



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : مالية 2014/1895 /2/1

التاريخ : 2014/07/ 22

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : القوائم المالية للبنك كما في 30 حزيران 2014

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

إشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم القوائم المالية الموحدة المرحلية لبنك الأردن دبي الإسلامي وتقرير المراجعة لمدققي الحسابات للفترة المنتهية في 30 حزيران 2014، وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بنك الأردن دبي الإسلامي

التوقيع:

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٢ حزيران ٢٠١٤
الرقم المتسلسل: ٢٠٢٦
رقم الملف: ٦٠٠٠
الجهة المختصة:

بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة و غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٤

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة للمرحلة الموجزة
إلى مجلس إدارة بنك الأردن دبي الإسلامي
عمان - المنطقة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لهذه الأركان دعي الاسلامي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة للتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية لهذه وطبقا لمعايير المحاسبة والمراجعة والظوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للممارس الدولي المتعلق بعملات المراجعة ٢٤١٠ 'مراجعة المعلومات المالية للمرحلة من قبل مدقق الحسابات المستقل المنشأ'. إن مراجعة المعلومات المالية للمرحلة تكتمل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تدقيقها وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال للمراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تعديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

التعليق

ابناء على مراجعتنا، لم تسرع لنفهاها لآلة أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة للموجزة المرفقة لم يتم ابعادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقا لمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

المقدمة

كما هو مبين في إيضاح رقم (٣٥) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قرر البنك التدخل في شهر تشرين الأول من العام ٢٠١٣ في إجراءات قضائية منظورة أمام إحدى المحاكم الفيدرالية بولاية نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية وذلك بشأن إجراءات تفتيش جبري لحكم قضائي صادر عن تلك المحكمة خلال عام ٢٠٠٣ لصالح شركة أمريكية ضد مجموعة من الأشخاص والشركات التابعة لإحدى المالكات الأجنبية، وقد تدخل البنك في هذه الإجراءات القضائية بقصد الخروج من نطاق قرار قضائي صدر في تلك الإجراءات القضائية تقرر بموجبه اعتبار البنك مسيطراً عليه من قبل تلك العائلة الأجنبية، وذلك بغالب الأدلة، وحسب ما أعلنه، علماً بأن المحكمة الفيدرالية كانت قد أصدرت قراراً برفضى بسرعة غالبية تلك الإجراءات القضائية وعدم جواز الإفصاح عن غالبية تفاصيلها وحديثاتها تحت طائلة المسؤولية وفق أحكام للقوانين الأمريكية، ومما يحتم عدم الإفصاح عن تفاصيل هذه الإجراءات القضائية.

90
Years in MENA

EY
Building a better
working world

وكما هو مبين في المصاحح رقم (٢٥) حول الفوائض المالية الموحدة المرحلية الموجزة تم تسجيل مصاريف قانونية بلغت ٨٨٢,٧٠٥ دينار خلال النصف الأول لعام ٢٠١٤ وتم تحميلها على حسابات إيرادات الاستثمار المطلقة وفقاً للفتوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية بذلك.

بشرف إبراهيم بكر

بشرف إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

أوفست وبيونج
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ تموز ٢٠١٤

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحد المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١١٢,٠٠٣,٤٠٦	١٩٦,١٦٥,٢١٣	٤
٣,٨٦٢,٥٨٨	٣,٥٢٣,٦٠٦	٥
٤٢٤,٨٥٤	٨٢٩,١٧٨	٦
٢٣٦,٩٩٦,٥٢٣	٢٢٩,٧١٨,١٣٢	٧
١٨٣,٧٨٣	١٦٥,٤٩٨	٨
١,١٤١,٣٠٧	٢,٧٦٧,٠٥٠	٩
٣٦٢,٧٢٩	٣٧٦,٢٣٣	١٠
٨,١٤٢	٨,١٤٢	
١٤٣,١٨٧,٦٣٣	١٤٩,٠٨٤,٣٥١	١١
٧,٤٣٨,٤٤٥	٧,٤٣٨,٤٤٥	
١٦,٠٩٥,٩٣٤	١٧,٤٤١,٠٧٩	
١,٥٤٧,٠٥٠	١,٢٦٧,١٩٨	
١,٢٩١,٨١٢	١,١٩٢,٨٥٣	١٧/ب
٣,٩٢٦,٨٦٧	٤,٤٩٥,٨٨٩	١٢
٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣	٦١٤,٥١٧,٨١٨	

الموجودات

بنك وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
دعم البعوض الموجلة واللمم الأخرى - بالصافي
قروض غير محولة - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
إستثمارات في شركة حليفة
إستثمارات وكالة محلية
موجودات إجارة متبعية بالتمليك - بالصافي
استثمارات في العقارات
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبة مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين

١٠,٠٠٠,٥٩٨	١,١٠٥,٥٩٠	١٣
٧٣,٢٣٣,٦٥٧	٦٨,١٢٢,٣٤٦	١٤
١٥,٠٥٨,٧٨٣	١٥,٦٢٤,٧٤٥	
١,٢٥٥,٢٧٧	٩٢٧,٥٥٢	١٥
٨٤,٦٠٣	٨٤,٦٠٣	١٦
١٢,٢٣١,٤١٨	١٤,٣٨٤,٠٧٤	١٨
١٠٢,٨٦٥,٣٣٦	١٠٠,٢٤٨,٨٦٠	
٢٩٣,٦٩٨,٢٦٧	٣٨٤,٥٢٠,٩٢٤	١٩
(٢٣٨,٣٤٢)	(٤٨٢,٦٥١)	
٤٦٥,٤٨١	٦٩,٧٩١	٢١
١٩٩,٤٩٢	٢٩,٩١١	٢١
٢٩٤,١٦٤,٨٩٨	٣٨٤,١٣٧,٩٧٥	

المطلوبات

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
حسابات العملاء الجارية
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مخصصات أخرى
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
حسابات الاستثمار المطلقة
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
احتياطي معدل الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق
مخصص ضريبة الدخل لاحتياطي معدل الأرباح
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

حقوق المساهمين

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	٢٢
٢٠,٣٦٧,٨٣٩	٢٠,٣٦٧,٨٣٩	
١,٩٤٣,٣٣٦	١,٩٤٣,٣٣٦	
٧٨٥,٠٢٧	٣٢٥,٢٩٨	
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	
٢,٠١٨,٨٨٠	٢,٠١٨,٨٨٠	
-	٢٦٥,١١٦	
١٢٩,٣١٥,٠٨٢	١٢٩,١٢٠,٤٦٩	
٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣	٦١٤,٥١٧,٨١٨	

مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات من رقم ١ الى ٣٦ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

رئيس مجلس إدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

بنك الأردن دبي الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)

المجموع	أرباح مدوّدة	ربح الفترة	احتياطي مخاطر		احتياطي معدل الأرباح	احتياطي احتياطي	احتياطي قانوني	عصم اصدار	رأس المال المدفوع	دينار
			دينار	دينار						
١٢٩,٣١٥,٠٨٢	٧,١٨,٨٨٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٨٥,٢٧	١,٩٤٣,٣٣٦	٢,٠٣٦,٨٣٦	٢,٠٣٦,٨٣٦	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١,٠٠٠,٠٠٠	دينار
٣٦٥,١١٦	-	٣٦٥,١١٦	-	-	-	-	-	-	-	دينار
(٤٥٩,٧٣٩)	-	-	-	(٤٥٩,٧٣٩)	-	-	-	-	-	دينار
١٢٩,٢٢٠,٤٦٩	٧,١٨,٨٨٠	٣٦٥,١١٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٢٦٨	١,٩٤٣,٣٣٦	٢,٠٣٦,٨٣٦	٢,٠٣٦,٨٣٦	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١,٠٠٠,٠٠٠	دينار
١٢٧,٠٥٩,٤٦٤	٥,٣٦,٥٣٢	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٩٤٣,٣٣٦	٢,٠٣٦,٨٣٦	٢,٠٣٦,٨٣٦	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١,٠٠٠,٠٠٠	دينار
٨٢٩,١٩٠	-	٨٢٩,١٩٠	-	-	-	-	-	-	-	دينار
٣٦٥,٦٣٢	-	-	-	٣٦٥,٦٣٢	-	-	-	-	-	دينار
١٢٨,٢٥٤,٢٨٦	٥,٣٦,٥٣٢	٨٢٩,١٩٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٢٦٨	١,٩٤٣,٣٣٦	٢,٠٣٦,٨٣٦	٢,٠٣٦,٨٣٦	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١,٠٠٠,٠٠٠	دينار

- يشمل رصيد الأرباح المدوّدة مبلغ ١,١٦٢,٩٤٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ بحسب التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات صورية مؤجلة دائية.
- بحسب التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣,٠٣٦,٨٣٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يشمل رصيد الأرباح المدوّدة مبلغ يساوي المعجز في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار بحسب التصرف به.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٦ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

المدير التنفيذي



مدير مجلس الإدارة



المدير المالي



الملاحظات	للفترة الشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للفترة الشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٢	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣ إيرادات المبيعات	٨,٦٧٣,٥٥٩	٩,٢٣٧,٥٠٣	٤,٢٨١,٤٥٩	٤,٧٠٦,٥٥٧
إيرادات مبيعات موزعة متجهة بالتمليك	٥,٢٧٩,٧٠٤	٦,٥٥٨,٩٩١	٢,٨٥١,٦١٩	٣,٣١٦,٠٩٠
أرباح استثمارات وكالة محلية	٧,٠٥٤	-	٤٢٦	-
أرباح استثمارات وكالة مولية	٧,٤١٦	-	(٣٠٤)	-
٦٤ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المعلقة	٥٧٠,٨٦٤	١١٤,٤٩٦	٢٤٤,٤٩٠	٦٩,٦٠١
٦٥ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من (حسابات) خلال فائضة الدخل	(١٦٨,١٦٦)	(٤٣,٩٠٠)	(٩٠٠,٠٤٩)	(٥١,٤١٨)
حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة خليفة	٢٥,٧٨٧	١٣,٥٠٣	-	١٣,٥٠٣
أرباح تقييم عملات اجنبية (حسابات)	١٠,٣١١	(٩٦,١٦٨)	(١٤,٥١٧)	(٢٧,٢٠٤)
إيرادات أخرى - مشتركة	-	٦٥٣	-	٦٥٣
٣٢ مصاريف قانونية	-	(١,٧٠٥,٨٨٧)	-	(١,٢٠٥,٨٨٧)
الوفاء في الخصصات الأخرى	-	١٦,٦٤٣	-	١٦,٦٤٣
إجمالي إيرادات الاستثمار المعلقة	١٤,٤٠٦,٤٨٣	١٤,١٦٥,٨٣٩	٧,١٦٣,١٧٤	٦,٨٢٧,٥٤٣
المسترد (المقطع) من احتياطي معدل الأرباح	(١,٢٠٠,٠٠٠)	١,٢٥٠,٠٠٠	(٧٠٠,٠٠٠)	٦٠٠,٠٠٠
٦٦ حصة اصحاب حسابات الاستثمار المعلقة	(٥,١٨٩,٧٩٢)	(٧,٢١٢,٨١٦)	(٢,٧٦٤,٥٨٠)	(٣,٧٢١,٩٩١)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	(١,٤٤٠,٦١٨)	(٢,١٢٤,٨٧٦)	(٧١٦,٣١٣)	(١,٠٢٤,١٣٩)
٦٧ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المعلقة	٦,٥٧٦,١١٣	٥,٨٥٣,١٤٧	٢,٩٨٢,٢٣١	٢,٦٨١,٤٢٠
بصفته مضارباً ورب مال	-	-	-	-
٦٨ إيرادات البنك الذاتية	٣٨٩,٣٤٨	٣١٨,١٩٢	٣١٦,٤٤٩	٢,٦,٩٦١
أرباح الفوائد الاجنبية	٢٧٨,٨١٩	٢٨١,٢٤٤	١٦٣,٠٥٣	١٦٦,٦٠٨
إيرادات الخدمات المصرفية	١,٢٦٨,٥٩٠	١,٥٤٤,٨٠١	٧٣٠,٠٥٧	٧٧٣,٤٨٩
إيرادات أخرى	١١٦,٩٠٨	٥٢,١٨٤	٢,٢٨١	٤١,٣٣٣
إجمالي الدخل	٨,٦٢٢,٧٧٨	٨,٠٦٨,٥٦٨	٤,١٩٤,٠٧١	٣,٨٦٤,٧٠٤
نفقات الموظفين	(٣,٧٦٣,٥٠٨)	(٤,١٠١,٩٦٧)	(١,٩١٥,٥٧٣)	(٢,٠٣٠,٥٩١)
استهلاكات وإطفاءات	(٨٧١,١٣٩)	(٩٦٢,٩٤٩)	(٤٤٧,١٦٦)	(٤٨٦,٤٩٩)
استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي	(٢٨٩,٠٦٥)	(٢٣٣,٨٣٤)	(٢٥٩,٥٦٣)	(١٦٥,٢٣٦)
الوفاء في الخصصات الأخرى	٥٥٠	٤٥٠	٥٥٠	١٦٥
أرباح مدفوعة وكالة ودائع	(١٠١,٣٠٣)	-	(٦٤,٨١٨)	-
مصاريف أخرى	(٦,٤٢٦,١٦١)	(٢,٤٠٦,١٩٣)	(١,١٨٠,٠٢٨)	(١,٢٢٢,٩١٠)
إجمالي المصروفات	(٧,٤٥٠,٦٩٤)	(٧,٧٠٤,٤٩٣)	(٣,٨٦٦,٩٢٨)	(٣,٩٠٠,٠١١)
ربح الفترة قبل الضريبة	١,١٧٢,١٥٤	٣٦١,٠٧٥	٣٢٧,٤٤٣	(٤٠,٣٠٧)
١٧/ب (مصرف) ضريبة الدخل	(٣٤٩,٩٦٤)	(٩٨,٩٥٩)	(١٣١,١٧٦)	(١٣٠,٢٤٩)
ربح الفترة	٨٢٢,١٩٠	٢٦٢,١١٦	١٩٦,٢٦٧	(١٧٠,٥٥٦)
بلود الدخل الشامل	٨٢٢,١٩٠	٢٦٢,١١٦	١٩٦,٢٦٧	(١٧٠,٥٥٦)
مجموع الدخل الشامل	٨٢٢,١٩٠	٢٦٢,١١٦	١٩٦,٢٦٧	(١٧٠,٥٥٦)
٢٩ الحصة الاساسية والمغلف لليسيم من ربع الفترة	٠.٠٠٨	٠.٠٠٣	٠.٠٠٢	(٠.٠٠٢)

تعتبر الايضاحات من رقم ١ الى ٢٦ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

رئيس مجلس الادارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (مراجعة غير مدققة)
للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

إيضاح	٢٠١٤ دينار	٢٠١٣ دينار
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
ربح الفترة قبل الضريبة	٣٦٤,٠٧٥	١,١٧٧,١٥٤
التعديلات لبيود غير نقدية:		
استهلاكات وإطفاءات	٩٦٢,٩٤٩	٨٧١,١٣٩
حصة الأموال المشتركة من أرباح شركات حليفة	(١٣,٥٠٣)	(٦٥,٧٨٢)
صندوق موازنة مخاطر الاستثمار	٢,١٢٤,٨٧٦	١,٤٤٠,٦٤٨
(المسترد) المنقطع من احتياطي معدل الأرباح	(١٠,٢٥٠,٠٠٠)	١,٢٠٠,٠٠٠
(الوفاء) في المخصصات الأخرى	(١٧,٠٩٣)	(٥٥٠)
خسائر (أرباح) غير محفلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٣٦,٠٩٩	١٤٣,٦٣٧
(أرباح) بيع موجودات ثابتة	(٩)	-
(أرباح) بيع موجودات مستهلكة ولاء لديون مستحقة	(٥٢,١٤٧)	-
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات	٢,٤٨٠,٢٤٧	٤,٨٠١,٢٤٦
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
(الزيادة) في أرصدة مفيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٥٩,٠٤٣)	٩٩٣,٩٥٥
(الزيادة) في النفق في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥,٧٩١,٤٢٧	٥٤,٨٢٠,٢٣٢
النفق في ذمم البنوك المؤجلة والذمم الأخرى	١٨,٢٨٥	٣٥,٣١٨
النفق في القروض غير الممولة	-	٤٤٤,٨٢١
النفق في استثمارات وكالة محلية	(٥,٨٩٦,٧١٨)	(٣٦,٣١٧,٨٢٤)
(الزيادة) في موجودات إجارة منبهة بالتمليك	(٥,٤٢٣)	(٧٤١,٥٠٤)
(الزيادة) في الموجودات الأخرى	(٥,١١١,٣١١)	٨,٩١٦,٦٩٨
(النفق) الزيادة في الحسابات العارية	٥٦٥,٩٦٢	(١,٢٤٣,٦٧٠)
الزيادة (النفق) في التامينات النقدية	-	(٢,٠٣٢)
(النفق) في المخصصات الأخرى	٢,١٥٢,٦٠٦	٣,٥٠٥,٥٥٨
الزيادة في المطلوبات الأخرى	(١,٠٩٤,١٩٨)	٣٢,٠١٢,٧٩٨
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة	(١,٧٨٣,٧٠٦)	(٣,٧٠٩,٩٩١)
ضريبة الدخل المدفوعة	(٢,٨٧٧,٩٠٤)	٣١,٧٠٤,٨٠٧
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل	(١,٨٦٥,٠٥٦)	١٨,٩٣٠,٧٩٧
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
صافي (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	(٢,٨٤٥)	(٢٨٨,٨٨١)
(شراء) موجودات غير ملموسة	(٢,٠٣١,٣٣٨)	(٢,٩٧٣,٩٧٣)
(شراء) ممتلكات ومعدات	-	٩,٢١٧,٠٠٠
بيع استثمارات وكالة دولية	(٣,٨٩٨,٢٣٥)	٢٤,٥٨٤,٩٣٨
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار	(٤,٩٧٤,٩٣٢)	٢٥,٨٧١,٤٥٩
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	(٣٩٧,٧٩٥)	(١١٧,٧٤٥)
(النفق) في أموال مفترضة	٩,٠٤٩,٩٣٢	٢٥,٧٥٣,٧١٤
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل	٨٣,٧١٨,٧٩٣	٨٢,٠٤٣,٤٥٩
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	١١٤,٣٧٢,٠٧٩	٤٤,٦١١,٤٧٦
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	١٩٨,٠٩٠,٨٧٢	١٣٦,٩٥٤,٩٣٥
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٦ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

المدير التنفيذي

المدير المالي

(١) عام

إنَّ بنك الأردن دبي الإسلامي ("البنك") هو شركة مساهمة عامة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإئتماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإئتماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلوياً قانونياً وواقعياً في كل ماله من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون إلغاء قانون بنك الإئتماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه إلغاء قانون بنك الإئتماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ وقد قام مجلس إدارة البنك بتجهيز عقد التأسيس والنظام الأساسي بما يتوافق مع قانون الشركات المصدقان من دائرة مراقبة الشركات كما في ١٧ حزيران ٢٠٠٨ وقررت الهيئة العامة تعديل اسم البنك الى بنك الأردن دبي الإسلامي بعد الحصول على التراخيص اللازمة من البنك المركزي الأردني لممارسة الاعمال المصرفية الإسلامية وفق احكام قانون البنوك نافذ المفعول.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها خمسة عشر فرعاً والشركات التابعة له، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٥-٢٠١٤) بتاريخ ١٧ تموز ٢٠١٤ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني كما تم اطلاع ومراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك وشركائه التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية المعدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية حسبما تقرر الهيئة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويجب ان تقرأ مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ ، كما ان نتائج اعمال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة حيث تظهر بالقيمة العادلة.

إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يُمثل العملة الرئيسية للبنك.

يُراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يُراعى الأخذ بعين الاعتبار صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لتغطية التدني في حسابات التمويل والاستثمار الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة.

تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك والشركات التابعة له الممولة من أموال البنك الذاتية والمشاركة والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك وشركاته التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يملك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المنفوع (دينار)	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	٧٥٠,٠٠٠	ذاتي	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠١١
شركة الاردن دبي العقارية للاعمار *	١٠٠,٠٠٠	مشترك	١٠٠%	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

* تملك شركة الاردن دبي العقارية للاعمار الشركة التابعة التالية:

شركة الفيض للاستثمارات العقارية	٥,٠٠٠	مشترك	١٠٠%	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢
---------------------------------	-------	-------	------	---------------	------	------

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل المرحلية وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من حقوق أصحاب الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التفتقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي :

- مخصص تندي نمم البيوع والتمويلات :- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٥٪ (٢٠١٣ : ١٠٪) من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بالمخصص الخاص لهذه النمم والتمويلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- مخصص ضريبة الدخل :- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تندي في قيمتها ويتم قيد التندي وفقا للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٥,٤٨٤,٣٢٤	٦,٤٢٧,٧٧١
٨٢,١٢٢,٣٠٠	١٥٩,٧٣٨,٦٣١
٢٤,٣٩٦,٧٨٢	٢٩,٩٩٨,٨١١
١١٢,٠٠٣,٤٠٦	١٩٦,١٦٥,٢١٣

نقد في الخزينة

ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :

حسابات جارية

احتياطي نقدي الزامي

المجموع

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ .

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
١,٢٢٢,٤١٧	٤٤١,٤٥٥	٢,٦٤٠,١٧١	٣,٠٨٢,١٥١	٣,٨٦٢,٥٨٨	٣,٥٢٣,٦٠٦
١,٢٢٢,٤١٧	٤٤١,٤٥٥	٢,٦٤٠,١٧١	٣,٠٨٢,١٥١	٣,٨٦٢,٥٨٨	٣,٥٢٣,٦٠٦

حسابات جارية وتحت الطلب

المجموع

- تبلغ الأرصدة النقدية المقيدة المحب مبلغ ٤٩٢ر٣٥٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٤٩٢ر٣١٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ .

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٤٢٤,٨٥٤	٨٧٩,١٧٨
٤٢٤,٨٥٤	٨٧٩,١٧٨

أسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية

المجموع

(٧) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		ذاتي		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
الأفراد (التجزئة)-					
٧٠,٥٥٩,٠٦٠	٥٧,٣٣٢,٦٣٣	٦٦٨,٢١١	٧٨٤,٢٨٣	٧١,٢٢٧,٢٧١	٥٨,١١٦,٩١٦
١٧٣,٥٨٥	١١٨,٥٤٣	-	-	١٧٣,٥٨٥	١١٨,٥٤٣
-	-	١٢١,٥٧٢	٢٩٢,٤٧٢	١٢١,٥٧٢	٢٩٢,٤٧٢
١٩,٦٨١,٥٧١	٣,٨٥٥,٣٦٣	-	-	١٩,٦٨١,٥٧١	٣,٨٥٥,٣٦٣
المربحة للأمر بالشراء					
-	١٥,٦٥٤,٧٣٧	-	-	-	١٥,٦٥٤,٧٣٧
١٥٥,٠٨٧,٢٩٥	١٥٩,٥٤٠,٣٦٢	-	-	١٥٥,٠٨٧,٢٩٥	١٥٩,٥٤٠,٣٦٢
٣٤٧,٥٦٤	٤,٢١٤,٧٤٨	-	-	٣٤٧,٥٦٤	٤,٢١٤,٧٤٨
٢١,٣٥٠,٩٩٦	٢٥,٥٤٩,٤٥٨	-	-	٢١,٣٥٠,٩٩٦	٢٥,٥٤٩,٤٥٨
-	-	٥,٤٣٩	١٤,٦٦٤	٥,٤٣٩	١٤,٦٦٤
٢٦٧,٢٠٠,٧١	٢٦٦,٢١٥,٨٤٤	٧٩٥,٢٢٢	١,٠٩١,٤١٩	٢٦٧,٩٩٥,٢٩٣	٢٦٧,٣٥٧,٢٦٣
المجموع					
٣٠,١٦٧,٢٤٦	٢٣,٦٩٧,٢٤١	٦٩,٥٩٣	٨٣,٠٢٧	٣٠,٢٣٦,٨٣٩	٢٣,٧٨٠,٣٦٨
٣٦٧,٥٠١	٣٩٤,٥١٥	-	-	٣٦٧,٥٠١	٣٩٤,٥١٥
٧,٦٧٢,١٢٩	٦,١٨٤,٧١٦	٦٩١	١,١٤١	٧,٦٧٢,٨٢٠	٦,١٨٥,٨٥٧
٢٢٨,٩٩٣,١٩٥	٢٣٥,٩٨٩,٢٧٢	٧٢٤,٩٣٨	١,٠٠٧,٢٥١	٢٢٩,٧١٨,١٣٣	٢٣٦,٩٩٦,٥٢٣
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى					
يتركب: الإيرادات المؤجلة					
الإيرادات المتعلقة					
مخصص التدني					

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١٩٤٦٥٤١٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ أي ما نسبته ٣٢٢٣% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك. مقابل ١٦٥٢١٦٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٤٠٢% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المتعلقة ١٣٠٩٧٩١٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ أي ما نسبته ٣١٤% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك. مقابل ١٦١٢٧١١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣٢٩٢% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك.

بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لقانون البنوك فقرة (٥٥) ٧٦٢٢١٢٩٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤. مقابل ٦١٨٤٧١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ٥٠٨٥٤ دينار. وبلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة تم احتسابه على أساس العميل الواحد (غير العاملة) ٨١٣٥١٤٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤. مقابل ٤٤٢٣٨ دينار و ٧٩٨٦٨٨٧ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٢١٣٥٠٩٩٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ أي ما نسبته ٧٩٦% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات. مقابل ٢٥٨٩٤٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٩٥٥% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

الايادات المعلمة:

فيما يلي الحركة على الايرادات المتعلقة:

مشتوك

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣٠ حزيران ٢٠١٤			
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)			
المجموع	الشركات الكبرى	أفراد	المجموع	الشركات الكبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٨,٩٠٢	٢٧٦,٠٥٣	٢,٨٤٩	٣٩٤,٥١٥	٣٨٤,٠٠٧	١٠,٥٠٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٦٠,٤٥٢	١٥٠,٦٤٠	٩,٨١٢	١٦٣,٣٥١	١٥٧,٣٠٨	٦,٠٤٣	يضاف: الايرادات المتعلقة خلال الفترة/ السنة
٤٤,٠٦٧	٤٢,٦٨٦	١,٣٨١	١٩٠,٣٦٥	١٩٠,٢٠٣	١٦٢	يتركب: الايرادات المتعلقة المحولة للايرادات
٧٧٢	-	٧٧٢	-	-	-	يتركب: الايرادات المتعلقة المشطوبة
٣٩٤,٥١٥	٣٨٤,٠٠٧	١٠,٥٠٨	٣٦٧,٥٠١	٣٥١,١١٢	١٦,٣٨٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٨) قروض غير محولة - بالصافي

يتضمن هذا البند قروض غير محولة وفقاً لصيغ التمويل المعتمدة والمقبولة شرعاً وقد اصدرت هيئة الرقابة الشرعية للبنك فتوى تقرر أن القروض التي لم يتم تحويلها تبقى لحساب المساهمين حتى تسديدها او تحويلها ولا تدخل في الوعاء المشترك واما ما يحصل من اقساط هذه القروض فيتم اعتبارها حق للمساهمين حتى يعاد استثمارها في الوعاء المشترك.

ان تفاسیل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣٠ حزيران ٢٠١٤			
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)			
المجموع	الشركات الكبرى	أفراد	المجموع	الشركات الكبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٣١,٩٧٧	١,٢٣٣,٥٥٢	٩٨,٤٢٥	١,٣١٣,٦٩٢	١,٢١٥,٢٦٧	٩٨,٤٢٥	إجمالي القروض غير المحولة
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-	يتزل: الإيرادات المعلقة
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	-	١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	-	يتزل: مخصص تدني القروض غير المحولة
١٨٣,٧٨٣	٨٥,٣٥٨	٩٨,٤٢٥	١٦٥,٤٩٨	٦٧,٠٧٣	٩٨,٤٢٥	صافي قروض غير محولة

مُخصّص تدني القروض غير المحولة

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني:

الشركات الكبرى		
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	المخصّص المسجل
-	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
-	-	المستخدم خلال الفترة / السنة (التمويلات المشطوبة)
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مقابل ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- لا يوجد مخصصات إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الذاتية والمحتسب على أساس العمل الواحد ٦٠.٧٧٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مقابل ٥٩.٨٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

الإيرادات المتعلقة

ذاتي			
٣٠ حزيران ٢٠١٤			
(مراجعة غير مدققة)			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال الفترة
-	-	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية الفترة

ذاتي			
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
(مدققة)			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	
٣٥,٦٥٥	٣٥,٦٥٥	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
٢٨,٥٤٣	٢٨,٥٤٣	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية السنة

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١,٠٣٤,٥٣٣	٢,٦٥٥,٢٧٦	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
١,٠٣٤,٥٣٣	٢,٦٥٥,٢٧٦	اسهم شركات
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤	اسهم شركات
١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
١,١٤١,٣٠٧	٢,٧٦٢,٠٥٠	مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

- بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ١٠٦,٧٧٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وكما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣

(١٠) استثمارات في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)				
٣٦٢,٧٢٩	٣٧٦,٢٣٣	صناعية	الأردن	٢٥%	الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة

(١١) موجودات اجارة منتهية بالتمليك - جالصالق

الجميع				دائبة				مستزكة			
صافي القيمة	الاسهملاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاسهملاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاسهملاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاسهملاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٧,١٥٢,٩٣٨	(٢٥,٩٢٣,٢٩٢)	١١٢,٢٢٩,٦٤٦	٢,٢٨٩,٤٤٣	(٣,٨١٠,١)	٢,٥٩٧,٥٤٩	١٣٣,٨٦٣,٤٩٥	(٢٥,١١٥,١٨٦)	١٥٩,٤٧٨,٦٨١	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات		
١١,٩٣١,٤١٣	(٦,٧٩٧,١٣٥)	١٨,٧٢٨,٥٤٨	-	-	-	١١,٩٣١,٤١٣	(٦,٧٩٧,١٣٥)	١٨,٧٢٨,٥٤٨	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - آلات		
١٤٩,٠٨٤,٣٥١	(٣٢,٧٢٠,٤٢٧)	١٨٦,٨٠٤,٧٧٨	٢,٢٨٩,٤٤٣	(٣,٨١٠,١)	٢,٥٩٧,٥٤٩	١٤٥,٧٩٤,٩٠٨	(٣٢,٤١٢,٣٢١)	١٧٨,٢٠٧,٢٢٩	المجموع		

الجميع				دائبة				مستزكة			
صافي القيمة	الاسهملاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاسهملاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاسهملاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاسهملاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٣,٩٨٤,٥٧٤	(٢٠,٨٨٥,٩١٥)	١٥٤,٨٧٠,٥١٩	٢,٢٦٤,٠٠٤	(٢,٥٥٦,٤)	٢,٤٦٩,٥٦٨	١٣,٠٧٢,٥٧٠	(٢,٠٦٨,٠٤٣١)	١٥١,٤٠١,٠٠١	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات		
٩,٢٠٣,٠٥٩	(٣,٩٩٨,٦٦٢)	١٣,٢٠١,٧٢١	-	-	-	٩,٢٠٣,٠٥٩	(٣,٩٩٨,٦٦٢)	١٣,٢٠١,٧٢١	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - آلات		
١٤٣,١٨٧,٦٣٣	(٢٤,٨٨٤,٦٥٧)	١٦٨,٠٧٦,٢٩٠	٢,٢٦٤,٠٠٤	(٢,٥٥٦,٤)	٢,٤٦٩,٥٦٨	١٣٣,٩٨٢,٦٣٢	(٢٤,٦٧٩,٠٩٦)	١٦٤,٦٠٢,٧٢٢	المجموع		

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مستزكة)

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستعقة ١٤٩,٥٢١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤. مقابل ٢٠١٣ دينار. بأنه تم اقرار رصدة الاجارة المستعقة من ضمن ذمم البيع الوجدة والذمم الاخرى (ايضاح ٧)

- بلغت الاجارة المنتهية غير العاملة ٢١,٥٨٣ دينار اذ ما نسبته ٠,٠٠١ ر. من رصدة الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

(١٢) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١,٢٢٤,٥٧٥	٨٩١,٥١٢	ذمم الشركة المترابطة للاستثمار*
٧,٥٤٨	٧٦٩,٢٣٠	شيكات للتحويل
١,٣٤٧,٠٩٩	٩٧٩,٣٦٥	الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٦٢٧,٢٩٦	١,١٠٦,٦٢٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٨,٦٠٠	٦٦,٠٠٠	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٥٢,٣٤٧	٤٩,٧٦٥	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١٨٥,٥٣١	١٨٢,٢٩٦	امانات ضريبة دخل
٣٠,٩٠٩	-	معاملات في الطريق
٣٥٨,٩٦٢	٤٥١,١٠١	أخرى
٣,٩٢٢,٨٦٧	٤,٤٩٥,٨٨٩	المجموع

* يمثل هذا البند المبالغ المترتبة على الشركة المترابطة للاستثمار نتيجة تحويل قروض رأس المال المبادر وصندوق قروض الحرفيين وقروض أخرى محولة من البنك الى الشركة المترابطة للاستثمار.

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة ذاتية
دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	مستملكة مشتركة
٨,٤٥١,٦٩٧	١,٣٤٧,٠٩٩	٢٩٤,٧٠٤
٦٩١,٣١٧	-	-
(٣٥٧,٤٧٠)	(٣٨٤,٣٧٧)	(٣١١,٣٤٧)
-	١٦,٦٤٣	١٦,٦٤٣
(٧,٤٣٨,٤٤٥)	-	-
١,٣٤٧,٠٩٩	٩٧٩,٣٦٥	-
		٩٧٩,٣٦٥
		الرصيد في بداية السنة/الفترة
		إضافات
		استيعادات
		المحور من مخصص تدني موجودات مستملكة
		تحويل بين الموجودات
		الرصيد في نهاية السنة/الفترة

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات الى الت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة. وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

- يمثل بند التحويل بين الموجودات قيمة عقار استملك باسم الشركة التابعة "شركة الفيض العقارية". وتم تحويله من عقارات مستملكة لقاء دين (ذاتية) الى استثمارات في العقارات (مشتركة) وقد تم التحويل بقيمة التكلفة مضاعفا لها مصاريف الاقتناء ولم يتم الاعتراف باي ايرادات ناشئة عن تقييم هذا العقار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٣) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣		٣٠ حزيران ٢٠١٤	
(مدققة)		(مراجعة غير مدققة)	
المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٠١,٥٩٨	-	١,١٠٥,٥٩٠	١,١٠٥,٥٩٠
١,٠٠١,٥٩٨	-	١,١٠٥,٥٩٠	١,١٠٥,٥٩٠

حسابات جارية

المجموع

(١٤) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤				
(مراجعة غير مدققة)				
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥,١٦٠,١٣٩	٨,٦٩٩,٢٣٨	١٢,٨٨٤,٢١٢	١,٣٧٨,٧٥٧	٦٨,١٢٢,٣٤٦
٤٥,١٦٠,١٣٩	٨,٦٩٩,٢٣٨	١٢,٨٨٤,٢١٢	١,٣٧٨,٧٥٧	٦٨,١٢٢,٣٤٦

٣١ كانون الاول ٢٠١٣				
(مدققة)				
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣,١٦٤,٧١٥	٨,٢٦٥,٤٣٣	١٧,٠٧٦,٩١٢	٤,٧٢٦,٥٩٧	٧٣,٢٣٣,٦٥٧
٤٣,١٦٤,٧١٥	٨,٢٦٥,٤٣٣	١٧,٠٧٦,٩١٢	٤,٧٢٦,٥٩٧	٧٣,٢٣٣,٦٥٧

حسابات جارية

المجموع

حسابات جارية

المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ١,٣٧٨,٧٥٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ اي ما نسبته ٢.٠٢ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١,٣٧٨,٧٥٧ دينار اي ما نسبته ٢.٠٢ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٨,٢٦٥,٤٣٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ اي ما نسبته ٢.٣٧ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٨,٢٦٥,٤٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ اي ما نسبته ٥.٠٥ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ٣,٨٤١,٥٥٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٢,٩١٠,٨٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٥) الاموال المقرضة

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	عدد الاقساط الكلية	عدد الاقساط المتبقية	تاريخ اخر قسط
دينار	دينار			
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)			
٩٢٧,٥٥٢	١,٣٠٥,٢٧٨	قسط واحد	قسط واحد	٢٠١٧
-	٥٠,٠٠٠			
٩٢٧,٥٥٢	١,٢٥٥,٢٧٧			

قرض بنك الاستثمار الاوروبي الخامس -
الجزء الثاني -
يتركب: قيمة الاسهم الممولة من بنك الاستثمار
الاوروبي

* ان المبالغ المقرضة من بنك الاستثمار الاوروبي ممنوحة بدون فائدة علما بان هذه المبالغ يقابلها رصيد ذمة مدينة على الشركة المترابطة للاستثمار نانجة عن تحويل وحدة رأس المال المبادر.

(١٦) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا المند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤				
(مراجعة غير مدققة)				
رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
٨٤,٦٠٣	-	-	-	٨٤,٦٠٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
المجموع

٣١ كانون الاول ٢٠١٣				
(مدققة)				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
١١٢,٨١٧	-	٢,٠٣٢	٥٠,٠٠٠	٦٠,٧٨٥
١٣٦,٦٣٥	-	٢,٠٣٢	٥٠,٠٠٠	٨٤,٦٠٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
المجموع

١٧) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى عام ٢٠١٢ باستثناء عام ٢٠٠٨ .
فيما يتعلق بالضرائب لعام ٢٠٠٨ فقد تم الاعتراض على قرارات الضريبة عن هذا العام المذكور وتحويله إلى محكمة الضريبة ومازالت القضية قيد النظر لدى المحكمة على أن يتم تحويل الأرصدة إلى الشركة المتراصة عند تسوية الوضع مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات (إيضاح رقم ١٨).
تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٣ و هي لا زالت قيد الدراسة و التتقيق من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات .
ب- إن مبلغ ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الموحدة المرحلية يتكون مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
(٩٨,٩٥٩)	(٣٤٢,٩٦٤)
(٩٨,٩٥٩)	(٣٤٢,٩٦٤)
مصروف ضريبة الدخل للفترة	
المجموع	

ج- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣

٣٠ حزيران ٢٠١٤

رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٢٣,٨١٨	-	-	٢٣,٨١٨	٢,١٤٥	٢,١٤٥
٦٠,٢٨٥	-	-	٦٠,٢٨٥	١٨,٢٣٦	١٨,٢٣٦
٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١	١٠٣,٠٣٢	١٠٣,٠٣٢
١,١٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٣٣,٠٠٠
٢,٠٩٦,٣٨١	-	٢٥٢,٠٤٨	٢,٣٤٨,٤٢٩	٧٠٤,٥٢٩	٦٢٨,٩١٤
٣,٦٢٤,٤٢٥	-	٢٥٢,٩٤٨	٣,٨٧٦,٤٧٣	١,١٦٢,٩٤٢	١,٠٨٧,٣٢٧

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضائيا مقامة ضد البنك

مخصص تكني موجودات مستملكة

مخصص تكني تسهيلات التمانية

خسائر مدورة

المجموع

موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة

مخصص تكني موجودات مستملكة

احتياطي معدل الارياع حقوق اصحاب

الاستثمار المطلق

المجموع

إن الحركة الحاصلة على موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة-ذاتية هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣		٣٠ حزيران ٢٠١٤		
(مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١,٩٩١,٥٣٣	-	١,٠٨٧,٣٢٧	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	-	-	٧٥,٦١٥	المضاف خلال الفترة/ السنة
-	(٩٠٤,٢٠٦)	-	-	المطفاً خلال الفترة/ السنة
-	١,٠٨٧,٣٢٧	-	١,١٦٢,٩٤٢	رصيد نهاية الفترة/ السنة

إن الحركة الحاصلة على موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة-مشتركة هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣		٣٠ حزيران ٢٠١٤		
(مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٢١٥	-	-	٢٠٤,٤٨٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	٢٠٤,٤٨٥	-	-	المضاف خلال الفترة/ السنة
(٢٨,٢١٥)	-	-	(١٧٤,٥٧٤)	المطفاً خلال الفترة/ السنة
-	٢٠٤,٤٨٥	-	٢٩,٩١١	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٨) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٣,١٧٧,١٦٣	٢,٥٧١,٥١٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٣٧١,٠٢٢	٢,٤٤٨,٤٥٠	شيكات مدير
٢,٣٣٢,١٠٠	٢,٣٣٢,١٠٠	امانات الشركة المترابطة
٥٦٩,٥٤١	١,٥٣٤,٨٣٧	امانات مساهمين وامانات عملاء
٤,٠٩٢,١١٦	٤,٨٠٠,٦٥٦	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١١,٩٤١	١١,٥٩٤	دائنو وساطة مالية
٣٨,٠٩٢	٣٨,١٧٣	امانات مؤقتة
-	٦٢,٥٦٥	معاملات في الطريق
٦٣٤,٤٤٣	٥٨٤,١٣٣	اخرى
١٢,٢٣١,٤١٨	١٤,٣٨٤,٠٢٤	المجموع

(١٩) حسابات الاستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤				
(مراجعة غير مدققة)				
المجموع	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٤٩٣,٤٥٠	-	٣٤٤,٨٨٥	١,٢٦٩,٠٤٦	٢٥,٨٧٩,٥١٩
٣٤٩,٨١٤,٦٥٨	٣٩,٩٤٢,٩١٧	١٠,١٣٧,٦٧٣	٧١,٣٦٣,٥٨٣	٢٢٨,٣٧٠,٤٨٥
٣٧٧,٣٠٨,١٠٨	٣٩,٩٤٢,٩١٧	١٠,٤٨٢,٥٥٨	٧٢,٦٣٧,٦٢٩	٢٥٤,٢٥٠,٠٠٤
٧,٢١٢,٨١٦	٨٠٦,٩٩٤	٢٠٣,٧٤١	١,٤٤٨,٦٤٨	٤,٧٥٣,٤٣٣
٣٨٤,٥٢٠,٩٢٤	٤٠,٧٤٩,٩١١	١٠,٦٨٦,٢٩٩	٧٤,٠٨١,٢٧٧	٢٥٩,٠٠٣,٤٣٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
(مدققة)					
المجموع	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٣٩٩,٢٠٦	-	٧٤٧,٦٤٤	٣٤٠,١٨٧	٢٠,٣١١,٣٧٥	حسابات التوفير
٢٦١,٠٢٣,٢٣٤	١٨,٣٦٣,١٩٧	٧,٩٣٧,٥٤٦	٥٩,٢٥٧,١٢٣	١٧٥,٤٦٥,٣٦٨	حسابات لأجل
٢٨٢,٤٢٢,٤٤٠	١٨,٣٦٣,١٩٧	٨,٦٨٥,١٩٠	٥٩,٥٩٧,٣١٠	١٩٥,٧٧٦,٧٤٣	المجموع
١١,٢٧٥,٨٢٧	٧٧٦,٢٩٤	٣٢٩,٥٨٧	٢,٥٠٩,١٣٣	٧,٦٦٠,٨١٣	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٢٩٣,٦٩٨,٢٦٧	١٩,١٣٩,٤٩١	٩,٠١٤,٧٧٧	٦٢,١٠٦,٤٤٣	٢٠٣,٤٣٧,٥٥٦	اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

- تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالأرباح بناء على الأوزان التالية:

- من ٣٠٪ إلى ٤٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني

- ٢٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملة الأجنبية.

- من ٥٧٪ إلى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الأردني.

- من ٢٠٪ إلى ٤٢٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملة الأجنبية.

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار للنصف الأول من العام ٢٠١٤ (٤٦٥٪) مقابل ما نسبته (٤٧٦٪) في السنة السابقة.

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول من العام ٢٠١٤ (١٠١٪) مقابل ما نسبته (١٢٨٪) في نفس السنة السابقة.

- بلغت حسابات الاستثمار المطلقة للحكومة و القطاع العام ٤٠٧٤٩٩١١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ اي ما نسبته ١٠.٦٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة. مقابل ١٩١٣٩٩٤٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ اي ما نسبته ٦.٥٢٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مبلغ ٣١٥٢٧٦٦ مقابل ١٧٣٦٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٢٠) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٤,٢٤٧,٨٥٤	٦,١٨٤,٧١٦	رصيد بداية الفترة/ السنة
٢,٧٧٢,٦٦٨	٢,١٢٤,٨٧٦	بضائف: المحول من ايرادات الاستثمار المطلقة خلال الفترة/ السنة
٤,٠٠٦	-	يطرح: ديون معدومة
٨٣١,٨٠٠	٦٣٧,٤٦٣	يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
٦,١٨٤,٧١٦	٧,٦٧٢,١٢٩	رصيد نهاية الفترة/السنة

- إن رصيد صندوق مواجهة المخاطر يؤول الى صندوق الزكاة في حالة التصفية .
- بلغت النسبة المقتطعة ١٥٪ بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٤ (٢٠١٣ : ١٠٪)

ان رصيد صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٦,١٨٤,٧١٦	٧,٦٧٢,١٢٩	رصيد نهاية الفترة/السنة
١,٥٨٠,١١٧	١٦٢,٩٥٣	مقابل تدني ذمم إجارة منتهية بالتملك
٤,٦٠٤,٥٩٩	٧,٥٠٩,١٧٦	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة
-	-	الرصيد المتبقي

- يعود الرصيد المتبقي (الجزء الغير موزع) لحسابات الاستثمار المشترك .

مخصص ضريبة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١,٨٢٠,٥٠٩	٢,١٥٦,٧٥٧	رصيد بداية الفترة/السنة
٨٣١,٨٠٠	٦٣٧,٤٦٣	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة/ السنة
٤٩٥,٥٥٢	١,٧٨٣,٧٠٦	يطرح : ضريبة الدخل المدفوعة
٢,١٥٦,٧٥٧	١,٠١٠,٥١٤	رصيد نهاية الفترة/السنة

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٢ .
- تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٣ وهي لا زالت قيد الدراسة والتدقيق من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

(٢١) احتياطي معدل الأرباح

يحتفظ البنك بصفته مضارباً بحقه في اقتطاع نسبة معينة من حصص كل من المودعين والمساهمين من صافي الأرباح في الوعاء الاستثماري المشترك قبل اقتطاع حصة المضارب بفرض تثبيت معدل الأرباح لصالح المودعين والمساهمين مستقبلاً ويتم اقتطاع وحجز وصرف هذه الأموال بناء على الموافقة المسبقة من هيئة الرقابة الشرعية .

ان رصيد احتياطي معدل الأرباح موزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١,٤٥٠,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة/ السنة
		ويعود الى
٦٦٤,٩٧٣	٩٩,٧٠٢	عائد لأصحاب الاستثمار المطلق *
٧٨٥,٠٢٧	٣٢٥,٢٩٨	عائد للمساهمين

* يظهر رصيد احتياطي معدل الأرباح العائد لأصحاب الاستثمار المطلق في قائمة المركز المالي بالصافي بعد تنزيل ضريبة الدخل المستحقة

(٢٢) رأس المال وخصم الإصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم. قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

بلغ خصم الإصدار مبلغ ١٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

(٢٣) إيرادات السيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣		٣٠ حزيران ٢٠١٤		
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,٤٧٣	١,٥٣١,٠٩٩	٢٢,٥٣٧	٢,٦٧٩,١٧٢	الأفراد (التجزئة)- مراجعات للأمر بالشراء
-	٦٩,٨٢٩	-	٨٢,٧٦١	التمويلات العقارية
-	٩٨٧,٤٢٤	-	٢٢,٤٤٨	الشركات الكبرى- مراجعات دولية
-	٦,٠٨٥,٢٠٦	-	٦,٤٥٣,١٢٢	مراجعات للأمر بالشراء
٢٩,٤٧٣	٨,٦٧٣,٥٥٨	٢٢,٥٣٧	٩,٢٣٧,٥٠٣	المجموع

(٢٤) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشاركة		
٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٧٨,٤٨٩	٦٩,٥٥٣	عوائد توزيعات اسهم
٣٠٠,٧٣٣	٤٤,٩٤٣	ارباح بيع موجودات مالية
١٩١,٦٠٢	-	عوائد الصكوك الاسلامية
٥٧٠,٨٢٤	١١٤,٤٩٦	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشاركة						
٣٠ حزيران ٢٠١٣			٣٠ حزيران ٢٠١٤			
(مراجعة غير مدققة)			(مراجعة غير مدققة)			
أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح (خسائر) متحققة	المجموع	أرباح موزعه	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(١٥٦,٠٧٢)	(١٤٣,٦٣٧)	(٢٩٩,٧٠٩)	١٧,٦٩٩	(١٣٦,٠٩٩)	٩٢,٧٨٣	اسهم شركات
(١٥٦,٠٧٢)	(١٤٣,٦٣٧)	(٢٩٩,٧٠٩)	١٧,٦٩٩	(١٣٦,٠٩٩)	٩٢,٧٨٣	المجموع
يطرح :						
١٢,٠٩٤	-	١٢,٠٩٤	-	-	١٨,٢٨٣	عمولة عقد أسهم
(١٦٨,١٦٦)	(١٤٣,٦٣٧)	(٣١١,٨٠٣)	١٧,٦٩٩	(١٣٦,٠٩٩)	٧٤,٥٠٠	المجموع

(٢٦) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	عملاء
١٠٩,٥٥٠	١٤٨,٢١٠	إيرادات حسابات استثمار التوفير
٥,٠٨٠,١٧٢	٧,٠٦٤,٦٠٦	إيرادات حسابات استثمار لاجل
٥,١٨٩,٧٢٢	٧,٢١٢,٨١٦	المجموع

(٢٧) حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة بصفته مضاربا ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	بصفته مضاربا
٢,٧١٣,٦٨٠	٤,٩٩٦,٠٩٨	بصفته رب مال
٣,٨٦٢,٤٣٣	٨٥٧,٠٤٩	المجموع
٦,٥٧٦,١١٣	٥,٨٥٣,١٤٧	

(٢٨) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣ حزيران	٢٠١٤ حزيران	إيضاح
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١٩,٦١١	-	أرباح قروض غير محولة*
٣٣٣,٢٦٤	٢٩٥,٦٥٥	إيرادات موجودات اجارة متجهة بالتمليك
٢٩,٤٧٣	٢٢,٥٣٧	٢٣ إيرادات المبيع المؤجلة
٣٨٢,٣٤٨	٣١٨,١٩٢	المجموع

* يتضمن هذا البند فوائد قروض لم يتم تحويلها فخرجت من الوعاء الاستثماري المشترك لحساب المساهمين حتى يستوفوا راس المال كاملا ومازاد عن ذلك ينصح المساهمون بالتبرع به في وجوه الخزرات وهو ما قيمته ١٥٤ر. قرش لكل سهم.

(٢٩) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣ حزيران	٢٠١٤ حزيران	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٨٢٩,١٩٠	٢٦٥,١١٦	ربح الفترة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠٠٠.٨	٠,٠٠٠.٢	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(٣٠) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٣ حزيران	٢٠١٤ حزيران	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١٢٨,٨٧٦,٧١٠	١٩٦,١٦٥,٢١٣	النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
١,٨٧٣,٤٦٤	٣,٥٢٣,٦٠٦	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(٤٠,٩٥,٢٣٩)	(١,١٠٥,٥٩٠)	يقل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
-	(٤٩٢,٣٥٧)	يقل: ارصدة مقيدة المسحب . ايضاح (٥)
١٢٦,٦٥٤,٩٣٥	١٩٨,٠٩٠,٨٧٢	المجموع

(٣٢) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك-

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المملوكة ودمج البهوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المملوكة ودمج البهوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الاستثمار في الموجودات -

يشمل هذا القطاع استثمار البنك في العقارات والتأجير.

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٣
					(مراجعة غير مدققة)
٣,٤٨٠,٦٥٩	٧,٧٢٧,٣٥٧	(٧٨١,٥١١)	(١,٢٥٨,٠٦١)	٩,١٦٨,٤٤٤	١١,٢٢٣,٤٢٦
إجمالي الإيرادات (مشاركة ذاتي)					
-	-	-	(٢,١٢٤,٨٧٦)	(٢,١٢٤,٨٧٦)	(١,٤٤٠,٦٤٨)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار المشاركة					
-	-	-	١,٠٢٥,٠٠٠	١,٠٢٥,٠٠٠	(١,٢٠٠,٠٠٠)
٣,٤٨٠,٦٥٩	٧,٧٢٧,٣٥٧	(٧٨١,٥١١)	(٢,٣٥٧,٩٣٧)	٨,٠٦٨,٥٦٨	٨,٦٢٢,٧٧٨
(٩٢٣,٢٢٦)	(٣٢٤,٦٦٣)	(٣٤١,٠٠٩)	(٦,١١٥,٥٩٥)	(٧,٧٠٤,٤٩٣)	(٧,٤٥٠,٦٢٤)
المصدر (المفتوح) من احتياطي معدل الأرباح نتائج أعمال القطاع					
٢,٥٥٧,٤٣٣	٧,٤٠٢,٦٩٤	(١,١٢٢,٥٢٠)	(٨,٤٧٣,٥٣٢)	٣٦٤,٠٧٥	١,١٧٢,١٥٤
مصاريف غير موزعة					
-	-	-	(٩٨,٩٥٩)	(٩٨,٩٥٩)	(٣٤٢,٩٦٤)
الربح للفترة قبل الضريبة					
٢,٥٥٧,٤٣٣	٧,٤٠٢,٦٩٤	(١,١٢٢,٥٢٠)	(٨,٣٤٠,٥١٠)	٢٦٥,١١٦	٨٢٩,١٩٠
وفر (مصرف ضريبة الدخل) للفترة الربح للفترة					
١٦٩,٨٢٥,٠٠٤	٢٠٧,٥٢٥,٩٥٧	٤,٩٣٢,٣٦٦	-	٢٨٢,٢٨٢,٢٢٧	٣٧٧,٢٠٧,٣٦٨
موجودات القطاع					
-	-	-	٢٣٢,٢٣٤,٤٩١	٢٣٢,٢٣٤,٤٩١	١٥١,٢٥٤,٧٠٥
موجودات غير موزعة					
١٦٩,٨٢٥,٠٠٤	٢٠٧,٥٢٥,٩٥٧	٤,٩٣٢,٣٦٦	٢٣٢,٢٣٤,٤٩١	٦١٤,٥١٧,٨١٨	٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣
مجموع الموجودات					
٣٣٨,٠٨٦,٩٨٨	٢٥٦,٨٤٦,٦٤٥	٦٥,٢٠٥,٠١٥	-	٤٦٨,٩٧٦,٦٤٨	٢٨١,٦٧٩,١٤٥
مطلوبات القطاع					
-	-	-	١٦,٤٢٠,٧٠١	١٦,٤٢٠,٧٠١	١٧,٤٦٧,٨٤٦
مطلوبات غير موزعة					
٣٣٨,٠٨٦,٩٨٨	٢٥٦,٨٤٦,٦٤٥	٦٥,٢٠٥,٠١٥	١٦,٤٢٠,٧٠١	٤٨٥,٢٧٧,٢٤٩	٢٩٩,١٤٦,٩٩١
مجموع المطلوبات					
٣٠ حزيران ٢٠١٤					
(مراجعة غير مدققة)					
٢٠٢٣,٨٥٤					
٢٠٢٣,١٨٢					
٨٧١,١٣٩					
مصاريف رأسمالية					
استهلاكات واطفاءات					

معلومات التوزيع الجغرافي-

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لاعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الاعمال المحلية.

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الراسمالية حسب القطاع الجغرافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣٠ حزيران ٢٠١٤			
(مدفقه)			(مراجعة غير مدفقه)			
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣	٢,٦٤٠,١٧١	٥٢٥,٨٢١,٩٠٢	٦١٤,٧٤٩,٧٩٩	٣,٠٨٢,١٥١	٦١١,٦٦٧,٦٤٨	مجموع الموجودات
٣٠ حزيران ٢٠١٣			٣٠ حزيران ٢٠١٤			
(مراجعة غير مدفقه)			(مراجعة غير مدفقه)			
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٣,٢٦٢,٨٥٤	-	٣,٢٦٢,٨٥٤	٢,٠٣٣,١٨٣	-	٢,٠٣٣,١٨٣	المصرفيات الراسمالية
١١,٢٦٣,٤٢٦	١,١٨٦,٤٤٣	١٠,٠٧٦,٩٨٣	٨,٩٦٠,٤٤٤	-	٨,٩٦٠,٤٤٤	اجمالي الايرادات

(٣٣) إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي التي تتطلب وجود أموال ذاتية كافية لتغطية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر تناسب مع طبيعة التمويل الممنوح والاستثمار المباشر. ويتكون رأس المال لهذه الغاية من ما حدده البنك المركزي لاعتباره رأس مال تنظيقي (وهو رأس المال الأساسي، ورأس المال الإضافي).

وتهدف إدارة رأس المال إلى استثمار الأموال في أدوات مالية ذات مخاطر مختلفة (بين مخاطر عالية ومخاطر متدنية) وذلك لتحقيق عائد جيد وكذلك لتحقيق النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني لكفاية رأس المال وهي ١٢٪.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال بناء على تعليمات كفاية رأس المال للبنوك الإسلامية رقم (٥٠/٢٠١٠) الصادرة عن البنك المركزي الأردني سندا لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
(مراجعة غير مدفقه)	(مدفقه)	
١٢٣,٢٠٠	١٢١,٦٣٢	بلود رأس المال الاساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
(١,١٠٠)	(١,١٠٠)	خصم اصدار
٢٠,٣٦٨	٢٠,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
١,٩٤٣	١,٩٤٣	الاحتياطي الاختياري
٥,٨٢٦	٥,٧٢٧	الرباح المدورة
(٩٧٩)	(١,٠٥٢)	موجودات الت ملكيتها للبنك
(١,٢٦٧)	(١,٥٤٢)	موجودات غير ملموسة
(٩٩)	(٤٧)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(١,٤٩٢)	(٢,٦٦٥)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
١,٢٨٤	١,٨٥٢	رأس المال الاضافي
(١٧١)	(١٢٢)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
١,٥٥٤	٢,٠٢١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٩٩)	(٤٧)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
-	-	استثمارات في شركة تابعة (٥٠٪)
١٢٤,٤٨٤	١٢٣,٤٨٤	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٦١,٠٢٨	٢٧٥,٧٥٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٧,٦٩٪	٤٤,٧٨٪	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٤٧,٢٠٪	٤٤,١١٪	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (٪)

(٣٤) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات التتمائية:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١١,٣٨٧,١٣٣	١٢,٠٨٢,١٣٠	اعتمادات
٥,٢٠٣,٦٤٧	١٣,٢١٤,٧١٤	قبولات
		كفالات:
٣,٥٢٧,٤٩٧	٣,٣٤٠,٥٠٠	- نفع
٦٨١,٣٥٣	١,٣٨٩,٠١١	- حسن التنفيذ
٤٢١,٥٨٩	٤٠٥,٩٠٢	- أخرى
٤٧,٥٠٣,٨٠٠	٤٢,٢٢٥,٦٠٠	- المقوف غير المستغلة
٦٨,٧٢٤,٠١٩	٧٢,٦٥٧,٨٥٧	المجموع

ب. التزامات تعاقبية:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٩٨٩,٨٥٩	١٤٨,٥٠٠	عقود استشارية
٩٨٩,٨٥٩	١٤٨,٥٠٠	المجموع

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

(٣٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ١١٥ر ١٧٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ١٦٢ر ١٦٥ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٣ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٧٨٥ر ٦٠ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

قرر البنك في شهر تشرين الثاني من عام ٢٠١٣ التدخل في إجراءات قضائية مدنية منظورة أمام إحدى المحاكم الفيدرالية بولاية نيويورك الأمريكية تتعلق بإجراءات تنفيذ جبري لحكم قضائي صادر عن تلك المحكمة لصالح شركة أمريكية ضد مجموعة من الأشخاص والشركات التابعة لإحدى العائلات الأجنبية ، وقد كان تدخل البنك هناك بقصد الخروج من نطاق قرار قضائي صدر في تلك الإجراءات القضائية بدون تبليغ البنك وبدون علمه وتقرر بموجبه اعتبار البنك مسيطراً عليه من قبل تلك العائلة الأجنبية ، ويؤكد مجلس إدارة البنك بعدم وجود سيطرة لتلك العائلة على إدارة البنك أو على أعماله وأنشطته أو على تسيير أي من شؤونه ، كما يؤكد على سلامة ومكانة الموقف القانوني للبنك في هذه الإجراءات القضائية التي بنيت على أقوال وإفتراسات ليس لها أي أساس صحيح ، ومن المتوقع صدور قرار المحكمة الفيدرالية بشأن ذلك خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٤ ، علماً بأن المحكمة الفيدرالية كانت قد أصدرت قراراً يقضي بأن يتم حفظ غالبية تلك الإجراءات القضائية على الكتمان دون الإفصاح أو الكشف عنها، ومما يحتم على البنك عدم الإفصاح أو الكشف عما تقرر حفظه من تلك الإجراءات.

بموجب قرار هيئة الرقابة الشرعية للبنك فقد تم تحميل تكاليف القضية المقامة بالخارج على الوعاء الاستثماري المشترك نظراً لأن ذلك للدفاع عن مصلحة هذا الوعاء وليس عن مصلحة المضارب (المساهمين) وحده، حيث تم تسجيل مصاريف قانونية بمبلغ ٨٢ر ٧٥٥ دينار خلال النصف الأول من العام ٢٠١٤ مقابل مبلغ ١٠٠ر ١٠٠ دينار خلال العام ٢٠١٣.

(٣٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام قائمة المركز المالي لعام ٢٠١٣ لتتناسب مع تبويب أرقام قائمة المركز المالي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٣.