



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : مالية 2/1
التاريخ : 2015/7/30

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : القوائم المالية للبنك كما في 30 حزيران 2015

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

إشارة إلى الموضوع أعلاه . نرفق لكم القوائم المالية الموحدة لبنك الأردن دبي الإسلامي وتقارير مدقق الحسابات حولها للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015 وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

سامي الأفغاني

المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠١٥
الرقم التسلسلي: ٣٤٥٠
رقم الملف: ٦٤٤٦
الجهة المختصة: ٦٤٤٦

رئيس

بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة و غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٥

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن دبي الاسلامي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة 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 يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

للنتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة 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 (٣٤) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة تم تسجيل مصاريف قانونية بلغت ٢٧١ر١١٤ دينار خلال النصف الأول لعام ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٨٨٢ر٧٠٥) وتم تحميلها على حسابات إيرادات الاستثمار المطلقة وفقاً للفتوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

إرسنت ويونج / الأردن
مستشارون قانونيون
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تموز ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
١٣٧,١٧٩,٣٢٠	٢٠٦,٧٩٦,٧٣٧	٤	الموجودات
٣,١٩٨,٣٠٣	٤,١١٩,٥٥١	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦,١٤٧,٤٨٧	٨,٩٥٥,٧٨٣		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢١٣,٨٠٣	١,٢٧٨,٣٢٥	٦	استثمارات وكالة دولية
٢٩١,٨٢٢,٥٦٢	٢٧٣,٦٧٢,٧٣٢	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢٤,٠٤٥	١١٠,٠٨٢	٨	ذمم الببوع الموجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٦,٣١٩,٣٩٢	٨,٤٣٣,٦٩٣	٩	قروض غير محولة - بالصافي
٣٦٧,٢٥٣	٣٦٣,٤٦٦	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٨,١٤٢	-		إستثمارات في شركة حليفة
١٦٦,٨٢٥,٥١٩	١٨٦,١٥٩,٢٦٥	١١	إستثمارات وكالة محلية
٧,٤٣٨,٤٤٥	٧,٤٣٨,٤٤٥		موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
١٩,٦٦٨,٦٨٩	٢٠,٥٠٨,٢٢١		استثمارات في العقارات
١,٣٢٦,١٨٥	١,٧٣٧,١٤٢		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥٣٤,٨١٥	٩٨٤,٨١٥	١٦/ج	موجودات غير ملموسة
٥,٦٢٥,٧١٦	٧,١١٤,٠٨٤	١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	٧٢٧,٦٧٢,٧٤١		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين.

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
٨٨,١٢١	-	١٣	المطلوبات
٧٠,١٤٩,٤٨٨	٧٧,٥٢٥,٦٣٥	١٤	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٦,٤٩٢,٣٧٩	٩,٥٤١,٣٢٣		حسابات العملاء الجارية
٢١,٠٢١	٥٧٦,٤٣٠	١٦/أ	تأمينات نقدية
٨٤,٦٠٣	٨٤,٦٠٣	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٢٣,٣٧٤,٦٥٧	١٢,٦٨٣,٥٦٣	١٧	مخصصات أخرى
١١٠,٢١٠,١٦٩	١٠٠,٤١١,٥٥٤		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٤١٣,٩٥٨,٠٨١	٤٩١,٧٧٠,٣٧٩	١٨	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٦٤٧,١٨٠)	(٩٦٧,٣٤٨)		حسابات الاستثمار المشترك
-	-	٢٠	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
-	-	٢٠	احتياطي معدل الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٤١٣,٣١٠,٩٠١	٤٩٠,٨٠٣,٠٣١		مخصص ضريبة الدخل لاحتياطي معدل الأرباح
			مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢,١٨٦,٤٦٨	٣,٨٣٢,١٤٣	١٩	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٦٣٩,٢٧٠	١,٠٣٤,٥٧٧	١٩	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
			مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	حقوق المساهمين
(١,١٠٠,٠٠٠)	(١,١٠٠,٠٠٠)	٢١	رأس المال المدفوع
٢٠,٦٣٧,٩٢٢	٢٠,٦٣٧,٩٢٢		خضم إصدار
١,٩٤٣,٣٣٦	١,٩٤٣,٣٣٦		احتياطي قانوني
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠		احتياطي اختياري
٨,٦٧١,٦١٠	٨,٦٧١,٦١٠		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	١,١٣٧,٥٦٨		أرباح مدورة
١٣٠,٤٥٢,٨٦٨	١٣١,٥٩٠,٤٣٦		ربح الفترة
٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	٧٢٧,٦٧٢,٧٤١		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ الى ٢٥ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة ونقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الموحد المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٢٣٧,٥٠٣	١٠,٧٠٠,٢٩٥	٤,٧٠٦,٥٥٧	٥,٢٩٩,٦٢٨	٢٢ إيرادات البعوض المؤجلة
٦,٥٥٨,٩٩١	٧,٣٢٩,٠٣٩	٣,٣١٢,٠٩٠	٣,٧٠٤,٨٨٩	إيرادات موجودات مزجرة منتهية بالتمليك
-	٢٧,٧٢٢	-	١٤,٦٨٠	أرباح استثمارات وكالة دولية
١١٤,٤٩٦	١٤٦,٩٥١	٦٢,٦٠١	٦٦,٩٩٩	٢٣ رباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٤٣,٩٠٠)	(١١٧,٣٤٦)	(٥١,٤١٨)	(٧٦,٤٥٢)	٢٤ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من(خسائر) خلال قائمة الدخل
١٣,٥٠٣	(٣,٧٨٧)	١٣,٥٠٣	-	حصة الأموال المشتركة من ارباح شركة خليفة
(٢٦,١٦٨)	(٧,٥١٨)	(٢٧,٢٠٤)	٣,٧٧٤	(خسائر) ارباح تقييم عملات اجنبية
٦٥٣	١٠٠,٩٦٨	٦٥٣	١٠٠,٩٦٨	إيرادات أخرى - مشتركة
(١,٧٠٥,٨٨٢)	(١١٤,٢٧١)	(١,٢٠٥,٨٨٢)	(٢١,٣٧٠)	٣٤ مصاريف قانونية
١٦,٦٤٣	-	١٦,٦٤٣	-	الوفري في المخصصات الاخرى
١٤,١٦٥,٨٣٩	١٨,٠٥٨,٠٥٣	٦,٨٢٧,٥٤٣	٩,٠٩٣,١١٦	إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
١,٠٢٥,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠	-	المسترد (المقتطع) من احتياطي معدل الأرباح
(٧,٢١٢,٨١٦)	(٧,٦٩٢,٢٠٤)	(٣,٧٢١,٩٩١)	(٣,٩١٦,٩٦٠)	٢٥ حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٢,١٢٤,٨٧٦)	(١,٨٠٥,٨٠٥)	(١,٠٢٤,١٣٢)	(٩٠٩,٣١١)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٥,٨٥٣,١٤٧	٨,٥٦٠,٠٤٤	٢,٦٨١,٤٢٠	٤,٢٦٦,٨٤٥	٢٦ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
٣١٨,١٩٢	٢٥٧,٤٦٨	٢٠٦,٨٦١	١٥٥,٨٨٩	٢٧ بصفته مضارباً ورب مال
٢٨٠,٢٤٤	٣١٥,٨٢٦	١٦١,٦٠٨	١٨١,٢٠٧	إيرادات البنك الذاتية
١,٥٦٤,٨٠١	١,٤٠٣,٩١٣	٧٧٣,٤٨٢	٧٧٠,٩٨٠	أرباح العملات الأجنبية
٥٢,١٨٤	٢٣,٦٩١	٤١,٣٣٣	٣,٦٤٨	إيرادات الخدمات المصرفية
٨,٠٦٨,٥٦٨	١٠,٥٦٠,٩٤٢	٣,٨٦٤,٧٠٤	٥,٣٧٨,٥٦٩	إيرادات اخرى
(٤,١٠١,٩٦٧)	(٤,٧٧٦,٦٤٠)	(٢,٠٣٠,٥٩١)	(٢,٣٨٥,٨٢١)	أجمالي الدخل
(٩٦٢,٩٤٩)	(١,٠٣٧,٦٤٥)	(٤٨٦,٤٩٩)	(٥٢٩,٨٧٩)	نفقات الموظفين
(٢٣٣,٨٣٤)	(١٦٢,٣٠٨)	(١٦٥,٢٣٦)	(١٠١,٠١٥)	استهلاكات وإطفاءات
٤٥٠	-	٢٢٥	-	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
(٢,٤٠٦,١٩٣)	(٢,٨٨٠,٤٩٤)	(١,٢٢٢,٩١٠)	(١,٤٥٤,٢٣٣)	الوفري في المخصصات الاخرى
(٧,٧٠٤,٤٩٣)	(٨,٨٥٧,٠٨٧)	(٣,٩٠٥,٠١١)	(٤,٤٧٠,٩٤٨)	مصاريف أخرى
٣٦٤,٠٧٥	١,٧٠٣,٨٥٥	(٤٠,٣٠٧)	٩٠٧,٦٢١	إجمالي المصروفات
(٩٨,٩٥٩)	(٥٦٦,٢٨٧)	(١٣٠,٢٤٩)	(٤٢١,٢٠٧)	ربح الفترة قبل الضريبة
٢٦٥,١١٦	١,١٣٧,٥٦٨	(١٧٠,٥٥٦)	٤٨٦,٤١٤	١٦/ب (مصرف) ضريبة الدخل
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	ربح الفترة
./٠٠٣	./٠١١	(./٠٠٢)	./٠٠٥	٢٨ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات من رقم ١ الى ٣٥ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي

بنك الأردن دبي الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للمسته اشهر المتبعية في ٢٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)

الجموع	ارباح مدورة	ربح الفترة	احتياطي مخاطر	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	خصم اصدار	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٠,٤٥٢,٨٦٨	٨,٦٧١,٦١٠	-	٣٠٠,٠٠٠	-	١,٩٤٢,٣٣٦	٢,٠٣٧,٩٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,١٣٧,٥٦٨	-	١,١٣٧,٥٦٨	-	-	-	-	-	-
١٣١,٥٩٠,٤٣٦	٨,٦٧١,٦١٠	١,١٣٧,٥٦٨	٣٠٠,٠٠٠	-	١,٩٤٢,٣٣٦	٢,٠٣٧,٩٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢٩,٣١٥,٠٨٢	٧,٠١٨,٨٨٠	-	٣٠٠,٠٠٠	٧٨٥,٠٢٧	١,٩٤٢,٣٣٦	٢,٠٣٧,٨٢٩	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٥,١١٦	-	٢٦٥,١١٦	-	-	-	-	-	-
(٤٥٩,٧٢٩)	-	-	-	(٤٥٩,٧٢٩)	-	-	-	-
١٢٩,١٢٠,٤٦٩	٧,٠١٨,٨٨٠	٢٦٥,١١٦	٣٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٢٩٨	١,٩٤٢,٣٣٦	٢,٠٣٧,٨٢٩	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٩٨٤,٨١٥ دينار كما في ٢٠ حزيران ٢٠١٥ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.
- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠,٠٠٠ دينار كما في ٢٠ حزيران ٢٠١٥ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ يساوي العجز في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يحظر التصرف به.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٢٥ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

المدير العام

المدير المالي

المدير المالي

إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار
	١,٧٠٣,٨٥٥	٣٦٤,٠٧٥
	١,٠٣٧,٦٤٥	٩٦٢,٩٤٩
	٣,٧٨٧	(١٣,٥٠٣)
	١,٨٠٥,٨٠٥	٢,١٢٤,٨٧٦
	-	(١,٠٣٥,٠٠٠)
	-	(١٧,٠٩٣)
	١٨٩,٥٦٩	١٣٦,٠٩٩
	(٤,٨٧١)	(٩)
	(١٦,٧٣٥)	(٥٢,١٤٧)
	٤,٧١٩,٠٥٥	٢,٤٨٠,٢٤٧

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

ربح الفترة قبل الضريبة

التعديلات لبنود غير نقدية:

استهلاكات وإطفاءات

حصة الأموال المشتركة من أرباح شركات حليقة

صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

(المسترد) المقتطع من احتياطي معدل الأرباح

(الوفى) في المخصصات الأخرى

خسائر (أرباح) غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(أرباح) بيع موجودات ثابتة

(أرباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات:

(الزيادة) في أرصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني

(الزيادة) في أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

(الزيادة) (النقص) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

النقص في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

النقص في القروض غير المعولة

النقص في استثمارات وكالة محلية

(الزيادة) في موجودات إجارة متبينة بالتمليك

(الزيادة) في الموجودات الأخرى

(الزيادة) (النقص) في الحسابات الجارية

(النقص) (الزيادة) في التأمينات النقدية

(النقص) (الزيادة) في المطلوبات الأخرى

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

صافي (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

(شراء) موجودات غير ملموسة

(شراء) ممتلكات ومعدات

المنحصل من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة

بيع استثمارات وكالة دولية

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

(الزيادة) في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

(النقص) في أموال مقترضة

صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

-	(١٧,١٢٢,٣٥٠)
(٤٠)	-
(٥٩٠,٤٢٣)	(٢٥٤,٠٩١)
٥,٧٩١,٤٢٧	١٨,٦٢٢,٧٣٢
١٨,٢٨٥	١٣,٩٦٣
-	٨,١٤٢
(٥,٨٩٦,٧١٨)	(١٩,٣٣٣,٧٤٦)
(٥٠٤,٢٣٣)	(١,٥٢١,٦٣٣)
(٥,١١١,٣١١)	٧,٣٧٦,١٤٧
٥٦٥,٩٦٢	(٦,٩٥٠,٩٥٦)
٢,١٥٢,٦٠٦	(١٠,٦٩١,٠٩٤)
(١٠,٩٤,١٩٨)	(٢٥,١٣٣,٨٣١)
(١,٧٨٣,٧٠٦)	(١,٦٩٧,٦٠٣)
(٢,٨٧٧,٩٠٤)	(٢٦,٨٣١,٤٣٤)
(١,٨٦٥,٠٥٢)	(٢,٤٣٤,٤٦٩)
(٢,٨٤٥)	(٧٣٤,٠٢٨)
(٢,٠٣٠,٣٣٨)	(١,٥٤٩,٦٣٥)
-	٥٠,٠٠٠
-	٧,١٩١,٧٠٤
(٣,٨٩٨,٢٣٥)	٢,٥٢٣,٥٧٢
٩٠,٨٢٢,٦٥٧	٧٧,٨١٢,٢٩٨
(٣٢٧,٧٢٥)	-
٩٠,٤٩٤,٩٣٢	٧٧,٨١٢,٢٩٨
٨٣,٧١٨,٧٩٣	٥٣,٥٠٤,٤٣٦
١١٤,٣٧٢,٠٧٩	١٣٩,٧٩٧,٨٩٣
١٩٨,٠٩٠,٨٧٢	١٩٣,٣٠٢,٣٢٩

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٥ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

(١) عام

إن بنك الأردن دبي الإسلامي ("البنك") هو شركة مساهمة عامة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلاً قانونياً وواقعياً في كل ماله من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ وقد قام مجلس إدارة البنك بتجهيز عقد التأسيس والنظام الأساسي بما يتوافق مع قانون الشركات المصنفان 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 نافذ المفعول.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٥/٥) بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠١٥.

(٢) أهم المبادئ المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً 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 وفقاً 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 ٢٠١٤ ، كما أن نتائج أعمال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

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

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة 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 الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة.

تطبيق 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 وُردت.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية

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

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

يملك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	٧٥٠.٠٠٠	ذاتي	٪١٠٠	وساطة	عمان	٢٠١١
شركة الاردين دبي العقارية للاعمار *	١٠٠.٠٠٠	مشترك	٪١٠٠	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

* تملك شركة الاردين دبي العقارية للاعمار الشركة التابعة التالية:

شركة الفيض للاستثمارات العقارية	٥٠.٠٠٠	مشترك	٪١٠٠	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢
---------------------------------	--------	-------	------	---------------	------	------

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(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 والإكصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من حقوق أصحاب الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التشفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، 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 تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي :

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات :- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٠٪ (٢٠١٤ : ١٥٪) 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 الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني وفقا للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
٩,٢٦٣,١١١	٧,١١٥,٩٧٩
١٦,٠٠١,٧٢٨	٩٧,٤٧٣,٩٨٤
٣٧,٥٢١,٨٩٨	٣٢,٥٨٩,٣٥٧
٢٠٦,٧٩٦,٧٢٧	١٣٧,١٧٩,٣٢٠

نقد في الغزيرة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
حسابات جارية
احتياطي نقدي الزامي
المجموع

* بالإضافة الى الإحتياطي النقدي الإلزامي يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي بقيمة ١٧,١٢٢,٣٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل لاشي، كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
٦٤٥,٦٤٥	٦٦٧,٤٥٤	٣,٤٧٣,٩٠٦	٢,٥٣٠,٨٤٩	٤,١١٩,٥٥١	٣,١٩٨,٣٠٣
٦٤٥,٦٤٥	٦٦٧,٤٥٤	٣,٤٧٣,٩٠٦	٢,٥٣٠,٨٤٩	٤,١١٩,٥٥١	٣,١٩٨,٣٠٣

حسابات جارية وتحت الطلب
المجموع

- تبلغ الأرصدة النقدية المقيدة السحب مبلغ ٤٦١,٦٠٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة	
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
١,٢٧٨,٣٢٥	١,٢١٣,٨٠٣
١,٢٧٨,٣٢٥	١,٢١٣,٨٠٣

اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
المجموع

(٧) ذمم الببوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصالح

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأفراد (التجزئة)-	مشتركة		ذاتي		المجموع	
	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
المرابحة للأمر بالشراء	٨٨,٩٨٦,٧١٤	٨١,٠٥٥,٠١٧	٦٠٧,٥٥٩	٦٢٠,٠٤٥	٨٩,٥٩٤,٢٧٣	٨١,٦٧٥,٠٦٢
ذمم - إجارة متبعية بالتملك	٣٩٨,٦٤٧	٧٩٩,٦١٣	-	-	٣٩٨,٦٤٧	٧٩٩,٦١٣
ذمم أخرى	-	-	٢٢١,٠٠٩	٩٣,٣٧٥	٢٢١,٠٠٩	٩٣,٣٧٥
التمويلات العقارية	١٧,٩٠٠,١٧٢	٢٢,٤٣٧,٦٦١	-	-	١٧,٩٠٠,١٧٢	٢٢,٤٣٧,٦٦١
الشركات الكبرى						
المربحات الدولية	١,٠٠٥,٨٤٢	٧,٧٥٣,٧٥٤	-	-	١,٠٠٥,٨٤٢	٧,٧٥٣,٧٥٤
المربحة للأمر بالشراء	١٤٦,٣٧٢,٩٠٦	١٩٦,٠١٣,٠٩٤	-	-	١٤٦,٣٧٢,٩٠٦	١٩٦,٠١٣,٠٩٤
ذمم - إجارة متبعية بالتملك	٦١٥,٠٧٨	٥٨٦,٥٤٤	-	-	٦١٥,٠٧٨	٥٨٦,٥٤٤
الحكومة والقطاع العام	٦٥,٣٨٨,٣٩٦	٢١,٣٥٠,٩٩٦	-	-	٦٥,٣٨٨,٣٩٦	٢١,٣٥٠,٩٩٦
ذمم أخرى	-	-	٩,٩١٩	٦٤,٦٠٠	٩,٩١٩	٦٤,٦٠٠
المجموع	٣١٦,٦٦٧,٧٥٥	٣٢٩,٩٩٦,٦٧٩	٨٢٨,٤٨٧	٧٧٨,٠٢٠	٣١٧,٥٠٦,٢٤٢	٣٣٠,٧٧٤,٦٩٩
يتزلة الإيرادات المؤجلة	٣٦,٥٢٢,٤٦٩	٣١,١٩٠,٦٥٩	٧٠,٥٤٧	٦٥,٨٥٤	٣٦,٥٩٣,٠١٦	٣١,٢٥٦,٥١٣
الإيرادات المؤجلة	٤١٣,٠٢٧	٣٩٥,٢٥٥	-	-	٤١٣,٠٢٧	٣٩٥,٢٥٥
مخصص التنبلي	٦,٨٢٧,٠٩٣	٧,٢٩٩,٩٩٥	٣٧٤	٣٧٤	٦,٨٢٧,٤٦٧	٧,٣٠٠,٣٦٩
صالي ذمم الببوع المؤجلة والذمم الأخرى	٢٧٢,٩٠٥,١٦٦	٢٩١,١١٠,٧٧٠	٧٦٧,٥٦٦	٧١١,٧٩٢	٢٧٣,٦٧٢,٧٣٢	٢٩١,٨٢٢,٥٦٢

بلغت ذمم الببوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك غير المعاملة ٨٨٧١١٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ أي ما نسبته ٧٦% من رصيد ذمم الببوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك. مقابل ١٢٣٨٠ر١٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٤٩% من رصيد ذمم الببوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك.

بلغت ذمم الببوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك غير المعاملة بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة ٨٤٥٨ر٠٨٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٦٨% من رصيد ذمم الببوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك. مقابل ١١٩٧٥ر٢٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٤١% من رصيد ذمم الببوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك.

بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك فقرة (٥٥) ١٠ر٦٦٠ر٢٣٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥. مقابل ٩٤٨٦ر٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. بينما بلغ مخصص ندي التسهيلات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ١٩٦ر٨٤٦ دينار. وبلغ مخصص ندي التسهيلات المشتركة الذي تم احتسابه على أساس المعامل الواحد (غير المعاملة) ٦١٣ر٠ر٢٤٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥. مقابل ١٠٧ر٣٠٧ دينار و٧١٩٢ر٦٨٨ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت ذمم الببوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الباشمية وبكفالتها ٦٥٣٨٨ر٣٩٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢٠٥٩% من رصيد ذمم الببوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات. مقابل ٢١ر٣٥٠ر٩٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٦٤٥% من رصيد ذمم الببوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشترك					
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			٣٠ حزيران ٢٠١٥		
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
المجموع	الشركات الكبرى	أفراد	المجموع	الشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩٤,٥١٥	٣٨٤,٠٠٧	١٠,٥٠٨	٣٩٥,٢٥٥	٣٦٤,٦٨٨	٣٠,٥٦٧
١٩٢,٦٢٦	١٧٠,٨٨٤	٢١,٧٤٢	١٨,٩٨٢	٧٧٩	١٨,٢٠٣
١٩١,٨٨٦	١٩٠,٢٠٣	١,٦٨٣	١,٢١٠	٢٨١	٩٢٩
٣٩٥,٢٥٥	٣٦٤,٦٨٨	٣٠,٥٦٧	٤١٣,٠٢٧	٣٦٥,١٨٦	٤٧,٨٤١

الرصيد في بداية الفترة / السنة

يضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة/ السنة

يتركب: الإيرادات المعلقة المعولة للإيرادات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٨) قروض غير محولة - بالصافي

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			٣٠ حزيران ٢٠١٥		
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
المجموع	الشركات الكبرى	أفراد	المجموع	الشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٧٢,٢٣٩	١,١٦٩,٤٩٨	١٠٢,٧٤١	١,٢٥٨,٢٧٦	١,١٥٥,٥٣٥	١٠٢,٧٤١
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	-	١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	-
١٢٤,٠٤٥	٢١,٣٠٤	١٠٢,٧٤١	١١٠,٠٨٢	٧,٣٤١	١٠٢,٧٤١

إجمالي القروض غير المحولة

يتركب: الإيرادات المعلقة

يتركب: مخصص تدلي القروض غير المحولة

صافي قروض غير محولة

مُخصص، تدلي القروض، غير المعولة

فيما يلي الحركة على مُخصص التدلي:

الشركات الكبرى		
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	المخصص المأخوذ
-	-	يتزل: ما تم رده الى الأرباح
-	-	المستخدم خلال الفترة / السنة (التمويلات المشطوبة)
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الادمم والتمويلات الذاتية ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مقابل ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- لا يوجد مخصصات إنلفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغ رصيد مخصص تدلي التسهيلات الذاتية والمحتسب على اساس العمل الواحد ٢٢,٣٩٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مقابل ٢٥,٢١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

الإيرادات المعلقة

ذاتي			
٣٠ حزيران ٢٠١٥			
(مراجعة غير مدققة)			
الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
-	٧,١١٢	٧,١١٢	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة
-	-	-	يتزل: ما تم رده الى الأرباح
-	٧,١١٢	٧,١١٢	الرصيد في نهاية الفترة

ذاتي			
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
(مدققة)			
الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
-	٧,١١٢	٧,١١٢	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
-	-	-	يتزل: ما تم رده الى الأرباح
-	٧,١١٢	٧,١١٢	الرصيد في نهاية السنة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٣,٣٤٠,٢٤٦	٢,٨٦٩,٤٨٠	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٢,٨٧٢,٣٧٢	٥,٤٥٧,٤٣٩	اسهم شركات
٦,٢١٢,٦١٨	٨,٣٢٦,٩١٩	صكوك اسلامية
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤	اسهم شركات
٦,٣١٩,٣٩٢	٨,٤٣٣,٦٩٣	مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

- بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ١٠٦,٧٧٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وكما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤

(١٠) استثمارات في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
٢٥%	الأردن	صناعية	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
			٣٦٣,٤٦٦	٣٦٧,٢٥٣

الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة

(١١) موقوفات اجارة متبينة بالتمليك -المصالح-

مشفرة			ذاتية			مشفرة		
النكدة	الاسجلات المراكم	صالي القيد	النكدة	الاسجلات المراكم	صالي القيد	النكدة	الاسجلات المراكم	صالي القيد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)								
موزونات اجارة متبينة بالتمليك - عوارث	٢١٠.٨١٢,٣١١	(٣٥,١٥٠,٦١٧)	١٧٥,٧٤٢,١٠٤	٢,٨٤٠,٣٥٤	(٤٩٦,٠٠٩)	٢,٨٤٠,٣٥٤	(٤٩٦,٠٠٩)	٢,٨٤٠,٣٥٤
موزونات اجارة متبينة بالتمليك - الانت	١٢,٨٢٩,٦٤٤	(٥,٧٥٧,٨٢٨)	٧,٠٧١,٨١٦	-	-	-	-	-
الجميع	٢٢٢,٧٢٢,٣٧٥	(٤٠,٩٠٨,٤٥٥)	١٨٢,٨١٤,٩٢٠	٢,٨٤٠,٣٥٤	(٤٩٦,٠٠٩)	٢,٨٤٠,٣٥٤	(٤٩٦,٠٠٩)	٢,٨٤٠,٣٥٤

مشفرة			ذاتية			مشفرة		
النكدة	الاسجلات المراكم	صالي القيد	النكدة	الاسجلات المراكم	صالي القيد	النكدة	الاسجلات المراكم	صالي القيد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)								
موزونات اجارة متبينة بالتمليك - عوارث	١٨٤,٤٥٦,٥٠٠	(٢٩,٨١٧,٠٨٠)	٢,١٥١,٧٠٨	(٣١١,٨٧٠)	٢,١٥١,٧٠٨	١٥٤,٦٠٩,٤٢٠	(٢٩,٨١٧,٠٨٠)	١٨٤,٤٥٦,٥٠٠
موزونات اجارة متبينة بالتمليك - الانت	١٤,٣١٢,٥٥٢	(٥,٣٥٦,٢١١)	-	-	-	٨,٩٥٦,٢١١	(٥,٣٥٦,٢١١)	١٤,٣١٢,٥٥٢
الجميع	١٩٨,٧٦٩,٠٥٢	(٣٥,٢٠٢,٢٩١)	٢,١٥١,٧٠٨	(٣١١,٨٧٠)	٢,١٥١,٧٠٨	١٦٣,٥٦٥,٦٣١	(٣٥,٢٠٢,٢٩١)	١٩٨,٧٦٩,٠٥٢

- بلغ اجمالي المساهم الاجارة المستحقة ١٢,٧٢٥ ر.١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١٥٧,٢٨٦ ر.١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. علما بأنه تم اصدار رصدة الاجارة المستحقة من ضمن ذمم النوع للوجبة والتسم الاخرى (انجاسح ٧).

- بلغت الاجارة المتبينة بالتمليك غير المسددة ٢٨٤,١٥٢ دينار في ماسينته ٢٠١٥ من رصدة الاجارة المتبينة بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٢) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٧,٥٤٨	١,١١٤,٨٥٣	شيكات للتحويل
٣,٧٩٠,٤٨٤	٣,٧٥٧,٢١٩	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاة لديون مستحقة
٨٨٩,٢٧٠	١,٢٩٧,٢٧٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٢,٥٨٥	١٠٣,٠٠٤	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٤٣,٤٩٥	٥٥,٨٧٤	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١٨٧,٠٥٦	٥٥,٩٠٩	امانات ضريبة دخل
٤٦,٥٦٥	٣,٢٢٩	معاملات في الطريق
٥٤٨,٧١٣	٧٢٦,٧٢٠	اخرى
٥,٦٢٥,٧١٦	٧,١١٤,٠٨٤	المجموع

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة عقارات مستملكة ذاتية
دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	مشتركة
١,٣٤٧,٠٩٩	٣,٧٩٠,٤٨٤	٢,٨٢٠,٠٩٩
٢,٨٢٠,٠٩٩	-	-
(٣٩٣,٣٥٧)	(٣٣,٢٦٥)	-
١٦,٦٤٣	-	-
٣,٧٩٠,٤٨٤	٣,٧٥٧,٢١٩	٢,٨٢٠,٠٩٩
		٩٧٠,٣٨٥
		-
		(٣٣,٢٦٥)
		-
		-
		٩٣٧,١٢٠

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلّص 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.

(١٣) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥	
(مدققة)		(مراجعة غير مدققة)	
المجموع	دينار	داخل المملكة	خارج المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٨,١٢١	-	-	-
٨٨,١٢١	-	-	-

حسابات جارية
المجموع

(١٤) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥				
(مراجعة غير مدققة)				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧,٥٢٥,٦٣٥	١,٩٨٤,٢٦٦	١٤,١٨٤,٩٦٣	٥,٢٩٠,١٦٠	٥٦,٠٦٦,٢٤٦
٧٧,٥٢٥,٦٣٥	١,٩٨٤,٢٦٦	١٤,١٨٤,٩٦٣	٥,٢٩٠,١٦٠	٥٦,٠٦٦,٢٤٦

حسابات جارية
المجموع

٣١ كانون الاول ٢٠١٤				
(مدققة)				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠,١٤٩,٤٨٨	١,٨٦٥,٠١٠	١١,٦٦٦,٠٩٦	٥,٥٦٠,٠٤٨	٥١,٠٥٨,٣٣٤
٧٠,١٤٩,٤٨٨	١,٨٦٥,٠١٠	١١,٦٦٦,٠٩٦	٥,٥٦٠,٠٤٨	٥١,٠٥٨,٣٣٤

حسابات جارية
المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ١٩٨٤٢٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ اي ما نسبته ٢ر٥٦% من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١٠ر٨٦٥٠١٠ دينار اي ما نسبته ٢ر٦٦% من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقبدة السحب) ١٦٠١٥٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ اي ما نسبته ٢ر٠٧% من اجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١٩٦١٧٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ اي ما نسبته ٢ر٨٠% من اجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ٤٥٩٦٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٣٦٦٦٥٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

(١٥) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥				
(مراجعة غير مدققة)				
رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده الى الابرادات	رصيد نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
٨٤,٦٠٣	-	-	-	٨٤,٦٠٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضاها مقامة ضد البنك
المجموع

٣١ كانون الاول ٢٠١٤				
(مدققة)				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الابرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
٨٤,٦٠٣	-	-	-	٨٤,٦٠٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضاها مقامة ضد البنك
المجموع

(١٦) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
٢١,٠٢١	-
٥٥٥,٤٠٩	٣٢,٥٧٥
٤٦٠,٨٧٨	-
(٤٦٠,٨٧٨)	(١١,٥٥٤)
٥٧٦,٤٣٠	٢١,٠٢١

رصيد بداية السنة / الفترة
ضريبة الدخل المستحقة
يضاف: تصويات سنوات سابقة
يتزل: ضريبة الدخل المدفوعة
رصيد نهاية السنة / الفترة

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

٢٠١٥ حزيران	٢٠١٤ حزيران
دينار	دينار
(مراجعة غير منقطة)	(مراجعة غير منقطة)
(٥٥٥,٤٠٩)	(٩٨,٩٥٩)
٤٥٠,٠٠٠	.
(٤٦٠,٨٧٨)	.
(٥٦٦,٢٨٧)	(٩٨,٩٥٩)
المجموع	

* ضريبة تخص عام ٢٠١٣ و قد تم تحميلها للمصاريف الذاتية توغياً للعدالة حيث سيتم استردادها لاحقاً.

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠١٣.

تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٤ .

تم تقديم كشوفات الضريبة للعوام ٢٠١١، ٢٠١٢ و ٢٠١٣ للشركات التابعة ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتاريخه .

ج- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

لن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول					
٢٠١٥ حزيران					
٢٠١٤	الضريبة	رصيد نهاية	المبالغ	المبالغ	رصيد بداية
المؤجلة	المؤجلة	الفترة	المضافة	المحيرة	الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(منقطة)	(مراجعة غير منقطة)				
٨,٣٣٦	٨,٣٣٦	٢٣,٨١٨	-	-	٢٣,٨١٨
٢١,٢٧٥	٢١,٢٧٥	٦٠,٧٨٥	-	-	٦٠,٧٨٥
١٢٠,٢٠٤	١٢٠,٢٠٤	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١
٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٠٠,٠٠٠
-	٤٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-
٥٢٤,٨١٥	٩٨٤,٨١٥	٣,٠٧٨,٠٤٤	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٧٨,٠٤٤
المجموع					

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية

مخصص تعريض نهاية الخدمة

مخصص قضايأ مقامة ضد البنك

مخصص تكلي موجودات مستملكة

مخصص تكلي تسهيلات انشائية

مصاريف قانونية

المجموع

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥		
(مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١,٠٨٧,٣٢٧	-	٥٣٤,٨١٥	رصيد بداية السنة/ الفترة
-	٧٦,٤٠٢	-	٤٥٠,٠٠٠	المضاف خلال السنة/ الفترة
-	(٦٢٨,٩١٤)	-	-	المطفاً خلال السنة/ الفترة
-	٥٣٤,٨١٥	-	٩٨٤,٨١٥	رصيد نهاية السنة/ الفترة

(١٧) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١,٠٤٢,١٣٠	١,٤٣٢,٢٧٤	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٦٥٥,٧٣٣	٢,٣٧١,٦٦٣	شيكات مدير
٦٥٠,٩٧٥	٦٥٠,٩٧٥	امانات الشركة المترابطة
١,٨٢٣,٩١٩	١,٠١٧,٠٤٨	امانات مساهمين وامانات عملاء
٥,٧٣٦,٤٢٥	٥,٨٧٤,٥٤١	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
٨,٧٣٨	٨,٤١٩	دائنو وساطة مالية
١١,٧٠٨,٣٢٩	٦٤٥,٧٤٨	امانات مؤقتة
٧٤٨,٤٠٨	٦٨٢,٨٩٥	اخرى
٢٣,٣٧٤,٦٥٧	١٢,٦٨٣,٥٦٣	المجموع

(١٨) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥					
(مراجعة غير مدققة)					
المجموع	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,٢٨٥,٢٩١	-	٢٩٨,٠٢١	٧٧٩,٠٣١	٢٩,٢٠٨,٢٣٩	حسابات التوفير
٤٣٩,٩٩٣,٧٨٢	٤١,٥٣٣,٣٠٥	٢٨,٦١٨,٣٧٤	٧٢,٧٥٧,٩٣٧	٢٩٧,٠٨٤,١٧٦	حسابات لاجل
١٣,٧٩٩,١٠٢	-	-	٤,٩٤٤,١٦٧	٨,٨٥٤,٩٣٥	شهادات الابداع
٤٨٤,٠٧٨,١٧٥	٤١,٥٣٣,٣٠٥	٢٨,٩١٦,٣٩٥	٧٨,٤٨١,١٢٥	٣٣٥,١٤٧,٣٥٠	المجموع
٧,٦٩٢,٢٠٤	٦٩٥,٢٨٠	٤٧٩,٤٧٧	١,٢٧٨,٢٤٨	٥,٢٣٩,١٩٩	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٤٩١,٧٧٠,٣٧٩	٤٢,٢٢٨,٥٨٥	٢٩,٣٩٥,٨٧٢	٧٩,٧٥٩,٣٧٣	٣٤٠,٣٨٦,٥٤٩	اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
(مدققة)					
المجموع	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,١٥٤,١٠٨	-	٣٤٧,١٣٧	١,٤٦١,٨٣٩	٢٤,٣٤٥,١٣٢	حسابات التوفير
٣٧٢,٦٠٨,٢٣٨	٣٧,٥٦٥,٢٠١	١٤,٦٩٢,١٤٤	٦٤,٩٢٥,٢١٥	٢٥٥,٤٢٥,٦٧٨	حسابات لاجل
٣٩٨,٧٦٢,٣٤٦	٣٧,٥٦٥,٢٠١	١٥,٠٣٩,٢٨١	٦٦,٣٨٧,٠٥٤	٢٧٩,٧٧٠,٨١٠	المجموع
١٥,١٩٥,٧٣٥	١,٥٠٧,١٤٩	٥٨٩,٩٥٠	٢,٦١٨,٧٨٥	١٠,٤٧٩,٨٥١	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٤١٣,٩٥٨,٠٨١	٣٩,٠٧٢,٣٥٠	١٥,٦٢٩,٢٣١	٦٩,٠٠٥,٨٣٩	٢٩٠,٢٥٠,٦٦١	اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

- تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- من ٣٠٪ الى ٤٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني

- ٢٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.

- من ٤٥٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.

- من ١٨٪ الى ٤٣٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية.

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للنصف الأول من العام ٢٠١٥ (٣,٥٣٪) مقابل ما نسبته (٤,٦٥٪) في السنة السابقة.

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للنصف الأول من العام ٢٠١٥ (٠,٩٥٪) مقابل ما نسبته (١,١١٪) في السنة السابقة.

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ٤٢,٢٢٨,٥٨٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ اي ما نسبته ٨,٥٩٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، مقابل ٣٩,٧٢,٣٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ اي ما نسبته ٩,٤٣٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة المحب) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مبلغ ٧,٠٢٦١ مقابل ٤١,٠٥٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٩) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٦,١٨٤,٧١٦	٩,٤٨٦,٤٦٣	رصيد بداية الفترة/ السنة
٤,٧١٨,٦١٠	١,٨٠٥,٨٠٥	يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المطلقة خلال الفترة/ السنة
٣,٥٤٤	-	يطرح: ديون معدومة
١,٤١٣,٣١٩	٦٣٢,٠٣٢	يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
٩,٤٨٦,٤٦٣	١٠,٦٦٠,٢٣٦	رصيد نهاية الفترة/السنة

- إن رصيد صندوق مواجهة المخاطر يؤول الى صندوق الزكاة في حالة التصفية .
- بلغت النسبة المقتطعة ١٠٪ بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٥%)

ان رصيد صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٩,٤٨٦,٤٦٣	١٠,٦٦٠,٢٣٦	رصيد نهاية الفترة/السنة
١١٣,٨٩٣	١٢٣,٥٨٥	مقابل تدني ذمم إجارة متبعية بالتملك
٧,١٨٦,١٠٢	٦,٧٠٣,٥٠٨	مقابل تدني ذمم البعوض المؤجلة
٢,١٨٦,٤٦٨	٣,٨٣٣,١٤٣	الرصيد المتبقي

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

- مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢,١٥٦,٧٥٧	١,٦٣٩,٢٧٠	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٤١٣,٣١٩	٦٣٢,٠٣٢	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
١,٩٣٠,٨٠٦	١,٢٣٦,٧٢٥	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
١,٦٣٩,٢٧٠	١,٠٣٤,٥٧٧	رصيد نهاية الفترة/السنة

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣ .
- تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٤ .

(٢٠) 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 بفرض 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 ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥		
(مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		
أصحاب حسابات الاستثمار المشترك *	المساهمين	أصحاب حسابات الاستثمار المشترك *	المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦٤,٩٧٣	٧٨٥,٠٢٧	-	-	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	المقتطع
(٦٦٤,٩٧٣)	(٧٨٥,٠٢٧)	-	-	(المسترد)
-	-	-	-	رصيد نهاية السنة

* يظهر رصيد احتياطي معدل الأرباح العائد لأصحاب الاستثمار المشترك بالصافي بعد تدني ضريبة الدخل المستحقة .

(٢١) رأس المال وخصم الإصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم. قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

بلغ خصم الإصدار مبلغ ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

(٢٢) إيرادات البيع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥		
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢,٥٣٧	٢,٦٧٩,١٧٢	١٨,٩٦٥	٣,٥٥٠,٧٤٦	الأفراد (التجزئة)- مرايحات للأمر بالشراء
-	٨٢,٧٦١	-	٨٥٢,٣٣٢	التمويلات العقارية
-	٢٢,٤٤٨	-	١٠,٣٤٠	الشركات الكبرى- مرايحات دولية
-	٦,٤٥٣,١٢٢	-	٦,٢٨٦,٨٧٧	مرايحات للأمر بالشراء
٢٢,٥٣٧	٩,٢٣٧,٥٠٣	١٨,٩٦٥	١٠,٧٠٠,٢٩٥	المجموع

(٢٣) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٦٩,٥٥٣	٩٤,٥٦٨	عوائد توزيعات اسهم
٤٤,٩٤٣	(٣٠,٨٩٧)	خسائر/ ارباح بيع موجودات مالية
-	٧٩,٢٨٠	عوائد الصكوك الاسلامية
١١٤,٤٩٦	١٤٢,٩٥١	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة							
٢٠١٤ حزيران				٢٠١٥ حزيران			
(مراجعة غير مدققة)				(مراجعة غير مدققة)			
المجموع	أرباح موزعة	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	المجموع	أرباح موزعة	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٦١٧	١٧,٦٩٩	(١٣٦,٠٩٩)	٩٢,٧٨٣	(١١٢,٤٣٦)	٤٦,١٢١	(١٨٩,٥٦٩)	٣١,٠٢٢
٢٥,٦١٧	١٧,٦٩٩	(١٣٦,٠٩٩)	٩٢,٧٨٣	(١١٢,٤٣٦)	٤٦,١٢١	(١٨٩,٥٦٩)	٣١,٠٢٢
بطرح:							
١٨,٢٨٣	-	-	١٨,٢٨٣	٤,٩٢٠	-	-	٤,٩٢٠
(٤٣,٩٠٠)	١٧,٦٩٩	(١٣٦,٠٩٩)	٧٤,٥٠٠	(١١٧,٣٤٦)	٤٦,١٢١	(١٨٩,٥٦٩)	٣٦,١٠٢

(٢٥) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤ حزيران	٢٠١٥ حزيران	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	عملاء
١٤٨,٢١٠	١٧٢,٠٧١	إيرادات حسابات استثمار التوفير
٧,٠٦٤,٦٠٦	٧,٣٦٤,٣٠٣	إيرادات حسابات استثمار لاجل
-	١٥٥,٨٣٠	إيرادات حسابات شهادات الإئتمان
٧,٢١٢,٨١٦	٧,٦٩٢,٢٠٤	المجموع

(٢٦) حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً وروب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤ حزيران	٢٠١٥ حزيران	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٤,٩٩٦,٠٩٨	٦,٥٢٠,١١٩	بصفته مضارباً
٨٥٧,٠٤٩	٢,٠٣٩,٩٢٥	بصفته رب مال
٥,٨٥٣,١٤٧	٨,٥٦٠,٠٤٤	المجموع

(٢٧) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤ حزيران	٢٠١٥ حزيران	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
-	١٢,٩٨٠	ارباح قروض غير محولة*
٢٩٥,٦٥٥	٢٢٥,٥٢٣	إيرادات موجودات آجارة متببة بالتمليك
٢٢,٥٣٧	١٨,٩٦٥	إيرادات الببوع الموجلة
٣١٨,١٩٢	٢٥٧,٤٦٨	المجموع

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

(٢٨) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤ حزيران	٢٠١٥ حزيران	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٣٦٥,١١٦	١,١٣٧,٥٦٨	ربح الفترة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠٠٣	٠,٠١١	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(٢٩) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٤ حزيران	٢٠١٥ حزيران	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١٩٦,١٦٥,٢١٣	٢٠٦,٧٩٦,٧٣٧	النقد والارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٣,٥٢٣,٦٠٦	٤,١١٩,٥٥١	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(١,١٠٥,٥٩٠)	-	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(٤٩٢,٣٥٧)	(٤٩١,٦٠٩)	ينزل: ارصدة مقبدة السحب ابضاح (٥)
-	(١٧,١٢٢,٣٥٠)	ينزل: ارصدة مقبدة السحب لدى البنك المركزي الاردني ابضاح (٤)
١٩٨,٠٩٠,٨٧٢	١٩٣,٣٠٢,٣٢٩	المجموع

(٢١) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المملوكة ودعم البهوع الموجهة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك ودعم البهوع الموجهة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	٢٠١٥ حزيران	٢٠١٤ حزيران
				(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
إجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي)	٥,٦٢٠,٦٢٨	٧,٣٩٣,٠٧٥	(٨٢٩,٦١٠)	١٢,٣٦٦,٧٤٧	٩,١٦٨,٤٤٤
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشتركة	-	-	(١,٨٠٥,٨٠٥)	(١,٨٠٥,٨٠٥)	(٢,١٢٤,٨٧٦)
المسترد (اللتقط) من احتياطي معدل الأرباح	-	-	-	-	١,٠٢٥,٠٠٠
نتائج أعمال القطاع	٥,٦٢٠,٦٢٨	٧,٣٩٣,٠٧٥	(٨٢٩,٦١٠)	١٠,٥٦٠,٩٤٢	٨,٠٦٨,٥٦٨
مصاريف غير موزعة	(٧٩٢,٠٦١)	(٢٧٠,٢٢١)	(٣٢٣,٦٩٢)	(٨,٨٥٧,٠٨٧)	(٧,٧٠٤,٤٩٣)
الربح للفترة قبل الضريبة	٤,٨٢٨,٥٦٧	٧,١٢٢,٨٥٤	(١,١٥٣,٣٠٢)	١,٧٠٣,٨٥٥	٣٦٤,٠٧٥
مصرف ضريبة الدخل للفترة	-	-	-	(٥٦٦,٢٨٧)	(٩٨,١٥٩)
الربح للفترة	٤,٨٢٨,٥٦٧	٧,١٢٢,٨٥٤	(١,١٥٣,٣٠٢)	١,١٣٧,٥٦٨	٢٦٥,٩١٦
موجودات القطاع	٢٢٨,٨٥٦,٧٧٩	٢٢٤,٧٤٥,٢٩٥	٢٠,٩٠١,٣٦٠	٤٧٤,٥٠٣,٤٣٤	٤٧٦,٥٧٦,٨٥٢
موجودات غير موزعة	-	-	-	٢٥٣,١٦٩,٣٠٧	١٨١,٢٢٢,٨٢٤
مجموع الموجودات	٢٢٨,٨٥٦,٧٧٩	٢٢٤,٧٤٥,٢٩٥	٢٠,٩٠١,٣٦٠	٧٢٧,٦٧٢,٧٤١	٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦
مطلوبات القطاع	٤٢٤,٦٨٢,٢٧٧	٨٣,٦٨٤,٠٣٥	٧١,٠٦٤,٦١٨	٥٧٩,٤٣,٠٩٣	٥٠١,٣٠٤,٤٢٠
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	١٦,٦٥١,٣٧٥	٣٦,٠٤٢,٣٨٨
مجموع المطلوبات	٤٢٤,٦٨٢,٢٧٧	٨٣,٦٨٤,٠٣٥	٧١,٠٦٤,٦١٨	٥٩٦,٠٨٢,٣٠٥	٥٣٧,٣٤٦,٨٠٨
مصاريف رأسمالية				٢,٢٨٣,٦٦٣	٢,٠٣٣,١٨٣
استهلاكات وأطفاءات				١,٠٣٧,٦٤٥	٩٦٦,٩٤٩

معلومات التوزيع الجغرافي-

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

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

٢٠١٤ كانون الأول (مدققة)			٢٠١٥ حزيران (مراجعة غير مدققة)		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	٢٥,٧٥٩,٠٧٦	٦٣٢,٠٤٠,٦٠٠	٧٢٧,٦٧٢,٧٤١	١٨,٩٦٦,٠٣٣	٧٠٨,٧٠٦,٧٠٨
مجموع الموجودات					
٢٠١٤ حزيران (مراجعة غير مدققة)			٢٠١٥ حزيران (مراجعة غير مدققة)		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
٢,٠٣٣,١٨٣	-	٢,٠٣٣,١٨٣	٢,٢٨٣,٦٦٣	-	٢,٢٨٣,٦٦٣
٨,٩٦٠,٤٤٤	-	٨,٩٦٠,٤٤٤	١٢,٣٦٦,٧٤٧	١٣٥,٣١١	١٢,٢٣١,٤٣٦
المصرفيات الرأسمالية					
اجمالي الإيرادات					

(٣٢) ادارة 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 مخاطر عالية ومخاطر متدنية) وذلك لتحقيق عائد جيد وكذلك لتحقيق النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني لكفاية رأس المال وهي ١٢٪.

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

٢٠١٤ كانون الأول (مدققة)	٢٠١٥ حزيران (مراجعة غير مدققة)	
١٢٦,٢٢٧	١٢٧,٢٤٠	بنود رأس المال الاساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتسب(المدفوع)
(١,١٠٠)	(١,١٠٠)	خصم اصدار
٢٠,٦٣٨	٢٠,٦٣٨	الاحتياطي القانوني
١,٩٤٣	١,٩٤٣	الاحتياطي الاختياري
٨,١٣٧	٧,٦٨٧	الارباح المتدورة
(٩٧٠)	-	موجودات ألت ملكيتها للبنك
(١,٣٣٦)	(١,٧٣٧)	موجودات غير ملموسة
(١٦٦)	(١٠٧)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(٩٢٩)	(٨٤)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
١,١٧٤	١,١٧٤	رأس المال الإضافي
(٢٨٠)	(٣١٣)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
٢,١٧٦	١,٥٩٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١٦٦)	(١٠٧)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
-	-	استثمارات في شركة تابعة (٥٠٪)
١٢٧,٩٥٧	١٢٨,٤١٤	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٨٨,٧٩٣	٢٥١,١٢٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٤,٣١٪	٥١,١٤٪	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٤٣,٧١٪	٥٠,٦٧٪	نسبة كفاية رأس المال الاساسي(٪)

(٣٣) الرتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات التمامية:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
٣,٨٧١,٦٨١	٨,٥٣٦,٧٧٨	اعتمادات
١٩١,٠٨٣	١٩١,٤٧٦	قروضات
		كفالات:
٢,٨٣٧,٠٨٥	٣,٢٤٥,٤٧٥	- دفع
١,٧٠٢,٨٩٣	١,٦٩٣,٤٢٩	- حسن التنفيذ
١٠٣,٢٥٠	٦٧,٥٤٨	- أخرى
١٠٥,٣٩٠,٢٠٤	٤٥,٤٧١,٤٢٢	- السوف غير المستقلة
١١٤,٠٩٦,١٩٦	٥٩,٢١٤,١٢٨	المجموع

ب. التزامات تعاقبية:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
١٥٠,٣٤٣	٢٩٦,٩٥٨	عقود استثمارية
١٥٠,٣٤٣	٢٩٦,٩٥٨	المجموع

تستحق الالتزامات التعاقبية المذكورة أعلاه خلال سنة.

(٣٤) التقاضي المقامة على البنك

بلغت قيمة التقاضي المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ١٢٩,٨٢٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١٤٧٥,١٣١ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٤ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص التقاضي البالغ ٦٠,٧٨٥ دينار كان لمواجهة الالتزامات التي قد تتربط على البنك نتيجة قضائيا.

من جهة أخرى ، فقد سبق أن قرر البنك في شهر تشرين الثاني من عام ٢٠١٣ التخل في إجراءات قضائية مدنية منظورة أمام إحدى المحاكم الفيدرالية بولاية نيويورك الأمريكية تتعلق بإجراءات تنفيذ جبري لحكم قضائي صادر عن تلك المحكمة لصالح شركة أمريكية ضد مجموعة من الأشخاص والشركات التابعة لإحدى العائلات الأجنبية ، وقد كان تدخل البنك هناك بقصد الخروج من نطاق قرار قضائي صدر في تلك الإجراءات القضائية بدون تبليغ البنك وبدون علمه وتقرر بموجبه اعتبار البنك مسيطراً عليه من قبل تلك العائلة الأجنبية ، وسبق أن أكد مجلس إدارة البنك بعدم وجود سيطرة لتلك العائلة على إدارة البنك أو على أعماله وأنشطته أو على تسيير أي من شؤونه ، هذا وقد أصدرت المحكمة الفيدرالية للجنوبية لولاية نيويورك الأمريكية قرارها بتاريخ ٢١ آب ٢٠١٤ لصالح البنك قضت بموجبه بإخراج البنك من نطاق القرار القضائي الصادر في تلك الإجراءات القضائية ، و أن هذا القرار قيد النظر لدى محكمة الاستئناف الفيدرالية الثانية. وعليه ، فإن البنك يتبع مزاولة أعماله وأنشطته المصرفية داخل الولايات المتحدة الأمريكية وخارجها بصورة طبيعية وكاملة كالمعتاد وبدون أي قيود أو لوائح أو قرولات تحد من معاملاته وأنشطته المصرفية.

بموجب قرار هيئة الرقابة للشرعية للبنك فقد تم تحميل تكاليف التقضية المقامة بالخارج على الرعاء الاستثماري المشترك نظرا لأن ذلك للدفاع عن مصلحة هذا الرعاء وليس عن مصلحة المضارب (المساهمين) وحده.

(٣٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تدوير بعض أرقام قائمة المركز المالي لعام ٢٠١٤ لتتناسب مع تدوير أرقام قائمة المركز المالي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥، ولم ينتج عن إعادة التدوير أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٤.