



نموذج

للمصالح

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : قانونية / ٢٦٥٢ / ١٠ / ١

التاريخ : ٢٠١٤ / ١٠ / ٢٢

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين «

عمان

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،

الموضوع : القوائم المالية كما هي في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

نشير إلى كتابكم رقم ١٩٢٨ / ١ / ٢ تاريخ ١٩ / ٨ / ٢٠١٤ ، نرجو اعلامكم بأنه سبق وأن تم تزويد السادة بورصة عمان بنسخة عن القوائم المالية للبنك كما هي في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وذلك بموجب كتاب البنك رقم مالية ٢٠١٤ / ١٨٩٥ / ٢ / ١ تاريخ ٢٢ / ٧ / ٢٠١٤ المرفق بطيه لسهولة الرجوع وقد سقط سهوا تزويدكم بها ، مرفقين لكم بطيه نسخة عنها .

مع الاحترام والتقدير «

بنك الأردن دبي الإسلامي

مرفق : كما ورد اعلام .

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان

٢٢ تمناقد ٢٠١٤

١٥٧٦٥

الرقم المتسلسل
الجمعة ١٢ / ١٠ / ٢٠١٤



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : مالية 2014/1895 /2/1

التاريخ : 2014/07/ 22

السادة بورصة عمان المحترمين

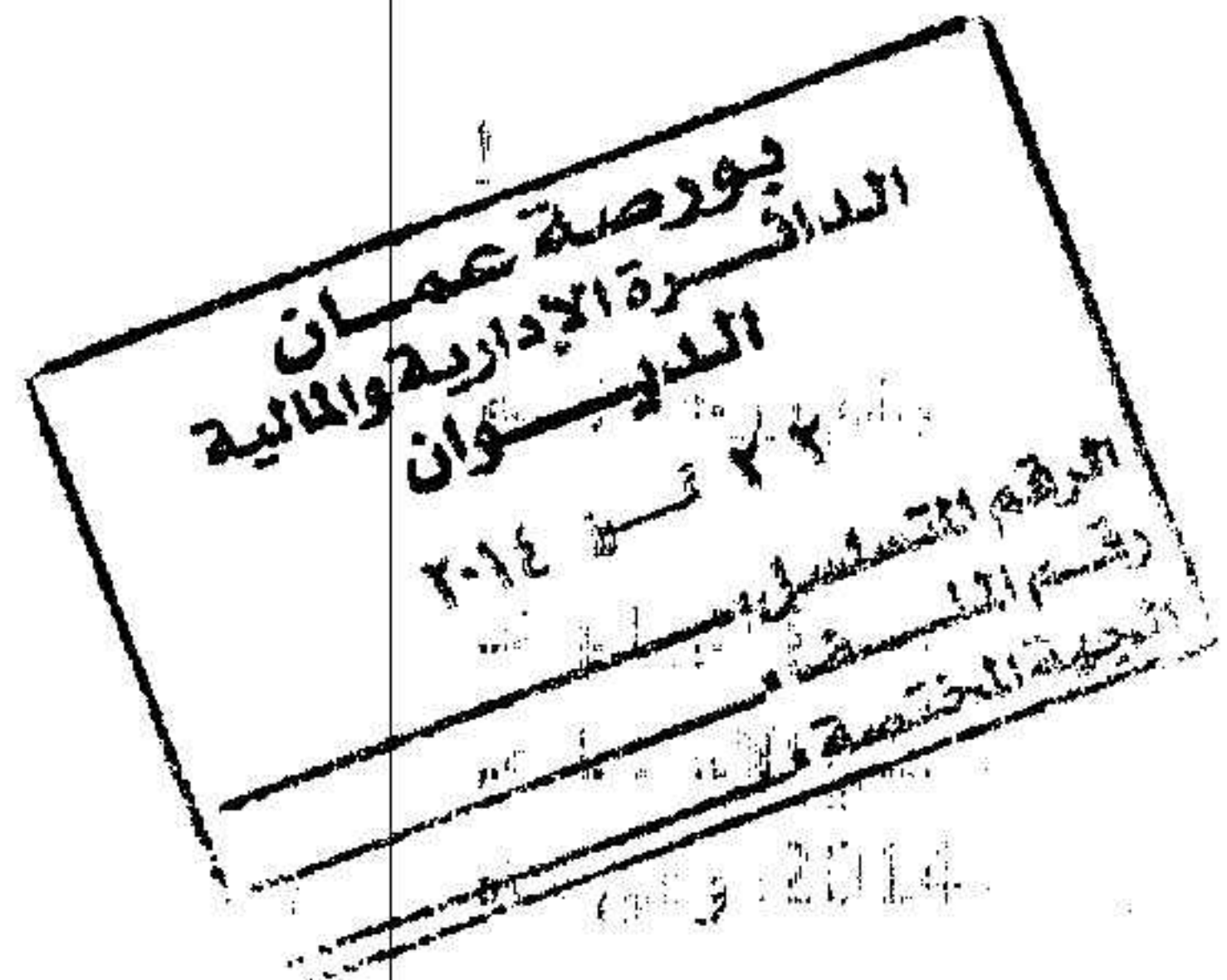
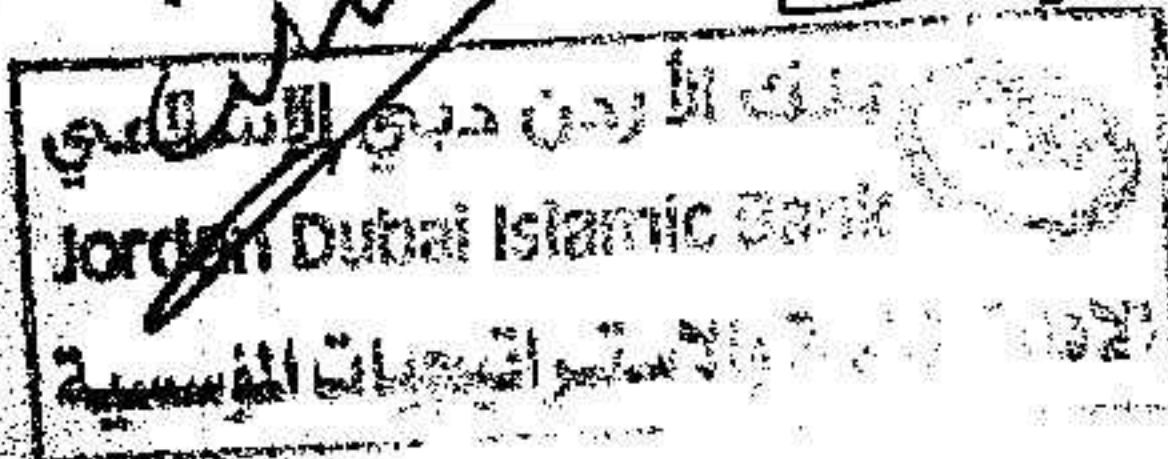
الموضوع : القوائم المالية للبنك كما في 30 حزيران 2014

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

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

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

كما هو مبين في إيضاح رقم (٣٩) حول القوائم المالية للمرحلة الموحدة، 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 صادر في تلك الإجراءات القضائية تقرر بموجبه اعتبار البنك مسيطراً عليه من قبل تلك العائلة الأجنبية، وذلك بغواب البنك ودون علمه، علماً بأن المحكمة الفيدرالية كانت قد أصدرت قراراً يقضي بسرية غالبية تلك الإجراءات القضائية وعدم جواز الإفصاح عن غالبية تفاصيلها وهيئاتها تحت طائلة المسؤولية وفق أحكام القوانين الأمريكية، ومما يحتم عدم الإفصاح عن تفاصيل هذه الإجراءات القضائية.

90
Years in MENA

EY
Building a better
working world

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

إبراهيم بكر / الأردن

بشر إبراهيم بكر

ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ تموز ٢٠١٤

بنك الأردن 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 المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
١,١٤١,٣٠٧	٢,٧٦٢,٠٥٠	٩	قروض غير محولة - بالصافي
٣٦٢,٧٢٩	٣٧٦,٢٣٣	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المملوكة
٨,١٤٢	٨,١٤٢		إستثمارات في شركة حليقة
١٤٣,١٨٧,٦٣٣	١٤٩,٠٨٤,٣٥١	١١	إستثمارات وكالة محلية
٧,٤٣٨,٤٤٥	٧,٤٣٨,٤٤٥		إجارة منتهية بالتعميك - 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/ج	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 المملوكة وحقوق المساهمين
١,٠٠١,٥٩٨	١,١٠٥,٥٩٠	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 المملوكة
(٢٣٨,٣٤٢)	(٤٨٢,٦٥١)		حسابات الاستثمار المملوكة
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 المملوكة
-	-	٢٠	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢,١٥٦,٧٥٧	١,٠١٠,٥١٤	٢٠	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
			مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	حقوق المساهمين
(١,١٠٠,٠٠٠)	(١,١٠٠,٠٠٠)	٢٢	رأس المال المدفوع
٢٠,٣٦٧,٨٣٩	٢٠,٣٦٧,٨٣٩		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 المملوكة وحقوق المساهمين

نعتبر 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 الموحد المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)

إيضاح	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣	٨,٦٧٣,٥٥٨	٩,٢٣٧,٥٠٣	٤,٢٨١,٤٥٩	٤,٧٠٦,٥٥٧
	٥,٢٧٩,٧٠٤	٦,٥٥٨,٩٩١	٢,٨٥١,٦١٩	٣,٣١٢,٠٩٠
	٧,٠٥٤	-	٤٢٦	-
	٧,٤١٦	-	(٣.٤)	-
٢٤	٥٧٠,٨٢٤	١١٤,٤٩٦	٢٤٤,٤٩٠	٦٢,٦٠١
٢٥	(١٦٨,١٦٦)	(٤٣,٩٠٠)	(٢٠٠,٠٤٩)	(٥١,٤١٨)
	٢٥,٧٨٢	١٣,٥٠٣	-	١٣,٥٠٣
	١٠,٣١١	(٢٦,١٦٨)	(١٤,٥١٧)	(٢٧,٢٠٤)
	-	٦٥٣	-	٦٥٣
٣٥	-	(١,٧٠٥,٨٨٢)	-	(١,٢٠٥,٨٨٢)
	-	١٦,٦٤٣	-	١٦,٦٤٣
	١٤,٤٠٦,٤٨٣	١٤,١٦٥,٨٣٩	٧,١٦٣,١٢٤	٦,٨٢٧,٥٤٣
	(١,٢٠٠,٠٠٠)	١,٠٢٥,٠٠٠	(٧٠٠,٠٠٠)	٦٠٠,٠٠٠
٢٦	(٥,١٨٩,٧٢٢)	(٧,٢١٢,٨١٦)	(٢,٧٦٤,٥٨٠)	(٣,٧٢١,٩٩١)
	(١,٤٤٠,٦٤٨)	(٢,١٢٤,٨٧٦)	(٧١٦,٣١٣)	(١,٠٢٤,١٣٢)
٢٧	٦,٥٧٦,١١٣	٥,٨٥٣,١٤٧	٢,٩٨٢,٢٣١	٢,٦٨١,٤٢٠
٢٨	٣٨٢,٣٤٨	٣١٨,١٩٢	٣١٦,٤٤٩	٢٠٦,٨٦١
	٢٧٨,٨١٩	٢٨٠,٢٤٤	١٦٣,٠٥٣	١٦١,٦٠٨
	١,٢٦٨,٥٩٠	١,٥٦٤,٨٠١	٧٣٠,٠٥٧	٧٧٣,٤٨٢
	١١٦,٩٠٨	٥٢,١٨٤	٢,٢٨١	٤١,٣٣٣
	٨,٦٢٢,٧٧٨	٨,٠٦٨,٥٦٨	٤,١٩٤,٠٧١	٣,٨٦٤,٧٠٤
	(٣,٧٦٣,٥٠٨)	(٤,١٠١,٩٦٧)	(١,٩١٥,٥٧٣)	(٢,٠٣٠,٥٩١)
	(٨٧١,١٣٩)	(٩٦٢,٩٤٩)	(٤٤٧,١٦٦)	(٤٨٦,٤٩٩)
	(٢٨٩,٠٦٢)	(٢٣٣,٨٣٤)	(٢٥٩,٥٦٣)	(١٦٥,٢٣٦)
	٥٥٠	٤٥٠	٥٥٠	٢٢٥
	(١٠١,٣٠٣)	-	(٦٤,٨٤٨)	-
	(٢,٤٢٦,١٦٢)	(٢,٤٠٦,١٩٣)	(١,١٨٠,٠٢٨)	(١,٢٢٢,٩١٠)
	(٧,٤٥٠,٦٢٤)	(٧,٧٠٤,٤٩٣)	(٣,٨٦٦,٦٢٨)	(٣,٩٠٥,٠١١)
	١,١٧٢,١٥٤	٣٦٤,٠٧٥	٣٢٧,٤٤٣	(٤٠,٣٠٧)
	(٣٤٢,٩٦٤)	(٩٨,٩٥٩)	(١٣١,١٧٦)	(١٣٠,٢٤٩)
١٧/ب	٨٢٩,١٩٠	٢٦٥,١١٦	١٩٦,٢٦٧	(١٧٠,٥٥٦)
	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٢٩	٠/٠٠٨	٠/٠٠٣	٠/٠٠٢	(٠/٠٠٢)

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 الموجزة
للسنة اشر المتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)

المجموع	ارباح منورة		رجح الفترة		احتياطي مخاطر		احتياطي معدل الأرباح		احتياطي اختياري		احتياطي قانوني		(خصم اصدار)		رأس المال المنطوع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٩,٣١٥,٠٨٢		٧,٠١٨,٨٨٠	-	٣٠٠,٠٠٠	٧٨٥,٠٢٧	١,٩٤٣,٣٣٦	٢,٣٦٧,٨٣٩	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠						للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	
٣٦٥,١١٦		-	٢٦٥,١١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة	
(٤٥٩,٧٢٩)		-	-	-	(٤٥٩,٧٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل للفترة	
١٢٩,١٢٠,٤٦٩		٧,٠١٨,٨٨٠	٢٦٥,١١٦	٣٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٢٩٨	١,٩٤٣,٣٣٦	٢,٣٦٧,٨٣٩	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠						المسترد من احتياطي معدل الأرباح	
															الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	

١٣٧,٠٥٩,٤٦٤	٥,٧٦٥,٣٢٠	-	٣٠٠,٠٠٠	-	١,٩٤٣,٣٣٦	٢,٠١٥,٨٠٨	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣
٨٢٩,١٩٠	-	٨٢٩,١٩٠	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
٢٦٥,٦٣٢	-	-	-	٢٦٥,٦٣٢	-	-	-	-	مجموع الدخل للفترة
١٢٨,١٥٤,٧٨٦	٥,٧٦٥,٣٢٠	٨٢٩,١٩٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٦٣٢	١,٩٤٣,٣٣٦	٢,٠١٥,٨٠٨	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول الى الاحتياطيات
									الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٦٦٢٩٤٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف من الأرباح المدورة بمبلغ يساوي العجز في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يحظر التصرف به.

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

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
١,١٧٢,١٥٤	٣٦٤,٠٧٥		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
			ربح الفترة قبل الضريبة
			التعديلات لبنود غير نقدية:
			استهلاكات وإطفاءات
٨٧١,١٣٩	٩٦٢,٩٤٩		حصة الأموال المشتركة من أرباح شركات حليفة
(٢٥,٧٨٢)	(١٣,٥٠٣)		صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٤٤٠,٦٤٨	٢,١٢٤,٨٧٦		(المسترد) المقطوع من احتياطي معدل الأرباح
١,٢٠٠,٠٠٠	(١,٠٢٥,٠٠٠)		(الوفر) في المخصصات الأخرى
(٥٥٠)	(١٧,٠٩٣)		خسائر (أرباح) غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤٣,٦٣٧	١٣٦,٠٩٩		(أرباح) بيع موجودات ثابتة
-	(٩)		(أرباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
-	(٥٢,١٤٧)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
٤,٨٠١,٢٤٦	٢,٤٨٠,٢٤٧		
			التغيير في الموجودات والمطلوبات:
	(٤٠)		(الزيادة) في أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٩٣,٩٥٥	(٥٩٠,٤٢٣)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٤,٨٢٠,٢٣٢	٥,٧٩١,٤٢٧		النقص في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٣٥,٣١٨	١٨,٢٨٥		النقص في القروض غير المحولة
٤٤٤,٨٢١	-		النقص في استثمارات وكالة محلية
(٣٦,٣١٧,٨٢٤)	(٥,٨٩٦,٧١٨)		(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(٧٤١,٥٠٤)	(٥٠٤,٢٣٣)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٨,٩١٦,٦٩٨	(٥,١١١,٣١١)		(النقص) الزيادة في الحسابات الجارية
(١,٢٤٣,٦٧٠)	٥٦٥,٩٦٢		الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(٢,٠٣٢)	-		(النقص) في المخصصات الأخرى
٣٠,٥٥٨	٢,١٥٢,٦٠٦		الزيادة في المطلوبات الأخرى
٣٢,٠١٢,٧٩٨	(١,٠٩٤,١٩٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٠,٧,٩٩١)	(١,٧٨٣,٧٠٦)		ضريبة الدخل المدفوعة
٣١,٧٠٤,٨٠٧	(٢,٨٧٧,٩٠٤)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
			التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
١٨,٦٣٠,٧٩٢	(١,٨٦٥,٠٥٢)		صافي (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٢٨٨,٨٨١)	(٢,٨٤٥)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢,٩٧٣,٩٧٣)	(٢,٠٣٠,٣٣٨)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٩,٢١٧,٠٠٠	-		بيع استثمارات وكالة دولية
٢٤,٥٨٤,٩٣٨	(٣,٨٩٨,٢٣٥)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
			التدفق النقدي من عمليات التمويل
٢٥,٨٧١,٤٥٩	٩٠,٨٢٢,٦٥٧		الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(١١٧,٧٤٥)	(٣٢٧,٧٢٥)		(النقص) في أموال مقترضة
٢٥,٧٥٣,٧١٤	٩٠,٤٩٤,٩٣٢		صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٨٢,٠٤٣,٤٥٩	٨٣,٧١٨,٧٩٣		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٤,٦١١,٤٧٦	١١٤,٣٧٢,٠٧٩		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٢٦,٦٥٤,٩٣٥	١٩٨,٠٩٠,٨٧٢	٣٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

(١) عام

إن 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 حلاً 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.

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 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 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.

إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسة 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 وريت.

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.

يمتلك 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

* 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.

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 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 :

- مخصص 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 واثبات 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:

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

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

حسابات جارية

احتياطي نقدي الزامي

المجموع

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مفيدة 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 المفيدة 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:

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

اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية

المجموع

(٧) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		ذاتي		المجموع	
٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	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
-	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	٢٦٧,٢٥٧,٢٦٣
يتزل: الإيرادات المؤجلة					
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
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى					

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والادارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١٣٤٦٥٤١٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ أي ما نسبته ٣٢,٢٣% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والادارة المنتهية بالتمليك، مقابل ١٦٥٢١٦٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٤٠,٢% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والادارة المنتهية بالتمليك.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والادارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تتزل الإيرادات المعلقة ١٣٠٩٧٩١٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ أي ما نسبته ٣١,٤% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والادارة المنتهية بالتمليك، مقابل ١٦١٢٧١١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣٢,٩٢% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والادارة المنتهية بالتمليك.

بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك فقرة (٥٥) ٧٦٧٢١٢٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤، مقابل ٦١٨٤٧١٦ 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 العمل الواحد (غير العاملة) ٨١٣٥١٤٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤، مقابل 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 ٧٩,٩٦% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٢٥٥٤٩٤٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٩٥,٥٥% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشتراك					
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

يضاف: 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 أصدرت 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 أقساط هذه القروض فيتم اعتبارها حق للمساهمين حتى يعاد استثمارها في الوعاء المشترك.

إن 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 تدني القروض غير المحولة

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني:

الشركات الكبرى	
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢
-	-
-	-
-	-
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة

المخصّص المسجل

يتزل: ما تم رده الى الارباح

المستخدم خلال الفترة / السنة (التمويلات المشطوبة)

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٣٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مقابل ٣٠.٠٠٠ 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 والمحتمب على اساس العمل الواحد ٦٠٧٧٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مقابل ٥٩٨٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

الإيرادات المعلقة

ذاتي		
٣٠ حزيران ٢٠١٤		
(مراجعة غير مدققة)		
الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع
دينار	دينار	دينار
-	٧,١١٢	٧,١١٢
-	-	-
-	-	-
-	٧,١١٢	٧,١١٢
ذاتي		
٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
(مدققة)		
الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع
دينار	دينار	دينار
-	٣٥,٦٥٥	٣٥,٦٥٥
-	-	-
-	٢٨,٥٤٣	٢٨,٥٤٣
-	٧,١١٢	٧,١١٢

الرصيد في بداية الفترة

يضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة

يتزل: ما تم رده الى الارباح

الرصيد في نهاية الفترة

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة

يتزل: ما تم رده الى الارباح

الرصيد في نهاية السنة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢,٦٥٥,٢٧٦	١,٠٣٤,٥٣٣
٢,٦٥٥,٢٧٦	١,٠٣٤,٥٣٣
١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤
١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤
٢,٧٦٢,٠٥٠	١,١٤١,٣٠٧

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

- بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تعديل 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
٢٥%	الأردن	صناعية	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
			٣٧٦,٢٣٣	٣٦٢,٧٢٩

الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة

(١١) موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

المجموع				مشتركة			
ذاتية		مشتركة		ذاتية		مشتركة	
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٧,١٥٢,٩٣٨	(٢٥,٩٣٣,٢٦٢)	١٦٣,٠٨٦,٢٠٠	٣,٢٨٩,٤٤٣	(٣٠,٨١٠,٦)	٣,٥٩٧,٥٤٩	١٣٣,٨٦٣,٤٩٥	١٥٩,٤٧٨,٦٨١
١١,٩٣١,٤١٣	(٦,٧٩٧,١٣٥)	١٨,٧٢٨,٥٤٨	-	-	-	١١,٩٣١,٤١٣	١٨,٧٢٨,٥٤٨
١٤٩,٠٨٤,٣٥١	(٣٢,٧٣٠,٤٩٧)	١٨١,٨١٤,٨٤٨	٣,٢٨٩,٤٤٣	(٣٠,٨١٠,٦)	٣,٥٩٧,٥٤٩	١٤٥,٧٩٤,٩٠٨	١٧٨,٢٠٧,٢٢٩

٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)

موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات

موجودات اجارة منتهية بالتمليك - آلات

المجموع

المجموع				مشتركة			
ذاتية		مشتركة		ذاتية		مشتركة	
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٣,٩٨٤,٥٧٤	(٢٠,٨٨٥,٩٩٥)	١٥٤,٨٧٠,٥٦٩	٣,٢٦٤,٠٠٤	(٢٠,٥٥٦,٤)	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	(٢٠,٥٥٦,٤)	٣,٤٦٩,٥٦٨	١٣٩,٩٢٣,٦٢٩	١٦٤,٦٠٢,٧٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات

موجودات اجارة منتهية بالتمليك - آلات

المجموع

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٥٢١,٤٩٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٤٣٣,٢٩١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣. علماً بأنه تم اظهار ارصدة الاجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى (ايضاح ٧).

- بلغت الاجارة المنتهية غير العاملة ٢١,٥٨٣ دينار اي ما نسبته ٠.٠٢% من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٤١,٥٤٤ دينار اي ما نسبته ٠.٠٢% من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

(١٢) موجودات اخرى

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
٧,٥٤٨	٧٦٩,٢٣٠
١,٣٤٧,٠٩٩	٩٧٩,٣٦٥
٦٢٧,٢٩٦	١,١٠٦,٦٢٠
٨٨,٦٠٠	٦٦,٠٠٠
٥٢,٣٤٧	٤٩,٧٦٥
١٨٥,٥٣١	١٨٢,٢٩٦
٣٠,٩٠٩	-
٣٥٨,٩٦٢	٤٥١,١٠١
٣,٩٢٢,٨٦٧	٤,٤٩٥,٨٨٩

ذمم الشركة المترابطة للاستثمار*
شيكات للتحصيل
الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
مستحقة
مصاريف مدفوعة مقدماً
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
مخزون القرطاسية والمطبوعات
امانات ضريبة دخل
معاملات في الطريق
اخرى
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:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	عقارات مستملكة ذاتية	عقارات مستملكة مشاركة
المجموع	المجموع	دينار	دينار
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)		
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
اضافات
استبعادات
المحرر 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، وللهنك 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 (ذاتية) الى استثمارات في العقارات (مشاركة) 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 الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤		
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
المجموع	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
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	٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
(مراجعة غير مدققة)	(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
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 ٢.٣٧ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ٨,٢٦٥,٤٣٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٨,٢٦٥,٤٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٥) الأموال المقترضة

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
-	٥٠,٠٠١			
٩٢٧,٥٥٢	١,٢٥٥,٢٧٧			

قرض بنك الاستثمار الاوروبي الخامس -
الجزء الثاني -

ينزل : قيمة الاسهم الممولة من بنك الاستثمار
الاوروبي

* ان المبالغ المقترضة 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 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

ب- (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 للضريبة ومازلت القضائية قيد النظر لدى المحكمة على أن يتم تحويل الأرصدة إلى الشركة المترابطة عند تسوية الوضع مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات (إيضاح رقم ١٨).
تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٣ و هي لا زالت قيد الدراسة و التدقيق 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 ضريبة مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤					
٣١ كانون الاول ٢٠١٣					
رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
				(مراجعة غير مدققة)	(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	-	٢٥٢,٩٤٨	٣,٨٧٦,٤٧٣	١,١٦٢,٩٤٢	١,٠٨٧,٣٢٧
موجودات ضريبة مؤجلة					
موجودات ضريبة مؤجلة ذاتية					
مخصص تعويض نهاية الخدمة					
مخصص قضايا مقامة ضد البنك					
مخصص تكلي موجودات مستلمة					
مخصص تكلي تسهيلات ائتمانية					
خسائر ملوثة					
المجموع					
موجودات ضريبة مؤجلة مشتركة					
مخصص تكلي موجودات مستلمة					
احتياطي معدل الارباح 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 اخرى

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)				
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٨٧٩,٥١٩	١,٢٦٩,٠٤٦	٣٤٤,٨٨٥	-	٢٧,٤٩٣,٤٥٠
٢٢٨,٣٧٠,٤٨٥	٧١,٣٦٣,٥٨٣	١٠,١٣٧,٦٧٣	٣٩,٩٤٢,٩١٧	٣٤٩,٨١٤,٦٥٨
٢٥٤,٢٥٠,٠٠٤	٧٢,٦٣٢,٦٢٩	١٠,٤٨٢,٥٥٨	٣٩,٩٤٢,٩١٧	٣٧٧,٣٠٨,١٠٨
٤,٧٥٣,٤٣٣	١,٤٤٨,٦٤٨	٢٠٣,٧٤١	٨٠٦,٩٩٤	٧,٢١٢,٨١٦
٢٥٩,٠٠٣,٤٣٧	٧٤,٠٨١,٢٧٧	١٠,٦٨٦,٢٩٩	٤٠,٧٤٩,٩١١	٣٨٤,٥٢٠,٩٢٤

حسابات التوفير

حسابات لاجل

المجموع

حصة المودعين من عوائد الاستثمار

اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

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

حسابات التوفير

حسابات لاجل

المجموع

حصة المودعين من عوائد الاستثمار

اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

- تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالأرباح بناء على الأوزان التالية:

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

- ٢٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.

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

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

- 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 (١١٪) مقابل ما نسبته (٢٨٪) في نفس السنة السابقة.

- بلغت حسابات الاستثمار المطلقة للحكومة والقطاع العام ٤٠٧٤٩٩١١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ اي ما نسبته ١٠.٦٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة، مقابل ١٩١٣٩٤٩١ 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 ٣١٥٢٧٦ 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: المحول من إيرادات الاستثمار المطلقة خلال الفترة/ السنة
يطرح: ديون معدومة
يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
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
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 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 بغرض 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:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
٤٢٥,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠
٩٩,٧٠٢	٦٦٤,٩٧٣
٣٢٥,٢٩٨	٧٨٥,٠٢٧

رصيد نهاية الفترة/ السنة

ويعود الى

عائد لأصحاب الاستثمار المطلق *

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 البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

مشتركة						
٣٠ حزيران ٢٠١٣				٣٠ حزيران ٢٠١٤		
(مراجعة غير مدققة)				(مراجعة غير مدققة)		
أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح (خسائر) متحققة	أرباح (خسائر) متحققة	المجموع	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح (خسائر) متحققة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(١٥٦,٠٧٢)	(١٤٣,٦٣٧)	(١٢,٤٣٥)	(٢٥,٦١٧)	١٧,٦٩٩	(١٣٦,٠٩٩)	٩٢,٧٨٣
(١٥٦,٠٧٢)	(١٤٣,٦٣٧)	(١٢,٤٣٥)	(٢٥,٦١٧)	١٧,٦٩٩	(١٣٦,٠٩٩)	٩٢,٧٨٣
يطرح :						
١٢,٠٩٤	-	١٢,٠٩٤	١٨,٢٨٣	-	-	١٨,٢٨٣
(١٦٨,١٦٦)	(١٤٣,٦٣٧)	(٢٤,٥٢٩)	(٤٣,٩٠٠)	١٧,٦٩٩	(١٣٦,٠٩٩)	٧٤,٥٠٠

أسهم شركات

المجموع

يطرح :

عمولة عقد أسهم

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)	
١٠٩,٥٥٠		١٤٨,٢١٠	
٥,٠٨٠,١٧٢		٧,٠٦٤,٦٠٦	
٥,١٨٩,٧٢٢		٧,٢١٢,٨١٦	

عملاء

إيرادات حسابات استثمار التوفير

إيرادات حسابات استثمار لأجل

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)	
٢,٧١٣,٦٨٠		٤,٩٩٦,٠٩٨	
٣,٨٦٢,٤٣٣		٨٥٧,٠٤٩	
٦,٥٧٦,١١٣		٥,٨٥٣,١٤٧	

بصفته مضاربا

بصفته رب مال

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 قروض غير محولة*
٣٣٣,٢٦٤	٢٩٥,٦٥٥	ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتعليك
٢٩,٤٧٣	٢٢,٥٣٧	٢٣ ايرادات البيوع المؤجلة
٣٨٢,٣٤٨	٣١٨,١٩٢	المجموع

* يتضمن هذا البند فوائد قروض لم يتم تحويلها فخرجت من الوعاء الاستثماري المشترك لحساب المساهمين حتى يستوفوا رأس المال كاملا ومازاد عن ذلك يتصح المساهمون بالتبرع به في وجوه الخيرات وهو ما قيمته ٤١٥.٠ 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	
٠,٠٠٠٨	٠,٠٠٠٣	الحصة الاساسية والمخففة 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 والارصدة 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)	يتركب: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
-	(٤٩٢,٣٥٧)	يتركب: ارصدة مقيدة المسحب . ايضاح (٥)
١٢٦,٦٥٤,٩٣٥	١٩٨,٠٩٠,٨٧٢	المجموع

معاملات مع أطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية. إن جميع ذمم البنوك المؤجلة والتمويلات المنوطة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي تخصيصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

كبار المساهمين	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء هيئة الرقابة	بنك دبي الإسلامي	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
					دينار	دينار

يتم داخل قائمة المركز المالي الموحد:

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
حسابات الاستثمار المعلقة والحسابات التجارية
ذمم بنوع مؤجلة و التحويلات

يتم خارج قائمة المركز المالي الموحد:

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
كفالات

عناصر قائمة الدخل الشامل الموحد:

أرباح موزعة
رواتب ومكافآت
تقاع
أتعاب واستشارات إدارية

عناصر قائمة الدخل الشامل الموحد:

أرباح موزعة
رواتب ومكافآت
تقاع
أتعاب واستشارات إدارية

عناصر قائمة الدخل الشامل الموحد:

أرباح موزعة
رواتب ومكافآت
تقاع
أتعاب واستشارات إدارية

عناصر قائمة الدخل الشامل الموحد:

أرباح موزعة
رواتب ومكافآت
تقاع
أتعاب واستشارات إدارية

عناصر قائمة الدخل الشامل الموحد:

أرباح موزعة
رواتب ومكافآت
تقاع
أتعاب واستشارات إدارية

عناصر قائمة الدخل الشامل الموحد:

أرباح موزعة
رواتب ومكافآت
تقاع
أتعاب واستشارات إدارية

عناصر قائمة الدخل الشامل الموحد:

أرباح موزعة
رواتب ومكافآت
تقاع
أتعاب واستشارات إدارية

بنك دبي الإسلامي مساهم في الشركة الأم لبنك الأردن دبي الإسلامي *

بلغت أدنى نسبة مراجعة تقاضاها البنك ٣٤٪ وأعلى نسبة مراجعة ٤٣٪. بلغت أدنى نسبة توزيع للأرباح بالدينار ٣٠٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٤٨٪.

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٣٦٨,٨٥٥ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ٥٦١,٧٤٠ دينار لثورة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

مراجعة غير مدققة

٢٠١٣ ٢٠١٤

٢٠١٣ ٢٠١٤

٢٠١٣ ٢٠١٤

٢٠١٣ ٢٠١٤

٢٠١٣ ٢٠١٤

٢٠١٣ ٢٠١٤

٢٠١٣ ٢٠١٤

٢٠١٣ ٢٠١٤

٢٠١٣ ٢٠١٤

٢٠١٣ ٢٠١٤

(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 المطلق ودمج البهوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلق 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	٢٠١٤ حزيران	٢٠١٣ حزيران
(مراجعة غير مدققة)					
٣,٤٨٠,٦٥٩	٧,٧٢٧,٣٥٧	(٧٨١,٥١١)	(١,٢٥٨,٠٦١)	٩,١٦٨,٤٤٤	١١,٢٦٣,٤٢٦
-	-	-	(٢,١٢٤,٨٧٦)	(٢,١٢٤,٨٧٦)	(١,٤٤٠,٦٤٨)
-	-	-	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)	(٢٤١,٠٠٩)	(٦,١١٥,٥٩٥)	(٧,٧٠٤,٤٩٣)	(٧,٤٥٠,٦٢٤)
٢,٥٥٧,٤٣٣	٧,٤٠٢,٦٩٤	(١,١٢٢,٥٢٠)	(٨,٤٧٣,٥٣٢)	٣٦٤,٠٧٥	١,١٧٢,١٥٤
-	-	-	(٩٨,٩٥٩)	(٩٨,٩٥٩)	(٣٤٢,٩٦٤)
٢,٥٥٧,٤٣٣	٧,٤٠٢,٦٩٤	(١,١٢٢,٥٢٠)	(٨,٣٤٠,٥١٠)	٢٦٥,١١٦	٨٢٩,١٩٠
اجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي)					
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشتركة					
المسترد (المقتطع) من احتياطي معدل الأرباح					
نتائج اعمال القطاع					
مصاريف غير موزعة					
الربح للفترة قبل الضريبة					
وفر (مصرف ضريبة الدخل) للفترة					
الربح للفترة					
٢٠١٤ حزيران					
٢٠١٣ كانون اول					
(مراجعة غير مدققة)					
(مدققة)					
١٦٩,٨٢٥,٠٠٤	٢٠٧,٥٢٥,٩٥٧	٤,٩٣٢,٣٦٦	-	٢٨٢,٢٨٣,٣٢٧	٣٧٧,٢٠٧,٣٦٨
-	-	-	٢٣٢,٢٣٤,٤٩١	٢٣٢,٢٣٤,٤٩١	١٥١,٢٥٤,٧٠٥
١٦٩,٨٢٥,٠٠٤	٢٠٧,٥٢٥,٩٥٧	٤,٩٣٢,٣٦٦	٢٣٢,٢٣٤,٤٩١	٦١٤,٥١٧,٨١٨	٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣
٣٢٨,٠٨٦,٩٨٨	٧٥,٦٨٤,٦٤٥	٦٥,٢٠٥,٠١٥	-	٤٦٨,٩٧٦,٦٤٨	٣٨١,٦٧٩,١٤٥
-	-	-	١٦,٤٢٠,٧٠١	١٦,٤٢٠,٧٠١	١٧,٤٦٧,٨٤٦
٣٢٨,٠٨٦,٩٨٨	٧٥,٦٨٤,٦٤٥	٦٥,٢٠٥,٠١٥	١٦,٤٢٠,٧٠١	٤٨٥,٣٩٧,٣٤٩	٣٩٩,١٤٦,٩٩١
٢٠١٤ حزيران					
(مراجعة غير مدققة)					
٢٠١٣,١٨٣					
٢,٢٦٢,٨٥٤					
٩٦٢,٩٤٩					
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 الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣٠ حزيران ٢٠١٤		
(مدققه)			(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
المصرفات الرأسمالية اجمالي الايرادات					

(٣٣) إدارة رأس المال

أخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي التي تتطلب وجود أموال ذاتية كافية لتغطية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر تتناسب مع طبيعة التمويل الممنوح والاستثمار المباشر. ويتكون رأس المال لهذه الغاية من ما حدده البنك المركزي لاعتباره رأس مال تنظيمي (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 سنداً لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤
(مدققه)	(مراجعة غير مدققة)
١٢١,٦٣٢	١٢٣,٢٠٠
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
(١,١٠٠)	(١,١٠٠)
٢٠,٣٦٨	٢٠,٣٦٨
١,٩٤٣	١,٩٤٣
٥,٧٢٧	٥,٨٢٦
(١,٠٥٢)	(٩٧٩)
(١,٥٤٢)	(١,٢٦٧)
(٤٧)	(٩٩)
-	-
(٢,٦٦٥)	(١,٤٩٢)
١,٨٥٢	١,٢٨٤
(١٢٢)	(١٧١)
٢,٠٢١	١,٥٥٤
(٤٧)	(٩٩)
-	-
١٢٣,٤٨٤	١٢٤,٤٨٤
٢٢٥,٧٥٥	٢٦١,٠٢٨
٤٤,٧٨٪	٤٧,٦٩٪
٤٤,١١٪	٤٧,٢٠٪

بنود رأس المال الأساسي
رأس المال المكتتب (المدفوع)
خصم اصدار
الاحتياطي القانوني
الاحتياطي الاختياري
الأرباح المدورة
موجودات ألت ملكيتها للبنك
موجودات غير ملموسة
حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
رأس المال الإضافي
حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
احتياطي مخاطر مصرفية عامة
حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
استثمارات في شركة تابعه (٥٠٪)
مجموع رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
نسبة كفاية رأس المال (%)
نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

(٣٤) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات احتمالية:

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

ب. التزامات تعاقدية:

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

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

(٣٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ١٥/١٧٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ مقابل ١٦٢/١٦٥ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٣ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠٧٨٥ 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 للبنك 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 ٨٨٢/١٧٠٥ دينار خلال النصف الأول من العام ٢٠١٤ مقابل مبلغ ٠٠٠/١٠٠ 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.