



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : مالية 2016 /4046/2/1

التاريخ : 2016/10/25

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : القوائم المالية للبنك كما في 30 ايلول 2016

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم القوائم المالية الموحدة المرحلية لبنك الأردن دبي الإسلامي و تقرير المراجعة لمدقي الحسابات للفترة المنتهية في 30 ايلول 2016.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

سامي الأففاني

المدير العام

بورصة عمان
الادارة الادارية والمالية
الديوان
٢٥ تشرين الأول ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٤٦٨٨
رقم الملف: ٦٨٨٨
الجهة المختصة: ادارة الادارة العامة

بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة و غير مدققة)

٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر 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 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 تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة 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.

فقرة إيضاحية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بموجب تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٤ تشرين الأول ٢٠١٦

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	إيضاحات
دينار (مدققه)	دينار (مراجعة غير مدققه)	
الموجودات		
٢١٩,٧٣٦,٧٣٤	٢٤٧,٠٨٧,٦٠٨	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٩٦٢,٥٩٤	٣,١٩٨,٩٩٦	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٤٨,٣٣٦	٢٢,٩١٥,٣٢٣	استثمارات وكالة دولية
٤٨٧,٠٢١	٥٦,٦٤٩	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٠١,٠٠٠	٣٦٢,٠٧٨,١٠٠	٧ ذمم البعوض المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
١٠٤,٠٧٧	٤٩,٧٨٣	٨ قروض غير محولة - بالصافي
٧,٧٣٩,١٧٦	١٠,٣٧٥,٦١٥	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 حليفة
٢٠٣,٢٥٧,٨٨٥	٢٢١,٧٦١,٣٣٣	١٢ موجودات إجارة متنبية بالتمليك - بالصافي
-	٥٠٩,٦٦٠	القرض الحسن
٢١,٠١٩,١٢٢	٢١,٨٥٤,٦٠٣	ممتلكات ومعدات بالصافي
١,٦٤٨,٤٧٥	١,٧١٨,٤١٦	موجودات غير ملموسة
٩٨٤,٨١٥	٩٨٤,٨١٥	١٧/ج موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٨٨٩,٣٧٩	٦,٧٠٩,٧٣٣	١٣ موجودات أخرى
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٩٢٧,١٠٩,٩٩٦	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
-	٢٤١,٧٨٣	١٤ حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٨٩,٥٤٩,٣٧٧	١٢٦,٣٣٨,٩٧٧	١٥ حسابات العملاء الجارية
١٢,٢٨٦,١٧٠	١٣,٦١٤,٢١٥	تأمينات نقدية
١,٢٨٨,٠٥١	١,٢٢٣,٠٩٥	١٧/د مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	١,١٩٣,٩٥٠	١٦ مخصصات أخرى
١٥,١٤٠,٧٢٧	١٣,٢٩٨,٠٦٨	١٨ مطلوبات أخرى
١١٨,٣٤٨,٩٢٨	١٥٥,٩١٠,٠٨٨	مجموع المطلوبات
٥٢٢,٩٩٦,١٦٦	٦٣٨,٢٠٦,١٧٧	١٩ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١,٠٤٠,٥١٣)	(٩٤٠,١٩٦)	حسابات الاستثمار المشترك
٥٢١,٩٥٥,٦٥٣	٦٣٧,٢٦٥,٩٨١	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٤,٦٦٨,٧٢٥	٣,١٢٠,٧١٧	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١,٤٤٢,٩٨٢	١,١٨٢,٩٩٤	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
		صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
		مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
حقوق المساهمين		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١ رأس المال المدفوع
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	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
-	٢,٨٩٥,٤٢١	ربح الفترة
١٣٣,٧٣٤,٧٩٥	١٢٩,٦٣٠,٢١٦	مجموع حقوق المساهمين
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٩٢٧,١٠٩,٩٩٦	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي





بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		أيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار	دينار	دينار		
١٥,٧٩٤,١٤١	١٨,٥٦٦,٧٦١	٥,٠٩٣,٨٤٦	٦,٧١٥,٩٨٣	٢٢	إيرادات البعوض الموجهة
١١,٤٩٢,٧٣٧	١٣,٦٠١,٧٣٩	٤,١٦٣,٦٩٨	٤,٦٩٧,٠٥٩		إيرادات موجودات موجهة منتهية بالتمليك
٣٤,٧٢١	٧٦,٢٢٤	٦,٩٩٩	٣٣,٠٠٥		أرباح استثمارات وكالة دولية
١٨٣,٢٠٢	٢١١,٥٠٨	٤٠,٢٥١	٣٩,٦٠٦	٢٣	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٢١٧,٦٣٩)	٧٠,٢١	(١٠٠,٢٩٣)	(٥٦٠)	٢٤	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٨٤,١٨٠	-	١٨٤,١٨٠		أرباح موجودات مالية بالتكلفة المضافة
(٣,٧٨٧)	٦,٨٩٦	-	-		حصة الأموال المشتركة من أرباح (خسائر) شركة حليفة
٦٩١	٢,١٥٥	٨,٢٠٩	(٣,٨٦٦)		أرباح تفهيم عملات اجنبية
٢١٨,١٤٩	٢٩٣,٤٠٠	١١٧,١٨١	٩٤,١٦٠		إيرادات أخرى - مشتركة
(١٥٣,٤٦٨)	(٥٨٠٠)	(٣٩,١٩٧)	-	٣٢	مصاريف قانونية
٢٧,٣٤٨,٧٤٧	٣٢,٩٠٤,٠٨٤	٩,٢٩٠,٦٩٤	١١,٧٥٩,٥٦٧		إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(١١,٥٥٧,٦٠١)	(١٣,٢٤٣,٢٦٢)	(٣,٨٦٥,٣٩٧)	(٤,٥٧٨,٤٥٠)		حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٢,٣٣٤,٨٧٤)	(٣,٢٩٠,٤٠٩)	(٩٢٩,٠٦٩)	(١,١٧٥,٩٥٧)		حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٣,٠٥٦,٢٧٢	١٦,٣٧٠,٤١٣	٤,٤٩٦,٢٢٨	٦,٠٠٥,١٦٠		حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً وروب مال
٤٠٧,١٦٨	٤٦٣,٦٢٩	١٤٩,٧٠٠	٢٢٥,٤٠٦	٢٥	إيرادات البنك الذاتية
٤٢٨,٧٦٨	٣٦٧,٢١١	١١٢,٩٤٢	٩٧,٥٥٩		أرباح العملات الأجنبية
٢,٠٥٨,٧٧٤	٢,١٥٩,٦٧٧	٦٥٤,٨٦١	٦٢٥,٢٦٠		إيرادات الخدمات المصرفية
٢٣,٧٧٩	٧٦,٢٨٤	٨٨	١,٢٠٥		إيرادات أخرى
١٥,٩٧٤,٧٦١	١٩,٤٣٧,٢١٤	٥,٤١٣,٨١٩	٦,٩٥٤,٥٩٠		إجمالي الدخل
(٦,٥٦٣,١٤٦)	(٧,٣٧٥,٢٣١)	(١,٧٨٦,٥٠٦)	(٢,٤٠١,٥٥٣)		نفقات الموظفين
(١,٦٦٠,٨٩٨)	(٢,١٠٠,٩٦٨)	(٦٢٣,٢٥٣)	(٧١٩,٦٦٢)		استهلاك وإطفاءات
(٢٧٣,٥٢٥)	(٣٢٠,٩٨٥)	(١١١,٢١٧)	(١٧٣,٠٢٦)		استهلاك موجودات أجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
-	(١٩,٤٥١)	-	(٣,٤٨٢)		مصروف مخصص ذمم البعوض الموجهة والذمم الأخرى - الذاتية
(٤,٦٨٤,٢٢٢)	(٥,١٨٦,٨٩٨)	(١,٨٠٣,٧٢٨)	(١,٧٣٣,٣٨٨)		مصاريف أخرى
(١٣,١٨١,٧٩١)	(١٥,٠٠٣,٥٣٣)	(٤,٣٢٤,٧٠٤)	(٥,٠٣١,١١١)		إجمالي المصروفات
٢,٧٩٢,٩٧٠	٤,٤٣٣,٦٨١	١,٠٨٩,١١٥	١,٩٢٣,٤٧٩		ربح الفترة قبل الضريبة
(١,٠٤٠,٨٤٨)	(١,٥٣٨,٢٦٠)	(٤٧٤,٥٦١)	(٦٣٦,٥٤٩)	١٧/ب	مصروف ضريبة الدخل
١,٧٥٢,١٢٢	٢,٨٩٥,٤٢١	٦١٤,٥٥٤	١,٢٨٦,٩٣٠		ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	٢٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
-/٠.١٨	-/٠.٢٩	-/٠.٠٦	-/٠.١٣		

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

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

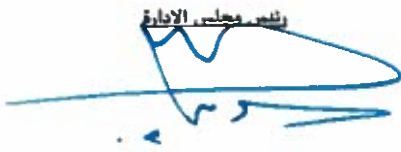
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	٢٠١٦	٢٠١٥	إيضاح
دينار	دينار	دينار	
التدفق النقدي من عمليات التشغيل			
٤,٤٣٣,٦٨١	٢,٧٩٢,٩٧٠		ربح الفترة قبل الضريبة
			التعديلات ليلود غير نقدية:
٢,١٠٠,٩٦٨	١,٦٦٠,٨٩٨		استهلاكات وأطفاءات
(٦,٨٩٦)	٣,٧٨٧		حصة الأموال المشتركة من (أرباح) خسائر شركات حليفة
٣,٢٩٠,٤٠٩	٢,٧٣٤,٨٧٤		صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٨,٨٧٠	٢٧٣,٤٦٨		خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,٤١٧	-		مخصص ذمم البيوع الموجهة والذمم الأخرى
٣٤	(٩,٧٠٠)		مخصص (الوفر في مخصص) القروض غير المحولة ذاتي
(٢٣,٣٩١)	(٤,٨٢١)		(أرباح) بيع موجودات ثابتة
(١٢,٨٠٧)	(١٦,٧٣٥)		(أرباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
٩,٨١٠,٢٨٥	٧,٤٣٤,٧٤١		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
-	٤٩١,٦٠٩		النقص في أرصدة مقبلة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢١,٥٠٢	٣١,٨٥٢		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٦,٥٤١,٦١٦)	(١٢,٨٠٧,٢٢٦)		(الزيادة) في ذمم البيوع الموجهة والذمم الأخرى
١,١٦٣,٦٠٧	٢٩,٦٦٨		النقص في القروض غير المحولة
-	٨,١٤٢		النقص في استثمارات وكالة محبة
(١٨,٤٠٣,٤٤٨)	(٢٦,٢٠٠,٠٠٨)		(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(٥٠٩,٦٦٠)	-		(الزيادة) في القرض الحسن
(٨٣٧,٧٤٧)	(٤١١,٩٠٩)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٣٦,٧٨٩,٦٠٠	٢٣,٨٩٦,١٦٠		الزيادة في الحسابات الجارية
١,٣٢٨,٠٤٥	(٦,٦٨١,٨٩١)		الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(١,٨٤٢,٦٥٩)	٦٩٣,٢٤٥		(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢٨,٦٢٢,٠٩١)	(١٣,٥١٥,٦١٧)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٨٨٩,٥٦٢)	(٢,١٧٢,٥٨٠)		ضريبة الدخل المدفوعة
(٣١,٥١١,٦٥٣)	(١٥,٦٨٨,١٩٧)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار			
(٢,٨٩٤,٠٧٩)	(٢,٣٧١,٤٢٧)		صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)	-		صافي (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٥٤١,١٣٧)	(٧٨٦,٩٥٧)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢,٤٧٥,٧٦٨)	(٢,١٤٠,٤٤٩)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٣٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		المتحصل من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
٣٣,٩٠٦	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٧,٠٦٦,٩٨٧)	١٤,٢٧١,٥٤٠		(الزيادة) النقص في إستثمارات وكالة دولية
(٥٠,٣٥٢,٨٦٥)	٩,٠٢٢,٧٠٧		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
التدفق النقدي من عمليات التمويل			
١١٥,٢١٠,٠١١	٨٣,٦٨٩,٨٨١		الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-		الأرباح الموزعة على المساهمين
١٠٨,٢١٠,٠١١	٨٣,٦٨٩,٨٨١		صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٢٦,٣٤٥,٤٩٣	٧٧,٠٢٤,٣٩١		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٢٣,٦٩٩,٣٢٨	١٣٩,٧٩٧,٨٩٣		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٥٠,٠٤٤,٨٢١	٢١٦,٨٢٢,٢٨٤		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي





(١) عام

إنَّ 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 حلاً قانونياً وواقعياً في كل ما له من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ وقد قام مجلس إدارة البنك بتجهيز عقد التأسيس والنظام الأساسي بما يتوافق مع قانون الشركات المصدقان من دائرة مراقبة الشركات كما في ١٧ حزيران ٢٠٠٨ وقررت الهيئة العامة تعديل اسم البنك إلى بنك الأردن دبي الإسلامي بعد الحصول على التراخيص اللازمة من البنك المركزي الأردني لممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية وفق أحكام قانون البنوك نافذ المفعول.

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

تم اقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٦/٧) بتاريخ ٢٦ تشرين الأول 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 ووفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، كما أن نتائج أعمال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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.

إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يُمثل 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 وردت.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية

تتضمن القوائم المالية المرحلية من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك والشركات التابعة له الممولة من أموال البنك الذاتية والمشاركة والخاضعة لسيطرته وتتحقق 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال		نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
	المدفوع (دينار)	مصدر التمويل				
شركة مسك للوساطة المالية	٢٠٠.٠٠٠.٠٠٠	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:

اسم الشركة	رأس المال	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
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 التخليص منها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على شركاته التابعة.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات :- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٠٪ (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 واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني وفقا للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٩,٥٠٤,٧٥٤	١٠,٧٥٧,٦٩٧
١٦٨,٣٥٥,١٤٦	١٨٤,٧٥٧,١٦٥
٤١,٨٧٦,٨٣٤	٥١,٥٧٢,٧٤٦
٢١٩,٧٣٦,٧٣٤	٢٤٧,٠٨٧,٦٠٨

نقد في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

حسابات جارية

احتياطي نقدي الزامي

المجموع

- باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقبدة المسحب لدى البنك المركزي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٣,٩٦٢,٥٩٤	٣,١٩٨,٩٩٦	٣,٤٠٩,٣٠٠	٢,٥٩١,١١٤	٥٥٣,٢٩٤	٦٠٧,٨٨٢
٣,٩٦٢,٥٩٤	٣,١٩٨,٩٩٦	٣,٤٠٩,٣٠٠	٢,٥٩١,١١٤	٥٥٣,٢٩٤	٦٠٧,٨٨٢

حسابات جارية وتحت الطلب

المجموع

- لا يوجد أرصدة نقدية مقبدة المسحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣٠ أيلول 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	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٤٨٧,٠٢١	٥٦,٦٤٩
٤٨٧,٠٢١	٥٦,٦٤٩

اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية

المجموع

(٧) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مجموعة	ذاتي		مجموعة		المجموع
	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
المربحة للأمر بالشراء	١٠٦,٨٢٦,٣١٤	٩٥,٥٦٧,٨٠٠	١٠٦,٨٢٦,٣١٤	٩٥,٥٦٧,٨٠٠	٩٦,٢١٣,٨١٢
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	١,٨٨٢,٠٢٠	١,١٧٤,٤٣٥	-	-	١,١٧٤,٤٣٥
ذمم أخرى	-	-	١٦١,٠٣٨	١٢٢,٤٥١	١٢٢,٤٥١
التمويلات العقارية	١٥,٣٠٣,٥٠٧	٢٤,٤٤٠,٧٩١	-	-	٢٤,٤٤٠,٧٩١
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-
المرايحات الدولية	٣,٤٦٧,٣٨٥	-	-	-	٣,٤٦٧,٣٨٥
المربحة للأمر بالشراء	٢٠٨,٦٣٩,٣٤٨	١٥٣,٠٧٥,٢٣٧	-	-	١٥٣,٠٧٥,٢٣٧
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٦,٤٨٦,٦٦٩	٨٧٥,٥٤٦	-	-	٨٧٥,٥٤٦
ذمم أخرى	-	-	٦,٧٧٦	٤٩,٢٠٣	٤٩,٢٠٣
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	-	-	-	-	-
المربحة للأمر بالشراء	١,٥٩٥,٤١٠	-	-	-	١,٥٩٥,٤١٠
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٢٣,٩٨٢	-	-	-	٢٣,٩٨٢
ذمم أخرى	-	-	٣,٨٠٥	-	٣,٨٠٥
الحكومة والقطاع العام	٦٣,٩١٧,٧٤٨	٧٧,١٢٨,٤٤٠	-	-	٧٧,١٢٨,٤٤٠
المجموع	٤٠٨,١٤٢,٣٨٣	٣٥٢,٢٦٧,٢٤٩	١,١٩٣,٨٩١	٨١٧,٦٦٦	٣٥٣,٠٧٩,٩١٥
بازل: الإيرادات المؤجلة	٣٥,٥٤٦,٨١٨	٣٦,٣٣٧,٢٠٨	١٦١,٠٢٨	٨١,٧٢٥	٣٦,٤١٨,٩٣٣
الإيرادات المعلقة	٨٥٧,٣٢١	٤٣١,٤٩١	-	-	٤٣١,٤٩١
مخصص التدني	١٠,٦٧٣,٥٩٠	٧,٢١٩,٤٨٨	١٩,٤١٧	-	٧,٢١٩,٤٨٨
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٣٦١,٠٦٤,٦٥٤	٣٠٨,٢٧٤,٠٦٢	١,٠١٣,٤٤٦	٧٣٥,٩٤١	٣٠٩,٠١٠,٠٠٣

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١٩١٨٣٩٤٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٣٠.٤% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ٨٥١٣٥٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٥٣% 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 ١٨٣٢٦٦٢٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢٩١% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ٨٠٨٢١٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٤٥% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك فقرة (٥٥) ١٣٧٩٤٣٠.٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، مقابل ١١٨٨٨٢١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ٢٧٢٦٢٩ دينار. وبلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة تم احتسابه على أساس العمل الواحد (غير العاملة) ١٠٤٠٠٩٦١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، مقابل ١٩٣٢٦٣ دينار و ٧٠٢٦٢٢٥ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٦٣٩١٧٧٤٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٥٦٦% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٧٧١٢٨٤٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢١٨٤% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الذاتية والمحتسب على أساس العمل الواحد ٢٨٧٤٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٢٥٠٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشترك					
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣٠ أيلول 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	٤٣٨,٦٨٣	٣٦٦,٦٠٠	٧٢,٠٨٣
٨,٦٨٥	٦٥٢	٨,٠٣٣	١٢,٨٥٣	١,٠٧٣	١١,٧٨٠
٤٣١,٤٩١	٣٦٥,٩٠٦	٦٥,٥٨٥	٨٥٧,٣٢١	٧٣١,٤٣٣	١٢٥,٨٨٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف: الايرادات المعلقة خلال الفترة/ السنة
يتزل: الايرادات المعلقة المحولة للايرادات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٨) قروض غير محولة – بالصافي

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣٠ أيلول 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	٦٧,٦٥٨	١٧,٨٧٥	٤٩,٧٨٣	إجمالي القروض غير المحولة
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-	يتزل: الإيرادات المعلقة
١,١٣١,٣٨٢	١,١٣١,٣٨٢	-	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-	يتزل: مخصص تدني القروض غير المحولة
١٠٤,٠٧٧	١,٣٣٦	١٠٢,٧٤١	٤٩,٧٨٣	-	٤٩,٧٨٣	صافي قروض غير محولة

مُخصّص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني:

الشركات الكبرى		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١,١٤١,٠٨٢	١,١٣١,٣٨٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٣٤	المخصّص المأخوذ
٩,٧٠٠	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
-	١,١٠٩,٣٤٧	مخصّصات انتفت الحاجة اليها وحولت الى مخصّصات أخرى
-	١١,٣٠٦	المستخدم خلال الفترة / السنة
١,١٣١,٣٨٢	١٠,٧٦٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت المخصّصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت الى مخصّصات أخرى ١٠٩,٣٤٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل لاشيء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الإيرادات المتعلقة

ذاتي			
٣٠ أيلول ٢٠١٦			
(مراجعة غير مدققة)			
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
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	الافراد	
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:

مشتركة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٢,٣١٥,٧٨٨	١,٥٧٩,٧٥٢	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٥,٣١٦,٦١٤	٨,٦٨٩,٠٨٩	اسهم شركات
٧,٦٣٢,٤٠٢	١٠,٢٦٨,٨٤١	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	١٠,٣٧٥,٦١٥	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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	صكوك اسلامية
-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

تستحق الموجودات أعلاه خلال عام ٢٠٢١ .

لم يتم اخذ مخصصات تدني مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة .

(١١) استثمارات في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

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

الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة

(١٧) موجودات اجارة متنبية بالتمليك - بالمصارف.

المجموع			ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢١,١٢٩,٨٦٠	(٥١,٢٥٨,١٩٦)	٢٧٢,٣٨٨,٠٥٦	٣,٤٨٨,٤٥٦	(٧٩٥,٧٥٣)	٤,٢٨٤,٢٠٩	٢١٧,٦٤١,٤٠٤	(٥٠,٤٦٢,٤٤٣)	٢٦٨,١٠٣,٨٤٧
٦٣١,٤٧٣	(١,٤٩٧,٣١٢)	٢,١٢٨,٧٨٥	-	-	-	٦٣١,٤٧٣	(١,٤٩٧,٣١٢)	٢,١٢٨,٧٨٥
٢٢١,٧٦١,٣٣٣	(٥٢,٧٥٥,٠٠٨)	٢٧٤,٥١٦,٨٤١	٣,٤٨٨,٤٥٦	(٧٩٥,٧٥٣)	٤,٢٨٤,٢٠٩	٢١٨,٢٧٢,٨٧٧	(٥١,٩٥٩,٧٥٥)	٢٧٠,٣٢٢,٦٣٢
المجموع			موجودات اجارة متنبية بالتمليك - عقارات			موجودات اجارة متنبية بالتمليك - الآلات		

المجموع			ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٧,٨٤٥,٢٦٣	(٤١,٧٥٠,٣٧٠)	٢٣٩,٥٩٥,٦٣٣	٣,٦٠٢,٢٠٩	(١١٨,٦٤٧)	٤,٧٢٠,٨٥٦	١٩٤,٦٤٣,٠٥٤	(٤١,١٣٦,٧٢٣)	٢٣٥,٣٧٤,٧٧٧
٥,٥١٢,٦٢٢	(١,١٤٣,٦٣٦)	٦,٦٥٦,٢٥٨	-	-	-	٥,٥١٢,٦٢٢	(١,١٤٣,٦٣٦)	٦,٦٥٦,٢٥٨
٢٠٣,٣٥٧,٨٨٥	(٤٢,٨٩٤,٠٠٦)	٢٤٦,٢٥١,٨٨٧	٣,٦٠٢,٢٠٩	(١١٨,٦٤٧)	٤,٧٢٠,٨٥٦	١٩٩,٧٥٥,٦٧٦	(٤٢,٢٧٥,٣٥٥)	٢٤٢,٠٣١,٠٣١
المجموع			موجودات اجارة متنبية بالتمليك - عقارات			موجودات اجارة متنبية بالتمليك - الآلات		

بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٨٣٩,٦٧١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٩٩٨,٤٩٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. علماً بأنه تم اظهار ارصدة الاجارة المستحقة من ضمن ذمم البيع الموجلة والذمم الاخرى (ايضاح ٧).

- بلغت الاجارة المتنبية بالتمليك غير العاملة ٦٤٨,١٧١ دينار اي ما نسبته ٧٦,٩٢ من رصيد الاجارة المتنبية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
٣,٨٤٣,٧٤٩	٣,٧٠٧,٤١٥	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
١,٢٧٨,١٨٤	١,٠٧٧,٦٧١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٠٩,٠٧٣	٩٧,٠٩٩	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٢٢,٢٥١	٨٠,٨٤٠	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٥٨,٣٩٢	٥٦,٥٤٤	أمانات ضريبة دخل
-	٢٦,٢٨٢	معاملات في الطريق
٨١,٥٤٨	٩٤,٥٩٥	سلف وعهد
١٤٠,١٨٦	٥٨,٥٣٣	تسوية حساب التداول (شركة مسك للوساطة المالية)
٣٥٠,٦٩٨	١٥٢,٠٥٣	ذمم مدينة أخرى
٥٢٥,٦٥٢	٥٣٨,٣٤٧	أخرى
٦,٧٠٩,٧٣٣	٥,٨٨٩,٣٧٩	المجموع

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

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
عقارات مستملكة ذاتية	عقارات مستملكة مشتركة	المجموع
دينار	دينار	دينار
	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
٨٨٧,٣١٦	٣,٧٠٧,٤١٥	٣,٧٩٠,٤٨٤
-	١٥٣,٧٢٧	-
(١٧,٣٩٣)	(١٧,٣٩٣)	(٨٣,٠٦٩)
-	-	-
٨٦٩,٩٢٣	٣,٨٤٣,٧٤٩	٣,٧٠٧,٤١٥
الرصيد في بداية الفترة/ السنة		
إضافات		
استبعادات		
المحرر من مخصص تدني موجودات مستملكة		
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة		

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

- تم احتساب مخصصات مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والمخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته وقد بلغ رصيد المخصصات الحالي ٣٤٣,٤٤١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مقابل ٣٤٣,٤٤١ دينار كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٥).

(١٤) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ أيلول ٢٠١٦	
(مدققة)		(مراجعة غير مدققة)	
المجموع	داخلك المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٤١,٧٨٣	٢٤١,٧٨٣	-
-	٢٤١,٧٨٣	٢٤١,٧٨٣	-

حسابات جارية
المجموع

(١٥) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦				
(مراجعة غير مدققة)				
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤,١٨٣,٦٤٦	٢٠,٣٥٠,٩٦٢	٢٠,٩٦٩,٦٦٩	٨٣٤,٧٠٠	١٢٦,٣٣٨,٩٧٧
٨٤,١٨٣,٦٤٦	٢٠,٣٥٠,٩٦٢	٢٠,٩٦٩,٦٦٩	٨٣٤,٧٠٠	١٢٦,٣٣٨,٩٧٧

حسابات جارية
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
(مدققة)				
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١,٧٣٣,٩٦١	٦,٨٣٠,٥٣٢	١٨,٤٣٠,٩٥١	٢,٥٥٣,٩٣٣	٨٩,٥٤٩,٣٧٧
٦١,٧٣٣,٩٦١	٦,٨٣٠,٥٣٢	١٨,٤٣٠,٩٥١	٢,٥٥٣,٩٣٣	٨٩,٥٤٩,٣٧٧

حسابات جارية
المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٨٣٤٧٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ اي ما نسبته ٠.٦٦ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٢٠٥٣٩٣٣ دينار اي ما نسبته ٢.٨٥ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٢٩١١٩٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ اي ما نسبته ٠.٢٣ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١٣١٣٦٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ اي ما نسبته ١.٤٧ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجارية ٥٧٤٦٥٥٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٤١٩٩٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٦) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

مخصص تمويل نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة 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 قضايا مقامة ضد البنك
المجموع

(١٧) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
١,٢٨٨,٠٥١	٢١,٠٢١
١,٥٣٨,٢٦٠	١,٤٨٩,١٩٤
-	٤٦٠,٨٧٨
(١,٢٤٢,٥٣١)	(٤٦٠,٨٧٨)
(٣٦٠,٦٨٥)	(٢٢٢,١٦٤)
١,٢٢٣,٠٩٥	١,٢٨٨,٠٥١

رصيد بداية الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المستحقة
يضاف: تسويات سنوات سابقة
يترى: ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
يترى: ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة / السنة الحالية
رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥
	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)		
(مصروف) ضريبة الدخل للفترة	(١,٥٣٨,٢٦٠)	(١,٠٢٩,٩٧٠)
ينزل : موجودات ضريبة مؤجلة *	-	٤٥٠,٠٠٠
يضاف : تسويات سنوات سابقة	-	(٤٦٠,٨٧٨)
المجموع	(١,٥٣٨,٢٦٠)	(١,٠٤٠,٨٤٨)

* ضريبة تخص عام ٢٠١٣ وقد تم تحميلها للمصاريف الذاتية توخيا للعدالة حيث سيتم استردادها لاحقا.

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

تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ وجاري 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 ٢٠١٤ و ٢٠١٥ للشركات التابعة ، وتم الحصول على براءة ذمة من دائرة ضريبة الدخل للشركات التابعة وكما يلي :

- شركة مسك للوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٣ .

- الشركات التابعة الأخرى حتى نهاية عام ٢٠١٤ .

ج- موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	دينار	دينار
رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة
رصيد نهاية الفترة	دينار	دينار
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
موجودات ضريبة مؤجلة		
موجودات ضريبة مؤجلة ذاتية		
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٣,٨١٨	٢٣,٨١٨
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٦٠,٧٨٥	٦٠,٧٨٥
مخصص تدني موجودات مستملكة	٣٤٣,٤٤١	٣٤٣,٤٤١
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية	١,١٠٠,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠
مصاريف قانونية	١,٥٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
المجموع	٣,٠٢٨,٠٤٤	٩٨٤,٨١٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ أيلول 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

(١٨) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١,٥٥٠,٥٠٧	١,٧٢٩,٢٨٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٥,١٤٧,٢٧٣	٢,١١١,٠٤٤	شيكات مدير
٨٦٠,٢١٧	١,٩٤٩,٧٤٠	امانات مساهمين وامانات عملاء
٥,٩٦٣,٥٤٧	٦,٢٦١,١٠٣	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
٨,٣٢٤	٨,٣٢٤	دائنو وساطة مالية
٧٦٩,٤٩٩	٣٥١,٠٣٥	امانات مؤقتة
-	٧٢,١٢١	معاملات في الطريق
٨٤١,٣٦٠	٨١٥,٤١٥	اخرى
١٥,١٤٠,٧٢٧	١٣,٢٩٨,٠٦٨	المجموع

(١٩) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦

(مراجعة غير مدققة)					
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١,٨١٥,٨٤٧	٨,٣٧٠,٥٧٧	١,١٣١,٨٤٨	٦٠,٠٢٥	٥١,٣٧٨,٢٩٧	حسابات التوفير
٣٧٧,٠١٤,٢١٨	٦٣,٠٨٧,٧٣٧	٨٥,٣٢٣,٩٧٤	٤٦,٢٠٦,٤٨٤	٥٧١,٦٣٢,٤١٣	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
١,٩٥٢,٢٠٥	-	-	-	١,٩٥٢,٢٠٥	شهادات الايداع الاستثمارية
٤٢٠,٧٨٢,٢٧٠	٧١,٤٥٨,٣١٤	٨٦,٤٥٥,٨٢٢	٤٦,٢٦٦,٥٠٩	٦٢٤,٩٦٢,٩١٥	المجموع
٨,٩٣٤,٦٨٥	١,٤٣٢,٦١٤	١,٨٦٦,٠٠٨	١,٠٠٩,٩٥٥	١٣,٢٤٣,٢٦٢	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٤٢٩,٧١٦,٩٥٥	٧٢,٨٩٠,٩٢٨	٨٨,٣٢١,٨٣٠	٤٧,٢٧٦,٤٦٤	٦٣٨,٢٠٦,١٧٧	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(مدققة)

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦,٢٢٤,٢٩٣	١,١١٢,٦١٨	١,٣٨٠,٠٢٣	٤٤,٢٢٣	٣٨,٧٦١,١٥٧	حسابات التوفير
٣٠٧,٨٧١,٠٩٠	٨٠,٦٨٩,٦٦٣	٢٦,٤٨٣,٤٤٣	٤٠,١٣١,٢٢٨	٤٥٥,١٧٥,٤٢٤	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
٨,٦٧٢,٨٢٨	٤,٨٤٢,٤٨٨	-	-	١٣,٥١٥,٣١٦	شهادات الايداع الاستثمارية
٣٥٢,٧٦٨,٢١١	٨٦,٦٤٤,٧٦٩	٢٧,٨٦٣,٤٦٦	٤٠,١٧٥,٤٥١	٥٠٧,٤٥١,٨٩٧	المجموع
١٠,٥٨٠,٨١٣	٢,٧٧٩,٤٠١	٨٨٤,٧٤٦	١,٢٩٩,٣٠٩	١٥,٥٤٤,٢٦٩	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٣٦٣,٣٤٩,٠٢٤	٨٩,٤٢٤,١٧٠	٢٨,٧٤٨,٢١٢	٤١,٤٧٤,٧٦٠	٥٢٢,٩٩٦,١٦٦	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 الايداع الاستثمارية بالدينار الاردني.

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

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار لنهاية الربع الثالث ٢٠١٦ (٣٠.٧%) مقابل ما نسبته (٣٤.٣٪) لنفس الفترة من السنة السابقة.

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي لنهاية الربع الثالث من عام ٢٠١٦ (١٩.١%) مقابل ما نسبته (٩.٢٪) لنفس الفترة من السنة السابقة.

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ٤٧,٢٧٦,٦٤٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٧.٤١% من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، مقابل ٤١,٤٧٤,٧٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٧.٩٣% من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مبلغ ٨٩,٠٩٢,٨٩٠ أي ما نسبته ٠.١٤% من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، مقابل ٣٣,٢٧٨,٢٧٨ دينار أي ما نسبته ٠.١% 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 أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٩,٤٨٦,٤٦٣	١١,٨٨٨,٢١٣	رصيد بداية الفترة/ السنة
٣,٨٠٥,٨٠١	٣,٢٩٠,٤٠٩	يضاف: المحول من إيرادات الاستثمار المطلقة خلال الفترة/ السنة
٢,٧٣١	-	يطرح: ديون معدومة
١٠٨,٠٧٠	٣٥٧,٩٥٧	يطرح: خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة *
١,٢٩٣,٢٥٠	١,٠٢٦,٣٥٨	يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
١١,٨٨٨,٢١٣	١٣,٧٩٤,٣٠٧	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 اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١٠٪)
- * تخص خسائر سنوات سابقة (أسهم وصكوك) تم بيعها ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك استناداً للمادة رقم ١٢,٤ والمادة رقم ١٥ من السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك (المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار (أصحاب المال) المعتمدة والتي تنص على انه اذا بدأت عمليات استثمار مشترك واستمرت من سنوات سابقة، وتبين في النتيجة وفي سنة معينة أن تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتغطي خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، على اعتبار أنها نفذت في عام سابق أو أعوام سابقة .

ان رصيد صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١١,٨٨٨,٢١٣	١٣,٧٩٤,٣٠٧	رصيد نهاية الفترة/ السنة
٢٠٣,٨٧١	٢,٤٨٤,٧٠٩	مقابل تدني ذمم إجارة منتهية بالتملك
٧,٠١٥,٦١٧	٨,١٨٨,٨٨١	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة
٤,٦٦٨,٧٢٥	٣,١٢٠,٧١٧	الرصيد المتبقي

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

- مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١,٦٣٩,٢٧٠	١,٤٤٢,٩٨٢	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٢٩٣,٢٥٠	١,٠٢٦,٣٥٨	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
١,٤٨٩,٥٣٨	١,٢٨٦,٣٤٦	يطرح : ضريبة الدخل المدفوعة
١,٤٤٢,٩٨٢	١,١٨٢,٩٩٤	رصيد نهاية الفترة/السنة

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات 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 و المبيعات .

(٢١) رأس المال وخصم الإصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ أيلول 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 البسوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥		٣٠ أيلول ٢٠١٦		
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				الأفراد (التجزئة)-
٢٩,٠٥٤	٥,٥٣٧,٢٤٢	٣٧,١٣٦	٦,٦٣٤,٠٧٨	مربحات للأمر بالشراء
-	١,٢٥٤,٨٤٢	-	١,١٣٦,٠٧٥	التمويلات العقارية
				الشركات الكبرى-
-	١٠,٣٤٠	-	٦,٦٩٧	مربحات دولية
-	٨,٩٩١,٧١٧	-	١٠,٧٠٧,٠٨٢	مربحات للأمر بالشراء
				مؤسسات صغيرة ومتوسطة -
-	-	-	٤٢,٨٢٩	مربحات للأمر بالشراء
٢٩,٠٥٤	١٥,٧٩٤,١٤١	٣٧,١٣٦	١٨,٥٢٦,٧٦١	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٥٥,٤٧٥	٩٤,٥٦٨	عوائد توزيعات اسهم
١٣,٩٤٥	(٣٢,١٩٨)	أرباح / خسائر بيع موجودات مالية
١٤٢,٠٨٨	١٢٠,٨٣٢	عوائد الصكوك الاسلامية
٢١١,٥٠٨	١٨٣,٢٠٢	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة							
٣٠ أيلول ٢٠١٦				٣٠ أيلول ٢٠١٥			
(مراجعة غير مدققة)				(مراجعة غير مدققة)			
أرباح مُتحققة	(خسائر) غير متحققة	أرباح موزعة	المجموع	أرباح مُتحققة	(خسائر) غير متحققة	أرباح موزعة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٥٧٨	(٨,٨٧٠)	١٣,٦١٤	٩,٣٢٢	١٦,١٦١	(٢٧٣,٤٦٨)	٤٦,١٢١	(٢١١,١٨٦)
٤,٥٧٨	(٨,٨٧٠)	١٣,٦١٤	٩,٣٢٢	١٦,١٦١	(٢٧٣,٤٦٨)	٤٦,١٢١	(٢١١,١٨٦)
بطرح :							
٢,٣٠١	-	-	٢,٣٠١	٦,٤٥٣	-	-	٦,٤٥٣
٢,٢٧٧	(٨,٨٧٠)	١٣,٦١٤	٧,٠٠١	٩,٧٠٨	(٢٧٣,٤٦٨)	٤٦,١٢١	(٢١٧,٦٣٩)

(٢٥) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	إيضاح
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٦,٩٧٥	-	أرباح قروض غير محولة*
٣٧١,١٣٩	٤٢٦,٤٩٣	إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٢٩,٠٥٤	٣٧,١٣٦	إيرادات البيوع المؤجلة
٤٠٢,١٦٨	٤٦٣,٦٢٩	المجموع

* يتضمن هذا البند فوائد قروض لم يتم تحويلها فخرجت من الوعاء الاستثماري المشترك لحساب المساهمين حتى يستوفوا راس المال كاملاً ومازاد عن ذلك ينصح المساهمون بالتبرع به في وجوه الخيرات.

(٢٦) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١,٧٥٢,١٢٢	٢,٨٩٥,٤٢١	ربح الفترة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
- / ٠.١٨	٠ / ٠.٢٩	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(٢٧) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٢١٣,٢٠٣,٢٩١	٢٤٧,٠٨٧,٦٠٨	النقد والارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٣,٦١٨,٩٩٣	٣,١٩٨,٩٩٦	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
-	(٢٤١,٧٨٣)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٢١٦,٨٢٢,٢٨٤	٢٥٠,٠٤٤,٨٢١	المجموع

(٢٩) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك.

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

حسابات الأفراد -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المملوكة ودمج البهوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك ودمج البهوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
				(مراجعة غير مدققة)	
١١,٥١٠,١٤٩	١١,٧٥٤,٤٣٨	(١,٠٧١,٦١٣)	٥٣٤,٦٤٩	٢٢,٧٢٧,٦٢٣	١٨,٧٠٩,٦٣٥
-	-	-	(٣,٢٩٠,٤٠٩)	(٣,٢٩٠,٤٠٩)	(٢,٧٣٤,٨٧٤)
١١,٥١٠,١٤٩	١١,٧٥٤,٤٣٨	(١,٠٧١,٦١٣)	(٢,٧٥٥,٧٦٠)	١٩,٤٣٧,٢١٤	١٥,٩٧٤,٧٦١
(١,٠١٧,٢٣٥)	(٣٨٧,٥٤٣)	(٤٧٥,٢٢٣)	(١٣,١٢٣,٥٣٢)	(١٥,٠٠٣,٥٣٣)	(١٣,١٨١,٧٩١)
١٠,٤٩٢,٩١٤	١١,٣٦٦,٨٩٥	(١,٥٤٦,٨٣٦)	(١٥,٨٧٩,٢٩٢)	٤,٤٣٣,٦٨١	٢,٧٩٢,٩٧٠
-	-	-	(١,٥٣٨,٢٦٠)	(١,٥٣٨,٢٦٠)	(١,٠٤٠,٨٤٨)
١٠,٤٩٢,٩١٤	١١,٣٦٦,٨٩٥	(١,٥٤٦,٨٣٦)	(١٧,٤١٧,٥٥٢)	٢,٨٩٥,٤٢١	١,٧٥٢,١٢٢
موجودات القطاع				٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
موجودات غير موزعة				(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
-	-	-	-	٦٤٢,٤١٥,١٦٠	٥٢١,٢٠٠,٨٣٢
٢٨١,٥٦٦,٧٦٥	٢٩٣,٨٧١,٢٠٩	٦٦,٩٧٧,١٨٦	-	٢٨٤,٦٩٤,٨٣٦	٢٥٨,٩٥٠,٢٥١
٢٨١,٥٦٦,٧٦٥	٢٩٣,٨٧١,٢٠٩	٦٦,٩٧٧,١٨٦	٢٨٤,٦٩٤,٨٣٦	٩٢٧,١٠٩,٩٩٦	٧٨٠,١٥١,٠٨٣
٧٠,٩٣٧,٩٤٦	٣٦٦,٩٩٠,٢٢٥	٣٤٢,١٥٥,٨٩٢	-	٧٨٠,٠٨٤,٠٦٣	٦٢٦,٦٣٠,٩٦٩
-	-	-	١٧,٣٩٥,٧١٧	١٧,٣٩٥,٧١٧	١٩,٧٨٥,٣١٩
٧٠,٩٣٧,٩٤٦	٣٦٦,٩٩٠,٢٢٥	٣٤٢,١٥٥,٨٩٢	١٧,٣٩٥,٧١٧	٧٩٧,٤٧٩,٧٨٠	٦٤٦,٤١٦,٢٨٨
مصاريف رأسمالية				٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥
استهلاكات وأطفاءات				(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
-	-	-	-	٣,٠١٦,٩٠٥	٢,٩٢٧,٤٠٦
-	-	-	-	٢,١٠٠,٩٦٨	١,٦٦٠,٨٩٨

معلومات التوزيع الجغرافي-

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

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣٠ أيلول ٢٠١٦		
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	١٤,٥٧٤,٢٥٠	٧٦٥,٥٧٦,٨٣٣	٩٢٧,١٠٩,٩٩٦	٣٧,٦٦٢,٩١١	٨٨٩,٤٤٧,٠٨٥
مجموع الموجودات					

٣٠ أيلول ٢٠١٥			٣٠ أيلول ٢٠١٦		
(مراجعة غير مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٢٧,٤٠٦	١٣٠,٧٣٢	٢,٧٩٦,٦٧٤	٣,٠١٦,٩٠٥	-	٣,٠١٦,٩٠٥
١٨,٧٠٩,٦٣٥	١٣٥,٣١١	١٨,٥٧٤,٣٢٤	٢٢,٧٢٧,٦٢٣	٢٤١,٢١٤	٢٢,٤٨٦,٤٠٩
المصرفوات الرأسمالية					
اجمالي الايرادات					

(٣٠) إدارة رأس المال

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

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال بناء على تعليمات كفاية رأس المال للبنوك الاسلامية رقم (٥٠/٢٠١٠) الصادرة عن البنك المركزي الاردني سندا لاحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالاف الدنانير:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
ألف دينار	ألف دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١٢٣,٥٢٣	١٢٢,٧٥٣	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	الأرباح المدورة
(٧,٠٠٠)	-	أرباح مقترح توزيعها
(١,٦٤٨)	(١,٧١٨)	موجودات غير ملموسة
(٧٧)	(٧٤)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
(٥)	(٥)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(١٩٦)	(٩٠٠)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
١,٢٨٧	١,٥٣٩	رأس المال الاضافي
(٣٥٢)	(٣١٧)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
١,٧٢١	١,٩٣٥	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	-	القروض الحسنة المساند مرجحة بأوزان حسب الفترة المتبقية لاستحقاقها
(٧٧)	(٧٤)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
(٥)	(٥)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
		استثمارات في شركة تابعه (٥٠٪)
١٢٤,٨١٠	١٢٤,٢٩٢	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٦٤,٠٥٣	٢٩٤,١٩٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٧,٢٧٪	٤٢,٢٥٪	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٤٦,٧٨٪	٤١,٧٣٪	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (٪)

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
٣,٣١٢,٥٠٠	٢,٧٧٥,٠٠٣	اعتمادات
-	٦٠,٩٣٤	قبولات
		كفالات:
٢,٤٠٣,٧٥٥	٢,٣٦٥,٧٤٤	- دفع
١,٤٠٢,٢٩٨	١,٦٩٥,١٥٣	- حسن التنفيذ
٢٦,٤٣٣	٦٤,٤٥٨	- أخرى
٥٣,٩٦٣,٦٥٣	٤٩,٤١٩,٨٦٨	- السقوف غير المستغلة
٦١,١٠٨,٦٣٩	٥٦,٣٨١,١٦٠	المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
٢٢٥,٥١٤	٣٠٠,٦٨٥	عقود استشارية
٢٢٥,٥١٤	٣٠٠,٦٨٥	المجموع

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

بناء على كتاب رئيس الوزراء والرأي القانوني الصادر عن ديوان التشريع والرأي، قد يترتب على البنك التزام بمبلغ ٩٠٨ر ١٨ر ٤ دينار والذي يمثل فروقات فوائد متعلقة بالقروض الممنوحة لبنك الائماء الصناعي (سابقاً) من قبل بنك الاعمار الألماني وبنك الاستثمار الاوروبي وجهات أخرى. برأي ادارة البنك والمستشار القانوني فانه لن يترتب على البنك أية التزامات في حال تمت اقامة دعوى للمطالبة بذلك.

(٣٢) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ١٥٠ر ١٠٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٩٠ر ٩١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٧٨٥ر ٦٠ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(٣٣) 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٥.