



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : مالية 2/1 / 1731 / 2014

التاريخ : 02 / 07 / 2014

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : القوائم المالية للبنك كما في 31 آذار 2014

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

إشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم القوائم المالية الموحدة المرحلية لبنك الأردن دبي الإسلامي وتقرير المراجعة لمدققي الحسابات للفترة المنتهية في 31 آذار 2014.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بنك الأردن دبي الإسلامي

بنك الأردن دبي الإسلامي
Jordan Dubai Islamic Bank

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديسوان
٠٢ تموز ٢٠١٤
الرقم المتسلسل: ٢٨٦٤
رقم التوقيع: ٦٠٠٠٠٠
مخبرية المحاسبة المالية والإدارة العامة

بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة و غير مدققة)

٣١ آذار 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة 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 الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ 'مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة'. إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء 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 (٣٢) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة، قرر البنك التدخل في شهر تشرين الأول من العام ٢٠١٣ في إجراءات قضائية منظورة أمام إحدى المحاكم الفيدرالية بولاية نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية وذلك بشأن إجراءات 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 بغياب البنك وبدون علمه، علماً بأن المحكمة الفيدرالية كانت قد أصدرت قراراً يقضي بسمية غالبية تلك الإجراءات القضائية وعدم جواز الإفصاح عن شأنيّة تفاصيلها وحيثياتها تحت طائلة المسؤولية وفق أحكام القوانين الأمريكية، ومما يحتم عدم الإفصاح عن تفاصيل هذه الإجراءات القضائية.

كما هو مبين في إيضاح رقم (٣٢) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة تم تسجيل مصاريف قانونية بلغت ٥٠٠,٠٠٠ دينار خلال الربع الأول لعام ٢٠١٤ وتم تحميلها على حسابات إيرادات الاستثمار المطلقة وفقاً للفتوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

فقرة إيضاحية

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

إرست وولف الأردن
رئيسة مجلس إدارته
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ١٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ أيار ٢٠١٤

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
			الموجودات
112,003,406	143,691,948	4	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
3,862,588	3,425,643	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
424,854	904,983	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
236,996,523	247,536,323	7	ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
183,783	172,770	8	قروض غير محولة - بالصافي
1,141,307	2,194,111	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
362,729	362,729	10	إستثمارات في شركة حليفة
8,142	8,142		إستثمارات وكالة محلية
143,187,633	146,712,952	11	موجودات إجارة متجهة بالتمليك - بالصافي
7,438,445	7,438,445		استثمارات في العقارات
16,095,934	16,738,302		ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,542,050	1,405,409		موجودات غير ملموسة
1,291,812	1,323,102	١٧/ب	موجودات ضريبية مؤجلة
3,922,867	4,761,811	12	موجودات أخرى
528,462,073	576,676,670		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
			المطلوبات
1,001,598	964,918	13	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
73,233,657	70,054,617	14	حسابات العملاء الجارية
15,058,783	14,832,539		تأمينات نقدية
1,255,277	1,105,348	15	أموال مقترضة
84,603	84,603	16	مخصصات أخرى
12,231,418	13,399,644	18	مطلوبات أخرى
102,865,336	100,441,669		مجموع المطلوبات
293,698,267	344,866,457	19	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(238,342)	(348,951)		حسابات الاستثمار المطلقة
465,481	316,780	21	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
199,492	135,763	21	احتياطي معدل الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق
294,124,898	344,970,049		مخصص ضريبة الدخل لاحتياطي معدل الأرباح
			مجموع حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
-	-	20	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
2,156,757	1,726,768	20	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
			مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
			حقوق المساهمين
100,000,000	100,000,000	22	رأس المال المدفوع
(1,100,000)	(1,100,000)	22	خصم إصدار
20,367,839	20,367,839		احتياطي قانوني
1,943,336	1,943,336		احتياطي اختياري
785,027	572,457		احتياطي معدل الأرباح
300,000	300,000		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
7,018,880	7,018,880		أرباح مدورة
-	435,672		ربح الفترة
129,315,082	129,538,184		مجموع حقوق المساهمين
528,462,073	576,676,670		مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات من رقم ١ الى ٣٢ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
4,392,099	4,530,946	23	إيرادات البيوع الموجلة
2,428,085	3,246,901		إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك
6,628	-		أرباح استثمارات وكالة محلية
7,720	-		أرباح استثمارات وكالة دولية
326,334	51,895	24	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
37,543	7,518	25	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خسائر)
25,782	-		حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة
24,828	1,036		أرباح تقييم عملات اجنبية
-	(500,000)	32	مصاريف قانونية
7,249,019	7,338,296		إجمالي إيرادات الاستثمار المطلقة
(500,000)	425,000		المسترد (المقتطع) من احتياطي معدل الأرباح
(2,425,142)	(3,490,825)		حصة اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(724,902)	(1,100,744)		حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
3,598,975	3,171,727		حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة بصفته مضارباً ورب مال
65,899	111,331	26	إيرادات البنك الذاتية
115,766	118,636		أرباح العملات الأجنبية
538,533	749,027		إيرادات الخدمات المصرفية
130,534	53,143		إيرادات أخرى
4,449,707	4,203,864		إجمالي الدخل
(1,847,935)	(2,071,376)		نفقات الموظفين
(423,973)	(476,450)		استهلاكات وإطفاءات
(29,499)	(68,598)		استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
-	225		الوفر في المخصصات الأخرى
(39,594)	-		أرباح مدفوعة وكالة ودائع
(1,248,655)	(1,183,283)		مصاريف أخرى
(3,589,656)	(3,799,482)		إجمالي المصروفات
860,051	404,382		ربح الفترة قبل الضريبة
(211,788)	31,290	17/ب	وفر (مصروف) ضريبة الدخل
648,263	435,672		ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار		
0/006	0/004	27	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

نعتبر الايضاحات من رقم ١ الى ٣٢ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الأردن دبي الإسلامي-شركة مساهمة عامة مسبوقة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية للوجزة
للفترة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع	ارباح مدونة	ربح الفترة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي معدل الارباح	احتياطي احتياطي	احتياطي قانوني	(خصم اصدار)	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
129,315,082	7,018,880	-	300,000	785,027	1,943,336	20,367,839	(1,100,000)	100,000,000
435,672	-	435,672	-	-	-	-	-	-
(212,570)	-	-	-	(212,570)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
129,538,184	7,018,880	435,672	300,000	572,457	1,943,336	20,367,839	(1,100,000)	100,000,000
للفترة المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٤								
الرصيد في بداية الفترة								
مجموع الدخل للفترة								
المسترد من احتياطي معدل الارباح								
المحول الى الاحتياطيات								
الرصيد كما في ٣١ اذار ٢٠١٤								
127,059,464	5,765,320	-	300,000	-	1,943,336	20,150,808	(1,100,000)	100,000,000
648,263	-	648,263	-	-	-	-	-	-
192,477	-	-	-	192,477	-	-	-	-
127,900,204	5,765,320	648,263	300,000	192,477	1,943,336	20,150,808	(1,100,000)	100,000,000
الرصيد كما في ٣١ اذار ٢٠١٣								

يشمل رصيد الارباح المدفوعة مبلغ ٢٨٢,٣٤٦ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٤ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة دائمة.
يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصروفة العامة والبالغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٤ الا بما وافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.
يشمل رصيد الخاراج المدفوعة مبلغ يساوي المصروف في صندوق موازنة مخاطر الاعتماد يحظر التصرف به.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٢ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموقعة وتقرأ معها

بنك الأردن دبي الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة (غير مدققة)
للقائمة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٤

٣١ اذار ٢٠١٣	٣١ اذار ٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار	
860,051	404,382	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		رج الفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية:
423,973	476,450	استهلاكات وإطفاءات
(25,782)	-	حصة الأموال المشتركة من أرباح شركات خليفة
724,902	1,100,744	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
500,000	(425,000)	(المسترد) المقطوع من احتياطي معدل الأرباح
-	(225)	(الوفر) في المخصصات الأخرى
(2,835)	68,721	خسائر (أرباح) غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(9)	(أرباح) بيع موجودات ثابتة
(114,492)	(10,629)	(أرباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
2,365,817	1,614,434	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
-	(11)	(الزيادة) في أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(96,851)	(548,850)	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(26,387,705)	(11,310,096)	(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
12,815	11,013	النقص في القروض غير الممولة
313,481	-	النقص في استثمارات وكالة محلية
(18,510,678)	(3,525,319)	(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(890,264)	(828,315)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
46,579,997	(3,179,040)	(النقص) الزيادة في الحسابات الجارية
(1,169,557)	(226,244)	(النقص) في التأمينات النقدية
(2,032)	-	(النقص) في المخصصات الأخرى
(1,299,104)	1,168,226	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
915,919	(16,824,202)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
-	(760,212)	ضريبة الدخل المدفوعة
915,919	(17,584,414)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
5,950,761	(1,163,413)	صافي (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(143,659)	(2,088)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(1,391,588)	(980,080)	(شراء) ممتلكات ومعدات
5,530,200	-	بيع استثمارات وكالة دولية
9,945,714	(2,145,581)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
16,756,583	51,168,190	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
-	(149,929)	(النقص) في أموال مقترضة
16,756,583	51,018,261	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
27,618,216	31,288,266	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
44,611,476	114,372,079	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
72,229,692	145,660,345	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١) عام

إنَّ 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 حلوياً 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 الأساسي بما يتوافق مع قانون الشركات المصدقان من دائرة مراقبة الشركات كما في ١٧ حزيران ٢٠٠٨ وقررت الهيئة العامة تعديل اسم البنك الى بنك الأردن دبي الإسلامي بعد الحصول على التراخيص اللازمة من البنك المركزي الأردني لممارسة الأعمال 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 المرحلية من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٤/٤) بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠١٤.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسم إعداد القوائم المالية

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

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

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

إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية 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 التكني 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 وريدت.

أسس توحيد القوائم المالية

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

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

يملك البنك كما في ٣١ آذار 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	٢٥٠.٠٠٠	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 الفهيس للإستثمارات 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 وأن 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	٣١ اذار ٢٠١٤
دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
5,484,324	6,628,884
82,122,300	110,228,093
24,396,782	26,834,971
112,003,406	143,691,948

نقد في الخزينة

ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :

حسابات جارية

احتياطي نقدي الزامي

المجموع

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

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ اذار ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ اذار ٢٠١٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ اذار ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)				
3,862,588	3,425,643	2,640,171	2,787,102	1,222,417	638,541
3,862,588	3,425,643	2,640,171	2,787,102	1,222,417	638,541

حسابات جارية وتحت الطلب

المجموع

تبلغ الأرصدة النقدية المقيدة السحب مبلغ ٤٩٢,٣٢٨ دينار كما في ٣١ اذار 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	
٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ اذار ٢٠١٤
دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
424,854	904,983
424,854	904,983

اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية

المجموع

فصّل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتي		مشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)				
58,116,916	63,759,968	784,283	689,393	57,332,633	63,070,575
118,543	113,898	-	-	118,543	113,898
292,472	95,892	292,472	95,892	-	-
3,855,363	19,808,595	-	-	3,855,363	19,808,595
15,654,737	4,755,141	-	-	15,654,737	4,755,141
159,540,362	164,203,572	-	-	159,540,362	164,203,572
4,214,748	6,290,262	-	-	4,214,748	6,290,262
25,549,458	25,557,600	-	-	25,549,458	25,557,600
14,664	6,135	14,664	6,135	-	-
267,357,263	284,591,063	1,091,419	791,420	266,265,844	283,799,643
23,780,368	29,621,658	83,027	72,214	23,697,341	29,549,444
394,515	476,929	-	-	394,515	476,929
6,185,857	6,956,153	1,141	916	6,184,716	6,955,237
236,996,523	247,536,323	1,007,251	718,290	235,989,272	246,818,033

بافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاطة ١٦,٩٧٤,٦٧٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ أي ما نسبته ٣,٩٤% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ١٦,٥٢١,٦٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٤,٠٢% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١٦,٩٤٩,٧٨١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ أي ما نسبته ٣,٨٣% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ١٦,١٢٧,١١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣,٩٢% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك.

بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك فقرة (٥٥) ٦,٩٥٥,٢٢٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤، مقابل ٦,١٨٤,٧١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ١٢٨,٦٩٩ دينار، وبلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة تم احتسابه على أساس العميل الواحد (غير العاملة) ٨,٧٣٣,٥٩٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤، مقابل ٤,٤٢٣,٨٨٧ دينار و٧,٩٨٦,٨٨٧ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٢٥,٥٥٧,٦٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ أي ما نسبته ٨,٩٨% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٢٥,٥٤٩,٤٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٩,٥٥% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

مشارك					
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣١ آذار ٢٠١٤		
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
المجموع	الشركات الكبرى	أفراد	المجموع	الشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
278,902	276,053	2,849	394,515	384,007	10,508
160,452	150,640	9,812	82,654	80,010	2,644
44,067	42,686	1,381	240	146	94
772	-	772	-	-	-
394,515	384,007	10,508	476,929	463,871	13,058

الرصيد في بداية الفترة / السنة

يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال الفترة/ السنة

ينزل: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات

ينزل: الإيرادات المتعلقة 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 اقساط هذه القروض فيتم اعتبارها حق للمساهمين حتى يعاد استثمارها في الوعاء المشترك.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣١ آذار ٢٠١٤		
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
المجموع	الشركات الكبرى	أفراد	المجموع	الشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,331,977	1,233,552	98,425	1,320,964	1,222,539	98,425
7,112	7,112	-	7,112	7,112	-
1,141,082	1,141,082	-	1,141,082	1,141,082	-
183,783	85,358	98,425	172,770	74,345	98,425

إجمالي القروض غير المحولة

ينزل: الإيرادات المتعلقة

ينزل: مخصص تدني القروض غير المحولة

صافي قروض غير محولة

مُخصّص تدني القروض غير المحولة

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني:

الشركات الكبرى		
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ اذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
1,141,082	1,141,082	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	المخصّص المأخوذ
-	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
-	-	المستخدم خلال الفترة / السنة (التمويلات المشطوبة)
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
1,141,082	1,141,082	

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

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

بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الذاتية والمحاسب على اساس العمل الواحد ٥٦٥٤٤ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٤ (مقابل ٥٩٨٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

الإيرادات المتعلقة

ذاتي			
٣١ اذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)			
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	
7,112	7,112	-	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال الفترة
-	-	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
7,112	7,112	-	الرصيد في نهاية الفترة
ذاتي			
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)			
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	
35,655	35,655	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
28,543	28,543	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
7,112	7,112	-	الرصيد في نهاية السنة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
1,034,533	2,087,337
1,034,533	2,087,337

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 أصحاب

حسابات الاستثمار المطلقة

106,774	106,774
106,774	106,774
1,141,307	2,194,111

بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ١٠٦٧٧٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ١٠٦٧٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(١٠) استثمارات في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)			
362,729	362,729	صناعية	الأردن	25%

الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة

(١١) موجودات احاطة متبعية بالتملك - بالصافي

المجموع			ذاتية			مشتري		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	النكافة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	النكافة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	النكافة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
138,487,426	(24,829,095)	163,316,521	3,276,863	(255,389)	3,532,252	135,210,563	(24,573,706)	159,784,269
8,225,526	(5,740,463)	13,965,989	-	-	-	8,225,526	(5,740,463)	13,965,989
146,712,952	(30,569,558)	177,282,510	3,276,863	(255,389)	3,532,252	143,436,089	(30,314,169)	173,750,258
المجموع								
المجموع			ذاتية			مشتري		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	النكافة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	النكافة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	النكافة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
133,984,574	(20,885,995)	154,870,569	3,264,004	(205,564)	3,469,568	130,720,570	(20,680,431)	151,401,001
9,203,059	(3,998,662)	13,201,721	-	-	-	9,203,059	(3,998,662)	13,201,721
143,187,633	(24,884,657)	168,072,290	3,264,004	(205,564)	3,469,568	139,923,629	(24,679,093)	164,602,722
المجموع								

٢٠١٤ آذار ٣١ (مراجعة غير مدققة)

موجودات اجارة متبعية بالتعليك - عقارات

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)

موجودات اجارة متبعية بالتعليك - عقارات

موجودات اجارة متبعية بالتعليك - الات

المجموع

بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٤٠.٤٦٠.٠٠٠ ريال مقابل ٢٩١.٢٣٣.٠٠٠ ريال كما في ٣١ اذار ٢٠١٤. مقابل ٢٠١.٤٠٠.٠٠٠ ريال كلون الاول ٢٠١٣. علماً بأنه تم اظهار ارصدة الاجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع الموقعة والذمم الاخرى (ايضاح ٧). بلغت الاجارة المنتهية غير العاملة ٣٩٠.٧٠٠.٠٠٠ ريال ما نسبته ٧٠% من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ اذار ٢٠١٤. مقابل ٢٤٤.١٥٤.٠٠٠ ريال دينار ابي ما نسبته ٢٩% من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ اذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
1,224,575	1,074,721	ذمم الشركة المترابطة للاستثمار*
7,548	625,510	شيكات للتحصيل
1,347,099	1,023,204	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
627,296	1,059,250	مصاريف مدفوعة مقدماً
88,600	112,961	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
52,347	50,174	مخزون القرطاسية والمطبوعات
185,531	186,238	امانات ضريبة دخل
30,909	50,308	معاملات في الطريق
358,962	579,445	اخرى
3,922,867	4,761,811	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	٣١ اذار ٢٠١٤	
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار
8,451,697	1,347,099	311,347
691,317	-	-
357,470	323,895	311,347
7,438,445	-	-
1,347,099	1,023,204	-
		1,023,204
		الرصيد في بداية السنة/الفترة
		اضافات
		استيعادات
		تحويل بين الموجودات
		الرصيد في نهاية السنة/الفترة

تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات الى الت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة، وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد 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 (مشاركة) وقد تم التحويل بقيمة التكلفة مضاعفاً لها بمصاريف الاقتناء ولم يتم الاعتراف بأي إيرادات ناشئة عن تقييم هذا العقار كما في ٣١ اذار ٢٠١٤.

(١٣) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ اذار ٢٠١٤	
المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)
1,001,598	-	964,918	964,918
1,001,598	-	964,918	964,918

حسابات جارية
المجموع

(١٤) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ اذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
70,054,617	2,663,616	13,237,990	8,524,003	45,629,008
70,054,617	2,663,616	13,237,990	8,524,003	45,629,008

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
73,233,657	4,726,597	17,076,912	8,265,433	43,164,715
73,233,657	4,726,597	17,076,912	8,265,433	43,164,715

حسابات جارية
المجموع

حسابات جارية
المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٢٦٦٣٦١٦ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٤ اي ما نسبته ٣٨٠% من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٧٢٦٥٩٧ دينار اي ما نسبته ٦٤٥% من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٣١٧٧٤٠٥ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٤ اي ما نسبته ٤٥٤% من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٣٦٩٨٥٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ اي ما نسبته ٥٠٥% من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ٧٤٥٨٩٨ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٤ مقابل ٢٩١٠٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٥) الاموال المقرضة

٣١ اذار ٢٠١٤ ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ عدد الاقساط الكلية عدد الاقساط المتبقية تاريخ اخر قسط

دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	دفعه واحده	دفعه واحده	2017
1,155,349	1,305,278			
50,001	50,001			
<u>1,105,348</u>	<u>1,255,277</u>			

فرض بنك الاستثمار الاوروي
الخامس - الجزء الثاني
ينزل : قيمة الاسهم الممولة من بنك
الاستثمار الاوروي

ان المبالغ المقرضة من بنك الاستثمار الاوروي 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:

٣١ اذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)

رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
23,818	-	-	-	23,818
60,785	-	-	-	60,785
<u>84,603</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>84,603</u>

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
23,818	-	-	-	23,818
112,817	2,032	50,000	50,000	60,785
<u>136,635</u>	<u>-</u>	<u>2,032</u>	<u>50,000</u>	<u>84,603</u>

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
المجموع

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٣ (مدققة)		٣١ اذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	1,991,533	-	1,087,327	رصيد بداية السنة/ الفترة
-	-	-	95,019	المضاف خلال السنة/ الفترة
-	(904,206)	-	-	المطفاً خلال السنة/ الفترة
-	1,087,327	-	1,182,346	رصيد نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على موجودات ضريبية مؤجلة-مشاركة هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣ (مدققة)		٣١ اذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	204,485	رصيد بداية السنة/ الفترة
-	204,485	-	-	المضاف خلال السنة/ الفترة
-	-	-	(6,373)	المطفاً خلال السنة/ الفترة
-	204,485	-	198,112	رصيد نهاية السنة

(١٨) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول	٣١ اذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
3,177,163	3,688,995	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
1,371,022	1,573,008	شيكات مدير
2,332,100	2,332,100	امانات الشركة المترابطة
569,541	912,063	امانات مساهمين وامانات عملاء
4,097,116	4,281,183	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
11,941	11,912	دائنو وساطة مالية
38,092	31,510	امانات مؤقتة
634,443	568,873	اخرى
12,231,418	13,399,644	المجموع

(١٩) حسابات الاستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ اذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)

المجموع	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
25,173,644	-	796,526	880,557	23,496,561
316,201,987	30,878,825	10,185,164	66,660,071	208,477,927
341,375,631	30,878,825	10,981,690	67,540,628	231,974,488
3,490,826	333,417	112,400	722,449	2,322,560
344,866,457	31,212,242	11,094,090	68,263,077	234,297,048

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
21,399,206	-	747,644	340,187	20,311,375
261,023,234	18,363,197	7,937,546	59,257,123	175,465,368
282,422,440	18,363,197	8,685,190	59,597,310	195,776,743
11,275,827	776,294	329,587	2,509,133	7,660,813
293,698,267	19,139,491	9,014,777	62,106,443	203,437,556

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 للربع الأول من العام ٢٠١٤ (٤٠,٨٪) مقابل ما نسبته (٤٠,٤٪) في السنة السابقة.

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للربع الأول من العام ٢٠١٤ (٧٧,٠٪) مقابل ما نسبته (١٩,١٪) في نفس السنة السابقة.

- بلغت حسابات الاستثمار المطلقة للحكومة والقطاع العام ٢٤٢ر٢١٢ر٣١ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٤ اي ما نسبته ٩,٥٪ من اجمالي حسابات

الاستثمار المطلقة، مقابل ٤٩١ر١٣٩ر١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ اي ما نسبته ٦,٥٢٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ اذار ٢٠١٤ مبلغ ٢٠٦ر٣٠٠ مقابل ١٧٣ر٦٢٨ 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	٣١ اذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
4,247,854	6,184,716
2,772,668	1,100,744
4,006	-
831,800	330,223
<u>6,184,716</u>	<u>6,955,237</u>

رصيد بداية الفترة/السنة
يضاف: المحول من ايرادات 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	٣١ اذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
6,184,716	6,955,237
1,580,117	1,620,578
4,604,599	5,334,659
-	-

رصيد نهاية الفترة/السنة
مقابل تدني ذمم إجارة منتهية بالتملك
مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة
الرصيد المتبقي

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

- مخصص ضريبة صندوق مواجهة الاستثمار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ اذار ٢٠١٤
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)
831,800	330,223
1,820,509	2,156,757
495,552	760,212
<u>2,156,757</u>	<u>1,726,768</u>

ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة/تسويات
يطرح : ضريبة الدخل المدفوعة
رصيد نهاية الفترة/السنة

(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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
1,450,000	1,025,000	رصيد نهاية الفترة/ السنة
		ويعود الى
664,973	452,543	احتياطي معدل الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
785,027	572,457	عائد للمساهمين

* يظهر رصيد احتياطي معدل الأرباح العائد لأصحاب الاستثمار المطلق بالصافي بعد طرح 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 ٣١ آذار ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

بلغ خصم الإصدار مبلغ ١٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤، وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

(٢٣) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة غير مدققة)		٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
14,694	704,625	11,816	1,249,746	الأفراد (التجزئة)- مرايحات للأمر بالشراء
-	34,338	-	39,695	التمويلات العقارية
-	614,349	-	21,395	الشركات الكبرى-
-	3,038,787	-	3,220,110	مرايحات دولية
14,694	4,392,099	11,816	4,530,946	مرايحات للأمر بالشراء المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)		
14,651	24,472	عوائد توزيعات اسهم
177,557	27,423	ارباح بيع موجودات مالية
134,126	-	عوائد الصكوك الاسلامية
326,334	51,895	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة (مراجعة غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٣			٣١ آذار ٢٠١٤			
المجموع	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح مُتحققة	المجموع	أرباح موزعة	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح مُتحققة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
37,543	2,835	34,708	22,514	16,489	(68,721)	74,746
37,543	2,835	34,708	22,514	16,489	(68,721)	74,746
-	-	-	14,996	-	-	14,996
37,543	2,835	34,708	7,518	16,489	(68,721)	59,750

اسهم شركات

المجموع

يطرح :

عمولة عقد أسهم

المجموع

(٢٦) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)		
51,205	99,515	
14,694	11,816	23
65,899	111,331	

إيرادات موجودات اجارة متتهبة بالتمليك

إيرادات البعوض المولجة

المجموع

(٢٧) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	
648,263	435,672
100,000,000	100,000,000
فلس / دينار	فلس / دينار
0.006	0.004

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(٢٨) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	
95,184,258	143,691,948
8,028,030	3,425,643
(30,982,596)	(964,918)
-	(492,328)
72,229,692	145,660,345

المجموع

(٢٩) معاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الادارة والشركات التابعة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية ، إن جميع ذمم البهوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	* بنك دبي الاسلامي	أعضاء مجلس الإدارة	شركة مسك للإستثمار (الشركة المالكة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)				

106,937	745,630	-	745,630	-	-	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد:
343,128	1,398,481	14,825	-	33,455	387,254	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,602,347	1,555,386	12,000	-	-	1,543,386	حسابات الاستثمار المطلقة والحسابات الجارية
707,498	145,967	-	145,967	-	-	ذمم بهوع مؤجلة والتمويلات
						حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
	266,500	-	-	-	-	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد:
					266,500	كفالات

٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤					عناصر قائمة الدخل الشامل الموحد:
9,854	7,362	-	-	56	3,500	ارباح موزعة
331,759	343,223	7,090	-	13,750	322,383	رواتب ومكافآت
65,787	34,936	2,836	-	32,100	-	تنقلات
247,464	74,250	-	74,250	-	-	اتعاب واستشارات ادارية

* بنك دبي الاسلامي مساهم في الشركة الام لبنك الأردن دبي الاسلامي.

بلغت ادنى نسبة مريحة تقاضاها البنك ٣٠٤٨٪ وأعلى نسبة مريحة ٤٣٪ ، بلغت أدنى نسبة توزيع للأرباح بالدينار ٣٠٢٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٤٨٪.

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٣٢٢,٣٨٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ مقابل ٣٠٧,٧٩٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ .

(٣٠) 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 المطلقة ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة ودمم البيوع 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

٢٠١٣ آذار ٣١	٢٠١٤ آذار ٣١	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
(مراجعة غير مدققة)						
5,674,609	4,879,608	(417,164)	(272,529)	3,922,171	1,647,130	إجمالي الإيرادات (مشاركة وذاتي)
(724,902)	(1,100,744)	(1,100,744)	-	-	-	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار المشتركة
(500,000)	425,000	425,000	-	-	-	(المسترد) المقتطع من احتياطي معدل الأرباح
4,449,707	4,203,864	(1,092,908)	(272,529)	3,922,171	1,647,130	نتائج أعمال القطاع
(3,589,656)	(3,799,482)	(3,267,775)	(110,623)	(108,158)	(312,926)	مصاريف غير موزعة
860,051	404,382	(4,360,683)	(383,152)	3,814,013	1,334,204	الربح للفترة قبل الضريبة
(211,788)	31,290	31,290	-	-	-	ضريبة الدخل
648,263	435,672	(4,329,393)	(383,152)	3,814,013	1,334,204	الربح للفترة
٢٠١٣ كانون أول ٣١	٢٠١٤ آذار ٣١					
377,207,368	396,678,640	-	9,194,100	231,895,821	155,588,719	موجودات القطاع
151,254,705	179,998,030	179,998,030	-	-	-	موجودات غير موزعة
528,462,073	576,676,670	179,998,030	9,194,100	231,895,821	155,588,719	مجموع الموجودات
381,679,145	430,507,468	-	57,402,844	67,658,411	305,446,213	مطلوبات القطاع
17,467,846	16,631,018	16,631,018	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
399,146,991	447,138,486	16,631,018	57,402,844	67,658,411	305,446,213	مجموع المطلوبات
٢٠١٣ آذار ٣١	٢٠١٤ آذار ٣١					
1,535,247	982,168					مصاريف رأسمالية
423,973	476,450					استهلاكات واطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي-

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)			٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
528,462,073	2,640,171	525,821,902	576,676,670	2,787,102	573,889,568
			مجموع الموجودات		
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مدققة)			٣١ آذار ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
1,535,247	-	1,535,247	982,168	-	982,168
5,674,609	755,355	4,919,254	4,879,608	-	4,879,608
			المصروفات الراسمالية		
			اجمالي الايرادات		

(٣١) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات التصفية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ دينار (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ دينار (مراجعة غير مدققة)	
11,387,133	8,387,441	اعتمادات
5,202,647	7,373,291	قروض
3,527,497	3,368,510	كفالات:
681,353	1,376,973	- دفع
421,589	409,375	- حسن التنفيذ
47,503,800	41,355,900	- اخرى
68,724,019	62,271,490	- السقوف غير المستغلة
		المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ دينار (مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٤ دينار (مراجعة غير مدققة)	
989,857	74,250	عقود استشارية
989,857	74,250	المجموع

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ١٦٢ر٦١٥ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٤ مقابل ١٦٢ر٦١٥ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٣ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠٧٨٥ر 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 العائلات الأجنبية ، وقد كان تدخل البنك هناك بقصد الخروج من نطاق قرار قضائي صدر في تلك الإجراءات القضائية بدون تبليغ البنك وبدون علمه وتقرر بموجبه اعتبار البنك مسيطراً عليه من قبل تلك العائلة الأجنبية ، ويؤكد مجلس إدارة البنك بعدم وجود سيطرة لتلك العائلة على إدارة البنك أو على أعماله وأنشطته أو على تسيير أي من شؤونه ، كما يؤكد على سلامة ومكانة الموقف القانوني للبنك في هذه الإجراءات القضائية التي بنيت على أقوال وإفتراضات 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 طي 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.