

التاريخ: 2015/07/26

الرقم: در م / 210 / 2015

للا مصاح
- محرم
ن
✓ / ٢٦

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

الموضوع : البيانات المالية للبنك العربي الاسلامي الدولي

تحية طيبة وبعد،،،

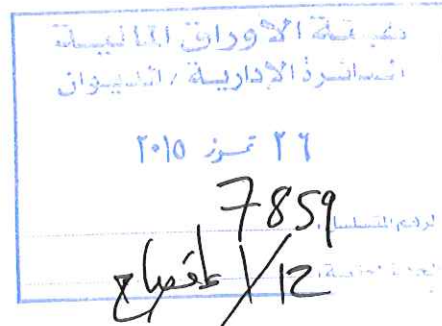
نرفق لكم طيه البيانات المالية الخاصة بالبنك العربي الاسلامي الدولي لغاية 2014/6/30، علماً بأن هذه البيانات معتمدة من قبل مدققي حساباتنا السادة ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

لنصر

اياد العسلي

المدير العام



البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية في

٣٠ حزيران ٢٠١٥

مع تقرير المراجعة

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٥

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

ب

قائمة الدخل المرحلي الموجز

ج

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

هـ

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

بيان

أ

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية الموجزة

صفحة

٢٤ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير المراجعة

ع م / ٣٠٢٣٣

الى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
البنك العربي الاسلامي الدولي
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفقة للبنك العربي الاسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يثبت لنا ما يدعوننا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معقدة من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير المحاسبية الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية.

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ولاغراض الادارة فقط.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٥ تموز ٢٠١٥

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

قائمة (أ)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

الموجودات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤	٦٤٥,٢٧٤,١١٤	٦٠٤,٧١٢,٨٩١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	١٧,٦٩٦,١١٧	١٢,١٥١,٣٢٩
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٦	٥٠٨,٩٣٤,٩٦٧	٤٦٧,٨٥٥,٠٠١
ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل	٧	-	-
موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي	٨	٤٥٦,٦٨٠,١٥٧	٤١٢,٦٦٠,٨٥٧
الاستثمارات التمويلية	٩	٤,٣٩٧,٩٠٤	٨١٣,٣٥٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	١٠	٥,٨٦٦,٦٧٥	٥,٧٨٦,٤٨٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	١١	٨,٤٣٠,٩٠٦	٨,٨٢٠,٥٤٢
إستثمارات في العقارات	١٢	٢١,٠٥٦,٦١٤	٢١,٧٢٧,٢٢٧
قروض حسنة - بالصافي	بيان (أ)	٨,٨٦٦,٣٥٥	٧,٣٠٩,٥٩٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي		٢٠,٨٤٠,٦٧٠	٢٠,٩٢٦,٥٦٠
موجودات غير ملموسة - بالصافي		٨٩٦,٠٤٢	٩٧١,٥٦٠
موجودات ضريبية مؤجلة	(ج/١٤)	٢,٦٠٧,٦٢٥	٢,٥٥٣,٩٧٢
موجودات أخرى	١٢	٤,٧٦١,٨٤٦	٢,٥٦٦,٣٢٥
مجموع الموجودات		١,٧٠٦,٣٠٩,٩٩٢	١,٥٦٨,٨٥٥,٦٩٥
المطلوبات			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١٣	٣,١٩٨,٦٧١	٨٢,٣٦٩
حسابات العملاء الجارية		٥٨٢,٦٤١,٧٣٠	٥٥٠,١٦١,٤٥١
تأمينات نقدية		٢٤,٣٨٧,٩٥٥	٢٣,٣١٨,٣٣١
مخصصات أخرى	(١/١٤)	٢,٣٣٧,٩٢٩	٢,٣٣٠,٧٧٧
مخصص ضريبة الدخل	(ج/١٤)	٤,٣١٤,٣٣٣	٥,٤٢١,٥٣٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة		٣٥٥,٩٤٥	٣١٩,٤٧٩
مطلوبات أخرى		٢٥,٤٥٨,٦٠٨	٢٢,٠٧٨,٣٩٨
مجموع المطلوبات		٦٤٢,٦٩٥,١٧١	٦٠٣,٧١٢,٣٣٨
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	١٥	٩١٣,٩٦٥,٤٠٦	٨١٧,٨٤٧,٢٢٣
حسابات الاستثمار المطلقة		٩١٣,٩٦٥,٤٠٦	٨١٧,٨٤٧,٢٢٣
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١٦	١٧,٢٩٢,٢٥٤	١٥,٠٨٨,٤١٦
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١٦	١,١٦٢,٠٨٤	١,٧٢١,٥١٨
مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار		١٨,٤٥٤,٣٣٨	١٦,٨٠٩,٩٣٤
حقوق المساهمين			
رأس المال المكتتب به (المدفوع)		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني		١٥,٤١٨,٠٦٥	١٥,٤١٨,٠٦٥
إحتياطي اختياري		٤,٢٦٢,٣٢٢	٥,٥٣٧,٣١٢
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة		٨٨٢,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	١٧	٦٦١,٠٤١	٥٩٣,٣١٩
الأرباح المدورة		٢,٢٤٠,٤٩٤	٨,٠٥٥,٥٠٤
الربح للفترة		٧,٧٣١,١٥٥	-
مجموع حقوق المساهمين		١٣١,١٩٥,٠٧٧	١٣٠,٤٨٦,٢٠٠
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين		١,٧٠٦,٣٠٩,٩٩٢	١,٥٦٨,٨٥٥,٦٩٥
الاستثمارات المقيدة		١٣٠,١٢٢,٨٩٥	١٣٥,٥٥٦,١٠٩
حسابات الوكالة بالاستثمار		٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ب)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
١٦,٠٠٢,٠٦٩	١٦,٧٢٤,٣٢٨	١٨	إيرادات البيوع المؤجلة
١٠٥,٣٦٤	٣٦,٠٦٣	١٩	إيرادات الإستثمارات التمويلية
٣٣,٦٣٤	٨٩,٣٥١		إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٣,١٧٩	(٧,٦٠٠)	٢٠	صافي (مصاريف) إيرادات عقارات
١٣,٧٩٨,٦٩١	١٧,٨٣٣,٧٩٠		إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١٠,٣٠٩	(١٤,٩٦٦)		صافي (مصاريف) أرباح العملات الأجنبية
٣٠,٠١٣,٢٤٦	٣٤,٦٦٠,٩٦٦		إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المشترك
(٩,٢٩٥,٥٤٥)	(١١,٦٥٩,٨٧٠)	٢١	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
(٣,٠٠١,٣٢٣)	(٣,٤٦٦,٠٩٧)	١٦	حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١٧,٧١٦,٣٧٨	١٩,٥٣٤,٩٩٩	٢٢	حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٢٢٦,٩٤٨	٢٦٢,١٩٢	٢٣	إيرادات البنك الذاتية
٣١,٤٦٩	٢٤,٤٨٦		حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المُقَيَّدة بصفته مُضارباً
٣,٧١٩	٣,٦٩٨		حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المُقَيَّدة بصفته وكيلأ
٨٧٨,١٦٧	٩٤٩,٠٩١		أرباح العملات الاجنبية
٣,٢٢٩,١٤٦	٣,٥٦٩,٥٤٠		إيرادات خدمات مصرفية
٢٣٣,٨٥٢	١٧٧,٠٥٨		إيرادات أخرى
٢٢,٣١٩,٦٧٩	٢٤,٥٢١,٠٦٤		إجمالي الدخل
			المصروفات
٧,٣٤٢,٢٦٩	٧,٩٦٢,١٠١		نفقات الموظفين
١,٠٤٧,٤٥٠	١,١٤٧,٩٠٩		استهلاكات وإطفاءات
٣,٧٦٣,٣٢٨	٣,٧٦٣,٩٣٢		مصاريف أخرى
٧٦,٣٣٢	٢٢٢,٤٠٣		استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٨٧٦,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٦	مخصصات تدني ذمم البيوع المؤجلة
٣١٨,٦٨٣	٤٧,٢٨١		مخصصات أخرى
١٣,٤٢٤,٠٦٢	١٣,٢١٣,٦٢٦		إجمالي المصروفات
٨,٨٩٥,٦١٧	١١,٣٠٧,٤٣٨		الربح للفترة قبل الضريبة
(٢,٦٦٨,٦٨٥)	(٣,٥٧٦,٢٨٣)	(١٤/ب)	ضريبة الدخل
٦,٢٢٦,٩٣٢	٧,٧٣١,١٥٥		الربح للفترة
%٦/٢	%٧/٧	٢٨	حصة السهم من الربح للفترة - أساسي / مخفض

المدير العام


رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية
المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١٤</u>	<u>٢٠١٥</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٦,٢٢٦,٩٣٢	٧,٧٣١,١٥٥	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :
٢٣٦,٤٥٠	٦٧,٧٢٢	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - قائمة (د)
٦,٤٦٣,٣٨٢	٧,٧٩٨,٨٧٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د) العائد الى مساهمي البنك

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - السلطنة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح	الأرباح	احتياطي القيمة العادلة - (الخصائر)		احتياطي مخاطر	الاحتياطيات		رأس المال	إيضاح
			الربح	الخصائر		مخاطر	الاحتياطيات		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٠,٤٨٦,٢٠٠	-	٨,٠٥٥,٥٠٤	٥٩٣,٣١٩	٨٨٢,٠٠٠	٥,٥٣٧,٣١٢	١٥,٤١٨,٠٦٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
٧,٧٣١,١٥٥	٧,٧٣١,١٥٥	-	-	-	-	-	-	-	
٦٧,٧٢٢	-	-	٦٧,٧٢٢	-	-	-	-	-	١٧
٧,٧٩٨,٨٧٧	٧,٧٣١,١٥٥	-	٦٧,٧٢٢	-	-	-	-	-	
(٧,٠٩٠,٠٠٠)	-	(٥,٨١٥,٠١٠)	-	-	(١,٢٧٤,٩٩٠)	-	-	-	
١٣١,١٩٥,٠٧٧	٧,٧٣١,١٥٥	٢,٢٤٠,٤٩٤	٦٦١,٠٤١	٨٨٢,٠٠٠	٤,٢٦٢,٣٢٢	١٥,٤١٨,٠٦٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
١١٦,٩٥٨,٧٥٧	-	(٣,٣٩٩,٧٧٧)	٤٣٠,٣٧١	٨٨٢,٠٠٠	٥,٥٣٧,٣١٢	١٣,٥٠٨,٨٥١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
٦,٢٢٦,٩٣٢	٦,٢٢٦,٩٣٢	-	-	-	-	-	-	-	
٢٣٦,٤٥٠	-	-	٢٣٦,٤٥٠	-	-	-	-	-	
٦,٤٦٣,٣٨٢	٦,٢٢٦,٩٣٢	-	٢٣٦,٤٥٠	-	-	-	-	-	
١٢٣,٤٢٢,١٣٩	٦,٢٢٦,٩٣٢	(٣,٣٩٩,٧٧٧)	٦٦٦,٨٢١	٨٨٢,٠٠٠	٥,٥٣٧,٣١٢	١٣,٥٠٨,٨٥١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
الرصيد في بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة - بعد الضريبة
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

* يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
** تشمل الأرباح المتراكمة مبلغ ٢,٣٠٤,٢٤٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية الموجبة الخاصة بأعمال البنك الناقية.
*** والقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ١٨ آذار ٢٠١٥ بتوزيع أرباح نقدية على المساهم (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٧,٠٩٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ٧,٠٩ % من رأس المال المصرح به والمنفوع وتلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع والاحتياطي الاختياري.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٨,٨٩٥,٦١٧	١١,٣٠٧,٤٣٨		التدفق النقدي من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية :
١,٠٤٧,٤٥٠	١,١٤٧,٩٠٩		استهلاكات وإطفاءات
٩٧,٥٠٨	١٠١,٩٨٥	٢٠	استهلاك استثمارات في عقارات
١٦,٤٨٩,٩٣٨	٢٢,٠٣١,٧٨٢		استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتملك
٨٧٦,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٦	مخصص تدني ذمم بيوع مؤجلة وتمويلات ذاتية
٣,٠١١,٣٢٣	٣,٤٦٦,٠٩٧	١٦	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٣١٨,٦٨٣	٤٧,٢٨١		مخصصات أخرى
(١٠,٣٠٩)	(١٤,٩٦٦)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٠,٧١٦,٢١٠	٣٨,١٥٧,٥٢٦		الربح قبل التغيرات في رأس المال العامل
			التغير في بنود رأس المال العامل :
٤٢٢,٣٠٦,٠٨٥	(٤١,٢٥٠,١٤١)		(الزيادة) النقص في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٥١٣,٣٥٠	(٣,٥٨٤,٥٥٠)		(الزيادة) النقص في الاستثمارات التمويلية
(٧٦,٠١٥,٣٨٥)	(٦٦,٠٥١,٠٨٢)		(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتملك
(١,١٣٥,٥٧١)	(١,٧٩٧,٤٢٣)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٢,١٣٤,٤٩٣)	(١,٥٥٦,٧٦٥)		(الزيادة) في قروض حسنة
٥٢,٦٧٩,٨٢٥	٣٢,٤٨٠,٢٧٩		الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب
(٢,٥٧٦,٩٦٢)	١,٠٦٩,٦٢٤		الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
٤,٩٠٢,٠٦٩	٣,٣٨٠,٢١٠		الزيادة في المطلوبات الأخرى
٤٢٩,٢٥٥,١٢٨	(٣٩,١٥٢,٣٢٢)		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(١٤٦,٩٠٨)	-		المخصصات المدفوعة
(٧,١٣٨,٣٦٩)	(٦,٥٠٩,٧٠٤)		الضريبة المدفوعة
-	(٤٠,١٢٩)		تعويض نهاية الخدمة
٤٢١,٩٦٩,٨٥١	(٤٥,٧٠٢,١٥٥)		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار :
-	٢٤,٠٠٠		بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين
(٧,٥٠٥,٨٨٨)	٣٨٩,٦٣٦		النقص (الزيادة) في الموجودات المالية بالنكلفة المطفأة - بالصافي
(١,٦٦٢,٦٥٦)	٢٢١,٥٨٠		بيع (شراء) استثمارات في عقارات
(١,٤٢٠,٤٥٠)	(٩٣٧,٨٨٩)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٨٢,٥١٢)	(٤٨,٦١٢)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(١٠,٦٧١,٥٠٦)	(٣٥١,٢٨٥)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الإستثمار
			التدفق النقدي من عمليات التمويل :
٧٦,٥١٧,٨٦٤	٩٦,١١٨,١٨٣		الزيادة في حقوق حسابات الإستثمار المشترك
-	(٧,٠٩٠,٠٠٠)		الأرباح الموزعة
٧٦,٥١٧,٨٦٤	٨٩,٠٢٨,١٨٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٠,٣٠٩	١٤,٩٦٦		تأثير التغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٨٧,٨٢٦,٥١٨	٤٢,٩٨٩,٧٠٩		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٤,٤٠٠,٥٣٠	٦١٦,٧٨١,٨٥١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٧٢,٢٢٧,٠٤٨	٦٥٩,٧٧١,٥٦٠	٢٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			عمليات غير نقدية :
-	٣٤٧,٠٤٧		تحويل العقارات المستملكة من موجودات أخرى إلى استثمارات عقارية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

بيان (أ)

البنك العربي الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان مصادر واستخدام أموال صندوق القرض الحسن المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٣,١٤٤,٩٥٠	٧,١٣٨,٨٨٣	
		<u>مصادر أموال الصندوق من :</u>
٦,٨٤١,٠٤٨	٤,١٧٠,٩٠٩	حقوق المساهمين
٦,٨٤١,٠٤٨	٤,١٧٠,٩٠٩	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال الفترة / السنة
		<u>استخدامات أموال الصندوق على :</u>
١,٣١٢,٠٣٣	٦٩٠,٨٣٤	سلف شخصية
٩,١٩٧,٩٤٠	٤,٩٧١,٠٢٩	فيزا مقسطة
٣٢٥,٠٠٨	-	قرض حسن مقابل تدفقات مضمونة لصالح البنك
١٠,٨٣٤,٩٨١	٥,٦٦١,٨٦٣	مجموع الاستخدام خلال الفترة / السنة
٧,١٣٨,٨٨٣	٨,٦٢٩,٨٣٧	الرصيد الإجمالي
٣٢٢,٣٩٠	٤٢١,٥٦٠	الحسابات الجارية والمكشوفة
(١٥١,٦٨٣)	(١٨٥,٠٤٢)	يطرح : مخصص تدني
٧,٣٠٩,٥٩٠	٨,٨٦٦,٣٥٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة - صافي

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - معلومات عامة

- تأسس البنك العربي الإسلامي الدولي كشركة مساهمة عامة أردنية بتاريخ ٣٠ آذار ١٩٩٧ بموجب أحكام قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ ومركزه الرئيسي في مدينة عمان / الأردن .
- 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 (٤١) فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.
- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي مملوك بالكامل من قبل البنك العربي .
- تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) المنعقدة بتاريخ ١٥ تموز ٢٠١٥ .
- تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها بتاريخ ١٥ تموز ٢٠١٥ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

- أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة:
تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين وذمم البيوع من خلال قائمة الدخل .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إعتباراً من بداية شهر أيار ٢٠١٣ اتبع البنك مبدأ خلط أموال أصحاب حقوق الملكية مع أموال أصحاب ودائع الاستثمار المشترك، مع الإبقاء على الاستثمارات الذاتية القائمة لحين استحقاقها.
- يراعى تخفيض مبالغ من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لتغطية التدني في تحصيل الذمم والتمويلات والتدني في الاستثمارات العقارية وأية استثمارات أخرى الممولة من حسابات الاستثمارات المشتركة .
- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة 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 ٢٠١٤. كما أن نتائج أعمال السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

-٣- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

يتم تكوين مخصص لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل البنك اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك بتقدير المخصص الواجب تكوينه ومقارنة نتائج صدور هذه الأسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتفق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب مخصص الضريبة اللازم.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل.

تقوم الإدارة بتخمين العقارات ضمن محفظة الإستثمار العقاري بشكل دوري ويتم أخذ مخصص لأي تدني في قيمتها ضمن صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار كون المحفظة ضمن الإستثمار المشترك ويتم استهلاك المباني ضمن هذه المحفظة بنسبة ١٠% سنوياً.

وبرأي الإدارة أن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة.

أسس توزيع الأرباح فيما بين أصحاب حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك
- يتم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين أصحاب حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك للنصف الأول من العام ٢٠١٥ على النحو التالي :
النسبة

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك ٤٠٪
أي ما نسبته ٣.٦٢٩٪ على الدينار و ٠.٢٤٪ على الدولار للنصف الأول من عام ٢٠١٥، وما نسبته ٣.٧٣٤٪ على الدينار و ٠.٢٥٣٪ على الدولار للنصف الأول من عام ٢٠١٤.

حصة أصحاب حقوق المساهمين ٥٠٪
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار ١٠٪

- تم تعديل نسبة مضاربة البنك من بداية كانون الثاني ٢٠١٥ حيث ارتفعت نسبة مضاربة البنك الى ٥٠٪ بدلاً من ٤٥٪ للعام السابق.

- يتبرع البنك من حصة اصحاب حقوق المساهمين بحده الأقصى ٥٪ حسب الشرائح المعلنة للعملاء في الفروع للودائع المشاركة في الارباح.

- يعطي البنك الأولوية في الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحميل هذه الحسابات مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات التي يطرحها البنك ، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح .

- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الاستثمار المقيدة بالدولار ما بين ٠,١٧٪ و ٠,٢٠٪ للنصف الأول من العام ٢٠١٥ (٠,١٥٨٪ - ٠,١٧٠٪ للعام ٢٠١٤) .

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

- بلغ الاحتياطي النقدي ٨٧,٠٩٤,١٧٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٧٨,٩١٠,٣٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .

- عدا الاحتياطي النقدي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها عوائد ١٧,٦٩٦,١١٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (١٢,١٥١,٣٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٢ - ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ويع	المجموع	ذاتية	مُشتركة	الإفتراد (التجزئة) :
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٠,١٨٢,٩٤٥	١٣٠,٨٧٢,٢١٤	-	١٢٠,١٨٢,٩٤٥	١٣٠,٨٧٢,٢١٤
١,١٢٤,٣٧٦	١,٢٤٠,٩٦٣	-	١,١٢٤,٣٧٦	١,٢٤٠,٩٦٣
٧١٧,٧٢٤	٦٦٩,٥٧٧	-	٧١٧,٧٢٤	٦٦٩,٥٧٧
٧١,٩٦٢,٦٩٢	٨٦,٦٩٠,٢١٤	-	٧١,٩٦٢,٦٩٢	٨٦,٦٩٠,٢١٤
١٢٣,١٧٣,٧٠٦	١٣١,٢١٥,٢٥٢	٤٧٤,٥٠٩	١٢٢,٦٩٩,١٩٧	١٣٠,٧٥٥,٤٥٤
١٦١,٥١٧,٨٨٦	١٧٠,١١٠,٩٩٧	٤,٧٠٦,٦٢٧	١٥٦,٨١١,٢٥٩	١٦٥,٤٢٩,٠٧٨
٢,٣٨٩,٥٠٢	٢,٨٢٦,٢١٠	٧١١,٣٠٦	١,٦٧٨,١٩٦	١,٨١٥,٨٩٠
٤٠,١٨٠,٧٠٦	٤٢,٩٣١,٤٧٠	-	٤٠,١٨٠,٧٠٦	٤٢,٩٣١,٤٧٠
١٦٠,٧٧٣	١٣٢,٣٨٤	-	١٦٠,٧٧٣	١٣٢,٣٨٤
٥٢١,٤١٠,٣١٠	٥٦٦,٦٨٩,٢٨١	٥,٨٩٢,٤٤٢	٥١٥,٥١٧,٨٦٨	٥٦٠,٥٣٧,٢٤٤
٣٩,٥٥٢,٣٢٤	٤٤,٠٩٧,٦٤١	١٢,٨٦٧	٣٩,٥٣٩,٤٥٧	٤٤,٠٨٨,٠٠١
١٢,٤٨٣,٥٢٠	١٢,٠٦٣,٠٩٠	٤,٣٩٥,٧٧٢	٨,٠٨٧,٧٤٨	٧,٦٣٠,٦٧٧
١,٥١٩,٤٦٥	١,٥٩٣,٥٨٣	٤٧٨,٩١٧	١,٠٤٠,٥٤٨	١,٠١١,٦٩١
٤٦٧,٨٥٥,٠٠١	٥٠٨,٩٣٤,٩٦٧	١,٠٠٤,٨٨٦	٤٦٦,٨٥٠,١١٥	٥٠٧,٨٠٦,٨٧٥

الإفتراد (التجزئة) :	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة	مُخصص التذني	الإفترادات المُعلقة
----------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------	--------------	---------------------

كانت الحركة الحاصلة على ذمم البيوع الأجل كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٥

ذمم البيوع الأجل	الايرادات المؤجلة		مخصص التدني		ذمم البيوع الأجل	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٨٥,١٤٩	٥٢,٥١٥	٦,٠٠٤	١,٠٤٦,٢٠٧	١,٠٠٤,٨٨٦	١,٢٨٥,١٤٩	١,٣٧٣,٣٤٧
٩٠٧,٨٩٥	٥٧,٩١٥	-	٢,١٥٨,٧١٧	١,٠٠٤,٨٨٦	١,٢٨٥,١٤٩	١,٣٧٣,٣٤٧
(٨١٩,٦٩٧)	(٦٦,٩٧٢)	(٢,٥١٨)	(١,٩١٩,٧٧٥)	(١,٩١٩,٧٧٥)	(١,٩١٩,٧٧٥)	(٨١٩,٦٩٧)
١,٣٧٣,٣٤٧	٤٣,٤٥٨	٣,٤٨٦	١,٠٠٤,٨٨٦	١,٠٠٤,٨٨٦	١,٢٨٥,١٤٩	١,٣٧٣,٣٤٧

رصيد بداية الفترة / السنة
الإضافات
الاستبعادات
رصيد نهاية الفترة / السنة

مُخصّص تدني البيوع المؤجلة والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن/ ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني :

٣٠ حزيران ٢٠١٥	أفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٦٤,٦٤٧	٤,٤٨٢,٨٠٨	-	٤,٥٤٧,٤٥٥
ما تم اقتطاعه من الأرباح	-	٧٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠
تسويات خلال العام	١٢,٧٧٦	(١٢,٧٧٦)	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٧٧,٤٢٣	٤,٥٤٠,٠٣٢	-	٤,٦١٧,٤٥٥
مخصّص تدني ذمم البيوع غير العاملة على أساس العميل الواحد	٧٦,٩٥٧	٤,٥٢٧,٩٤٣	-	٤,٦٠٤,٩٠٠
مخصّص تدني ذمم البيوع تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٤٦٦	١٢,٠٨٩	-	١٢,٥٥٥
الرصيد في نهاية السنة	٧٧,٤٢٣	٤,٥٤٠,٠٣٢	-	٤,٦١٧,٤٥٥

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	أفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢٧,٧٩٧	٥,٤٦١,٦٥٣	٩٧,١١٣	٥,٥٨٦,٥٦٣
ما تم اقتطاعه من الأرباح	-	١٦٨,٠٠٠	-	١٦٨,٠٠٠
المستخدم من المخصّص خلال السنة (الذمم المشطوبة)	-	(١,٢٠٧,١٠٨)	-	(١,٢٠٧,١٠٨)
تسويات خلال العام	٣٦,٨٥٠	٦٠,٢٦٣	(٩٧,١١٣)	-
الرصيد في نهاية السنة	٦٤,٦٤٧	٤,٤٨٢,٨٠٨	-	٤,٥٤٧,٤٥٥
مخصّص تدني ذمم البيوع غير العاملة على أساس العميل الواحد	٦٣,٦٦٥	٤,٤٧٣,٥٥٣	-	٤,٥٣٧,٢١٨
مخصّص تدني ذمم البيوع تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٩٨٢	٩,٢٥٥	-	١٠,٢٣٧
الرصيد في نهاية السنة	٦٤,٦٤٧	٤,٤٨٢,٨٠٨	-	٤,٥٤٧,٤٥٥

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .

- تم الإفصاح عن اجمالي المخصصات المعدة لقاء الديون المحتسبة على اساس العميل الواحد.

- بلغت قيمة المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ١,٠٥٢,٩٨٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٢,٩٩٩,٠٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .

الإيرادات المتعلقة
فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

ذات	
شركات كبرى	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
١٨٤,٠٦٩	٤٧٨,٩١٧
٣٢٦,١٧٧	١٠٢,٩٧٥
(٣١,٣٢٩)	-
٤٧٨,٩١٧	٥٨١,٨٩٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يُضاف : الإيرادات المتعلقة خلال الفترة/السنة
ينزل : الإيرادات المتعلقة المحوّلة للإيرادات
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

مشارك

الشركات			
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	التمويلات العقارية
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٤٠,٥٤٨	٨٢,٢٢٥	٦٥٦,١٣٦	٢٢٢,٩٦٦
١٣٢,٤١٨	٦١,٥٣٧	١١,٣٢٩	٢٨,٧٣٥
(١٤٠,١٦٥)	(٢٧,٣٢٩)	(٩٢,٦٤٦)	(٤,٠٤٨)
(٢١,١١٠)	-	(٢١,١١٠)	-
١,٠١١,٦٩١	١١٦,٤٣٣	٥٥٣,٧٠٩	٢٤٧,٦٥٣
٩٤٤,١١٦	٤٠١,٧٨١	٢٤١,٠٦٦	٢١٤,٩٤٤
٢٨٦,٠٧٥	٥٩,٨٥٠	١٦٣,٤٠٧	٢٥,٠٦٠
(١٨٩,٦٤٣)	(٩٠,٥٤٢)	(٣٧,٢٠١)	(٣٠,٢٨٨)
-	(٢٨٨,٨٦٤)	٢٨٨,٨٦٤	١٣,٢٥٠
١,٠٤٠,٥٤٨	٨٢,٢٢٥	٦٥٦,١٣٦	٢٢٢,٩٦٦

٣٠ حزيران ٢٠١٥

الرصيد في بداية الفترة
يُضاف : الإيرادات المتعلقة خلال الفترة
ينزل : الإيرادات المتعلقة المحوّلة للإيرادات
ينزل : الإيرادات المتعلقة التي تم شطبها
الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الرصيد في بداية السنة
يُضاف : الإيرادات المتعلقة خلال السنة
ينزل : الإيرادات المتعلقة المحوّلة للإيرادات
تسويات خلال العام
الرصيد في نهاية السنة

٧ - ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل - ذاتي

بلغت ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل - ذاتي ٢,٥١٣,٢٦٧ دينار وتم تكوين مخصص تدني ذمم البيوع مقابله بمبلغ ٢,٢٦٧,٥١٣ دينار .

٨ - موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

نوع	المجموع			ذاتي			مشارك		
	صافي القيمة دينار	الاستهلاك دينار	التكلفة دينار	صافي القيمة دينار	الاستهلاك دينار	التكلفة دينار	صافي القيمة دينار	الاستهلاك دينار	التكلفة دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٤٤٣,١٢٧,٢٣٨	(٩٦,٥١٨,٠١٠)	٥٣٩,٦٤٥,٢٤٨	٣,٩٧٤,٢٢٨	(١,٣٠٠,٧٧٢)	٥,٢٧٥,٠٠٠	٤٣٩,١٥٣,٠١٠	(٩٥,٢١٧,٢٣٨)	٥٢٤,٣٧٠,٢٤٨
موجودات إجارة منتهية بالتملك - عقارات	١١,١٢٤,١٩٤	(٣,٩٨٥,٢٣٩)	١٥,١٠٩,٤٣٣	-	-	-	١١,١٢٤,١٩٤	(٣,٩٨٥,٢٣٩)	١٥,١٠٩,٤٣٣
موجودات إجارة منتهية بالتملك - آلات	٢,٤٢٨,٧٢٥	(١,١٩٣,٨٣٥)	٣,٦٢٢,٥٦٠	-	-	-	٢,٤٢٨,٧٢٥	(١,١٩٣,٨٣٥)	٣,٦٢٢,٥٦٠
موجودات إجارة منتهية بالتملك - سيارات	٤٥٦,٦٨٠,١٥٧	(١٠١,٢٩٧,٠٨٤)	٥٥٨,٣٧٧,٢٤١	٣,٩٧٤,٢٢٨	(١,٣٠٠,٧٧٢)	٥,٢٧٥,٠٠٠	٤٥٢,٧٠٥,٩٧٩	(١٠٠,٣٩٦,٣١٢)	٥٥٣,١٠٢,٦٤١
المجموع									

نوع	المجموع			ذاتي			مشارك		
	صافي القيمة دينار	الاستهلاك دينار	التكلفة دينار	صافي القيمة دينار	الاستهلاك دينار	التكلفة دينار	صافي القيمة دينار	الاستهلاك دينار	التكلفة دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٤٠١,٥٨٤,٩٦٧	(٨٣,٠٥١,٤٠٥)	٤٨٤,٦٣٦,٣٧٢	٤,١٩٦,٦٣١	(١,٠٧٨,٣٦٩)	٥,٢٧٥,٠٠٠	٣٩٧,٣٨٨,٣٣٦	(٨١,٩٧٣,٠٣٦)	٤٧٩,٣٦١,٣٧٢
موجودات إجارة منتهية بالتملك - عقارات	٧,٩٦٨,٠٥٥	(٥,٤٢٥,٩٥١)	١٣,٣٩٤,٠٠٦	-	-	-	٧,٩٦٨,٠٥٥	(٥,٤٢٥,٩٥١)	١٣,٣٩٤,٠٠٦
موجودات إجارة منتهية بالتملك - آلات	٣,١٠٧,٨٣٥	(٥٨٥,٨٠٣)	٣,٦٩٣,٦٣٨	-	-	-	٣,١٠٧,٨٣٥	(٥٨٥,٨٠٣)	٣,٦٩٣,٦٣٨
موجودات إجارة منتهية بالتملك - سيارات	٤١٢,٦٦٠,٨٥٧	(٨٩,٠٣٣,١٥٩)	٥٠١,٧٧٤,٠١٦	٤,١٩٦,٦٣١	(١,٠٧٨,٣٦٩)	٥,٢٧٥,٠٠٠	٤٠٨,٤٦٤,٢٢٦	(٨٧,٩٨٤,٧٩٠)	٤٩٦,٤٤٩,٠١٦
المجموع									

- بلغت إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ٣,٤٩٥,٧٨٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٣,١٠٧,٢٢٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢,٥١٣,٢٦٧) دينار. علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم بيوع والذمم الأخرى إيضاحاً (٦).
- بلغت الإجارة المنتهية بالتملك غير العاملة ١,٧٢٣,٨٩١ دينار أي ما نسبته ٤٠٪ من رصيد الإجارة المنتهية بالتملك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (١,٤٣٠,٤٥٥) دينار أي ما نسبته ٣٠٪ / ٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠٦).
- بلغت الإجارة المنتهية بالتملك غير العاملة بعد طرح الأرباح المتعلقة ١,٧٢٣,٨٩١ دينار أي ما نسبته ٢٠٪ من رصيد الإجارة المنتهية بالتملك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (١,٤٣٠,٤٥٥) دينار أي ما نسبته ٣٠٪ / ٢ (٢٠٦) دينار أي ما نسبته ٢٠٪ / ٢ (٢٠٦) دينار أي ما نسبته ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠٦).

٩- الإستثمارات التمويلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتراك	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٨١٣,٣٥٤	٤,٣٩٧,٩٠٤
٨١٣,٣٥٤	٤,٣٩٧,٩٠٤

الشركات الكبرى :

مُضاربة

صافي التمويلات

- بلغت ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك والقرض الحسن غير العاملة ١٥,١٠٩,٨١٢ دينار أي ما نسبته (١/٥٪) من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك والقرض الحسن كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (١٥,٥٢٥,٥٨٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته (١/٦٪) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة).

- بلغت ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك والقرض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المُعلقة ١٣,٥١٦,٢٢٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ أي ما نسبته (١/٣٪) من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك والقرض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المُعلقة (١٤,٠٠٦,١١٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته (١/٥٪) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة).

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتر	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٥,٧٦٢,٤٨٧	٥,٨٦٦,٦٧٥
٢٤,٠٠٠	-
٥,٧٨٦,٤٨٧	٥,٨٦٦,٦٧٥

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

محافظ استثمارية مدارة من الغير *

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

اسهم شركات

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من

خلال حقوق المساهمين

* يمثل هذا البند المحافظ الاستثمارية المدارة من قبل شركة مجموعة العربي للاستثمار وتشمل أسهم خارجية وصكوك إسلامية ومراجعات دولية.

- لم يكن هنالك أي تحويل للأرباح المدورة في حقوق المساهمين تتعلق بموجودات مالية من خلال حقوق المساهمين .

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشترك	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٨٢٠,٥٤٢	٨,٤٣٠,٩٠٦	١,٠٨٥,٦٥٦	٧٧٥,٤٦٩	٧,٧٣٤,٨٨٦	٧,٦٥٥,٤٣٧
٨,٨٢٠,٥٤٢	٨,٤٣٠,٩٠٦	١,٠٨٥,٦٥٦	٧٧٥,٤٦٩	٧,٧٣٤,٨٨٦	٧,٦٥٥,٤٣٧

صكوك إسلامية
متوفر لها اسعار
سوقية

- تستحق الموجودات أعلاه خلال الفترة من العام ٢٠١٦ حتى نهاية العام ٢٠١٨.
- لم يتم اخذ مخصصات تدني مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

١٢ - موجودات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
-	٧٢١,٢٤٤
١,١٨٨,٩١٢	٢,٥٢٤,٣٨١
٦٥,١٩٠	٦٦,١٧٢
٣٤٧,٠٤٨	٨٤٢,٥٥٤
٩٦٥,١٧٥	٦٠٧,٤٩٥
٢,٥٦٦,٣٢٥	٤,٧٦١,٨٤٦

شيكات مقاصة
مصرفات مدفوعة مقدماً
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
أخرى
المجموع

١٣ - حسابات العملاء الجارية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥ ران		٣٠ حزيران	
المجموع	الحكومة	مؤسسات صغيرة ومُتوسطة	شركات كبرى
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨٢,٦٤١,٧٣٠	٣,٨١٢,٢٧٧	١١٦,٥٢٢,١٨٥	٣٢,٧٠٢,٩٥١
٥٨٢,٦٤١,٧٣٠	٣,٨١٢,٢٧٧	١١٦,٥٢٢,١٨٥	٣٢,٧٠٢,٩٥١
			أفراد
			دينار
			٤٢٩,٦٠٤,٣١٧
			٤٢٩,٦٠٤,٣١٧

حسابات جارية
المجموع

٢٠١٤ كان		٣١ كانون	
المجموع	الحكومة	مؤسسات صغيرة ومُتوسطة	شركات كبرى
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥٠,١٦١,٤٥١	٣,٥٥٥,٣٣١	٥٥,١٨٢,٧٣٨	٣١,٢٦٧,٨٢٥
٥٥٠,١٦١,٤٥١	٣,٥٥٥,٣٣١	٥٥,١٨٢,٧٣٨	٣١,٢٦٧,٨٢٥
			أفراد
			دينار
			٤٦٠,١٥٥,٥٥٧
			٤٦٠,١٥٥,٥٥٧

حسابات جارية
المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٣,٨١٢,٢٧٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ أي ما نسبته ٦٥/٠٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٣,٥٥٥,٣٣١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٦/٠٪).
- بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٥,٧١١,٨١٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٥,٣٩٧,٨٦٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ١٪).
- بلغت الحسابات الجامة ١٢,٠٩٠,٥٦٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (١١,٦٩٤,٣٣٠) دينار كما في كانون الأول ٢٠١٤).

١٤ - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إنَّ الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦,٠٠٦,٥١٠	٥,٤٢١,٥٣٣	رصيد بداية الفترة / السنة
(٦,٥٩٤,٨٠٩)	(٤,٧٣٨,١٣٩)	ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة / السنة
(٤٥,٤٢٦)	(٩,٠٩٧)	ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة
٦,٠٥٥,٢٥٨	٣,٦٤٠,٠٣٦	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للفترة / للسنة
٥,٤٢١,٥٣٣	٤,٣١٤,٣٣٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

ب - إنَّ رصيد ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل للفترة يتكون مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢,٧٢٠,٢١٨	٣,٦٤٠,٠٣٦	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للفترة
(٩٥,٦٠٥)	(٧٧,٧٩٨)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٤٤,٠٧٢	١٤,٠٤٥	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٢,٦٦٨,٦٨٥	٣,٥٧٦,٢٨٣	

- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٤ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

ج - ملاحظات / مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتي مشترك

٢٠١٤		٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٧	
القيمة المضافة	دينار	القيمة المضافة	دينار	القيمة المضافة	دينار	القيمة المضافة	دينار
٣١٢,٤٧٨	٣٠٣,٣٧٨	٨٦٦,٧٩٣	١٣٢,٤١٨	١٦١,٢٧٥	٨٩٥,٦٥٠	٨٩٥,٦٥٠	٨٩٥,٦٥٠
٣١٣,٤٧٨	٣٠٣,٣٧٨	٨٦٦,٧٩٣	١٣٢,٤١٨	١٦١,٢٧٥	٨٩٥,٦٥٠	٨٩٥,٦٥٠	٨٩٥,٦٥٠
٨١٣,٣٣٢	٨١٢,٣٢٥	٢,٣٢٠,٩٣٩	٣٧,٢٨١	٤٠,١٢٩	٢,٣٣٣,٧٧٧	٢,٣٣٣,٧٧٧	٢,٣٣٣,٧٧٧
٤٦٩,٩٩٧	٤٦٩,٩٩٧	١,٣٤٢,٨٤٨	-	-	١,٣٤٢,٨٤٨	١,٣٤٢,٨٤٨	١,٣٤٢,٨٤٨
٣,٤٥٠	٥,٩٥٠	١٧,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠
٩٥٤,٧٢٥	٩٥٤,٧٢٥	٢,٧٢٧,٧٨٦	-	-	٢,٧٢٧,٧٨٦	٢,٧٢٧,٧٨٦	٢,٧٢٧,٧٨٦
-	٦١,٢٥٠	١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-
٢,٢٤٠,٤٩٤	٢,٣٠٤,٢٤٧	٦,٥٨٣,٥٦٣	٢٢٢,٢٨١	٤٠,١٢٩	٦,٤٠١,٤١١	٦,٤٠١,٤١١	٦,٤٠١,٤١١
٢,٥٥٣,٩٧٣	٢,٦٠٧,٦٥٥	٧,٤٥٠,٥٦٦	٢٥٤,٦٩٩	٢٥١,٤٠٤	٧,٢٩٧,٦٦١	٧,٢٩٧,٦٦١	٧,٢٩٧,٦٦١

إن الموجودات الضريبية الموجلة البالغة ٢٠٤,٢٠٤,٣٠٠ كذا في ٣٠ حزيران ٢٠١٥، والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص وتخصيص نهاية الخدمة ومخصص الموجلة ومخصص قضائياً وترتني في موجودات مالية ومصروفات ضريبية غير مقبولة وموجلة لسنوات قائمة على أساس معدل ضريبة ٥٪، ويراجى الإدارة بأنه سوف يتم الاستفادة من هذه المدافع الضريبية من الأرباح المتوقعة تحقيقها في المستقبل.

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بنسبة ٣٥% كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) والساري المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني، ٢٠١٥.

٣ - مطلقات ضد منة حلة ذاتية

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

إن المظريات الضريبية الموجلة والبالغة ٢٥٥,٩٤٥ دينار كسافي ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (٢٠١٤) ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن احتياطي القيمة المدالة الخاص بحقوق المساهمين.

إن الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضرورية: المؤجلة المشتركة هي كما يلي :

٢٠١٤ الأول		٣١		٢٠١٥ ران		٣٠	
مطلوبات	دين	موجودات	دين	مطلوبات	دين	موجودات	دين
-	ار	-	ار	-	ار	٣١٢,٤٧٨	٤٦,٣٤٦
-	-	٢٣٩,٧١٥	-	-	-	-	(٥٦,٤٤٦)
-	-	١٣٠,٦٠٦	-	-	-	-	-
-	-	(٥٦,٨٩٦)	-	-	-	-	-
-	-	٣١٢,٤٧٨	-	-	-	٣٠٣,٣٧٨	-

إن الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضرورية المؤجلة / ذاتي هي كما يلي :

٢٠١٤ الأول		٢٠١٥		٢٠١٥		٢٠١٥	
مطلوبات	دين	مطلوبات	دين	مطلوبات	دين	مطلوبات	دين
١٨٤,٤٤٥	١,٩١٢,٨٧٦	٣١٩,٤٧٩	٢,٢٤٠,٢٩٤	٣١٩,٤٧٩	٢,٢٤٠,٢٩٤	٣١٩,٤٧٩	٢,٢٤٠,٢٩٤
١٣٥,٠٣٤	٤٨٢,٥٧٦	٣٦٤,٤٦٦	٧٧,٧٩٨	٣٦٤,٤٦٦	٧٧,٧٩٨	٣٦٤,٤٦٦	٧٧,٧٩٨
-	(١٥٤,٥٥٨)	-	(١٥٤,٥٥٨)	-	(١٥٤,٥٥٨)	-	(١٥٤,٥٥٨)
٣١٩,٤٧٩	٢,٢٤٠,٢٩٤	٣٥٥,٩٤٥	٢,٢٤٠,٢٩٤	٣٥٥,٩٤٥	٢,٢٤٠,٢٩٤	٣٥٥,٩٤٥	٢,٢٤٠,٢٩٤

رصيد بداية الفترة / السنة

المضاف خلال الفترة / السنة

المطفا خلال الفترة / السنة

رصيد نهاية الفترة / السنة

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٨,٨٩٥,٦١٧	١١,٣٠٧,٤٣٨	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣,٣٢٠,٠٠٦	٣,٨١٠,٧٧٠	ارباح غير خاضعة للضريبة
(١٥٦,٦٧٥)	(١٦١,٢٧٥)	تعديلات أخرى
٢٥,٢٧٩	(٨٢٢,٢٠١)	الربح الضريبي
١٢,٠٨٤,٢٢٧	١٤,١٣٤,٧٣٢	نسبة ضريبة الدخل المعلنة
%٣٠	%٣٥	مخصص ضريبة الدخل بالصافي
٣,٦٢٥,٢٦٩	٤,٩٤٧,١٥٦	يعود إلى :
٢,٧٢٠,٢١٨	٣,٦٤٠,٠٣٦	المخصص المعلن - بنك
٩٠٥,٠٥١	١,٢٠٣,٠٣٤	المخصص المعلن - صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
-	١٠٤,٠٨٦	المخصص المعلن - صندوق التأمين التبادلي *
٣,٦٢٥,٢٦٩	٤,٩٤٧,١٥٦	

* تم انشاء صندوق التأمين التبادلي لغايات تغطية التعثر في السداد نتيجة الوفاة أو العجز الكلي لعملاء ذمم البيوع والتمويلات وذلك حسب نظام تأسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني.

١٥- حسابات الإستثمار المظلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥ ران		٣٠ حزيران	
المجموع	دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٥,٥٠٩,٨١٣	٣٨,١١٨	١,١٢١,١٤٧	١,٢٠٠,٨٦٠
٧٢٧,٦٦٣,٣٨٤	٢١,٨٠٥,٢٨٨	٥٢,٥٥٢,٢٨٠	٩٥,٨٧٨,٥٦٢
٩٠٣,١٧٣,١٩٧	٢١,٨٤٣,٤٠٦	٥٣,٦٧٣,٤٢٧	٩٧,٠٧٩,٤٢٢
١٠,٧٩٢,٢٠٩	٦٧٧,٧٥١	٩٨٩,٦٤٥	٧٥٣,٢٩٦
٩١٣,٩٦٥,٤٠٦	٢٢,٥٢١,١٥٧	٥٤,٦٦٣,٠٧٢	٩٧,٨٣٢,٧١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٤ ران		٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
المجموع	دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى
دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٦,٥٧١,٦١١	٢٧,٣٣٩	٢,٤١٢,٢٢٢	١,٠٣٨,٧٤٠
٦٤٢,٣٨٣,٤١٢	٢٠,٥٨٩,٩٣٩	٤٧,٦٣٧,٦٩١	٤١,٥٧٥,٦٢٧
٧٩٨,٩٥٥,٠٢٣	٢٠,٦١٧,٢٧٨	٥٠,٠٤٩,٩١٣	٤٢,٦١٤,٣٦٧
١٨,٨٩٢,٢٠٠	١,١٨٧,٣٥٩	١,٧٣٢,٢٦٥	١,٣١٧,٩٢٤
٨١٧,٨٤٧,٢٢٣	٢١,٨٠٤,٦٣٧	٥١,٧٨٢,١٧٨	٤٣,٩٣٢,٢٩١

تتضمن حسابات لأجل مبلغ ٣,٣٩٩,٠٠٥ دينار (صافي بعد الضريبة) وهو رصيد صندوق التأمين التبادلي والذي تم إنشاؤه خلال العام ٢٠١٤ لغايات تغطية التعثر في سداد التمويلات نتيجة الوفاة أو العجز الكلي للعميل وذلك حسب نظام تأسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني.

- * تُشارِك حسابات الإستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية:
- بنسبة ٥٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد لحسابات الأجل.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار للنصف الأول من العام ٢٠١٥ ما نسبته ٣,٦٢٩٪ (٣/٧٣٤) لنفس الفترة من السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول من العام ٢٠١٥ ما نسبته ٢,٠٧٤٪ (٢/٥٥٣) لنفس الفترة من السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقتبذة السحب) ٢,٢٢٢,٩٧٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (١,٤٦٢,١٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).
- بلغت حسابات الإستثمار المشترك (قطاع عام) داخل المملكة ٢٢,٥٢١,١٥٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢/٥٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (٢١,٨٠٤,٦٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢/٧٪).

١٦ - صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

إن الحركة الحاصلة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٠,٩٣٣,٥٢٤	٢٥,٨٠٩,١٦٤	يضاف : المحوّل من إيرادات الإستثمارات المشتركة
٦,٢٠٤,٤٤٩	٣,٤٦٦,٠٩٧	للفترة - قائمة الدخل
٧٠٥,٣٣٠	-	أرباح استثمار أموال الصندوق
-	(٢١,٦٩٤)	الخسائر المطفاة خلال الفترة *
(٢,٠٢٨,١٥١)	(١,٢١٣,١٣٤)	تنزل : ضريبة الدخل
(٥,٩٨٨)	(١,٥٣١)	فرق تقييم عملات أجنبية
٢٥,٨٠٩,١٦٤	٢٨,٠٣٨,٩٠٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

يمثل بند ضريبة دخل الصندوق ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة على المحوّل من أرباح الاستثمار
١,٨٩٠,٢٦٤	١,٢٠٣,٠٣٤	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(١٣٠,٦٠٦)	(٤٦,٣٤٦)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٥٦,٨٩٣	٥٦,٤٤٦	ضريبة دخل مستحقة على أرباح استثمار الصندوق
٢١١,٦٠٠	-	
٢,٠٢٨,١٥١	١,٢١٣,١٣٤	

إن رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يوزع كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة (إيضاح ٦)
٨,٠٨٧,٧٤٨	٧,٦٣٠,٦٧٧	مقابل تدني استثمارات في العقارات
٢,٦٣٣,٠٠٠	٣,١١٥,٩٧١	الرصيد المتبقي (الجزء غير الموزع)
١٥,٠٨٨,٤١٦	١٧,٢٩٢,٢٥٤	

- يستمر اقتطاع ١٠٪ من إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المشترك حتى يبلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار ما نسبته ٢٠٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع للبنك .

* تم اطفاء خسائر ديون بمبلغ ٢١,٦٩٤ دينار في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية وأعضاء لجنة التسهيلات.

إن الحركة الحاصلة على ضريبة دخل صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٤٧٧,٢٦٦	١,٧٢١,٥١٨	رصيد بداية الفترة / السنة
(١,٨٥٧,٦١٢)	(١,٧٦٢,٤٦٨)	ينزل : ضريبة دخل مدفوعة
٢,١٠١,٨٦٤	١,٢٠٣,٠٣٤	يضاف : ضريبة دخل مستحقة عن الفترة / السنة
١,٧٢١,٥١٨	١,١٦٢,٠٨٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣. كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٤ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- يمثل الرصيد المتبقي الجزء غير الموزع على حسابات الاستثمار المشترك.

١٧- احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي		
٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٩٣,٣١٩	٦٦١,٠٤١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٥٩٣,٣١٩	٦٦١,٠٤١	رصيد نهاية الفترة / السنة

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي :

ذاتي		
٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٣٠,٣٧١	٥٩٣,٣١٩	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٩٧,٩٨٢	١٠٤,١٨٨	أرباح غير متحققة
(١٣٥,٠٣٤)	(٣٦,٤٦٦)	مطلوبات ضريبية - مؤجلة
٥٩٣,٣١٩	٦٦١,٠٤١	رصيد نهاية الفترة/السنة

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة - ذاتي بمبلغ ٦٦١,٠٤١ دينار كما في حزيران ٢٠١٥ (٥٩٣,٣١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٨ - إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المشتركة	
٣٠ حزيران ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥		٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,١٢٥,١٠٨	٥,٣٠٧,١١٩	-	-	٤,١٢٥,١٠٨	٥,٣٠٧,١١٩
٥٣,٠٤٥	٦٥,٥١٦	-	-	٥٣,٠٤٥	٦٥,٥١٦
٢,٥٥٢,١١١	٣,٠١٠,٩٣٣	-	-	٢,٥٥٢,١١١	٣,٠١٠,٩٣٣
٢,١٦٥,٨٨٤	١٢٨,٩١٥	٢٣,١٦٥	-	٢,١٤٢,٧١٩	١٢٨,٩١٥
٥,٣٢٣,٩٩٨	٦,٢٠٤,٣٧٦	٦٩,٠٦٧	١,٠٧٩	٥,٢٥٤,٩٣١	٦,٢٠٣,٢٩٧
١,٨٦٥,٤١٩	٢,٠٠٧,٠٩٢	-	-	١,٨٦٥,٤١٩	٢,٠٠٧,٠٩٢
٨,٧٣٦	١,٤٥٦	-	-	٨,٧٣٦	١,٤٥٦
١٦,٠٩٤,٣٠١	١٦,٧٢٥,٤٠٧	٩٢,٢٣٢	١,٠٧٩	١٦,٠٠٢,٠٦٩	١٦,٧٢٤,٣٢٨

الأفراد (التجزئة):

المُرابحة للأمر بالشراء

البيع الأجل

التمويلات العقارية

الشركات الكبرى:

المُرابحات الدولية *

المُرابحة للأمر بالشراء

مؤسسات صغيرة

ومتوسطة:

المُرابحة للأمر بالشراء

البيع الأجل

</

٢١- حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	عملاء :
٧٥٦,٢٣١	١,٢٧٨,٥٥٤	ايرادات حسابات استثمار توفير
٨,٥٣٩,٣١٤	١٠,٣٨١,٣١٦	ايرادات حسابات استثمار لأجل
٩,٢٩٥,٥٤٥	١١,٦٥٩,٨٧٠	

٢٢- حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارب ورب مال
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	حصة البنك بصفته مضارباً
٨,٢٧٣,٧٩٩	١١,٨٣٠,٣٨٣	حصة البنك بصفته رب مال
٩,٤٤٢,٥٧٩	٧,٧٠٤,٦١٦	
١٧,٧١٦,٣٧٨	١٩,٥٣٤,٩٩٩	

٢٣- إيرادات البنك الذاتية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	ايرادات البيوع المؤجلة (إيضاح ١٨)
٩٢,٢٣٢	١,٠٧٩	ايرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣١,٣٥١	٦,٩٤٧	ايرادات إجارة منتهية بالتمليك
٩٥,٣٦٠	٢٤١,٣٠٧	عوائد توزيعات أسهم
٨,٠٠٥	١٢,٨٥٩	
٢٢٦,٩٤٨	٢٦٢,١٩٢	

٢٤- 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 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 وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني المستندة لمقررات مجلس الخدمات المالية الاسلامية وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة :

(لأقرب ألف دينار)			
٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥		
دينار	دينار		
١١٨,٧٠٩	١١٨,٧٢٠	بنود رأس المال الأساسي	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	
١٥,٤١٨	١٥,٤١٨	الاحتياطي القانوني	
٤,٢٦٢	٤,٢٦٢	الاحتياطي الاختياري	
-	(٦٤)	الأرباح المدورة	
(٩٧١)	(٨٩٦)	يطرح : موجودات غير ملموسة	
		رأس المال الإضافي	
٢٦٧	٢٩٧	احتياطي القيمة العادلة	
٨٨٢	٨٨٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	
٣,٥٩٨	٤,٠٠٢	حصة البنك في احتياطي المخاطر المصرفية العامة- مشترك	
٢,٨٩٠	٤,٠٠٥	حصة البنك من فائض صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار - مشترك	
١٢٦,٣٤٦	١٢٧,٩٠٦	مجموع رأس المال التنظيمي	
٧٠٥,٤٧١	٧٣٧,٨٥٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	
%١٧,٩١	%١٧,٣٣	نسبة كفاية رأس المال (%)	
%١٦,٨٣	%١٦,٠٩	نسبة رأس المال الأساسي (%)	

٢٥ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٥٦١,٣١٤,٣٧٣	٦٤٥,٢٧٤,١١٤
١٤,١٠٦,٢١٧	١٧,٦٩٦,١١٧
(٣,١٩٣,٥٤٢)	(٣,١٩٨,٦٧١)
٥٧٢,٢٢٧,٠٤٨	٦٥٩,٧٧١,٥٦٠

النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يُضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال
ثلاثة أشهر

ينزل : حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق
خلال ثلاثة أشهر

٢٧ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - معلومات عن أنشطة البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وهي :

حسابات الأفراد

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المطلقة وضمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المطلقة وضمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات .

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

٢٨ - الربح للسهم الواحد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٦,٢٢٦,٩٣٢	٧,٧٣١,١٥٥
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
%٦/٢	%٧/٧

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من الربح للفترة - أساسي / مخفض

٢٩ - إرتباطات والتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)

- إرتباطات والتزامات ائتمانية :

٣٠ حزيران	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٧,٣٤٦,٢٠٦	٢٨,١٨٦,٩٣٣
٨,٧١٥,٤٤٥	٥,٩١٠,٩٦٥
٢٣,٣٩٧,٤٩٧	٢٣,٥٧٩,٩٧٠
٧,٢٧١,٣٥٢	١٠,٤١٩,٤٠٩
٧,٥٧٢,٢٧٧	٧,٤٣٦,٠٩١
٩٨,٧٢٠,٣٨٥	١٠٢,٧٨١,٢٢٩
١٧٣,٠٢٣,١٦٢	١٧٨,٣١٤,٥٩٧

اعتمادات

قبولات

كفالات :

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

السقوف غير المستغلة

المجموع

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة (المبالغ بالآلاف الدنانير)

المجموع		الأسفراء		الشركات		الخزينة		أخرى		إجمالي الإيرادات (مشارك ذاتي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
٢٥,٣٢١	٢٧,٩٨٧	١٧	٥٨٩	١٥,٠٨٥	١٢,٢٩٦	-	-	-	-	-	-
(٣,٠٠١)	(٣,٤٦٦)	-	-	(٣,٤٦٦)	-	-	-	-	-	-	-
(٨٧٦)	(٧٠)	-	-	(٧٠)	-	-	-	-	-	-	-
٢١,٤٤٤	٢٤,٤٥١	١٧	٥٨٩	١١,٥٤٩	١٢,٢٩٦	-	-	-	-	-	-
(١٢,٥٤٨)	(١٣,١٤٤)	(٦,٧١٧)	(١٢٠)	(٢,٠٥٥)	(٤,٢٥٢)	-	-	-	-	-	-
٨,٨٩٦	١١,٣٠٧	(٦,٧٠٠)	٤٦٩	٩,٤٩٤	٨,٠٤٤	-	-	-	-	-	-
(٢,٦٦٩)	(٣,٥٧٦)	-	(٩٤)	(١,٨٨٥)	(١,٥٩٧)	-	-	-	-	-	-
٦,٢٢٧	٧,٧٣١	(٦,٧٠٠)	٣٧٥	٧,٦٠٩	٦,٤٤٧	-	-	-	-	-	-
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
١,٥٢٠,١١٠	١,٦٥٦,١٦٤	-	٦٦٢,٦٣٩	٤٣٩,٩٥٧	٥٥٣,٥٦٨	-	-	-	-	-	-
٤٨,٧٤٦	٥٠,١٤٦	٥٠,١٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٦٨,٨٥٦	١,٧٠٦,٣١٠	٥٠,١٤٦	٦٦٢,٦٣٩	٤٣٩,٩٥٧	٥٥٣,٥٦٨	-	-	-	-	-	-
١,٤٠٦,٧٢٧	١,٥٣٨,٥٥٧	-	٣,١٩٩	٣٦٣,١٥٢	١,١٧٥,١٣٥	-	-	-	-	-	-
٣١,٦٤٢	٣٣,٦٢٩	٣٣,٦٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٣٨,٣٦٩	١,٥٧٥,١١٥	٣٣,٦٢٩	٣,١٩٩	٣٦٣,١٥٢	١,١٧٥,١٣٥	-	-	-	-	-	-

حزيران ٣٠		حزيران ٣٠		حزيران ٣٠		حزيران ٣٠		حزيران ٣٠		حزيران ٣٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
١,٥٠٣	٩٨٧	٩٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٤٧	١,١٤٨	٥٠٣	١	٣	٦٤١	-	-	-	-	-	-

مصاريف رأسمالية
الإستهلاكات والإطفاءات

٣٠ - القضايا المقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٢٧٥,٠٨٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مقابل قضايا قيمتها ٣١٣,٧٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) يقابلها مخصص بقيمة ١٧,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥. هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا.

٣١ - الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المرحلية ، وسيتم إجراء التخصيص في نهاية السنة المالية .

٣٢ - مستوفيات القيمة المالية

- ويطلب الممول تحديد والإفصاح عن المستوى من تسجل القيمة المالية التي تستجيب بوجه متساو للقيمة المالية كاملة وفصل قيميات القيمة المالية وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقرير المالية. الفرق بين المستوى (٣١) والمستوى (٣٢) لتفصيل القيمة المالية يعني تقديم ما إذا كانت المعلومات أو المخاطر يمكن ملاحظتها ويمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمخاطر المستخدمة لتوليد القيمة المالية بما في تلك الأداة بالاحتياط كافة الوسائل التي تكسب الأصل أو الاثر لم.

١ - القيمة المالية للموجودات المالية - المطلوبات المالية للذات المحددة بالقيمة المالية بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية بقيمة المالية في نهاية كل فترة مالية^{٥٠} والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المالية لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخاطر المستخدمة).

العلاقة بين المخاطر المالية	مخاطر مالية	طريقة التقييم	مستوى القيمة المالية	القيمة المالية		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
غير المشروعة والقيمة المالية	غير مشروعة	والمخاطر المستخدمة		دينار	دينار	
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٥,٧٢٢,٤٨٧	٥,٨٦٦,٦٧٥	موجودات مالية بالقيمة المالية
لا ينطبق	لا ينطبق	مقلتها بالقيمة السوقية	المستوى الثاني	٢٤,٠٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة المالية من خلال حقوق المساهمين
لا ينطبق	لا ينطبق	لاداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٥,٧٨٦,٤٨٧	٥,٨٦٦,٦٧٥	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
						اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
						المجموع

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة أشهر المتبقية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والملم ٢٠١٤.

ب - القيمة المالية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للذات غير محددة القيمة المالية بشكل مستمر:

بالاستثناء ما ورد في الجدول اننا نعتقد ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للذات تتقارب قيمتها المالية.

مستوى القيمة المالية	٢٠١٤ كانون الاول		٢٠١٥ حزيران		مستوى القيمة المالية
	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	٤٦٧,٨٧٠,٩٤٣	٤٦٧,٨٥٥,٠٠١	٥٠٨,٩٥٣,٢٠٥	٥٠٨,٩٣٤,٩٢٧	موجودات مالية غير محددة القيمة المالية
المستوى الثاني	٢٣,١٣٥,٩٨٠	٢١,٧٢٧,٢٢٧	٢٢,٥٤٣,١١٨	٢١,٠٥٦,٦١٤	نصيب موزع مؤجلة
المستوى الاول	٨,٨٦٩,٧٩٠	٨,٨٢٠,٥٤٢	٨,٤٢٨,٨٤٠	٨,٤٣٠,٩٠٦	الإستثمارات العقارية
	٤٩٩,٨٧٦,٧١٣	٤٩٨,٤٠٢,٧٧٠	٥٣٩,٩٧٥,١٦٣	٥٣٨,٤٢٧,٤٨٧	موجودات مالية بالكتلة المحظرة
					مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة المالية
المستوى الثاني	١,٣٧٢,٨٣٤,٦٥٣	١,٣٦٨,٠٠٨,٦٧٤	١,٥٠٦,٣٠٠,٧٧٦	١,٤٩٦,٦٠٧,١٣٦	مطلوبات مالية غير محددة القيمة المالية
المستوى الثاني	٢٣,٣١٨,٣٣١	٢٣,٣١٨,٣٣١	٢٤,٣٨٧,٩٥٥	٢٤,٣٨٧,٩٥٥	ودائع عملاء وحسابات الإستثمار المشترك
	١,٣٩٦,١٥٢,٩٨٤	١,٣٩١,٣٢٧,٠٠٥	١,٥٢٦,٦٨٨,٧٣١	١,٥٢٠,٩٩٥,٠٩١	تأمينات نقدية
					مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة المالية

إلنبرو البنية اعلا قد تم تحديد القيمة المالية للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لتفاح تسعير متفق عليها و التي تمكّن محاطر الإقتناء لدى الأخراف التي يتم التعامل معها .