



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : مالية 2013/2638/2/1

التاريخ : 2013/10/29

السادة /هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

الموضوع : القوائم المالية للبنك كما في 30 ايلول 2013

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم القوائم المالية الموحدة المرحلية لبنك الأردن دبي الإسلامي وتقرير المراجعة لمُدققي الحسابات للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2013.

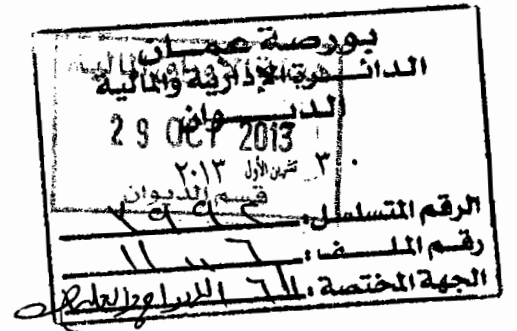
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

* نسخة موجهة محام

بنك الأردن دبي الإسلامي

بنك الأردن دبي الإسلامي
Jordan Dubai Islamic Bank
بالتاريخ 2013/10/29
مدير عام

مدير عام



بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة وغير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٣

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة إلى مجلس إدارة بنك الأردن دبي الاسلامي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن دبي الاسلامي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ وقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقا لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الاسلامية. ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا 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. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الاسلامية وبالتالي لا تمكنا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقا لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الاسلامية.

فقرة ايضاحية

تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة بموجب تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولإغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ تشرين الأول ٢٠١٣

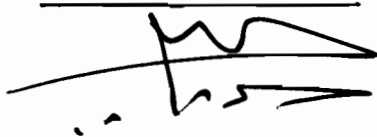
بنك الأردن دبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة (غير مدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
الموجودات		
٤٣,٢٧٩,٠٣٣	١٥٧,٤٦٠,٠٠١	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١,٥٤٠,٧٧٥	٥,٦٠٣,٥٦١	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٢١٧,٠٠٠	-	استثمارات وكالة دولية
١,٦٧٩,٤١٧	٢٧٩,٢٤٩	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦٣,٧٢٤,٢٥٨	٢١٨,٨٧٦,٧٦٩	٧ نمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى – بالصافي
٢٤٥,٢٨٢	١٩٨,٩٥١	٨ قروض غير محولة – بالصافي
٢٠,٥٣٢,٣٣٠	١,٨٤٨,٨٩٤	٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣٣٦,٩٤٧	٣٦٢,٧٣٠	١٠ إستثمارات في شركة حليفة
٤٥٢,٩٦٣	٨,١٤٢	إستثمارات وكالة محلية
٩٦,٢٣٤,٦٦٧	١٣٦,٦٢٣,٧٥١	١١ موجودات إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي
١٢,٦٥٥,٦٤٧	١٥,٦٠٤,٥٠٤	ممتلكات ومعدات – بالصافي
١,٦٩٨,٢٢٢	١,٦٥٤,٢٢٢	موجودات غير ملموسة
١,٩٩١,٥٣٣	١,٨٠٦,١١٦	١٧/ج موجودات ضريبية مؤجلة
١١,٦٢٨,٩٦١	١٢,٠٦٧,٥٦٤	١٢ موجودات أخرى
٤٧٥,٢١٧,٠٣٥	٥٥٢,٣٩٤,٤٥٤	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
١٠,٢٠٨,٣٣٢	٢٢,١٣٦,٩٠١	١٣ حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٥٨,٤٤٩,٩٥٨	٨٥,٠٥٣,١١٤	١٤ حسابات العملاء الجارية
١٧,٣١٦,٦٠٠	١٤,٤٤١,٥٤١	تأمينات نقدية
١,٧٩٢,١١٧	١,٤٩٧,٤٥٩	١٥ أموال مقترضة
١٣٦,٦٣٥	١٣٤,٦٠٣	١٦ مخصصات أخرى
٩,٨٧٦,٤٩٦	٩,٩٣٠,٤٨٢	١٨ مطلوبات أخرى
٩٧,٧٨٠,١٣٨	١٣٣,١٩٤,١٠٠	مجموع المطلوبات
٢٤٨,٤٦٢,٨٧٤	٢٨٧,٣٥٨,٥٥٩	١٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٦٥,٨٣٥	(٢١١,٢٣٥)	حسابات الاستثمار المطلقة
-	٩١٤,٩١٣	٢١ احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
-	٣٩٢,١٠٥	٢١ احتياطي معدل الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٢٨,٢١٥	-	٢١ مخصص ضريبة الدخل لاحتياطي معدل الأرباح
٢٤٨,٥٥٦,٩٢٤	٢٨٨,٤٥٤,٣٤٢	١٧/ج مطلوبات ضريبية مؤجلة
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		
-	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٨٢٠,٥٠٩	١,٩٦٧,٨٠٣	٢٠ صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
-	-	٢٠ مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
حقوق المساهمين		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢ رأس المال المدفوع
(١,١٠٠,٠٠٠)	(١,١٠٠,٠٠٠)	٢٢ خصم إصدار
٢٠,١٥٠,٨٠٨	٢٠,١٥٠,٨٠٨	احتياطي قانوني
١,٩٤٣,٣٣٦	١,٩٤٣,٣٣٦	احتياطي اختياري
-	٤٩٢,٩٨٢	٢١ احتياطي معدل الأرباح
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٧٦٥,٣٢٠	٥,٧٦٥,٣٢٠	أرباح مدورة
-	١,٢٢٥,٧٦٣	أرباح الفترة
١٢٧,٠٥٩,٤٦٤	١٢٨,٧٧٨,٢٠٩	مجموع حقوق المساهمين
٤٧٥,٢١٧,٠٣٥	٥٥٢,٣٩٤,٤٥٤	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات من رقم ١ الى ٣٤ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

المدير المالي


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة


بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

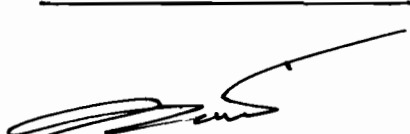
للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣		
دينار		دينار			
١٠,٠٨٤,٦٤٢	١٢,٨١٣,٠٨٨	٣,٦٦٢,٦٢٨	٤,١٢١,٨٦٦	٢٣	إيرادات البيوع الموجلة
٤,٦٤٣,٤٥٩	٨,٢٦٤,٥٢٠	١,٧٩٨,٠٣٩	٢,٩٨٤,٨١٦		إيرادات موجودات موزعة منتهية بالتمليك
١٠٦,٥٣٢	٧,٠٥٤	٢٤,٧٠٥	-		أرباح استثمارات وكالة محلية
١٤٨,٦٦٩	٧,٤١٦	٣٦,٠١٩	-		أرباح استثمارات وكالة دولية
٥١١,٣٥١	٥٢٩,٠١٧	١٧١,٤٢٤	(٤١,٨٠٧)	٢٤	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٤٧,٦٣٧	-	-	-		أرباح موجودات مالية بالتكلفة المضافة
(١٢,٧١٠)	(٢٢٢,٩٩٧)	٥٤,٩٣٩	(٣٧,٨٦٦)	٢٥	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٢,١١٠	٢٥,٧٨٢	-	-		حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة
١٥٢,٣٦٣	٨,٦٧٠	٧٠,٠٢٧	(١,٦٤١)		(خسائر) أرباح تقييم عملات اجنبية
١٥,٧٢٤,٠٥٣	٢١,٤٣٢,٥٥٠	٥,٨١٧,٧٨١	٧,٠٢٥,٣٦٨		إجمالي إيرادات الاستثمار المطلقة
-	(١,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٦٠٠,٠٠٠)	٢١	احتياطي معدل الأرباح
(٥,٦١٥,٨٧٣)	(٧,٩٣٥,٣٥٨)	(٢,١٣٩,٦٥٤)	(٢,٧٤٥,٦٣٦)		حصة اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٢,٣٥٨,٦٠٨)	(٢,١٤٣,٢٥٥)	(٨٧٢,٦٦٧)	(٧٠٢,٦٠٧)	٢٠	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٧,٧٤٩,٥٧٢	٩,٥٥٣,٩٣٧	٢,٨٠٥,٤٦٠	٢,٩٧٧,١٢٥		حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة بصقلته مضارباً ورب مال
٢٣٧,٧٠٢	٥٤٩,٣٤٢	٥٧,٣٧٤	١٦٦,٩٩٤	٢٦	إيرادات البنك الذاتية
٢٢٩,٥٦٠	٣٩٠,٣٣٧	٦٦,٦٧٦	١١١,٥١٨		رباح العملات الاجنبية
٢,١٧٠,٤٤٢	٢,٠٨٧,٨٣٨	٩٧٧,٣٠٨	٨١٩,٢٤٨		إيرادات الخدمات المصرفية
١٨٥,٥٦٤	١٢١,١٧٦	١١٥,٤٨٨	٤,٢٦٨		إيرادات أخرى
١٠,٥٧٢,٨٤٠	١٢,٧٠٢,٦٣٠	٤,٠٢٢,٣٠٦	٤,٠٧٩,١٥٣		إجمالي الدخل
(٥,٠٠٣,٩٦٦)	(٥,٦٨٨,٠٣٢)	(١,٦٩٩,٣٥٨)	(١,٩٢٤,٥٢٤)		نفقات الموظفين
(١,٠٩٨,٨٩٦)	(١,٣٤٢,٦٠٦)	(٣٨٤,٢٩٥)	(٤٧١,٤٦٧)		استهلاكات وإطفاءات
(١٢٩,٠٠٦)	(٤٢١,٧٨٠)	(٢٢,٦٥٤)	(١٣٢,٧١٨)		استهلاك موجودات اجرة منتهية بالتمليك - ذاتي
-	٧٧٥	-	٢٢٥		الوفر في مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية - ذاتية
(٣,٦٣٤,٧٧٧)	(٣,٨٣٩,٨٠٨)	(١,٣٦٦,٠٢٢)	(١,٣١١,٦٤٤)		مصاريف أخرى
(٩,٨٦٦,٦٤٥)	(١١,٢٩١,٤٥١)	(٣,٤٧٢,٣٢٩)	(٣,٨٤٠,١٢٨)		إجمالي المصروفات
٧٠٦,١٩٥	١,٤١١,١٧٩	٥٤٩,٩٧٧	٢٣٩,٠٢٥		ربح الفترة قبل الضريبة
٩٦٢,٦١٥	(١٨٥,٤١٦)	(١٠٥,٠٠٠)	١٥٧,٥٤٨	١٧/ب	(مصروف) منافع ضريبة الدخل
١,٦٦٨,٨١٠	١,٢٢٥,٧٦٣	٤٤٤,٩٧٧	٣٩٦,٥٧٣		ربح الفترة
فلنس/دينار	فلنس/دينار	فلنس/دينار	فلنس/دينار	٢٧	حصة السهم من ربح الفترة-اساسي/مخفض
٠/٠١٨	٠/٠١٢	٠/٠٠٤	٠/٠٠٤		

تعتبر الايضاحات من رقم ١ الى ٣٤ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

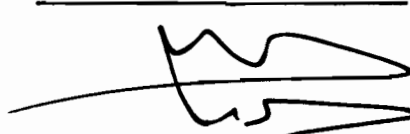
المدير المالي



المدير العام



رئيس مجلس الادارة



بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (بغير معلقة)

							للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
							الرصيد في بداية الفترة	
							مجموع الدخل للفترة	
							حصة المساهمين من احتياطي محل الأرباح	
							الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣	
المجموع	أرباح مدورة	ربح للفترة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي محل الأرباح	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	(خصم إصدار)	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٧,٥٩,٤٦٤	٥,٧٦٥,٣٢٠	-	٣٠٠,٠٠٠	-	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,١٥٠,٨٠٨	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٢٢٥,٧٦٣	-	١,٢٢٥,٧٦٣	-	-	-	-	-	-
٤٩٢,٩٨٢	-	-	-	٤٩٢,٩٨٢	-	-	-	-
١٢٨,٧٧٨,٢٠٩	٥,٧٦٥,٣٢٠	١,٢٢٥,٧٦٣	٣٠٠,٠٠٠	٤٩٢,٩٨٢	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,١٥٠,٨٠٨	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
							للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	
							الرصيد في بداية الفترة	
							مجموع الدخل للفترة	
							رسوم زيادة رأس المال	
							الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	
١١٥,٠٥٧,٥٦٥	٣,٧٣٩,٦١٢	-	٣٠٠,٠٠٠	-	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,٠٧٤,٦١٧	-	٨٩,٠٠٠,٠٠٠
١,٦٦٨,٨١٠	-	١,٦٦٨,٨١٠	-	-	-	-	-	-
٩,٨٦٧,٠٠٠	(٣٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١,١٠٠,٠٠٠)	١١,٠٠٠,٠٠٠
١٣٦,٥٩٣,٣٧٥	٣,٧٠٦,٦١٢	١,٦٦٨,٨١٠	٣٠٠,٠٠٠	-	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,٠٧٤,٦١٧	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١١٦,٨٠٦,١٨٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ يحظر التصرف به ببناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات حيز بيئية موجبة.
يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ إلا بموجباً مسبقة من البنك المركزي الأردني.
تتضمن الأرباح المدورة مبلغ محتجز يساوي العجز في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يحظر التصرف به.

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ الى ٣٤ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٢	
دينار	دينار	
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
١,٤١١,١٧٩	٧٠٦,١٩٥	ربح الفترة قبل الضريبة
١,٣٤٢,٦٠٦	١,٠٩٨,٨٩٦	التعديلات لينود غير نقدية:
(٢٥,٧٨٢)	(٤٢,١١٠)	استهلاكات وإطفاءات
٢,١٤٣,٢٥٥	٢,٣٥٨,٦٠٨	حصة الأموال المشتركة من أرباح شركات حليفة
١,٨٠٠,٠٠٠	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
(٧٧٥)	-	احتياطي معدل الأرباح
٢١١,٥٣٨	٩٠,٤٨١	الوفر في مخصص ذمم البيوع المؤجلة والنم الأخرى
٦,٨٨٢,٠٢١	٤,٢١٢,٠٧٠	خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات		
١,١٨٨,٦٣٠	(١,١٠٣,٥٨٩)	التغير في الموجودات والمطلوبات:
٤٣,٣٤٧,٨٥٥	(٧٧,٧٧٩,٩٣٢)	النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٦,٣٣١	٥٨,١٤٤	النقص (الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والنم الأخرى
٤٤٤,٨٢١	١,٦١٤,٠٧٣	النقص في القروض غير المحولة
(٤٠,٣٨٩,٠٨٤)	(١٥,٦١٥,٧٦٩)	النقص في استثمارات وكالة محلية
(٤٣٨,٦٠٣)	(٨,٤٠٥,٩٨٤)	(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٢٦,٦٠٣,١٥٦	١٥,٤٣٥,٢٧٣	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٢,٨٧٥,٠٥٩)	٨,٢٠١,٤٠٢	الزيادة في حسابات العملاء الجارية
(٢,٠٣٢)	-	(النقص) (الزيادة) في التأمينات النقدية
٥٣,٩٨٦	٩٨٢,٧٨٣	النقص في المخصصات الأخرى
٣٤,٨٦٢,٠٢٢	(٧٢,٤٠١,٥٢٩)	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٤٩٥,٥٥٣)	(٥٦٩,٥٠٣)	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٣٤,٣٦٦,٤٦٩	(٧٢,٩٧١,٠٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل		
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
١٨,٣٧٨,١٥١	(٧,٩٠٤,٠٣٠)	صافي بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
-	٢,٢٣١,٦٩٠	صافي شراء موجودات مالية بالتكلفة المطلقة
(٣٤٩,٤٨٥)	(٣٤٧,٨٣٢)	شراء موجودات غير ملموسة
-	٢٨,١٢٦	توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة
(٣,٨٩٧,٩٧٨)	(٢,٣٢٨,١١٧)	شراء ممتلكات ومعدات
٩,٢١٧,٠٠٠	٦,٣٢٨,٣٠٠	بيع استثمارات وكالة دولية
٢٣,٣٤٧,٦٨٨	(١,٩٩١,٨٦٣)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الاستثمار
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
٣٨,٨٩٥,٦٨٥	٧٥,٠٧٧,٥٩١	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
-	٩,٩٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال المنفوع
(٢٩٤,٦٥٨)	(٣٥٦,٣٣٥)	النقص في أموال مقترضة
-	(٣٣,٠٠٠)	رسوم زيادة رأس المال
٣٨,٦٠١,٠٢٧	٨٤,٥٨٨,٢٥٦	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٩٦,٣١٥,١٨٤	٩,٦٢٥,٣٦١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٤,٦١١,٤٧٦	٢٧,٧٢٧,٨٠٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٤٠,٩٢٦,٦٦٠	٣٧,٣٥٣,١٦٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ الى ٣٤ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

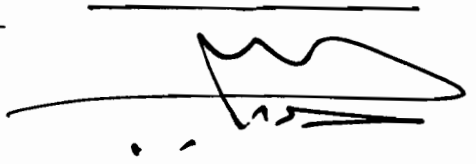
المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة







بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (غير مدققة)

(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 حلولاً قانونياً وواقعياً في كل ماله من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ وقد قام مجلس إدارة البنك بتجهيز عقد التأسيس والنظام الأساسي بما يتوافق مع قانون الشركات المصدقان من دائرة مراقبة الشركات كما في ١٧ حزيران ٢٠٠٨ وقررت الهيئة العامة تعديل اسم البنك إلى بنك الأردن دبي الإسلامي بعد الحصول على التراخيص اللازمة من البنك المركزي الأردني لممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية وفق أحكام قانون البنوك النافذ 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، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٣-٨) بتاريخ ٢٦/١٠/٢٠١٣ .

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية المعدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية حسبما تقرر الهيئة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، كما أن نتائج أعمال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة 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.

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

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

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

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

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك والشركات التابعة له الممولة من أموال البنك الذاتية 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 والشركات التابعة.

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

يمتلك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ الشركات التابعة التالية:-

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

* تمتلك شركة الأردن دبي العقارية للاعمار الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع(دينار)	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة الفيض للإستثمارات العقارية	٥,٠٠٠	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، ويتم توحيد نتائج عمليات 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

إن السياسة المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، إلا أن البنك قام بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٢٦) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بعنوان "الإستثمار في العقارات" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٣ والذي يتضمن الاعتراف مبدئياً بالإستثمار في العقارات بالكلفة مضافاً إليها التكاليف المباشرة. ويتم قياسها لاحقاً اعتماداً على تطبيقها فيما إذا كانت بغرض الإستخدام أو البيع.

بغرض الإستخدام: يتم تطبيق نموذج الكلفة أو القيمة العادلة.

نموذج الكلفة: يتم تسجيل الإستثمار في العقارات بالكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم ومخصص التدني إن وجد.

نموذج القيمة العادلة: في حال قرر البنك تطبيق هذا النموذج يجب عليه تطبيقه لجميع الإستثمارات في العقارات. يتم قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الزيادة في القيمة في احتياطي القيمة العادلة وأي نقص في القيمة العادلة يخصم من الزيادة التي تم تسجيلها سابقاً وفي حالة عدم وجود زيادة في القيمة تم تسجيلها سابقاً يتم الاعتراف بالفرق في قائمة الدخل الموحدة.

بغرض البيع: يتم تسجيلها بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أقل، ولا يتم إستهلاكها. يتم إدراج الفروقات في قائمة الدخل الموحدة.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة 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 حصص الاستثمار المطلقة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقدير اتنا ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي :

- مخصص تدني زعم البيوع والتمويلات :- يقوم البنك باقطاع ما نسبته ١٠٪ من صافي إيرادات حصص 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 الموضوعه من قبل البنك المركزي الأردني.
- مخصص ضريبة الدخل:- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني وفقا للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
٨,١٩٧,٦٢١	٦,٣٢٢,٨٥٧
نقد في الخزينة	
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :	
حسابات جارية	١٥,٧٩٣,٩٦٠
ودائع تبادلية	٢١,٢٧٠,٠٠٠
احتياطي نقدي الزامي	٢٤,٢٦٨,١٢٢
المجموع	٤٣,٢٧٩,٠٣٣
١٥٧,٤٦٠,٠٠١	

بمستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
٣,٣٠٩,٦٧٤	٩٦٠,٢٢٢	٢,٢٩٣,٨٨٧	١٠,٥٨٠,٥٥٣	٥,٦٠٣,٥٦١	١١,٥٤٠,٧٧٥
٣,٣٠٩,٦٧٤	٩٦٠,٢٢٢	٢,٢٩٣,٨٨٧	١٠,٥٨٠,٥٥٣	٥,٦٠٣,٥٦١	١١,٥٤٠,٧٧٥

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
٢٧٩,٢٤٩	١,٦٧٩,٤١٧
٢٧٩,٢٤٩	١,٦٧٩,٤١٧

اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
المجموع

(٧) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		ذاتي		المجموع	
٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار (مراجعة غير مفقطة)	دينار (مفقطة)	دينار (مراجعة غير مفقطة)	دينار (مفقطة)	دينار (مراجعة غير مفقطة)	دينار (مفقطة)
٥١,٠٣٨,٨٣٧	٣٤,٤٢٤,٩٩٢	٨١٢,٩١٤	٩٨٩,٢٤٢	٥١,٨٥١,٧٥١	٣٥,٤١٤,٢٣٤
١٠٦,٥١١	٧١,٨٠٥	-	-	١٠٦,٥١١	٧١,٨٠٥
-	-	٩٧,٤٨٠	٨٨,٦٩٩	٩٧,٤٨٠	٨٨,٦٩٩
٣,٤٧٣,٤٣١	٤,٢١١,٨٤٠	-	-	٣,٤٧٣,٤٣١	٤,٢١١,٨٤٠
-	-	-	-	-	-
-	٦١,٦٠٠,٦٥١	-	-	-	٦١,٦٠٠,٦٥١
١٥٧,٣٢٨,٠٦٥	١٤٨,٠٩٣,٤٢٧	-	-	١٥٧,٣٢٨,٠٦٥	١٤٨,٠٩٣,٤٢٧
٥,١٦١,٨٥٠	٤٢٥,٨٥٣	-	-	٥,١٦١,٨٥٠	٤٢٥,٨٥٣
٢٩,٧٤٧,٩٢٠	٣٣,٩٤٦,٣٨١	-	-	٢٩,٧٤٧,٩٢٠	٣٣,٩٤٦,٣٨١
-	-	١٢,٧٢٥	٧٣٨,٦٥٦	١٢,٧٢٥	٧٣٨,٦٥٦
٢٤٦,٨٥٦,٦١٤	٢٨٢,٧٧٤,٩٤٩	٩٢٣,١١٩	١,٨١٦,٥٩٧	٢٤٧,٧٧٩,٧٣٣	٢٨٤,٥٩١,٥٤٦
٢٢,٧٥٨,١٤٢	١٦,٢٠٣,٦٥٧	٨٥,٢٧٠	-	٢٢,٨٤٣,٤١٢	١٦,٣١٧,٠٢٩
٣١٣,٣٠٠	٢٧٨,٩٠٢	-	-	٣١٣,٣٠٠	٢٧٨,٩٠٢
٥,٧٤٤,٨٨٦	٤,٢٤٧,٨٥٤	١,٣٦٦	٢٣,٥٠٣	٥,٧٤٦,٢٥٢	٤,٢٧١,٣٥٧
٢١٨,٠٤٠,٢٨٦	٢٦٢,٠٤٤,٥٣٦	٨٣٦,٤٨٣	١,٦٧٩,٧٢٢	٢١٨,٨٧٦,٧٦٩	٢٦٣,٧٢٤,٢٥٨

صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك غير العاملة ١٣ر١٥٢ر٣٦٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣ر٤٢% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك، مقابل ٨ر٧٤٤ر٩٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٢ر٢٩% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١٢ر٨٣٩ر٠٦٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣ر٤٢% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك، مقابل ٨ر٧٤٤ر٠٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٢ر٢٣% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك.

بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لقانون البنوك فقرة (٥٥) ٥ر٧٤٤ر٨٨٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣، مقابل ٤ر٢٤٧ر٨٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ٨٦ر٨٩٢ دينار، وبلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة تم احتسابه على اساس العميل الواحد (غير العاملة) ٧ر١١٩ر٧٦٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣، مقابل ٧٢ر٧٨٠ دينار و٥ر٤٩ر٢٧٩ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٢٩ر٧٤٧ر٩٢٠ دينار أي ما نسبته ١٢ر٦% كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل ٣٣ر٩٤٦ر٣٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١١ر١% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

الايرادات المتعلقة:

فيما يلي الحركة على الايرادات المتعلقة:

مشارك			مشارك		
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣٠ أيلول ٢٠١٣		
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
المجموع	الشركات الكبرى	أفراد	المجموع	الشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧١,٧٣٠	٧١,٠٩٢	٦٣٨	٢٧٨,٩٠٢	٢٧٦,٠٥٣	٢,٨٤٩
٢٠٧,١٧٢	٢٠٤,٩٦١	٢,٢١١	٧٧,٨٣٣	٧١,٠٦٤	٦,٧٦٩
-	-	-	٤٣,٤٣٥	٤١,٢٨٢	٢,١٥٣
-	-	-	-	-	-
٢٧٨,٩٠٢	٢٧٦,٠٥٣	٢,٨٤٩	٣١٣,٣٠٠	٣٠٥,٨٣٥	٧,٤٦٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف: الايرادات المتعلقة خلال الفترة/ السنة
ينزل : الايرادات المتعلقة المحولة للايرادات
ينزل : الايرادات 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 اصدرت هيئة الرقابة الشرعية للبنك فتوى تقرر أن القروض التي لم يتم تحويلها تبقى لحساب المساهمين حتى تسديدها او تحويلها ولا تدخل في الوعاء المشترك واما ما يحصل من اقساط هذه القروض فيتم اعتبارها حق للمساهمين حتى يعاد استثمارها في الوعاء المشترك.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية			٣٠ أيلول ٢٠١٣		
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			(مراجعة غير مدققة)		
(مدققة)			أفراد		
المجموع	الشركات الكبرى	أفراد	المجموع	الشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٢٢,٠١٩	١,٣٢٣,٥٩٤	٩٨,٤٢٥	١,٣٤٧,١٤٥	١,٢٤٨,٧٢٠	٩٨,٤٢٥
٣٥,٦٥٥	٣٥,٦٥٥	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	-	١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	-
٢٤٥,٢٨٢	١٤٦,٨٥٧	٩٨,٤٢٥	١٩٨,٩٥١	١٠٠,٥٢٦	٩٨,٤٢٥

إجمالي القروض غير المحولة
ينزل: الإيرادات المتعلقة
مخصص تدني القروض غير المحولة
صافي قروض غير محولة

مخصص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مخصص التدني:

الشركات الكبرى	الشركات الكبرى
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢
-	-
-	-
-	-
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المخصص المأخوذ
ينزل: 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 ٣٠٠٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ (مقابل ٣٠٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

لا يوجد مخصصات إنتفت الحاجة إليها نتيجة تمويّات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الذاتية والمحتسب على اساس العمل الواحد ٤٧ر٨٢٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ ، مقابل ٥٠ر٥١٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢

الإيرادات المتعلقة

ذاتي		
٣٠ أيلول ٢٠١٣		
(مراجعة غير مدققة)		
أفراد	الشركات الكبرى	المجموع
دينار	دينار	دينار
-	٣٥,٦٥٥	٣٥,٦٥٥
-	-	-
-	٢٨,٥٤٣	٢٨,٥٤٣
-	٧,١١٢	٧,١١٢

الرصيد في بداية الفترة
يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال الفترة
ينزل: ما تم رده الى الارباح
الرصيد في نهاية الفترة

ذاتي		
٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
(مدققة)		
أفراد	الشركات الكبرى	المجموع
دينار	دينار	دينار
-	٣٠,٦٣٥	٣٠,٦٣٥
-	٥,٠٢٠	٥,٠٢٠
-	-	-
-	٣٥,٦٥٥	٣٥,٦٥٥

الرصيد في بداية السنة
يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
ينزل: 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 أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
١,٧٤٢,١٢٠	١,٠٩٤,٠٨٦
-	١٩,٣٥٥,٤٧٠
١,٧٤٢,١٢٠	٢٠,٤٤٩,٥٥٦
١٠٦,٧٧٤	٨٢,٧٧٤
١٠٦,٧٧٤	٨٢,٧٧٤
١,٨٤٨,٨٩٤	٢٠,٥٣٢,٣٣٠

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
اسهم شركات
سكوك إسلامية
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 تحديد قيمتها العادلة ١٠٦ر٧٧٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل ٨٢ر٧٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

(١٠) استثمارات في شركة حليفة

استثمر في رأس مل شركة حليفة (مشتركة):

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
			دينار	دينار
			(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
٢٥%	الأردن	صناعية	٣٦٢,٧٣٠	٣٣٦,٩٤٧

الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة

(١١) موجودات اجرة منتهية بالتسليم بالمصفي

مجموعة			ثانية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
نوفل	نوفل	نوفل	نوفل	نوفل	نوفل	نوفل	نوفل	نوفل
١٣٦,٢٤٤,٠٠٨	(١٨,٣٧٢,٢١٥)	١٤٤,٦١٦,٢٢٣	٢,١١٤,٢٨٢	(١٦٦,٨٧٤)	٢,٢٨١,١٥٦	١٢٤,١٢٩,٧٢٦	(١٨,٣٠٥,٣٤١)	١٤٢,٣٣٥,٠١٧
١٠,٣٧٩,٧٤٣	(٤,٠٩٦,٩٠٠)	١٤,٤٧٦,٦٤٣	-	-	-	١٠,٣٧٩,٧٤٣	(٤,٠٩٦,٩٠٠)	١٤,٤٧٦,٦٤٣
١٣٦,٦٢٣,٧٥١	(٢٢,٤٦٩,١١٥)	١٥٩,٠٩٢,٨٦٦	٢,١١٤,٢٨٢	(١٦٦,٨٧٤)	٢,٢٨١,١٥٦	١٣٤,٥٠٩,٤٦٩	(٢٢,٣٠٢,٢٤١)	١٥٦,٨١١,٧١٠
المجموع						موجودات اجرة منتهية بالتسليم - محلات موجودات اجرة منتهية بالتسليم - آلات		
المجموع			ثانية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
نوفل	نوفل	نوفل	نوفل	نوفل	نوفل	نوفل	نوفل	نوفل
٨٨,٦١٠,٧٦٤	(٩,٩٢٧,٣٩٠)	٩٨,٥٣٨,١٥٤	٢,١٤٦,٣١٠	(١٠٤,٢٠٠)	٢,٢٥٠,٥١٠	٨٦,٤٦٤,٤٥٤	(٩,٨٨٣,١٩٠)	٩٦,٧٨٧,٦٤٤
٧,٦٢٣,٩٠٣	(٢,٥٣٤,٥٦٥)	١٠,١٥٨,٤٦٨	-	-	-	٧,٦٢٣,٩٠٣	(٢,٥٣٤,٥٦٥)	١٠,١٥٨,٤٦٨
٩٦,٢٣٤,٦٦٧	(١٢,٤٦١,٩٥٥)	١٠٨,٦٩٦,٦٢٢	٢,١٤٦,٣١٠	-	٢,٢٥٠,٥١٠	٩٤,٠٨٨,٣٥٧	(١٢,٣٥٧,٧٥٥)	١٠٦,٤٤٦,١١٢
المجموع						موجودات اجرة منتهية بالتسليم - آلات		
						موجودات اجرة منتهية بالتسليم - محلات		
						موجودات اجرة منتهية بالتسليم - آلات		
						المجموع		

بلغ إجمالي اقسط الاجرة المستحقة ٣٦٨,٣٦٠ دينيل كما في ٣٠ ايلول ١٠١٣، مقابل ٦٥٨,٦٩٧ دينار ٤٩٧ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢. علما بأنه تم اظهار ارصدة الاجرة المستحقة من ضمن قسم البيوع المرحلة والذمم الاخرى (ايضاح ٧).

بلغت الاجرة المنتهية غير الملمة ٦١٥,٨٢٣ دينار ٤ دينيل اي ما نسبته ٥٣% من رصيد الاجرة المنتهية بالتسليم كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٣ مقابل ٨٩٦,١٨٩ دينيل اي ما نسبته ٢٠% من رصيد الاجرة المنتهية بالتسليم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

(١٢) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	دينار	دينار
	(مراجعة غير منققة)	(مدققة)
ذمم الشركة المترابطة للاستثمار *	١,٤٤٧,٥٧٧	١,٧٦٠,٢٩١
شيكات للحصول	٣٠٧,٦٩٨	٧,٥٤٨
موجودات مستلمة سداداً لديون	٨,٩٣٦,٨٥٥	٨,٤٥١,٦٩٧
مصاريف مدفوعة مقدماً	٧٧٥,٤٠٦	٥٨١,٠٣٠
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	٣٢٦,٤٢٧
مخزون القرطاسية والمطبوعات	٢٢,٦٦٧	٣٩,٤١٨
امانات ضريبية دخل	٢١٧,٥٨٣	١٨٤,٣٣٣
معاملات في الطريق	٤٣,٨٨٣	-
اخرى	٣١٥,٨٩٥	٢٧٨,٢١٧
المجموع	١٢,٠٦٧,٥٦٤	١١,٦٢٨,٩٦١

* 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 وفاءً لديون مستحقة:

	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	عقارات مستلمة	آلات مستلمة
	دينار	دينار
	(مراجعة غير منققة)	(مدققة)
الرصيد في بداية السنة/الفترة	٨,٤٥١,٦٩٧	-
اضافات	٦٩١,٣١٦	-
استيعادات	٢٠٦,١٥٨	-
خسارة التذني	-	-
الرصيد في نهاية السنة/ الفترة	٨,٩٣٦,٨٥٥	-

تتطلب تعليمات البنك المركزي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة.

وبناء على موافقة البنك المركزي تم تمديد مهلة تملك العقارات لمدة سنتين اضافيتين اعتباراً من تاريخ ٢٣ تشرين الثاني ٢٠١١.

(١٣) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	(مراجعة غير منققة)	(مدققة)
	داخل المملكة	خارج المملكة
	دينار	دينار
حسابات جارية	٧٦,٢٧٩	٨٦٦,٩٠١
ودائع تبادلية	٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠
المجموع	٢١,٣٤٦,٢٧٩	٢٢,١٣٦,٩٠١

(١٤) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠١٣					حسابات جارية المجموع
(مراجعة غير مدققة)					
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة	الحكومة والقطاع	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠,٥٦٢,٦٣٣	٢٤,٨٨٩,٠١١	١٦,٥٥٩,٢٧٣	٣,٠٤٢,١٩٧	٨٥,٠٥٣,١١٤	
٤٠,٥٦٢,٦٣٣	٢٤,٨٨٩,٠١١	١٦,٥٥٩,٢٧٣	٣,٠٤٢,١٩٧	٨٥,٠٥٣,١١٤	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢					حسابات جارية المجموع
(مدققة)					
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة	الحكومة والقطاع	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦,٧٤٠,٦٢٨	٩,٧٣٥,٩٧٣	٨,٢٤٧,٤٣٣	٣,٧٢٥,٩٢٤	٥٨,٤٤٩,٩٥٨	
٣٦,٧٤٠,٦٢٨	٩,٧٣٥,٩٧٣	٨,٢٤٧,٤٣٣	٣,٧٢٥,٩٢٤	٥٨,٤٤٩,٩٥٨	

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ١٩٧ر٣٠٤٢ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٣ اي ما نسبته ٣٥٨ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٩٢٤ر٣٧٢٥ دينار اي ما نسبته ٦٣٧ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١٩١ر٩٤٥ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٣ اي ما نسبته ٣٤٤ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١٦٠ر١٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ اي ما نسبته ٢٧٤ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية.
- بلغت الحسابات الجامدة ٩٣ر٢٣٢٩ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٣ مقابل ١١٦ر١٧٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(١٥) الاموال المقرضة

٣٠ ايلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	عدد الاقساط الكلية	عدد الاقساط المتبقية	تاريخ اخر قسط	
دينار	دينار				
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)				
-	٤١٦,٢٣٦	دفعة واحدة	دفعة واحدة	٢٠١٤	قرض بنك الاستثمار الاوروبي الخامس- الجزء الثاني
١,٥٤٧,٤٦٠	١,٧٣٥,٩٩٠	دفعة واحدة	دفعة واحدة	٢٠١٧	قرض بنك الاستثمار الاوروبي الخامس- الجزء الثاني
٥٠,٠٠١	٣٦٠,١٠٩				ينزل : قيمة الاسهم الممولة من بنك الاستثمار الاوروبي
١,٤٩٧,٤٥٩	١,٧٩٢,١١٧				

* ان المبالغ المقرضة من بنك الاستثمار الاوروبي ممنوحة بدون فائدة علما بان هذه المبالغ يقابلها رصيد ذمة مدينة على الشركة المترابطة للاستثمار ناتجة عن تحويل وحدة رأس المال المبائر. (ايضاح ١٢).

(١٦) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠١٣					
(مراجعة غير 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	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١١٢,٨١٧	-	٢,٠٣٢	-	١١٠,٧٨٥	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٣٦,٦٣٥	-	٢,٠٣٢	-	١٣٤,٦٠٣	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(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	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٢٧,٩٠٠	-	١٥,٠٨٣	١٠٠,٠٠٠	١١٢,٨١٧	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢٥١,٧١٨	-	١٥,٠٨٣	-	١٣٦,٦٣٥	المجموع

(١٧) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى عام ٢٠١٢ باستثناء العام ٢٠٠٨ .
فيما يتعلق بالضرائب لعام ٢٠٠٨ فقد تم الاعتراض على قرارات الضريبة للأعوام المذكورة وتحويلها إلى محكمة الضريبة ومازالت القضايا قيد النظر لدى المحكمة على أن يتم تحويل الأرصدة إلى الشركة المترابطة عند تسوية الوضع مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات (ايضاح رقم ١٨).

ب- إن رصيد ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الموحدة يتكون مما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠١٣	٣٠ ايلول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
(١٨٥,٤١٦)	٩٦٢,٦١٥	(مصرف ضريبة الدخل) وفر ضريبي / للفترة
(١٨٥,٤١٦)	٩٦٢,٦١٥	المجموع

جـ - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ أيلول ٢٠١٣			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)				
٧,١٤٥	٧,١٤٥	٢٣,٨١٨	-	-	٢٣,٨١٨
٣٣,٨٤٥	٣٣,٢٣٦	١١٠,٧٨٥	-	٢,٠٣٠	١١٢,٨١٥
١٠٨,٠٢٥	١٠٨,٠٢٥	٣٦٠,٠٨٤	-	-	٣٦٠,٠٨٤
٣٣٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٠٠,٠٠٠
-	٣٩٢,١٠٥	١,٣٠٧,٠١٨	١,٣٠٧,٠١٨	-	-
١,٥١٢,٥١٨	٩٣٥,٦٠٥	٣,١١٨,٦٨٤	-	١,٩٢٣,٠٤٣	٥,٠٤١,٧٢٧
١,٩٩١,٥٣٣	١,٨٠٦,١١٦	٦,٠٢٠,٣٨٩	١,٣٠٧,٠١٨	١,٩٢٥,٠٧٣	٦,٦٣٨,٤٤٤
٢٨,٢١٥	-	-	-	٩٤,٠٥٠	٩٤,٠٥٠
٢٨,٢١٥	-	-	-	٩٤,٠٥٠	٩٤,٠٥٠

أ.موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضائيا مقامة ضد البنك
مخصص تكني موجودات مستملكة
مخصص تكني تسهيلات انتمائية
احتياطي معدل الأرباح
خسائر منورة
المجموع

ب.مطلوبات ضريبية مؤجلة
احتياطي القيمة العادلة - مشتركة
المجموع

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

(مدققة)		(مراجعة غير مدققة)	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣٠ أيلول ٢٠١٣	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٩,١٩٧	٦١٨,٥٤٠	٢٨,٢١٥	١,٩٩١,٥٣٣
٢١,٤٧٣	١,٥١٢,٥١٨	-	٣٩٢,١٠٥
(٥٢,٤٥٥)	(١٣٩,٥٢٥)	(٢٨,٢١٥)	(٥٧٧,٥٢٢)
٢٨,٢١٥	١,٩٩١,٥٣٣	-	١,٨٠٦,١١٦

رصيد بداية الفترة /السنة
المضاف خلال الفترة/ السنة
المطفاً خلال الفترة/ السنة
رصيد نهاية الفترة/السنة

(١٨) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣
دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
١,٧٥٠,٨٥٢	١,٣٦١,٣٩٢
١,٥١٢,٠٠٨	١,٣٠٧,٧٢٩
٢,٣٣٢,١٠٠	٢,٣٣٢,١٠٠
٣٣١,٦٥٦	٤٨٤,٠٣٥
٢,٧٩٥,٥٧١	٣,١٥٩,٤٨٦
٤٣,٣٥٤	١١,٩٤١
٣٣٤,٥٠٠	٣٣٤,٥٠٠
١٨٥,٦٤٤	٢٥,٩٩٧
٨٣,٤٩٠	-
٥٠٧,٣٢١	٩١٣,٣٠٢
٩,٨٧٦,٤٩٦	٩,٩٣٠,٤٨٢

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
شيكات مدير
امتات الشركة المترابطة
امتات مساهمين وامتات عملاء
حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
دائنو وساطة مالية
امتات ضريبة الدخل على مساهمة البنك في صندوق الاندثار
امتات مؤقتة
معاملات في الطريق
اخرى
المجموع

(١٩) حسابات الاستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٣					
(مراجعة غير مدققة)					
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة و قطاع عام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,١٠٩,٩٩٥	٥٠٦,٨٩٤	٤٥٠,٧٩٨	-	٢٥,٠٦٧,٦٨٧	حسابات التوفير
١٧٢,٢٤٧,٦٦٦	٥٩,٩٠٨,٦٩٥	١٠,١٤٩,٥٦١	١١,٧٣٠,٢٨٩	٢٥٤,٠٣٦,٢١١	حسابات لاجل
١٩٦,٣٥٧,٦٦١	٦٠,٤١٥,٥٨٩	١٠,٦٠٠,٣٥٩	١١,٧٣٠,٢٨٩	٢٧٩,١٠٣,٨٩٨	المجموع
٥,٦٣٥,٧٧٣	١,٩٠٥,٣١٠	٣٤١,٢٠٤	٣٧٢,٣٧٤	٨,٢٥٤,٦٦١	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٢٠١,٩٩٣,٤٣٤	٦٢,٣٢٠,٨٩٩	١٠,٩٤١,٥٦٣	١٢,١٠٢,٦٦٣	٢٨٧,٣٥٨,٥٥٩	اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة
٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
(مدققة)					
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة و قطاع عام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,١٧٨,٣٩٣	٨٨٨,٨٨١	٣٢٢,٤٢٣		١٩,٣٨٩,٦٩٧	حسابات التوفير
١٢٦,٢١٩,٩٢٣	٧٨,٠٨٦,٥٠٢	٢,٤٥٢,٠٨٨	١٤,٥٣٢,٠٦٢	٢٢١,٢٩٠,٥٧٥	حسابات لاجل
١٤٤,٣٩٨,٣١٦	٧٨,٩٧٥,٣٨٣	٢,٧٧٤,٥١١	١٤,٥٣٢,٠٦٢	٢٤٠,٦٨٠,٢٧٢	المجموع
٤,٥٠٩,٩٤٩	٢,٦٨٩,٧٢٣	٨٣,٩٧٠	٤٩٨,٩٦٠	٧,٧٨٢,٦٠٢	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
١٤٨,٩٠٨,٢٦٥	٨١,٦٦٥,١٠٦	٢,٨٥٨,٤٨١	١٥,٠٣١,٠٢٢	٢٤٨,٤٦٢,٨٧٤	اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالارباح بناء على الأوزان التالية:

٥٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.

٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.

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

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

بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للربع الثالث من العام ٢٠١٣ (٤٥٩٪)مقابل ما نسبته (٨٣ر٣٪) في نفس الفترة من السنة السابقة.

بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للربع الثالث من العام ٢٠١٣ (١٢ر١٪) مقابل ما نسبته (٣٩ر١٪) في نفس الفترة من السنة السابقة.

بلغت حسابات الاستثمار المطلقة للحكومة و القطاع العام ١٢ر١٠٢ر١٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ اي ما نسبته ٤ر٢٠ ٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة، مقابل ١٥ر٣١ر٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ اي ما نسبته ٦ر٠٥ ٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة.

لا يوجد حسابات محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

(٢٠) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٢,٧٤٦,٣٧٧	٤,٢٤٧,٨٥٤	رصيد بداية الفترة/ السنة
٣,٣٢١,٩٨٦	٢,١٤٣,٢٥٥	يضاف: المحول من إيرادات الاستثمار المطلقة خلال الفترة/ السنة
-	٣,٣٧٦	يطرح: ديون معدومة
١,٨٢٠,٥٠٩	٦٤٢,٨٤٧	يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
٤,٢٤٧,٨٥٤	٥,٧٤٤,٨٨٦	رصيد نهاية الفترة/ السنة

- * إن رصيد صندوق مواجهة المخاطر يزول الى صندوق الزكاة في حالة التصفية .
- * بلغت النسبة المقتطعة ١٠٪ بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتبارا من اول كانون الثاني ٢٠١٣.

ان رصيد صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٤,٢٤٧,٨٥٤	٥,٧٤٤,٨٨٦	رصيد نهاية الفترة
١٠٠,٢٣٥	٢,٩١٨,٣٣١	مقابل تدني ذمم إجارة منتهية بالتملك
٤,١٤٧,٦١٩	٢,٨٢٦,٥٥٥	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة
-	-	الرصيد المتبقي

- * يعود الرصيد المتبقي (الجزء الغير موزع) لحسابات الاستثمار المشترك .
- ** يمثل بند ضريبة دخل الصندوق أعلاه ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١,٨٢٠,٥٠٩	٦٤٢,٨٤٧	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
-	١,٨٢٠,٥٠٩	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة/تسويات
-	٤٩٥,٥٥٣	يطرح : ضريبة الدخل المدفوعة
١,٨٢٠,٥٠٩	١,٩٦٧,٨٠٣	رصيد نهاية الفترة/السنة

(٢١) احتياطي معدل الأرباح

يحتفظ البنك بصفته مضاربا 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 مستقبلا 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 ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
-	١,٨٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة
-	١,٣٠٧,٠١٨	عائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة *
-	٤٩٢,٩٨٢	عائد للمساهمين

* يظهر رصيد احتياطي معدل الأرباح العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بالصافي بعد طرح ضريبة الدخل المستحقة

(٢٢) رأس المال وخصم الإصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعا على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

بلغ خصم الإصدار مبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

(٢٣) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٢		٣٠ أيلول ٢٠١٣		
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٣,٧٥٥	١,٢٠٤,١٣٤	٤٣,٥٨٤	٢,٥٠٠,٧١٩	الأفراد (التجزئة)- مراجعات للأمر بالشراء
-	-	-	١١٧,٤١٤	التمويلات العقارية
-	١,٢٠٥,٥٩٠	-	١,١٥٢,٤٣٨	الشركات الكبرى-
-	٧,٦٧٤,٩١٨	-	٩,٠٤٢,٥١٧	مراجعات دولية
٥٣,٧٥٥	١٠,٠٨٤,٦٤٢	٤٣,٥٨٤	١٢,٨١٣,٠٨٨	مراجعات للأمر بالشراء
				المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
(مراجعة غير منققة)	(مراجعة غير منققة)	
٥٧,٣٧٥	٧٨,٤٨٩	عوائد توزيعت اسهم
٣٤,٦٣٥	٢٥٨,٩٢٦	ارباح بيع موجودات مالية
٤١٩,٣٤١	١٩١,٦٠٢	عوائد الصكوك الاسلامية
٥١١,٣٥١	٥٢٩,٠١٧	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة						
٣٠ أيلول ٢٠١٢			٣٠ أيلول ٢٠١٣			
(مراجعة غير منققة)			(مراجعة غير منققة)			
المجموع	ارباح (خسائر) غير متحققة	ارباح مُتحققة	المجموع	ارباح (خسائر) غير متحققة	ارباح مُتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢١,٧٦٧)	(٩٠,٤٨١)	٦٨,٧١٤	(٢٠٦,٠٣٢)	(٢١١,٥٣٨)	٥,٥٠٦	اسهم شركات
٩,٠٥٧	-	٩,٠٥٧	-	-	-	صكوك
(١٢,٧١٠)	(٩٠,٤٨١)	٧٧,٧٧١	(٢٠٦,٠٣٢)	(٢١١,٥٣٨)	٥,٥٠٦	المجموع
			(١٦,٩٦٥)			يطرح :
(١٢,٧١٠)	(٩٠,٤٨١)	٧٧,٧٧١	(٢٢٢,٩٩٧)	(٢١١,٥٣٨)	٥,٥٠٦	عمولة عقد اسهم
						المجموع

(٢٦) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ايضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٢
	دينار	دينار
	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
ارباح قروض غير محولة*	١٩,٦١١	٦,٣٢٦
ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتعليك	٤٨٦,١٤٧	١٧٧,٦٢١
ايرادات البيوع المؤجلة	٤٣,٥٨٤	٥٣,٧٥٥
المجموع	٥٤٩,٣٤٢	٢٣٧,٧٠٢

* يتضمن هذا البند فوائد قروض لم يتم تحويلها فخرجت من الوعاء الاستثماري المشترك لحساب المساهمين حتى يستوفوا راس المال كاملا ومازاد عن ذلك ينصح المساهمون بالتبرع به في وجوه الخيرات وهو ما قيمته ٤١٥ر ٠ قرش لكل سهم.

(٢٧) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٢
	دينار	دينار
	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
ربح الفترة	١,٢٢٥,٧٦٣	١,٦٦٨,٨١٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٢,٠٤٨,١٦٦
	فلس / دينار	فلس / دينار
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	٠.٠١٢	٠.٠١٨

(٢٨) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٢
	دينار	دينار
	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
النقد و الارصدة لدى البنك المركزي	١٥٧,٤٦٠,٠٠١	٣٩,٢١٥,٦٨٢
تستحق خلال ثلاثة اشهر		
يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات	٥,٦٠٣,٥٦١	٣,٩٨٦,٦٤٨
مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر		
ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات	(٢٢,١٣٦,٩٠١)	(٥,٨٤٩,١٦٦)
المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر		
المجموع	١٤٠,٩٢٦,٦٦١	٣٧,٣٥٣,١٦٤

(٢٩) معاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الادارة والشركات التابعة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام نسب المراجعة والصعوبات التجارية ، إن جميع نمذ البنوك النجاة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة.

شركة مسك للاستثمار (الشركة المالكة)	دينار	دينار	الادارة العليا	دينار	اعضاء مجلس الإدارة	دينار	بنك دبي الإسلامي	دينار	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	دينار	دينار	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
شركة مسك للاستثمار (الشركة المالكة)	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	(مراجعة غير ملققة)	(ملققة)
بنود داخل قائمة المركز المالي المنفصلة:													
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	١,١٥١,٣٩٨	-	-	-	-	١,١٥١,٣٩٨	٢٤٤,٧٨٩
حسابات الاستثمار المطالعة والحسابات الجارية	٢٥٤,٠٤٨	٣٣٧,٤١٣	٢٨٤,٠٥٩	٩٨٣,٠٩٧	-	-	-	٨٦٤	-	-	-	١,٨٥٩,٥٣١	١,٢٩٧,٩٧٤
نمذ بنوع موجهة و التمويلات	-	٦١٠,٢٠٤	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٥٠	-	-	١٢٣,٤٥٤	٣٨٤,٧٨٤
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٥,٧٩٦	٥٨,٥٦٠
موجودات مالية من خلال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٢٧,٠٠٠
بنود خارج قائمة المركز المالي المنفصلة:													
كفالات	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

٣٠ أيلول ٢٠١٣	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣٠ أيلول ٢٠١٢	دينار
(مراجعة غير ملققة)												(مراجعة غير ملققة)	
عناصر قائمة الدخل الشامل المنفصلة:													
أرباح موزعة	٦,٣٤٥	٢٤٨	٣٠٢	١٢,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٩٩٢	١٨,٩٩٢
رواتب ومكافآت	-	١,٢٠٩,٢٩٢	٤١,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٣٩,١٢٧	١,٢٣٩,١٢٧
تقانات	-	-	١٣٦,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٩,٧٠٠	١٣٩,٧٠٠
اتعاب واستشارات ادارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٤,٠٩٤	٧٥٤,٠٩٤
صعولات مدفوعة	-	-	-	١٦,٢١٧	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٨١٧	١٤,٨١٧

بلغت اذنى نسبة مزاية تقاضاها البنك ٤٨٪/٣ واعطى نسبة مزاية ٢٣٪ ، بلغت اذنى نسبة توزيع للأرباح بالدينار ٢٠٢٪/٣ واعطى نسبة للتوزيع ٣٨٪/٤.

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التقينية العليا ٢٩٢٠٩٠٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل ١٧٦٠٦٠٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ .

(٣٠) معلومات عن قطاعات البنك

معلومات عن أنشطة البنك.

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

حسابات الأفراد -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة ونظم البيع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المُنطَقة وضم 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.

فأما يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣	اخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	اجمالي الابدادات (مشتركة وذاتي)
١٢,٩٣١,٤٤٨	١٦,٦٤٥,٨٨٥	٦٧٩,١٠٥	١,٧٦٦,٨٠٧	١٣,١٦٦,١٦٦	١,٠٣٣,٨٠٧	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من ايرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشتركة
(٢,٣٥٨,٦٠٨)	(٢,١٤٣,٢٥٥)	(٢,١٤٣,٢٥٥)	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
-	(١,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	نتائج اعمال القطاع
١٠,٥٧٢,٨٤٠	١٢,٧٠٢,٦٣٠	(٣,٢٦٤,١٥٠)	١,٧٦٦,٨٠٧	١٣,١٦٦,١٦٦	١,٠٣٣,٨٠٧	مصاريف غير موزعة
(٩,٨٦٦,٦٤٥)	(١١,٢٩١,٤٥١)	(٩,٠٠١,٠٥٩)	(٤٦١,١٨٨)	(٤٨٢,١٠٩)	(١,٣٤٧,٠٩٥)	الربح للفترة قبل الضريبة
٧٠٦,١٩٥	١,٤١١,١٧٩	(١٢,٢٦٥,٢٠٩)	١,٣٠٥,٦١٩	١٢,٦٨٤,٠٥٧	(٣١٣,٢٨٨)	ضريبة الدخل
٩٦٢,٦١٥	(١٨٥,٤١٦)	(١٨٥,٤١٦)	-	-	-	الربح للفترة
١,٦٦٨,٨١٠	١,٢٢٥,٧٦٣	(١٢,٤٥٠,٦٢٥)	١,٣٠٥,٦١٩	١٢,٦٨٤,٠٥٧	(٣١٣,٢٨٨)	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣					
٣٨٥,٢٤٨,٦٢١	٣٥٣,٧٧٠,٩٠١	-	٣,٣١٤,٩٤٨	٢٢٢,٤٩٢,٣٦٨	١٢٧,٩٦٣,٥٨٥	موجودات القطاع
٨٩,٩٦٨,٤١٤	١٩٨,٦٢٣,٥٥٣	١٩٨,٦٢٣,٥٥٣	-	-	-	موجودات غير موزعة
٤٧٥,٢١٧,٠٣٥	٥٥٢,٣٩٤,٤٥٤	١٩٨,٦٢٣,٥٥٣	٣,٣١٤,٩٤٨	٢٢٢,٤٩٢,٣٦٨	١٢٧,٩٦٣,٥٨٥	مجموع الموجودات
٣٤٨,١٥٧,٥٧١	٤٢٣,٦٦٦,٢٤٥	٣٦,٤١٠,٩٣٣	١,٩٦٤,٤١١	٤٣,٢٣٨,٤٦٢	٣٤٢,٠٠٢,٤٣٩	مطلوبات القطاع
١٢٧,٠٥٩,٦٤٤	١٢٨,٧٧٨,٢٠٩	١٢٨,٧٧٨,٢٠٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٤٧٥,٢١٧,٠٣٥	٥٥٢,٣٩٤,٤٥٤	١٦٥,١٨٩,١٤٢	١,٩٦٤,٤١١	٤٣,٢٣٨,٤٦٢	٣٤٢,٠٠٢,٤٣٩	مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
٣٠ أيلول ٢٠١٢	٣٠ أيلول ٢٠١٣					
٢,٦٧٥,٩٤٩	٤,٢٤٧,٤٦٣					مصاريف راسمالية
١٠٩٨,٨٩٦	١,٣٤٢,٦٠٦					استهلاكات واطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي-

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

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الراسمالية حسب القطاع الجغرافي

	٣٠ أيلول ٢٠١٣			٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
	داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي	داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي
مجموع الموجودات	٥٥٠,٥٠٢,٠٤١	١,٨٩٢,٤١٣	٥٥٢,٣٩٤,٤٥٤	٣٧٥,٣٠٤,٤٧٢	٩٩,٩١٢,٥٦٣	٤٧٥,٢١٧,٠٣٥
اجمالي الايرادات	١٤,٧٥٣,٤٧٢	١,٨٩٢,٤١٣	١٦,٦٤٥,٨٨٥	١٠,٥٢٢,٠١٦	٢,٤٠٩,٤٣٢	١٢,٩٣١,٤٤٨
	٤,٢٤٧,٤٦٣	-	٤,٢٤٧,٤٦٣	٢,٦٧٥,٩٤٩	-	٢,٦٧٥,٩٤٩
المصروفات الراسمالية						

(٣١) إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي التي تتطلب وجود أموال ذاتية كافية لتغطية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر 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 مخطر 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 منذاً لاحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

	٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
	الآف الدنانير	الآف الدنانير
	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
بنود رأس المال الاسمي	١٢١,٥٧٢	١٢٠,٧١٥
رأس المال المكتتب(المدفوع)	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
خصم اصدار	(١,١٠٠)	(١,١٠٠)
الاحتياطي القانوني	٢٠,١٥١	٢٠,١٥١
الاحتياطي الاختياري	١,٩٤٣	١,٩٤٣
الارباح المدورة	٣,٩٥٩	٣,٧٧٤
موجودات غير ملموسة	(١,٦٥٤)	(١,٦٩٨)
حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)	(٨٥)	(١٢٨)
حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)	(١٧)	-
استثمارات في شركات تابعه	-	-
حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر	(١,٦٢٥)	(٢,٢٢٧)
رأس المال الاضافي	١,٣٤٦	١,٧٥٢
حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة	(٢١١)	١٩
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١,٦٥٩	١,٨٦١
حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)	(٨٥)	(١٢٨)
حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)	(١٧)	-
استثمارات في شركة تابعه (٥٠٪)	-	-
مجموع رأس المال التنظيمي	١٢٢,٩١٨	١٢٢,٤٦٧
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٢٧٢,٢٦٤	٢٨٢,٦٨٥
نسبة كفاية رأس المال (٪)	٤٥,١٥%	٤٣,٣٢%
نسبة كفاية رأس المال الاسمي(٪)	٤٤,٦٥%	٤٢,٧٠%

(٣٢) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
٦,٨٦٥,٨٤٤	٢٢,٠٦٩,٧٥٤	اعتمادات
٩,٢٠٣,٣٤٣	٦,٨٩٦,٢٠٦	قبولات
		كفالات:
٣,١٩٨,٣٢٢	٣,٠٥٢,٣٧٢	- دفع
٨٣٤,٨٧٩	١,٢٢٢,٤٤٤	- حسن التنفيذ
١٠٨,٠٥٢	١,١٣٦,٩٠٨	- أخرى
٤٧,٢٠٢,٧٠٠	٤٤,١٨٧,٥٠٠	- السقوف غير المستغلة
٦٧,٤١٣,١٤٠	٧٨,٥٦٥,١٨٤	المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

٣٠ أيلول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
٧٩٢,٣٩٣	٩٨٩,٨٥٩	عقود استشارية
٧٩٢,٣٩٣	٩٨٩,٨٥٩	المجموع

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

(٣٣) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ١٤٤٣٤٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٣ مقابل ١٥٨٣٤٥ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٢ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ١١٠٧٨٥ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(٣٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام قائمة المركز المالي لعام ٢٠١٢ لتتناسب مع تبويب أرقام قائمة المركز المالي للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٢.