



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : مالية / 2857/1/ 2015

التاريخ : 2015/10/25

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : القوائم المالية للبنك كما في 30 ايلول 2015

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم القوائم المالية الموحدة المرحلية لبنك الأردن دبي الإسلامي وتقرير المراجعة لمدققي الحسابات للفترة المنتهية في 30 أيلول 2015.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ، ، ،

بنك الأردن دبي الإسلامي

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان
٢٥ تشرين الأول ٢٠١٥
٢٢٠٧
الرقم التسلسلي : ١١٠٠٦
رقم الأنسب : ١١٠٠٦
الجهة المختصة : المدير العام

بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة (مراجعة و غير مدققة)

٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد 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 إلى 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 كفاءة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم تسترِع 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.

فترة تأكيدية

كما هو مبين في إيضاح رقم (٣٢) حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة تم تسجيل مصاريف قانونية بلغت ١٥٣ر٤٦٨ دينار خلال التسعة أشهر الأولى لعام ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٧٠٨ر٦٢٤ دينار) وتم تحميلها على حسابات إيرادات الاستثمار المشترك وفقاً للفتوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

فترة إيضاحية

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

إرنست ويونغ أرمز
محاسبون قانونيون
مجلس إشراف
مخبر ٨٨٢
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٢ تشرين الأول ٢٠١٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٣٧,١٧٩,٣٢٠	٢١٣,٢٠٣,٢٩١	٤
٣,١٩٨,٣٠٣	٣,٦١٨,٩٩٣	٥
١٦,١٤٧,٤٨٧	١,٨٧٥,٩٤٧	٦
١,٢١٣,٨٠٣	٩٠٨,٤٨٣	٧
٢٩١,٨٢٢,٥٦٢	٣٠٤,٧٣٢,٧٦٨	٨
١٢٤,٠٤٥	١٠٤,٠٧٧	٩
٦,٣١٩,٣٩٢	٨,١٧٤,٠٩٦	١٠
٣٦٧,٢٥٣	٣٦٣,٤٦٦	١١
٨,١٤٢	-	١٢
١٦٦,٨٢٥,٥١٩	١٩٣,٠٢٥,٥٢٧	١٣
٧,٤٣٨,٤٤٥	٧,٤٣٨,٤٤٥	١٤
١٩,٦٦٨,٦٨٩	٢٠,٦٣٣,٨١٣	١٥
١,٣٢٦,١٨٥	١,٦٣٢,٣٩٠	١٦/ج
٥٣٤,٨١٥	٩٨٤,٨١٥	١٧
٥,٦٢٥,٧١٦	٦,٠٠٤,٣٦٠	١٨
٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	٧٦٢,٧٠٠,٤٧١	
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
استثمارات وكالة دولية		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
ذمم البعوض المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي		
قروض غير محولة - بالصافي		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		
إستثمارات في شركة حليفة		
إستثمارات وكالة محلية		
موجودات إجارة متبعية بالتمليك - بالصافي		
استثمارات في العقارات		
ممتلكات ومعدات بالصافي		
موجودات غير ملموسة		
موجودات ضريبية مؤجلة		
موجودات أخرى		
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين.		
المطلوبات		
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية		
حسابات العملاء الجارية		
تأمينات نقدية		
مخصص ضريبة الدخل		
مخصصات أخرى		
مطلوبات أخرى		
مجموع المطلوبات		
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		
حسابات الاستثمار المشترك		
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي		
احتياطي معدل الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك		
مخصص ضريبة الدخل لاحتياطي معدل الأرباح		
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار		
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار		
مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار		
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع		
خصم إصدار		
احتياطي قانوني		
احتياطي اختياري		
احتياطي مخاطر مصرفية عامة		
أرباح مدورة		
ربح الفترة		
مجموع حقوق المساهمين		
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين		

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ الى ٣٣ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

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

ايضاح	لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للمتعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
٢٢	٥,٠٩٣,٨٤٦	٥,٢٣١,٤٨١	١٥,٧٩٤,١٤١	١٤,٤٦٨,٩٨٤
إيرادات الببوع المؤجلة				
إيرادات موجودات مؤجلة متبعية بالتعليق	٤,١٦٣,٦٩٨	٣,٣٩٠,٠٨٦	١١,٤٩٢,٧٣٧	٩,٩٤٩,٠٧٧
أرباح استثمارات وكالة دولية	٦,٩٩٩	٣,١٩٢	٣٤,٧٢١	٣,١٩٢
٢٣	٤٠,٢٥١	٥٤,٦١٢	١٨٣,٢٠٢	١٦٩,١٠٨
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك				
(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(١٠٠,٢٩٣)	(١٠٠,٠٤١)	(٢١٧,٦٣٩)	(٥٣,٩٤١)
٢٤	-	-	(٣,٧٨٧)	١١,٢٧٣
حصة الأموال المشتركة من (خسائر) ارباح شركة حليفة				
(خسائر) ارباح تقييم عملات اجنبية	٨,٢٠٩	(٢٤,٨٢١)	٦٩١	(٥٠,٩٨٩)
إيرادات أخرى - مشتركة	١١٧,١٨١	-	٢١٨,١٤٩	٦٥٣
٣٢	(٣٩,١١٧)	(٢,٧٤٢)	(١٥٣,٤٦٨)	(١,٧٠٨,٦٢٤)
مصاريف قانونية				
الوفري المخصصات الأخرى	-	-	-	١٦,٦٤٣
إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك	٩,٢٩٠,٦٩٤	٨,٦٤١,٧٦٧	٢٧,٣٤٨,٧٤٧	٢٢,٨٠٥,٣٧٦
المسترد (المقتطع) من احتياطي معدل الأرباح	-	-	-	١,٠٢٥,٠٠٠
حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	(٣,٨٦٥,٣٩٧)	(٣,٩٣٣,٢٢٣)	(١١,٥٥٧,٦٠١)	(١١,١٤٦,٠٣٩)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	(٩٦٩,٠٦٩)	(١,٢٩٥,٩٣٠)	(٢,٧٣٤,٨٧٤)	(٣,٤٢٠,٨٠٦)
حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك	٤,٤٩٦,٢٢٨	٣,٤١٢,٦١٤	١٣,٠٥٦,٢٧٢	٩,٢٦٣,٥٣١
بصفته مضارباً ورب مال				
٢٥	١٤٩,٧٠٠	٢٦٦,٠٨٤	٤٠٧,١٦٨	٥٨٤,٢٧٦
إيرادات البنك الذاتية				
أرباح العملات الأجنبية	١١٢,٩٤٢	١٧٨,٥٤٣	٤٢٨,٧٦٨	٤٥٨,٧٨٧
إيرادات الخدمات المصرفية	٦٥٤,٨٦١	٧٧٠,٣٩٣	٢,٠٥٨,٧٧٤	٢,٣٣٥,١٩٤
إيرادات أخرى	٨٨	١١٣,٢٨٤	٢٣,٧٧٩	١٦٥,٤٦٨
إجمالي الدخل	٥,٤١٣,٨١٩	٤,٧٤٠,٩١٨	١٥,٩٧٤,٧٦١	١٢,٨٠٧,٢٥٦
نفقات الموظفين	(١,٧٨٦,٥٠٦)	(٢,٠١٣,١٤٤)	(٦,٥٦٣,١٤٦)	(٦,١١٥,١١١)
استهلاك وإطفاءات	(٦٢٣,٢٥٣)	(٤٩٩,٧٣٣)	(١,٦٦٠,٨٩٨)	(١,٤٦٢,٦٧٢)
استهلاك موجودات اجارة متبعية بالتعليق - ذاتي	(١١١,٢١٧)	(٢٢٤,٠٤٨)	(٢٧٣,٥٢٥)	(٤٥٧,٨٨٢)
الوفري المخصصات الأخرى	-	٢٢٥	-	٦٧٥
مصاريف أخرى	(١,٨٠٣,٧٢٨)	(١,٢٢٣,١٣٨)	(٤,٦٨٤,٢٢٢)	(٣,٦٢٩,٣٣١)
إجمالي المصروفات	(٤,٣٢٤,٧٠٤)	(٣,٩٥٩,٨٢٨)	(١٣,١٨١,٧٩١)	(١١,٦٦٤,٣٢١)
ربح الفترة قبل الضريبة	١,٠٨٩,١١٥	٧٨١,٠٩٠	٢,٧٩٢,٩٧٠	١,١٤٢,٩٣٥
١٦/ب (مصرف) ضريبة الدخل	(٤٧٤,٥٦١)	(٣١١,١٨٥)	(١,٠٤٠,٨٤٨)	(٤١٠,١٤٤)
ربح الفترة	٦١٤,٥٥٤	٤٦٩,٩٠٥	١,٧٥٢,١٢٢	٧٣٢,٧٩١
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	٢٦	٠/٠٠٦	٠/٠٠٥	٠/٠٠٧

تعتبر الايضاحات من رقم ١ الى ٢٣ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي

بنك الأردن دبي الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)

المجموع	أرباح مدوّرة	ربح الفترة	احتياطي مخاطر	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	(خصم اصدار)	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٠,٤٥٢,٨١٨	٨,٦٧١,١١٠	-	٣٠٠,٠٠٠	-	١,٩٤٢,٣٣٦	٢,١٣٧,٩٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٧٥٢,١٢٢	-	١,٧٥٢,١٢٢	-	-	-	-	-	-
١٣٢,٢٠٤,٩٩٠	٨,٦٧١,١١٠	١,٧٥٢,١٢٢	٣٠٠,٠٠٠	-	١,٩٤٢,٣٣٦	٢,١٣٧,٩٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥								
الرصيد في بداية الفترة								
مجموع الدخل للفترة								
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥								
١٢٩,٣١٥,٨٢	٧,٠١٨,٨٨٠	-	٣٠٠,٠٠٠	٧٨٥,٠٢٧	١,٩٤٢,٣٣٦	٢,٠٣٧,٨٣٩	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٣٢,٧٩١	-	٧٣٢,٧٩١	-	-	-	-	-	-
(٤٥٩,٧٢٩)	-	-	-	(٤٥٩,٧٢٩)	-	-	-	-
١٢٩,٥٨٨,١٤٤	٧,٠١٨,٨٨٠	٧٣٢,٧٩١	٣٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٢٩٨	١,٩٤٢,٣٣٦	٢,٠٣٧,٨٣٩	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤								
الرصيد في بداية الفترة								
مجموع الدخل للفترة								
المحول الى الاحتياطيات								
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤								

- يشمل رصيد الأرباح المدوّرة مبلغ ٩٨٤,٨١٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والتي بمقتضى موجهة ذاتية.
- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يشمل رصيد الأرباح المدوّرة مبلغ يساوي العجز في صندوق مواجهة مخاطر الاعتماد يحظر التصرف به.

تعتبر الايضاحات من رقم ١ الى ٣٣ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة وتقرأ معها

رئيس مجلس الادارة



المدير العام



المدير المالي



بنك الأردن دبي الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

إيضاح	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
ربح الفترة قبل الضريبة	٢,٧٩٢,٩٧٠	١,١٤٢,٩٣٥
التعديلات ليلود غير نقدية:		
استهلاكات وإطفاءات	١,٦٦٠,٨٩٨	١,٤٦٢,٦٧٢
حصة الأموال المشتركة من خسائر (أرباح) شركات حليفة	٣,٧٨٧	(١١,٢٧٣)
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢,٧٣٤,٨٧٤	٣,٤٢٠,٨٠٦
(المسترد) المقطوع من احتياطي معدل الأرباح	-	(١٠,٢٥٠,٠٠٠)
(الوفى) في المخصصات الأخرى	-	(١٧,٣١٨)
خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٧٣,٤٦٨	١٤٧,٥٣٣
(الوفى) في مخصص ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	(٩,٧٠٠)	-
(أرباح) بيع موجودات ثابتة	(٤,٨٢١)	(٩)
(أرباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة	(١٦,٧٣٥)	(٥٢,١٤٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات	٧,٤٣٤,٧٤١	٥,٠٦٨,١٩٩
التغيير في الموجودات والمطلوبات:		
النقص في أرصدة مقبدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٩١,٦٠٩	١٦
النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣١,٨٥٢	(٧٥٥,٢٤٧)
(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	(١٢,٨٠٧,٢٢٦)	(٤٢,٧٥٠,١٧٩)
النقص في القروض غير المحولة	٢٩,٦٦٨	٦٤,٠٥٤
النقص في استثمارات وكالة محلية	٨,١٤٢	-
(الزيادة) في موجودات إجارة متبعية بالتملك	(٣٦,٢٠٠,٠٠٨)	(١٤,٨٧١,٤٢٦)
(الزيادة) في الموجودات الأخرى	(٤١١,٩٠٩)	(٢,٥٢٥,٢٠٨)
الزيادة (النقص) في الحسابات الجارية	٢٣,٨٩٦,١٦٠	(١,٨١٧,٢٢١)
(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية	(٦,٦٨١,٨٩١)	١,٩٦٤,٧٨١
الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى	٦٩٣,٢٤٥	(٢٣٦,٥٥٧)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة	(١٣,٥١٥,٦١٧)	(٥٥,٨٥٨,٧٨٨)
ضريبة الدخل المدفوعة	(٢,١٧٢,٥٨٠)	(١,٩٣٠,٨٠٦)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل	(١٥,٦٨٨,١٩٧)	(٥٧,٧٨٩,٥٩٤)
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
صافي (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	(٢,٣٧١,٤٢٧)	(٥,٠٣٩,٥٩٢)
(شراء) موجودات غير ملموسة	(٧٨٦,٩٥٧)	(٣٤٩,٧١٧)
(شراء) ممتلكات ومعدات	(٢,١٤٠,٤٤٩)	(٢,٨٩٨,٤٤٨)
المتحصل من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة	٥٠,٠٠٠	-
بيع (الزيادة) استثمارات وكالة دولية	١٤,٢٧١,٥٤٠	(١١,٠١٧,١٧٥)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الاستثمار	٩,٠٢٢,٧٠٧	(١٩,٣٠٤,٩٣٢)
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٨٣,٦٨٩,٨٨١	١١٠,٦٣٥,٤٠٤
(النقص) في أموال مقرضة	-	(٧٩١,٩٧١)
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل	٨٣,٦٨٩,٨٨١	١٠٩,٨٤٣,٤٣٣
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٧٧,٠٢٤,٣٩١	٣٢,٧٤٨,٩٠٧
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	١٣٩,٧٩٧,٨٩٣	١١٤,٣٧٢,٠٧٩
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٢١٦,٨٢٢,٢٨٤	١٤٧,١٢٠,٩٨٦

٢٧

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ الى ٢٣ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)

(١) عام

إن بنك الأردن دبي الإسلامي ("البنك") هو شركة مساهمة عامة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلولاً قانونياً وواقعياً في كل ماله من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون 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 إلى بنك الأردن دبي الإسلامي بعد الحصول على التراخيص اللازمة من البنك المركزي الأردني لممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية وفق أحكام قانون البنوك نافذ المفعول.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة على غير أساس 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 إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٥/٧) بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠١٥.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية

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

إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية المعدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية حسبما تقرر الهيئة الشرعية للبنك وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ، كما أن نتائج أعمال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

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

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

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

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

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

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية

تتضمن القوائم المالية المرحلية من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك والشركات التابعة له المُؤلفة 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 المُعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك وشركاته التابعة.

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

يملك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مملك للوساطة المالية	٢,٠٠٠,٠٠٠	ذاتي	٪١٠٠	وساطة	عمان	٢٠١١
شركة الاردين دبي العقارية للاعمار *	١٠٠,٠٠٠	مشترك	٪١٠٠	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

* تملك شركة الاردن دبي العقارية للاعمار الشركة التابعة التالية:

شركة الفيض للاستثمارات العقارية	٥,٠٠٠	مشترك	٪١٠٠	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢
---------------------------------	-------	-------	------	---------------	------	------

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ويتم توحيد نتائج عمليات شركاته التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على شركاته 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 للتغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من حقوق أصحاب الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التنفقات 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 للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- مخصص تدلي زعم البيع 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 تدلي في قيمتها ويتم قيد التدلي وفقا للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٧,١١٥,٩٧٩	٩,٧٥٢,٩٢٧
٩٧,٤٧٣,٩٨٤	١٦٢,٦٤٥,٤٢١
٣٢,٥٨٩,٣٥٧	٤٠,٨٠٤,٩٤٣
١٣٧,١٧٩,٣٢٠	٢١٣,٢٠٣,٢٩١

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
حسابات جارية
احتياطي لندي الزامي
المجموع

- باستثناء الاحتياطي النقدي الاكبر لا يوجد ارصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٣,١٩٨,٣٠٣	٣,٦١٨,٩٩٣	٢,٥٣٠,٨٤٩	٣,٠٥٥,٧٣٩	٦٦٧,٤٥٤	٥٦٣,٢٥٤
٣,١٩٨,٣٠٣	٣,٦١٨,٩٩٣	٢,٥٣٠,٨٤٩	٣,٠٥٥,٧٣٩	٦٦٧,٤٥٤	٥٦٣,٢٥٤

حسابات جارية وتحت الطلب
المجموع

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة سحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٤٩١ و ٦٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
١,٢١٣,٨٠٣	٩٠٨,٤٨٣
١,٢١٣,٨٠٣	٩٠٨,٤٨٣

أسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
المجموع

(٧) ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

أن تفاصيل هذا السند هي كما يلي:

المجموع	ذاتي		مشتركة		
	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
الأفراد (التجزئة)-					
المرابحة للأمر بالشراء	٩٤,٢٩٦,٤٣٢	٨١,٦٧٥,٠٦٢	٦٤٦,٤٥٧	٨١,٠٥٥,٠١٧	٩٣,٦٤٩,٩٧٥
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٤٠٨,٩٨٩	٧٩٩,٦١٣	-	-	٤٠٨,٩٨٩
ذمم أخرى	١٣٣,٣٣٧	٩٣,٣٧٥	١٣٣,٣٣٧	-	-
التمويلات العقارية	١٩,٦٣٣,٥٠٠	٢٢,٤٣٧,٦٦١	-	-	١٩,٦٣٣,٥٠٠
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-
المرايحات الدولية	٩٦٩,٨٧٢	٧,٧٥٣,٧٥٤	-	-	٩٦٩,٨٧٢
المرابحة للأمر بالشراء	١٥٦,٤١٤,٩١٨	١٩٦,٠١٣,٠٩٤	-	-	١٥٦,٤١٤,٩١٨
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٨٧٨,٨٠١	٥٨٦,٥٤٤	-	-	٨٧٨,٨٠١
الحكومة والقطاع العام	٧٧,١٢٨,٤٤٠	٢١,٣٥٠,٩٩٦	-	-	٧٧,١٢٨,٤٤٠
ذمم أخرى	١٠,٩٥٧	٦٤,٦٠٠	١٠,٩٥٧	-	-
المجموع	٣٤٩,٨٧٥,٢٤٦	٣٣٠,٧٧٤,٦٩٩	٧٤٠,٧٥١	٣٢٩,٩٩٦,٦٧٩	٣٤٩,٨٤٤,٤٩٥
يتركب الإيرادات المؤجلة	٣٧,٤٤٩,٥٣٢	٣١,١٩٠,٦٥٩	٧٨,٣٩٢	٣١,١٩٠,٦٥٩	٣٧,٤٤٩,٥٣٢
الإيرادات المعلقة	٤١٨,٩٥٦	٣٩٥,٢٥٥	-	-	٤١٨,٩٥٦
مخصص التقدي	٧,١٩٥,٢٢٤	٧,٣٠٠,٣٦٩	٣٧٤	٧,٢٩٩,٩٩٥	٧,١٩٥,٢٢٤
صافي ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى	٣٠٤,٠٢٠,٧٨٣	٢٩٢,٢٧٤,٧٦٨	٧١١,٩٨٥	٢٩١,١١٠,٧٧٠	٢٩١,٨٢٢,٥٦٢

بلغت ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٨٩١٦٩١٢١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٦٤% من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك. مقابل ١٢٣٨٠١٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٤٩% من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

بلغت ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تتركب الإيرادات المعلقة ٨٩٢٩٢٩٦٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٥٧% من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك. مقابل ١١٩٧٥٢٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٤١% من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك فقرة (٥٥) ١١٢٦٢٩٦٧٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥. مقابل ٩٤٨٦٩٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. بينما بلغ مخصص لدني التسهيلات المشتركة المحاسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ١٩٦٣٣٥ دينار. وبلغ مخصص لدني التسهيلات المشتركة تم احتساباً على أساس العمل الواحد (غير العاملة) ٦٩٩٨٨٨٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥. مقابل ١٠٧٣٠٧ دينار و١٩٢٦٨٨ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٢٨٤٤١٠٧٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢٢٠% من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات. مقابل ٢١٣٥٠٩٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٦٤٥% من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشترك					
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			٣٠ أيلول 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	٣٠,٤٨٨	١,٥٥٠	٢٨,٩٣٨
١٩١,٨٨٦	١٩٠,٢٠٣	١,٦٨٣	٦,٧٨٧	٢٨١	٦,٥٠٦
٣٩٥,٢٥٥	٣٦٤,٦٨٨	٣٠,٥٦٧	٤١٨,٩٥٦	٣٦٥,٩٥٧	٥٢,٩٩٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة

يضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة/ السنة

يتركب: 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 أصدرت هيئة الرقابة الشرعية للبنك فتوى تقرر أن القروض التي لم يتم تحويلها تبقى لحساب المساهمين حتى تسديدها أو تحويلها ولا تدخل في الوعاء المشترك وأما ما يحصل من أقساط هذه القروض فيتم اعتبارها حق للمساهمين حتى يعاد استئجارها في الوعاء المشترك.

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			٣٠ أيلول 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	١,٢٤٢,٥٧١	١,١٣٩,٨٣٠	١٠٢,٧٤١
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	-	١,١٣١,٣٨٢	١,١٣١,٣٨٢	-
١٢٤,٠٤٥	٢١,٣٠٤	١٠٢,٧٤١	١٠٤,٠٧٧	١,٣٣٦	١٠٢,٧٤١

إجمالي القروض غير المحولة

يتركب: الإيرادات المعلقة

يتركب: مخصص لدني القروض غير المحولة

صافي قروض غير محولة

مُخصص تدلي القروض غير المحولة

فيما يلي الحركة على مُخصص التدلي:

الشركات الكبرى		
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	المخصص المأخوذ
-	-	يتزل: ما تم رده الى الأرباح
٩,٧٠٠	-	المستخدم خلال الفترة / السنة (التمويلات المشطوبة)
١,١٣١,٣٨٢	١,١٤١,٠٨٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٣٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مقابل ٣٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)

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

- بلغ رصيد مخصص تدلي التسهيلات الذاتية والمحتسب على اساس العمل الواحد ٢٤,٥٩٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (مقابل ٢٥,٢١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)

الإيرادات المتعلقة

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

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
٢,٦٣٦,١٩١	٣,٣٤٠,٢٤٦	موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:
٥,٤٣١,١٣١	٢,٨٧٢,٣٧٢	اسهم شركات
٨,٠٦٧,٣٢٢	٦,٢١٢,٦١٨	سكوك اسلامية
		مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤	موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:
١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤	اسهم شركات
		مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
٨,١٧٤,٠٩٦	٦,٣١٩,٣٩٢	مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

ملفت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ١٠٦,٧٧٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(١٠) استثمارات في شركة حلبفة

استثماري رأس مال شركة حلبفة (مشتركة)

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

الشركة الأردنية لتجهيز السمدة

(١١) بوجودات احبار متبوعه بالتملك بالصاقه

المجموع			ذاتية			مستفزة		
صافي القيمة	الاسجلات الموزون	التكلفة	صافي القيمة	الاسجلات الموزون	التكلفة	صافي القيمة	الاسجلات الموزون	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
189,113.11	(38,711.433)	227,824,548	3,561,172	(551,747)	4,112,919	185,561,119	(38,151,710)	223,711,109
3,912,439	(5,795,419)	4,707,023	-	-	-	3,112,439	(5,795,419)	4,707,023
193,025,547	(41,506,852)	234,532,399	3,561,172	(551,747)	4,112,919	188,673,558	(43,947,129)	233,776,429

٣٠ كانون الأول ٢٠١٥ (مراجعة غير مدققة)

موجودات اجازة مستهبة بالتسليم - مخصصات

موجودات اجازة مستهبة بالتسليم - التي

الجميع

المجموع			فائقة		متوسطة	
القيمة	الاحتمالات التراكمي	الكثافة	الاحتمالات التراكمي	الكثافة	القيمة	الاحتمالات التراكمي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٧,٨١٩,١٥٨	(٣٠,٣٧٨,٩٥٠)	١٨٨,١٠٨,٢٠٨	٣,٣٥٩,٨٣٨	(٢٩١,٨٧٠)	٣,٣٥٩,٧٠٨	١٥٤,١٠٩,٤٤٠
٨,١٥٦,٢١١	(٥,٣٥٦,١٩١)	١٤,٢١٣,٥٥٢	-	-	-	٨,١٥٦,٢١١
١١٦,٨٣٥,٥١٩	(٧٥,٥٥٥,٢٤١)	٢٠,٤٤٩,٧١٠	٣,٢٥٩,٨٣٨	(٢٩١,٨٧٠)	٣,٣٥٩,٧٠٨	١٦٣,٥٦٥,٦٨١
						(٥,٣٥٦,١٩١)
						١٤,٣١٢,٥٥٢
						١٩٨,٧٦٩,٠٥٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مرفقة)

موجزات اجراء متبعية بالعمليكات - عمالقات

موجزات اجراء متبعية بالعمليكات - اللات

المجموع

٢٠١٤. بلغ اجمالي القساط الاجارة المستحقة ٧٢٠ و٨٨٧ دينار كفاي ٣٠ ايلول ٢٠١٥ مقابل ١٥٧ و٣٨٦ دينار كفاي ٣١ كانون الاول ٢٠١٤. علما بأنه تم اصدار اربعة الاجارة المستحقة من ضمن ذمم المبرع الموزعة والقسم الاخرى (المباح ١٧). بلغت الاجارة للثمنه بالتفصيل نحو العاشرة ١ و٣٤٩ دينار اي ما نسبته ٢,٠٢ % من رصيد الاجارة للثمنه بالتفصيل كفاي ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ١٣ و٢١٦ دينار اي ما نسبته ٢,٠٢ % من رصيد الاجارة للثمنه بالتفصيل كفاي ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

(١٢) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
١٢٤,٥٧٢	٧,٥٤٨	شيكات للتحويل
٣,٧٥٧,٢١٩	٣,٧٩٠,٤٨٤	الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
١,٠٩٤,٥٦٧	٨٨٩,٢٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٦,٧١٦	١١٢,٥٨٥	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٧٦,٥٤٦	٤٣,٤٩٥	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٥٦,٠٧٤	١٨٧,٠٥٦	أمانات ضريبة دخل
٤١,٤٩٨	٤٦,٥٦٥	معاملات في الطريق
٧٧٧,١٦٨	٥٤٨,٧١٣	اخرى
٦,٠٠٤,٣٦٠	٥,٦٢٥,٧١٦	المجموع

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

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

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي ألت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة. وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

(١٣) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول 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 أيلول ٢٠١٥				
(مراجعة غير مدققة)				
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١,٣٨١,٩٢١	٧,٩٧٦,٣٣٥	٢٢,٩٢٨,٢٥٤	١,٧٥٩,١٣٨	٩٤,٠٤٥,٦٤٨
٦١,٣٨١,٩٢١	٧,٩٧٦,٣٣٥	٢٢,٩٢٨,٢٥٤	١,٧٥٩,١٣٨	٩٤,٠٤٥,٦٤٨

٣١ كانون الأول 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

حسابات جارية

المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ١,٧٥٩,١٣٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١,٨٧ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١,٨٦٥,٠١٠ دينار أي ما نسبته ٢,٦٦ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٢,٣٨٩,٣٤٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢,٥٤ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١,٩٦١,٧٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢,٨٠ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ٤,٣٥٣,٢٢٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٣,١١٦,٥٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٥) مخصصات أخرى

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول 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 قضائيا مقامة ضد البنك
المجموع

٣١ كانون الأول 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 قضائيا مقامة ضد البنك
المجموع

(١٦) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
٢١,٠٢١	-
١,٠٢٩,٩٧٠	٣٢,٥٧٥
٤٦٠,٨٧٨	
(٤٦٠,٨٧٨)	(١١,٥٥٤)
(٢٢٢,١٦٤)	-
٨٢٨,٨٢٧	٢١,٠٢١

رصيد بداية الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المستحقة
بضائف نسويات سنوات سابقة
بتزل اضرية الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
بتزل اضرية الدخل المدفوعة عن الفترة الحالية
رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
(١٠٠,٢٩,٩٧٠)	(٤١٠,١٤٤)	(مصرف) ضريبة الدخل للفترة
٤٥٠,٠٠٠	-	بقل : موجودات ضريبة مؤجلة *
(٤٦٠,٨٧٨)	-	بضاف : تسويات سنوات سابقة
(١,٠٤٠,٨٤٨)	(٤١٠,١٤٤)	المجموع

* ضريبة تلخص عام ٢٠١٣ وقد تم تحميلها للمصاريف الذاتية توخفا للمعدالة حيث سيتم استردادها لاحقا.

ثم الحصول على مغالصة ثانية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠١٣.

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

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

ج- موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤

٣٠ أيلول ٢٠١٥

رصيد بداية الفترة	المبالغ المحيرة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
				(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٢٣,٨١٨	-	-	٢٣,٨١٨	٨,٣٣٦	٨,٣٣٦
٦٠,٧٨٥	-	-	٦٠,٧٨٥	٢١,٢٧٥	٢١,٢٧٥
٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١	١٢٠,٢٠٤	١٢٠,٢٠٤
١,١٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠
-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٥٠,٠٠٠
١,٥٢٨,٠٤٤	-	١,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٢٨,٠٤٤	٥٣٤,٨١٥	٩٨٤,٨١٥

موجودات ضريبة مؤجلة

موجودات ضريبة مؤجلة ذاتية

مخصص لمؤوض نهاية الخدمة

مخصص قضايا مقامه ضد البنك

مخصص تدني موجودات مستملكة

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية

مصاريف قانونية

المجموع

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

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

(١٧) مطلوبات اخرى

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١,٠٤٢,١٣٠	١,٥٠٠,٥٤٨	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٦٥٥,٧٣٣	٥,٤٥٣,٧٣٠	شيكات مدير
٦٥٠,٩٧٥	-	امانات الشركة المترابطة
١,٨٢٣,٩١٩	٩٧٤,٢١١	امانات مساهمين وامانات عملاء
٥,٧٣٦,٤٢٥	٥,٣٣٩,٣٨٩	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
٨,٧٣٨	٨,٤١٩	دائنووساطة مالية
١١,٧٠٨,٣٢٩	١٠,٠٩٧,١٨٣	امانات مؤقتة
٧٤٨,٤٠٨	٦٩٤,٤٢٢	اخرى
٢٣,٣٧٤,٦٥٧	٢٤,٠٦٧,٩٠٢	المجموع

(١٨) حسابات الاستثمار المشترك

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥				
(مراجعة غير مدققة)				
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١,٠٨٨,٠١٢	٧٧١,٧٦٦	٣٣٣,٤٧٤	٤٢,٩٥١	٣٢,٢٣٦,٢٠٣
٣٠٣,٤٧٦,٦٢٨	٦٧,٣٠٠,٧٦٩	٢٧,٨٩٥,٧٦٣	٤١,٥٢٨,٥٠٩	٤٤٠,٢٠١,٦٦٩
٨,٧٦٠,٨٥٣	٤,٨٩١,٦٣٦	-	-	١٣,٦٥٢,٤٨٩
٣٤٣,٣٢٥,٤٩٣	٧٢,٩٦٤,١٧١	٢٨,٢٢٩,٢٣٧	٤١,٥٧١,٤٦٠	٤٨٦,٠٩٠,٣٦١
٨,٠٢٤,٨٧٥	١,٧٩٥,٦١٨	٦٩٩,٤٦٦	١,٠٣٧,٦٤٢	١١,٥٥٧,٦٠١
٣٥١,٣٥٠,٣٦٨	٧٤,٧٥٩,٧٨٩	٢٨,٩٢٨,٧٠٣	٤٢,٦٠٩,١٠٢	٤٩٧,٦٤٧,٩٦٢

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
٢٥٥,٤٢٥,٦٧٨	٦٤,٩٢٥,٢١٥	١٤,٦٩٢,١٤٤	٣٧,٥٦٥,٢٠١	٣٧٢,٦٠٨,٢٣٨
٢٧٩,٧٧٠,٨١٠	٦٦,٣٨٧,٠٥٤	١٥,٠٣٩,٢٨١	٣٧,٥٦٥,٢٠١	٣٩٨,٧٦٢,٣٤٦
١٠,٤٧٩,٨٥١	٢,٦١٨,٧٨٥	٥٨٩,٩٥٠	١,٥٠٧,١٤٩	١٥,١٩٥,٧٣٥
٢٩٠,٢٥٠,٦٦١	٦٩,٠٠٥,٨٣٩	١٥,٦٢٩,٢٣١	٣٩,٠٧٢,٣٥٠	٤١٣,٩٥٨,٠٨١

حسابات التوفير
حسابات لأجل
المجموع
حصة المودعين من عوائد الاستثمار
اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

- تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالأرباح 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 الأردني.

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

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار لنهاية الربع الثالث من العام ٢٠١٥ (٣٤٣٪) مقابل ما نسبته (٤٣٩٪) في السنة السابقة.

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي لنهاية الربع الثالث من العام ٢٠١٥ (٩٢٪) مقابل ما نسبته (١٠١٪) في السنة السابقة.

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ٤٢٦٠٩١٠٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ اي ما نسبته ٨٣٥٦٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، مقابل ٣٩٠٧٢٣٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ اي ما نسبته ٩٤٣٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقبدة السحب) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مبلغ ٧٣,٠٠٩ مقابل ٤١,٠٥٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٩) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣٠ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٦,١٨٤,٧١٦	٩,٤٨٦,٤٦٣	رصيد بداية الفترة/ السنة
٤,٧١٨,٦١٠	٢,٧٣٤,٨٧٤	يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المطلقة خلال الفترة/ السنة
٣,٥٤٤	١,٧٩١	ي طرح: ديون معدومة
١,٤١٣,٣١٩	٩٥٦,٥٧٩	ي طرح: ضريبة الدخل المستحقة
٩,٤٨٦,٤٦٣	١١,٢٦٢,٩٦٧	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 أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٩,٤٨٦,٤٦٣	١١,٢٦٢,٩٦٧	رصيد نهاية الفترة/السنة
١١٣,٨٩٣	١٢٨,٧٥٨	مقابل تدني ذمم إجارة متبعية بالتملك
٧,١٨٦,١٠٢	٧,٠٦٦,٤٦٦	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة
٢,١٨٦,٤٦٨	٤,٠٦٧,٧٤٣	الرصيد المتبقي

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

- مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢,١٥٦,٧٥٧	١,٦٣٩,٢٧٠	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٤١٣,٣١٩	٩٥٦,٥٧٩	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة / السنة
١,٩٣٠,٨٠٦	١,٤٨٩,٥٣٨	ي طرح : ضريبة الدخل المدفوعة
١,٦٣٩,٢٧٠	١,١٠٦,٣١١	رصيد نهاية الفترة/السنة

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

(٢٠) احتياطي معدل الأرباح

يحتفظ البنك بصفته مضاربا بحقه في اقتطاع نسبة معينة من حصص كل من المودعين والمساهمين من صافي الأرباح في الوعاء الاستثماري المشترك قبل اقتطاع حصة المضارب بفرض تثبيت معدل الأرباح لصالح المودعين والمساهمين مستقبلا ويتم اقتطاع وحجز وصرف هذه الأموال بناء على الموافقة المسبقة من هيئة الرقابة الشرعية .

ان رصيد احتياطي معدل الأرباح موزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ أيلول 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 المائد لأصحاب الاستثمار المشترك بالصافي بعد كسبي 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 أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

بلغ خصم الإصدار مبلغ ١٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

(٢٢) إيرادات السيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤		٣٠ أيلول ٢٠١٥		
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				الأفراد (التجزئة)-
٣٢,٧١٤	٤,٢٦٤,٧٢٨	٢٩,٠٥٤	٥,٥٣٧,٢٤٢	مبيعات للأمر بالشراء
-	١,١٣٩,٦٥٥	-	١,٢٥٤,٨٤٢	التمويلات العقارية
				الشركات الكبرى-
-	٢٣,٣٩٨	-	١٠,٣٤٠	مبيعات دولية
-	٩,٠٤١,٢٠٣	-	٨,٩٩١,٧١٧	مبيعات للأمر بالشراء
٣٢,٧١٤	١٤,٤٦٨,٩٨٤	٢٩,٠٥٤	١٥,٧٩٤,١٤١	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٧٤,٧٣٨	٩٤,٥٦٨	عوائد توزيعات اسهم
٨٤,٥٧٢	(٣٢,١٩٨)	خسائر/ ارباح بيع موجودات مالية
٩,٧٩٨	١٢٠,٨٣٢	عوائد الصكوك الاسلامية
١٦٩,١٠٨	١٨٣,٢٠٢	المجموع

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

إن تفاصيل هذا السند كما يلي:

مشتركة							
٣٠ أيلول ٢٠١٤				٣٠ أيلول ٢٠١٥			
(مراجعة غير مدققة)				(مراجعة غير مدققة)			
المجموع	أرباح موزعة	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	المجموع	أرباح موزعة	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اسهم شركات	١٧,٦٦١	(١٤٧,٥٣٣)	٩٧,٠٤٩	(٢١١,١٨٦)	٤٦,١٢١	(٢٧٣,٤٦٨)	١٦,١٦١
المجموع	(٣٢,٧٨٥)	١٧,٦٦١	(١٤٧,٥٣٣)	٩٧,٠٤٩	(٢١١,١٨٦)	٤٦,١٢١	(٢٧٣,٤٦٨)
بطرح:							
عمولة عقد أسهم	٦,٤٥٣	-	-	٦,٤٥٣	-	-	٦,٤٥٣
المجموع	٩,٧٠٨	(٢٧٣,٤٦٨)	٤٦,١٢١	(٢١٧,٦٣٩)	٤٦,١٢١	(٢٧٣,٤٦٨)	٩,٧٠٨
	(٥٣,٩٤١)	١٧,٦٦١	(١٤٧,٥٣٣)	٧٥,٨١٣			
	٢١,١٥٦	-	-	٢١,١٥٦			

(٢٥) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا السند هي كما يلي:

إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٤
	دينار	دينار
	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
أرباح قروض غير محولة*	٦,٩٧٥	-
إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك	٣٧١,١٣٩	٥٥١,٥٦٢
إيرادات البيوع المؤجلة	٢٢	٣٢,٧١٤
المجموع	٤٠٧,١٦٨	٥٨٤,٢٧٦

* يتضمن هذا السند 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 التغيرات وهو ما قيمته ٤١٥ ل. - قرش لكل سهم.

(٢٦) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٧٣٢,٧٩١	١,٧٥٢,١٢٢
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠,٠٠٧	٠,٠١٨

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(٢٧) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
١٤٢,٧٠٩,١٥١	٢١٣,٢٠٣,٢٩١
٦,٥٤١,٦٣١	٣,٦١٨,٩٩٣
(١,٦٣٧,٤٩٥)	-
(٤٩٢,٣٠١)	-
١٤٧,١٢٠,٩٨٦	٢١٦,٨٢٢,٢٨٤

النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر

بضائف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر

يتزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر

يتزل: ارصدة مقبدة السحب . ايضاح (٥)

المجموع

(٢٩) معلومات عن قطاعات البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك-

يتم تنظيم البنك لتفويض إدارة من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المملوكة وذمم البنوك المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك وذمم البنوك 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:

الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٤
(مراجعة غير مدققة)					
٩,٠٢٨,١٣٤	١٠,٦٧٥,٣١٨	(١,٢٩٦,٩٤١)	٣,٣٠,١٢٤	١٨,٧٠٩,٦٣٥	١٥,٢٠٣,٠٦٢
أجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي)					
-	-	-	(٢,٧٣٤,٨٧٤)	(٢,٧٣٤,٨٧٤)	(٣,٤٢٠,٨٠٦)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار المشتركة					
-	-	-	-	-	١,٠٢٥,٠٠٠
٩,٠٢٨,١٣٤	١٠,٦٧٥,٣١٨	(١,٢٩٦,٩٤١)	(٢,٤٣١,٧٥٠)	١٥,٩٧٤,٧٦١	١٦,٨٠٧,٢٥٦
(١,٢١٦,٦٠٨)	(٤١٤,٩٦٣)	(٤٨٧,٢٤٧)	(١١,٠٦٢,٩٧٣)	(١٣,١٨١,٧٩١)	(١١,٦٤٤,٣٢١)
نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة					
٧,٨١١,٥٢٦	١٠,٢٦٠,٣٥٥	(١,٧٨٤,١٨٨)	(١٣,٤٩٤,٧٢٣)	٢,٧٩٢,٩٧٠	١,١٤٢,٩٣٥
الربح للفترة قبل الضريبة					
-	-	-	(١,٠٤٠,٨٤٨)	(١,٠٤٠,٨٤٨)	(٤١٠,١٤٤)
وافر (مصرف ضريبة الدخل) للفترة					
٧,٨١١,٥٢٦	١٠,٢٦٠,٣٥٥	(١,٧٨٤,١٨٨)	(١٤,٥٣٥,٥٧١)	١,٧٥٢,١٢٢	٧٣٢,٧٩١
الربح للفترة					
٢٤١,٥٠٧,٨١١	٢٤٩,١٠٧,٦٦٤	١٤,٣٩١,١٦٧	-	٥٠٥,٠٠٦,٦٤٢	٤٧٦,٥٧٦,٨٥٢
موجودات القطاع					
-	-	-	٢٥٧,٦٩٣,٨٢٩	٢٥٧,٦٩٣,٨٢٩	١٨١,٢٢٢,٨٢٤
موجودات غير موزعة					
٢٤١,٥٠٧,٨١١	٢٤٩,١٠٧,٦٦٤	١٤,٣٩١,١٦٧	٢٥٧,٦٩٣,٨٢٩	٧٦٦,٧٠٠,٤٧١	٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦
مجموع الموجودات					
٤٤٣,٩٣٤,٣٦٥	٨٦,٧٢١,٤٥٢	٧٢,٦٠١,٢٨٦	-	٦٠٣,٢٥٧,١٠٣	٥٠١,٣٠٤,٤٢٠
مطلوبات القطاع					
-	-	-	٢٧,٢٣٨,٣٧٨	٢٧,٢٣٨,٣٧٨	٢٦,٠٤٢,٣٨٨
مطلوبات غير موزعة					
٤٤٣,٩٣٤,٣٦٥	٨٦,٧٢١,٤٥٢	٧٢,٦٠١,٢٨٦	٢٧,٢٣٨,٣٧٨	٦٣٠,٤٩٥,٤٨١	٥٢٧,٣٤٦,٨٠٨
مجموع المطلوبات					
٢٠١٥ أيلول	٢٠١٤ أيلول	٢٠١٥ أيلول	٢٠١٤ أيلول	٢٠١٥ أيلول	٢٠١٤ أيلول
(مراجعة غير مدققة)					
٢,٩٢٧,٤٠٦	٣,٢٤٨,١٦٥	١,٤٦٢,٦٧٢	١,٦٦٠,٨٩٨	٢,٩٢٧,٤٠٦	٣,٢٤٨,١٦٥
مصاريف رأسمالية					
استهلاكات وإطفاءات					

معلومات التوزيع الجغرافي.

يمثل هذا الأيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية. فبما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

٢٠١٤ كانون الأول (مدققة)			٢٠١٥ أيلول (مراجعة غير مدققة)		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	٢٥,٧٥٩,٠٧٦	٦٣٢,٠٤٠,٦٠٠	٧٦٢,٧٠٠,٤٧١	٨,٢٧٦,٩٥٠	٧٥٤,٤٢٣,٥٢١

مجموع الموجودات

٢٠١٤ أيلول (مراجعة غير مدققة)			٢٠١٥ أيلول (مراجعة غير مدققة)		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
٣,٢٤٨,١٦٥	-	٣,٢٤٨,١٦٥	٢,٩٢٧,٤٠٦	١٣٠,٧٣٢	٢,٧٩٦,٦٧٤
١٥,٢٠٣,٠٦٦	١٣,٧٧٥	١٥,١٨٩,٢٨٧	١٨,٧٠٩,٦٣٥	١٣٥,٣١١	١٨,٥٧٤,٣٢٤

المصرفيات الرأسمالية
اجمالي الإيرادات

(٣٠) إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متعلقات البنك المركزي التي تتطلب وجود أموال ذاتية كافية لتغطية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر تتناسب مع طبيعة التمويل الممنوح والاستثمار المباشر. وتتكون رأس المال لهذه الغاية من ما حدده البنك المركزي لاعتباره رأس مال تنظيمي (ومرأس 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 متطلبات كفاية رأس المال للبنوك الإسلامية رقم (٥٠/٢٠١٠) الصادرة عن البنك المركزي الأردني سنداً لأحكام المادة (١٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

٢٠١٤ كانون الأول (مدققة)	٢٠١٥ أيلول (مراجعة غير مدققة)	
١٢٦,٢٢٧	١٢٧,٣١٣	بنود رأس المال الاسامي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتسب (المدفوع)
(١,١٠٠)	(١,١٠٠)	خصم اصدار
٢٠,٦٣٨	٢٠,٦٣٨	الاحتياطي القانوني
١,٩٤٣	١,٩٤٣	الاحتياطي الاختياري
٨,١٣٧	٧,٦٨٧	الإرباح المدورة
(٩٧٠)	-	موجودات الت ملكيتها للبنك
(١,٣٢٦)	(١,٣٢٦)	موجودات غير ملموسة
(١٦٦)	(١١٨)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(٩٢٩)	(١٠٥)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
١,٧٣٠	١,٣٢١	رأس المال الاضائي
(٢٨٠)	(٤١٥)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
٢,١٧٦	١,٨٥٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١٦٦)	(١١٨)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
-	-	استثمارات في شركة تابعه (٥٠٪)
١٢٧,٩٥٧	١٢٨,٦٣٤	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٨٨,٧٩٣	٢٦٨,٤٢٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٤,٣١٪	٤٧,٩٢٪	نسبة كفاية رأس المال (I)
٤٣,٧١٪	٤٧,٤٣٪	نسبة كفاية رأس المال الاسامي (II)

(٣١) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات التتبعية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٨,٥٣٦,٧٧٨	٥,٢٢٣,٦١٤	اعتمادات
١٩٩,٤٧٦	٢٤٧,٠١٦	قنوات
		كفالات:
٣,٢٤٥,٤٧٥	٢,٤٢٢,٦٣٥	- بلع
١,٦٩٣,٤٢٩	١,٦٩٠,٦٠٨	- حسن التنفيذ
٦٧,٥٤٨	٥٢,٧٩٠	- أخرى
٤٥,٤٧١,٢٢٢	٥٥,٧٥٢,٠٠٦	- القرب غير المستغلة
٥٩,٦١٤,١٢٨	٦٥,٣٨٨,٦٦٩	المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٢٩٦,٩٥٨	٢٢٥,٥١٤	عقود استشارية
٢٩٦,٩٥٨	٢٢٥,٥١٤	المجموع

تتحقق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

(٣٢) قضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ١٢٩,٨٢٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ١٧٥,١٣١ 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 أن 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 التابعة لإحدى العائلات الأجنبية ، وقد كان تدخل البنك هناك بقصد الخروج من نطاق قرار قضائي صدر في تلك الإجراءات القضائية بدون تبليغ البنك وبدون علمه وتقرر بموجب 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 تفسير أي من شؤونه ، هذا وقد أصدرت المحكمة الفيدرالية الحضرية لولاية نيويورك الأمريكية قرارها بتاريخ ٢٠١٤/٨/٢١ لصالح البنك قضت بموجبها بإخراج البنك من نطاق القرار القضائي الصادر في تلك الإجراءات القضائية ، و لاحقاً قامت الشركة الأمريكية المذكورة بإسقاط استئنافها بصورة نهائية ، وما يعني بأن القرار القضائي الصادر بتاريخ ٢٠١٤/٨/٢١ قد أصبح نهائياً و قطعياً .

وعليه ، فإن البنك يستطيع متابعة ومزاولة أعماله وأنشطته المصرفية داخل الولايات المتحدة الأمريكية وخارجها بصورة طبيعية وكاملة كالمعتاد وبدون أي قيود أو أضرار أو قرارات تحد من معاملاته وأنشطته المصرفية.

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

(٣٣) أرقام المقارنة

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