

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

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

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	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 الإمداد	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 السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركات التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك.

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

تمثل حقوق غير المسيطرين الحصة في صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، من قبل البنك في الشركات التابعة، ويتم اظهارها في قائمة الدخل الموحدة، وكذلك ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي البنك.

٤-٢ معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

٥-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند.

٦-٢ تسهيلات انتمائية مباشرة

هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى إقتنائها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.

تظهر التسهيلات الانتمائية المباشرة بالكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص تدني التسهيلات الانتمائية والفوائد والعمولات المتعلقة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الانتمائية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الانتمائية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الانتمائية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني.

يتم شطب التسهيلات الانتمائية المعد لها مخصصات (بعد أخذ الموافقات اللازمة) في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

٧-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

٨-٢ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولي بالخصوص).

٩-٢ القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها: مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير. تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

١٠-٢ التذني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات موضوعية تدل على تذني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التذني.

يتم تحديد مبلغ التذني كما يلي:

تذني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

يتم قيد التذني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم قيد أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التذني السابق لأدوات الدين في قائمة الدخل الموحدة ولأدوات حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة.

١١-٢ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تذني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية السنوية التالية:

%
٢
٢٥ - ١٠
٢٠ - ١٥
٢٠
٢٥

مباني
معدات وأجهزة وأثاث
وسائط نقل
أجهزة الحاسب الآلي
ديكورات

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادهما وقيد قيمة التذني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم اعتبار التغير في التقدير للسنوات اللاحقة على أنه تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

١٢-٢ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

١٣-٢ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بواقع شهر عن كل سنة خدمة للموظفين بعقود للذين تزيد أعمارهم عن ٦٠ عاماً.

يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها. ويتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة.

١٤-٢ تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحدة.

١٥-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتوزيع في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتوزيع لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

١٦-٢ حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة. هذا ويتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

١٧-٢ التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

١٨-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

١٩-٢ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

٢٠-٢ المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط:

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

- التحوط للقيمة العادلة

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

في حال إنطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.

في حال إنطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات أو المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

- التحوط للتدفقات النقدية

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

- التحوط لصادفي الاستثمار في وحدات أجنبية

في حال انطباق شروط التحوط لصادفي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصادفي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة، ويتم قيد الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

٢١-٢ مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، ويتم قيد مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

٢٢-٢ عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٢٣-٢ عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر العقارات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدن في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم قيد الزيادة كإيراد. يتم قيد الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم الاعتراف به سابقاً.

٢٤-٢ الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم إثباتها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم أخذها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

يتم إطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدّر وبمعدل ٢٠٪ سنوياً.

٢٥-٢ العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قيد فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

٢٦-٢ النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي الأردني والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية والأموال المقترضة التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية واحتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

يتم تكوين مخصص لقاء الديون العاملة وغير العاملة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية. علماً بأن الفرق بين احتساب المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية لم يكن جوهرياً.

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

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة أو بالكلفة المطفأة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة وتقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني، وبما لا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية والمعايير الدولية للتقارير المالية.

مستويات القيمة العادلة: يقوم البنك بتحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف مقاييس القيمة العادلة كاملة وكما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

تعتقد الإدارة أن التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة مناسبة ومعقولة.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
٦,١٥٨,٠٧٥	٥,٥١٠,٩١٨
٥,٩٩٧,٢١٧	٤,١٥٩,٤٧٢
٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٠٠٠,٠٠٠
٣١,٣٩٠,١٤٥	٣٥,٩٣٤,٩٢٧
٤٧,٥٤٥,٤٣٧	٧٢,٦٠٥,٣١٧

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

ليس هنالك أرصدة مقيدة السحب باستثناء متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧,٩٨١,٨٥٦	٢٩,٣٢٦,٨١٢	٢٧,٩٢٠,٦٨٧	٢٩,٢٢٦,٠٠١	٦١,١٦٩	١١٠,٨١١	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٢,٦٤٨,٢٢٦	٣٦,١٧٣,٦٧٧	٢٩,١٠٣,٢٢٦	٢,١٢٧,٠٠٠	١٣,٥٤٥,٠٠٠	٣٤,٠٤٦,٦٧٧	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٧٠,٦٣٠,٠٨٢	٦٥,٥١٠,٤٨٩	٥٧,٠٢٣,٩١٣	٣١,٣٥٣,٠٠١	١٣,٦٠٦,١٦٩	٣٤,١٥٧,٤٨٨	المجموع

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد مبلغ ١٤,١٣٩,٩٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١٤,٥١٦,٦٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

ليس هناك أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٠,٧٧٨	١,٤١٨,٠٠٠	٢٣٠,٧٧٨	١,٤١٨,٠٠٠	-	-	إيداعات

بلغت الإيداعات التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ١,٤١٨,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل مبلغ ١٨٧,٣٢٠ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ومبلغ ٤٣,٤٥٨ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ستة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

ليس هناك إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	البيان
دينار	دينار	
٦,١٨٢,١٦٤	٤,٩٠٥,٢٣٦	أسهم شركات
٣,١٧٣,٠٠٦	٢,٤٤٤,١٤٣	سندات
٢٣٤,٧٦٦	٥٠,٠٥٢	الصناديق الإستثمارية *
٩,٥٨٩,٩٣٦	٧,٣٩٩,٤٣١	

* يمثل هذا البند استثمارات في صناديق متواجدة في لكسمبورغ وهي غير مضمونة رأس المال.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
١٠,٢٦٥,٩٧١	٨,٦٠٥,١٣٨
١,٩٠٨,٧٤٠	١,٨٠١,٢٥٤
١٢,١٧٤,٧١١	١٠,٤٠٦,٣٩٢

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 الاستثمارات بسبب تعذر قياس قيمتها العادلة.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٦٩٤,٥٠٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٦٢٦,٣١١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٣٩١,٠٣١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٦٠,٩٩٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق الملكية.

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
٨٧,١٢٧,٢٠٠	١١٠,٩٣٦,٠٢٨
-	٦,٣١٨,٦٣٨
٨٧,١٢٧,٢٠٠	١١٧,٢٥٤,٦٦٦

موجودات مالية لها أسعار سوقية متوفرة:

سندات خزينة حكومية *
سندات مالية حكومية وبكفالتها

موجودات مالية ليس لها أسعار سوقية متوفرة:

سندات خزينة حكومية
سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات وإسناد قرض شركات

مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات والأذونات

ذات عائد ثابت:

٤,٦١٧,٢٥٨	-
٢,٠٠١,٣٥٨	-
١١,٦٤٨,٦٦٤	١٠,٥٤٩,٢٩٥
١٨,٢٦٧,٢٨٠	١٠,٥٤٩,٢٩٥
١٠٥,٣٩٤,٤٨٠	١٢٧,٨٠٣,٩٦١
١٠٥,٣٩٤,٤٨٠	١٢٧,٨٠٣,٩٦١

* تتضمن سندات الخزينة الحكومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١٧,٩ مليون دينار قيمة سندات لقاء إقراض من البنك المركزي الأردني بموجب إتفاقية إعادة شراء لاستخدامها في أنشطة تمويلية مؤقتة استحققت بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠١٣.

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(١٠) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار	دينار	
١٠,٢٠٣,٤١١	١١,٤٦٢,٩٥٨	الأفراد (التجزئة)
٢٦,٠٧٣,٧٤٢	٣٣,٣٧٤,٦٢٦	جاري مدين
٢,٤٤١,٠٤٤	٤,٤٢٢,٠٣٦	قروض وكمبيالات *
٧٢,٢٩٩,٨٥٠	٧٥,٦٥٤,٠٩٩	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات:
٦١,٥٦٨,١٥٨	٦٢,٦١٦,٨٨٣	الشركات الكبرى
٢٢٣,٧٢٥,٥٦٩	٢٤٧,٠٠٣,٣٦٩	جاري مدين
		قروض وكمبيالات *
١٢,٥٢٢,٩٥٨	٩,٩٥٢,١٣٦	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٣٧,١٦٣,٥٤٢	٢٤,٤٢٠,٥٩٢	جاري مدين
		قروض وكمبيالات *
-	-	الحكومة والقطاع العام
٤٤٥,٩٩٨,٢٧٤	٤٦٨,٩٠٦,٦٩٩	المجموع
(٣٣,٨٩٤,٤٤٩)	(٢٩,٨٤١,٨٩٤)	ينزل:
(٧,٧٩٢,٥٥٧)	(٨,١٨١,٩٩٢)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٠٤,٣١١,٢٦٨	٤٣٠,٨٨٢,٨١٣	فوائد معلقة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ٣,٧٤٠,٨١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٤,٤٧٠,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٦١,٤٢٧,٤٨٥ دينار أي ما نسبته ١٣,١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٥٣,٨٦٣,٩٦٢ دينار أي ما نسبته ١٢,١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥٣,٢٤٥,٤٩٣ دينار أي ما نسبته ١١,٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٤٦,٠٧١,٤٠٥ دينار أي ما نسبته ١٠,٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

- مخصص تدني تسهيلات انتمائية مباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات إنتمائية مباشرة

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٣					الرصيد في أول كانون الثاني
٥,٦٣٧,٩٩٥	٦,٠١٨,٢٣٤	١٢,٥٠٣,٢٨١	٩,٧٣٤,٩٣٩	٣٣,٨٩٤,٤٤٩	(المردود إلى) المقتطع من الإيرادات خلال السنة
(٣٨٥,٦١٩)	١,٨٦٤,١٦٩	(١,٥٣١,٣٥٧)	٣٤٧,٢٨٥	٢٩٤,٤٧٨	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(٣٨٠,٣٣٢)	-	(٣,٤٩٢,٣٦٧)	(٤٧٤,٣٣٤)	(٤,٣٤٧,٠٣٣)	الرصيد في نهاية السنة
٤,٨٧٢,٠٤٤	٧,٨٨٢,٤٠٣	٧,٤٧٩,٥٥٧	٩,٦٠٧,٨٩٠	٢٩,٨٤١,٨٩٤	
٢٠١٢					الرصيد في أول كانون الثاني
٧,١٠٧,٤٥٢	٥,٥٤١,١٧٤	١٢,٣٤٩,٤٦٧	٦,٣١٧,٦٨٢	٣١,٣١٥,٧٧٥	(المردود إلى) المقتطع من الإيرادات خلال السنة
(١,٤٤٤,٧٥٦)	٥٠٤,٢٢٥	٤٥٠,٧٤٢	٣,٤٣٣,٠٩٧	٢,٩٤٣,٣٠٨	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(٢٤,٧٠١)	(٢٧,١٦٥)	(٢٩٦,٩٢٨)	(١٥,٨٤٠)	(٣٦٤,٦٣٤)	الرصيد في نهاية السنة
٥,٦٣٧,٩٩٥	٦,٠١٨,٢٣٤	١٢,٥٠٣,٢٨١	٩,٧٣٤,٩٣٩	٣٣,٨٩٤,٤٤٩	

- بلغت مخصصات التدني للديون غير العاملة ٢٩,٣٥٣,١٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٣٣,٠٤٥,٨٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ كما بلغت مخصصات التدني للديون تحت المراقبة ٤٨٨,٧٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٨٤٨,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٨,٤٩٦,٨٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٩,٧٣٩,٥٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

- الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٣					الرصيد في أول كانون الثاني
١,٢٤٢,٠٥٨	٢,٤٦٩,٨٤٢	٢,٩١٥,٠٧٨	١,١٦٥,٥٧٩	٧,٧٩٢,٥٥٧	الفوائد المعلقة خلال السنة
٤٣٨,٥٥١	١,٢٧٧,٤٢١	١,٩٢١,٤٨٧	٣٦٢,٢٨٦	٣,٩٩٩,٧٤٥	الفوائد المحولة للإيرادات
(١٠٤,٤٠١)	(١١,٣٣٠)	(١٣٨,٢٣١)	(٩٨,٥٢٨)	(٣٥٢,٤٩٠)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
(١٨٤,٠٢٨)	-	(٢,٩٤٢,٦٣١)	(١٣١,١٦١)	(٣,٢٥٧,٨٢٠)	الرصيد في نهاية السنة
١,٣٩٢,١٨٠	٣,٧٣٥,٩٣٣	١,٧٥٥,٧٠٣	١,٢٩٨,١٧٦	٨,١٨١,٩٩٢	
٢٠١٢					الرصيد في أول كانون الثاني
١,١٦٧,٢٠٨	١,١٦٩,٦٢٣	١,٩٣٤,١١١	٩٨٢,٢٤٠	٥,٢٥٣,١٨٢	الفوائد المعلقة خلال السنة
٤٠٣,٨٩٨	١,٥٠١,١٥٣	١,٥٢٩,١٨٣	٢٩١,٢٦١	٣,٧٢٥,٤٩٥	الفوائد المحولة للإيرادات
(٣٢٢,٤٣٦)	(٢٠٠,٩٣٤)	(٥٦,٥٣٦)	(٨١,٣٠٨)	(٦٦١,٢١٤)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
(٦,٦١٢)	-	(٤٩١,٦٨٠)	(٢٦,٦١٤)	(٥٢٤,٩٠٦)	الرصيد في نهاية السنة
١,٢٤٢,٠٥٨	٢,٤٦٩,٨٤٢	٢,٩١٥,٠٧٨	١,١٦٥,٥٧٩	٧,٧٩٢,٥٥٧	

* بناءً على قرارات مجلس الإدارة وهيئة مديري شركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة) تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ ٧,٦٠٤,٨٥٣ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣١,٥٩٤,٤٠٠	٢٢,٦٢٩,٩٨٠	مالي
٦٧,٣٧٩,٨٣١	٨٥,٩٧٩,٧١٦	صناعة وتعددين
١٢٠,٠٨٠,٣٦٩	١٢٨,٢٣٥,٦٦٢	تجارة
٢٢,٤٦٥,٥٥٨	٢٣,٩٨٥,٦٥٩	عقارات
٣٠,٢٥١,٣٩٥	٥٦,٩٢٤,٩٣٨	إنشاءات
١,٩٩٤,٦٨٨	١,٥٠٠,٠٣١	زراعة
٣٣,٦٢٢,٧٥٨	٣٢,٦٣٦,٣٨٦	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
٢٦,٢٩٠,٤٨٤	٢٥,٢٢٤,٩٨١	أسهم
١١٢,٣١٨,٧٩٢	٩١,٧٨٩,٣٤٦	أفراد / أخرى
٤٤٥,٩٩٨,٢٧٤	٤٦٨,٩٠٦,٦٩٩	

(۱۱) ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:	أراضي دينار	مباني دينار	معدات واجهزة واثاث دينار	سيارات دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	المجموع دينار
٢٠١٣ الكلفة						
الرصيد في أول كانون الثاني	٦,٩٩٣,٧٤٩	٨,٩٠٨,٠٥٥	٥,٥٩٧,٦٣٢	٣٠٧,٢٤٩	١,٣٥٣,٣١٠	٢٣,١٥٩,٩٩٥
إضافات	-	-	١,٠٧١,٧٠٧	٩,٨٨٠	١٥٤,٤٦٧	١,٢٣٦,٠٥٤
استبعادات	-	-	١٥,٦١٦	-	-	١٥,٦١٦
تحويلات	-	١,٤١٨,٤٣١	١,٠٠٢,٥٠٣	-	٧,٠١٨	٢,٤٢٧,٩٥٢
الرصيد في ٣١ كانون الأول	٦,٩٩٣,٧٤٩	١٠,٣٢٦,٤٨٦	٧,٦٥٦,٢٢٦	٣١٧,١٢٩	١,٥١٤,٧٩٥	٢٦,٨٠٨,٣٨٥
الإستهلاك المتراكم						
الرصيد في أول كانون الثاني	-	٥٦٩,٦١٥	٢,٩٥٦,٦١٦	١٧٩,٣٣١	٦٣٠,٨٨٧	٤,٣٣٦,٤٤٩
إضافات	-	١٨٨,٩٠٠	٩٤٩,٩٨٥	٤٩,١١٤	٢٢٩,٥٦٦	١,٤١٧,٥٦٥
استبعادات	-	-	١٤,٦٥٠	-	-	١٤,٦٥٠
الرصيد في ٣١ كانون الأول	-	٧٥٨,٥١٥	٣,٨٩١,٩٥١	٢٢٨,٤٤٥	٨٦٠,٤٥٣	٥,٧٣٩,٣٦٤
صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة كما في ٣١ كانون الأول	٦,٩٩٣,٧٤٩	٩,٥٦٧,٩٧١	٣,٧٦٤,٢٧٥	٨٨,٦٨٤	٦٥٤,٣٤٢	٢١,٠٦٩,٠٢١
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ *	-	-	٨٤٧,٢٥٧	-	٢١٩,٢٦٢	١,٠٦٦,٥١٩
صافي الممتلكات والمعدات	٦,٩٩٣,٧٤٩	٩,٥٦٧,٩٧١	٤,٦١١,٥٢٢	٨٨,٦٨٤	٨٧٣,٦٠٤	٢٢,١٣٥,٥٤٠

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

أراضي دينار	مباني دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	سيارات دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	المجموع دينار
١٠,٩٧٦,٩٤٥	١٠,٥١٨,٧٦١	٤,١٧١,٩٢٨	٣١٤,٧٤٩	١,١٦٣,٠٣٩	٢٧,١٤٥,٤٢٢
-	-	٥٨٧,٤٠٦	٢٢,٥٠٠	١٨٧,٤٨٤	٧٩٧,٣٩٠
٣,٩٨٣,١٩٦	١,٦١٠,٧٠٦	١١٨,٩٣١	٣٠,٠٠٠	-	٥,٧٤٢,٨٣٣
-	-	٩٥٧,٢٢٩	-	٢,٧٨٧	٩٦٠,٠١٦
٦,٩٩٣,٧٤٩	٨,٩٠٨,٠٥٥	٥,٥٩٧,٦٣٢	٣٠٧,٢٤٩	١,٣٥٣,٣١٠	٢٣,١٥٩,٩٩٥
-	-	٢,٢٢٥,٧٠٨	١٤٨,٧٢٠	٤٠٩,٠٩٦	٤,٠٠٩,٢٨٢
-	-	٨٣٨,٦٧٣	٤٨,٠٠٥	٢٢١,٧٩١	١,٢٨٨,٩٩٠
-	-	١٠٧,٧٦٥	١٧,٣٩٤	-	٩٦١,٨٢٣
-	٥٦٩,٦١٥	٢,٩٥٦,٦١٦	١٧٩,٣٣١	٦٣٠,٨٨٧	٤,٣٣٦,٤٤٩
٦,٩٩٣,٧٤٩	٨,٣٣٨,٤٤٠	٢,٦٤١,٠١٦	١٢٧,٩١٨	٧٢٢,٤٢٣	١٨,٨٢٣,٥٤٦
-	-	١,٢٤٦,٨٩٢	-	-	٢,٦٦٥,٣٢٣
-	١,٤١٨,٤٣١	٣,٨٨٧,٩٠٨	١٢٧,٩١٨	٧٢٢,٤٢٣	٢١,٤٨٨,٨٦٩
٩,٧٥٦,٨٧١	٩,٧٥٦,٨٧١	٩,٧٥٦,٨٧١	٩,٧٥٦,٨٧١	٩,٧٥٦,٨٧١	٩,٧٥٦,٨٧١

٢٠١٢
الكلفة

الرصيد في أول كانون الثاني
إضافات
استبعادات
تحويلات
الرصيد في ٣١ كانون الأول

الإستهلاك المتراكم

الرصيد في أول كانون الثاني
إضافات
استبعادات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
صافي القيمة الدفترية للموجودات
الثابتة كما في ٣١ كانون الأول
دفعات على حساب شراء
ممتلكات ومعدات
ومشاريع تحت التنفيذ *
صافي الممتلكات والمعدات

- تتضمن الممتلكات والمعدات ٣,٣٥٧,١١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وذلك تكلفة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل ١,٧٢٨,٩٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

* يتضمن هذا البند بشكل رئيسي دفعات لشراء أثاث وأجهزة ومعدات لأغراض فرع البنك الجديد في عبود.

(١٢) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
موجودات غير ملموسة دينار	المجموع دينار	أنظمة حاسوب وبرامج دينار	دفعات مقدمة لشراء أنظمة دينار
٢,٠٧٤,٤١٠	١,٩١٨,٨٢٧	١,٥٧٣,٥٣١	٣٤٥,٢٩٦
٤٩٧,٥٤٥	٥٧٦,٥٥٣	٢٨,٩٢٦	٥٤٧,٦٢٧
٦٥٣,١٢٨	٦٠٨,٧٥٣	٦٠٨,٧٥٣	-
-	-	٣٩,٩٤٠	(٣٩,٩٤٠)
١,٩١٨,٨٢٧	١,٨٨٦,٦٢٧	١,٠٣٣,٦٤٤	٨٥٢,٩٨٣

البيان

رصيد بداية السنة
إضافات *

ينزل: الإطفاء للسنة
تحويلات
رصيد نهاية السنة

* تمثل الإضافات المبالغ المنفوعة لشراء وتطوير الأنظمة والبرامج البنكية.

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(١٣) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
١,٧٢٣,٦١٨	٢,٤٢٧,٤٠٠
٣,٠٠٤,٣٨٥	٣,٠١٥,٣٥٨
٢١,٩٤١,٦١٧	٢٥,٤٩٤,٩٢٢
٩٥٧,٨٩٨	٥٦٢,٩٣٤
٢,٥٣٩,٢٠٠	٢,٥٣٩,٢٠٠
٥١٠,٨٦٦	٤١٩,١١٣
٣٠,٦٧٧,٥٨٤	٣٤,٤٥٨,٩٢٧

فوائد وإيرادات برسم القبض
مصرفات مدفوعة مقدماً *
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة **
تأمينات مستردة
أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية بالصافي ***
أخرى

* تتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً مبلغ ٢,٣ مليون دينار تمثل إيجار الفرع الجديد للبنك في منطقة عبيدون حيث تم دفع كامل مبلغ الإيجار لمدة ١٨ سنة مقدماً.

** بموجب قانون البنوك يتوجب بيع المباني والأراضي التي تزول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملكها، وللبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين إضافيتين كحد أقصى. تظهر هذه الموجودات بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني القيمة بمبلغ ٤٢٣,٩٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل مبلغ ٧٦١,٢٧٧ دينار للعام ٢٠١٢.

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
١١,٦٠٦,٠٤٨	٢١,٩٤١,٦١٧
١٥,١٣٥,٤٠٤	٤,٨٨٣,٠٧٠
٤,٨٨٥,٤٧٩	١,٦٦٧,٠٧٨
٨٥,٦٤٤	٣٣٧,٣١٣
٢١,٩٤١,٦١٧	٢٥,٤٩٤,٩٢٢

الرصيد في بداية السنة
إضافات
إستبعادات
المسترد من مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك
الرصيد في نهاية السنة

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
١٢,٩٧٤,٧٠٠	١٢,٩٧٤,٧٠٠
(١٠,٤٣٥,٥٠٠)	(١٠,٤٣٥,٥٠٠)
٢,٥٣٩,٢٠٠	٢,٥٣٩,٢٠٠

الرصيد العائد لعمليات غير نظامية
المخصص المعد مقابل هذا الرصيد
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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ بعد أن تم استبعاد المبالغ المتوقعة تحصيلها والموجودات المتحفظ عليها، مع العلم أن القضية منظورة حالياً أمام المدعي العام.

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٠٤٤,٢٣١	٣,١٦٤,٢٨٧	٨٧٩,٩٤٤	٢,٤١٨,٣٤٧	٢,٠٨١,٨٣٨	٣٣٦,٥٠٩
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٤,٢٣٢,٥٠٠	٢١,١٩٠,٠٠٠	٢٣,٠٤٢,٥٠٠
١١,٠٤٤,٢٣١	١٠,١٦٤,٢٨٧	٨٧٩,٩٤٤	٤٦,٦٥٠,٨٤٧	٢٣,٢٧١,٨٣٨	٢٣,٣٧٩,٠٠٩

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل *
المجموع

* لا يشمل هذا البند أي مبلغ يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(١٥) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
حسابات جارية				
وتحت الطلب				
ودائع التوفير				
ودائع لأجل				
وخاضعة لإشعار				
شهادات إيداع				
٦٦,٩٢٠,٤٥٦	٣٩,٢٩٥,٩٧٨	١٥,٢٠٤,٣١٦	١٠,٤١٤,٤٨٦	١٣١,٨٣٥,٢٣٦
١٠,٧٩٠,٧٧٣	١٧١,٩٤٠	٩٤,٧٤٣	١,٨٨٠	١١,٠٥٩,٣٣٦
١٨٤,٢٧٤,٧٧١	١٤٧,٦٢٦,٧٦٢	٧,٣٩٦,٨٤٧	٣٥,٦٧٣,٢٢٥	٣٧٤,٩٧١,٦٠٥
-	-	-	-	-
٢٦١,٩٨٦,٠٠٠	١٨٧,٠٩٤,٦٨٠	٢٢,٦٩٥,٩٠٦	٤٦,٠٨٩,٥٩١	٥١٧,٨٦٦,١٧٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
حسابات جارية				
وتحت الطلب				
ودائع التوفير				
ودائع لأجل				
وخاضعة لإشعار				
شهادات إيداع				
٧١,٣١١,٩٤٩	٤٥,١٣٥,٥٥٠	١٦,٤١٤,٦٩٥	٦١٢,٢٣٢	١٣٣,٤٧٤,٤٢٦
٥,٥١٢,٩٥٧	١٠٤,٧٣٤	٩٦,٩٥٦	٨٧٤	٥,٧١٥,٥٢١
١٧١,٠٤٧,٦٣٨	١١١,٦٦٨,٦١٩	٥,٤٧٩,١١٩	٣٠,٦١٣,٤٠٦	٣١٨,٨٠٨,٧٨٢
-	٨٢,٨١٧	-	-	٨٢,٨١٧
٢٤٧,٨٧٢,٥٤٤	١٥٦,٩٩١,٧٢٠	٢١,٩٩٠,٧٧٠	٣١,٢٢٦,٥١٢	٤٥٨,٠٨١,٥٤٦

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٤٦,٠٨٩,٥٩١ دينار أي ما نسبته ٨,٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٣١,٢٢٦,٥١٢ دينار أي ما نسبته ٦,٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٩٣,٩٨٠,٢٩٣ دينار أي ما نسبته ١٨,١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١٠٥,٢٢٠,٤٤٢ دينار أي ما نسبته ٢٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١١,٥٦٧,٩٨٤ دينار أي ما نسبته ٢,٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١٢,٦٣٥,٨٦٦ دينار أي ما نسبته ٢,٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

- بلغت الودائع الجامدة ١٦,٤٠٤,٩٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١٦,٦١٧,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(١٦) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
٢٦,٦٨٦,٣٢٧	٢٦,٧١٥,٩٩٦
١٥,٥٧٦,٠٥٧	١٦,٨٤٦,٩٧٩
١٤,٠٧٤,٢٧٩	٥١٢,٢١٤
٥٦,٣٣٦,٦٦٣	٤٤,٠٧٥,١٨٩

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(١٧) أموال مقترضة

يتكون هذا البند مما يلي:

سعر	الضمانات	نوعية استحقاق الاقساط	عدد الاقساط		المبلغ دينار
			المتبقية	الكليّة	
٩,٠٠٠	-	دفعة واحدة بعد ٩ شهور من التمويل	١	١	١,١٠٩,٧٢٧
٩,٠٠٠	-	دفعة واحدة خلال أيار ٢٠١٤	١	١	١,٤٦٨,٤٥٠
٩,٠٠٠	-	دفعة واحدة خلال ٩ شهور من التمويل	١	١	٥٥,١٨٩
٨,٧٥٠	-	دفعة واحدة من بتاريخ ٣١ آب ٢٠١٤	١	١	٧١٧,٥١٢
١,١١٢	-	دفعة واحدة بتاريخ ٢٧ آب ٢٠١٥	١	١	٥١٣,٩٧٣
٦,٥٠٠	سندات رهن عقاري	دفعة واحدة بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠١٥	١	١	٨,٠٠٠,٠٠٠
٨,٠٠٠	-	دفعة واحدة بتاريخ ٣١ آب ٢٠١٤	١	١	٥٠٠,١٤٨
٨,٠٠٠	-	دفعات شهرية تبدأ من أول شباط ٢٠١٤	٣٢	٣٢	١,٠٠٠,٠٠٠
٨,٧٥٠	-	دفعة واحدة بتاريخ ٣١ آب ٢٠١٤	١	١	٢,٢٩٨,٠٠٢
					<u>١٥,٦٦٣,٠٠١</u>

٣١ كانون الأول ٢٠١٣
قروض دوارة - البنك الأهلي الأردني *
قروض دوارة - بنك المال الأردني *
جاري مدين - بنك المال الأردني *
جاري مدين - بنك أبو ظبي الوطني *
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *
جاري مدين - بنك سوسيتيه جنرال *
قروض دوارة - بنك سوسيتيه جنرال *
قروض دوارة - بنك أبو ظبي الوطني *

٨,٠٠٠	-	دفعة واحدة بعد ٩ شهور من التمويل	١	١	٣,١٤٠,٠٦١
٨,٠٠٠	-	دفعة واحدة خلال أيار ٢٠١٣	١	١	١,٦٨١,١٤٢
٨,٥٠٠	-	دفعة واحدة بتاريخ ٢٥ أيار ٢٠١٣	١	١	٢,١٠٠,٤٧٢
٨,٠٠٠	-	دفعة واحدة بتاريخ ٣١ آب ٢٠١٣	١	١	٤٧٩,٧١٣
٦,٥٠٠	-	دفعة واحدة بتاريخ ٢٨ آب ٢٠١٣	١	١	٥٠٠,٠٠٠
٨,٤٤٥	سندات خزينة حكومية	دفعة واحدة بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠١٣	١	١	٨,٠٠٠,٠٠٠
٤,٢٥٠	سندات خزينة حكومية	دفعة واحدة بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠١٣	١	١	١٧,٩٢١,٤٧١
					<u>٣٣,٨٢٢,٨٥٩</u>

٣١ كانون الأول ٢٠١٢
قروض دوارة - البنك الأهلي الأردني *
قروض دوارة - بنك أبو ظبي الوطني *
جاري مدين - بنك المال الأردني *
جاري مدين - بنك أبو ظبي الوطني *
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *
اقتراض من البنك المركزي الأردني -
بموجب اتفاقية إعادة شراء

* يمثل هذا البند رصيد تسهيلات إئتمانية والتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دوارة ممنوحة للشركات التابعة (شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي) بضمانات الشركات.

يتراوح سعر فائدة إعادة تمويل القروض السكنية من حصيلة الأموال المقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري من ٧٪ إلى ١٢٪.

تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١٥,٦٦٣,٠٠١ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(١٨) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	تحويلات دينار	المستخدم خلال السنة دينار	ما تم رده للإيرادات دينار	رصيد نهاية السنة دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
٥,٢٥٠	١٠,١١٥	-	١٠,٤٨٢	-	٤,٨٨٣
مخصص تعويض نهاية الخدمة					
٥٨٣,٢٥٦	٦٣٣,٨٢٠	٦,٨٦٢	١٦٩,٨٥٠	٩٤,٢٠٧	٩٥٩,٨٨١
مخصص القضايا المقامة ضد البنك (إيضاح ٤٥)					
-	-	٥,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠
أخرى					
٥٨٨,٥٠٦	٦٤٣,٩٣٥	١١,٨٦٢	١٨٠,٣٣٢	٩٤,٢٠٧	٩٦٩,٧٦٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
٣,٨٢٣	١,٤٢٧	-	-	-	٥,٢٥٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة					
٦٩٥,٢٥٣	١٨٥,٥٠٣	-	-	٢٩٧,٥٠٠	٥٨٣,٢٥٦
مخصص القضايا المقامة ضد البنك (إيضاح ٤٥)					
٢٥٣,٧١٣	-	-	-	٢٥٣,٧١٣	-
أخرى					
٩٥٢,٧٨٩	١٨٦,٩٣٠	-	-	٥٥١,٢١٣	٥٨٨,٥٠٦

(١٩) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار
٣,٥٦٤,٦٥٥	٣,٨٨٠,٦٢٩
(٤,٨٤٠,٥٢٧)	(٥,٠٨٠,٤٦٦)
١٥٠,٠٠٠	١٧٣,١٠٠
٤,١٦٨,٦٣٢	٤,٥٩١,٣٩٢
٣,٠٤٢,٧٦٠	٣,٥٦٤,٦٥٥

رصيد بداية السنة
إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
ضريبة الدخل للسنة
رصيد نهاية السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢ وفقاً للأنظمة والقوانين النافذة ومعايير التقارير المالية الدولية.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دينار
٤,١٦٨,٦٣٢	٤,٥٩١,٣٩٢
١٥٠,٠٠٠	١٧٣,١٠٠
(١٢٢,٣٤٨)	(٧,٢٣١)
(٤٩٠,١١١)	(٣,٤٥٥,٧٠٨)
٦٢٦,٦٧٧	١,٠٣٥,٠٤١
٤,٣٣٢,٨٥٠	٢,٣٣٦,٥٩٤

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
إطفاء مطلوبات ضريبية
موجودات ضريبية مؤجلة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية في الأردن للبنك (الشركة الأم) ٣٠٪ وللشركات التابعة ٢٤٪.

الوضع الضريبي للبنك:

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١١

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك لعام ٢٠١٢ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً وتم مراجعة حسابات البنك من قبل ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر القرار النهائي بعد وبراى إدارة البنك والمستشار الضريبي للبنك فان المخصصات المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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 لعام ٢٠١٢، ولم يتم مراجعة حسابات الشركة بعد وبراى إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

لم تقم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠٠٦ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد وبراى الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصصات المأخوذة ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٠ ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ولعامي ٢٠١١ و٢٠١٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات الشركة بعد، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصصات المأخوذة ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٣,٩٩٥	-	-	-	٥١٣,٣١٦	٥١٣,٣١٦	أ- موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٧٥	١,٤٦٥	٤,٨٨٣	١٠,١١٥	١٠,٤٨٢	٥,٢٥٠	مخصص تدني تسهيلات (ما قبل عام ٢٠٠٠)
١٧٤,٩٧٧	٢٨٧,٩٦٤	٩٥٩,٨٨١	٥٤٦,٤٧٥	١٦٩,٨٥٠	٥٨٣,٢٥٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥٨,٦٣٨	١٤٥,١٥٩	٤٨٣,٨٦٢	٤٨٣,٨٦٢	١٩٥,٤٦١	١٩٥,٤٦١	مخصص قضايا مقامة على البنك
٢٢٨,٣٨٣	١٢٧,١٨٩	٤٢٣,٩٦٤	-	٣٣٧,٣١٣	٧٦١,٢٧٧	مخصص ديون تحت المراقبة
٥٦٧,٨٥٩	٥٤٥,١٥٥	٢,٢٧١,٤٧٦	-	٩٤,٦٠٣	٢,٣٦٦,٠٧٩	مخصص تدني عقارات مستملكة
٣,١٣٠,٦٥٠	٣,١٣٠,٦٥٠	١٠,٤٣٥,٥٠٠	-	-	١٠,٤٣٥,٥٠٠	مخصص تدني عملاء وساطة مالية
٢١١,٨٩٦	١٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٧٠٦,٣٢٠	٧٠٦,٣٢٠	مخصص مقابل الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية
٢٤,١٥٠	٢٧,٩٧٥	٩٣,٢٥٠	٩٣,٢٥٠	٨٠,٥٠٠	٨٠,٥٠٠	مكافآت موظفين وغير مدفوعة
٤,٥٥٢,١٢٣	٤,٤١٥,٥٥٧	١٥,١٧٢,٨١٦	١,٦٣٣,٧٠٢	٢,١٠٧,٨٤٥	١٥,٦٤٦,٩٥٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات غير مدفوعة
١٤١,٨١١	٤٦٥,٥٩٢	١,٥٥١,٩٧٣	١,٤٨٧,٧٤٦	٤٠٨,٤٧٦	٤٧٢,٧٠٣	ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٧٤,٨٤٩	٣٥٢,٦٠١	١,١٧٥,٣٣٥	٣٠,٧٤٦	٤٣٨,٢٤١	١,٥٨٢,٨٣٠	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٦١٦,٦٦٠	٨١٨,١٩٣	٢,٧٢٧,٣٠٨	١,٥١٨,٤٩٢	٨٤٦,٧١٧	٢,٠٥٥,٥٣٣	أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة ٤٦٥,٥٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١٤١,٨١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) تمثل التزامات ضريبية مقابل أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر ضمن احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصادفي في حقوق الملكية وإضافة إلى مبلغ ٣٥٢,٦٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٤٧٤,٨٤٩ دينار للسنة السابقة) يمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة على أرباح الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المقيدة ضمن الأرباح المدورة نتيجة التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

* يمثل هذا البند المنافع الضريبية المؤجلة المتوقعة من جراء أخذ مخصص مقابل الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية (إيضاح ١٣) وتعتقد الإدارة بأن تلك المبالغ قابلة للاستفادة منها بالمستقبل القريب.

إن الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	المضاف
٩٢٥,٧٤٠	٢,١٣١,٤٥٦	٦١٦,٦٦٠	٤,٥٥٢,١٢٣	المستبعد
٨٤,٢٩٦	٣,٤٥٥,٧٠٨	٤٥٥,٥٤٨	٤٩٠,١١١	رصيد نهاية السنة
٣٩٣,٣٧٦	١,٠٣٥,٠٤١	٢٥٤,٠١٥	٦٢٦,٦٧٧	
٦١٦,٦٦٠	٤,٥٥٢,١٢٣	٨١٨,١٩٣	٤,٤١٥,٥٥٧	

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
١٣,٥٨٨,٩٦٥	١٦,٢٦٣,٥٢٥
(١١,٨٨٥,٠٥٠)	(٥,٣١٩,٧٣٤)
١٤,٠٨٣,١٦٥	٣,٥٠٨,٧١٢
١٥,٧٨٧,٠٨٠	١٤,٤٥٢,٥٠٣
%٣٠	%٣٠
%٣٠	%٣٠
%٢٤	%٢٤
%٢٤	%٢٤

الربح المحاسبي
أرباح غير خاضعة للضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي

نسبة ضريبة الدخل للبنك
نسبة الضريبة المؤجلة للبنك

نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة
نسبة الضريبة المؤجلة للشركات التابعة

(٢٠) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
١,٠٦٣,٢٣١	٩٧٤,٧٠٥
١,٠٧٠,٨٦٦	٢,٨٤٠,٥٥٥
١,٦٨٧,١٠٣	٢,٧٤٦,٧٢٣
٨٦٣,٨٤٣	٩٢١,٨٢٤
١٣١,١٩٢	١١٨,٨٩٨
٤٤,٢٧٥	٥٢,٦٢٥
٢٠,٨٨٦	٢٦,٦٦٣
١,١١٢,٩٦٢	١,٢٦٥,٧١٦
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
٣,١٧٦,٦٠٠	١,٣٠٦,٢٦٤
٩,٢٢٥,٩٥٨	١٠,٣٠٨,٩٧٣

ذمم عملاء الوساطة
شيكات مقبولة ومصدقة
قوائد برسم الدفع
دانتون متفرقون
توزيعات أرباح
تأمينات صناديق حديدية
حسابات دائنة معلقة
مصاريف مستحقة
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
مطلوبات أخرى

(٢١) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعاً على ١٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية دينار أردني للسهم الواحد وذلك كما في نهاية العام ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

(٢٢) الإحتياطيات

إن تفاصيل الإحتياطيات هي كما يلي:

أ- إحتياطي 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.

ب- إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

ج- إن الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	طبيعة التقيد د
دينار	دينار		
إحتياطي قانوني	١٧,٦٨٢,١٥٢	١٦,٠٥٥,٨٠٠	مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات.
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٤,٢٣٠,٥٤٨	٣,٨٠٥,٩٠٧	مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

(٢٣) إحتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار
٣٣٠,٨٩٣	١,٠٣٥,٢٠٨
(٣٢٣,٧٨١)	٣٠١,٨٤٩
٤٠٥,٦٥٦	(١,٠٧٧,٥٤٨)
٦٧٣,٦١٤	٧١,٣٨٤
١,٠٨٦,٣٨٢	٣٣٠,٨٩٣

الرصيد في بداية السنة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
أرباح (خسائر) غير متحققة
أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
الرصيد في نهاية السنة *

* يظهر إحتياطي تقييم موجودات مالية بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٤٦٥,٥٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١٤١,٨١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٢٤) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
١٣,١٢٩,٠٤٨	١٤,٣١٥,٩٤٣
١١,٢١٨,٣٩٠	١١,٨٨٠,٧١١
(٦٠,٩٩٦)	(٣٩١,٠٣١)
(١,٩٧٠,٤٩٩)	(٢,٠٥٠,٩٩٣)
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)
١٤,٣١٥,٩٤٣	١٥,٧٥٤,٦٣٠

الرصيد في بداية السنة
الربح للسنة
خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
المحول إلى الاحتياطات
أرباح موزعة *
الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٤,٤١٥,٥٥٧ دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٤,٥٥٢,١٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

يشمل رصيد الأرباح المدورة ١,٣١٣,٣٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع إستناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

* بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٣ تمت الموافقة على توزيع ٨ مليون دينار من الأرباح المدورة عن عام ٢٠١٢.

** يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٥٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقيد التصرف به بناء على طلب من البنك المركزي الأردني مقابل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.

(٢٥) أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع ٧ مليون دينار عن عام ٢٠١٣ أي ما يعادل ٧٪ من رأس المال وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢٦) حقوق غير المسيطرين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
حصة غير المسيطرين من صافي الموجودات	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	نسبة حقوق غير المسيطرين ٪	حصة غير المسيطرين من صافي الموجودات	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	نسبة حقوق غير المسيطرين ٪
دينار	دينار	٪	دينار	دينار	٪
٥٢٧,٦٣٨	٢٠,٩٦٣	١٠	٥٥٤,٠٥٨	٢٦,٤٢٠	١٠
١٩٦,٨٣٦	١٣,٠١٨	٦	٢٢٠,٣٨٠	٢٣,٥٤٤	٦
٧٢٤,٤٧٤	٣٣,٩٨١		٧٧٤,٤٣٨	٤٩,٩٦٤	

شركة تمكين للتأجير التمويلي
شركة الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(٢٧) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

تسهيلات إنتمائية مباشرة:

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية ومدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات انتمان

القروض العقارية

الشركات:

الشركات الكبرى

حسابات جارية ومدينة

قروض وكمبيالات

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية ومدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة *

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١,١٠٧,٦٩١	١,١٦٨,٣٩٧
٣,١٠٠,٨٣٩	٣,٥٢١,٥٣٠
٢٨٧,١١٠	٣٢٨,٩٧٧
٥,٧١٩,٧٢٠	٦,٢٨٨,٩٣٧
٦,٧٢٩,٦٣٩	٧,١٤٦,٨٧٤
١٥,٨٩٤,٩٣٣	١٧,٦٩٥,٣٧٩
١,٦٠٦,٦٨٤	١,٣١٥,٥٩٨
٢,٤٣٥,٠٨٥	١,٧١٩,٢٤٥
١١,٦١٦	-
٤٧,٤٥٥	٥٦٦,٣٦٦
٤٣٢,٦٠٩	٥٦٦,٨١٤
٢٠٢,٦٤٧	١٥١,٦٥٢
٨,٠١١,٠١٥	٧,٧١٥,٠٩٧
٤٥,٥٨٧,٠٤٣	٤٨,١٨٤,٨٦٦

* لا يوجد فوائد دائنة ناتجة عن اتفاقيات بيع وإعادة شراء سندات خزينة خلال عام ٢٠١٣ في حين يشمل هذا البند ٦٨٢,٨٢٠ دينار يمثل قيمة الفوائد الدائنة الناتجة عن إتفاقيات بيع وإعادة شراء سندات خزينة خلال عام ٢٠١٢.

(٢٨) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة *

رسوم ضمان الودائع

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٥٥٥,٤٧٦	٤٩٥,٣٦٠
١,٥٠٦,٨٧٠	١,٠٨٥,٠١٧
٩,٨٥٠	١٤٨,٩٧٨
١٤,٦٤٢,٢٠٠	١٩,٣٩٢,٨٧٩
٥٩,٩٧٧	١٦١
٦٨١,٦٩٩	١,١٦٢,٦٠٦
٨٠٤,٧٦١	١,٣٦٠,٧٠٠
٩٥١,٧٧٢	٨٧٦,١٤٦
١٩,٢١٢,٦٠٥	٢٤,٥٢١,٨٤٧

* لا يوجد فوائد مدينة ناتجة عن اتفاقيات بيع وإعادة شراء سندات خزينة خلال عام ٢٠١٣ في حين يشمل هذا البند مبلغ ٤٠٩,٧٦٩ دينار يمثل قيمة الفوائد المدينة الناتجة عن إتفاقيات بيع وإعادة شراء سندات خزينة خلال عام ٢٠١٢.

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(٢٩) صافي إيرادات العملات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢,٢٦٤,٤٥٤	٢,٦٣٢,٤٨٣
١,٩٦٨,٤١٦	٢,٤٩٧,٣٥٣
٣٧٧,٨٣٢	٣٢٠,٤٨٥
٩٣٠,٥٢٣	٧٤٦,٥٩٥
٥,٥٤١,٢٢٥	٦,١٩٦,٩١٦
٦١٨,٨٥٥	٥٩٧,٠١٤
٤,٩٢٢,٣٧٠	٥,٥٩٩,٩٠٢

عمولات دائنة:

عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
عمولات الوساطة
عمولات أخرى
مجموع عمولات دائنة
ينزل: عمولات مدينة
صافي إيرادات العملات

(٣٠) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٣,٠٤٢,٢٦٣	١,٦٢٧,٢٥٩
١٠٢,١٢٧	٦٠,٨٠٣
٣,١٤٤,٣٩٠	١,٦٨٨,٠٦٢

أرباح ناتجة عن التداول / التعامل
أرباح ناتجة عن التقييم

(٣١) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح (خسائر) متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٨,٩٤٥	١٢٧,٩٧٦	٣٥٥,٨٩٥	٦٢٢,٨١٦
٥٠,٩٣٤	(٣,٣٥٢)	-	٤٧,٥٨٢
(٣,٨٥٧)	(١٣,٨٢٠)	-	(١٧,٦٧٧)
١٨٦,٠٢٢	١١٠,٨٠٤	٣٥٥,٨٩٥	٦٥٢,٧٢١
٦٠,٦٣٠	(٥١٧,٢٣٢)	٤٠٤,٩٥٦	(٥١,٦٤٦)
-	(١٣,٦٧٨)	-	(١٣,٦٧٨)
٢٠,٥٦٨	١٢٧,٥٥١	-	١٤٨,١١٩
٨١,١٩٨	(٤٠٣,٣٥٩)	٤٠٤,٩٥٦	٨٢,٧٩٥

٢٠١٣
أسهم شركات
صناديق إستثمارية
إسناد قرض شركات

٢٠١٢
أسهم شركات
صناديق إستثمارية
إسناد قرض شركات

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(٣٢) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٨,٩٣٠	٢٥,٤٥٢
٤٨٢,٧٧٨	٥٩٩,٤١٧
٢٤١,٣٦٢	١٩٨,٨٧٤
٥٩١,٩٣٥	٩٩٦,٠٨٦
٤,٣٥٠,٨٥٥	(٩٦٦)
١,٠٥٧,٥٤٢	٢١٦,٣٩٨
٢٥١,٤٣٢	٩٢,٧٨٧
٦,٩٩٤,٨٣٤	٢,١٢٨,٠٤٨

إيجار الصناديق الحديدية
إيرادات البوندد
إيرادات اتصالات
أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها الى البنك
(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات *
المسترد من ديون معدومة
أخرى

* قام البنك خلال عام ٢٠١٢ ببيع ممتلكات ومعدات ممثلة بأراضي ومباني الموقع القديم للمركز الرئيسي للبنك بمبلغ ٩,١ مليون دينار والتي كانت قيمتها الدفترية بتاريخ البيع ٤,٨ مليون دينار لأحد البنوك الأردنية، وقد نتج عن هذه العملية أرباح بمبلغ ٤,٣ مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٣٣) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٧,٦٩١,٩٣٤	٨,٠٧٩,١٤٨
٧١١,٦٣٠	٧٤٨,٤٠٠
٢٩٢,٠٤١	٤١٨,٩٨٩
٦,٨٢٣	٤,١٥١
٧٩,٤٢١	٧٠,٠٨٢
٣٦,٤٢١	٦٥,٨٩٧
٢٤,٩٢٩	١٩,٨٦٢
٨,٨٤٣,١٩٩	٩,٤٠٦,٥٢٩

رواتب ومنافع ومكافآت وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك والشركات التابعة في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
مياومات سفر
نفقات سفر وتنقلات
نفقات تدريب الموظفين
نفقات التأمين على حياة الموظفين

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(٣٤) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٥٢٤,٩٧٠	٥٨٤,٠٩٣
١٥٣,٦٦٢	١٦١,٣٤٠
٤٩٥,٢٠٥	٧٧٨,٤٢٨
٥٣٢,١٧٣	٤٧٠,١٧٧
٥٠٢,٨٦٣	٥٨٣,١٥٢
٨٦٦,٦٨٦	٧٥٢,٦١٩
٦٤,٨٢٠	٢٣٥,٤٤٦
١١٨,٤١٩	١٤٠,٠١١
٣٥٠,٣٢٢	٤٤٥,٣٩٧
٢١٩,٦٧١	٢٨٣,٩٥١
١٨٠,٥٥٢	٧٦٥,١٦٥
١١٢,٩٩٠	١٠٢,٦٢٤
٦٣٣,٩٩٨	٥٨٣,٢٧٣
٤,٧٥٦,٣٣١	٥,٨٨٥,٦٧٦

إيجارات
قرطاسية
دعاية وإعلان
إشتراكات ورسوم
مصاريف اتصالات وبريدية
صيانة وتصليلات وتراخيص برامج
مصاريف تأمين
أتعاب ومصاريف قضائية
كهرباء ومياه وتدفئة
أتعاب مهنية
أتعاب إستشارية
تبرعات
مصاريف أخرى

(٣٥) حصة السهم من صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١١,٢١٨,٣٩٠	١١,٨٨٠,٧١١
سهم	سهم
٩٩,١٥٥,١٧٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار/ سهم	دينار/ سهم
٠,١١٣	٠,١١٩

صافي الربح للسنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم *

حصة السهم الأساسية والمخفضة
من صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك

* كما يرد في الإيضاح (١) تم زيادة رأسمال البنك خلال السنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ليصبح ١٠٠ مليون سهم على فترات وعليه تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣).

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

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(٣٦) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
٤٧,٥٤٥,٤٣٧	٧٢,٦٠٥,٣١٧
٧٠,٦٣٠,٠٨٢	٦٥,٥١٠,٤٨٩
١١,٠٤٤,٢٣١	٤٦,٦٥٠,٨٤٧
١٧,٩٢١,٤٧١	-
٨٩,٢٠٩,٨١٧	٩١,٤٦٤,٩٥٩

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
إقتراض من البنك المركزي الأردني يستحق خلال ثلاثة أشهر
النقد وما في حكمه

(٣٧) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركة	رأس مال الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

نسبة الملكية

إسم الشركة

%

١٠٠

٩٠

٩٤

١٠٠

الموارد للوساطة المالية
تمكين للتأجير التمويلي
الإستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
الأردنية للتخصيم

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

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

فيما يلي ملخصاً للمعاملات والأرصدة مع جهات ذات علاقة:

الجهة ذات
العلاقة

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وشركات مسيطر عليها)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة *
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥,٨٤١,٧٢٩	٤١,٤١٤,٦٢١	٣١,٨٢٥,٤٩١	٧,٠٨٤,٨١٦	٢,٥٠٤,٣١٤
١,١٤٠,٢٥٤	٢,٩٧٧,٢١٣	٢,٩٧٧,٢١٣	-	-
٣٢,٠٥٠,٨٥٥	٤٥,٥٣٥,٣٠٥	٣٤,٢٦٢,٦٢٦	٦,٨٤٤,٣٢٤	٤,٤٢٨,٣٥٥
١,٠٨٦,٤٤٧	٥,٦٤٨,٦٩٩	٥,٦٤٨,٦٩٩	-	-
١١,٦٤٧,٥٩٩	١٢,٧٢٩,٣٨٨	١٢,٠٤٠,٥٦٤	٥٠,٣٨٥	٦٣٨,٤٣٩
٣,٧١٨,٣٩٧	٤,٢٩٣,٣١٠	٣,٣٢٩,٦٨١	٦٨٥,٤٩٤	٢٧٨,١٣٥
١,١٣٣,٤١٨	٢,١٦٦,٣٥٩	١,٨٥١,٢٦٨	٢٠٩,٢٨٦	١٠٥,٨٠٥
٥٢,٣٩٨	١,٨٣٦,٩٥٩	١,٨٣٦,٩٥٩	-	-
١٣,٨٣٣,٠٨٧	٣,٦٦١,٦٥٥	٣,٦٦١,٦٥٥	-	-
٢٠٧,٤٩٦	٥٠,٥٦٠	٥٠,٥٦٠	-	-
١,٠٣٦,١٢٣	١٤,٥٣٨,٥١٧	١٤,٥٣٨,٥١٧	-	-
٩٣٢,٧٥٨	٢,٩٢٦,٦٥٣	٢,٩٢٦,٦٥٣	-	-
١٠٣,٣٦٥	٩٥٩,٤٦٢	٩٥٩,٤٦٢	-	-

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

أدنى سعر فائدة دائنة ٥٪
أدنى عمولة دائنة ٠,٥٪
أدنى سعر فائدة مدينة ٠٪

أعلى سعر فائدة دائنة ٢١٪
أعلى عمولة دائنة ١٪
أعلى سعر فائدة مدينة ٦,٥٪

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ١,٥٤٥,٩٣٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١,٣٥٠,١٠١ دينار خلال عام ٢٠١٢.

(٣٨) إدارة المخاطر

الإطار العام لإدارة المخاطر

تشرف لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة على الإطار العام لإدارة المخاطر في البنك وتتلخص مهمتها في:

- أ - الإشراف على سياسة إدارة مخاطر و التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بمهامها حسب السياسات المعتمدة.
- ب- التأكد من تقديم الدعم الكافي و المناسب لإدارة المخاطر لأداء مهامها حسب السياسات و الإجراءات المعتمدة و تعليمات البنك المركزي الأردني .
- ج- التأكد من وجود إجراءات عمل لإدارة المخاطر تتناسب مع سياسة إدارة المخاطر المختلفة في البنك.
- د- التأكد من استخدام الأساليب الحديثة في إدارة و تقييم مخاطر البنك.
- هـ - تحديد الأسس ومبادئ إدارة المخاطر فيما يتعلق في قبول المخاطر، أو نقل المخاطر، أو رفض المخاطر، أو تقليل المخاطر.
- و - الاطلاع على التقارير الدورية لإدارة المخاطر.
- ز - التأكد من التزام البنك بتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

قام البنك بتشكيل لجنة إدارة المخاطر التنفيذية والتي تقوم بدورها في الإشراف على جهود إدارة كافة أنواع المخاطر التي قد تواجه البنك بالإضافة الى الإطار العام لإدارة المخاطر وتقوم لجنة إدارة المخاطر التنفيذية برفع التقارير اللازمة الى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

و تتولى مجموعة إدارة المخاطر عملية إدارة مخاطر البنك المختلفة بشكل يومي (مخاطر الائتمان و مخاطر التشغيل ومخاطر السوق) و ذلك ضمن الإطار العام لسياسات إدارة المخاطر وذلك من خلال :

- تحديد المخاطر (Risk Identification) .
- تقييم المخاطر (Risk Assessment) .
- ضبط و تغطية المخاطر (Risk Control/ Mitigation) .
- مراقبة المخاطر (Risk Monitoring) .

ولقد قام البنك بتحديد المستويات الرقابية (خطوط الدفاع) على مستوى البنك وذلك من خلال وضع الإطار العام للمستويات الرقابية كالاتي:

- وحدات العمل (Business Units): يمثل الموظفين ضمن وحدات العمل خط الدفاع الأول وبحيث يكونوا مسؤولين بشكل مباشر عن إدارة المخاطر والاعراضات الرقابية المتعلقة بها.
- مجموعة إدارة المخاطر (Independent Risk Management Function): يمثل موظفي إدارة المخاطر خط الدفاع الثاني وبحيث يكونوا مسؤولين عن تنسيق جهود إدارة المخاطر وتسهيل عملية الإشراف على الآليات المستخدمة والمتبعة من قبل البنك لإدارة المخاطر.
- التدقيق الداخلي (Internal Audit): يمثل موظفي التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث ويكونوا مسؤولين عن اجراء عملية المراجعة المستقلة للإجراءات الرقابية والعمليات والانظمة المرتبطة بإدارة المخاطر على مستوى البنك.

بالإضافة الى ذلك قام البنك باعداد الخطط اللازمة وبرامج العمل وذلك لتأكيد الالتزام بمتطلبات البنك المركزي الاردني والمتعلقة بمقررات بازل III و عملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).

(١/٣٨) مخاطر الائتمان Credit Risk

تعرف المخاطر الائتمانية بأنها: "احتمال عدم استرداد أصل الدين أو الفوائد في الوقت المحدد وبشكل كامل الأمر الذي ينتج عنه خسارة مالية للبنك".

وتمثل المخاطر الائتمانية الجزء الأكبر من المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل عام وبسبب إدراك البنك الاستثماري لهذه الحقيقة فقد أولى إدارة مخاطر الائتمان أهمية كبيرة، من خلال إدارة هذه المخاطر الائتمانية على مستوى المحفظة، ولتحقيق ذلك فقد قام البنك انطلاقاً من إستراتيجية إدارة المخاطر بما يلي:

١- تحديد سقف لمخاطر الائتمان وبما يتناسب مع الحدود المقبولة من المخاطر (Risk Appetite) المعتمدة من قبل مجلس الإدارة ولجنة المخاطر بتحديد سقف مخاطر لكل عميل ولكل مجموعة ولكل قطاع اقتصادي، وذلك للتخفيف من مخاطر التركزات في مخاطر الائتمان التي يمكن ان يتعرض لها البنك.

٢- استخدام نظام لتصنيف العملاء حسب مخاطر الائتمان (Risk Rating System) يتكون من ١٠ درجات، وهذا النظام يأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل التي تؤدي إلى زيادة مخاطر الائتمان لدى العميل، وقام البنك بالتعاقد مع شركة SUNGARD وشراء نظام الي للتصنيف.

٣- التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال مخففات مخاطر الائتمان (الضمانات العقارية أو الأسهم أو أخرى) والذي يتناسب مع مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك.

٤- التوثيق القانوني والائتماني المناسب والجيد لكافة الشروط المصاحبة للتسهيلات الائتمانية.

١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المطقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
٤١,٣٨٧,٣٦٢	٦٧,٠٩٤,٣٩٩
٧٠,٦٣٠,٠٨٢	٦٥,٥١٠,٤٨٩
٢٣٠,٧٧٨	١,٤١٨,٠٠٠
٣١,٨٣٨,١٤٤	٤٢,٩٩٥,٣٩٦
٦٣,٨١١,٧٧٤	٦٤,٠٣٥,٧٦٣
٢٦٩,٨٧٥,٣٦٨	٣٠٠,٣٨٤,٩٩٢
٣٨,٧٨٥,٩٨٢	٢٣,٤٦٦,٦٦٢
-	-
٣,١٧٣,٠٠٦	٢,٤٤٤,١٤٣
١٠٥,٣٩٤,٤٨٠	١٢٧,٨٠٣,٩٦١
٥,٦٨٥,٩٠١	٦,٠٠٥,٦٩٢
٩٤,٨٣٢,٤٠٢	٩٥,٨٢٥,٤٩٠
٢٤,٤٨٢,٠٩١	٢١,٣٧٨,٨٣٥
٩,٢٣٨,٤١٣	١٥,٨١٧,٣٥٤
٢٢,٠٩٥,٦٨٤	١٥,٨٢٠,٦٢١
٧٨١,٤٦١,٤٦٧	٨٥٠,٠٠١,٧٩٧

بنود داخل قائمة المركز المالي:
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية:

للأفراد
القروض العقارية
للشركات
الشركات الكبرى
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)

الحكومة والقطاع العام
سندات وأسناد وأذونات:
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

موجودات أخرى
بنود خارج قائمة المركز المالي:
كفالات
اعتمادات

قبولات وسحوبات زمنية
سقف تسهيلات مباشرة غير مستغلة

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

لتغطية مخاطر التعرضات الائتمانية الواردة أعلاه يقوم البنك باستخدام المخففات التالية وضمن شروط محددة في السياسة الائتمانية الخاصة بالبنك:

- ١- التأمينات النقدية
- ٢- كفالات بنكية مقبولة
- ٣- الضمانات العقارية
- ٤- رهونات أسهم متداولة
- ٥- رهونات على سيارات وآليات

٢- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
			الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٥,٦٧٥,٩٥٩	-	١٨٤,٩١٢,٩٦٩	٢,١٠٢,٣٦٥	١٠,٣٦٥,٢٥٦	-	٨,٢٩٥,٣٦٩	مخاطر نقدية
٤٤٢,٩٧٩,٧٨٦	٦٦,٩٢٨,٤٨٩	-	٢٤,٩٦٢,٧٧٢	٢٤٩,٤٥٠,٧٧٠	٦٩,٣٩٨,٧٥٤	٣٢,٢٣٩,٠٠١	مخاطر ائتمانية
							مخاطر سوق
							مخاطر ائتمانية مستحقة (*)
١٦,١٣٩,٦٤٣	-	-	٤٥٠,٠١٨	١٥,٢٠٤,٤٠٦	١٧٥,٨٨٨	٣٠٩,٣٣١	مخاطر ائتمانية ٣٠ يوم
٨,٠٨٠,٥١٦	-	-	٣٠٧,٦٤٧	٧,٤٨٩,٢٤٠	١٩٤,٢٦٥	٨٩,٣٦٤	مخاطر ائتمانية ٦٠ يوم
٢٩,١٠٠,١٥٢	-	-	٢,٠٥٩,٠٢٤	٢٢,٧٢٧,٧٩٨	١,٨٥٦,٣٦٥	٢,٤٥٦,٩٦٥	مخاطر ائتمانية مراقبة
							مخاطر ائتمانية عامة:
٤,٤٠٢,٣١٩	-	-	٤٧٠,٣١٨	٣,٢٥٣,٧٤٨	٣٣٦,٢٥٦	٣٤١,٩٩٧	مخاطر ائتمانية مستوى
١٩,٣٢٢,٩٥٢	-	-	١,٥٢١,٢٦٥	١٧,١٥٥,٥٠٩	٤١٠,٢٣٧	٢٣٥,٩٤١	مخاطر ائتمانية كوك فيها
٣٧,٧٠٢,٢١٥	-	-	٣,٢٥٦,٩٨٤	٢٥,١٠٢,٣٩٧	٣,٦٥٢,٤٨٧	٥,٦٩٠,٣٤٧	مخاطر ائتمانية كوك
٧٣٩,١٨٣,٣٨٣	٦٦,٩٢٨,٤٨٩	١٨٤,٩١٢,٩٦٩	٣٤,٣٧٢,٧٢٨	٣٢٨,٠٥٥,٤٧٨	٧٥,٦٥٤,٠٩٩	٤٩,٢٥٩,٦٢٠	مجموع
٢٩,٨٤١,٨٩٤	-	-	٩,٦٠٧,٨٩٠	٧,٤٧٩,٥٥٧	٧,٨٨٢,٤٠٣	٤,٨٧٢,٠٤٤	مخصص التدني
٨,١٨١,٩٩٢	-	-	١,٢٩٨,١٧٦	١,٧٥٥,٧٠٣	٣,٧٣٥,٩٣٣	١,٣٩٢,١٨٠	مخصص معلقة
٧٠١,١٥٩,٤٩٧	٦٦,٩٢٨,٤٨٩	١٨٤,٩١٢,٩٦٩	٢٣,٤٦٦,٦٦٢	٣١٨,٨٢٠,٢١٨	٦٤,٠٣٥,٧٦٣	٤٢,٩٩٥,٣٩٦	مخصص سلفي

- تتوزع التعرضات الائتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات المالية) حسب التصنيف الائتماني:

التصنيف الائتماني	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية
(AAA to AA-)	-	٢٣,٧١٩,٩٣٢
(A+ to A-)	-	٩,٨٧٩,٩٧٦
(BBB+ to B-)	-	٣٤٩,٦٧٩
(BB+ to B-)	١٨٤,٩١٢,٩٦٩	١٤,٤٢٨,٣٦٨
أقل من (B-)	-	-
غير مصنف	-	١٨,٥٥٠,٥٣٤
	١٨٤,٩١٢,٩٦٩	٦٦,٩٢٨,٤٨٩

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات				٣١ كانون الأول ٢٠١٢
			الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٣,٥٤٨,٨١٣	-	١٣٥,١٣٣,١٧٨	١,٦١٦,٧١٠	١٢,٩٧٢,٧٢١	-	٣,٨٢٦,٢٠٤	متننية المخاطر
٤٠٨,٩٧٣,٨٣٩	٧٠,٨٦٠,٨٦٠	-	٣٥,٨٥١,٢١٤	٢٠٧,٢٢٨,٥٢٢	٦٧,٤٥٩,٠٣٠	٢٧,٥٧٤,٢١٣	مقبولة المخاطر منها مستحقة (*)
١,١٥٥,٦٤٠	-	-	٢٤١,٥٨٩	٧٦٢,٥٤٧	٣٨,٩٤١	١١٢,٥٦٣	لغاية ٣٠ يوم
٢,٥٨١,٥٠٢	-	-	٣٠٤,٨٥٩	١,٦٥٢,٣٦٨	٤١٨,٦٤٧	٢٠٥,٦٢٨	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٥٦,١١٣,٢٧٠	-	-	٢,٩٨٣,٠٤٧	٤٩,٨٥١,٨٢٤	١,٢٥٦,٣١٧	٢,٠٢٢,٠٨٢	تحت المراقبة
							غير عاملة:
١,٠٧١,٠١٦	-	-	٥٨٣,٨٠٦	٢٦,٩٨٠	٣٣٦,٢٥٦	١٢٣,٩٧٤	دون المستوى
٣,٢٩٧,٤١٣	-	-	٢,٧٥١,٨٥٥	٤٧٤,٧٧٨	٣٨,٥٦٩	٣٢,٢١١	مشكوك فيها
٤٩,٤٩٥,٥٣٢	-	-	٥,٨٩٩,٨٦٨	٣٥,٢٤٦,٤٧٣	٣,٢٠٩,٦٧٨	٥,١٣٩,٥١٣	مالكة
٦٧٢,٤٩٩,٨٨٣	٧٠,٨٦٠,٨٦٠	١٣٥,١٣٣,١٧٨	٤٩,٦٨٦,٥٠٠	٣٠٥,٨٠١,٢٩٨	٧٢,٢٩٩,٨٥٠	٣٨,٧١٨,١٩٧	المجموع
٢٣,٨٩٤,٤٤٩	-	-	٩,٧٣٤,٩٣٩	١٢,٥٠٣,٢٨١	٦,٠١٨,٢٣٤	٥,٦٣٧,٩٩٥	ينزل: مخصص التنني
٧,٧٩٢,٥٥٧	-	-	١,١٦٥,٥٧٩	٢,٩١٥,٠٧٨	٢,٤٦٩,٨٤٢	١,٢٤٢,٠٥٨	فوائد معلقة
٦٣٠,٨١٢,٨٧٧	٧٠,٨٦٠,٨٦٠	١٣٥,١٣٣,١٧٨	٣٨,٧٨٥,٩٨٢	٢٩٠,٣٨٢,٩٣٩	٦٣,٨١١,٧٧٤	٣١,٨٣٨,١٤٤	الصافي

- تتوزع التعرضات الائتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات المالية) حسب التصنيف الائتماني

التصنيف الائتماني	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية
(AAA to AA-)	-	٦,١٠٢,٨٧١
(A+ to A-)	-	٣٦,٠٩٦,٥٢٤
(BBB+ to B-)	-	٦,٧٨١,٨٠٢
(BB+ to B-)	١٣٥,١٣٣,١٧٨	١٣,٦٨٢,٠٧٩
أقل من (B-)	-	-
غير مصنف	-	٨,١٩٧,٥٨٤
	١٣٥,١٣٣,١٧٨	٧٠,٨٦٠,٨٦٠

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال إستحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك بالإضافة إلى الموجودات المالية.

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

المجموع دينار	الشركات			الافراد دينار	٢٠١٣
	الصغيرة و المتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار	القروض العقارية دينار		
٢٠,٧٦٢,٩٩٠	٢,١٠٢,٣٦٥	١٠,٣٦٥,٢٥٦	-	٨,٢٩٥,٣٦٩	الضمانات مقابل:
١٨٥,٣٣٩,٤٣٣	٩,٥٦٣,٦٥٨	١٠٦,٨٨٣,٤٣٦	٥٢,٣٦٥,٩٨٨	١٦,٥٢٦,٣٥١	متدنية المخاطر
٤٣,٢٢٠,٧٦٨	١,٤٨٠,٣٢٥	٢٩,٨٦٠,٥٣٩	١٠,١٢٥,٦٣٩	١,٧٥٤,٢٦٥	مقبولة المخاطر
					تحت المراقبة
					غير عاملة:
٥,٦٦٤,٥٤٩	٧٥٥,٢٥٦	٤,١٢٩,١٦٣	٧٠٢,٥٤١	٧٧,٥٨٩	دون المستوى
٢٢,٧٤٢,٤٤٤	٣٢٧,٥٨٦	١٩,٩٣٤,٤٤٥	٩٩١,٦٥٧	١,٤٨٨,٧٥٦	مشكوك فيها
٣٢,٢٦٦,١٠٧	٧,٩٨٥,٦٣٥	١٥,٠٢١,٤٧٧	٧,٠٠٢,٦٣٩	٢,٢٥٦,٣٥٦	هالكة
٣٠٩,٩٩٦,٢٩١	٢٢,٢١٤,٨٢٥	١٨٦,١٩٤,٣١٦	٧١,١٨٨,٤٦٤	٣٠,٣٩٨,٦٨٦	
٢٠,٧٦٢,٩٩٠	٢,١٠٢,٣٦٥	١٠,٣٦٥,٢٥٦	-	٨,٢٩٥,٣٦٩	منها:
٢٦١,٨٨٤,٥٧١	١٧,٨٧٦,٠٩٥	١٦١,٢٥٦,٣٥٤	٧١,١٨٨,٤٦٤	١١,٥٦٣,٦٥٨	تأمينات نقدية
٩,٦٥٨,٧٨٠	-	٨,٨٥٦,٦٣٥	-	٨٠٢,١٤٥	عقارية
١٧,٦٨٩,٩٥٠	٢,٢٣٦,٣٦٥	٥,٧١٦,٠٧١	-	٩,٧٣٧,٥١٤	أسهم متداولة
٣٠٩,٩٩٦,٢٩١	٢٢,٢١٤,٨٢٥	١٨٦,١٩٤,٣١٦	٧١,١٨٨,٤٦٤	٣٠,٣٩٨,٦٨٦	سيارات واليات
١٨,٤١٥,٦٣٥	١,٦١٦,٧١٠	١٢,٩٧٢,٧٢١	-	٣,٨٢٦,٢٠٤	٢٠١٢
١٦٢,٢٨٥,٣٢٥	٣,٣٦٥,٢٦٩	٩٧,٣٤٦,٦٨٣	٤٦,٩٥٣,٢١١	١٤,٦٢٠,١٦٢	الضمانات مقابل:
٦٥,٦٦٨,٠٧١	٢,٥٦٣,٤١١	٤٩,٨٥٦,٣٩٨	١١,٢٣٥,٦٩٣	٢,٠١٢,٥٦٩	متدنية المخاطر
					مقبولة المخاطر
					تحت المراقبة
					غير عاملة:
٤,٦٦١,٣٥٣	٩٨٥,٦٣٦	٢,٩٥٦,٣٦٥	٦٥٣,٩٨٧	٦٥,٣٦٥	دون المستوى
٧,٤٠٦,٨٢٠	٦٠٢,١١١	٤,٣٦٥,٢٦٥	٩٨٦,٧٤٨	١,٤٥٢,٦٩٦	مشكوك فيها
٣٥,٤١٤,٠٠٦	٩,١٥٦,٣٩٨	١٦,٨٥٦,٩٥٨	٦,٩٤٨,٢٥٢	٢,٤٥٢,٣٩٨	هالكة
٢٩٣,٨٥١,٢١٠	١٨,٢٨٩,٥٣٥	١٨٤,٣٥٤,٣٩٠	٦٦,٧٧٧,٨٩١	٢٤,٤٢٩,٣٩٤	
١٨,٤١٥,٦٣٥	٣,٦٥٢,٩٦٤	١٠,٢٣٨,٦٨٧	-	٤,٥٢٣,٩٨٤	منها:
٢٥٧,٧٤٥,٤٧١	١٣,٦٢٥,٠٤٥	١٦٣,٦٨٩,٨٣٧	٦٦,٧٧٧,٨٩١	١٣,٦٥٢,٦٩٨	تأمينات نقدية
٧,٤٧٦,٨٦١	-	٦,٨٥٦,٣٢٥	-	٦٢٠,٥٣٦	عقارية
١٠,٢١٣,٢٤٣	١,٠١١,٥٢٦	٣,٥٦٩,٥٤١	-	٥,٦٣٢,١٧٦	أسهم متداولة
٢٩٣,٨٥١,٢١٠	١٨,٢٨٩,٥٣٥	١٨٤,٣٥٤,٣٩٠	٦٦,٧٧٧,٨٩١	٢٤,٤٢٩,٣٩٤	سيارات واليات

يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عند منح التسهيلات بناء على اساليب التقييم المعتمدة عادة لهذه الضمانات، وفي الفترات اللاحقة يتم تحديث القيمة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

- الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات إئتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها إلى ديون تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة والبالغة ١٠,٤١٤,٤٢٥ دينار للعام ٢٠١٣ مقابل (٣,٩٢١,٩٠٠ دينار للعام ٢٠١٢).

- الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الإئتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الإئتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح والبالغة ٤٨,٣٣٥,٠١٣ دينار للعام ٢٠١٣ (٤٥,٩٥٦,٣٥٨ دينار للعام ٢٠١٢).

٣- سندات وإسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل دينار	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة دينار	الإجمالي دينار
غير مصنف	١,٨٨٠,٢٣٩	١٠,٥٤٩,٢٩٥	١٢,٤٢٩,٥٣٤
حكومية	٥٦٣,٩٠٤	١١٧,٢٥٤,٦٦٦	١١٧,٨١٨,٥٧٠
	٢,٤٤٤,١٤٣	١٢٧,٨٠٣,٩٦١	١٣٠,٢٤٨,١٠٤

البنك الإستثماري (شركة مساهمة علنة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٤- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي هي كما يلي:

المنطقة الجغرافية										البنك
إجمالي	دول أخرى	أمريكا	* آسيا	أوروبا	دول الخليج العربي	داخل المملكة	دينار	دينار	دينار	
٩٩٤,٣٩٩	-	-	-	-	-	٦٧,٠٩٤,٣٩٩	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	
٥١٠,٤٨٩	٢,٤٦٣,٢١١	١٧,٧٠٩,١٨٣	٣٠٧,٢٣١	٨,٠٥٣,٧٣٣	٤,٢٣٧,٦٤٤	٣٢,٧٣٩,٤٨٧	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٤١٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٤١٨,٠٠٠	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٩٩٥,٣٩٦	-	-	-	-	-	٤٢,٩٩٥,٣٩٦	-	-	التسهيلات الائتمانية:	
٣٥,٧٦٣	-	-	-	-	-	٦٤,٠٣٥,٧٦٣	-	-	للأفراد	
٣٨٤,٩٩٢	-	-	-	-	-	٣٠٠,٣٨٤,٩٩٢	-	-	القروض العقارية	
٤٦٦,٦٦٢	-	-	-	-	-	٢٣,٤٦٦,٦٦٢	-	-	للمشركات:	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الشركات الكبرى	
٤٤٤,١٤٣	-	-	-	-	١,٨٨٠,٢٣٩	٥٦٣,٩٠٤	-	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
٨٠٣,٩٦١	-	-	-	-	-	١٢٧,٨٠٣,٩٦١	-	-	للحكومة والقطاع العام	
٥٠٥,٦٩٢	-	-	-	-	-	٦,٠٠٥,٦٩٢	-	-	سندات وأسناد وأذونات:	
١٥٩,٤٩٧	٢,٤٦٣,٢١١	١٧,٧٠٩,١٨٣	٣٠٧,٢٣١	٨,٠٥٣,٧٣٣	٦,١١٧,٨٨٣	٦٦٦,٥٠٨,٢٥٦	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة	
٨١٢,٨٧٧	١,٦٦٦,٠١٨	٥,٩٦٣,٠٧٣	٣٥,٧٩٨	٤١,٣٥٠,٣٢١	١٠,٨٣٦,٦٣١	٥٧٠,٩٦١,٠٣٦	-	-	من خلال قائمة الدخل	

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٥- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الإقتصادي هي كما يلي:

القطاع الإقتصادي

إجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة وخدمات	صناعة	مالي	البنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٩٩	٦٧٠,٩٤٤,٣٩٩	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨٩	-	-	-	-	-	-	-	٦٥,٥١٠,٤٨٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٤١٨,٠٠٠	التسهيلات الائتمانية
٨١٣	-	٨١,٨٤٢,٧٢٥	٢٠,٥٧٤,٥١٠	١,٤٠٢,٢٧٠	٧٢,٢٠٨,٩١٥	١٤٩,٦٨٩,١١٦	٨٣,٧٧٩,٧٩٠	٢١,٣٨٥,٤٨٧	سندات وأذونات:
١,٤٣	٥٦٣,٩٠٤	-	-	-	-	-	-	١,٨٨٠,٢٣٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٩٦١	١١٧,٢٥٤,٦٦٦	-	-	-	-	١٠,٥٤٩,٢٩٥	-	-	من خلال قائمة الدخل
٦٩٢	-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٠٥,٦٩٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٩٧	١٨٤,٩١٢,٩٦٩	٨١,٨٤٢,٧٢٥	٢٠,٥٧٤,٥١٠	١,٤٠٢,٢٧٠	٧٢,٢٠٨,٩١٥	١٦٠,٢٣٨,٤١١	٨٣,٧٧٩,٧٩٠	٩٦,١٩٩,٩٠٧	موجودات أخرى
٨٧٧	١٣٥,١٣٣,١٧٨	١٢,٣٥٢,٣٢٥	٢١,٨٥٦,٣٥٩	٦,١٠٩,٥٣٧	٣٨,٢١٢,٣٦٥	١٦٣,٠١٥,٨٧٥	٧٣,٤٤٩,١٧١	١٨٠,٦٨٤,٠٦٧	الإجمالي / للسنة الحالية
									الإجمالي / أرقام المقارنة

Operational Risk (ب/٣٨) مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل بأنها "مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، والأنظمة، أو عن أحداث خارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية".

لقد قام البنك الاستثماري بتطبيق نظام التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (Control and Risk Self-Assessment) لإدارة مخاطر التشغيل وذلك من خلال استخدام نظام آلي لهذه الغاية (CARE System) ويتولى البنك الاستثماري إدارة مخاطر التشغيل ضمن المعطيات التالية:

- اعداد سياسة لإدارة مخاطر التشغيل.
- اعداد سياسة للمساءلة تجاه مخاطر التشغيل (Operational Risk Accountability Policy).
- انشاء ملفات مخاطر (Risk Profile) يتم من خلالها تحديد المخاطر والإجراءات الرقابية التي تحد منها لدوائر البنك المهمة وجاري العمل على اكمال جميع دوائر البنك ضمن خطط برامج عمل معتمدة.
- ابداء الرأي حول اجراءات العمل لبيان المخاطر الواردة فيها ومدى كفاية الاجراءات الرقابية المرتبطة بها.
- تزويد لجنة ادارة المخاطر التنفيذية ولجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بالتقارير اللازمة.

وحرصاً من البنك الاستثماري على ادارة مخاطر التشغيل ضمن افضل الممارسات لقد قام البنك الاستثماري بتوقيع اتفاقية شراكة مع شركة الدار الدولية لاستشارات الحوكمة "جرانت ثورنتون" الشرق الاوسط والتي قامت بتزويد البنك الاستثماري بنظام لإدارة مخاطر التشغيل من خلال تطبيق نظام التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (Control and Risk Self-Assessment).

بالإضافة إلى ذلك قام البنك الاستثماري خلال ٢٠١٣ بتوقيع إتفاقية شراكة مع شركة بروتيفتي العالمية تقوم بموجبهما الأخيرة بتقديم استشارات للبنك في مجال إدارة المخاطر انطلاقاً من جهود البنك المتواصلة في الارتقاء بمستويات الأمن والشفافية في أنظمتها وآليات عمله بالإضافة الى تطوير إستراتيجية لإدارة مخاطر التشغيل في البنك وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى تعزيز جهود البنك الاستثماري فيما يتعلق بالحوكمة المؤسسية ، كما تتضمن الإتفاقية تطوير سياسة للمساءلة وتحديد أدوار ومسؤوليات المستويات المتعددة من الإدارة فيما يتعلق بمخاطر التشغيل.

مخاطر الامتثال Compliance Risk:

تعرف مخاطر الإمتثال بأنها مخاطر العقوبات القانونية والرقابية أو الخسارة المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

ويعتبر عدم الإمتثال للتعليمات والقوانين الصادرة من الجهات الرقابية المختلفة احد أهم المخاطر التي من الممكن ان يتعرض لها أي بنك، نظراً للخسائر المالية الكبيرة المترتبة على مخالفة هذه التعليمات والقوانين والتي تنعكس بدورها على سمعة البنك، وقد شهدت السنوات الأخيرة زيادة كبيرة في إصدار التعليمات والقوانين المتعلقة بتنظيم عمل المؤسسات المختلفة ونظراً لذلك فإن الحاجة إلى إدارة مخاطر الإمتثال داخل البنك أصبحت ضرورة لا بد منها، حيث أن وجود وظيفة الإمتثال تؤدي إلى زيادة الكفاءة في إدارة المخاطر وتخفيض التكاليف التي ممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لعدم امتثاله للقوانين والتعليمات.

Market Risk مخاطر السوق ج/٣٨

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي تؤثر على قيمة الاستثمارات والأصول المالية للبنك الناتجة من التغير في عوامل السوق (مثل أسعار الفائدة، أسعار الصرف، أسعار الأسهم، أسعار السلع ...)

وضع مجلس الإدارة حدوداً لمستويات المخاطر المقبولة لإدارة مخاطر السوق للمحفظة المالية، ويقوم البنك دورياً بتطبيق المنهجيات المناسبة لتقييم مخاطر السوق ولوضع تقديرات للخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات وتغيرات ظروف السوق المختلفة، ومن هذه المنهجيات التي يقوم البنك بتطبيقها لقياس مخاطر السوق:

- ١- القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) Value at Risk.
- ٢- اختبارات الاوضاع الضاغطة Stress Testing.

ج/١ - مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة وذلك لوجود فجوة زمنية لإعادة التسعير بين الموجودات وبين المطلوبات هذا ويتم مراقبة هذه الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO)، وتستخدم إذا لزم الأمر عدة أساليب لتحوط بعدم تجاوز الحدود المقبولة لمخاطر أسعار الفائدة.

- تحليل الحساسية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملية	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية) %	الأثر على الأرباح (الخسائر) دينار	حساسية حقوق الملكية دينار
دولار أمريكي	٢	(٩٦,٧٢٣)	-
يورو	٢	٩٩٠	-
جينة إسترليني	٢	٩٧٤	-
ين ياباني	٢	(٧١١)	-
عملات أخرى	٢	١٩,٤٨٨	-
العملية	التغير (النقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية) %	الأثر على الأرباح (الخسائر) دينار	حساسية حقوق الملكية دينار
دولار أمريكي	٢	٩٦,٧٢٣	-
يورو	٢	(٩٩٠)	-
جينة إسترليني	٢	(٩٧٤)	-
ين ياباني	٢	٧١١	-
عملات أخرى	٢	(١٩,٤٨٨)	-

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

العملية	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	حساسية حقوق الملكية دينار
دولار أمريكي	٢	٧٠,١٢٠	-
يورو	٢	٢,٠٤٩	-
جنية إسترليني	٢	(٨٢٦)	-
ين ياباني	٢	(٤,٢٧٣)	-
عملات أخرى	٢	٣٦,٤٣١	-
العملية	التغير (النقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	حساسية حقوق الملكية دينار
دولار أمريكي	٢	(٧٠,١٢٠)	-
يورو	٢	(٢,٠٤٩)	-
جنية إسترليني	٢	٨٢٦	-
ين ياباني	٢	٤,٢٧٣	-
عملات أخرى	٢	(٣٦,٤٣١)	-

ج/٢- مخاطر العملات

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض البنك لها وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الدخل الموحدة ويتم مراقبة مراكز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقوف المحددة وترفع التقارير بذلك الى لجنة الأصول والخصوم وكذلك مجلس الإدارة.

٢٠١٣

العملية	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
يورو	٥	٢,٤٧٧	-
جنيه إسترليني	٥	٢,٤٣٦	-
ين ياباني	٥	(١,٧٧٨)	-
عملات أخرى	٥	٤٨,٧٢٠	-

٢٠١٢

العملية	التغير في سعر صرف العملة %	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
يورو	٥	٥,١٢٢	-
جنيه إسترليني	٥	(٢,٠٦٤)	-
ين ياباني	٥	(١٠,٦٨٣)	-
عملات أخرى	٥	٩١,٠٧٨	-

ج/٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

٢٠١٣

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	٥	٢٠٢,٧٨٤	٤٧٦,٢١٣
مؤشر سوق فلسطين	٥	٤٢,٤٧٧	٤٤,١٠٦

٢٠١٢

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	٥	٢٣٩,٢٠٧	٥٦٣,٨٩٤
مؤشر سوق فلسطين	٥	٤٤,٢١٥	٤٤,٨٤٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠١٣ كانون الأول

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماته في تواريخ استحقاقها وللوقاية من هذه المخاطر يقوم البنك باتباع سياسة متحفظة في إدارة مخاطر السيولة وتشمل إدارة المودع والمطلوبات ومواءمة وتحليل أجالها ومقابلة الاستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتنوع مصادر التمويل والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للمراجعة السيولة النقدية وإدارتها بشكل دوري وعلى عدة مستويات. وطبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني يحتفظ البنك لدى البنك المركزي الأردني باحتياطيات نقدية للحد من مخاطر السيولة.

ان حساسية أسعار الفوائد هي كمالي:

[illegible]

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

- التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

إجمالي	أخرى	بين ياليتي	جنيه استرليني	دورو	دولار أمريكي
١٢,٥١٠,٨٦١	٢٩٣,٣٧٤	-	١٦٤,١٥٢	٦٥١,٠٩٤	١١,٤٠٢,٢٤١
٣٩,٤٤٩,٤٥٢	١,٨٨٤,٣٥٣	٢٩٧,٤٦٩	٦,٣٣١,٩٩١	٤,٣٣٧,٠٨٧	٢٦,٦٠٨,٥٥٢
١,٤١٨,٠٠٠	-	-	-	-	١,٤١٨,٠٠٠
٢,٨٩٤,٩١٩	-	-	٧,٣٣٩	-	٢,٨٨٧,٥٨٠
٨٨٢,١٢٠	-	-	-	-	٨٨٢,١٢٠
١٢,٢٦٥,٧٠٠	-	-	-	-	١٢,٢٦٥,٧٠٠
٥٩,٠٨٩,٠٧٣	-	-	-	٨٥,٥٦٠	٥٩,٠٠٣,٥١٣
٣١٠,٢١٤	١,١٠٩	١٠,٢٣٧	١٣,٤١٥	١٩,٨٢٧	٢٦٥,٦٢٦
١٢٨,٨٢٠,٣٣٩	٢,١٧٨,٨٣٦	٣٠٧,٧٠٦	٦,٥٠٦,٨٩٧	٥,٠٩٣,٥٦٨	١١٤,٧٣٣,٣٣٢
٣٢,٠٤٠,٧٤٧	٥٧٧,٥٩٩	٨٢	٤٨,٠٦٨	٣٥٥,٧١٥	٣١,٠٥٩,٢٨٣
٨٦,٦٢٩,٢٨٧	٢,٨٢٥,٣٢٠	٣١٧,٣٨٧	٤,٣٤٧,٢١٩	٧,٦٨٢,٠٤٨	٧١,٤٥٧,٣١٣
١٤,٣٨٦,٦٧٢	١٧,٩٣٠	-	١٢,٥٤٦	٣,٤٠٥,٨٣٩	١٠,٩٥٠,٣٥٧
٤١,٠٥٤	٨٩٩	-	٢٩٥	١٤١	٣٩,٧١٩
١٣٣,٠٩٧,٧٦٠	٣,٤٢١,٧٤٨	٣١٧,٤٦٩	٤,٤٠٨,١٢٨	١١,٤٤٣,٧٤٣	١١٣,٥٠٦,٦٧٢
(٤,٢٧٧,٤٢١)	(١,٢٤٢,٩١٢)	(٩,٧٦٣)	٢,٠٩٨,٧٦٩	(٦,٣٥٠,١٧٥)	١,٢٢٦,٦٦٠
٧٢,٤٧٠,٤٥٠	٢,٣٢٥,٣٦٣	١,٨٨٢,٤٧٤	٩٤,٤٩٦	١٥,١٢٣,٣١٢	٥٣,٠٤٤,٨٠٥

المطلوبات:
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية
التزامات محتملة خارج المركز المالي للسنة الحالية

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

العملة (ما يعاقله بالدينار الأردني)

إجمالي	أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	دورو	دولار أمريكي	البنك
١٠,٢٠٦,٠٤٩	١٠٨,١٨٧	-	٤٢,٨٩٩	٧٨٣,٤٦١	٩,٢٧١,٠٠٢	الموجودات:
٦٠,٥٦٨,٩١٣	١,٣١٦,٩٠٣	٢٦,١٥٨	١٥,١١٥,٥٧٥	٣,٥٠٩,٩٩٠	٤٠,٦٠٠,٢٨٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٣٠,٧٧٧	-	-	-	١٨٧,٣٢٠	٤٣,٤٥٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٣٦٠,٩٢٦	١,١٩٤,٥٢٤	-	٧,١٩٢	-	٣,١٥٩,٢١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٦,٨٣٥	-	-	-	-	٨٩٦,٨٣٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٨,٧٤٤,٥٤٧	-	-	-	٣,٠٤٤,٦٠٩	٤٥,٦٩٩,٩٣٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٣,١٠٢,٦٤٧	٦,٣١٢	١٢,٤٨٩	١٦,٢٤٥	١٧,٥١٥	١٣,٠٥٠,٠٨٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣٨,١١٠,٦٩٤	٢,٢٢٥,٩٢٦	٣٨,٦٤٧	١٥,١٨١,٩١١	٧,٥٤٢,٨٩٥	١١٢,٧٢١,٣١٥	موجودات أخرى
٢,٨٤٠,٨٨٠	١,٢٣٨,٧٧٨	١٠٠	٤٧,١٠٥	٣٢٣,٥٠٣	١,٢٣١,٣٩٤	إجمالي الموجودات
١٠٦,٤٠٦,٥٣٥	٢,٦٧٤,٥٦٤	٢٢٣,٥٥٣	٨,٣٧٤,٦٨٤	١٤,٠٤٤,٢٤٢	٨١,٠٨٩,٤٩٢	المطلوبات:
٢٣,٢١٢,٩٨١	-	-	-	-	٢٣,٢١٢,٩٨١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢٦,٨٩٨	٧,١٤٥	-	٤,٥٣٤	١,٧٩٤	٢١٣,٤٢٥	ودائع عملاء
١٣٢,٦٨٧,٢٩٤	٣,٩٢٠,٤٨٧	٢٢٣,٦٥٣	٨,٤٢٦,٣٢٣	١٤,٣٦٩,٥٣٩	١٠٥,٧٤٧,٢٩٢	تأمينات نقدية
٥,٤٢٣,٤٠٠	(١,٢٩٤,٥٦١)	(١٨٥,٠٠٦)	٦,٧٥٥,٥٨٨	(٦,٨٢٦,٦٤٤)	٦,٩٧٤,٠٢٣	مطلوبات أخرى
٦٦,٨٥١,٧٥٢	١,١٨٤,٤٥٢	٣,٦٩٢,٤٣٥	١,٢٤٦,٤٥٠	١٢,٢٢٢,١٣٩	٤٨,٥٠٦,٢٧٦	إجمالي المطلوبات
						صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية
						التزامات محتملة خارج المركز المالي للسنة الحالية

ثانياً: بنود خارج المركز المالي

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	أكثر من ٥ سنوات دينار	المجموع دينار
٣٧,١٩٦,١٨٩	-	-	٣٧,١٩٦,١٨٩
١٥,٨٢٠,٦٢١	-	-	١٥,٨٢٠,٦٢١
٩٠,٥٠٣,٨٨٩	٥,٣٢١,٦٠١	-	٩٥,٨٢٥,٤٩٠
٥٨٤,٠٩٣	-	-	٥٨٤,٠٩٣
١١٩,٥٢٧	-	-	١١٩,٥٢٧
١٤٤,٢٢٤,٣١٩	٥,٣٢١,٦٠١	-	١٤٩,٥٤٥,٩٢٠
٣٣,٧٢٠,٥٠٤	-	-	٣٣,٧٢٠,٥٠٤
٢٢,٠٩٥,٦٨٤	-	-	٢٢,٠٩٥,٦٨٤
٩٤,٨٣٢,٤٠٢	-	-	٩٤,٨٣٢,٤٠٢
٤١٥,٧٣٩	-	-	٤١٥,٧٣٩
٦٦٥,٠٥٦	-	-	٦٦٥,٠٥٦
١٥١,٧٢٩,٣٨٥	-	-	١٥١,٧٢٩,٣٨٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الإعتمادات والقبولات

السقوف غير المستغلة

الكفالات

التزامات عقود الإيجارات التشغيلية

التزامات رأسمالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

الإعتمادات والقبولات

السقوف غير المستغلة

الكفالات

التزامات عقود الإيجارات التشغيلية

التزامات رأسمالية

(٣٩) 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 المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

فيما يلي معلومات عن أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	أخرى	إدارة الودائع	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الدخل
٥٠,١٣٨	٣٤,٤٢٦,٢٥٤	١,٤٤١,٨٨٢	١,٣٧٨,٧١٥	١,٠٩٢,٦٠٨	١,٤٢٨,٠٨٢	٦,٧٠٣,٨٣٩	١٦,٤٧٥,٣٤٨	٥,٩٠٥,٧٨٠	مخصص ثنائي التسهيلات
٢,٣٠٨	(٢٩٤,٤٧٨)	(٥٤٩,٧٢٨)	-	(٨٢,١٠٣)	١٤٤,٦٠١	-	(٥٩٨,٥٣٤)	٢٤١,٥٥٨	الانتمائية المباشرة
١,١١٧	٣٣,٥٨٢,٠٤٨	٨٩٢,١٥٤	١,٣٧٨,٧١٥	١,٠١٠,٥٠٥	١,٥٧٢,٦٨٣	-	١٥,٨٧٦,٨١٤	٦,١٤٧,٣٣٨	مخصصات متنوعة
١,٦٤٨	١٧,٣١٨,٥٢٣	١٥,٢٩٩,٧٩٠	٦٩٨,٧١٠	٥٤٤,٠٤٣	٣٧٥,٩٨٠	-	١٥,٨٧٦,٨١٤	-	نتائج أعمال القطاع
٨,٩٦٥	١٦,٢٦٣,٥٢٥	(١٤,٨٠٧,٦٣٦)	٦٨٠,٠٠٥	٤٦٦,٤٦٢	١,١٩٦,٧٠٣	-	١٥,٨٧٦,٨١٤	٦,١٤٧,٣٣٨	مصاريف غير موزعة
٦,٥٩٤	٤,٣٣٢,٨٥٠	٣,٧٥١,٩١٧	١٢٤,٠٩٤	١٠٩,٣٥٩	٣٤٧,٤٨٠	-	-	-	على القطاعات
٢,٣٧١	١١,٩٣٠,٦٧٥	(١٨,٥٥٩,٥٥٣)	٥٥٥,٩١١	٣٥٧,١٠٣	٨٤٩,٢٢٣	-	١٥,٨٧٦,٨١٤	٦,١٤٧,٣٣٨	الربح قبل الضرائب
									ضريبة الدخل
									صافي ربح السنة

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	أخرى	إدارة الودائع	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات القطاع
٦٧٢	٧١٤,٠٥٧,٦٩٣	-	٦,٣٧٤,١١٥	١١,٣٩٤,٣٤٣	١٥,٧٨٩,٨٦٧	٢٧٩,٥٨١,٢٣٨	٣١٤,١١٣,٠٨٥	٨٦,٨٠٥,٠٤٥	موجودات غير موزعة
٩,٤٢٣	٦٤,٨٢٥,٣٦١	٦٤,٨٢٥,٣٦١	-	١١,٣٩٤,٣٤٣	١٥,٧٨٩,٨٦٧	-	-	-	على القطاعات
٤,٠٩٥	٧٧٨,٩٢٣,٠٥٤	٦٤,٨٢٥,٣٦١	٦,٣٧٤,١١٥	١١,٣٩٤,٣٤٣	١٥,٧٨٩,٨٦٧	٢٧٩,٥٨١,٢٣٨	٣١٤,١١٣,٠٨٥	٨٦,٨٠٥,٠٤٥	مجموع الموجودات
٣,١٠٦	٥٧٣,٨٢٢,٤٤٤	-	٢,٥٣٣,٩٣٠	٥,٤٨٥,١٤٩	١,٢٩٦,٣٤١	-	٣٠٢,٥٦١,٠٢٤	٢٦١,٩٨٦,٠٠٠	مطلوبات القطاع
١,٩٧٢	٦٥,٥٣٢,٤٦٠	٦٥,٥٣٢,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,٠٧٨	٦٣٩,٣٩٤,٩٠٤	٦٥,٥٣٢,٤٦٠	٢,٥٣٣,٩٣٠	٥,٤٨٥,١٤٩	١,٢٩٦,٣٤١	-	٣٠٢,٥٦١,٠٢٤	٢٦١,٩٨٦,٠٠٠	مجموع المطلوبات
١,٧٢٢	٢,٦٤١,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١,١١٨	٢,٠٢٦,٣١٨	-	-	-	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمارس البنك نشاطاته، وكذلك شركاته التابعة بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية لذلك فإن معظم الإيرادات والموجودات والمصرفيات الرأسمالية داخل المملكة.

(٤٠) إدارة رأس المال

أ - وصف لما يتم إعتباره كرأس مال:

يتكون رأس المال التنظيمي حسب تعليمات البنك المركزي الأردني والخاصة بنسبة كفاية رأس المال من عدة مكونات:

• الجزء الأول وهو رأس المال الأساسي Primary Capital ويشمل رأس المال المكتسب به والمدفوع Paid-up Capital والاحتياطات المعلنة (الاحتياطي الإجمالي، الاحتياطي الاختياري، علاوة (خصم) الإصدار، علاوة إصدار أسهم الخزينة، وأي احتياطات 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 (الاحتياطات 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 تقييم موجودات مالية - بالصافي 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 يقتطع سنوياً "لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته ١٠٪ من أرباحه الصافية ويستمر في الاقتطاع حتى يبلغ الاحتياطي ما يعادل رأس مال البنك المكتتب به، بالإضافة إلى قيام البنك بطرح مبلغ يماثل قيمة العقارات المستملكة المخالفة لأحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته من رأس المال التنظيمي.

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

يأخذ البنك بعين الاعتبار الملاءمة بين حجم رأس المال وحجم طبيعة 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 Leverage Ratio 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 مال 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 إدارة المخاطر.

د- مسبيات ومصادر التغيرات في رأس المال التنظيمي للبنك خلال العام

بلغت الزيادة في رأس المال التنظيمي ٣,١٢٨,٣٧٤ دينار من المصادر التالية:

- زيادة الاحتياطي القانوني بمبلغ ١,٦٢٦,٣٥٢ دينار.
- زيادة الأرباح المدورة بمبلغ ١,٤٣٨,٦٨٧ دينار.
- زيادة احتياطي مخاطر مصرفية عامة بمبلغ ٤٢٤,٦٤١ دينار.
- زيادة احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي حسب معيار (٩) بمبلغ ٧٥٥,٤٨٩ دينار.
- انخفاض في الموجودات الضريبية المؤجلة والموجودات غير الملموسة بمبلغ ١٦٨,٧٦٦ دينار.
- انخفاض الإستثمارات والعقارات المستملكة سداد للديون ومخالفة المادة (٤٨) من قانون البنوك التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠٪ بمبلغ ٤٩٤,٧١٤ دينار.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات بازل. II

هـ- المبلغ الذي يعتبره البنك كراس مال ونسبة كفاية رأس المال وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦,٠٥٥,٨٠٠	١٧,٦٨٢,١٥٢
٤,٧١٧,٣٤٤	٤,٧٩١,٢٧٣
(٦,٤٧٠,٩٥٠)	(٦,٣٠٢,١٨٤)
(٣,٢٣٦,٨٨٤)	(٢,٩٨٩,٥٢٧)
١١١,٠٦٥,٣١٠	١١٣,١٨١,٧١٤
١٤٨,٩٠٢	٤٨٨,٨٧٢
٣,٨٠٥,٩٠٥	٤,٢٣٠,٥٤٨
(٣,٢٣٦,٨٨٤)	(٢,٩٨٩,٥٢٧)
٧١٧,٩٢٣	١,٧٢٩,٨٩٣
١١١,٧٨٣,٢٣٣	١١٤,٩١١,٦٠٧
٦٧٣,٥٦٩,٢٦٦	٧٤٩,٨١٦,٤٨٨
٪١٦,٥٩	٪١٥,٣٣
٪١٦,٤٩	٪١٥,٠٩

رأس المال المكتتب به والمدفوع
الاحتياطي القانوني
الأرباح المدورة (بعد طرح أية مبالغ مقيدة التصرف)
الشهرة أو أية موجودات غير ملموسة وموجودات ضريبية مؤجلة
الاستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠٪
رأس المال الأساسي

احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية
(٩)

احتياطي مخاطر مصرفية
الاستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠٪
رأس المال الإضافي
مجموع رأس المال التنظيمي
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال
نسبة رأس المال الأساسي

(٤١) حسابات إدارة لصالح العملاء

لا يوجد محافظ استثمارية مضمونة رأس المال يديرها البنك لصالح العملاء.

(٤٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
٧٢,٦٠٥,٣١٧	-	٧٢,٦٠٥,٣١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٦٥,٥١٠,٤٨٩	-	٦٥,٥١٠,٤٨٩	الموجودات:
١,٤١٨,٠٠٠	-	١,٤١٨,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧,٣٩٩,٤٣١	٢,٤٤٤,١٤٣	٤,٩٥٥,٢٨٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٣٠,٨٨٢,٨١٣	١٨٧,٧٢٨,٩٢٦	٢٤٣,١٥٣,٨٨٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٤٠٦,٣٩٢	١٠,٤٠٦,٣٩٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢٧,٨٠٣,٩٦١	٦٢,٤٦٤,٨٠٨	٦٥,٣٣٩,١٥٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٢,١٣٥,٥٤٠	٢٢,١٣٥,٥٤٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٨٨٦,٦٢٧	١,٨٨٦,٦٢٧	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٤١٥,٥٥٧	٤,٤١٥,٥٥٧	-	موجودات ثابتة
٣٤,٤٥٨,٩٢٧	٣١,٥٣٢,١٣٠	٢,٩٢٦,٧٩٧	موجودات غير ملموسة
			موجودات ضريبية مؤجلة
			موجودات أخرى
٧٧٨,٩٢٣,٠٥٤	٣٢٣,٠١٤,١٢٣	٤٥٥,٩٠٨,٩٣١	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٤٦,٦٥٠,٨٤٧	-	٤٦,٦٥٠,٨٤٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥١٧,٨٦٦,١٧٧	-	٥١٧,٨٦٦,١٧٧	ودائع عملاء
٤٤,٠٧٥,١٨٩	٢٦,٥٧٩,٠٠٥	١٧,٤٩٦,١٨٤	تأمينات نقدية
١٥,٦٦٣,٠٠١	١١,٨٦٤,٢١٧	٣,٧٩٨,٧٨٤	أموال مقترضة
٩٦٩,٧٦٤	٩٦٩,٧٦٤	-	مخصصات متنوعة
٣,٠٤٢,٧٦٠	-	٣,٠٤٢,٧٦٠	مخصص ضريبة الدخل
٨١٨,١٩٣	-	٨١٨,١٩٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠,٣٠٨,٩٧٣	-	١٠,٣٠٨,٩٧٣	مطلوبات أخرى
٦٣٩,٣٩٤,٩٠٤	٣٩,٤١٢,٩٨٦	٥٩٩,٩٨١,٩١٨	مجموع المطلوبات
١٣٩,٥٢٨,١٥٠	٢٨٣,٦٠١,١٣٧	(١٤٤,٠٧٢,٩٨٧)	النصافي

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
٤٧,٥٤٥,٤٣٧	-	٤٧,٥٤٥,٤٣٧
٧٠,٦٣٠,٠٨٢	-	٧٠,٦٣٠,٠٨٢
٢٣٠,٧٧٨	-	٢٣٠,٧٧٨
٧,٠٩٧,٧٣٧	٢,٤٩٢,١٩٩	٩,٥٨٩,٩٣٦
٢٠٩,٥٠٠,٥٣٨	١٩٤,٨١٠,٧٣٠	٤٠٤,٣١١,٢٦٨
-	١٢,١٧٤,٧١١	١٢,١٧٤,٧١١
٢٧,٣٣٣,٠٧٢	٧٨,٠٦١,٤٠٨	١٠٥,٣٩٤,٤٨٠
-	٢١,٤٨٨,٨٦٩	٢١,٤٨٨,٨٦٩
-	١,٩١٨,٨٢٧	١,٩١٨,٨٢٧
-	٤,٥٥٢,١٢٣	٤,٥٥٢,١٢٣
-	٣٠,٦٧٧,٥٨٤	٣٠,٦٧٧,٥٨٤
٣٦٢,٣٣٧,٦٤٤	٣٤٦,١٧٦,٤٥١	٧٠٨,٥١٤,٠٩٥
١١,٠٤٤,٢٣١	-	١١,٠٤٤,٢٣١
٤٥٨,٠٨١,٥٤٦	-	٤٥٨,٠٨١,٥٤٦
٢٤,١١٢,٩٦١	٣٢,٢٢٣,٧٠٢	٥٦,٣٣٦,٦٦٣
٣٣,٨٢٢,٨٥٩	-	٣٣,٨٢٢,٨٥٩
-	٥٨٨,٥٠٦	٥٨٨,٥٠٦
٣,٥٦٤,٦٥٥	-	٣,٥٦٤,٦٥٥
٦١٦,٦٦٠	-	٦١٦,٦٦٠
٩,٢٢٥,٩٥٨	-	٩,٢٢٥,٩٥٨
٥٤٠,٤٦٨,٨٧٠	٣٢,٨١٢,٢٠٨	٥٧٣,٢٨١,٠٧٨
(١٧٨,١٣١,٢٢٦)	٣١٣,٣٦٤,٢٤٣	١٣٥,٢٣٣,٠١٧

٢٠١٢

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
الصافي

(٤٣) 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 المعطلة) لأصول أو التزامات في أسواق نشطة. إن معظم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومن خلال قائمة الدخل الشامل هي في سوق عمان المالي وسوق فلسطين.

المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.

المستوى ٣: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها. وقد قام البنك باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات بسبب تعذر قياس قيمتها العادلة.

البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع دينار
٧,٣٩٩,٤٣١	-	-	٧,٣٩٩,٤٣١
٨,٦٠٥,١٣٨	١,٨٠١,٢٥٤	-	١٠,٤٠٦,٣٩٢
١٦,٠٠٤,٥٦٩	١,٨٠١,٢٥٤	-	١٧,٨٠٥,٨٢٣
٩,٥٨٩,٩٣٦	-	-	٩,٥٨٩,٩٣٦
١٠,٢٦٥,٩٧١	١,٩٠٨,٧٤٠	-	١٢,١٧٤,٧١١
١٩,٨٥٥,٩٠٧	١,٩٠٨,٧٤٠	-	٢١,٧٦٤,٦٤٧

(٤٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة 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 المقرضة 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 كالتالي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

(٤٥) إرتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	إرتباطات والتزامات احتمالية
دينار	دينار	
٢٤,٤٨٢,٠٩١	٢١,٣٧٨,٨٣٥	اعتمادات
٩,٢٣٨,٤١٣	١٥,٨١٧,٣٥٤	قبولات وسحوبات زمنية
٣١,٨١٦,٨١٢	٣٣,١٢٩,١٦١	كفالات:
٤٢,١٦٧,٧٤٨	٤١,٤٥٣,٧٩١	دفع
٢٠,٨٤٧,٨٤٢	٢١,٢٤٢,٥٣٨	حسن تنفيذ
٢٢,٠٩٥,٦٨٤	١٥,٨٢٠,٦٢١	أخرى
١٥٠,٦٤٨,٥٩٠	١٤٨,٨٤٢,٣٠٠	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٥٤,٠٦٢	٢٨,٢٧٣	ب- التزامات تعاقدية
٣١٠,٩٩٤	٩١,٢٥٤	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٦٦٥,٠٥٦	١١٩,٥٢٧	عقود مشاريع إنشائية

بلغت قيمة عقود الإيجار التشغيلية مبلغ ٥٨٤,٠٩٣ دينار، وتتراوح فترتها من شهر إلى إثني عشر شهراً.

(٤٦) القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة

أ. هناك قضايا مقامة ضد البنك بمبلغ ١٠,٦٥٥,٠٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١٠,٦٩٤,٧٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٩٥٩,٨٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٥٨٣,٢٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

ب. يوجد قضية واحدة من المبلغ المذكور أعلاه تتعلق بشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة) كمدعى على الشركة بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات مقابل هذه القضية.

ج. لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة: شركة تمكين للتأجير التمويلي، وشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد والشركة الأردنية للتخصيم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٤٧) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.