



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : مالية 2015/2375/2/1

التاريخ: 2015/9/8

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية لبنك الأردن دبي الإسلامي كما في 30 حزيران 2015

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم القوائم المالية لبنك الأردن دبي الإسلامي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2015. بعد موافقة البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ، ، ،

بنك الأردن دبي الإسلامي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٨ - لـ ٢٠١٥
الرقم المتسلسل: ٣٩٠٧
رقم الملف: ٦٠١١
الجهة المختصة: إدارة المراجعة والمراقبة

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 الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة 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.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

فقرة تأكيدية

كما هو مبين في إيضاح رقم (٣٤) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة تم تسجيل مصاريف قانونية بلغت ١١٤ر٢٧١ دينار خلال النصف الأول لعام ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٨٨٢ر٧٠٥) وتم تحميلها على حسابات إيرادات الاستثمار المطلقة وفقاً للفتوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
محمد إبراهيم الكعبي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تموز ٢٠١٥

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	إيضاحات	
٢٠١٤	٢٠١٥		
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 البيوع المؤجلة 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 اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٨,١٤٢	-		إستثمارات في شركة حليفة
١٦٦,٨٥٥,٥١٩	١٨٦,١٥٩,٢٦٥	١١	إستثمارات وكالة محلية
٧,٤٣٨,٤٤٥	٧,٤٣٨,٤٤٥		موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
١٩,٦٦٨,٦٨٩	٢٠,٥٠٨,٦٢١		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.

المطلوبات			
٨٨,١٢١	-	١٣	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٠,١٤٩,٤٨٨	٧٧,٥٢٥,٦٣٥	١٤	حسابات العملاء الجارية
١٦,٤٩٢,٢٧٩	٩,٥٤١,٣٢٣		تأمينات نقدية
٢١,٠٢١	٥٧٦,٤٣٠	١٦/أ	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	٨٤,٦٠٣	١٥	مخصصات أخرى
٢٣,٣٧٤,٦٥٧	١٢,٦٨٣,٥٦٣	١٧	مطلوبات أخرى
١١٠,٢١٠,١٦٩	١٠٠,٤١١,٥٥٤		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	٣,٨٣٣,١٤٣	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		خصم 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 الايضاحات من رقم ١ الى ٣٥ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية وتقرأ معها

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

إيضاح	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢	٩,٢٣٧,٥٠٣	١٠,٧٠٠,٢٩٥	٤,٧٠٦,٥٥٧	٥,٢٩٩,٦٢٨	إيرادات البهوع الموجلة
	٦,٥٥٨,٩٩١	٧,٣٢٩,٠٣٩	٣,٣١٢,٠٩٠	٣,٧٠٤,٨٨٩	إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك
	-	٢٧,٧٢٢	-	١٤,٦٨٠	أرباح استثمارات وكالة دولية
٢٣	١١٤,٤٩٦	١٤٢,٩٥١	٦٢,٦٠١	٦٦,٩٩٩	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٤	(٤٣,٩٠٠)	(١١٧,٣٤٦)	(٥١,٤١٨)	(٧٦,٤٥٢)	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	١٣,٥٠٣	(٣,٧٨٧)	١٣,٥٠٣	-	حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة
	(٢٦,١٦٨)	(٧,٥١٨)	(٢٧,٢٠٤)	٣,٧٧٤	(خسائر) أرباح تقييم عملات أجنبية
	٦٥٣	١٠٠,٩٦٨	٦٥٣	١٠٠,٩٦٨	إيرادات أخرى - مشتركة
٣٤	(١,٧٠٥,٨٨٢)	(١١٤,٢٧١)	(١,٢٠٥,٨٨٢)	(٢١,٣٧٠)	مصاريف قانونية
	١٦,٦٤٣	-	١٦,٦٤٣	-	الوفري في المخصصات الأخرى
	١٤,١٦٥,٨٣٩	١٨,٠٥٨,٠٥٣	٦,٨٢٧,٥٤٣	٩,٠٩٣,١١٦	إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
	١,٠٢٥,٠٠٠	-	٦٠٠,٠٠٠	-	المسترد (المقنطع) من احتياطي معدل الأرباح
٢٥	(٧,٢١٢,٨١٦)	(٧,٦٩٢,٢٠٤)	(٣,٧٢١,٩٩١)	(٣,٩١٦,٩٦٠)	حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
	(٢,١٢٤,٨٧٦)	(١,٨٠٥,٨٠٥)	(١,٠٢٤,١٣٢)	(٩٠٩,٣١١)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢٦	٥,٨٥٣,١٤٧	٨,٥٦٠,٠٤٤	٢,٦٨١,٤٢٠	٤,٢٦٦,٨٤٥	حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
٢٧	٣١٨,١٩٢	٢٥٧,٤٦٨	٢٠٦,٨٦١	١٥٥,٨٨٩	إيرادات البنك الذاتية
	٢٨٠,٢٤٤	٣١٥,٨٢٦	١٦١,٦٠٨	١٨١,٢٠٧	أرباح العملات الأجنبية
	١,٥٦٤,٨٠١	١,٤٠٣,٩١٣	٧٧٣,٤٨٢	٧٧٠,٩٨٠	إيرادات الخدمات المصرفية
	٥٢,١٨٤	٢٣,٦٩١	٤١,٣٣٣	٣,٦٤٨	إيرادات أخرى
	٨,٠٦٨,٥٦٨	١٠,٥٦٠,٩٤٢	٣,٨٦٤,٧٠٤	٥,٣٧٨,٥٦٩	إجمالي الدخل
	(٤,١٠١,٩٦٧)	(٤,٧٧٦,٦٤٠)	(٢,٠٣٠,٥٩١)	(٢,٣٨٥,٨٢١)	نفقات الموظفين
	(٩٦٢,٩٤٩)	(١,٠٣٧,٦٤٥)	(٤٨٦,٤٩٩)	(٥٢٩,٨٧٩)	استهلاك وإطفاءات
	(٢٣٢,٨٣٤)	(١٦٢,٣٠٨)	(١٦٥,٢٣٦)	(١٠١,٠١٥)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
	٤٥٠	-	٢٢٥	-	الوفري في المخصصات الأخرى
	(٢,٤٠٦,١٩٣)	(٢,٨٨٠,٤٩٤)	(١,٢٢٢,٩١٠)	(١,٤٥٤,٢٣٣)	مصاريف أخرى
	(٧,٧٠٤,٤٩٣)	(٨,٨٥٧,٠٨٧)	(٣,٩٠٥,٠١١)	(٤,٤٧٠,٩٤٨)	إجمالي المصروفات
	٣٦٤,٠٧٥	١,٧٠٣,٨٥٥	(٤٠,٣٠٧)	٩٠٧,٦٢١	ربح الفترة قبل الضريبة
	(٩٨,٩٥٩)	(٥٦٦,٢٨٧)	(١٣٠,٢٤٩)	(٤٢١,٢٠٧)	(مصرف) ضريبة الدخل
	٢٦٥,١١٦	١,١٣٧,٥٦٨	(١٧٠,٥٥٦)	٤٨٦,٤١٤	ربح الفترة
	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٢٨	./٠٠٣	./٠١١	(./٠٠٢)	./٠٠٥	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

بنك الأردن دبي الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية
للسنة اواخر المتبعية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)

المجموع	ارباح متدورة	ربح الفترة	احتياطي مخاطر		احتياطي معدل الارباح	احتياطي اختياري		احتياطي قانوني	خصم اصدار		رأس المال المدفوع	
			دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٠,٤٥٢,٨٦٨	٨,٦٧١,٦١٠	-	٣٠,٠٠٠	-	-	١,٩٤٣,٣٣٦	-	٢٠,٦٣٧,٩٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
١,١٣٧,٥٦٨	-	١,١٣٧,٥٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
١٣١,٥٩٠,٤٣٦	٨,٦٧١,٦١٠	١,١٣٧,٥٦٨	٣٠,٠٠٠	-	-	١,٩٤٣,٣٣٦	-	٢٠,٦٣٧,٩٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ربح الفترة
												الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
١٢٩,٣١٥,٠٨٢	٧,٠١٨,٨٨٠	-	٣٠,٠٠٠	٧٨٥,٠٢٧	١,٩٤٣,٣٣٦	-	-	٢٠,٣٦٧,٨٣٩	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤
٢٦٥,١١٦	-	٢٦٥,١١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
(٤٥٩,٧٢٩)	-	-	-	(٤٥٩,٧٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
١٢٩,١٢٠,٤٦٩	٧,٠١٨,٨٨٠	٢٦٥,١١٦	٣٠,٠٠٠	٣٢٥,٢٩٨	١,٩٤٣,٣٣٦	-	-	٢٠,٣٦٧,٨٣٩	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول الى الاحتياطيات
												الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٩٨٤,٨١٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني والتي بمنع موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

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

بنك الأردن دبي الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية (مراجعة غير مدققة)
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١٥	٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار	دينار	
التدفق النقدي من عمليات التشغيل			
ربح الفترة قبل الضريبة	١,٧٠٣,٨٥٥	٣٦٤,٠٧٥	
التعديلات لبتود غير نقدية:			
استهلاكات وإطفاءات	١,٠٣٧,٦٤٥	٩٦٢,٩٤٩	
حصة الأموال المشتركة من خسائر (أرباح) شركات حليفة	٣,٧٨٧	(١٣,٥٠٣)	
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١,٨٠٥,٨٠٥	٢,١٢٤,٨٧٦	
(المسترد) المقتطع من احتياطي معدل الأرباح	-	(١,٠٢٥,٠٠٠)	
(الوفر) في المخصصات الأخرى	-	(١٧,٠٩٣)	
خسائر (أرباح) غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٨٩,٥٦٩	١٣٦,٠٩٩	
(أرباح) بيع موجودات ثابتة	(٤,٨٧١)	(٩)	
(أرباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة	(١٦,٧٣٥)	(٥٢,١٤٧)	
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	٤,٧١٩,٠٥٥	٢,٤٨٠,٢٤٧	
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
(الزيادة) في أرصدة مقبدة السحب لدى البنك المركزي الاردني	(١٧,١٢٢,٣٥٠)	-	
(الزيادة) في أرصدة مقبدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	(٤٠)	
(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٢٥٤,٠٩١)	(٥٩٠,٤٢٣)	
النقص في ذمم البعوض المؤجلة والذمم الأخرى	١٨,٦٢٢,٧٣٢	٥,٧٩١,٤٢٧	
النقص في القروض غير المحولة	١٣,٩٦٣	١٨,٢٨٥	
النقص في استثمارات وكالة محلية	٨,١٤٢	-	
(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتملك	(١٩,٣٣٢,٧٤٦)	(٥,٨٩٦,٧١٨)	
(الزيادة) في الموجودات الأخرى	(١,٥٢١,٦٣٣)	(٥٠٤,٢٣٣)	
الزيادة (النقص) في الحسابات الجارية	٧,٣٧٦,١٤٧	(٥,١١١,٣١١)	
(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية	(٦,٩٥٠,٩٥٦)	٥٦٥,٩٦٢	
(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى	(١٠,٦٩١,٠٩٤)	٢,١٥٢,٦٠٦	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل	(٢٥,١٣٣,٨٣١)	(١٠,٩٤,١٩٨)	
ضريبة الدخل المدفوعة	(١,٦٩٧,٦٠٣)	(١,٧٨٣,٧٠٦)	
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل	(٢٦,٨٣١,٤٣٤)	(٢,٨٧٧,٩٠٤)	
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار			
صافي (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
(شراء) موجودات غير ملموسة	(٢,٤٣٤,٤٦٩)	(١,٨٦٥,٠٥٢)	
(شراء) ممتلكات ومعدات	(٧٣٤,٠٢٨)	(٢,٨٤٥)	
المنحصر من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة	(١,٥٤٩,٦٣٥)	(٢,٠٣٠,٣٣٨)	
بيع استثمارات وكالة دولية	٥٠,٠٠٠	-	
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الاستثمار	٧,١٩١,٧٠٤	-	
التدفق النقدي من عمليات التمويل			
الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٧٧,٨١٢,٢٩٨	٩٠,٨٢٢,٦٥٧	
(النقص) في أموال مقترضة	-	(٣٢٧,٧٢٥)	
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل	٧٧,٨١٢,٢٩٨	٩٠,٤٩٤,٩٣٢	
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٥٣,٥٠٤,٤٣٦	٨٣,٧١٨,٧٩٣	
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	١٣٩,٧٩٧,٨٩٣	١١٤,٣٧٢,٠٧٩	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٩٣,٣٠٢,٣٢٩	١٩٨,٠٩٠,٨٧٢	

(١) عام

إن بنك الأردن دبي الإسلامي ("البنك") هو شركة مساهمة عامة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلولاً قانونياً وواقعياً في كل ماله من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ وقد قام مجلس إدارة البنك بتجهيز عقد التأسيس والنظام الأساسي بما يتوافق مع قانون الشركات المصدقان من دائرة مراقبة الشركات كما في ١٧ حزيران ٢٠٠٨ وقررت الهيئة العامة تعديل اسم البنك الى بنك الأردن دبي الإسلامي بعد الحصول على التراخيص اللازمة من البنك المركزي الأردني لممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية وفق احكام قانون البنوك نافذ المفعول.

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

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

(٢) أهم السياسات 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 ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية المعدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية حسبما تقرر الهيئة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ ، كما ان نتائج اعمال السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ .

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

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.

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

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وريدت.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية

تتضمن القوائم المالية المرحلية من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك والشركات التابعة له الممولة من أموال البنك الذاتية والمشاركة والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك 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 الاردن دبي العقارية للاعمار *	١٠٠.٠٠٠	مشترك	١٠٠ %	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

* تملك شركة الاردن دبي العقارية للاعمار الشركة التابعة التالية:

شركة الفيض للإستثمارات العقارية	٥٠.٠٠٠	مشترك	١٠٠ %	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢
---------------------------------	--------	-------	-------	---------------	------	------

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ويتم توحيد نتائج عمليات شركائه 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 والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من حقوق أصحاب الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي :

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات :- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته 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:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٧,١١٥,٩٧٩	٩,٢٦٣,١١١
٩٧,٤٧٣,٩٨٤	١٦٠,٠١١,٧٢٨
٣٢,٥٨٩,٣٥٧	٣٧,٥٢١,٨٩٨
١٣٧,١٧٩,٣٢٠	٢٠٦,٧٩٦,٧٣٧

نقد في الخزينة

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 لاشيء 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 ونحت 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:

مشتركة	
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 البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		ذاتي		المجموع	
٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
الأفراد (التجزئة)-					
٨٨,٩٨٦,٧١٤	٨١,٠٥٥,٠١٧	٦٠٧,٥٥٩	٦٢٠,٠٤٥	٨٩,٥٩٤,٢٧٣	٨١,٦٧٥,٠٦٢
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٧٩٩,٦١٣	-	-	٣٩٨,٦٤٧	٧٩٩,٦١٣
ذمم أخرى	-	٢٢١,٠٠٩	٩٣,٣٧٥	٢٢١,٠٠٩	٩٣,٣٧٥
التمويلات العقارية	١٧,٩٠٠,١٧٢	-	-	١٧,٩٠٠,١٧٢	٢٢,٤٣٧,٦٦١
الشركات الكبرى	١,٠٠٥,٨٤٢	-	-	١,٠٠٥,٨٤٢	٧,٧٥٣,٧٥٤
المرايحة للأمر بالشراء	١٤٢,٣٧٢,٩٠٦	-	-	١٤٢,٣٧٢,٩٠٦	١٩٦,٠١٣,٠٩٤
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٦١٥,٠٧٨	-	-	٦١٥,٠٧٨	٥٨٦,٥٤٤
الحكومة والقطاع العام	٦٥,٣٨٨,٣٩٦	-	-	٦٥,٣٨٨,٣٩٦	٢١,٣٥٠,٩٩٦
ذمم أخرى	-	٩,٩١٩	٦٤,٦٠٠	٩,٩١٩	٦٤,٦٠٠
المجموع	٣٢٩,٩٩٦,٦٧٩	٨٣٨,٤٨٧	٧٧٨,٠٢٠	٣١٧,٥٠٦,٢٤٢	٣٣٠,٧٧٤,٦٩٩
ينزل: الإيرادات المؤجلة	٣٦,٥٢٢,٤٦٩	٣١,١٩٠,٦٥٩	٧٠,٥٤٧	٣٦,٥٩٣,٠١٦	٣١,٢٥٦,٥١٣
الإيرادات المعلقة	٤١٣,٠٢٧	٣٩٥,٢٥٥	-	٤١٣,٠٢٧	٣٩٥,٢٥٥
مخصص التدني	٦,٨٢٧,٠٩٣	٧,٢٩٩,٩٩٥	٣٧٤	٦,٨٢٧,٤٦٧	٧,٣٠٠,٣٦٩
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٢٧٢,٩٠٥,١٦٦	٢٩١,١١٠,٧٧٠	٧٦٧,٥٦٦	٢٧٣,٦٧٢,٧٣٢	٢٩١,٨٢٢,٥٦٢

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٨٧١,١١٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٧٦% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك. مقابل ١٢٣٨,٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٤٩% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٨٤٥,٨٦٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٦٨% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك. مقابل ١١٩٧٥,٢٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٤١% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك لفرة (٥٥) ٢٣٦,٠٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥. مقابل ٩٤٨,٤٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي على أساس المحفظة (تحت المرافقة) ١٩٦,٨٤٦ دينار. وبلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة الذي تم احتسابه على أساس العميل الواحد (غير العاملة) ٢٤٧,٦٦٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥. مقابل ١٠٧,٣٠٧ دينار و١٩٢,٦٨٨ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٦٥,٣٨٨,٣٩٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢٠٩% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات. مقابل ٢١,٣٥٠,٩٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٦٤٥% من رصيد ذمم البيوع 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

ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٨) قروض غير محولة - بالصافي

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية					
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

ينزل: الإيرادات المعلقة

ينزل: مخصص تدني القروض غير المحولة

صافي قروض غير محولة

مُخصّص تدني القروض غير المحولة

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني:

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
-	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
-	-	المستخدم خلال الفترة / السنة (التمويلات المشطوبة)
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مقابل ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- لا يوجد مخصصات إنتفت 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 تدني التسهيلات الذاتية والمحاسب 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)			
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة
-	-	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية الفترة

ذاتي			
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
(مدققة)			
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
-	-	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
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	
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢,٨٦٩,٤٨٠	٣,٣٤٠,٢٤٦
٥,٤٥٧,٤٣٩	٢,٨٧٢,٣٧٢
٨,٣٢٦,٩١٩	٦,٢١٢,٦١٨

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب

حسابات الاستثمار المطلقة

بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة 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
			دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٥%	الأردن	صناعية	٣٦٣,٤٦٦	٣٦٧,٢٥٣

الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة

(١١) موجودات اجارة متنبية بالتمليك - بالصافي.

المجموع			ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٩,٠٨٧,٤٤٩	(٣٥,١٤٦,٦٣٦)	٢١٤,٢٣٤,٠٨٥	٣,٣٤٤,٣٤٥	(٤٩٦,٠٠٩)	٣,٨٤٠,٣٥٤	١٧٥,٧٤٣,١٠٤	(٣٥,١٥٠,٦٢٧)	٢١٠,٨٩٣,٧٣١
٧٠,٧١,٨١٦	(٥,٧٥٧,٨٧٨)	١٢,٨٢٩,٦٤٤	-	-	-	٧٠,٧١,٨١٦	(٥,٧٥٧,٨٧٨)	١٢,٨٢٩,٦٤٤
١٨٦,١٥٩,٢٦٥	(٤١,٤٠٤,٤٦٤)	٢٢٧,٥٦٣,٧٢٩	٣,٣٤٤,٣٤٥	(٤٩٦,٠٠٩)	٣,٨٤٠,٣٥٤	١٨٢,٨١٤,٩٢٠	(٤٠,٩٠٨,٤٥٥)	٢٢٣,٧٢٣,٣٧٥
المجموع								

موجودات اجارة متنبية بالتمليك - عقارات

موجودات اجارة متنبية بالتمليك - آلات

٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)

المجموع			ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٧,٨٦٩,٢٥٨	(٣٠,٢٣٨,٩٥٠)	١٨٨,١٠٨,٢٠٨	٣,٦٥٩,٨٣٨	(٣٩١,٨٧٠)	٣,٦٥١,٧٠٨	١٥٤,٦٠٩,٤٢٠	(٢٩,٨٤٧,٠٨٠)	١٨٤,٤٥٦,٥٠٠
٨,٩٥٦,٣٦١	(٥,٣٥٦,٢٩١)	١٤,٣١٢,٥٥٢	-	-	-	٨,٩٥٦,٣٦١	(٥,٣٥٦,٢٩١)	١٤,٣١٢,٥٥٢
١٦٦,٨٢٥,٥١٩	(٣٥,٥٩٥,٢٤١)	٢٠٢,٤٢٠,٧٦٠	٣,٦٥٩,٨٣٨	(٣٩١,٨٧٠)	٣,٦٥١,٧٠٨	١٦٣,٥٦٥,٦٨١	(٣٥,٢٠٣,٣٧١)	١٩٨,٧٦٩,٠٥٢
المجموع								

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)

موجودات اجارة متنبية بالتمليك - عقارات

موجودات اجارة متنبية بالتمليك - آلات

٣٠ حزيران ٢٠١٥

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٢٠١٥ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١٥٧,٨٦٩,٢٥٨ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. علماً بأنه تم اظهار ارصدة الاجارة المستحقة من ضمن ذمم البيع الموجهة والذمم الاخرى (ايضاح ٧).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير الماملة ٣٨٤,١٥٢ دينار ابي ما نسبته ٢٠% من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(۱۲) موجودات اخری

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول	٣٠ حزيران	
٢٠١٤	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 وفاء
		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 وفاء لديون مستحقة:

٢٠١٤ كانون الاول	٣٠ حزيران ٢٠١٥			
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاتية	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار	دينار	
١,٣٤٧,٠٩٩	٣,٧٩٠,٤٨٤	٢,٨٢٠,٠٩٩	٩٧٠,٣٨٥	الرصيد في بداية السنة/الفترة
٢,٨٢٠,٠٩٩	-	-	-	إضافات
(٣٩٢,٣٥٧)	(٣٣,٢٦٥)	-	(٣٣,٢٦٥)	استبعادات
١٦,٦٤٣	-	-	-	المحرر من مخصص تدني موجودات مستملكة
٣,٧٩٠,٤٨٤	٣,٧٥٧,٢١٩	٢,٨٢٠,٠٩٩	٩٣٧,١٢٠	الرصيد في نهاية السنة/الفترة

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات الي الت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة، والبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المده لسنتين متتاليتين كحد اقصى.

(١٣) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥		٣١ كانون الاول ٢٠١٤	
(مراجعة غير مدققة)		(مدققة)	
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	المجموع
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)				
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦,٠٦٦,٢٤٦	٥,٢٩٠,١٦٠	١٤,١٨٤,٩٦٣	١,٩٨٤,٢٦٦	٧٧,٥٢٥,٦٣٥
٥٦,٠٦٦,٢٤٦	٥,٢٩٠,١٦٠	١٤,١٨٤,٩٦٣	١,٩٨٤,٢٦٦	٧٧,٥٢٥,٦٣٥
٣١ كانون الاول ٢٠١٤				
(مدققة)				
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١,٠٥٨,٣٣٤	٥,٥٦٠,٠٤٨	١١,٦٦٦,٠٩٦	١,٨٦٥,٠١٠	٧٠,١٤٩,٤٨٨
٥١,٠٥٨,٣٣٤	٥,٥٦٠,٠٤٨	١١,٦٦٦,٠٩٦	١,٨٦٥,٠١٠	٧٠,١٤٩,٤٨٨
حسابات جارية				
المجموع				

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ١٩٨٤ر٢٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ اي ما نسبته ٢ر٥٦ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١٠ر٨٦٥٠ دينار اي ما نسبته ٢ر٦٦ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١٦٠ر١٥٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ اي ما نسبته ٢ر٠٧ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١٩٦١ر٧٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ اي ما نسبته ٢ر٨٠ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ٤ر٤٥٩ر٦٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٣ر٦١٦ر٥٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٥) مخصصات أخرى

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 الإيرادات	رصيد نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
٨٤,٦٠٣	-	-	-	٨٤,٦٠٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
المجموع

٣١ كانون الاول ٢٠١٤				
(مدققة)				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الإيرادات	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 قضايا 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: تمسوات سنوات سابقة
يتزل: ضريبة الدخل المدفوعة
رصيد نهاية السنة / الفترة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
(٥٥٥,٤٠٩)	(٩٨,٩٥٩)	(مصروف) ضريبة الدخل للفترة
٤٥٠,٠٠٠	-	ينزل: موجودات ضريبية مؤجلة *
(٤٦٠,٨٧٨)	-	يضاف: تسويات سنوات سابقة
(٥٦٦,٢٨٧)	(٩٨,٩٥٩)	المجموع

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

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

تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٤ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتاريخه .

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

ج- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
الضريبة	الضريبة	رصيد بداية
المؤجلة	المؤجلة	الفترة
دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٨,٢٣٦	٨,٢٣٦	٢٣,٨١٨
٢١,٢٧٥	٢١,٢٧٥	٦٠,٧٨٥
١٢٠,٢٠٤	١٢٠,٢٠٤	٣٤٣,٤٤١
٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠
-	٤٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
٥٣٤,٨١٥	٩٨٤,٨١٥	٣,٠٢٨,٠٤٤
		١,٥٢٨,٠٤٤

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايى مقامة ضد البنك

مخصص تكنى موجودات مستملكة

مخصص تكنى تسهيلات ائتمانية

مصاريف قانونية

المجموع

إن الحركة الحاصلة على موجودات / مطلوبات ضريبية 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)					
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,٢٠٨,٢٣٩	٧٧٩,٠٣١	٢٩٨,٠٢١	-	٣٠,٢٨٥,٢٩١	حسابات التوفير
٢٩٧,٠٨٤,١٧٦	٧٢,٧٥٧,٩٢٧	٢٨,٦١٨,٣٧٤	٤١,٥٣٣,٣٠٥	٤٣٩,٩٩٣,٧٨٢	حسابات لاجل
٨,٨٥٤,٩٣٥	٤,٩٤٤,١٦٧	-	-	١٣,٧٩٩,١٠٢	شهادات الايداع
٣٣٥,١٤٧,٣٥٠	٧٨,٤٨١,١٢٥	٢٨,٩١٦,٣٩٥	٤١,٥٣٣,٣٠٥	٤٨٤,٠٧٨,١٧٥	المجموع
٥,٢٣٩,١٩٩	١,٢٧٨,٢٤٨	٤٧٩,٤٧٧	٦٩٥,٢٨٠	٧,٦٩٢,٢٠٤	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٣٤٠,٣٨٦,٥٤٩	٧٩,٧٥٩,٣٧٣	٢٩,٣٩٥,٨٧٢	٤٢,٢٢٨,٥٨٥	٤٩١,٧٧٠,٣٧٩	اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
(مدققة)					
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,٣٤٥,١٣٢	١,٤٦١,٨٣٩	٣٤٧,١٣٧	-	٢٦,١٥٤,١٠٨	حسابات التوفير
٢٥٥,٤٢٥,٦٧٨	٦٤,٩٢٥,٢١٥	١٤,٦٩٢,١٤٤	٣٧,٥٦٥,٢٠١	٣٧٢,٦٠٨,٢٣٨	حسابات لاجل
٢٧٩,٧٧٠,٨١٠	٦٦,٣٨٧,٠٥٤	١٥,٠٣٩,٢٨١	٣٧,٥٦٥,٢٠١	٣٩٨,٧٦٢,٣٤٦	المجموع
١٠,٤٧٩,٨٥١	٢,٦١٨,٧٨٥	٥٨٩,٩٥٠	١,٥٠٧,١٤٩	١٥,١٩٥,٧٣٥	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٢٩٠,٢٥٠,٦٦١	٦٩,٠٠٥,٨٣٩	١٥,٦٩٩,٢٣١	٣٩,٠٧٢,٣٥٠	٤١٣,٩٥٨,٠٨١	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 (٣٠٥٣٪) مقابل ما نسبته (٤٦٥٪) في السنة السابقة.

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول من العام ٢٠١٥ (٠٩٥٪) مقابل ما نسبته (١٠١٪) 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 ٣٩,٠٧٢,٣٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ اي ما نسبته ٩,٤٣٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) 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 إيرادات 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 منتهية بالتمليك
٧,١٨٦,١٠٢	٦,٧٠٣,٥٠٨	مقابل تدني ذمم البيوع 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 مضارباً بحقه في اقتطاع نسبة معينة من حصص كل من المودعين والمساهمين من صافي الأرباح في الوعاء الاستثماري المشترك قبل اقتطاع حصة المضارب بغرض تثبيت معدل الأرباح لصالح المودعين والمساهمين مستقبلاً ويتم اقتطاع وحجز وصرف هذه الأموال بناءً 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 ١٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

(٢٢) إيرادات البيوع 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 أسهم
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							
٣٠ حزيران ٢٠١٤				٣٠ حزيران ٢٠١٥			
(مراجعة غير مدققة)				(مراجعة غير مدققة)			
المجموع	أرباح موزعة	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح مُتحققة	المجموع	أرباح موزعة	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح مُتحققة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١,٠٢٢	١٧,٦٩٩	(١٣٦,٠٩٩)	٩٢,٧٨٣	(١١٢,٤٢٦)	٤٦,١٢١	(١٨٩,٥٦٩)	٣١,٠٢٢
٣١,٠٢٢	١٧,٦٩٩	(١٣٦,٠٩٩)	٩٢,٧٨٣	(١١٢,٤٢٦)	٤٦,١٢١	(١٨٩,٥٦٩)	٣١,٠٢٢
يطرح :							
٤,٩٢٠	-	-	١٨,٢٨٣	٤,٩٢٠	-	-	١٨,٢٨٣
٢٦,١٠٢	١٧,٦٩٩	(١٣٦,٠٩٩)	٧٤,٥٠٠	(١١٧,٣٤٦)	٤٦,١٢١	(١٨٩,٥٦٩)	٢٦,١٠٢
المجموع							

(٢٥) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار		دينار	
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)	
١٤٨,٢١٠		١٧٢,٠٧١	
٧,٠٦٤,٦٠٦		٧,٣٦٤,٣٠٣	
-		١٥٥,٨٣٠	
٧,٢١٢,٨١٦		٧,٦٩٢,٢٠٤	

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار		دينار	
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)	
٤,٩٩٦,٠٩٨		٦,٥٢٠,١١٩	
٨٥٧,٠٤٩		٢,٠٣٩,٩٢٥	
٥,٨٥٣,١٤٧		٨,٥٦٠,٠٤٤	

(٢٧) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
-	١٢,٩٨٠
٢٩٥,٦٥٥	٢٢٥,٥٢٣
٢٢,٥٣٧	١٨,٩٦٥
٣١٨,١٩٢	٢٥٧,٤٦٨

ارباح قروض غير محولة*
إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
إيرادات البيوع المؤجلة
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 الخيرات وهو ما قيمته ٤١٥ ر. قرش لكل سهم.

(٢٨) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٢٦٥,١١٦	١,١٣٧,٥٦٨
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠,٠٠٣	٠,٠١١

ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(٢٩) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
١٩٦,١٦٥,٢١٣	٢٠٦,٧٩٦,٧٣٧
٣,٥٢٣,٦٠٦	٤,١١٩,٥٥١
(١,١٠٥,٥٩٠)	-
(٤٩٢,٣٥٧)	(٤٩١,٦٠٩)
-	(١٧,١٢٢,٣٥٠)
١٩٨,٠٩٠,٨٧٢	١٩٣,٣٠٢,٣٢٩

النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
ينزل: ارصدة مقيدة السحب ايضاح (٥)
ينزل: ارصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي الاردني ايضاح (٤)
المجموع

(٣٠) معاملات مع أطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن نشاطاته الائتمانية في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتمادية للبنك وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية . إن جميع ذمم البيع الموزعة والتحويلات المنوطة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يؤخذ بها أي تخصيصات ولها أي مخصصات للمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

أعضاء هيئة الرقابة	أعضاء مجلس					
	كادر المساهمين	الإدارة العليا	ديبار	الإدارة	ديبار	ديبار
٢٠١٤ كانون الأول ٣١	٢٠١٥ حزيران ٣٠	الشرعية	ديبار	ديبار	ديبار	ديبار
ديبار	ديبار	ديبار	ديبار	ديبار	ديبار	ديبار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)
٤٦٥,٥٠٠	١٨٧,٥٢٨	-	١٨٧,٥٢٨	-	-	-
٣١,٢٢٣,١٤٨	٣١,٥٣٦,٤٧٣	١٧,٨٠٣	-	٥٩,٨٤٩	٧٧٢,٨١٣	٣٠,٦٨٥,٠٠٨
١٤٦,١٦١	١٨٦,١٧٨	٨,٢٥٠	-	-	١٧٧,٩٢٨	-
١,١١٤,٠٥٥	١,٠٥٩,٤٤٧	-	-	-	١,٠٥٩,٤٤٧	-
١١٧,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	-	-	-	-	١١٧,٠٠٠

يحدد داخل قائمة الميزان المالي الموحدة:
 ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 حسابات الاستئجار المأفوق والحسابات التجارية
 ذمم بيع موزعة و التحويلات
 مبيعات ايجار متبعية بالتصديق

يحدد خارج قائمة الميزان المالي الموحدة:
 كالات

عناصر قائمة الدخل الشامل الموحدة:		عناصر قائمة الدخل الشامل الموحدة:	
حزيران ٣٠	حزيران ٣٠	حزيران ٣٠	حزيران ٣٠
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
١٢١,٨٠٨	١٢٣,٩٥٢	-	-
٨٩٨,٢٤٢	٧٦٨,٠٩٢	١٦,٣٠٩	-
٧٢,١٥٧	٩٠,٢٩٠	٧,٠٩٠	-
١٤٨,٥٠٠	١٥٠,٣٢٣	-	١٥٠,٣٢٣

ارباح موزعة
 رواتب ومكافآت
 تنقلات
 اتحاب واستشارات ادارية

* بنك دبي الاسلامي مساهم في الشركة الام لبنك الكويت دبي الاسلامي
 بلغت اذنى نسبة متحصنها البنك ٢٦ر٢٦٪ وأعلى نسبة مراجعة ٥٩ر٥٩٪
 بلغت نسبة تمويل موجودات ايجار متبعية بالتصديق التي تتحصنها البنك ٨١ر٣٨٪
 بلغت اذنى نسبة توزيع الارباح بالديبار ٥٩ر٥٩٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٣٧ر٣٧٪
 بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٦ر٢٦ مليار كماً في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ٨٥٥٣٦٨ مليار كماً في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

(٣١) 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 وذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك وذمم البيوع المؤجلة 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

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	اخرى	الخزينة	المؤسسات	الافراد	
(مراجعة غير مدققة)						
٩,١٦٨,٤٤٤	١٢,٣٦٦,٧٤٧	١٨٢,٦٥٤	(٨٢٩,٦١٠)	٧,٣٩٣,٠٧٥	٥,٦٢٠,٦٢٨	اجمالي الابرادات(مشتركة وذاتي)
(٢,١٢٤,٨٧٦)	(١,٨٠٥,٨٠٥)	(١,٨٠٥,٨٠٥)	-	-	-	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من ايرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشتركة
١,٠٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	المسترد (المقطع) من احتياطي معدل الأرباح
٨,٠٦٨,٥٦٨	١٠,٥٦٠,٩٤٢	(١,٦٢٣,١٥١)	(٨٢٩,٦١٠)	٧,٣٩٣,٠٧٥	٥,٦٢٠,٦٢٨	نتائج اعمال القطاع
(٧,٧٠٤,٤٩٣)	(٨,٨٥٧,٠٨٧)	(٧,٤٧١,١١٣)	(٣٢٣,٦٩٢)	(٢٧٠,٢٢١)	(٧٩٢,٠٦١)	مصاريف غير موزعة
٣٦٤,٠٧٥	١,٧٠٣,٨٥٥	(٩,٠٩٤,٢٦٤)	(١,١٥٣,٣٠٢)	٧,١٢٢,٨٥٤	٤,٨٢٨,٥٦٧	الربح للفترة قبل الضريبة
(٩٨,٩٥٩)	(٥٦٦,٢٨٧)	(٥٦٦,٢٨٧)	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل للفترة
٢٦٥,١١٦	١,١٣٧,٥٦٨	(٩,٦٦٠,٥٥١)	(١,١٥٣,٣٠٢)	٧,١٢٢,٨٥٤	٤,٨٢٨,٥٦٧	الربح للفترة
٣١ كانون اول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥					
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)					
٤٧٦,٥٧٦,٨٥٢	٤٧٤,٥٠٣,٤٣٤	-	٢٠,٩٠١,٣٦٠	٢٢٤,٧٤٥,٢٩٥	٢٢٨,٨٥٦,٧٧٩	موجودات القطاع
١٨١,٢٢٢,٨٢٤	٢٥٣,١٦٩,٣٠٧	٢٥٣,١٦٩,٣٠٧	-	-	-	موجودات غير موزعة
٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	٧٢٧,٦٧٢,٧٤١	٢٥٣,١٦٩,٣٠٧	٢٠,٩٠١,٣٦٠	٢٢٤,٧٤٥,٢٩٥	٢٢٨,٨٥٦,٧٧٩	مجموع الموجودات
٥٠١,٣٠٤,٤٢٠	٥٧٩,٤٣٠,٩٣٠	-	٧١,٠٦٤,٦١٨	٨٣,٦٨٤,٠٣٥	٤٢٤,٦٨٢,٢٧٧	مطلوبات القطاع
٢٦,٠٤٢,٣٨٨	١٦,٦٥١,٣٧٥	١٦,٦٥١,٣٧٥	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٥٢٧,٣٤٦,٨٠٨	٥٩٦,٠٨٢,٣٠٥	١٦,٦٥١,٣٧٥	٧١,٠٦٤,٦١٨	٨٣,٦٨٤,٠٣٥	٤٢٤,٦٨٢,٢٧٧	مجموع المطلوبات
٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥					
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)					
٢,٠٣٣,١٨٣	٢,٢٨٣,٦٦٣					مصاريف رأسمالية
٩٦٢,٩٤٩	١,٠٣٧,٦٤٥					استهلاكات وإطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي-

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

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققه)			٣٠ حزيران ٢٠١٥ (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					
٣٠ حزيران ٢٠١٤ (مراجعة غير مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠١٥ (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					
الاجمالي الايرادات					

(٣٢) 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 بناء على تعليمات كفاية رأس المال للبنوك الإسلامية رقم (٥٠/٢٠١٠) الصادرة عن البنك المركزي الأردني سنداً لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالالف الدنانير:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققه)	٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)	
١٢٦,٢٢٧	١٢٧,٢٤٠	بنود رأس المال الاساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
(١,١٠٠)	(١,١٠٠)	خصم اصدار
٢٠,٦٣٨	٢٠,٦٣٨	الاحتياطي القانوني
١,٩٤٣	١,٩٤٣	الاحتياطي الاختياري
٨,١٣٧	٧,٦٨٧	الارباح المدورة
(٩٧٠)	-	موجودات ألت ملكيتها للبنك
(١,٣٢٦)	(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
١,٧٣٠	١,١٧٤	رأس المال الاضافي
(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 تابعه (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) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات التعمانية:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٨,٥٣٦,٧٧٨	٣,٨٧١,٦٨١	اعتمادات
١٩٩,٤٧٦	١٩١,٠٨٣	قبولات
		كفالات:
٣,٢٤٥,٤٧٥	٢,٨٣٧,٠٨٥	- دفع
١,٦٩٣,٤٢٩	١,٧٠٢,٨٩٣	- حسن التنفيذ
٦٧,٥٤٨	١٠٣,٢٥٠	- أخرى
٤٥,٤٧١,٤٢٢	١٠٥,٣٩٠,٢٠٤	- السقوف غير المستقلة
٥٩,٢١٤,١٢٨	١١٤,٠٩٦,١٩٦	المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

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

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

(٣٤) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ٢٩٩,٨٢٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ مقابل ١٣١,٤٧٥ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٤ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠,٧٨٥ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

من جهة أخرى، فقد سبق ان قرر البنك في شهر تشرين الثاني من عام ٢٠١٣ التدخل في إجراءات قضائية مدنية منظورة أمام إحدى المحاكم الفيدرالية بولاية نيويورك الأمريكية تتعلق بإجراءات تنفيذ جبري لحكم قضائي صادر عن تلك المحكمة لصالح شركة أمريكية ضد مجموعة من الأشخاص والشركات التابعين لإحدى العائلات الأجنبية، وقد كان تدخل البنك هناك بقصد الخروج من نطاق قرار قضائي صدر في تلك الإجراءات القضائية بدون تبليغ البنك وبدون علمه وتقرر بموجبه اعتبار البنك مسيطراً عليه من قبل تلك العائلة الأجنبية، 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 الجنوبية لولاية نيويورك الأمريكية قرارها بتاريخ ٢١ آب ٢٠١٤ لصالح البنك قضيت 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 يتابع مزاوله أعماله وأنشطته المصرفية داخل الولايات المتحدة الأمريكية وخارجها بصورة طبيعية وكاملة كالمعتاد وبدون أي قيود أو أوامر أو قرارات تحد من معاملاته وأنشطته المصرفية.

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

(٣٥) أرقام المقارنة

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