



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : مالية 2016/4382/2/1

التاريخ : 2016/11/14

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

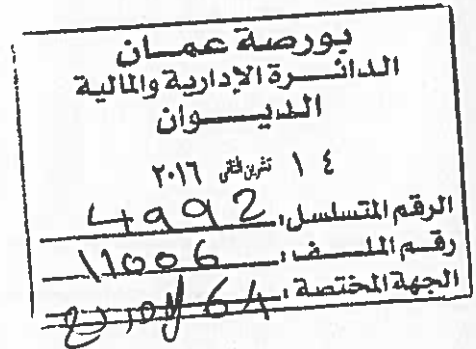
الموضوع : البيانات المالية لبنك الأردن دبي الإسلامي كما في 30 حزيران 2016

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم القوائم المالية لبنك الأردن دبي الإسلامي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2016، بعد موافقة البنك المركزي الأردني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ، ، ،

بنك الأردن دبي الإسلامي



بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة (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 للستة 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 تمكنا 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.

الأستاذ د. أيمن / الأردن
محاسبون قانديون
عمان - الأردن
مكلم 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 حليفة
٢٠٢,٣٥٧,٨٨٥	٢١٥,٥٤٦,٩٧١	١٢	موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي
-	٥٠٩,٦٦٠		القرض الحسن
٢١٠,١٩,١٢٢	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
			المطلوبات
-	٢٨٦,٤١٩	١٤	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٨٩,٥٤٩,٣٧٧	١٠٥,٢٢٧,٢٧٣	١٥	حسابات العملاء الجارية
١٢,٢٨٦,١٧٠	١٤,٠٦٩,٥٢٨		تأمينات نقدية
١,٢٨٨,٠٥١	٩٤٧,٢٣١	١٧/أ	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	١,١٩٣,٩٥٠	١٦	مخصصات أخرى
١٥,١٤٠,٧٢٧	١٣,٧٢٨,٢٢٤	١٨	مطلوبات أخرى
١١٨,٣٤٨,٩٢٨	١٣٥,٤٥٢,٦٢٥		مجموع المطلوبات
٥٢٢,٩٩٦,١٦٦	٦٢٥,٢٥٩,٣٣٠	١٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١٠٤٠,٥١٣)	(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 الإستثمار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	حقوق المساهمين
(١,١٠٠,٠٠٠)	-	٢١	رأس المال المدفوع
٢١,١١٦,١٢٢	٢١,١١٦,١٢٢		خصم إصدار
١,٩٤٣,٣٣٦	-		احتياطي قانوني
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠		احتياطي اختياري
١١,٤٧٥,٣٣٧	٥,٣١٨,٦٧٣		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	١,٦٠٨,٤٩١		أرباح مدورة
١٣٣,٧٣٤,٧٩٥	١٢٨,٣٤٣,٢٨٦		ربح الفترة
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٨٩٢,٣٥١,٤٢٠		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين

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

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي

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

البيان	للفتة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦		للفتة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥		ملاحظات
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إيرادات البعق المؤجلة	٢٢	٥,٩٦٤,٣٩٨	٥,٢٩٩,٦٢٨	١١,٨١٠,٧٧٨	
إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك		٤,٥٢٢,٤٠٦	٣,٧٠٤,٨٨٩	٨,٩٠٤,٦٨٠	
أرباح استثمارات وكالة دولية		٢٨,٠٦٨	١٤,٦٨٠	٤٣,٢١٩	
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	٢٣	١٩١,٢٧٧	٦٦,٩٩٩	١٧١,٩٠٢	
أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٤	١٤,٣٩١	(٧٦,٤٥٢)	٧,٥٨١	
حصة الأموال المشتركة من أرباح (خسائر) شركة خليفة		٦,٨٩٦	-	٦,٨٩٦	
أرباح (خسائر) تقييم عملات أجنبية		٧,٧١٨	٣,٧٧٤	٦,٠٢١	
إيرادات أخرى - مشتركة		١٠٦,٠٧٧	١٠٠,٩٦٨	١٩٩,٢٤٠	
مصاريف قانونية		-	(٢١,٣٧٠)	(٥,٨٠٠)	
إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك		١٠,٨٤١,٢٣١	٩,٠٩٣,١١٦	٢١,١٤٤,٥١٧	
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٢٥	(٤,٢١٤,٣٣٢)	(٣,٩١٦,٩٦٠)	(٨,٦٦٤,٨١٢)	
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار		(١,٠٨٤,١٢٤)	(٩,٩٣١١)	(٢,١١٤,٤٥٢)	
حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفتها مضارباً ورب مال	٢٦	٥,٥٤٢,٧٧٤	٤,٢٦٦,٨٤٥	١٠,٣٦٥,٢٥٣	
إيرادات البنك الذاتية	٢٧	١١٩,٧٣٩	١٥٥,٨٨٩	٢٣٨,٢٢٣	
أرباح العملات الأجنبية		١٦٣,١٧٤	١٨١,٢٠٧	٢٦٩,٦٥٢	
إيرادات الخدمات المصرفية		٦٢٣,٨٤٦	٧٧٠,٩٨٠	١,٥٣٤,٤١٧	
إيرادات أخرى		٣٤,٦٧٦	٣,٦٤٨	٧٥٠,٧٩	
إجمالي الدخل		٦,٤٨٤,٢٠٩	٥,٣٧٨,٥٦٩	١٢,٤٨٢,٦٢٤	
نفقات الموظفين		(٢,٤٩٤,٦٥٩)	(٢,٢٢٥,٦٨٦)	(٤,٩٧٣,٦٧٨)	
استهلاكات وإطفاءات		(٦٩٦,٠١٩)	(٥٢٩,٨٧٩)	(١,٣٨١,٣٠٦)	
استهلاك موجودات آجارة منتهية بالتمليك - ذاتي		(٧٤,٥٧٧)	(١٠١,٠١٥)	(١٤٧,٩٥٩)	
المخصصات الأخرى		(١٥,٩٦٩)	-	(١٥,٩٦٩)	
مصاريف أخرى		(١,٧٧٠,٠٤٠)	(١,٦١٤,٣٦٨)	(٣,٤٥٣,٥١٠)	
إجمالي المصروفات		(٥,٠٥١,٢٦٤)	(٤,٤٧٠,٩٤٨)	(٩,٩٧٢,٤٢٢)	
ربح الفترة قبل الضريبة		١,٤٣٢,٩٤٥	٩٠٧,٦٢١	٢,٥١٠,٢٠٢	
(مصرف) ضريبة الدخل	١٧/ب	(٥٤٠,٢٠٤)	(٤٢١,٢٠٧)	(٩٠١,٧١١)	
ربح الفترة		٨٩٢,٧٤١	٤٨٦,٤١٤	١,٦٠٨,٤٩١	
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	٢٨	-	-	-	

تعتبر الإيضاحات 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
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)

المجموع	ارباح منقورة	ربح الفترة	احتياطي مخاطر		احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي فائضي	خصم اصدار	رأس المال المدفوع	رصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٠,٧٣٤,٧٩٥	١١,٤٧٥,٣٣٧	-	٣٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢١,١١٦,١٢٢	-	-	(١,١٠٠,٠٠٠)	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦
١,٦٠٨,٤٩١	-	١,٦٠٨,٤٩١	-	-	-	-	-	-	-	الربح في بداية الفترة
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,١٥٦,٦٦٤)	-	-	(٨٤٣,٣٣٦)	-	-	-	-	-	ربح الفترة
-	-	-	-	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	-	الأرباح الموزعة
١٢٨,٣٤٣,٢٨٦	٥,٣١٨,٦٧٣	١,٦٠٨,٤٩١	٣٠,٠٠٠	-	٢١,١١٦,١٢٢	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	اطعاء خصم الاصدار
١٣,٤٥٢,٨٦٨	٨,٦٧١,٦١٠	-	٣٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,٦٣٧,٩٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	الربح في بداية الفترة
١,١٣٧,٥٦٨	-	١,١٣٧,٥٦٨	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
١٣١,٥٩٠,٤٣٣	٨,٦٧١,٦١٠	١,١٣٧,٥٦٨	٣٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,٦٣٧,٩٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	الربح في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

٥. قررت الهيئة العامة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٦، الموافقة على توصية مجلس الإدارة بإطفاء خصم الإصدار من رصيد الإحتياطي الإختياري.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٨٤٣,٣٣٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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	دينار	
التدفق النقدي من عمليات التشغيل			
ربح الفترة قبل الضريبة	٢,٥١٠,٢٠٢	١,٧٠٣,٨٥٥	
التعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاكات وإطفاءات	١,٣٨١,٣٠٦	١,٠٣٧,٦٤٥	
حصة الأموال المشتركة من (أرباح) خسائر شركات حليفة	(٦,٨٩٦)	٣,٧٨٧	
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢,١١٤,٤٥٢	١,٨٠٥,٨٠٥	
خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨,٢٤٥	١٨٩,٥٩٩	
مخصص ذمم البعوض المؤجلة والذمم الأخرى	١٥,٩٣٥	-	
مخصص القروض غير المحولة ذاتي	٣٤	-	
(أرباح) بيع موجودات ثابتة	(٢٣,٣٩١)	(٤,٨٧١)	
(أرباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة	(١٢,٨٠٧)	(١٦,٧٣٥)	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	٥,٩٨٧,٠٨٠	٤,٧١٩,٠٥٥	
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
(الزيادة) في أرصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني	-	(١٧,١٢٢,٣٥٠)	
النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٦٩,٦٩٢	(٢٥٤,٠٩١)	
(الزيادة) النقص في ذمم البعوض المؤجلة والذمم الأخرى	(٦٦,٣٢٩,٦٥٦)	١٨,٦٢٢,٧٣٢	
النقص في القروض غير المحولة	١,١٦١,٢٥٢	١٣,٩٦٣	
النقص في استثمارات وكالة محلبة	-	٨,١٤٢	
(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك	(١٢,١٨٩,٠٨٦)	(١٩,٣٣٣,٧٤٦)	
(الزيادة) في القرض الحسن	(٥٠٩,٦٦٠)	-	
(الزيادة) في الموجودات الأخرى	(٧٦١,١٣٠)	(١,٥٢١,٦٣٣)	
الزيادة (النقص) في الحسابات الجارية	١٥,٦٧٧,٨٩٦	٧,٣٧٦,١٤٧	
الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية	١,٧٨٣,٣٥٨	(٦,٩٥٠,٩٥٦)	
(النقص) في المطلوبات الأخرى	(١,٤١٢,٥٠٣)	(١٠,٦٩١,٠٩٤)	
صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة	(٥٦,٢٢٢,٧٥٧)	(٢٥,١٣٣,٨٣١)	
ضريبة الدخل المدفوعة	(٢,٢٨٢,٩٦٨)	(١,٦٩٧,٦٠٣)	
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل	(٥٨,٥٠٥,٧٢٥)	(٢٦,٨٣١,٤٣٤)	
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار			
صافي بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	١,٣١٤,٧٥٦	(٢,٤٣٤,٤٦٩)	
صافي (شراء) استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المخفضة	(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)	-	
(شراء) موجودات غير ملموسة	(٣٠٦,٩١٤)	(٧٣٤,٠٢٨)	
(شراء) ممتلكات ومعدات	(٢٠٦٦,٤٩٦)	(١,٥٤٩,٦٣٥)	
المتحصل من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة	٣٠,٢٠٠	٥٠,٠٠٠	
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٣٣,٩٠٦	-	
(الزيادة) النقص في استثمارات وكالة دولية	(٤,٣٥٠,١٧٢)	٧,١٩١,٧٠٤	
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار	(٣٢,٧٨٣,٧٢٠)	٢,٥٢٣,٥٧٢	
التدفق النقدي من عمليات التمويل			
الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	١٠,٢٢٦٣,١٦٤	٧٧,٨١٢,٢٩٨	
الأرباح الموزعة على المساهمين	(٦,٩٨٤,٠٦٥)	-	
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل	٩٥,٢٧٩,٠٩٩	٧٧,٨١٢,٢٩٨	
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٣,٩٨٩,٦٥٤	٥٣,٥٠٤,٤٣٦	
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٢٢٣,٦٩٩,٣٢٨	١٣٩,٧٩٧,٨٩٣	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٢٢٧,٦٨٨,٩٨٢	١٩٣,٣٠٢,٣٢٩	

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

المدير المالي

المدير العام

المدير المالي

(١) عام

إن بنك الأردن دبي الإسلامي ("البنك") هو شركة مساهمة عامة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلوياً 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 المصنقان 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 اثنان 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.

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 ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية المعدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية حسبما تقرر الهيئة الشرعية للبنك وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما أن نتائج أعمال السنة أشهر 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 التتني 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 حزيران ٢٠١٦ الشركات التابعة التالية:

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

* تمتلك شركة الاردن دبي العقارية للاعمار الشركة التابعة التالية:

شركة الفيض للاستثمارات العقارية	٢٠,٠٠٠	مشترك	١٠٠ %	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢
---------------------------------	--------	-------	-------	---------------	------	------

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ويتم توحيد نتائج عمليات شركائه التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على شركائه التابعة.

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

التغير في السياسات المحاسبية

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

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية المبرجة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإنصاح 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 تنفيذ ندم الببوع والتمويلات:- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٠٪ (٢٠١٥ : ١٠٪) من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بالمخصص الخاص لهذه النعم والتمويلات ضمن الأسس الموضوعة من قبل البنك المركزي الأردني.
- مخصص ضريبة الدخل: - يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تنفيذ في قيمتها ويتم قيد التنفيذ وفقا للجهة المعمولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٩,٥٠٤,٧٥٤	١٣,٧٣٥,٣٥٨
١٦٨,٣٥٥,١٤٦	١٦٢,٠٣١,٦٨٢
٤١,٨٧٦,٨٣٤	٤٨,٣٣٩,٤٥٨
٢١٩,٧٣٦,٧٣٤	٢٢٤,١٠٦,٤٩٩

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

- باستثناء الاحتياطي النقدي الزاوي لا يوجد أرصدة نقدية مفيدة المسحب 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:

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

حسابات جارية وتحت الطلب
المجموع

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

- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة	ذاتي		المجموع		
	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
الأفراد (التجزئة)-					
المرايعة للأمر بالشراء	١٠٣,٦١٨,٢٢٥	٩٥,٥٦٧,٨٠٠	٩١٢,٨٣٦	٦٤٦,٠١٢	٩٦,٢١٣,٨١٢
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	١,٦٦١,٥٤٩	١,١٧٤,٤٣٥	-	-	١,١٧٤,٤٣٥
ذمم أخرى	-	-	١٣٩,٤٠١	١٢٢,٤٥١	١٢٢,٤٥١
التمويلات العقارية	١٩,٨٤٥,٠٦٣	٢٤,٤٤٠,٧٩١	-	-	٢٤,٤٤٠,٧٩١
الشركات الكبرى					
للمرايعة الدولية	١,٠٤٧,٤٥٨	-	-	-	-
المرايعة للأمر بالشراء	٢١٥,٨٣٢,١٢٨	١٥٣,٠٧٥,٢٣٧	-	-	١٥٣,٠٧٥,٢٣٧
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٦,٢٤٤,٩٥٢	٨٧٥,٥٤٦	-	-	٨٧٥,٥٤٦
ذمم أخرى	-	-	٦,٧١١	٤٩,٢٠٣	٤٩,٢٠٣
مؤسسات صغيرة ومتوسطة					
المرايعة للأمر بالشراء	٨٩٥,٦٠٧	-	-	-	-
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٥٤,٧٨٨	-	-	-	-
ذمم أخرى	-	-	١٦,٣١٨	-	-
الحكومة والقطاع العام	٧٠,٥٢٣,٠٩٤	٧٧,١٢٨,٤٤٠	-	-	٧٧,١٢٨,٤٤٠
المجموع	٤١٩,٧٢٢,٨٦٤	٣٥٢,٢٦٢,٢٤٩	١,٠٧٥,٢٦٦	٨١٧,٦٦٦	٣٥٣,٠٧٩,٩١٥
بازل: الإيرادات المؤجلة	٣٧,٤٥٤,٠٧٧	٣٦,٣٣٧,٢٠٨	١٤٠,٤٦٧	٨١,٧٢٥	٣٦,٤١٨,٩٣٣
الإيرادات المعلقة	٦٦٠,٣٧٤	٤٣١,٤٩١	-	-	٤٣١,٤٩١
مخصص التدلي	٩,٨٢٥,٢٨٠	٧,٢١٩,٤٨٨	١٥,٩٣٥	-	٧,٢١٩,٤٨٨
صافي ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى	٣٧١,٧٨٣,١٣٣	٣٠٨,٢٧٤,٠٦٢	٩١٨,٨٦٤	٧٣٥,٩٤١	٣٠٩,٠١٠,٠٠٣

بلغت ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١٨٤٧٩٥٩١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢٩٠% من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ١٣٥٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٥٣% من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

بلغت ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١٧٨١٩٢١٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢٨٠% من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ٨٠٨٢١٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٤٥% من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لقانون البنوك فقرة (٥٥) ٢٩٩٣٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، مقابل ١١٨٨٨٢١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بينما بلغ مخصص تدلي التسهيلات المشتركة المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ٢٤١,٩٢ دينار، وبلغ مخصص تدلي التسهيلات المشتركة تم احتسابه على أساس العمل الواحد (غير العاملة) ٩٨٤١٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، مقابل ١٩٣٢٦٣ دينار و ٢٢٥ و ٢٦ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكافالها ٧٠٥٢٣,٠٩٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٦٧٦% من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٧٧١٢٨٤٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢١٨٤% من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

بلغ رصيد مخصص تدلي التسهيلات الذاتية والمحتسب على أساس العمل الواحد ٢٦٥٩٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مقابل ٣٢-٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشترك						
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	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٤,٩٢١	١,٨٧٠	٤٣,٠٥١	٢٣٨,٢٦٧	١٩٤,٧٥٩	٤٣,٥٠٨	بضائف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة/السنة
٨,٦٨٥	٦٥٢	٨,٠٣٣	٩,٣٨٤	١,٠٧٩	٨,٣٠٥	يترك: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات
٤٣١,٤٩١	٣٦٥,٩٠٦	٦٥,٥٨٥	٦٦٠,٣٧٤	٥٥٩,٥٨٦	١٠٠,٧٨٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٨) قروض غير محولة - بالصالي

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 أو تحويلها ولا تدخل في الوعاء المشترك وأما 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 حزيران 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	٧٠,٠١٣	١٧,٨٧٥	٥٢,١٣٨	إجمالي القروض غير المحولة
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-	بازل: الإيرادات المعلقة
١,١٣١,٣٨٢	١,١٣١,٣٨٢	-	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-	بازل: مخصص ثدي القروض غير المحولة
١٠٤,٠٧٧	١,٣٣٦	١٠٢,٧٤١	٥٢,١٣٨	-	٥٢,١٣٨	صافي قروض غير محولة

مُخصص، تدلي القروض، غير المعولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصص التدلي:

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

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم 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 لاشيء 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	-	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	بضائفة الإيرادات المعلقة خلال الفترة
-	-	-	يتركب: ما تم رده الى الارباح
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية الفترة

ذاتي			
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
(مدققة)			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	بضائفة الإيرادات المعلقة خلال السنة
-	-	-	يتركب: ما تم رده الى الارباح
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية السنة

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصباع 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	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٤,٤٤٥,٨٩٤	٥,٣١٦,٦١٤	اسهم شركات
٦,٠٣١,٣٠٠	٧,٦٣٢,٤٠٢	صكوك اسلامية
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
١٤٩,٨٨٢	١٠٦,٧٧٤	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
١٤٩,٨٨٢	١٠٦,٧٧٤	اسهم شركات
		مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٦,١٨١,١٨٢	٧,٧٣٩,١٧٦	مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصباع حسابات الاستثمار المشترك

بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها المادلة 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	-	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	-	صكوك اسلامية
		مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	-	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

لمنتحق الموجودات أعلاه خلال عام ٢٠٢١ .

لم يتم اخذ مخصصات لدلي مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة .

(١١) استثمارات في شركة حلبفة

استثماري 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 السمدة

(١٢) مخصصات اجازة متبقة بالتسليم - بالاصافير

المجموع			ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك للتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك للتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك للتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٤,٥٥٠,٦٨١	(٤٧,٣٣٧,٠٩٣)	٢٦٢,٨٨٧,٧٧٤	٣,٥٤٩,١٤٢	(٧٥٣,٤١٦)	٤,٣٠١,٥٥٨	٢١١,٠٠١,٥٣٩	(٤٦,٩٨٤,١٧٧)	٢٥٧,٩٨٦,٦١٦
٩٩٦,٢٩٠	(١,٢٤٣,٩٦٨)	٢,٢٤٠,٦٥٨	-	-	-	٩٩٦,٢٩٠	(١,٢٤٣,٩٦٨)	٢,٢٤٠,٦٥٨
٢١٥,٥٤٦,٩٧١	(٤٨,٩٨١,٠١١)	٢٦٤,٥٢٨,٠٣٢	٣,٥٤٩,١٤٢	(٧٥٣,٤١٦)	٤,٣٠١,٥٥٨	٢١١,٩٩٧,٨٢٩	(٤٨,٢٢٨,١٤٥)	٢٦٠,٢٦٦,٤٧٤
موجزات اجازة متبقة بالتسليم - عقارات								
موجزات اجازة متبقة بالتسليم - آلات								
المجموع								

المجموع			ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك للتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك للتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك للتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٧,٨٤٥,٦٦٣	(٤١,٧٥٠,٣٧٠)	١٣٩,٥٩٥,٦٦٣	٣,٦٠٢,٢٠٩	(٦١٨,٦٤٧)	٤,٢٢٠,٨٥٦	١١٤,٢٤٣,٠٥٤	(٤١,١٣٦,٧٢٣)	١٣٥,٣٧٩,٧٧٧
٥,٥١٢,١٢٢	(١,١٤٣,٦٣٦)	٦,٦٥٦,٧٥٤	-	-	-	٥,٥١٢,٦٢٣	(١,١٤٣,٦٣٦)	٦,٦٥٦,٧٥٤
٢٠,٣٥٧,٨٨٥	(٤٢,٨٩٤,٠٠٦)	٢٤٦,٢٥١,٨٨٧	٣,٦٠٢,٢٠٩	(٦١٨,٦٤٧)	٤,٢٢٠,٨٥٦	١١٩,٧٥٥,٦٧٦	(٤٢,٢٨٠,٣٥٩)	١٦١,٩٣٦,٠٣٦
٣١ كانون الأول (مدقق)								
موجزات اجازة متبقة بالتسليم - عقارات								
موجزات اجازة متبقة بالتسليم - آلات								
المجموع								

بلغ اجمالي المساط الاجازة المستحقة ٢٠١٥ كانون الأول ٢٠١٥ كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٠١٦ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٢٠١٦ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٢٠١٦ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٢٠١٦ حزيران ٢٠١٦ من رصيد الاجازة المتبقة بالتسليم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
٣,٦٩٠,٠٢٢	٣,٧٠٧,٤١٥	الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
١,٧٧٥,٥٦٧	١,٠٧٧,٦٧١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٣٠,٣٣٣	٩٧,٠٩٩	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١١٢,٤٠٨	٨٠,٨٤٠	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٥٧,٧٩٣	٥٦,٥٤٤	امانات ضريبة دخل
٦,٤١٥	٢٦,٢٨٢	معاملات في الطريق
٨٦,٢٨٧	٧٥,٤١٨	سلف وعهد
١٩,٩٧٦	٧٧,٧١٠	تسوية حساب التداول (شركة مسك للوساطة المالية)
١٨٩,٩٤٩	١٥٢,٠٥٣	ذمم مدينة أخرى
٥٦٤,٣٦٦	٥٣٨,٣٤٧	أخرى
٦,٦٣٣,١١٦	٥,٨٨٩,٣٧٩	المجموع

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
عقارات مستملكة ذاتية	عقارات مستملكة مشاركة	المجموع
دينار	دينار	دينار
	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
٨٨٧,٣١٦	٣,٧٠٧,٤١٥	٣,٧٩٠,٤٨٤
-	-	-
(١٧,٣٩٣)	(١٧,٣٩٣)	(٨٣,٠٦٩)
-	-	-
٨٦٩,٩٢٣	٣,٦٩٠,٠٢٢	٣,٧٠٧,٤١٥

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

- 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 حزيران 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 حزيران ٢٠١٦	
(مدققة)		(مراجعة غير مدققة)	
المجموع	داخل 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 ١٤٨٤١٠٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ اي ما نسبته ١٤١ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٢٥٥٣٩٣٣ دينار اي ما نسبته ٢٨٥ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٣٨٦.٣٩٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ اي ما نسبته ٣٧١ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٣١٣.٦٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ اي ما نسبته ١٤٧ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ٦٢٦.٥٤٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ١٩٩.٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٦) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران 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 تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضائيا مقامة ضد البنك
مخصصات أخرى
المجموع

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضائيا مقامة ضد البنك
المجموع

(١٧) مخصص ضريبة الدخل

أ - 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 المستحقة
بضائف: تسويات سنوات سابقة
بازل: ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
بازل: ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة / السنة الحالية
رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

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

(مصروف) ضريبة الدخل للفترة

يؤجل : موجودات ضريبة مؤجلة

يضاف : تسويات سنوات سابقة

المجموع

تم الحصول على مغالصة 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 ٢٠١١، ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ للشركات التابعة و تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرار نهائي.

ج- موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

موجودات ضريبة مؤجلة

موجودات ضريبة مؤجلة ذاتية

مخصص تمويل نهاية الخدمة

مخصص قضائياً مقامة ضد البنك

مخصص لدلي موجودات مستملكة

مخصص لدلي تسهيلات ائتمانية

مصاريف قانونية

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 أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (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:

٣٠ حزيران ٢٠١٦					حسابات التوفير
(مراجعة غير مدققة)					
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩,٣١٦,٠٦٠	٢,٣٨٩,٧١٣	٤٩٠,٠٣٦	٢٨,٣٥٩	٤٢,٢٢٤,١٦٨	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
٣٧٨,٥٨٤,١٣٢	٩٦,١٨٠,٢٤٥	٣٦,٧٨٤,٤٥٧	٤٨,٤٤٢,٦٤٣	٥٥٩,٩٩١,٤٧٧	شهادات الایداع الاستثمارية
٩,٤٧٤,٤١٠	٤,٩٠٤,٤٦٣	-	-	١٤,٣٧٨,٨٧٣	المجموع
٤٢٧,٣٧٤,٦٠٢	١٠٣,٤٧٤,٤٢١	٣٧,٢٧٤,٤٩٣	٤٨,٤٧١,٠٠٢	٦١٦,٥٩٤,٥١٨	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٥,٩١١,٨٤٤	١,٥١١,٨٢٤	٥٣٣,٨٠٢	٧٠٧,٣٤٢	٨,٦٦٤,٨١٢	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك
٤٣٣,٢٨٦,٤٤٦	١٠٤,٩٨٦,٢٤٥	٣٧,٨٠٨,٢٩٥	٤٩,١٧٨,٣٤٤	٦٢٥,٢٥٩,٣٣٠	

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 الابداع 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 بالارباح 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 الایداع الاستثمارية بالدينار الاردني.

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

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

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للنصف الأول من عام ٢٠١٦ (١١٨٪) مقابل ما نسبته (٩٥٪) في السنة السابقة.

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

الاستثمار المشترك، مقابل ٤١٤٧٤٧٦٠ 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 أي ما نسبته ٠.٢٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك.

مقابل ٣٣٢٧٨ 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 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 إيرادات 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٪).
- * تخص خسائر سنوات سابقة (أسهم وصكوك) تم بيعها ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك استنادا للمادة رقم ١٢,٤ والمادة رقم ١٥ من السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك (المضارب) واصحاب حسابات الاستثمار (اصحاب المال) المعتمدة والتي تنص على انه اذا بدأت عمليات استثمار مشترك واستمرت من سنوات سابقة، وتبين في النتيجة وفي سنة معينة ان تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتفطى خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار. على اعتبار انها نفذت في عام سابق أو أعوام سابقة .

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 تدلي ذمم إجارة منتهية بالتملك
٧,٠١٥,٦١٧	٧,٧٨٠,٦٩٩	مقابل تدلي 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، وجاري العمل على تدقيق كشوفات عام ٢٠١٤ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

(٢١) رأس المال وخصم الاصدار

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 البيوع الموجهة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥		٣٠ حزيران ٢٠١٦		
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				الأفراد (التجزئة)-
١٨,٩٦٥	٣,٥٥٠,٧٤٦	٢٠,٤٤٥	٤,٣١٠,٣٣٢	مرايحات للأمر بالشراء
-	٨٥٢,٣٣٢	-	٤٨٨,١٨٧	التمويلات العقارية
				الشركات الكبرى-
-	١٠,٣٤٠	-	٥,٣٢٦	مرايحات دولية
-	٦,٢٨٦,٨٧٧	-	٦,٩٩٤,٧٢٤	مرايحات للأمر بالشراء
				مؤسسات صغيرة و متوسطة -
-	-	-	١٢,٢٠٩	مرايحات للأمر بالشراء
١٨,٩٦٥	١٠,٧٠٠,٢٩٥	٢٠,٤٤٥	١١,٨١٠,٧٧٨	المجموع

(٢٣) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب 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 تقهيم شركات غير مدرجة
١٤٢,٩٥١	١٧١,٩٠٢	المجموع

(٢٤) (خسائر) أرباح موجودات مالية 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
يطرح :							
عمولة عقد أسهم	-	-	٤,٩٢٠	٢,٠١٩	-	-	٢,٠١٩
المجموع	٤٦,١٢١	(١٨٩,٥٦٩)	٢٦,١٠٢	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	إيرادات حسابات استثمار التوفير
٧,٣٦٤,٣٠٣	٨,١٦٨,٦٥٧	إيرادات حسابات استثمار لأجل
١٥٥,٨٣٠	٢٨٠,٠٩٦	إيرادات حسابات شهادات الإيداع
٧,٦٩٢,٢٠٤	٨,٦٦٤,٨١٢	المجموع

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

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	بصقلته مضارباً
٢,٠٣٩,٩٢٥	١,٨٥٧,٦٥٦	بصقلته رب مال
٨,٥٦٠,٠٤٤	١٠,٣٦٥,٢٥٣	المجموع

(٢٧) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥ حزيران	٢٠١٦ حزيران	إيضاح
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١٢,٩٨٠	-	ارباح قروض غير محولة*
٢٢٥,٥٢٣	٢١٧,٧٧٨	إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
١٨,٩٦٥	٢٠,٤٤٥	إيرادات البهوع الموجلة
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 ١٥ر. - 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	التوسط 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	بضائف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
-	(٢٨٦,٤١٩)	بنزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(٤٩١,٦٠٩)	-	بنزل: ارصدة مقبدة السحب
(١٧,١٢٢,٣٥٠)	-	بنزل: ارصدة مقبدة السحب لدى البنك المركزي الاردني
١٩٣,٣٠٢,٣٢٩	٢٢٧,٦٨٨,٩٨٢	المجموع

(٣٠) معاملات مع أطراف ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة والإدارة العليا ضمن النشاطات الائتمانية للبنك واستخدام نسب الربحية والمرونة والسيولة والتمويلات المدروحة للأطراف ذات العلاقة لتبني علاقة ولم يؤخذ لها أي تخصيصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

أعضاء هيئة الرقابة						
٢٠١٥ كانون الأول ٣١	٢٠١٦ حزيران ٣٠	الجمعية التشريعية	البنك دبي الإسلامي	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة العليا	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)					
٤١,٠٠,٥١	١,٢٢٤,٢٢٠	-	١,٢٢٤,٢٢٠	-	-	-
٢٩,٣٩٧,١٨١	٣٦,١٩٨,٢٠٤	٥,٢٢٤	-	١٣٧,٣٠٨	١,٠٠٦,٧٨٨	٣٥٠,٤٨,٨٨٤
٢٢١,٤١٦	٤٢,٧٤٨	٥,٠٠٠	-	-	٤١٥,٧٤٨	-
١,١٥٦,١٩٤	١,٠٨٧,٤٤٧	-	-	-	١,٠٨٧,٤٤٧	-
١١٧,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	-	-	-	-	١١٧,٠٠٠
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران					
٢٠١٥	٢٠١٦					
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)					
٦٢٣,٩٥٣	٥٨٤,٥٦١	٣	-	-	١٠,٨٥٥	٥٧٣,٦١٨
٧١٨,٠٩٢	١,٠١٠,٨٨٣	١٤,١٨٢	-	٢٧,٥٠٢	٩٦٩,١٩٩	-
٩٠,٢٩٠	٩٧,٧٠٨	٨,٥٠٨	-	٨٩,٢٠٠	-	-
١٥٠,٣٤٣	١٥٠,٣٤٣	-	١٥٠,٣٤٣	-	-	-

بيود خارج قائمة المركز المالي الموحد:

كاملات

بيود داخل قائمة المركز المالي الموحد:

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
حسابات الاعتماد المشترك والصناديق التجارية
ذمم بيع موزعة و التمويلات
موجودات اجارة متبعية بالتمليك

عناصر قائمة الدخل الشامل الموحد:

أرباح موزعة
رواتب ومكافآت
تدخلات
اتعاب واستشارات ادارية

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

بلغت ائق نسبة موزعة نتائجها البنك ٢٠١٦ / وأعلى نسبة موزعة ٢٠١٥ /.

بلغت نسبة تمويل موجودات اجارة متبعية بالتمليك التي تقاضها البنك ٢٠١٦ /.

بلغت ائق نسبة توزيع الارباح بالمسار ٥٥,٠٠٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٢٠١٦ /.

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التمهنية العليا ٢٠١٦ / دينار كسا في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٢٠١٥ / دينار كسا في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

أ. معلومات عن أنشطة البنك-

يتم تدعيم البنك لأغراض إدارة 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 المطفة ودمم البهوع المأجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك ودمم البهوع المأجلة 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	٢٠١٦ حزيران	٢٠١٥ حزيران
(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)	(٣١٨,٧٦٢)	(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
اجمالي الإيرادات(مشتركة وذاتي)					
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من					
إيرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشترك					
نتائج أعمال القطاع					
مصاريف غير موزعة					
الربح للفترة قبل الضريبة					
(مصرف ضريبة الدخل) للفترة					
الربح للفترة					
٢٧٢,٩٦٨,٧٩٨	٣٠٩,٤٣٣,٧٥١	٤٧,٥٣٠,٨٥٢	-	٦٢٩,٩٣٣,٤٠١	٥٢١,٢٠٠,٨٣٢
-	-	-	٢٦٢,٤١٨,٠١٩	٢٦٢,٤١٨,٠١٩	٢٥٨,٩٥٠,٢٥١
٢٧٢,٩٦٨,٧٩٨	٣٠٩,٤٣٣,٧٥١	٤٧,٥٣٠,٨٥٢	٢٦٢,٤١٨,٠١٩	٨٩٢,٣٥١,٤٢٠	٧٨٠,١٥١,٠٨٣
٥٤٦,٧٠٠,٦٥٥	١٠٨,٢٧٨,٣٣٥	٩١,٥٧٢,٩٧٥	-	٧٤٦,٥٥١,٩٦٥	٦٢٦,٦٣٠,٩٦٩
-	-	-	١٧,٤٥٦,١٦٩	١٧,٤٥٦,١٦٩	١٩,٧٨٥,٣١٩
٥٤٦,٧٠٠,٦٥٥	١٠٨,٢٧٨,٣٣٥	٩١,٥٧٢,٩٧٥	١٧,٤٥٦,١٦٩	٧٦٤,٠٠٨,١٣٤	٦٤٦,٤١٦,٢٨٨
موجودات القطاع					
موجودات غير موزعة					
مجموع الموجودات					
مطلوبات القطاع					
مطلوبات غير موزعة					
مجموع المطلوبات					
٢٠١٦ حزيران	٢٠١٥ حزيران				
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)				
٢,٣٧٣,٤١٠	٢,٢٨٣,٦٦٣				
١,٣٨١,٣٠٦	١,٠٣٧,٦٤٥				
مصاريف رأسمالية					
استهلاكات وإطفاءات					

معلومات التوزيع الجغرافي-

يمثل هذا الأيضاح 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 حزيران ٢٠١٦		
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	١٤,٥٧٤,٢٥٠	٧٦٥,٥٧٦,٨٣٣	٨٩٢,٣٥١,٤٢٠	١٨,٩٣٦,٩١٠	٨٧٣,٤١٤,٥١٠

مجموع الموجودات

٣٠ حزيران ٢٠١٥			٣٠ حزيران ٢٠١٦		
(مراجعة غير مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	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 الرأسمالية

اجمالي الإيرادات

(٣٢) إدارة رأس المال

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

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
ألف دينار	ألف دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
١٢٢,٨٦٧	١٢٣,٥٢٣	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
٤,٣٣٤	١٠,٤٩٠	الارباح المدورة
-	(٧,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
(١,٦٤٨)	(١,٦٤٨)	موجودات غير ملموسة
(٧٣)	(٧٧)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
(٥)	(٥)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(٨٥٧)	(١٩٦)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
١,٥٢٨	١,٢٨٧	رأس المال الاضافي
(٣٠٨)	(٣٥٢)	حصة البنك من احتمالي القيمة العادلة
١,٩١٤	١,٧٢١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٧٣)	(٧٧)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
(٥)	(٥)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
		استثمارات في شركة تابعة (٥٠٪)
١٢٤,٣٩٥	١٢٤,٨١٠	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٩٠,٢٧٣	٢٦٤,٠٥٣	مجموع الموجودات المرجعة بالمخاطر
٤٢,٨٥٪	٤٧,٢٧٪	نسبة كفاية رأس المال (٧٪)
٤٢,٣٣٪	٤٦,٧٨٪	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (٧٪)

أ. ارتباطات والتزامات التمانية:

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

ب. التزامات تعاقبية:

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

تستحق الالتزامات التعاقبية المذكورة أعلاه خلال سنة.

بناءً على كتاب دولة رئيس الوزراء والرأي القانوني الصادر عن ديوان التشريع والرأي، قد يترتب على البنك التزام بمبلغ ٤,٤١٨,٩٠٨ دينار والذي يمثل فروقات فولند متعلقة بالفروض المملوكة لبنك الإنماء الصناعي (سابقاً) من قبل بنك الإعمار الألماني وبنك الاستثمار الأوروبي وجهات أخرى. برأي إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب 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 ص 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 تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(٣٥) 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 حزيران ٢٠١٦، ولم ينتج عن إعادة الترتيب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٥.