



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : مالية 2016/ 3262/2/1

التاريخ: 2016/08/28

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: القوائم المالية للبنك كما في 30 حزيران 2016

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم القوائم المالية الموحدة لبنك الأردن دبي الإسلامي وتقرير مدقق الحسابات حولها للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016، وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

سامي الأفغاني

المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ آب ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: 4079
رقم الملف: 11506
الجهة المختصة: 2/1/1

بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٦

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن دبي الاسلامي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقا لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ 'مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة'. إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

إيرست ويونيف
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٥ آب ٢٠١٦

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاحات	
دينار (مدققه)	دينار (مراجعة غير مدققه)		
الموجودات			
٢١٩,٧٣٦,٧٣٤	٢٢٤,١٠٦,٤٩٩	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٩٦٢,٥٩٤	٣,٨٦٨,٩٠٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٤٨,٣٣٦	١٠,١٩٨,٥٠٨		استثمارات وكالة دولية
٤٨٧,٠٢١	١٠٩,٠٨٤	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٩,٠١٠,٠٠٣	٣٧٢,٧٠١,٩٩٧	٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
١٠٤,٠٧٧	٥٢,١٣٨	٨	قروض غير محولة - بالصافي
٧,٧٣٩,١٧٦	٦,١٨١,١٨٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٦٣,٤٦٦	٣٧٠,٣٦٢	١١	إستثمارات في شركة خليفة
٢٠٣,٣٥٧,٨٨٥	٢١٥,٥٤٦,٩٧١	١٢	موجودات إجارة منتهية بالتعميك - بالصافي
-	٥٠٩,٦٦٠		القرض الحسن
٢١,٠١٩,١٢٢	٢٢,٠٠٠,٨١٨		ممتلكات ومعدات بالصافي
١,٦٤٨,٤٧٥	١,٦٤٨,٣٦٨		موجودات غير ملموسة
٩٨٤,٨١٥	٩٨٤,٨١٥	١٧/ج	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٨٨٩,٣٧٩	٦,٦٣٣,١١٦	١٣	موجودات أخرى
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٨٩٢,٣٥١,٤٢٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين			
-	٢٨٦,٤١٩	١٤	المطلوبات
٨٩,٥٤٩,٣٧٧	١٠٥,٢٢٧,٢٧٣	١٥	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٢,٢٨٦,١٧٠	١٤,٠٦٩,٥٢٨		حسابات العملاء التجارية
١,٢٨٨,٠٥١	٩٤٧,٢٣١	١٧/أ	تأمينات نقدية
٨٤,٦٠٣	١,١٩٣,٩٥٠	١٦	مخصص ضريبة الدخل
١٥,١٤٠,٧٢٧	١٣,٧٢٨,٢٢٤	١٨	مخصصات أخرى
١١٨,٣٤٨,٩٢٨	١٣٥,٤٥٢,٦٢٥		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٥٢٢,٩٩٦,١٦٦	٦٢٥,٢٥٩,٣٣٠	١٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١,٠٤٠,٥١٣)	(٩٢٥,٧٩٤)		حسابات الاستثمار المشترك
٥٢١,٩٥٥,٦٥٣	٦٢٤,٣٣٣,٥٣٦		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
			مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٤,٦٦٨,٧٢٥	٣,٢٠٤,٦٥٥	٢٠	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٤٤٢,٩٨٢	١,٠١٧,٣١٨	٢٠	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
			مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
حقوق المساهمين			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المدفوع
(١,١٠٠,٠٠٠)	-	٢١	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
-	١,٦٠٨,٤٩١		ربح الفترة
١٣٣,٧٣٤,٧٩٥	١٢٨,٣٤٣,٢٨٦		مجموع حقوق المساهمين
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٨٩٢,٣٥١,٤٢٠		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين

نعتبر الايضاحات من رقم ١ الى ٣٥ 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
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار			
١٠,٧٠٠,٢٩٥	١١,٨١٠,٧٧٨	٥,٢٩٩,٦٢٨	٥,٩٦٤,٣٩٨	٢٢ إيرادات البهوع المؤجلة
٧,٣٢٩,٠٣٩	٨,٩٠٤,٦٨٠	٣,٧٠٤,٨٨٩	٤,٥٢٢,٤٠٦	إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتملك
٢٧,٧٢٢	٤٣,٢١٩	١٤,٦٨٠	٢٨,٠٦٨	أرباح استثمارات وكالة دولية
١٤٢,٩٥١	١٧١,٩٠٢	٦٦,٩٩٩	١٩١,٢٧٧	٢٣ ربح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١١٧,٣٤٦)	٧,٥٨١	(٧٦,٤٥٢)	١٤,٣٩١	٢٤ أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٧٨٧)	٦,٨٩٦	-	٦,٨٩٦	حصة الأموال المشتركة من أرباح (خسائر) شركة حليمة
(٧,٥١٨)	٦,٠٢١	٣,٧٧٤	٧,٧١٨	أرباح (خسائر) تقييم عملات أجنبية
١٠٠,٩٦٨	١٩٩,٢٤٠	١٠٠,٩٦٨	١٠٦,٠٧٧	إيرادات أخرى - مشتركة
(١١٤,٢٧١)	(٥,٨٠٠)	(٢١,٣٧٠)	-	مصاريف قانونية
١٨,٠٥٨,٠٥٣	٢١,١٤٤,٥١٧	٩,٠٩٣,١١٦	١٠,٨٤١,٢٣١	إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(٧,٦٩٢,٢٠٤)	(٨,٦٦٤,٨١٢)	(٣,٩١٦,٩٦٠)	(٤,٢١٤,٣٣٣)	٢٥ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١,٨٠٥,٨٠٥)	(٢,١١٤,٤٥٢)	(٩,٩٣١,١)	(١,٠٨٤,١٢٤)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٨,٥٦٠,٠٤٤	١٠,٣٦٥,٢٥٣	٤,٢٦٦,٨٤٥	٥,٥٤٢,٧٧٤	٢٦ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٢٥٧,٤٦٨	٢٢٨,٢٢٣	١٥٥,٨٨١	١١٩,٧٣٩	٢٧ إيرادات البنك الفائدة
٣١٥,٨٢٦	٢٦٩,٦٥٢	١٨١,٢٠٧	١٦٣,١٧٤	أرباح العملات الأجنبية
١,٤٠٣,٩١٣	١,٥٣٤,٤١٧	٧٧,٠٩٨٠	٦٢٣,٨٤٦	إيرادات الخدمات المصرفية
٢٣,٦٩١	٧٥,٠٧٩	٣,٦٤٨	٣٤,٦٧٦	إيرادات أخرى
١٠,٥٦٠,٩٤٢	١٢,٤٨٢,٦٢٤	٥,٣٧٨,٥٦٩	٦,٤٨٤,٢٠٩	إجمالي الدخل
(٤,٥٧١,٩٦١)	(٤,٩٧٣,٦٧٨)	(٢,٢٢٥,٦٨٦)	(٢,٤٩٤,٦٥٩)	نفقات الموظفين
(١,٠٣٧,٦٤٥)	(١,٣٨١,٣٠٦)	(٥٢٩,٨٧٩)	(٦٩٦,٠١٩)	استهلاك وإطعامات
(١٦٢,٣٠٨)	(١٤٧,٩٥٩)	(١٠١,٠١٥)	(٧٤,٥٧٧)	استهلاك موجودات آجارة منتهية بالتملك - ذاتي
-	(١٥,٩٦٩)	-	(١٥,٩٦٩)	المخصصات الأخرى
(٣,٠٨٥,١٧٣)	(٣,٤٥٣,٥١٠)	(١,٦١٤,٣٦٨)	(١,٧٧٠,٠٤٠)	مصاريف أخرى
(٨,٨٥٧,٠٨٧)	(٩,٩٧٢,٤٢٢)	(٤,٤٧٠,٩٤٨)	(٥,٠٥١,٢٦٤)	إجمالي المصروفات
١,٧٠٣,٨٥٥	٢,٥١٠,٢٠٢	٩٠٧,٦٢١	١,٤٣٢,٩٤٥	ربح الفترة قبل الضريبة
(٥٦٦,٢٨٧)	(٩٠١,٧١١)	(٤٢١,٢٠٧)	(٥٤٠,٢٠٤)	١٧/ب (مصرف) ضريبة الدخل
١,١٣٧,٥٦٨	١,٦٠٨,٤٩١	٤٨٦,٤١٤	٨٩٢,٧٤١	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	٢٨
٠.٠١١	٠.٠١٦	٠.٠٠٥	٠.٠٠٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الأيضاحات من رقم ١ إلى ٣٥ 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 التغيرات في حقوق المساهمين، المرحلية الموجزة
للسنة اشيهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)

احتمالي مخاطر						
الجميع	أرباح مدونة	ربح الفترة	مصرفية عامة	احتمالي اختياري	احتمالي قانوني	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٣,٧٣٤,٧٩٥	١١,٤٧٥,٣٣٧	-	٣٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢١,١١٦,١٢٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٦٠٨,٤٩١	-	١,٦٠٨,٤٩١	-	-	-	-
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١,١٥٦,٦١٤)	-	-	(٨٤٣,٣٣٦)	-	-
-	-	-	-	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	-
١٢٨,٣٤٣,٦٨٦	٥,٣١٨,٦٧٣	١,٦٠٨,٤٩١	٣٠,٠٠٠	-	٢١,١١٦,١٢٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦						
الرصيد في بداية الفترة						
ربح الفترة						
الأرباح الموزعة						
إطفاء، خصم الامتداد						
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦						
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥						
الرصيد في بداية الفترة						
ربح الفترة						
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥						

- قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٦، الموافقة على توصية مجلس الإدارة بإطفاء خصم الإصدار من رصيد الإحتياطي، الإختياري.
- يشمل رصيد الأرباح المدونة مبلغ ١٨٤,٨١٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات خيرية موزعة ذاتية.
- يحظر التصرف برصيد إحتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

تغير الإيضاحات من رقم ١ الى ٣٥ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموزعة وتقرأ معها

المدير المالي

المدير العام

المدير المالي

بنك الأردن دبي الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١٦	٢٠١٥
إيضاح	دينار	دينار
	٢,٥١٠,٢٠٢	١,٧٠٣,٨٥٥
	١,٣٨١,٣٠٦	١,٠٣٧,٦٤٥
	(٦,٨٩٦)	٣,٧٨٧
	٢,١١٤,٤٥٢	١,٨٠٥,٨٠٥
	٨,٢٤٥	١٨٩,٥٦٩
	١٥,٩٣٥	-
	٣٤	-
	(٢٣,٢٩١)	(٤,٨٧١)
	(١٢,٨٠٧)	(١٦,٧٣٥)
	٥,٩٨٧,٠٨٠	٤,٧١٩,٠٥٥

التدفق النقدي من عمليات التشغيل

ربح الفترة قبل الضريبة
التعديلات ليلود غير نقدية:
استهلاك وإطفاءات
حصة الأموال المشتركة من (أرباح) خسائر شركات حليفة
سندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
مخصص ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
مخصص القروض غير المؤجلة ذاتي
(أرباح) بيع موجودات ثابتة
(أرباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات:

(الزيادة) في أرصدة مقبلة السحب لدى البنك المركزي الأردني
النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(الزيادة) النقص في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
النقص في القروض غير المؤجلة
النقص في استثمارات وكالة محلية
(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتعليق
(الزيادة) في القرض الحسن
(الزيادة) في الموجودات الأخرى
الزيادة (النقص) في الحسابات الجارية
الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(النقص) في المطلوبات الأخرى

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

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار

صافي بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
صافي (شراء) استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(شراء) موجودات غير ملموسة
(شراء) ممتلكات ومعدات
المتحصل من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(الزيادة) النقص في إستثمارات وكالة دولة
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل

لزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
الأرباح الموزعة على المساهمين

صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

لنقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١٧,١٢٢,٣٥٠)	-
(٢٥٤,٠٩١)	٣٦٩,٦٩٢
١٨,٦٢٢,٧٣٢	(٦٦,٣٢٩,٦٥٦)
١٣,٩٦٣	١,١٦١,٢٥٢
٨,١٤٢	-
(١٩,٣٣٣,٧٤٦)	(١٢,١٨٩,٠٨٦)
-	(٥٠٩,٦٦٠)
(١,٥٢١,٦٣٣)	(٧٦١,١٣٠)
٧,٣٧٦,١٤٧	١٥,٦٧٧,٨٩٦
(٦,٩٥٠,٩٥٦)	١,٧٨٣,٣٥٨
(١٠,٦٩١,٠٩٤)	(١,٤١٢,٥٠٣)
(٢٥,١٣٣,٨٣١)	(٥٦,٢٢٢,٧٥٧)
(١,٦٩٧,٦٠٣)	(٢,٢٨٢,٩٦٨)
(٢٦,٨٣١,٤٣٤)	(٥٨,٥٠٥,٧٢٥)
(٢,٤٣٤,٤٦٩)	١,٣١٤,٧٥٦
-	(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)
(٧٣٤,٠٢٨)	(٣٠٦,٩١٤)
(١,٥٤٩,٦٣٥)	(٢,٠٦٦,٤٩٦)
٥٠,٠٠٠	٣٠,٢٠٠
-	٣٣,٩٠٦
٧,١٩١,٧٠٤	(٤,٣٥٠,١٧٢)
٢,٥٢٣,٥٧٢	(٣٢,٧٨٣,٧٢٠)
٧٧,٨١٢,٢٩٨	١٠٢,٢٦٣,١٦٤
-	(٦,٩٨٤,٠٦٥)
٧٧,٨١٢,٢٩٨	٩٥,٢٧٩,٠٩٩
٥٣,٥٠٤,٤٣٦	٣,٩٨٩,٦٥٤
١٣٩,٧٩٧,٨٩٣	٢٢٣,٦٩٩,٣٢٨
١٩٣,٣٠٢,٣٢٩	٢٢٧,٦٨٨,٩٨٢

تعتبر الايضاحات من رقم ١ الى ٣٥ 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 حزيران ٢٠١٦ (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 حلوياً قانونياً و واقعياً 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 اثنتان 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 (٢٠١٦/٥) بتاريخ ٢٥ آب ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني.

تم الاطلاع ومراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل هيئة الرقابة الشرعية في جلستها رقم (٢٠١٦/٤) بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٦.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية 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 القوائم المالية السنوية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، كما أن نتائج أعمال السنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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.

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

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

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية

تتضمن القوائم المالية المرحلية من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك والشركات التابعة له المُؤمَّلة من أموال البنك الذاتية والمشاركة والخاضعة لسيطرته ويتحقق 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 وشركاته التابعة.

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

يملك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ الشركات التابعة التالية:

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

* تملك شركة الاردن دبي العقارية للاعمار الشركة التابعة التالية:

شركة الفيض 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 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.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة 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 التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من حقوق أصحاب الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التكاليف النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات:- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٠٪ (٢٠١٥: ١٠٪) من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً 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 وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني وفقاً للجهة المعمولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
١٣,٧٣٥,٣٥٨	٩,٥٠٤,٧٥٤
١٦٢,٠٣١,٦٨٣	١٦٨,٣٥٥,١٤٦
٤٨,٣٣٩,٤٥٨	٤١,٨٧٦,٨٣٤
٢٢٤,١٠٦,٤٩٩	٢١٩,٧٣٦,٧٣٤

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

باستثناء الاحتياطي النقدي الاكزاسي لا يوجد ارصدة نقدية مقبدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
٦٢٣,٨٥٢	٥٥٣,٢٩٤	٣,٢٤٥,٠٥٠	٣,٤٠٩,٣٠٠	٣,٨٦٨,٩٠٢	٣,٩٦٢,٥٩٤
٦٢٣,٨٥٢	٥٥٣,٢٩٤	٣,٢٤٥,٠٥٠	٣,٤٠٩,٣٠٠	٣,٨٦٨,٩٠٢	٣,٩٦٢,٥٩٤

حسابات جارية وتحت الطلب
المجموع

لا يوجد أرصدة نقدية مقبدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة	
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
١٠٩,٠٨٤	٤٨٧,٠٢١
١٠٩,٠٨٤	٤٨٧,٠٢١

اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
المجموع

(٧) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالعملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتري	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	ذلي	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	المجموع
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
الأفراد (التجزئة)-						
المراوحة للأمر بالشراء	١٠٣,٦١٨,٢٢٥	٩٥,٥٦٧,٨٠٠	٩١٢,٨٣٦	٦٤٦,٠١٢	١٠٤,٥٣١,٠٦١	٩٦,٢١٣,٨١٢
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	١,٦٦١,٥٤٩	١,١٧٤,٤٣٥	-	-	١,٦٦١,٥٤٩	١,١٧٤,٤٣٥
ذمم أخرى	-	-	١٣٩,٤٠١	١٣٩,٤٠١	١٣٩,٤٠١	١٣٩,٤٠١
التمويلات العقارية	١٩,٨٤٥,٠٦٣	٢٤,٤٤٠,٧٩١	-	-	١٩,٨٤٥,٠٦٣	٢٤,٤٤٠,٧٩١
الشركات الكبرى	١,٠٤٧,٤٥٨	-	-	-	١,٠٤٧,٤٥٨	-
المرايحات الدولية	٢١٥,٨٣٢,١٢٨	١٥٣,٠٧٥,٢٣٧	-	-	٢١٥,٨٣٢,١٢٨	١٥٣,٠٧٥,٢٣٧
المراوحة للأمر بالشراء	٦,٢٤٤,٩٥٢	٨٧٥,٥٤٦	-	-	٦,٢٤٤,٩٥٢	٨٧٥,٥٤٦
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	-	-	٦,٧١١	٤٩,٢٠٣	٦,٧١١	٤٩,٢٠٣
ذمم أخرى	٨٩٥,٦٠٧	-	-	-	٨٩٥,٦٠٧	-
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	٥٤,٧٨٨	-	-	-	٥٤,٧٨٨	-
المراوحة للأمر بالشراء	-	-	١٦,٣١٨	-	١٦,٣١٨	-
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	-	-	-	-	-	-
ذمم أخرى	٧٠,٥٢٣,٠٩٤	٧٧,١٢٨,٤٤٠	-	-	٧٠,٥٢٣,٠٩٤	٧٧,١٢٨,٤٤٠
الحكومة والقطاع العام	٤١٩,٧٢٢,٨٦٤	٣٥٢,٦٦٢,٢٤٩	١,٠٧٥,٢٦٦	٨١٧,٦٦٦	٤٢٠,٧٩٨,١٣٠	٣٥٣,٠٧٩,٩١٥
المجموع						
ينزل الإيرادات المؤجلة	٣٧,٤٥٤,٠٧٧	٣٦,٣٣٧,٢٠٨	١٤٠,٤٦٧	٨١,٧٢٥	٣٧,٥٩٤,٥٤٤	٣٦,٤١٨,٩٣٣
الإيرادات المعلقة	٦٦٠,٣٧٤	٤٣١,٤٩١	-	-	٦٦٠,٣٧٤	٤٣١,٤٩١
مخصص التدني	٩,٨٢٥,٢٨٠	٧,٢١٩,٤٨٨	١٥,٩٣٥	-	٩,٨٤١,٢١٥	٧,٢١٩,٤٨٨
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٣٧١,٧٨٣,١٣٣	٣٠٨,٢٧٤,٠٦٢	٩١٨,٨٦٤	٧٣٥,٩٤١	٣٧٢,٧٠١,٩٩٧	٣٠٩,٠١٠,٠٠٣

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١٨٤٧٩,٥٩١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢٩,١٠% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك. مقابل ٨٥١٣,٥٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١,٥٣% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١٧٨١٩,٢١٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢٨,٠% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك. مقابل ٨,٨٢١,٠١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢,٨٥% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك لفترة (٥٥) ١٣,٠٢٩,٩٣٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦. مقابل ١١,٨٨٨,٢١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ٢٤١,٠٩٢ دينار. وبلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة ثم احتساباً على أساس المعامل الواحد (غير العاملة) ٩,٨٨٤,١٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦. مقابل ٧,٢١٩,٤٨٨ 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٦,٧٦% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات. مقابل ٧٧,١٢٨,٤٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢١,٨٨% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الدائنة والمحتسب على أساس المعامل الواحد ٢٦,٥٩٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٢٥,٠٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

الارادات المتعلقة:

فيما يلي الحركة على الايرادات المعلقة:

مشارك

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣٠ حزيران ٢٠١٦		
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
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	٢٣٨,٢٦٧	١٩٤,٧٥٩	٤٣,٥٠٨
٨,٦٨٥	٦٥٢	٨,٠٣٣	٩,٣٨٤	١,٠٧٩	٨,٣٠٥
٤٣١,٤٩١	٣٦٥,٩٠٦	٦٥,٥٨٥	٦٦٠,٣٧٤	٥٥٩,٥٨٦	١٠٠,٧٨٨

(٨) قروض غير مضمونة - بالصافي

ببعض 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 اقتطاع هذه القروض فيتم اعتبارها حق للمساهمين حتى يعاد استثمارها في الوعاء المشترك.

ان تفصيل هذا الهند هي كما يلي:

ذاتية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣٠ حزيران ٢٠١٦		
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
المجموع	المشركات الكبرى	أفراد	المجموع	المشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٤٢,٥٧١	١,١٣٩,٨٣٠	١٠٢,٧٤١	٧٠,٠١٣	١٧,٨٧٥	٥٢,١٣٨
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-
١,١٣١,٣٨٢	١,١٣١,٣٨٢	-	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-
١٠٤,٠٧٧	١,٣٣٦	١٠٢,٧٤١	٥٢,١٣٨	-	٥٢,١٣٨

مخصص تدلي الفروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مخصص التدلي:

الشركات الكبرى	
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
١,١٣١,٣٨٢	١,١٤١,٠٨٢
٣٤	-
-	٩,٧٠٠
١,١٠٩,٣٤٧	-
١١,٣٠٦	-
١٠,٧٦٣	١,١٣١,٣٨٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة

المخصص المأخوذ

ينزل: ما تم رده الى الأرباح

مخصصات انتفت الحاجة اليها وحولت الى مخصصات أخرى

المستخدم خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء القمم والتمويلات الذاتية ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل لاني، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الإيرادات المعلقة

ذاتي		
٣٠ حزيران ٢٠١٦		
(مراجعة غير مدققة)		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار
٧,١١٢	٧,١١٢	-
-	-	-
-	-	-
٧,١١٢	٧,١١٢	-

الرصيد في بداية الفترة

بضائف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة

ينزل: ما تم رده الى الأرباح

الرصيد في نهاية الفترة

ذاتي		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
(مدققة)		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار
٧,١١٢	٧,١١٢	-
-	-	-
-	-	-
٧,١١٢	٧,١١٢	-

الرصيد في بداية السنة

بضائف: الإيرادات المعلقة خلال السنة

ينزل: ما تم رده الى الأرباح

الرصيد في نهاية السنة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
١,٥٨٥,٤٠٦	٢,٣١٥,٧٨٨
٤,٤٤٥,٨٩٤	٥,٣١٦,٦١٤
٦,٠٣١,٣٠٠	٧,٦٣٢,٤٠٢

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب

حسابات الاستثمار المشترك

- بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ١٤٩,٨٨٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١٠٦,٧٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	-
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	-
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	-

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

لتمنع الموجودات أعلاه خلال عام ٢٠٢١.

لم يتم اخذ مخصصات لدلي مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

(١١) استثمارات في شركة حلبفة

استثمار في رأس مال شركة حلبفة (مشتركة):

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
			دينار	دينار
			(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
٢٥%	الأردن	صناعية	٣٧٠,٣٦٢	٣٦٣,٤٦٦

الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة

(١٢) موجودات اعادة متبعية بالتمليك - بالعملي

المجموع			ذاتية			مشاركة		
صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٤,٥٥٠,١٨١	(٤٧,٧٣٧,٠١٢)	٢٦٢,٢٨٧,٧٧٤	٣,٥٤٩,١٤٢	(٧٥٦,٤١٦)	٤,٣٠١,٥٥٨	٢١١,٠٠١,٥٣٩	(٤٦,٩٨٤,٦٧٧)	٢٥٧,٩٨٦,٢١٦
٩٩٦,٢٩٠	(١,٢٤٢,٩٦٨)	٢,٢٤٠,٢٥٨	-	-	-	٩٩٦,٢٩٠	(١,٢٤٢,٩٦٨)	٢,٢٤٠,٢٥٨
٢١٥,٥٤٦,٩٧١	(٤٨,٩٨١,٠١١)	٢٦٤,٥٢٨,٠٣٢	٣,٥٤٩,١٤٢	(٧٥٦,٤١٦)	٤,٣٠١,٥٥٨	٢١١,٩٩٧,٨٢٩	(٤٨,٢٢٨,٦٤٥)	٢٦٠,٢٢٦,٤٧٤

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)
موجودات اعادة متبعية بالتمليك - عقارات
موجودات اعادة متبعية بالتمليك - آلات
المجموع

المجموع			ذاتية			مشاركة		
صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٧,٨٤٥,٦٦٢	(٤١,٧٥٠,٣٧٠)	١٣٩,٥٩٥,٦٦٣	٣,٦٠٢,٢٠٩	(١١٨,٦٤٧)	٤,٧٢٠,٨٥٦	١١٤,٢٤٢,٠٥٤	(٤١,١٣١,٧٢٣)	١٣٥,٣٧٤,٧٧٧
٥,٥١٢,١٢٢	(١,١٤٢,٦٣٦)	٦,٦٥٤,٧٥٨	-	-	-	٥,٥١٢,١٢٢	(١,١٤٢,٦٣٦)	٦,٦٥٤,٧٥٨
٢٠,٣٥٧,٨٨٥	(٤٢,٨٩٤,٠٠٦)	٢٤٦,٢٥١,٨٨٧	٣,٦٠٢,٢٠٩	(١١٨,٦٤٧)	٤,٧٢٠,٨٥٦	١١٩,٧٥٥,١٧٦	(٤٢,٢٧٥,٣٥٥)	١٦١,٩٣٠,٥٣١

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
موجودات اعادة متبعية بالتمليك - عقارات
موجودات اعادة متبعية بالتمليك - آلات
المجموع

بلغ اجمالي المساهم الاجارة المستحقة ٢٠١٥ كانون الأول ٢٠١٥ علماً بان تم اطلاق اربعة الاجارة المستحقة من ضمن قسم المبيع للوجلة وتقديم الاخرى (المساح ٧).
- بلغت الاجارة المتبعية بالتمليك غير المساهمة ١٦٨٥ و١٩٦٦ دينار اي ما نسبته ١٢,٠٦% من رصيد الاجارة المتبعية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(۱۲) موجودات آخری

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي:

٢١ كانون الأول	٢٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٣,٧٠٧,٤١٥	٣,٦٩٠,٠٢٢	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
١,٠٧٧,٦٧١	١,٧٧٥,٥٦٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٧,٠٩٩	١٣٠,٣٣٣	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٨٠,٨٤٠	١١٢,٤٠٨	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٥٦,٥٤٤	٥٧,٧٩٣	امانات ضريبة دخل
٢٦,٢٨٢	٦,٤١٥	معاملات في الطريق
١٥٢,٠٥٣	١٨٩,٩٤٩	ذمم مدينة اخرى
٦٩١,٤٧٥	٦٧٠,٦٢٩	اخرى
٥,٨٨٩,٣٧٩	٦,٦٣٣,١١٦	المجموع

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي أنت ملكيتها للبك وفاء لديون مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦			
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاته	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار	دينار	
٣,٧٩٠,٤٨٤	٣,٧٠٧,٤١٥	٢,٨٢٠,٠٩٩	٨٨٧,٣١٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	-	-	-	اضافات
(٨٣,٠٦٩)	(١٧,٣٩٣)	-	(١٧,٣٩٣)	استبعادات
-	-	-	-	المحرر من مخصص تدني موجودات مستملكة
٣,٧٠٧,٤١٥	٣,٦٩٠,٠٢٢	٢,٨٢٠,٠٩٩	٨٦٩,٩٢٣	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

(١٤) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ حزيران ٢٠١٦	
(مدققة)		(مراجعة غير مدققة)	
المجموع	داخلك المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٨٦,٤١٩	٢٨٦,٤١٩	-
-	٢٨٦,٤١٩	٢٨٦,٤١٩	-

حسابات جارية

المجموع

(١٥) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦				
(مراجعة غير مدققة)				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٥,٢٢٧,٢٧٣	١,٤٨٤,١٠٩	١٧,٠١٩,٠٣٤	٩,٨٨١,٤٧٠	٧٦,٨٤٢,٦٦٠
١٠٥,٢٢٧,٢٧٣	١,٤٨٤,١٠٩	١٧,٠١٩,٠٣٤	٩,٨٨١,٤٧٠	٧٦,٨٤٢,٦٦٠

حسابات جارية

المجموع

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

حسابات جارية

المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ١٠٩ر٤٨٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ اي ما نسبته ١٤١% من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١٩٣٣ر٥٥٣ دينار اي ما نسبته ٢٨٥% من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٣٨٦ر٣٩٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ اي ما نسبته ٣٧١% من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١٣١٣ر٦٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ اي ما نسبته ١٤٧% من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ٥٤٤ر٦٢٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١٩٩ر٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٦) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦				
(مراجعة غير مدققة)				
رصيد نهاية 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
١,١٠٩,٣٤٧	١,١٠٩,٣٤٧	-	-	-
١,١٩٣,٩٥٠	١,١٠٩,٣٤٧	-	-	٨٤,٦٠٣

مخصص تمويل نهاية الخدمة
مخصص لضحايا مقاومة ضد البنك
مخصصات أخرى
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
(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 تمويل نهاية الخدمة
مخصص لضحايا مقاومة ضد البنك
المجموع

(١٧) مخصص ضريبة الدخل

١ - مخصص ضريبة الدخل

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
١,٢٨٨,٠٥١	٢١,٠٢١
٩٠١,٧١١	١,٤٨٩,١٩٤
-	٤٦٠,٨٧٨
(١,٢٤٢,٥٣١)	(٤٦٠,٨٧٨)
-	(٢٢٢,١٦٤)
٩٤٧,٢٣١	١,٢٨٨,٠٥١

رصيد بداية الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المستعقة
بضائف: لسنوات سنوات سابقة
بتزل: ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
بتزل: ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة / السنة الحالية
رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

٢٠١٦ حزيران	٢٠١٥ حزيران
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
(٩٠١,٧١١)	(٥٥٥,٤٠٩)
-	٤٥٠,٠٠٠
-	(٤٦٠,٨٧٨)
(٩٠١,٧١١)	(٥٦٦,٢٨٧)
المجموع	

تم الحصول على مغالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠١٣ .
تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و جاري العمل على تدقيق كشوفات عام ٢٠١٤ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرارها النهائي حتى تاريخه ولم يتم تدقيق كشوفات عام ٢٠١٥ .

تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١١، ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ للشركات التابعة و تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرارها النهائي.

ج- موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦ حزيران	٢٠١٥ كانون الأول
رصيد بداية الفترة	رصيد بداية الفترة
المبالغ المحررة	المبالغ المضافة
دينار	دينار
المؤجلة	المؤجلة
الضريبة	الضريبة
المؤجلة	المؤجلة
دينار	دينار
(مدققة)	(مدققة)
٢٣,٨١٨	٢٣,٨١٨
-	-
-	-
٦٠,٧٨٥	٦٠,٧٨٥
-	-
-	-
٣٤٣,٤٤١	٣٤٣,٤٤١
-	-
-	-
١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠
-	-
-	-
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
-	-
-	-
٣,٠٢٨,٠٤٤	٣,٠٢٨,٠٤٤
-	-
-	-
٩٨٤,٨١٥	٩٨٤,٨١٥
المجموع	

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

٢٠١٥ كانون الأول		٢٠١٦ حزيران		
(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

(١٨) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠١٦ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١,٥٥٠,٥٠٧	١,٤٧٣,٠٥٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٥,١٤٧,٢٧٣	٢,٨٣١,٩٠٥	شيكات مدير
٨٦٠,٢١٧	١,٦٠٥,٥٠٣	امانات مساهمين وامانات عملاء
٥,٩٦٣,٥٤٧	٦,٤٣١,٠٢٣	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
٨,٣٢٤	٨,٣٢٤	دائنو وساطة مالية
٧٦٩,٤٩٩	٥٣٧,٤٢٤	امانات مؤقتة
٨٤١,٣٦٠	٨٤٠,٩٨٨	اخرى
١٥,١٤٠,٧٢٧	١٣,٧٢٨,٢٢٤	المجموع

(١٩) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠ حزيران ٢٠١٦

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢,٢٢٤,١٦٨	٢٨,٣٥٩	٤٩٠,٠٣٦	٢,٣٨٩,٧١٣	٣٩,٣١٦,٠٦٠
٥٥٩,٩٩١,٤٧٧	٤٨,٤٤٢,٦٤٣	٣٦,٧٨٤,٤٥٧	٩٦,١٨٠,٢٤٥	٣٧٨,٥٨٤,١٣٢
١٤,٣٧٨,٨٧٣	-	-	٤,٩٠٤,٤٦٣	٩,٤٧٤,٤١٠
٦١٦,٥٩٤,٥١٨	٤٨,٤٧١,٠٠٢	٣٧,٢٧٤,٤٩٣	١٠٣,٤٧٤,٤٢١	٤٢٧,٣٧٤,٦٠٢
٨,٦٦٤,٨١٢	٧٠,٣٤٢	٥٣٣,٨٠٢	١,٥١١,٨٢٤	٥,٩١١,٨٤٤
٦٢٥,٢٥٩,٣٣٠	٤٩,١٧٨,٣٤٤	٣٧,٨٠٨,٢٩٥	١٠٤,٩٨٦,٢٤٥	٤٣٣,٢٨٦,٤٤٦

حسابات التوفير

حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية

شهادات الایداع الاستثمارية

المجموع

حصة المودعين من عوائد الاستثمار

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	١,٣٨٠,٠٣٣	١,١١٢,٦١٨	٣٦,٢٢٤,٢٩٣
٤٥٥,١٧٥,٤٢٤	٤٠,١٣١,٢٢٨	٣٦,٤٨٣,٤٤٣	٨٠,٦٨٩,٦٦٣	٣٠٧,٨٧١,٠٩٠
١٣,٥١٥,٣١٦	-	-	٤,٨٤٢,٤٨٨	٨,٦٧٢,٨٢٨
٥٠٧,٤٥١,٨٩٧	٤٠,١٧٥,٤٥١	٣٧,٨٦٣,٤٦٦	٨٦,٦٤٤,٧٦٩	٣٥٢,٧٦٨,٢١١
١٥,٥٤٤,٣٦٩	١,٢٩٩,٣٠٩	٨٨٤,٧٤٦	٢,٧٧٩,٤٠١	١٠,٥٨٠,٨١٣
٥٢٢,٩٩٦,١٦٦	٤١,٤٧٤,٧٦٠	٣٨,٧٤٨,٢١٢	٨٩,٤٢٤,١٧٠	٣٦٣,٣٤٩,٠٢٤

حسابات التوفير

حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية

شهادات الایداع الاستثمارية

المجموع

حصة المودعين من عوائد الاستثمار

اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

- تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالأرباح بناء على الأوزان التالية:

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

- من ٢٠٪ إلى ٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملة الأجنبية.

- من ٤٥٪ إلى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الأردني.

- من ١٨٪ إلى ٤٣٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملة الأجنبية.

- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الایداع الاستثمارية بالدينار الأردني.

- من ٧٠٪ إلى ٧٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الایداع الاستثمارية بالعملة الأجنبية.

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار للنصف الأول ٢٠١٦ (٣١٣٪) مقابل ما نسبته (٣٥٣٪) في السنة السابقة.

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول من عام ٢٠١٦ (١٨١٪) مقابل ما نسبته (٩٥٪) في السنة السابقة.

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ٤٩١٧٨٣٤٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ اي ما نسبته ٧٨٧٪ من اجمالي حسابات

الاستثمار المشترك. مقابل ٤١٦٧٤٧٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ اي ما نسبته ٧٩٣٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مبلغ ١٤٤٢٣٤ مقابل ٣٣٢٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢٠) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٩,٤٨٦,٤٦٣	١١,٨٨٨,٢١٣	رصيد بداية الفترة/ السنة
٣,٨٠٥,٨٠١	٢,١١٤,٤٥٢	يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المطلقة خلال الفترة/ السنة
٢,٧٣١	-	يطرح: ديون معدومة
١٠٨,٠٧٠	٣٥٧,٩٥٧	يطرح: خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة
١,٢٩٣,٢٥٠	٦١٤,٧٧٣	يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
١١,٨٨٨,٢١٣	١٣,٠٢٩,٩٣٥	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 : ١٠٪)

ان رصيد صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١١,٨٨٨,٢١٣	١٣,٠٢٩,٩٣٥	رصيد نهاية الفترة/ السنة
٢٠٣,٨٧١	٢,٠٤٤,٥٨١	مقابل تدني ذمم إجارة منتهية بالتملك
٧,٠١٥,٦١٧	٧,٧٨٠,٦٩٩	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة
٤,٦٦٨,٧٢٥	٣,٢٠٤,٦٥٥	الرصيد المتبقي

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

- مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١,٦٣٩,٢٧٠	١,٤٤٢,٩٨٢	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٢٩٣,٢٥٠	٦١٤,٧٧٣	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
١,٤٨٩,٥٣٨	١,٠٤٠,٤٣٧	يطرح : ضريبة الدخل المدفوعة
١,٤٤٢,٩٨٢	١,٠١٧,٣١٨	رصيد نهاية الفترة/السنة

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

تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و جاري العمل على تدقيق كشوفات عام ٢٠١٤ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

(٢١) رأس المال وخصم الإصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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.

(٢٢) إيرادات السيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥ حزيران		٢٠١٦ حزيران		
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٩٦٥	٣,٥٥٠,٧٤٦	٢٠,٤٤٥	٤,٣١٠,٣٣٢	الأفراد (التجزئة)-
-	٨٥٢,٣٣٢	-	٤٨٨,١٨٧	مرايحات للأمر بالشراء
-	١٠,٣٤٠	-	٥,٣٢٦	التمويلات العقارية
-	٦,٢٨٦,٨٧٧	-	٦,٩٩٤,٧٢٤	الشركات الكبرى-
-	-	-	١٢,٢٠٩	مرايحات دولية
-	-	-	-	مرايحات للأمر بالشراء
١٨,٩٦٥	١٠,٧٠٠,٢٩٥	٢٠,٤٤٥	١١,٨١٠,٧٧٨	مؤسسات صغيرة و متوسطة -
				مرايحات للأمر بالشراء
				المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٩٤,٥٦٨	٥٥,٤٧٥	عوائد توزيعات اسهم
(٣٠,٨٩٧)	(١٩,١٣٤)	خسائر/ ارباح بيع موجودات مالية
٧٩,٢٨٠	٩٢,٤٥٢	عوائد الصكوك الاسلامية
-	٤٣,١٠٩	ارباح تفهيم شركات غير مدرجة
١٤٢,٩٥١	١٧١,٩٠٢	المجموع

(٢٤) أرباح مبيعات مائة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة							
٣٠ حزيران ٢٠١٥				٣٠ حزيران 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
اسهم شركات	٤٦,١٢١	(١٨٩,٥٦٩)	٣١,٠٢٢	٩,٦٠٠	١٣,٦١٤	(٨,٢٤٥)	٤,٢٣١
المجموع	٤٦,١٢١	(١٨٩,٥٦٩)	٣١,٠٢٢	٩,٦٠٠	١٣,٦١٤	(٨,٢٤٥)	٤,٢٣١
بطرح:							
عمولة عقد أسهم	-	-	٤,٩٢٠	٢,٠١٩	-	-	٢,٠١٩
المجموع	٤٦,١٢١	(١٨٩,٥٦٩)	٣٦,١٠٢	٧,٥٨١	١٣,٦١٤	(٨,٢٤٥)	٢,٢١٢

(٢٥) حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥		٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار		دينار	
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)	
١٧٢,٠٧١		٢١٦,٠٥٩	
٧,٣٦٤,٣٠٣		٨,١٦٨,٦٥٧	
١٥٥,٨٣٠		٢٨٠,٠٩٦	
٧,٦٩٢,٢٠٤		٨,٦٦٤,٨١٢	

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥		٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار		دينار	
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)	
٦,٥٢٠,١١٩		٨,٥٠٧,٥٩٧	
٢,٠٣٩,٩٢٥		١,٨٥٧,٦٥٦	
٨,٥٦٠,٠٤٤		١٠,٣٦٥,٢٥٣	

(٢٧) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥ حزيران	٢٠١٦ حزيران	ايضاح
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١٢,٩٨٠	-	ارباح قروض غير محولة*
٢٢٥,٥٢٣	٢١٧,٧٧٨	ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
١٨,٩٦٥	٢٠,٤٤٥	ايرادات البيوع المؤجلة
٢٥٧,٤٦٨	٢٣٨,٢٢٣	المجموع

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

(٢٨) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥ حزيران	٢٠١٦ حزيران	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١,١٣٧,٥٦٨	١,٦٠٨,٤٩١	ربح الفترة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠.٠١١	٠.٠١٦	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(٢٩) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٥ حزيران	٢٠١٦ حزيران	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٢٠٦,٧٩٦,٧٣٧	٢٢٤,١٠٦,٤٩٩	النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٤,١١٩,٥٥١	٣,٨٦٨,٩٠٢	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
-	(٢٨٦,٤١٩)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(٤٩١,٦٠٩)	-	ينزل: ارصدة مقبدة السحب
(١٧,١٢٢,٣٥٠)	-	ينزل: ارصدة مقبدة السحب لدى البنك المركزي الاردني
١٩٣,٣٠٢,٣٢٩	٢٢٧,٦٨٨,٩٨٢	المجموع

(٣.١) معاملات مع أطراف ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية، إن جميع ذمم البيوع المراجعة والعمولات المنسوبة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ بها أي تخصيصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

اعضاء هيئة الرقابة						
كبار المساهمين	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	* بنك دبي الإسلامي	الفرعية	ديبنار	ديبنار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٤١٠,٥١	١,٢٢٤,٢٢٠	-	١,٢٢٤,٢٢٠	-	-	١١٧,٠٠٠
٢٩,٣٩٧,١٨١	٣١,١٩٨,٢٠٤	٥,٢٢٤	-	١٣٧,٣٠٨	-	١١٧,٠٠٠
٢٢١,٤١٦	٤٢٠,٧٤٨	٥,٠٠٠	-	-	-	-
١,١٥٦,١٩٤	١,٠٨٧,٤٤٧	-	-	-	-	-
١١٧,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	-	-	-	-	١١٧,٠٠٠
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
١٢٣,٩٥٣	٥٨٤,٥٣٦	٣	-	-	-	٥٧٣,٦١٨
٧٦٨,٠٩٢	١,٠١٠,٨٨٣	١٤,١٨٢	-	٣٧,٥٠٢	-	-
٩٠,٢١٠	٩٧,٧٠٨	٨,٥٠٨	-	٨٩,٢٠٠	-	-
١٥٠,٣٤٣	١٥٠,٣٤٣	-	١٥٠,٣٤٣	-	-	-
أرباح موزعة	أرباح موزعة	أرباح موزعة	أرباح موزعة	أرباح موزعة	أرباح موزعة	أرباح موزعة
رواتب ومكافآت	رواتب ومكافآت	رواتب ومكافآت	رواتب ومكافآت	رواتب ومكافآت	رواتب ومكافآت	رواتب ومكافآت
تفقات	تفقات	تفقات	تفقات	تفقات	تفقات	تفقات
أدب واستشارات إدارية	أدب واستشارات إدارية	أدب واستشارات إدارية	أدب واستشارات إدارية	أدب واستشارات إدارية	أدب واستشارات إدارية	أدب واستشارات إدارية

يندر خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

كشالات

عناصر قائمة الدخل، النشاط الموحدة:

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

أرصنة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

حسابات الاستثمار المشترك والعصبات التجارية

ذمم بيوع موزعة و التحويلات

موجودات ايجارة متبعية بالتمليك

* بنك دبي الإسلامي مساهم في الشركة الأم لبنك الفورت دبي الإسلامي.

بلغت اقل نسبة موزعة تقاضاها البنك ٢٠١٦/ وأقل نسبة موزعة ٢٠١٥/.

بلغت نسبة تمويل موجودات ايجارة متبعية بالتمليك التي تقاضاها البنك ٢٠١٦/.

بلغت اقل نسبة توزيع الارباح بالدينار ٥٠٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٢٠١٥/.

بلغت رتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ١٩٩,١٩٩ دينار كما في ٢٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٥٠٦,٧٢٦ دينار كما في ٢٠ حزيران ٢٠١٥.

(٣١) معلومات عن قطاعات البنك

١. معلومات عن الخطة البنك-

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارة من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة ودمج البعوض الموجهة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك ودمج البعوض الموجهة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥
				(مراجعة غير مدققة)	
٧,٦٣٤,٣٧٦	٧,٥٣٠,٢٣٧	(٧٦٥,٣٣٨)	١٩٧,٨٠١	١٤,٥٩٧,٠٧٦	١٢,٣٦٦,٧٤٧
-	-	-	(٢,١١٤,٤٥٢)	(٢,١١٤,٤٥٢)	(١,٨٠٥,٨٠٥)
٧,٦٣٤,٣٧٦	٧,٥٣٠,٢٣٧	(٧٦٥,٣٣٨)	(١,٩١٦,٦٥١)	١٢,٤٨٢,٦٢٤	١٠,٥٦٠,٩٤٢
(٧٧٢,٣١٠)	(٢٥٩,٩٥٠)	(٣١٨,٧٦٦)	(٨,٦٢١,٤٠٠)	(٩,٩٧٢,٤٢٢)	(٨,٨٥٧,٠٨٧)
٦,٨٦٢,٠٦٦	٧,٢٧٠,٢٨٧	(١,٠٨٤,١٠٠)	(١٠,٥٣٨,٠٥١)	٢,٥١٠,٢٠٢	١,٧٠٣,٨٥٥
-	-	-	(٩٠١,٧١١)	(٩٠١,٧١١)	(٥٦٦,٢٨٧)
٦,٨٦٢,٠٦٦	٧,٢٧٠,٢٨٧	(١,٠٨٤,١٠٠)	(١١,٤٣٩,٧٦٢)	١,٦٠٨,٤٩١	١,١٣٧,٥٦٨

إجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من
إيرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
نتائج أعمال القطاع
مصاريف غير موزعة
الربح للفترة قبل الضريبة
(مصروف ضريبة الدخل) للفترة
الربح للفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦				
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)				
٥٢١,٢٠٠,٨٣٢	٦٢٩,٩٣٢,٤٠١	-	٤٧,٥٣٠,٨٥٢	٣٠٩,٤٣٣,٧٥١	٢٧٢,٩٦٨,٧٩٨
٢٥٨,٩٥٠,٢٥١	٢٦٢,٤١٨,٠١٩	٢٦٢,٤١٨,٠١٩	-	-	-
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٨٩٢,٣٥١,٤٢٠	٢٦٢,٤١٨,٠١٩	٤٧,٥٣٠,٨٥٢	٣٠٩,٤٣٣,٧٥١	٢٧٢,٩٦٨,٧٩٨
٦٢٦,٦٣٠,٩٦٩	٧٤٦,٥٥١,٩٦٥	-	٩١,٥٧٢,٩٧٥	١٠٨,٢٧٨,٣٣٥	٥٤٦,٧٠٠,٦٥٥
١٩,٧٨٥,٣١٩	١٧,٤٥٦,١٦٩	١٧,٤٥٦,١٦٩	-	-	-
٦٤٦,٤١٦,٢٨٨	٧٦٤,٠٠٨,١٣٤	١٧,٤٥٦,١٦٩	٩١,٥٧٢,٩٧٥	١٠٨,٢٧٨,٣٣٥	٥٤٦,٧٠٠,٦٥٥

موجودات القطاع
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٢,٢٨٣,٦٦٣	٢,٣٧٣,٤١٠
١,٠٣٧,٦٤٥	١,٣٨١,٣٠٦

مصاريف رأسمالية
استهلاكات وأطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي.

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

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الراسمالية حسب القطاع الجغرافي

٢٠١٥ كانون الأول ٣١			٢٠١٦ ٣٠ حزيران		
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
الاجمال	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمال	خارج المملكة	داخل المملكة
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	١٤,٥٧٤,٢٥٠	٧٦٥,٥٧٦,٨٣٣	٨٩٢,٣٥١,٤٢٠	١٨,٩٣٦,٩١٠	٨٧٣,٤١٤,٥١٠
مجموع الموجودات					
٢٠١٥ ٣٠ حزيران			٢٠١٦ ٣٠ حزيران		
(مراجعة غير مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
الاجمال	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمال	خارج المملكة	داخل المملكة
٢,٢٨٣,٦٦٣	-	٢,٢٨٣,٦٦٣	٢,٣٧٣,٤١٠	-	٢,٣٧٣,٤١٠
١٢,٣٦٦,٧٤٧	١٣٥,٣١١	١٢,٢٣١,٤٣٦	١٤,٥٩٧,٠٧٦	١٢٤,١٢٣	١٤,٤٧٢,٩٥٣
المصرفيات الراسمالية					
اجمالي الايرادات					

(٣٢) إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي التي تتطلب وجود أموال ذاتية كافية لتغطية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر تتناسب مع طبيعة التمويل الممنوح والاستثمار المباشر. ويتكون رأس المال لهذه الغاية من ما حدده البنك المركزي لاعتباره رأس مال تنظيمي (وهو رأس المال الأساسي، ورأس المال الإضافي).

وتهدف إدارة رأس المال إلى استثمار الأموال في أدوات مالية ذات مخاطر مختلفة (بين مخاطر عالية ومخاطر متدنية) وذلك لتحقيق عائد جيد وكذلك لتحقيق النسبة المطلوبة من البنك المركزي الرئفي لكفاية رأس المال وهي ١٢٪.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال بناء على تعليمات كفاية رأس المال للبنوك الإسلامية رقم (٥٠/٢٠١٠) الصادرة عن البنك المركزي الأردني سندا لأحكام المادة (١٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

٢٠١٥ كانون الأول ٣١	٢٠١٦ ٣٠ حزيران	
ألف دينار	ألف دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١٢٣,٥٢٣	١٢٢,٨٦٦	بنود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
(١,١٠٠)	-	خصم اصدار
٢١,١١٦	٢١,١١٦	الاحتياطي القانوني
١,٩٤٣	-	الاحتياطي الاختياري
١٠,٤٩٠	٤,٣٣٤	الارباح المتدورة
(٧,٠٠٠)	-	ارباح مقترح توزيعها
(١,٦٤٨)	(١,٦٤٨)	موجودات غير ملموسة
(٧٧)	(٧٣)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
(٥)	(٥)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(١٩٦)	(٨٥٨)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
١,٢٨٧	١,٧٠٠	رأس المال الإضافي
(٣٥٢)	(٣٠٨)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
١,٧٢١	١,٩١٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	١٧٠	القروض الحسنة المساندة مرجحة بأوزان حسب الفترة المتبقية لاستحقاقها
(٧٧)	(٧٣)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
(٥)	(٥)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
		استثمارات في شركة تابعة (٥٠٪)
١٢٤,٨١٠	١٢٤,٥٦٦	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٦٤,٠٥٣	٢٦١,٧٥١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٧,٣٧٪	٤٦,٧٠٪	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٤٦,٧٨٪	٤٦,١١٪	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (٪)

(٣٣) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات التعمانية:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مراجعة غير منفقة)	(منفقة)	
٢,١٢٣,١٩٢	٢,٧٧٥,٠٠٣	اعتمادات
٢٢٤,٣٤٢	٦٠,٩٣٤	قروض
		كفالات:
٢,٣٢٠,٠٩١	٢,٣٦٥,٧٤٤	- دفع
١,٣٩٢,١٧٢	١,٦٩٥,١٥٣	- حسن التنفيذ
١٤,٩١٣	٦٤,٤٥٨	- أخرى
٤٩,٥٥٤,٩٠١	٤٩,٤١٩,٨٦٨	- المقوف غير المستغلة
٥٥,٦٢٩,٦١١	٥٦,٣٨١,١٦٠	المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مراجعة غير منفقة)	(منفقة)	
١٥٠,٣٤٣	٣٠٠,٦٨٥	عقود استشارية
١٥٠,٣٤٣	٣٠٠,٦٨٥	المجموع

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

بناءً على كتاب دولة رئيس الوزراء والرأي القانوني الصادر عن ديوان التشريع والرأي، قد يتربط على البنك التزام بمبلغ ٤,٤١٨,٩٠٨ دينار والذي يمثل فروقات فولند متعلقة بالقروض الممنوحة لبنك الإتماء الصناعي (سابقاً) من قبل بنك الإعمار الألماني وبنك الإستثمار الأوروبي وجهات أخرى. برأي إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يتربط على البنك أية التزامات في حال تمت إقامة دعوى للمطالبة بذلك.

(٣٤) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ١٠٣,٦٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٩٠ و ٩١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠,٧٨٥ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تتربط على البنك نتيجة قضايا.

(٣٥) أرقام للمطالبة

تم إعادة تبويب بعض أرقام قائمة المركز المالي لعام ٢٠١٥ لتتناسب مع تبويب أرقام قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٥.