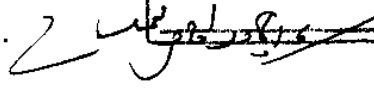




بسم الله الرحمن الرحيم

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الدبوان ١٦ لـ ٢٠١٤ الرقم التسلسلي: ٢٧٥٤ رقم الملف: ١١٥٥٤ الرجوع المختص: 

الرقم : مالية ٢٠١٤/٢٣٥٧/٢/١

التاريخ : ٢٠١٤/٩/١٦

السادة بورصة عمان المحترمين

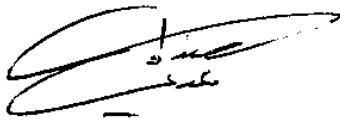
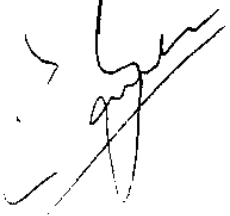
الموضوع : القوائم المالية للبنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

إشارة إلى الموضوع أعلاه وإلى كتابنا رقم مالية ٢٠١٤/١٨٩٥/٢/١ بتاريخ ٢٠١٤/٧/٢٢ ، نرفق لكم القوائم المالية الموحدة لبنك الأردن دبي الإسلامي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ بعد موافقة البنك المركزي الأردني عليها .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بنك الأردن دبي الإسلامي



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 المرحلية الموجزة إلى مجلس إدارة بنك الأردن دبي الاسلامي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن دبي 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 التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار العملي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

فقرة تأكيدية

كما هو مبين في إيضاح رقم (٣٥) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قرر البنك التدخل في شهر تشرين الثاني من العام ٢٠١٣ في إجراءات قضائية مدنية منظورة أمام إحدى المحاكم الفيدرالية بولاية نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية وذلك بشأن إجراءات تنفيذ جبري لحكم قضائي صادر عن تلك المحكمة خلال عام ٢٠٠٣ لصالح شركة أمريكية ضد مجموعة من الأشخاص والشركات التابعين لإحدى العائلات 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 بدون تبليغ البنك وبدون علمه، علماً بأن المحكمة الفيدرالية كانت قد أصدرت قراراً يقضي بسرية غالبية تلك الإجراءات القضائية وعدم جواز الإفصاح عن غالبية تفاصيلها وحيثياتها تحت طائلة المسؤولية وفق أحكام القوانين الأمريكية، ومما يحتم عدم الإفصاح عن تفاصيل هذه الإجراءات القضائية.

وكما هو مبين في ايصاح رقم (٣٥) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة تم تسجيل مصاريف قانونية بلغت ١٧٠٥٨٨٢ دينار خلال النصف الأول لعام ٢٠١٤ وتم تحميلها على حسابات ايرادات الاستثمار المطلقة وفقاً للفقوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

ارنسٲ ويونغ / الأردن
ارنسٲ ويونغ
محاسبون قانونيون
بشراى ابراهيم المبرك
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ تموز ٢٠١٤

بنك الزمن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة 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	الموجودات
٣,٨٦٢,٥٨٨	٣,٥٢٣,٦٠٦	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٢٤,٨٥٤	٨٧٩,١٧٨	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٦,٩٩٦,٥٢٣	٢٢٩,٧١٨,١٣٣	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨٣,٧٨٣	١٦٥,٤٩٨	٨	البيوع الموجلة والذمم الأخرى - بالصافي
١,١٤١,٣٠٧	٢,٧٦٢,١٥٠	٩	قروض غير محولة - بالصافي
٣٦٢,٧٢٩	٣٧٦,٢٣٣	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٨,١٤٢	٨,١٤٢		إستثمارات في شركة حليفة
١٤٣,١٨٧,٦٣٣	١٤٩,٠٨٤,٣٥١	١١	إستثمارات وكالة محلية
٧,٤٣٨,٤٤٥	٧,٤٣٨,٤٤٥		إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
١٦,٠٩٥,٩٣٤	١٧,٤٤١,٠٢٩		استثمارات في العقارات
١,٥٤٢,٠٥٠	١,٢٦٧,١٩٨		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٢٩١,٨١٢	١,١٩٢,٨٥٣	١٧/٢	موجودات غير ملموسة
٣,٩٢٢,٨٦٧	٤,٤٩٥,٨٨٩	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣	٦١٤,٥١٧,٨١٨		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين

١,٠٠١,٥٩٨	١,١٥,٥٩٠	١٣	المطلوبات
٧٣,٢٣٣,٦٥٧	٦٨,١٢٢,٣٤٦	١٤	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٥,٠٥٨,٧٨٣	١٥,٦٢٤,٧٤٥		حسابات العملاء الجارية
١,٢٥٥,٢٧٧	٩٢٧,٥٥٢	١٥	تأمينات نقدية
٨٤,٦٠٣	٨٤,٦٠٣	١٦	أموال مقترضة
١٢,٢٣١,٤١٨	١٤,٣٨٤,٠٢٤	١٨	مخصصات أخرى
١٠٢,٨٦٥,٣٣٦	١٠٠,٢٤٨,٨٦٠		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٢٩٣,٦٩٨,٢٦٧	٣٨٤,٥٢٠,٩٢٤	١٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٢٣٨,٣٤٢)	(٤٨٢,٦٥١)		حسابات الاستثمار المطلقة
٤٦٥,٤٨١	٦٩,٧٩١	٢١	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٩٩,٤٩٢	٢٩,٩١١	٢١	احتياطي معدل الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٢٩٤,١٢٤,٨٩٨	٣٨٤,١٣٧,٩٧٥		مخصص ضريبة الدخل لاحتياطي معدل الأرباح
			مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
-	-	٢٠	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢,١٥٦,٧٥٧	١,٠١٠,٥١٤	٢٠	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
			مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	حقوق المساهمين
(١,١٠٠,٠٠٠)	(١,١٠٠,٠٠٠)	٢٢	رأس المال المدفوع
٢,٣٦٧,٨٣٩	٢,٣٦٧,٨٣٩		خصم إصدار
١,٩٤٣,٣٣٦	١,٩٤٣,٣٣٦		احتياطي قانوني
٧٨٥,٠٢٧	٣٢٥,٢٩٨	٢١	احتياطي اختياري
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠		احتياطي معدل الأرباح
٧,٠١٨,٨٨٠	٧,٠١٨,٨٨٠		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	٢٦٥,١١٦		أرباح مدورة
١٢٩,٣١٥,٠٨٢	١٢٩,١٢٠,٤٦٩		ربح الفترة
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 المرحلية الموجزة وتقرأ معها

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٦٧٣,٥٥٨	٩,٢٣٧,٥٠٣	٤,٢٨١,٤٥٩	٤,٧٠٦,٥٥٧	٢٣ إيرادات البعوض الموجلة
٥,٢٧٩,٧٠٤	٦,٥٥٨,٩٩١	٢,٨٥١,٦١٩	٣,٣١٢,٠٩٠	إيرادات موجودات موجرة منتهية بالتصليح
٧,٠٥٤	-	٤٢٦	-	ارباح استثمارات وكالة محلية
٧,٤١٦	-	(٣٠٤)	-	(خسائر) ارباح استثمارات وكالة دولية
٥٧٠,٨٢٤	١١٤,٤٩٦	٢٤٤,٤٩٠	٦٢,٦٠١	٢٤ ارباح موجودات مملوكة بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(١٦٨,١٦٦)	(٤٣,٩٠٠)	(٢٠٠,٠٤٩)	(٥١,٤١٨)	٢٥ (خسائر) ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥,٧٨٢	١٣,٥٠٣	-	١٣,٥٠٣	حصة الأموال المشتركة من ارباح شركة خليفة
١٠,٣١١	(٢٦,١٦٨)	(١٤,٥١٧)	(٢٧,٢٠٤)	(خسائر) ارباح تقييم عملات اجنبية
-	٦٥٣	-	٦٥٣	إيرادات أخرى - مشتركة
-	(١,٧٠٥,٨٨٢)	-	(١,٢٠٥,٨٨٢)	٢٥ مصاريف قانونية
-	١٦,٦٤٣	-	١٦,٦٤٣	فروفي المخصصات الاخرى
١٤,٤٠٦,٤٨٣	١٤,١٦٥,٨٣٩	٧,١٦٣,١٢٤	٦,٨٢٧,٥٤٣	إجمالي إيرادات الاستثمار المطلقة
(١,٢٠٠,٠٠٠)	١,٠٢٥,٠٠٠	(٧٠٠,٠٠٠)	٦٠٠,٠٠٠	المسرد (المقتطع) من احتياطي معدل الأرباح
(٥,١٨٩,٧٢٢)	(٧,٢١٢,٨١٦)	(٢,٧٦٤,٥٨٠)	(٣,٧٢١,٩٩١)	٢٦ حصة اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(١,٤٤٠,٦٤٨)	(٢,١٢٤,٨٧٦)	(٧١٦,٣١٣)	(١,٠٢٤,١٣٢)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٦,٥٧٦,١١٣	٥,٨٥٣,١٤٧	٢,٩٨٢,٢٣١	٢,٦٨١,٤٢٠	٢٧ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة
٣٨٢,٣٤٨	٣١٨,١٩٢	٣١٦,٤٤٩	٢,٦,٨٦١	٢٨ بصقلته مضارباً ورب مال
٢٧٨,٨١٩	٢٨٠,٢٤٤	١٦٣,٠٥٣	١٦١,٦٠٨	إيرادات البنك الذاتية
١,٢٦٨,٥٩٠	١,٥٦٤,٨٠١	٧٣٠,٠٥٧	٧٧٣,٤٨٢	ارباح العملات الأجنبية
١١٦,٩٠٨	٥٢,١٨٤	٢,٢٨١	٤١,٣٣٣	إيرادات الخدمات المصرفية
٨,٦٢٢,٧٧٨	٨,٠٦٨,٥٦٨	٤,١٩٤,٠٧١	٣,٨٦٤,٧٠٤	إيرادات أخرى
				إجمالي الدخل
(٣,٧٦٣,٥٠٨)	(٤,١٠١,٩٦٧)	(١,٩١٥,٥٧٣)	(٢,٠٣٠,٥٩١)	نفقات الموظفين
(٨٧١,١٣٩)	(٩٦٢,٩٤٩)	(٤٤٧,١٦٦)	(٤٨٦,٤٩٩)	استهلاكات وإطفاءات
(٢٨٩,٠٦٢)	(٢٣٢,٨٣٤)	(٢٥٩,٥٦٣)	(١٦٥,٢٣٦)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتصليح - ذاتي
٥٥٠	٤٥٠	٥٥٠	٢٢٥	الوفروفي المخصصات الاخرى
(١٠١,٣٠٣)	-	(٦٤,٨٤٨)	-	ارباح مدفوعة وكالة ودائع
(٢,٤٢٦,١٦٢)	(٢,٤٠٦,١٩٣)	(١,١٨٠,٠٢٨)	(١,٢٢٢,٩١٠)	مصاريف أخرى
(٧,٤٥٠,٦٢٤)	(٧,٧٠٤,٤٩٣)	(٣,٨٦٦,٦٢٨)	(٣,٩٠٥,٠١١)	إجمالي المصروفات
١,١٧٢,١٥٤	٣٦٤,٠٧٥	٣٢٧,٤٤٣	(٤٠,٣٠٧)	ربح الفترة قبل الضريبة
(٣٤٢,٩٦٤)	(٩٨,٩٥٩)	(١٣١,١٧٦)	(١٣٠,٢٤٩)	١٧/ب (مصرف) ضريبة الدخل
٨٢٩,١٩٠	٢٦٥,١١٦	١٩٦,٢٦٧	(١٧٠,٥٥٦)	ربح الفترة
فلن/دينار	فلن/دينار	فلن/دينار	فلن/دينار	
-/٠٠٨	-/٠٠٣	-/٠٠٢	(-/٠٠٢)	٢٩

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

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

رأس المال المدفوع	ديتار	(خصم اصدار)	ديتار	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي معدل	الارباح	ديتار	احتياطي مخاطر	مخاطرة عامة	ديتار	ربح الفترة	ديتار	ارباح مدورة	المجموع	ديتار
للفترة المنتهية في ٢٠١٤ حزيران	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	(١٠٠٠٠٠٠٠٠)	٢٠,٣١٧,٨٣٩	١,٩٤٢,٣٣٦	٧٨٥,٠٣٧	٢٠٠,٠٠٠	-	-	١٢٩,٣١٥,٠٨٢	-	٢١٥,١١٦	-	-	٧٠,١٨,٨٨٠	١٢٩,٣١٥,٠٨٢	٢١٥,١١٦
الرصيد في بداية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المسترد من احتياطي معدل الارباح	١٠٠٠٠٠٠,٠٠٠	(١٠,١٠٠,٠٠٠)	٢٠,٣١٧,٨٣٩	١,٩٤٢,٣٣٦	٢٢٥,٢٩٨	٢٠٠,٠٠٠	-	-	١٢٩,١٢٢,٤٦٩	٢١٥,١١٦	٧٠,١٨,٨٨٠	-	-	-	١٢٩,١٢٢,٤٦٩	٢١٥,١١٦
الرصيد كما في ٢٠١٤ حزيران	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	(١٠,١٠٠,٠٠٠)	٢٠,٣١٧,٨٣٩	١,٩٤٢,٣٣٦	٢٢٥,٢٩٨	٢٠٠,٠٠٠	-	-	١٢٩,١٢٢,٤٦٩	٢١٥,١١٦	٧٠,١٨,٨٨٠	-	-	-	١٢٩,١٢٢,٤٦٩	٢١٥,١١٦
للفترة المنتهية في ٢٠١٣ حزيران	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	(١٠,١٠٠,٠٠٠)	٢٠,١٥٠,٨٠٨	١,٩٤٢,٣٣٦	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	١٢٧,٠٥٩,٤٦٤	-	٨٢٩,١٩٠	-	-	٥,٧٦٥,٣٢٠	١٢٧,٠٥٩,٤٦٤	٨٢٩,١٩٠
الرصيد في بداية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٢٠١٣ حزيران	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	(١٠,١٠٠,٠٠٠)	٢٠,١٥٠,٨٠٨	١,٩٤٢,٣٣٦	٢١٥,١٢٢	٢٠٠,٠٠٠	-	-	١٢٧,٠٥٩,٤٦٤	٨٢٩,١٩٠	٥,٧٦٥,٣٢٠	-	-	-	١٢٧,٠٥٩,٤٦٤	٨٢٩,١٩٠

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٢٧,١٢٢ دينار كما في ٢٠١٤ حزيران ٢٠١٤ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والتي يمثل موجودات ضريبية موقعة ذاتية.
- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٢٠١٤ حزيران ٢٠١٤ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف من الأرباح المدورة بمبلغ يساوي المعجز في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يحظر التصرف به.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٣ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة وتقرأ معها

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

للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١٤	٢٠١٣	ايضاح
دينار	دينار	دينار	
التدفق النقدي من عمليات التشغيل			
ربح الفترة قبل الضريبة	٣٦٤,٠٧٥	١,١٧٢,١٥٤	
التعديلات لنبود غير نقدية:			
استهلاكات وإطفاءات	٩٦٢,٩٤٩	٨٧١,١٣٩	
حصة الأموال المشتركة من أرباح شركات حليفة	(١٣,٥٠٣)	(٢٥,٧٨٢)	
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢,١٢٤,٨٧٦	١,٤٤٠,٦٤٨	
(المسترد) المتقطع من احتياطي معدل الأرباح	(١٠,٢٥٠,٠٠٠)	١,٢٠٠,٠٠٠	
(الوقف) في المخصصات الأخرى	(١٧,٠٩٣)	(٥٥٠)	
خسائر (أرباح) غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٣٦,٠٩٩	١٤٣,٦٣٧	
(أرباح) بيع موجودات ثابتة	(٩)	-	
(أرباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة	(٥٢,١٤٧)	-	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	٢,٤٨٠,٢٤٧	٤,٨٠١,٢٤٦	
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
(الزيادة) في أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٤٠)	-	
زيادة (النقص) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٥٩٠,٤٢٣)	٩٩٣,٩٥٥	
النقص في ذمم البيوع الموجهة والذمم الأخرى	٥,٧٩١,٤٢٧	٥٤,٨٢٠,٢٣٢	
النقص في القروض غير المحولة	١٨,٢٨٥	٣٥,٣١٨	
النقص في استثمارات وكالة محلية	-	٤٤٤,٨٢١	
(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك	(٥,٨٩٦,٧١٨)	(٣٦,٣١٧,٨٢٤)	
(الزيادة) في الموجودات الأخرى	(٥٠٤,٢٣٣)	(٧٤١,٥٠٤)	
(النقص) الزيادة في الحسابات الجارية	(٥,١١١,٣١١)	٨,٩١٦,٦٩٨	
الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية	٥٦٥,٩٦٢	(١,٢٤٣,٦٧٠)	
(النقص) في المخصصات الأخرى	-	(٢,٠٣٢)	
الزيادة في المطلوبات الأخرى	٢,١٥٢,٦٠٦	٣٠٥,٥٥٨	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة	(١,٠٩٤,١٩٨)	٣٢,٠١٢,٧٩٨	
ضريبة الدخل المدفوعة	(١,٧٨٣,٧٠٦)	(٣٠٧,٩٩١)	
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل	(٢,٨٧٧,٩٠٤)	٣١,٧٠٤,٨٠٧	
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار			
صافي (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	(١,٨٦٥,٠٥٧)	١٨,٦٣٠,٧٩٢	
(شراء) موجودات غير ملموسة	(٢,٨٤٥)	(٢٨٨,٨٨١)	
(شراء) ممتلكات ومعدات	(٢,٠٣٠,٣٣٨)	(٢,٩٧٣,٩٧٣)	
بيع استثمارات وكالة دولية	-	٩,٢١٧,٠٠٠	
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار	(٢,٨٩٨,٢٣٥)	٢٤,٥٨٤,٩٣٨	
التدفق النقدي من عمليات التمويل			
الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٩٠,٨٢٢,٦٥٧	٢٥,٨٧١,٤٥٩	
(النقص) في أموال مقترضة	(٣٢٧,٧٢٥)	(١١٧,٧٤٥)	
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل	٩٠,٤٩٤,٩٣٢	٢٥,٧٥٣,٧١٤	
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٨٣,٧١٨,٧٩٣	٨٢,٠٤٣,٤٥٩	
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	١١٤,٣٧٢,٠٧٩	٤٤,٦١١,٤٧٦	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٩٨,٠٩٠,٨٧٢	١٢٦,٦٥٤,٩٣٥	٣.

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

(١) عام

إنّ بنك الأردن دبي الإسلامي ("البنك") هو شركة مساهمة عامة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلولاً قانونياً وواقعياً في كل ماله من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ وقد قام مجلس إدارة البنك بتجهيز عقد التأسيس والنظام الاساسي 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 الاردني لممارسة الاعمال المصرفية الإسلامية وفق احكام قانون البنوك نافذ المفعول.

يُهيّم 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 الاردني 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 وشركاته 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 والايضاحات 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 الستة 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.

إنّ 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 وشركائه 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 المدفوع (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

* تمتلك شركة الاردن دبي العقارية للاعمار الشركة التابعة التالية:

شركة الفيض للاستثمارات العقارية	٥٠.٠٠٠	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 الموحدة 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 المطلق. 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 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 :

تخصيص تدني ذمم 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 الذمم 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 تدني في قيمتها ويتم قيد التدني وفقا للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

نقد في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

حسابات جارية

احتياطي نقدي الزامي

المجموع

- باستثناء الإكتفائي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة المسحب 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	
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
٤٤١,٤٥٥	١,٢٢٢,٤١٧	٣,٠٨٢,١٥١	٢,٦٤٠,١٧١	٣,٥٢٣,٦٠٦	٣,٨٦٢,٥٨٨
٤٤١,٤٥٥	١,٢٢٢,٤١٧	٣,٠٨٢,١٥١	٢,٦٤٠,١٧١	٣,٥٢٣,٦٠٦	٣,٨٦٢,٥٨٨

حسابات جارية وتحت الطلب

المجموع

- تبلغ الأرصدة النقدية المقيدة المسحب مبلغ ٤٩٢,٣٥٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٤٩٢,٣١٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ .

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

أسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية

المجموع

(٧) ذمم البهوع 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)
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
-	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
٢٦٧,٢٠٠,٠٧١	٢٦٦,٢٦٥,٨٤٤	٧٩٥,٢٢٢	١,٠٩١,٤١٩	٢٦٧,٩٩٥,٢٩٣	٢٦٧,٣٥٧,٢٦٣
٣٠,١٦٧,٢٤٦	٢٣,٦٩٧,٣٤١	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
ينزل: الإيرادات المؤجلة					
الإيرادات المعلقة					
مخصص التدلي					
صافي ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى					

بلغت ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١٣٤٦٥٠٤١٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ أي ما نسبته ٣٢٣% من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ١٦٥٢١٦٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٤٠٢% من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك.

بلغت ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١٣٠٩٢٩١٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ أي ما نسبته ٣١٤% من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ١٦١٢٧١١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣٩٢% من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك.

بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك فقرة (٥٥) ٧٦٢٢,١٢٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤، مقابل ٦١٨٤,٧١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ٢٠٥٨٥٤ دينار. وبلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة تم احتسابه على أساس العميل الواحد (غير العاملة) ٨١٣٥,١٤٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤، مقابل ٤٤٢٣٨ دينار و ٧٩٨٦,٨٨٧ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٢١٣٥٠,٩٩٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ أي ما نسبته ٧٩٦% من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٢٥٥٤٩,٤٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٩٥٥% من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشترك					
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
١٦٠,٤٥٢	١٥٠,٦٤٠	٩,٨١٢	١٦٣,٣٥١	١٥٧,٣٠٨	٦,٠٤٣
٤٤,٠٦٧	٤٢,٦٨٦	١,٣٨١	١٩٠,٣٦٥	١٩٠,٢٠٣	١٦٢
٧٧٢	-	٧٧٢	-	-	-
٣٩٤,٥١٥	٣٨٤,٠٠٧	١٠,٥٠٨	٣٦٧,٥٠١	٣٥١,١١٢	١٦,٣٨٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة

بضائف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة/ السنة

ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات

ينزل: الإيرادات المعلقة المشطوبة

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 أو تحويلها ولا تدخل في الوعاء المشترك وأما ما يحصل من اقساط هذه القروض فيتم اعتبارها حق للمساهمين حتى يصاد استثمارها في الوعاء المشترك.

ان تفاصيل 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
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	-	١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	-
١٨٣,٧٨٣	٨٥,٣٥٨	٩٨,٤٢٥	١٦٥,٤٩٨	٦٧,٠٧٣	٩٨,٤٢٥

إجمالي القروض غير المحولة

ينزل: الإيرادات المعلقة

ينزل: مخصص تدني القروض غير المحولة

صافي قروض غير محولة

مُخصّص لتدني القروض غير المحولة

فهما 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
-	-	يتزل: ما تم رده الى الأرباح
-	-	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 إنفتت الحاجة إليها نتيجة تمسيات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغ رصد مخصص تدني التسهيلات الذاتية والمحاسب على اساس 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
-	-	-	يتزل: ما تم رده الى الأرباح
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	-	يتزل: ما تم رده الى الأرباح
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: اسهم شركات
١,٠٣٤,٥٣٣	٢,٦٥٥,٢٧٦	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية: 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):

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

الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة

المجموع		ذاتية		مشاركة		مشاركة	
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٧,١٥٦,٩٣٨	(٢٥,٩١٣,٢٩٢)	١١٣,٠٧٦,٦٢٠	٣,٢٨٩,٤٤٣	(٣٠,٨١٠,٦٠١)	٣,٥٩٧,٥٤٩	١٣٣,٨٦٣,٤٩٥	١٥٩,٤٧٨,٦٨١
١١,٩٣٦,٤١٣	(٦,٧٩٧,١٣٥)	١٨,٧٢٨,٥٤٨	-	-	-	١١,٩٣٦,٤١٣	١٨,٧٢٨,٥٤٨
١٤٩,٠٩٤,٣٥١	(٣٢,٧٢٠,٤٢٧)	١٨١,٨٠٤,٧٧٨	٣,٢٨٩,٤٤٣	(٣٠,٨١٠,٦٠١)	٣,٥٩٧,٥٤٩	١٤٥,٧٩٩,٩٠٨	١٧٨,٢٠٧,٢٢٩
المجموع		ذاتية		مشاركة		مشاركة	
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٣,٩٨٤,٥٧٤	(٢٠,٨٨٥,٩٩٥)	١٥٤,٨٧٠,٥٦٩	٣,٢٦٤,٠٠٤	(٢٠,٥٥٦٤)	٣,٤٦٩,٥٦٨	١٣٠,٧٢٠,٥٧٠	١٥١,٤٠١,٠٠١
٩,٢٠٣,٠٥٩	(٣,٩٩٨,٦٦٢)	١٣,٢٠١,٧٢١	-	-	-	٩,٢٠٣,٠٥٩	١٣,٢٠١,٧٢١
١٤٣,١٨٧,٦٣٣	(٢٤,٨٨٤,٦٥٧)	١٦٨,٠٧٢,٢٩٠	٣,٢٦٤,٠٠٤	(٢٠,٥٥٦٤)	٣,٤٦٩,٥٦٨	١٣٩,٩٢٣,٦٢٩	١٦٤,٦٠٢,٧٢٢
المجموع		ذاتية		مشاركة		مشاركة	
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٣,٩٨٤,٥٧٤	(٢٠,٨٨٥,٩٩٥)	١٥٤,٨٧٠,٥٦٩	٣,٢٦٤,٠٠٤	(٢٠,٥٥٦٤)	٣,٤٦٩,٥٦٨	١٣٠,٧٢٠,٥٧٠	١٥١,٤٠١,٠٠١
٩,٢٠٣,٠٥٩	(٣,٩٩٨,٦٦٢)	١٣,٢٠١,٧٢١	-	-	-	٩,٢٠٣,٠٥٩	١٣,٢٠١,٧٢١
١٤٣,١٨٧,٦٣٣	(٢٤,٨٨٤,٦٥٧)	١٦٨,٠٧٢,٢٩٠	٣,٢٦٤,٠٠٤	(٢٠,٥٥٦٤)	٣,٤٦٩,٥٦٨	١٣٩,٩٢٣,٦٢٩	١٦٤,٦٠٢,٧٢٢

- بلغ اجمالي القساط الاجارة المستحقة ٥٦١,١٤٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٥٦٣,٣٦١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ علماً بأنه تم اظهار اربعة الاجارة المستحقة من ضمن ذمم البيع المؤجلة والذمم الاخرى (ايضاح ٧).

- بلغت الاجارة المنتهية غير العاملة ٢١٠,٥٨٣ دينار ما نسبته ٢٠% من رصيد الاجارة المنتهية بالتسليم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ١٥٤,٤٤٠ دينار ما نسبته ٢٩% من رصيد الاجارة المنتهية بالتسليم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

(١٢) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	
عقارات مستملكة ذاتية	عقارات مستملكة مشتركة	المجموع
دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
١,٠٥٢,٣٩٥	٢٩٤,٧٠٤	٨,٤٥١,٦٩٧
-	-	٦٩١,٣١٧
(٧٣,٠٣٠)	(٣١١,٣٤٧)	(٣٥٧,٤٧٠)
-	١٦,٦٤٣	-
-	-	(٧,٤٣٨,٤٤٥)
٩٧٩,٣٦٥	-	١,٣٤٧,٠٩٩
		٩٧٩,٣٦٥

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

- يمثل بند التحويل بين الموجودات قيمة عقار استملك باسم الشركة التابعة "شركة الفيض العقارية"، وتم تحويله من عقارات مستملكة لقاء دين (ذاتيه) الى استثمارات في العقارات (مشتركة) وقد تم التحويل بقيمة التكلفة مضافا اليها مصاريف الاقتناء ولم يتم الاعتراف باي ايرادات ناشئة عن تقييم هذا العقار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ و ٣١ كانون الاول 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	المجموع	خارج الملكية	داخل الملكية
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)				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٨,١٢٢,٣٤٦	١,٣٧٨,٧٥٧	١٢,٨٨٤,٢١٢	٨,٦٩٩,٢٣٨	٤٥,١٦٠,١٣٩
٦٨,١٢٢,٣٤٦	١,٣٧٨,٧٥٧	١٢,٨٨٤,٢١٢	٨,٦٩٩,٢٣٨	٤٥,١٦٠,١٣٩
٣١ كانون الاول ٢٠١٣				
(مدققة)				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٣,٢٣٣,٦٥٧	٤,٧٢٦,٥٩٧	١٧,٠٧٦,٩١٢	٨,٢٦٥,٤٣٣	٤٣,١٦٤,٧١٥
٧٣,٢٣٣,٦٥٧	٤,٧٢٦,٥٩٧	١٧,٠٧٦,٩١٢	٨,٢٦٥,٤٣٣	٤٣,١٦٤,٧١٥

حسابات جارية

المجموع

حسابات جارية

المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل الملكية ١٣٧٨٧٥٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ اي ما نسبته ٢.٢ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١٣٧٢٦٥٩٧ دينار اي ما نسبته ٤٥.٦ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١٦١٦١٩٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ اي ما نسبته ٢.٣٧ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٣٦٩٨٥٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ اي ما نسبته ٥.٥ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ٣٨٤١٥٥٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٢٢٩١٠٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٥) الاموال المقرضة

تاريخ آخر قسط	عدد الاقساط المتبقية	عدد الاقساط الكلية	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
			دينار (مدفقة)	دينار (مراجعة غير مدفقة)
٢٠١٧	قسط واحد	قسط واحد	١,٣٠٥,٢٧٨	٩٢٧,٥٥٢
			٥٠,٠٠١	-
			١,٢٥٥,٢٧٧	٩٢٧,٥٥٢

قرض بنك الاستثمار الاوروبي الخامس -
الجزء الثاني -

ينزل: 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 ناتجة عن تحويل وحدة رأس المال المبادر.

(١٦) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤				
(مراجعة غير مدفقة)				
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				
(مدفقة)				
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	٢,٠٣٢	٥٠,٠٠٠	٦٠,٧٨٥
١٣٦,٦٣٥	-	٢,٠٣٢	٥٠,٠٠٠	٨٤,٦٠٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
المجموع

ب- (١٧) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠١٢ باستثناء عام ٢٠٠٨ .
 فيما يتعلق بالضرائب لعام ٢٠٠٨ فقد تم الاعتراض على قرارات الضريبة عن هذا العام المنكور وتحويله إلى محكمة الضريبة ومازالت القضية قيد النظر لدى المحكمة على أن يتم تحويل الأرصدة إلى الشركة المترتبة عند تسوية الوضع مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات (إيضاح رقم ١٨).
 تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٣ وهي لا زالت قيد الدراسة والتحقق من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .
 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)

مصرف ضريبة الدخل للفترة
المجموع

ج- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان 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	٧,١٤٥	٧,١٤٥
٦٠,٧٨٥	-	-	٦٠,٧٨٥	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	-	٢٥٢,٠٤٨	٣,٨٧٦,٤٧٣	١,١٦٢,٩٤٢	١,٠٨٧,٢٢٧

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضائيا مقامة ضد البنك
مخصص تكلي موجودات مستملكة
مخصص تكلي تسهيلات ائتمانية
خسائر مدورة
المجموع

موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة

مخصص تكلي موجودات مستملكة
احتياطي معدل الارباح حقوق اصحاب
الاستثمار المطلق
المجموع

١٦,٦٤٣	١٦,٦٤٣	-	-	-	٤,٩١٣
٦٦٤,٩٧٢	٥٦٥,٢٧١	-	٩٩,٧٠٢	٢٩,٩١١	١٩٩,٤٩٢
٦٨١,٦١٦	٥٨١,٩١٤	-	٩٩,٧٠٢	٢٩,٩١١	٢٠٤,٤٨٥

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

ان 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
٤,٠٩٧,١١٦	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	٧٢,٦٣٢,٦٢٩	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

حسابات التوفير

حسابات لاجل

المجموع

حصة المودعين من عوائد الاستثمار

اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

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
٢٦١,٠٢٣,٢٣٤	١٨,٣٦٣,١٩٧	٧,٩٣٧,٥٤٦	٥٩,٢٥٧,١٢٣	١٧٥,٤٦٥,٣٦٨
٢٨٢,٤٢٢,٤٤٠	١٨,٣٦٣,١٩٧	٨,٦٨٥,١٩٠	٥٩,٥٩٧,٣١٠	١٩٥,٧٧٦,٧٤٣
١١,٢٧٥,٨٢٧	٧٧٦,٢٩٤	٣٢٩,٥٨٧	٢,٥٠٩,١٣٣	٧,٦٦٠,٨١٣
٢٩٣,٦٩٨,٢٦٧	١٩,١٣٩,٤٩١	٩,٠١٤,٧٧٧	٦٢,١٠٦,٤٤٣	٢٠٣,٤٣٧,٥٥٦

حسابات التوفير

حسابات لاجل

المجموع

حصة المودعين من عوائد الاستثمار

اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

- تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالارباح بناء على الأوزان التالية:

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

- ٢٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملة الاجنبية.

- من ٥٧٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.

- من ٢٠٪ الى ٤٢٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملة الاجنبية.

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

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

- بلغت حسابات الاستثمار المطلقة للحكومة والقطاع العام ٤٠٧٤٩٩١١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ اي ما نسبته ١٠٦٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة، مقابل ١٩١٣٩٤٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ اي ما نسبته ٦٥٢٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مبلغ ٣١٥٠٢٧٦ 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
٢,٧٧٢,٦٦٨	٢,١٢٤,٨٧٦
٤,٠٠٦	-
٨٣١,٨٠٠	٦٣٧,٤٦٣
٦,١٨٤,٧١٦	٧,٦٧٢,١٢٩

رصيد بداية الفترة/ السنة
يضاف: المحوّل من إيرادات الاستثمار المطلقة خلال الفترة/ السنة
يطرح: ديون معدومة
يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

ان رصند 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
١,٥٨٠,١١٧	١٦٢,٩٥٣
٤,٦٠٤,٥٩٩	٧,٥٠٩,١٧٦
-	-

رصيد نهاية الفترة/ السنة
مقابل تدني ذمم إجارة منتهية بالتمليك
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
٨٣١,٨٠٠	٦٣٧,٤٦٣
٤٩٥,٥٥٢	١,٧٨٣,٧٠٦
٢,١٥٦,٧٥٧	١,٠١٠,٥١٤

رصيد بداية الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة/ السنة
يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

(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 بغرض تثبيت معدل الأرباح لصالح المودعين والمساهمين مستقبلاً ويتم اقتطاع وحجز وصرف هذه الأموال بناء على الموافقة المسبقة من هيئة الرقابة الشرعية.

أن رصيد احتياطي معدل الأرباح موزع كما يلي:

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

* 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 البيوع 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 المطلق

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:

مشتركة						
٣٠ حزيران ٢٠١٣			٣٠ حزيران ٢٠١٤			
(مراجعة غير مدققة)			(مراجعة غير مدققة)			
أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح (خسائر) متحققة	المجموع	أرباح موزعة	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(١٥٦,٠٧٢)	(١٤٣,٦٣٧)	(٢٥,٦١٧)	١٧,٦٩٩	(١٣٦,٠٩٩)	٩٢,٧٨٣	اسهم شركات
(١٥٦,٠٧٢)	(١٤٣,٦٣٧)	(٢٥,٦١٧)	١٧,٦٩٩	(١٣٦,٠٩٩)	٩٢,٧٨٣	المجموع
						ي طرح :
١٢,٠٩٤	-	١٢,٠٩٤	-	-	١٨,٢٨٣	عمولة عقد أسهم
(١٦٨,١٦٦)	(١٤٣,٦٣٧)	(٢٤,٥٢٩)	١٧,٦٩٩	(١٣٦,٠٩٩)	٧٤,٥٠٠	المجموع

(٢٦) حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	عملاء
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١,٠٩,٥٥٠	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 مضارباً ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(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	-	ارباح فروض غير محولة*
٣٣٣,٢٦٤	٢٩٥,٦٥٥	إيرادات موجودات اجارة متجهة بالتمليك
٢٩,٤٧٣	٢٢,٥٣٧	٢٣ إيرادات البيوع المؤجلة
٣٨٢,٣٤٨	٣١٨,١٩٢	المجموع

* يتضمن هذا البند فوائد فروض لم يتم تحويلها فخرجت من الوعاء الاستثماري المشترك لحساب المساهمين حتى يستوفوا رأس المال كاملاً وعازاد عن ذلك ينصح المساهمون بالتبرع به في وجوه الخيرات وهو ما قيمته ٤١٥ - 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
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠٠٠,٨	٠,٠٠٠,٣	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
(٤,٠٩٥,٢٣٩)	(١,١٠٥,٥٩٠)	يقل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
-	(٤٩٢,٣٥٧)	يقل: ارصدة مقبذة المسحب . ايضاح (٥)
١٢٦,٦٥٤,٩٣٥	١٩٨,٠٩٠,٨٧٢	المجموع

(٣٢) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك.

يتم تنظيم البنك لتفraz إدارة من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المملوكة ودم المبيع المملوكة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المملوكة ودم المبيع المملوكة 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	٧,٧٢٢,٣٥٧	(٧٨١,٥١١)	(١,٢٥٨,٠٦١)	٩,١٦٨,٤٤٤	١١,٢٦٣,٤٢٦
إجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي)					
-	-	-	(٢,١٢٤,٨٧٦)	(٢,١٢٤,٨٧٦)	(١,٤٤٠,٦٤٨)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار المشتركة					
-	-	-	١,٠٢٥,٠٠٠	١,٠٢٥,٠٠٠	(١,٢٠٠,٠٠٠)
٣,٤٨٠,٦٥٩	٧,٧٢٢,٣٥٧	(٧٨١,٥١١)	(٢,٣٥٧,٩٣٧)	٨,٠٦٨,٥٦٨	٨,٦٢٢,٧٧٨
المسند (المقتطع) من احتياطي معلن الأرباح					
(٩٢٣,٢٢٦)	(٣٢٤,٦٦٣)	(٣٤١,٠٠٩)	(٦,١١٥,٥٩٥)	(٧,٧٠٤,٤٩٣)	(٧,٤٥٠,٦٢٤)
نتائج أعمال القطاع					
٢,٥٥٧,٤٣٣	٧,٤٠٢,٦٩٤	(١,١٢٢,٥٢٠)	(٨,٤٧٣,٥٣٢)	٢٦٤,٠٧٥	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					
٣٠ حزيران ٢٠١٤ ٣١ كانون أول ٢٠١٣					
(مراجعة غير مدققة)					
١٦٩,٨٢٥,٠٠٤	٢٠٧,٥٢٥,٩٥٧	٤,٩٣٢,٣٦٦	-	٣٨٢,٢٨٣,٣٢٧	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	٦٦٤,٥١٧,٨١٨	٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣
مجموع الموجودات					
٣٢٨,٠٨٦,٩٨٨	٧٥,٦٨٤,٦٤٥	٦٥,٢٠٥,٠١٥	-	٤٦٨,٩٧٦,٦٤٨	٣٨١,٦٧٩,١٤٥
مطلوبات القطاع					
-	-	-	١٦,٤٢٠,٧٠١	١٦,٤٢٠,٧٠١	١٧,٤٦٧,٨٤٦
مطلوبات غير موزعة					
٣٢٨,٠٨٦,٩٨٨	٧٥,٦٨٤,٦٤٥	٦٥,٢٠٥,٠١٥	١٦,٤٢٠,٧٠١	٤٨٥,٣٩٧,٣٤٩	٣٩٩,١٤٦,٩٩١
مجموع المطلوبات					
٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)					
مصاريف رأسمالية					
استهلاكات وإطفاءات					
٢,٣٦٢,٨٥٤	٢,٠٣٣,١٨٣	-	-	٢,٣٦٢,٨٥٤	٢,٣٦٢,٨٥٤
٨٧١,١٣٩	٩٦٢,٩٤٩	-	-	٨٧١,١٣٩	٨٧١,١٣٩

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		
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
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 مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
٣,٢٦٢,٨٥٤	-	٣,٢٦٢,٨٥٤	٢,٠٣٣,١٨٣	-	٢,٠٣٣,١٨٣
١١,٢٦٣,٤٢٦	١,١٨٦,٤٤٣	١٠,٠٧٦,٩٨٣	٨,٩٦٠,٤٤٤	-	٨,٩٦٠,٤٤٤
المصرفوات الراسمالية اجمالي الايرادات					

(٣٢) 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 تنظيمي (وهو رأس المال الاسامي. 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 سنداً لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
١٢٣,٢٠٠	١٢١,٦٣٢	بنود رأس المال الاسامي
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	الارباح المدورة
(٩٧٩)	(١,٠٥٢)	موجودات ألت 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
٤٧,٦١٪	٤٤,٧٨٪	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٤٧,٢٠٪	٤٤,١١٪	نسبة كفاية رأس المال الاسامي (٪)

(٣٤) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات التمامية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١١,٣٨٧,١٣٣	١٢,٠٨٢,١٣٠	اعتمادات
٥,٢٠٢,٦٤٧	١٣,٢١٤,٧١٤	قروض
		كفالات:
٣,٥٢٧,٤٩٧	٣,٣٤٠,٥٠٠	- دفع
٦٨١,٣٥٣	١,٣٨٩,٠١١	- حسن التنفيذ
٤٢١,٥٨٩	٤٠٥,٩٠٢	- أخرى
٤٧,٥٠٣,٨٠٠	٤٢,٢٢٥,٦٠٠	- السفوف غير المستغلة
٦٨,٧٢٤,٠١٩	٧٢,٦٥٧,٨٥٧	المجموع
		ب. التزامات تعاقبية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٩٨٩,٨٥٩	١٤٨,٥٠٠	عقد استثمارية
٩٨٩,٨٥٩	١٤٨,٥٠٠	المجموع

تستحق الالتزامات التعاقبية المذكورة أعلاه خلال سنة.

(٣٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ١١٥ ر ١٧٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ١٦٢ ر ١٦٥ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٣ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠ ر ٧٨٥ 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 التابعين لإحدى المائلات 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 وافتراسات 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 حسابات إيرادات الاستثمار المطلقة نظراً لأن ذلك للنفع عن مصلحة هذا الوعاء وليس عن مصلحة المضارب (المساهمين) وحده، حيث تم تسجيل مصاريف قانونية بمبلغ ٨٨٢ ر ٧٠٥ دينار خلال النصف الأول من العام ٢٠١٤ مقابل مبلغ ٠٠٠ ر ٠٠٠ دينار خلال العام ٢٠١٣.

(٣٦) أرقام للمقارنة

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 التحويل أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٣.