



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : مالية 2016 / 1708 / 2 / 1

التاريخ : 28 / 04 / 2016

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : القوائم المالية للبنك كما في 31 آذار 2016

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم القوائم المالية الموحدة المرحلية لبنك الأردن دبي الإسلامي و تقرير المراجعة لمدققي الحسابات للفترة المنتهية في 31 آذار 2016.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

سامي الأفغاني

المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ شباط ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٤٨٧
رقم الملف: ١١٠٦
الجهة المختصة: ١١٠٦

صندوق بريد ١٩٨٢

عمان ١١١٨ الأردن

هاتف: ٩٦٢-٦-٤٦٠٢٢

فاكس: ٩٦٢-٦-٤٦٧٨٢١

بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة (مراجعة وغير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٦

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

ملزمة

لقد رجعنا القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن دبي الاسلامي كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التكتفات للتقنية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة اشهر 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 للتوصل 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 بإستقاربات 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 نبدى رأي تدقيق حولها.

للتلخيص

بناءً على مراجعتنا، لم تسترّع 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 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.

إيسيت ويونغ الأردن
إيسيت ويونغ الأردن
مسابزون فائزون
مسجلين بـ ١١٨٠
عصر ١٩٩٨ - هيكلة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٨٣٠٠
www.ey.com/me

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ نيسان ٢٠١٦

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)
كما في ٣١ آذار ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	إيضاحات	
دينار (مدققه)	دينار (مراجعة غير مدققه)		
الموجودات			
٢١٩,٧٣٦,٧٣٤	٢٦٠,٢١٣,٥١٩	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٩٦٢,٥٩٤	٥,٠٢٣,٤٢٠	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٤٨,٣٣٦	١١,٦٥٨,٤٤٥		استثمارات وكالة دولية
٤٨٧,٠٢١	٢٢٧,٣٦٥	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٩,٠١٠,٠٠٣	٣٢٠,٠٤٩,٥٩٤	٧	ذمم البيوع الموقلة والذمم الأخرى - بالصافي
١٠٤,٠٧٧	٥٤,٢٣٣	٨	قروض غير محولة - بالصافي
٧,٧٣٩,١٧٦	٧,٠٤٧,٨٢٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣٦٣,٤٦٦	٣٦٣,٤٦٦	١٠	إستثمارات في شركة حليفة
٢٠٣,٣٥٧,٨٨٥	٢١١,٦٤٠,٠١٣	١١	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٢١,٠١٩,١٢٢	٢١,٦٤٣,٣٤٩		ممتلكات ومعدات بالصافي
١,٦٤٨,٤٧٥	١,٥٥٣,٢٧٢		موجودات غير ملموسة
٩٨٤,٨١٥	٩٨٤,٨١٥	١٦/ج	موجودات ضريبية موقلة
٥,٨٨٩,٣٧٩	٦,٦٠٥,٢٧٠	١٢	موجودات أخرى
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٨٤٧,٠٦٤,٥٨٨		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
-	٤٦,١٦٧	١٣	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٨٩,٥٤٩,٣٧٧	٩٤,٦٤٥,٩١١	١٤	حسابات العملاء الجارية
١٢,٢٨٦,١٧٠	١٢,٨٩٨,٤٤٦		تأمينات نقدية
١,٢٨٨,٠٥١	١,٢٨٥,٨٤٤	١٦/أ	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	١,١٩٣,٩٥٠	١٥	مخصصات أخرى
١٥,١٤٠,٧٢٧	١٤,٠٨٤,٧١٤	١٧	مطلوبات أخرى
١١٨,٣٤٨,٩٢٨	١٢٤,١٥٥,٠٣٢		مجموع المطلوبات
٥٢٢,٩٩٦,١٦٦	٥٩٠,٢٩٣,٦٨٤	١٨	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١,٠٤٠,٥١٣)	(٧٧٢,٣٤٦)		حسابات الاستثمار المشترك
٥٢١,٩٥٥,٦٥٣	٥٨٩,٥٢١,٣٣٨		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
			مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٤,٦٦٨,٧٢٥	٤,٥٠٦,٣٦٧	١٩	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٤٤٢,٩٨٢	١,٤٣١,٣٠٦	١٩	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
			مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
حقوق المساهمين			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المدفوع
(١,١٠٠,٠٠٠)	-	٢٠	خصم إصدار
٢١,١١٦,١٢٢	٢١,١١٦,١٢٢		احتياطي قانوني
١,٩٤٣,٣٣٦	-		احتياطي اختياري
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١١,٤٧٥,٣٣٧	٥,٣١٨,٦٧٣		أرباح مدورة
-	٧١٥,٧٥٠		ربح الفترة
١٣٣,٧٣٤,٧٩٥	١٢٧,٤٥٠,٥٤٥		مجموع حقوق المساهمين
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٨٤٧,٠٦٤,٥٨٨		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات من رقم ١ الى ٣٢ 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 الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٥,٤٠٠,٦٦٧	٥,٨٤٦,٣٨٠	٢١	إيرادات البيوع المؤجلة
٣,٦٢٤,١٥٠	٤,٣٨٢,٢٧٤		إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتملك
١٣,٠٤٢	١٥,١٥١		أرباح استثمارات وكالة دولية
٧٥,٩٥٢	(١٩,٣٧٥)	٢٢	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٤٠,٨٩٤)	(٦,٨١٠)	٢٣	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٧٨٧)	-		حصة الأموال المشتركة من (خسائر) شركة حلبفة
(١١,٢٩٢)	(١,٦٩٧)		(خسائر) تقييم عملات أجنبية
-	٩٣,١٦٣		إيرادات أخرى - مشتركة
(٩٢,٩٠١)	(٥,٨٠٠)	٣١	مصاريف قانونية
٨,٩٦٤,٩٣٧	١٠,٣٠٣,٢٨٦		إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(٣,٧٧٥,٢٤٤)	(٤,٤٥٠,٤٧٩)		حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٨٩٦,٤٩٤)	(١٠,٣٠,٣٢٨)		حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٤,٢٩٣,١٩٩	٤,٨٢٢,٤٧٩		حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
١٠,١٥٧٩	١١٨,٤٨٤	٢٤	إيرادات البنك الذاتية
١٣٤,٦١٩	١٠٦,٤٧٨		أرباح العملات الأجنبية
٦٣٢,٩٣٣	٩١٠,٥٧١		إيرادات الخدمات المصرفية
٢٠,٠٤٣	٤٠,٤٠٣		إيرادات أخرى
٥,١٨٢,٣٧٣	٥,٩٩٨,٤١٥		إجمالي الدخل
(٢,٣٤٦,٢٧٥)	(٢,٤٧٩,٠١٩)		نفقات الموظفين
(٥٠٧,٧٦٦)	(٦٨٥,٢٨٧)		استهلاكات وإطفاءات
(٦١,٢٩٣)	(٧٣,٣٨٢)		استهلاك موجودات آجرة منتهية بالتملك - ذاتي
(١,٤٧٠,٨٠٥)	(١,٦٨٣,٤٧٠)		مصاريف أخرى
(٤,٣٨٦,١٣٩)	(٤,٩٢١,١٥٨)		إجمالي المصروفات
٧٩٦,٢٣٤	١,٠٧٧,٢٥٧		ربح الفترة قبل الضريبة
(١٤٥,٠٨٠)	(٣٦١,٥٠٧)	١٦/ب	مصروف ضريبة الدخل
٦٥١,١٥٤	٧١٥,٧٥٠		ربح الفترة
فلس/دينار			
./٠.٠٧	./٠.٠٧	٢٥	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ الى ٣٢ 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 التفورات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)

المجموع	أرباح متدورة	ربح الفترة	احتياطي مخاطر		احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي فائضي	خصم اصدار	رأس المال المدفوع	دينار
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٢,٧٣٤,٧٩٥	١١,٤٧٥,٣٣٧	-	٣٠٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢١,١١٦,١٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠			
٧١٥,٧٥٠	-	٧١٥,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,١٥٦,٦٦٤)	-	-	(٨٤٣,٣٣٦)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	-	-
١٢٧,٤٥٠,٥٤٥	٥,٣١٨,٦٧٣	٧١٥,٧٥٠	٣٠٠,٠٠٠	-	٢١,١١٦,١٢٢	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠			
١٣٠,٤٥٢,٨٦٨	٨,٦٧١,٦١٠	-	٣٠٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,٦٣٧,٩٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠			
٦٥١,١٥٤	-	٦٥١,١٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣١,١٠٤,٠٢٢	٨,٦٧١,٦١٠	٦٥١,١٥٤	٣٠٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,٦٣٧,٩٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

* قررت الهيئة العامة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٦، الموافقة على توصية مجلس الإدارة بإطفاء خصم الإصدار من رصيد الاحتياطي الاختياري وتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام ٢٠١٥ بمبلغ ٧ مليون دينار بواقع ٧% من القيمة الاسمية للسهم من رصيد الاحتياطي الاختياري والأرباح المدورة.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٩٨٤,٨١٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبة مؤجلة ذاتية.
- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ يساوي المعجز في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يحظر التصرف به.

تعتبر الايضاحات من رقم ١ الى ٣٢ 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 التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
رج الفترة قبل الضريبة	١,٠٧٧,٢٥٧	٧٩٦,٢٣٤
التعديلات لبنود غير نقدية:		
استهلاكات وإطفاءات	٦٨٥,٢٨٧	٥٠٧,٧٦٦
حصة الأموال المشتركة من خسائر شركات حليفة	-	٣,٧٨٧
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١,٠٣٠,٣٢٨	٨٩٦,٤٩٤
خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥,٨٢٩	٥٩,٠٧١
الزيادة في مخصص ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٢٥,٠٨١	-
(أرباح) بيع موجودات ثابتة	(٢٣,٣٩١)	(١,٨٤٦)
(أرباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة	(١٢,٨٠٧)	(١٦,٧٣٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات	٢,٧٨٧,٥٨٤	٢,٢٤٤,٧٧١
التغيير في الموجودات والمطلوبات:		
النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٥٣,٨٢٧	(١٨٦,٥٦٣)
(الزيادة) النقص في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	(١١,٧٢١,٦١٨)	٣٦,٢٤٤,٠٩٣
النقص في القروض غير الممولة	٤٩,٨٤٤	-
(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك	(٨,٢٨٢,١٢٨)	(٧,٧٦٢,٣٩٣)
(الزيادة) في الموجودات الأخرى	(٧٣٣,٢٨٤)	(٥٧٠,٦٤٤)
الزيادة في الحسابات الجارية	٥,٠٩٦,٥٣٤	١٧,١٣١,٦٠٨
الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية	٦١٢,٢٧٦	(٨٤٠,١٠٩)
(النقص) في المطلوبات الأخرى	(١,٠٥٦,٠١٣)	(٦,٢١٠,٤٨٢)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة	(١٢,٩٩٢,٩٧٨)	٤٠,٠٥٠,٢٨١
ضريبة الدخل المدفوعة	(٦٢٨,٢٠١)	(٥٥٦,١٤٤)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل	(١٣,٦٢١,١٧٩)	٣٩,٤٩٤,١٣٧
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
صافي بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٦٥١,٥٠٦	(٣٧,٦٢٢)
(شراء) موجودات غير ملموسة	(٥٣,٩٩٠)	(١٢٩,١٩٦)
(شراء) ممتلكات ومعدات	(١,١٦٨,٩٣٠)	(١,١٨٥,٨٠٥)
المتحصل من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة	٣٠,٢٠٠	٥٠,٠٠٠
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٣٢,٠٠٠	-
(الزيادة) النقص في إستثمارات وكالة دولية	(٥,٨١٠,١٠٩)	٣,٨٢٩,٣٥٨
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار	(٦,٣١٩,٣٢٣)	٢,٥٢٦,٧٣٥
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٦٧,٢٩٧,٥١٨	٢٥,٣٤٠,٦٥٢
الأرباح الموزعة على المساهمين	(٥,٨٦٥,٥٧٢)	-
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل	٦١,٤٣١,٩٤٦	٢٥,٣٤٠,٦٥٢
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٤١,٤٩١,٤٤٤	٦٧,٣٦١,٥٢٤
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٢٢٣,٦٩٩,٣٢٨	١٣٩,٧٩٧,٨٩٣
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٢٦٥,١٩٠,٧٧٢	٢٠٧,١٥٩,٤١٧

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ الى ٣٢ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

(١) عام

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المنتظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها واحد وعشرون 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 (٢٠١٦/٣) بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٦.

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

إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية المعدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية حسبما تقرر الهيئة الشرعية للبنك وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، كما أن نتائج أعمال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

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 أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة حيث تظهر بالقيمة العادلة.

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

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

يراعى الأخذ بعين الاعتبار صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لتغطية التدني في حسابات التمويل والاستثمار الممولة من حسابات الاستثمار المشترك.

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.

أمن توحيد القوائم المالية المرحلية

تتضمن القوائم المالية المرحلية من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك والشركات التابعة له الممولة من أموال البنك الذاتية والمشاركة والخاصة لسيطرته 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 للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يملك البنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
دينار						

شركة مسك للوساطة المالية	٢٠٠٠.٠٠٠	ذاتي	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠١١
شركة الاردن دبي العقارية للاعمار *	١٠٠.٠٠٠	مشترك	١٠٠%	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

* تمتلك شركة الاردن دبي العقارية للاعمار الشركة التابعة التالية:

شركة الفيض للاستثمارات العقارية	٢٠.٠٠٠	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 فعلاً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ويتم توحيد نتائج عمليات شركائه التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على شركائه التابعة.

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

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(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 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 تكلي ندم الببوع والتمويلات: - يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٠٪ (٢٠١٥: ١٠٪) 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 الموضوعة 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 تكلي في قيمتها ويتم قيد التكلي وفقا للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٩,٥٠٤,٧٥٤	٩,٨٦٩,٨٤٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
		حسابات جارية
١٦٨,٣٥٥,١٤٦	٢٠٤,٩٨٢,٤٢٤	احتياطي نقدي الزامي
٤١,٨٧٦,٨٣٤	٤٥,٣٦١,٢٥٠	المجموع
٢١٩,٧٣١,٧٣٤	٢٦٠,٢١٣,٥١٩	

- باستثناء الاحتياطي النقدي الزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية معربة		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٥٥٣,٢٩٤	٧١٦,٨٨٧	٣,٤٠٩,٣٠٠	٤,٣٠٦,٥٣٣	٣,٩٦٢,٥٩٤	٥,٠٢٣,٤٢٠
٥٥٣,٢٩٤	٧١٦,٨٨٧	٣,٤٠٩,٣٠٠	٤,٣٠٦,٥٣٣	٣,٩٦٢,٥٩٤	٥,٠٢٣,٤٢٠

حسابات جارية وتحت الطلب
المجموع

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٤٨٧,٠٢١	٢٢٧,٣٦٥	أسهم شركات مدرجة بالأسواق المالية
٤٨٧,٠٢١	٢٢٧,٣٦٥	المجموع

(٧) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصالي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأفراد (التجزئة)-	مشاركة		ذاتي		المجموع	
	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
المرابحة للأمر بالشراء	٩٩,٧٠٨,٧٤٤	٩٥,٥٦٧,٨٠٠	٥٩١,١١٧	٦٤٦,٠١٢	١٠٠,٢٩٩,٨٦١	٩٦,٢١٣,٨١٢
ذمم - إجارة متنبهة بالتمليك	١,١٣٣,١٤٢	١,١٧٤,٤٣٥	-	-	١,١٣٣,١٤٢	١,١٧٤,٤٣٥
ذمم أخرى	-	-	١٢٠,٩٠٠	١٢٢,٤٥١	١٢٠,٩٠٠	١٢٢,٤٥١
التمويلات العقارية	٢٠,٩٩٠,١٦٩	٢٤,٤٤٠,٧٩١	-	-	٢٠,٩٩٠,١٦٩	٢٤,٤٤٠,٧٩١
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-
للمرابعات الدولية	١,١٢١,٧٢١	-	-	-	١,١٢١,٧٢١	-
المرابحة للأمر بالشراء	١٦٨,١١٢,٩٥٨	١٥٣,٠٧٥,٢٣٧	-	-	١٦٨,١١٢,٩٥٨	١٥٣,٠٧٥,٢٣٧
ذمم - إجارة متنبهة بالتمليك	٣,٨٣٨,٠٣٠	٨٧٥,٥٤٦	-	-	٣,٨٣٨,٠٣٠	٨٧٥,٥٤٦
الحكومة والقطاع العام	٧٠,٥٢٣,٠٩٤	٧٧,١٢٨,٤٤٠	-	-	٧٠,٥٢٣,٠٩٤	٧٧,١٢٨,٤٤٠
ذمم أخرى	-	-	١١,١٣٢	٤٩,٢٠٣	١١,١٣٢	٤٩,٢٠٣
المجموع	٣٦٥,٤٢٧,٨٥٨	٣٥٢,٢٦٢,٢٤٩	٧٢٣,١٤٩	٨١٧,٦٦٦	٣٦٦,١٥١,٠٠٧	٣٥٣,٠٧٩,٩١٥
بازل: الإيرادات المؤجلة	٣٧,٧٠٦,٥٧٣	٣٦,٣٣٧,٢٠٨	٧٤,٢٧١	٨١,٧٢٥	٣٧,٧٨٠,٨٤٤	٣٦,٤١٨,٩٣٣
الإيرادات المؤجلة	٤٤٤,١٣٥	٤٣١,٤٩١	-	-	٤٤٤,١٣٥	٤٣١,٤٩١
مخصص التدلي	٧,٨٥١,٣٥٣	٧,٢١٩,٤٨٨	٢٥,٠٨١	-	٧,٨٧٦,٤٣٤	٧,٢١٩,٤٨٨
صالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٣١٩,٤٢٥,٧٩٧	٣٠٨,٢٧٤,٠٦٢	٦٢٣,٧٩٧	٧٣٥,٩٤١	٣٢٠,٠٤٩,٥٩٤	٣٠٩,٠١٠,٠٠٣

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة للتمهنة بالتمليك غير العاملة ٩٤٢,٠١٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٦٣% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المتنبهة بالتمليك. مقابل ٨٥١٣,٥٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٥٣% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المتنبهة بالتمليك.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المتنبهة بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة ٨٩٧٥,٩٧٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٥٥% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المتنبهة بالتمليك. مقابل ٨,٠٨٢,١٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٤٥% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المتنبهة بالتمليك.

بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك لفرقة (٥٥) ١٢٣,٥٧٢,٧٢٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦. مقابل ١١,٨٨٨,٢١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بينما بلغ مخصص تدلي التسهيلات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي على أساس الحفظ (تحت المراقبة) ٥٣٩,٨٥٩ دينار. وبلغ مخصص تدلي التسهيلات المشتركة تم احتسابه على أساس العمل الواحد (غير العاملة) ٧,٣١١,٤٩٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦. مقابل ١٩٣,٢٦٣ دينار و ٢٦,٢٢٥ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكاملها ٧٠,٥٢٣,٠٩٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٩٢٦% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات. مقابل ٧٧,١٢٨,٤٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢١٨٤% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

الامدادات المتعلقة:

لهما على الحركة على الإيرادات المحلية:

مشترك					
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣١ آذار ٢٠١٦		
(مدفقة)			(مراجعة غير مدفقة)		
المجموع	الشركات الكبرى	أفراد	المجموع	الشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩٥,٢٥٥	٣٦٤,٦٨٨	٣٠,٥٦٧	٤٣١,٤٩١	٣٦٥,٩٠٦	٦٥,٥٨٥
٤٤,٩٢١	١,٨٧٠	٤٣,٠٥١	٢٠,١٠٠	٢,٤٠٣	١٧,٦٩٧
٨,٦٨٥	٦٥٢	٨,٠٣٣	٧,٤٥٦	-	٧,٤٥٦
٤٣١,٤٩١	٣٦٥,٩٠٦	٦٥,٥٨٥	٤٤٤,١٣٥	٣٦٨,٣٠٩	٧٥,٨١٦

(A) فروض غير معولة - بالصافي

يتضمن هذا البند قروض غير معولة وفقاً لمصوغ التمويل المعتمدة والمقبولة شرعاً وقد اصدرت هيئة الرقابة الشرعية للبنك فتوى تقدر أن القروض التي لم يتم تحويلها تبقى لحساب المساهمين حتى تسديدها او تحويلها ولا تدخل في الرعاء المشترك وأما ما يحصل من الفاسط هذه القروض فيتم اعتبارها حق للمساهمين حتى يعاد استثمارها في الرعاء المشترك.

ان تفاصيل هذا البلد هي كما يلي:

ذاتية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣١ آذار ٢٠١٦			
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)			
المجموع	الشركات الكبرى	أفراد	المجموع	الشركات الكبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٤٢,٥٧١	١,١٣٩,٨٣٠	١٠٢,٧٤١	٧٢,٠٧٤	١٧,٨٤١	٥٤,٢٣٣	إجمالي القروض غير المحولة
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-	بإزالة الإبرازات المعلقة
١,١٣١,٣٨٢	١,١٣١,٣٨٢	-	١٠,٧٢٩	١٠,٧٢٩	-	بإزالة مخصص تدلي القروض غير المحولة
١٠٤,٠٧٧	١,٣٣٦	١٠٢,٧٤١	٥٤,٢٣٣	-	٥٤,٢٣٣	صافي قروض غير محولة

مخصص تدلي القروض غم المحولة - ذاتي

فهما يلي الحركة على مخصص التدلي:

الشركات الكبرى		
٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
١,١٣١,٣٨٢	١,١٤١,٠٨٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٩,٧٠٠	ينزل: ما تم رده الى الارباح
١,١٠٩,٣٤٧	.	مخصصات انتفت الحاجة الها وحولت الى مخصصات أخرى
١١,٣٠٦	.	المستخدم خلال الفترة / السنة
١٠,٧٢٩	١,١٣١,٣٨٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- بلغ اجمالي احتمالي المخاطر المصرفية العامة لزاء الذمم والتمويلات اللدانية ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ (مقابل ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت الى مخصصات أخرى ١,١٠٩,٣٤٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل لاشيء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

الإيرادات المتعلقة

ذاتي			
٣١ آذار ٢٠١٦			
(مراجعة غير مدققة)			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	
٧,١١٢	٧,١١٢	.	الرصيد في بداية الفترة
-	.	-	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال الفترة
-	-	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
٧,١١٢	٧,١١٢	.	الرصيد في نهاية الفترة

ذاتي			
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
(مدققة)			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	
٧,١١٢	٧,١١٢	.	الرصيد في بداية السنة
.	.	-	يضاف: الإيرادات المتعلقة 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:

مشركة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢,٣١٥,٧٨٨	١,٨٠٦,٠٥٠	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٥,٣١٦,٦١٤	٥,١٣٥,٠٠٣	اسهم شركات
٧,٦٣٢,٤٠٢	٦,٩٤١,٠٥٣	صكوك اسلامية
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤	اسهم شركات
١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٧,٧٣٩,١٧٦	٧,٠٤٧,٨٢٧	مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

• بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ١٠٦,٧٧٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٠) استثمارات في شركة خليفة

استثمار في رأس مال شركة خليفة (مشركة):

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
			دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٥٪	الأردن	صناعية	٣٦٣,٤٦٦	٣٦٣,٤٦٦
الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة				

(١١) موجودات اجارة متبعية بالتصديق - بالصافي

الجموع			ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٧,٩٦٦,٤٠٤	(٤٥,٦٣٥,٠٤٠)	٢٥٢,٥٧١,٤٤٤	٢,٥٦١,١٣٦	(٦٨١,٩٨٨)	٤,٢٤٣,١١٤	٢٠٤,٣٧٥,٢٧٨	(٤٤,٩٥٣,٠٥٦)	٢٤٩,٣٢٨,٣٣٠
٢٧٠,٢٦٠,٩	(١,١٦٣,١٨٣)	٤,٨٦٦,٧٩٢	-	-	-	٢٧٠,٢٦٠,٩	(١,١٦٣,١٨٣)	٤,٨٦٦,٧٩٢
٢١١,٦٤٠,٠١٣	(٤٦,٧٩٨,٢٢٣)	٢٥٨,٤٢٨,٢٦٦	٢,٥٦١,١٣٦	(٦٨١,٩٨٨)	٤,٢٤٣,١١٤	٢٠٨,٠٧٨,٨٨٧	(٤٦,١١٦,٢٣٥)	٢٥٤,١٩٥,١٢٢
الجميع								
موجودات اجارة متبعية بالتصديق - عقارات								
موجودات اجارة متبعية بالتصديق - آلات								

الجميع			ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٧,٨٤٥,٣٦٣	(٤١,٧٥٠,٣٧٠)	٢٣٩,٥٩٥,٦٣٣	٢,٦٠٢,٢٠٩	(١١٨,٦٤٧)	٤,٢٢٠,٨٥٦	١٩٤,٢٤٣,٠٥٤	(٤١,١٣١,٧٢٣)	٢٣٥,٣٧٤,٧٧٧
٥,٥١٢,٦٢٢	(١,١٤٢,٦٣٦)	٦,٦٥٦,٢٥٨	-	-	-	٥,٥١٢,٦٢٢	(١,١٤٢,٦٣٦)	٦,٦٥٦,٢٥٨
٢٠٣,٣٥٧,٨٨٥	(٤٢,٨٩٤,٠٠٦)	٢٤٦,٢٥١,٨٨٧	٢,٦٠٢,٢٠٩	(١١٨,٦٤٧)	٤,٢٢٠,٨٥٦	١٩٩,٧٥٥,٦٧٦	(٤٢,٢٧٥,٣٥٩)	٢٤٢,٠٣١,٠٣١
الجميع								
٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مصدق)								
موجودات اجارة متبعية بالتصديق - عقارات								
موجودات اجارة متبعية بالتصديق - آلات								

- بلغت القساط الاجارة المتبعية بالتصديق غير العاملة ٢٤٧,٣٢٧ و١٧٢ دينار لي ما نسبته ٥٥.٥٥% من رصيد موجودات الاجارة المتبعية بالتصديق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٢) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٣,٧٠٧,٤١٥	٣,٦٩٠,٠٢٢	الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
١,٠٧٧,٦٧١	١,٧٠٦,٧٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٧,٠٩٩	٨٠,٨٩٢	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٨٠,٨٤٠	٨٢,٢٤٤	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٥٦,٥٤٤	٥٧,١٦٧	أمانات ضريبة دخل
٢٦,٢٨٢	٦,٢٨٤	معاملات في الطريق
١٥٢,٠٥٣	٣٦٢,٦٩٩	ذمم مدينة أخرى
٦٩١,٤٧٥	٦١٩,٢٠٧	أخرى
٥,٨٨٩,٣٧٩	٦,٦٠٥,٢٧٠	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة
دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	ذاته
		دينار
٣,٧٩٠,٤٨٤	٣,٧٠٧,٤١٥	٢,٨٢٠,٠٩٩
-	-	-
(٨٣,٠٦٩)	(١٧,٣٩٣)	-
-	-	-
٣,٧٠٧,٤١٥	٣,٦٩٠,٠٢٢	٢,٨٢٠,٠٩٩
		٨٦٩,٩٢٣

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

إضافات

استبعادات

المحرر من مخصص تدني موجودات مستملكة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخليص من العقارات التي ألت ملكيتها إلى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة، وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

(١٣) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ آذار ٢٠١٦	
(مدققة)	المجموع	(مراجعة غير مدققة)	المجموع
	دينار	داخل المملكة	خارج المملكة
	دينار	دينار	دينار
	-	٤٦,١٦٧	٤٦,١٦٧
حسابات جارية	-	٤٦,١٦٧	٤٦,١٦٧
المجموع	-	٤٦,١٦٧	٤٦,١٦٧

(١٤) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦				
(مراجعة غير مدققة)				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٤,٦٤٥,٩١١	١,٦٤٧,٠٨٧	١٩,٠٥٩,٩٨٧	٦,١٠٣,١١٧	٦٧,٨٣٥,٧٢٠
٩٤,٦٤٥,٩١١	١,٦٤٧,٠٨٧	١٩,٠٥٩,٩٨٧	٦,١٠٣,١١٧	٦٧,٨٣٥,٧٢٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
(مدققة)				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٩,٥٤٩,٣٧٧	٢,٥٥٣,٩٣٣	١٨,٤٣٠,٩٥١	٦,٨٣٠,٥٣٢	٦١,٧٣٣,٩٦١
٨٩,٥٤٩,٣٧٧	٢,٥٥٣,٩٣٣	١٨,٤٣٠,٩٥١	٦,٨٣٠,٥٣٢	٦١,٧٣٣,٩٦١

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ١,٦٤٧,٠٨٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ اي ما نسبته ١,٧٤ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٢,٥٥٣,٩٣٣ دينار اي ما نسبته ٢,٨٥ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٢,١٧٤,٥٩٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ اي ما نسبته ٢,٣٠ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١,٣١٣,٦٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ اي ما نسبته ١,٤٧ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ٨,٠٥٥,٠٤٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٤,١٩٩,٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٥) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦				
(مراجعة غير مدققة)				
رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
-	١,١٠٩,٣٤٧	-	-	١,١٠٩,٣٤٧
٨٤,٦٠٣	١,١٠٩,٣٤٧	-	-	١,١٩٣,٩٥٠

مخصص لتعويض نهاية الخدمة
مخصص قضائيا مقامة ضد البنك
مخصصات أخرى
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
(مدققة)				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
٨٤,٦٠٣	-	-	-	٨٤,٦٠٣

مخصص لتعويض نهاية الخدمة
مخصص قضائيا مقامة ضد البنك
المجموع

(١٦) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
١,٢٨٨,٠٥١	٢١,٠٢١
٣٦١,٥٠٧	١,٤٨٩,١٩٤
-	٤٦٠,٨٧٨
(٣٦٣,٧١٤)	(٤٦٠,٨٧٨)
-	(٢٢٢,١٦٤)
١,٢٨٥,٨٤٤	١,٢٨٨,٠٥١

رصيد بداية الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المستعفة
بضائف: لسنوات سنوات سابقة
بازل: ضريبة الدخل المنقوعة عن سنوات سابقة
بازل: ضريبة الدخل المنقوعة عن الفترة/ السنة الحالية
رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

٢٠١٦ آذار ٣١	٢٠١٥ آذار ٣١
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
(٣٦١,٥٠٧)	(١٤٥,٠٨٠)
(٣٦١,٥٠٧)	(١٤٥,٠٨٠)

(مصروف) ضريبة الدخل للفترة

المجموع

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

لم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٤ ولم يتم تدفيعها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتاريخه .

لم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣ و ٢٠١٤ للشركات التابعة ولم يتم تدفيعها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتاريخه .

ج- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦ آذار ٣١						٢٠١٥ كانون الأول ٣١
رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	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	٤٥٠,٠٠٠	
٣,٠٢٨,٠٤٤	-	-	٣,٠٢٨,٠٤٤	٩٨٤,٨١٥	٩٨٤,٨١٥	
المجموع						
موجودات ضريبية مؤجلة						
موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية						
مخصص لتمويض نهاية الخدمة						
مخصص قضائيا مفاضة ضد البنك						
مخصص تدلي موجودات مستملكة						
مخصص لدلي تسهيلات ائتمانية						
مصاريف قانونية						

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية

مخصص لتعويض نهاية الخدمة

مخصص فخاها مقامة ضد البنك

مخصص تدلي موجودات مستملكة

مخصص لدلي تسهيلات التمانية

مصاريف قانونية

المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ آذار ٢٠١٦		
(مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٥٣٤,٨١٥	-	٩٨٤,٨١٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	٤٥٠,٠٠٠	-	-	المضاف خلال الفترة/ السنة
-	-	-	-	المطفاً خلال الفترة/ السنة
-	٩٨٤,٨١٥	-	٩٨٤,٨١٥	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٧) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١,٥٥٠,٥٠٧	١,٢٤٠,٧٨٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٥,١٤٧,٢٧٣	٣,٣٤٥,٨٩٢	شيكات مدير
٨٦٠,٢١٧	٩٤٦,٢٤٠	امانات مساهمين وامانات عملاء
٥,٩٦٣,٥٤٧	٦,٥٤١,٧١٠	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
٨,٣٢٤	٨,٣٢٤	دائنو وساطة مالية
٧٦٩,٤٩٩	١,٢١٨,٩٨٦	امانات مؤقتة
٨٤١,٣٦٠	٧٨٢,٧٧٥	أخرى
١٥,١٤٠,٧٢٧	١٤,٠٨٤,٧١٤	المجموع

(١٨) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٦					
(مراجعة غير مدققة)					
المجموع	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١,٠٠٧,٤٦٠	١,٤٣١	٦٩٢,٧٦٣	٣,٧٧٤,٦٦٧	٣٦,٥٣٨,٥٩٩	حسابات التوفير
٥٣١,٠١٥,٩١٢	٤٩,٢٢٧,١٦٠	٣٠,٨٧٣,٧٨٣	٩٢,٤١٩,٩٨٥	٣٥٨,٤٩٤,٩٨٤	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
١٣,٨١٩,٨٣٣	-	-	٤,٩٥١,٥٩٥	٨,٨٦٨,٢٣٨	شهادات الابداع الاستثمارية
٥٨٥,٨٤٣,٢٠٥	٤٩,٢٢٨,٥٩١	٣١,٥٦٦,٥٤٦	١٠١,١٤٦,٢٤٧	٤٠٣,٩٠١,٨٢١	المجموع
٤,٤٥٠,٤٧٩	٣٨٩,٧١٦	٢٤٣,٥٧٠	٧٩٠,٥٨٠	٣٠,٢٦,٦١٣	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٥٩٠,٢٩٣,٦٨٤	٤٩,٦١٨,٣٠٧	٣١,٨١٠,١١٦	١٠١,٩٣٦,٨٢٧	٤٠٦,٩٢٨,٤٣٤	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك
٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
(مدققة)					
المجموع	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,٧٦١,١٥٧	٤٤,٢٢٣	١,٣٨٠,٠٢٣	١,١١٢,٦١٨	٣٦,٢٢٤,٢٩٣	حسابات التوفير
٤٥٥,١٧٥,٤٢٤	٤٠,١٣١,٢٢٨	٢٦,٤٨٣,٤٤٣	٨٠,٦٨٩,٦٦٣	٣٠٧,٨٧١,٠٩٠	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
١٣,٥١٥,٣١٦	-	-	٤,٨٤٢,٤٨٨	٨,٦٧٢,٨٢٨	شهادات الابداع الاستثمارية
٥٠٧,٤٥١,٨٩٧	٤٠,١٧٥,٤٥١	٢٧,٨٦٣,٤٦٦	٨٦,٦٤٤,٧٦٩	٣٥٢,٧٦٨,٢١١	المجموع
١٥,٥٤٤,٢٦٩	١,٢٩٩,٣٠٩	٨٨٤,٧٤٦	٢,٧٧٩,٤٠١	١٠,٥٨٠,٨١٣	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٥٢٢,٩٩٦,١٦٦	٤١,٤٧٤,٧٦٠	٢٨,٧٤٨,٢١٢	٨٩,٤٢٤,١٧٠	٣٦٣,٣٤٩,٠٢٤	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

- تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالأرباح بناء على الأوزان التالية:

- من ٣٠٪ الى ٥٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني

- من ٢٠٪ الى ٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملة الاجنبية.

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

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

- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالدينار الاردني.

- من ٧٠٪ الى ٧٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالعملة الاجنبية.

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار لنهاية الربع الأول من العام ٢٠١٦ (٢٩٣٪) مقابل ما نسبته (٣٢٢٪) في السنة السابقة.

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي لنهاية الربع الأول من العام ٢٠١٦ (٨٨٪) مقابل ما نسبته (٩٤٪) في السنة السابقة.

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة والقطاع العام ٤٩٦١٨٣٠٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ اي ما نسبته ٨ر٤١٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، مقابل ٤١٤٧٤٧٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ اي ما نسبته ٧ر٩٣٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

- بلغت الحسابات المحجوزة (مفردة السحب) كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مبلغ ١٥٧٣١٠ مقابل ٣٣٢٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٩) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٩,٤٨٦,٤٦٣	١١,٨٨٨,٢١٣	رصيد بداية الفترة/السنة
٣,٨٠٥,٨٠١	١,٠٣٠,٣٢٨	يضاف: المحول من إيرادات الاستثمار المطلقة خلال الفترة/السنة
٢,٧٣١	-	يطرح: ديون معدومة
١٠,٨٠٧٠	٣,٨٠١٠	يطرح: خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة
١,٢٩٣,٢٥٠	٢٥٢,٨١١	يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
١١,٨٨٨,٢١٣	١٢,٣٥٧,٧٢٠	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 ٢٠١٦ (٢٠١٥ : ١٠٠٪)

ان رصيد صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١١,٨٨٨,٢١٣	١٢,٣٥٧,٧٢٠	رصيد نهاية الفترة/السنة
٢٠٣,٨٧١	٥٠٧,٣٠٠	مقابل تدلي ذمم [جارية متبعية بالتمليك
٧,٠١٥,٦١٧	٧,٣٤٤,٠٥٣	مقابل تدلي ذمم البيوع المؤجلة
٤,٦٦٨,٧٢٥	٤,٥٠٦,٣٦٧	الرصيد المتبقي

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

- مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١,٦٣٩,٢٧٠	١,٤٤٢,٩٨٢	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٢٩٣,٢٥٠	٢٥٢,٨١١	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
١,٤٨٩,٥٢٨	٢٦٤,٤٨٧	يطرح : ضريبة الدخل المدفوعة
١,٤٤٢,٩٨٢	١,٤٣١,٣٠٦	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) 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 ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٦، الموافقة على توصية مجلس الإدارة بإطفاء خصم الإصدار من رصيد الإحتياطي الإختياري وتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام ٢٠١٥ بمبلغ ٧ مليون دينار بواقع ٧% من القيمة الاسمية للسهم من رصيد الإحتياطي الإختياري والأرباح المدورة.

(٢١) إيرادات السبع المذحلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥		٣١ آذار ٢٠١٦		
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة)-				
٩,١١٠	١,٧٠٠,٠٤٥	١٠,٠٣٩	٢,١١٠,٨٥٠	مربحات للأمر بالشراء
-	١٩٠,٢٧٣	-	٥١٠,٦٧٧	التمويلات العقارية
الشركات الكبرى-				
-	٤,٤٧٣	-	٥,١٩٧	مربحات دولية
-	٣,٥٠٥,٨٧٦	-	٣,٢١٩,٦٥٦	مربحات للأمر بالشراء
٩,١١٠	٥,٤٠٠,٦٦٧	١٠,٠٣٩	٥,٨٤٦,٣٨٠	المجموع

(٢٢) (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٣٥,٢٦٤	-	عوائد توزيعات أسهم
٧,١٦٠	(٦٨,٦٣٧)	خسائر / أرباح بيع موجودات مالية
٣٣,٥٢٨	٤٩,٢٦٢	عوائد الصكوك الإسلامية
٧٥,٩٥٢	(١٩,٣٧٥)	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة							
٣١ آذار ٢٠١٥				٣١ آذار ٢٠١٦			
(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
٣٨,١٥٢	١١,٣٨٥	(٥٩,٠٧١)	٩,٥٣٤	(٥,٤٣٧)	-	(٥,٨٢٩)	٣٩٢
٣٨,١٥٢	١١,٣٨٥	(٥٩,٠٧١)	٩,٥٣٤	(٥,٤٣٧)	-	(٥,٨٢٩)	٣٩٢
بطرح:							
٦,٧٤٢	-	-	٦,٧٤٢	١,٣٧٣	-	-	١,٣٧٣
(٤٠,٨٩٤)	١١,٣٨٥	(٥٩,٠٧١)	٦,٧٩٢	(٦,٨١٠)	-	(٥,٨٢٩)	(٩٨١)

(٢٤) إيرادات البنك الائتماني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

إيرادات	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
١٠٨,٤٤٥	٩٦,٤٦٩	
١٠٠,٠٣٩	٩,١١٠	
١١٨,٤٨٤	١٠٩,٥٧٩	

إيرادات موجودات اجرة متجهة بالتمليك

إيرادات المودع المؤجلة

المجموع

(٢٥) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٦٥١,١٥٤	٧١٥,٧٥٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠,٠٠٧	٠,٠٠٧

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(٢٦) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٢٠٤,٩٣٣,٧٢٢	٢٦٠,٢١٣,٥١٩
٢,٨٢٧,٧٢٧	٥,٠٢٣,٤٢٠
(١١٠,٤٢٣)	(٤٦,١٦٧)
(٤٩١,٦٠٩)	-
٢٠٧,١٥٩,٤١٧	٢٦٥,١٩٠,٧٧٢

النقد والارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر

يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر

يأخذ: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر

يأخذ: ارصدة مقيدة السحب . ايضاح (٥)

المجموع

(٢٨) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك

يتم تنظيم البنك لفرض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية

حسابات الأفراد -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلق ولزم البهوع الموجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك ولزم البهوع الموجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخرينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخرينة وإدارة أموال البنك.

فهما يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	٢٠١٦ آذار ٣١	٢٠١٥ آذار ٣١
(مراجعة غير مدققة)					
٣,٥٨٧,٦٦٣	٣,٨٨٥,٢٢٠	(٥٧٦,٤٠٨)	١٣٢,٢٦٨	٧,٠٢٨,٧٤٣	٦,٠٧٨,٨٦٧
اجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي)					
-	-	-	(١,٠٣٠,٣٢٨)	(١,٠٣٠,٣٢٨)	(٨٩٦,٤٩٤)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشترك					
٣,٥٨٧,٦٦٣	٣,٨٨٥,٢٢٠	(٥٧٦,٤٠٨)	(٨٩٨,٠٦٠)	٥,٩٩٨,٤١٥	٥,١٨٢,٣٧٣
نتائج اعمال القطاع					
(٣٧٦,٦٧٥)	(١٢٦,٧٨٤)	(١٥٥,٤٦٨)	(٤,٢٦٤,٢٣١)	(٤,٩٤١,١٥٨)	(٤,٣٨٦,١٣٩)
مصاريف غير موزعة					
٣,٢١٠,٩٨٨	٣,٧٥٨,٤٣٦	(٧٣١,٨٧٦)	(٥,١٦٠,٢٩١)	١,٠٧٧,٢٥٧	٧٩٦,٢٣٤
الربح للفترة قبل الضريبة					
-	-	-	(٣٦١,٥٠٧)	(٣٦١,٥٠٧)	(١٤٥,٠٨٠)
(مصرف ضريبة الدخل) للفترة					
٣,٢١٠,٩٨٨	٣,٧٥٨,٤٣٦	(٧٣١,٨٧٦)	(٥,٥٢١,٧٩٨)	٧١٥,٧٥٠	٦٥١,١٥٤
الربح للفترة					
٢٠١٦ آذار ٣١	٢٠١٥ كانون الأول ٣١				
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)				
٢٦٤,٥٣٠,٤٨٨	٢٥٩,٠١٧,٣٣٤	٢٢,٣٩٩,٤٨٠	-	٥٤٥,٩٤٧,٣٠٢	٥٢١,٢٠٠,٨٣٢
موجودات القطاع					
-	-	-	٢٠١,١١٧,٢٨٦	٢٠١,١١٧,٢٨٦	٢٥٨,٩٥٠,٢٥١
موجودات غير موزعة					
٢٦٤,٥٣٠,٤٨٨	٢٥٩,٠١٧,٣٣٤	٢٢,٣٩٩,٤٨٠	٢٠١,١١٧,٢٨٦	٨٤٧,٠٦٤,٥٨٨	٧٨٠,١٥١,٠٨٣
مجموع الموجودات					
٥٠٩,٩٠١,٣٥٢	١٠٣,٠٥٢,٧٣٧	٨٦,٥٩٥,٥٨٩	-	٦٩١,٥٤٩,٦٧٨	٦٢٦,٦٣٠,٩٦٩
مطلوبات القطاع					
-	-	-	٢٠٠,٦٤,٣٦٥	٢٠٠,٦٤,٣٦٥	١٩,٧٨٥,٣١٩
مطلوبات غير موزعة					
٥٠٩,٩٠١,٣٥٢	١٠٣,٠٥٢,٧٣٧	٨٦,٥٩٥,٥٨٩	٢٠٠,٦٤,٣٦٥	٧٩١,٦١٤,٠٤٣	٦٤٦,٤١٦,٢٨٨
مجموع المطلوبات					
٢٠١٦ آذار ٣١	٢٠١٥ آذار ٣١				
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)				
١,٢٢٢,٩٢٠	١,٣١٥,٠٠١				
مصاريف واسمالية					
٦٨٥,٢٨٧	٥٠٧,٧٦٦				
استهلاكات وإطفاءات					

معلومات التوزيع الجغرافي-

يمثل هذا الأيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

لهما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣١ آذار ٢٠١٦			مجموع الموجودات
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)			
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	١٤,٥٧٤,٢٥٠	٧٦٥,٥٧٦,٨٣٣	٨٤٧,٠٦٤,٥٨٨	٢٢,٢٢١,٧٠٢	٨٢٤,٨٤٢,٨٨٦	

٣١ آذار ٢٠١٥			٣١ آذار ٢٠١٦			المصرفيات الرأسمالية اجمالي الإيرادات
(مراجعة غير مدققة)			(مراجعة غير مدققة)			
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
١,٣١٥,٠٠١	-	١,٣١٥,٠٠١	١,٢٢٢,٩٢٠	٣٠,٦١٠	١,١٩٢,٣١٠	
٦,٠٧٨,٨٦٧	٥١,٠٤٣	٦,٠٢٧,٨٢٤	٧,٠٢٨,٧٤٣	١٣٥,٣١١	٦,٨٩٣,٤٣٢	

(٢٩) إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي التي تتطلب وجود أموال دائنة 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 (وموراس المال الأساسي، ورأس المال الإضافي).

ويهدف 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 سدياً لأحكام المادة (١٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الديناري:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
ألف دينار	ألف دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١٢٣,٥٢٣	١٢٣,٧٠٤	بلود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتسب (المدفوع)
(١,١٠٠)	-	خصم إصدار
٢١,١١٦	٢١,١١٦	الاحتياطي القانوني
١,٩٤٣	-	الاحتياطي الاختياري
١٠,٤٩٠	٤,٣٣٤	الأرباح المدورة
(٧,٠٠٠)	-	أرباح مقترح توزيعها
(١,٦٤٨)	(١,٥٥٣)	موجودات غير ملموسة
(٧٧)	(٦٢)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
(٥)	(٤)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(١٩٦)	(١٢٧)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
١,٢٨٧	١,٢٠١	رأس المال الإضافي
(٣٥٢)	(٢١٩)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
١,٧٢١	١,٤٨٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٧٧)	(٦٢)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
(٥)	(٤)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
١٢٤,٨١٠	١٢٤,٩٠٥	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٦٤,٠٥٣	٢٥٣,٠٣١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٧,٢٧٪	٤٩,٣٦٪	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٤٦,٧٨٪	٤٨,٨٩٪	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (٪)

أ. ارتباطات والتزامات التمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدفئة)	(مراجعة غير مدفئة)	
٢,٧٧٥,٠٠٣	٢,٣٩٦,٧٥٢	اعتمادات
٦٠,٩٣٤	٣٠,٠٣٤	قبولات
		كفالات:
٢,٣٦٥,٧٤٤	٢,٣٢٩,١١٥	- دفع
١,٦٩٥,١٥٣	١,٦٥٨,٩٣٥	- حسن التنفيذ
٦٤,٤٥٨	٧١,٤٣٣	- أخرى
٤٩,٤١٩,٨٦٨	٦٠,٥٢٠,٦٥٢	- السقوط غير المستطلة
٥٦,٣٨١,١٦٠	٦٧,٠٠٦,٩٢١	المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدفئة)	(مراجعة غير مدفئة)	
٣٠٠,٦٨٥	٧٥,١٧١	عقود استشارية
٣٠٠,٦٨٥	٧٥,١٧١	المجموع

تستحق الالتزامات للتعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

(٣١) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ١٠٦,٧٥٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقابل ٩٠,٩١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص للتضاي 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 للتدخل 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 للتابعين 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 ٢٠١٤/٨/٢١ لصالح البنك قضت بموجبه بإخراج البنك من نطاق القرار القضائي الصادر في تلك الإجراءات القضائية، و لاحقاً في عام ٢٠١٥، قامت الشركة الأمريكية المذكورة بإسقاط استئنافها بصورة نهائية، و مما يعطي بان القرار القضائي الصادر بتاريخ ٢٠١٤/٨/٢١ قد أصبح نهائياً و قاطعاً. وعليه، فإن البنك يستطيع متابعة و مزاولة أعماله وأنشطته المصرفية داخل الولايات المتحدة الأمريكية وخارجها بصورة طبيعية وكاملة كالمعتاد وبدون أي قيود أو أوامر أو قرارات تحد من معاملته 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.

(٣٢) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام قائمة المركز المالي لعام ٢٠١٥ لتتناسب مع تبويب أرقام قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق المساهمين لعام ٢٠١٥.