

صندوق بريد ١٩٨٢
عمان ١١١٨ ١١١٨
هاتف: ١٤٦ - ٩٦٢
فاكس: ١٤٦ - ٩٦٢

بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد تدققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة "البنك" وشركاته التابعة (المجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للمجموعة وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد جرى تدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتتطلب هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للتوصل إلى درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ونتائج أعمالها الموحدة وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للمجموعة، وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

فقرة تأكيدية

كما هو مبين في إيضاح رقم (٥٧) حول القوائم المالية الموحدة، قرر البنك التدخل في شهر تشرين الأول من العام ٢٠١٣ في إجراءات قضائية منظورة أمام إحدى المحاكم الفيدرالية بولاية نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية وذلك بشأن إجراءات تنفيذ جبري لحكم قضائي صادر عن تلك المحكمة خلال عام ٢٠٠٣ لصالح شركة أمريكية ضد مجموعة من الأشخاص والشركات التابعين لإحدى العائلات الأجنبية، وقد تدخل البنك في هذه الإجراءات القضائية بقصد الخروج من نطاق قرار قضائي صدر في تلك الإجراءات القضائية تقرر بموجبه اعتبار البنك مسيطراً عليه من قبل تلك العائلة الأجنبية، وذلك بغياب البنك ودون علمه، علماً بأن المحكمة الفيدرالية كانت قد أصدرت قراراً يقضي بسرية غالبية تلك الإجراءات القضائية وعدم جواز الإفصاح عن غالبية تفاصيلها وحيثياتها تحت طائلة المسؤولية وفق أحكام القوانين الأمريكية، ومما يحتم عدم الإفصاح عن تفاصيل هذه الإجراءات القضائية.

كما هو مبين في إيضاح رقم (٥٧) للقوائم المالية الموحدة تم تسجيل مصاريف قانونية بلغت ١٥٠٠.٠٠٠ دينار خلال العام ٢٠١٣ وتم تحميلها على حسابات إيرادات الاستثمار المطلقة وفقاً للفتوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بفيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي بالمصادقة.

إرنست ويونغ
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
بشير إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٩٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ أيار ٢٠١٤

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
٤٣,٢٧٩,٠٣٣	١١٢,٠٠٣,٤٠٦	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١,٥٤٠,٧٧٥	٣,٨٦٢,٥٨٨	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٢١٧,٠٠٠	-	٦ استثمارات وكالة دولية
١,٦٧٩,٤١٧	٤٢٤,٨٥٤	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦٣,٧٢٤,٢٥٨	٢٣٦,٩٩٦,٥٢٣	٨ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٢٤٥,٢٨٢	١٨٣,٧٨٣	٩ فروض غير محولة - بالصافي
٢٠,٥٣٢,٣٣٠	١,٤١٣,٣٠٧	١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب
٢٣٦,٩٤٧	٣٦٢,٧٢٩	١١ حسابات الاستثمار المطلقة
٤٥٢,٩٦٣	٨١,٤٢٢	١٢ إستثمارات في شركة حليفة
٩٦,٢٣٤,٦٦٧	١٤٣,١٨٧,٦٣٣	١٣ إستثمارات وكالة محلية
-	٧,٤٣٨,٤٤٥	١٤ موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي
١٢,٢٥٥,٦٤٧	١٦,٠٩٥,٩٣٤	١٥ استثمارات في العقارات
١,٦٩٨,٢٢٢	١,٥٤٢,٠٥٠	١٦ ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٩٩١,٥٣٣	١,٢٩١,٨١٢	١٧ موجودات غير ملموسة
١١,٦٢٨,٩٦١	٣,٩٢٢,٨٦٧	٢٣/ موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧٥,٢١٧,٠٣٥	٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣	١٧ موجودات أخرى
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق		
المساهمين		
المطلوبات		
١٠,٢٠٨,٣٣٢	١,٠٠١,٥٩٨	١٨ حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٥٨,٤٤٩,٩٥٨	٧٣,٢٣٣,٦٥٧	١٩ حسابات العملاء الجارية
١٧,٣١٦,٦٠٠	١٥,٠٥٨,٧٨٣	٢٠ تأمينات نقدية
١,٧٩٢,١١٧	١,٢٥٥,٢٧٧	٢١ أموال مقترضة
١٣٦,٦٣٥	٨٤,٦٠٣	٢٢ مخصصات أخرى
٩,٨٧٦,٤٩٦	١٢,٢٣١,٤١٨	٢٤ مطلوبات أخرى
٩٧,٧٨٠,١٣٨	١٠٢,٨٦٥,٣٣٦	مجموع المطلوبات
٢٤٨,٤٦٢,٨٧٤	٢٩٣,٦٩٨,٢٦٧	٢٥ حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٦٥,٨٣٥	(٢٣٨,٣٤٢)	٢٦ حسابات الاستثمار المطلقة
-	٤٦٥,٤٨١	٢٧ احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
-	١٩٩,٤٩٢	٢٨ احتياطي معدل الارباح لاصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٢٨,٢١٥	-	٢٨ مخصص ضريبة الدخل لاحتياطي معدل الارباح
٢٤٨,٥٥٦,٩٢٤	٢٩٤,١٢٤,٨٩٨	٢٣/ مطلوبات ضريبية مؤجلة
مجموع حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار		
-	-	٢٦ صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٨٢٠,٥٠٩	٢,١٥٦,٧٥٧	٢٦ مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
حقوق المساهمين		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩ رأس المال المدفوع
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٩ خصم إصدار
٢٠,١٥٠,٨٠٨	٢٠,٣٦٧,٨٣٩	٣٠ احتياطي قانوني
١,٩٤٣,٣٣٦	١,٩٤٣,٣٣٦	٣٠ احتياطي اختياري
-	٧٨٥,٠٢٧	٢٨ احتياطي معدل الارباح
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٧٦٥,٣٢٠	٧,٠١٨,٨٨٠	٣١ أرباح مدورة
١٢٧,٠٥٩,٤٦٤	١٢٩,٣١٥,٠٨٢	مجموع حقوق المساهمين
٤٧٥,٢١٧,٠٣٥	٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣	مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٨ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
دينار	دينار	
١٤,٠٧٤,٢٣٥	١٦,٩٣٢,٢٥٥	٣٢ إيرادات البيوع المؤجلة
٦,٧٠٥,٤٦٢	١١,٥٧٦,٣٤١	٣٣ إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتملك
١٢٢,٥٧٦	٧,٠٥٤	٣٤ أرباح استثمارات وكالة محلية
٢٠٢,٥٧٨	٧,٤١٦	٣٥ أرباح استثمارات وكالة دولية
٦٩٧,٥٠٠	٨٣٤,٢٦٩	٣٦ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٤٧,٦٣٧	-	٣٧ أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤١,١١٣	(١٥٠,٦٩٦)	٣٨ (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٢,١١١	٢٥,٧٨٢	١١ حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة خليفة
٢١٣,٣٦٠	(٥,٧٤٨)	٣٩ (خسائر) أرباح تقييم عملات اجنبية
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	٥٧ مصاريف قانونية
٢٢,١٤٦,٥٧٢	٢٧,٧٢٦,٦٧٣	إجمالي إيرادات الاستثمار المطلقة
-	(١,٤٥٠,٠٠٠)	٢٨ احتياطي معدل الارباح
(٧,٩٥٢,٥٨٣)	(١١,٢٧٥,٨٢٧)	٤٠ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٣,٣٢١,٩٨٦)	(٢,٧٧٢,٦٦٨)	٢٦ حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٠,٨٧٢,٠٠٣	١٢,٢٢٨,١٧٨	٤١ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة بصفته مضارباً ورب مال
٣٤٠,٦٨٦	٧٢٥,٨٩٤	٤٢ إيرادات البنك الذاتية
٣١٣,٤٩٨	٥٢٧,٧٤٥	٤٣ أرباح العملات الاجنبية
٢,٧٦٣,٨٦	٣,٣٢٠,٧٦٤	٤٤ إيرادات الخدمات المصرفية
١٩٦,٦٨٧	٥٠٣,٣٦٤	٤٥ إيرادات أخرى
١٤,٤٨٦,٤٦٠	١٧,٣٠٥,٩٤٥	إجمالي الدخل
(٧,٢٠٢,٤٨٦)	(٧,٦١٨,٩٩٤)	٤٦ نفقات الموظفين
(١,٥٠٨,٣٦٤)	(١,٨٢٦,٣٦٣)	١٥,١٤ استهلاك وإطفاءات
(١٩٧,٣٧٤)	(٥٤٦,٧٩٧)	٣٣ استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتملك - ذاتي
١,٧٥٠	١,٠٠٠	٨ الوفر في مخصص نمو البيوع المؤجلة والذمم الاخرى
١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٢٢ الوفر في المخصصات اخرى
(٤٣,٥٠٠)	(١١٤,٩٣٩)	أرباح مدفوعة وكالة ودائع بنوك
(٤,٨٧٤,٨٠٠)	(٥,٠٧٩,٥٤٠)	٤٧ مصاريف أخرى
(١٣,٧٢٤,٥٥٤)	(١٥,١٣٥,٦٣٣)	إجمالي المصروفات
٧٦١,٩٠٦	٢,١٧٠,٣١٢	ربح السنة قبل الضريبة
١,٣٧٢,٩٩٣	(٦٩٩,٧٢١)	٢٣/ب (مصروف) منافع ضريبة الدخل
٢,١٣٤,٨٩٩	١,٤٧٠,٥٩١	ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠,٢٢	٠/٠,١٥	٤٨ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٨ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	ارباح محدرة	احتياطي مخاطر	احتياطي معدل	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	(خصم اصدار)	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٧,٥٠٩,٤٦٤	٥,٣٢٠,٧٦٥	٣٠٠,٠٠٠	-	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,١٥٠,٨٠٨	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٤٧٠,٥٩١	١,٤٧٠,٥٩١	-	-	-	-	-	-
٧٨٥,٠٢٧	-	-	٧٨٥,٠٢٧	-	-	-	-
-	(٢١٧,٠٣١)	-	-	-	٢١٧,٠٣١	-	-
١٢٩,٣١٥,٨٢	٧,٠١٨,٨٠	٣٠٠,٠٠٠	٧٨٥,٠٢٧	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,٣١٧,٨٣٩	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المحول الى الاحتياطيات

حصة المساهمين من احتياطي معدل الارباح

الربح للسنة

الرصيد في بداية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

١١٥,٥٧,٥٦٥	٣,٧٣٩,١١٢	٢٠٠,٠٠٠	-	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,٠٧٤,١١٧	-	٨٩,٠٠٠,٠٠٠
٢,١٣٤,٨٩٩	٢,١٣٤,٨٩٩	-	-	-	-	-	-
(٣٣,٠٠٠)	(٣٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
٩,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١١,٠٠٠,٠٠٠
-	(٧٦,١٩١)	-	-	-	٧٦,١٩١	-	-
١٢٧,٥٠٩,٤٦٤	٥,٣٢٠,٧٦٥	٣٠٠,٠٠٠	-	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,١٥٠,٨٠٨	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المحول الى الاحتياطيات

زيادة رأس المال

رسوم زيادة رأس المال

الربح للسنة

الرصيد في بداية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

- يشمل رصيد الأرباح المحدرة مبلغ ٣٢٧,٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ : ٢٠١٢ : ٣٣,٠٧٩ دينار (يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يعكس موجودات ضريبية مؤجلة دائمة.
- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف من الأرباح المحدرة برصيد يساوي الحيز في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح
دينار	دينار	
٧٦١,٩٠٦	٢,١٧٠,٣١٢	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١,٥٠٨,٣٦٤	١,٨٢٦,٣٦٣	ربح السنة قبل الضريبة
(٤٢,١١١)	(٢٥,٧٨٢)	التعديلات لبنود غير نقدية:
٣,٣٢١,٩٨٦	٢,٧٧٢,٦٦٨	استهلاكات وإطفاءات
-	١,٤٥٠,٠٠٠	حصة الاموال المشتركة من ارباح شركات حليفة
(١,٧٥٠)	(١,٠٠٠)	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
(١٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	احتياطي معدل الارباح
٤٧,٦٠٠	١٧٥,٩٩٨	الوفر في مخصص ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٤,٢٠٥	٥	الوفر في مخصصات اخرى
(١٩٤,٦٦٥)	(١٦٥,٦٦١)	خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٣٠٥,٢٣٥	٨,١٥٢,٨٧٣	خسائر بيع موجودات ثابتة
		(ارباح) بيع موجودات مستملكة وفاة لديون مستحقة
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
-	(٤٩٢,٣١٧)	(الزيادة) في الارصدة مقيدة السحب لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
(١,١٩٥,٣١٨)	١,٠٧٨,٥٦٥	النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٠,٧٥٠,٨٧٥)	٢٤,٧٨٧,٨٦٧	النقص (الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٨٨,٤٦٠	٦١,٤٩٩	النقص في القروض غير المحولة
٢,١٧٤,٥٨٢	٤٤٤,٨٢١	النقص في استثمارات وكالة محلية
(٢٧,٣٨٧,٥٠٦)	(٤٦,٩٥٢,٩٦٦)	(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
-	(٧,٤٣٨,٤٤٥)	(الزيادة) النقص في استثمارات في العقارات
(٤,٥٦٢,٨١٧)	٧,٣٦٥,٨٤٠	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٩,٨٠٦,٧٠٦	١٤,٧٨٣,٦٩٩	الزيادة في الحسابات الجارية
١٢,٨٥٢,٨٨١	(٢,٢٥٧,٨١٧)	(النقص) (الزيادة) في التأمينات النقدية
(١٥,٠٨٣)	(٢,٠٣٢)	(النقص) في المخصصات الأخرى
(١,٦٢٠,٣٦٣)	٢,٣٥٤,٩٢٢	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٥,٣٠٤,٠٩٨)	١,٨٨٦,٥٠٩	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٦٩,٥٠٣)	(٤٩٥,٥٥٢)	
(٦٥,٨٧٣,٦٠١)	١,٣٩٠,٩٥٧	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(١٣,٣٤٣,٢٨١)	١٩,٠٥٨,٦٣١	صافي بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب
٢,٢٣١,٦٩٠	-	حسابات الاستثمار المطلقة
(٨٧٤,٣٢٨)	(٢٧٨,٢٣٧)	صافي استحقاق (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٨,٢٢٦	-	شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٩٧٨,٩٧١)	(٤,٧٣٢,٢٤٦)	زياعات ارباح نقدية من شركة حليفة
٤٢٠,٠٠٠	٥٠,٥٩٤٥	راء ممتلكات ومعدات
٢,٧٤٢,٠٠٠	٩,٢١٧,٠٠٠	استحصل من بيع موجودات مستملكة وفاة لديون مستحقة
(١١,٧٧٥,٠٧٤)	٢٣,٦٧١,٠٩٣	بيع استثمارات وكالة دولية
		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الاستثمار
		تدفق النقدي من عمليات التمويل
٨٥,١٥٥,٣٠٧	٤٥,٢٣٥,٣٩٣	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٩,٩٠٠,٠٠٠	-	الزيادة في رأس المال المدفوع
(٤٨٩,٩٥٩)	(٥٣٦,٨٤٠)	النقص في أموال مقترضة
(٣٣,٠٠٠)	-	رسوم زيادة رأس المال
٩٤,٥٣٢,٣٤٨	٤٤,٦٩٨,٥٥٣	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
١٦,٨٨٣,٦٧٣	٦٩,٧٦٠,٦٠٣	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٧,٧٢٧,٨٠٣	٤٤,٦١١,٤٧٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٤,٦١١,٤٧٦	١١٤,٣٧٢,٠٧٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

(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 إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٩ والذي تم بموجبه إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ وقد قام مجلس إدارة البنك بتجهيز عقد التأسيس والنظام الأساسي بما يتوافق مع قانون الشركات 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 خمسة عشر فرعاً والشركات التابعة له، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٤/٤) بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠١٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين و البنك المركزي الأردني.

تم إطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية في جلستها رقم (٢٠١٤/١) بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠١٤ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

تم إعداد القوائم المالية المرحدة 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 والذي يمثل العملة الرئيسة للبنك.

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

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

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

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته 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 وشركاته التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ الشركات التابعة التالية:-

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	٧٥٠.٠٠٠	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	٥٠.٠٠٠	مشترك	١٠٠ %	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

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

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

* أقر مجلس الإدارة في جلسته التي عقدت بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٣ تحويل الاستثمار في الشركة التابعة * شركة الاردن دبي العقارية للاعمار * و الشركة التابعة لها * شركة الفيض للاستثمارات العقارية * من الاموال الذاتية الى الاموال المشتركة ولم ينتج عن عملية التحويل أي إيرادات. كما بلغ صافي الموجودات لكلا الشركتين ٩٩.٠٢ دينار و ٤٩٨٦ دينار على التوالي.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، إلا أن البنك قام بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٢٦) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بعنوان "الاستثمار في العقارات" اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٣ والذي يتضمن الاعتراف مبدئياً بالاستثمار في العقارات بالكلفة مضافاً إليها التكاليف المباشرة. ويتم قياسها لاحقاً اعتماداً على تطبيقها فيما إذا كانت بغرض الاستخدام أو البيع.

بغرض الاستخدام: يتم تطبيق نموذج الكلفة أو القيمة العادلة.

نموذج الكلفة: يتم تسجيل الاستثمار في العقارات بالكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم ومخصص التكني إن وجد.

نموذج القيمة العادلة: في حال قرر البنك تطبيق هذا النموذج يجب عليه تطبيقه لجميع الاستثمارات في العقارات. يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الزيادة في القيمة في احتياطي القيمة العادلة وأي نقص في القيمة العادلة يخصم من الزيادة التي تم تسجيلها سابقاً وفي حالة عدم وجود زيادة في القيمة التي تم تسجيلها سابقاً يتم الاعتراف بالفرق في قائمة الدخل الموحدة.

بغرض البيع: يتم تسجيلها بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أقل، ولا يتم إستهلاكها. يتم إدراج الفروقات في قائمة الدخل الموحدة.

لم ينتج عن تطبيق المعيار أي أثر على القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للقرارات التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

أسس توزيع أرباح الاستثمار المشتركة فيما بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

يتم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين أصحاب حقوق الملكية و أصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠١٣ على النحو التالي :

النسبة

٥٨٪	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك (متوسط تقريبي)
٣٢٪	حصة أصحاب حقوق الملكية (متوسط تقريبي)
١٠٪	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على المودعين كل نسبة مشاركته مع الأخذ بالإعتبار أوزان حسابات الاستثمار المشترك المعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع.

ان أوزان حسابات الاستثمار المشترك هي كما يلي:

- ٥٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- ٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملة الاجنبية.
- ٥٧٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- ٢٠٪ الى ٤٢٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملة الاجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية باستثناء مصاريف الدعاية والإعلان ومصاريف تأمين الموجودات المؤجرة المنتهية بالتأميل والتي يتم تحميلها على الوعاء الاستثماري المشترك.

يقوم البنك بإشراك (خط) أمواله و أية أموال أخرى (لم يتسلمها البنك على أساس عقد المضاربة) بحسابات الاستثمار المشترك.

الزكاة

أن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين ، وليس هنالك تخويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ، لعدم توافر قانون لتحصيلها ، وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة، أو توكيل من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم تزكية أسهمه عند تحقق الشروط و الضوابط الشرعية للزكاة مع الأخذ بعين الإعتبار ما يأتي :

• إذا كانت النية عند الشراء أو الإكتتاب بها للمتاجرة و التداول فإنه يزكي القيمة السوقية للأسهم و الأرباح الموزعة في نهاية الحول بواقع (٢,٥٪) من هذه القيمة في السنة الهجرية ، و في السنة الميلادية (٢,٥٧٧٪) .

• إذا كانت النية عند الشراء للأسهم أو الإكتتاب بها للحصول على الأرباح و ليست المتاجرة ، فإنه يزكي الأرباح الموزعة بواقع (٢,٥٪) للسنة الهجرية أو (٢,٥٧٧٪) في السنة الميلادية، من قيمة الموجودات الزكوية مضافاً إليها الربح المتحقق سواء وزع أو لم يوزع.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية

يقوم البنك بتسجيلها في حساب خاص يظهر في المركز المالي ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى و لا يتم ضمها الى إيرادات البنك ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية .

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المربحة:

المربحة: هي بيع السلعة بمثل الثمن الذي اشترها به البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه، بنسبة من الثمن أو بمبلغ مقطوع وهو أحد بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة.

المربحة للأمر بالشراء: هي بيع البنك إلى عميله (الأمر بالشراء) أصل بزيادة محددة على ثمنها أو تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المربحة في الوعد).

يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في معاملات المربحة للأمر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يسدد ثمنها على أقساط تدفع على فترات مالية متعددة لاحقة) يتم توزيع أرباحها على الفترات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقدا أم لا.

يتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.

يتم تكوين مخصص تدني لذمم البيوع المؤجلة و الذمم إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك و عندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لذمم البيوع المؤجلة و الذمم و عندما يمكن تقدير هذا التدني و يسجل قيمة المخصص في بيان الدخل .

يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها أيهما أقل و يثبت الفرق كمخصص تدني تمويلات .

يتم تعليق إيرادات البيوع المؤجلة غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني .

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة و التمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما يتم منحه / تمويله و من ثم شطبه من ذمم البيوع المؤجلة و التمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في بيان الدخل / على إيرادات الاستثمار) و يضاف المحصل من الذمم / التمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما تم قيده في بيان الدخل / على إيرادات الاستثمار) ، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة و التمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية و المعد لها مخصص تدني فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص و يتم التحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى بيان الدخل و يضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:-

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. يتم أخذ الأرباح الموزعة أو المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة:-

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والتمويل من حسابات الاستثمار المطلقة وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك المبالغ المقددة سابقاً في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل المرحدة إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات الاستثمار المشترك.

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم إجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطلقة:-

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد لرأس مال هذه الموجودات وأرباحها.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في نهاية الفترة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المحسبة على أساس معدل الربح الفعلي الأصلي وبحيث ينزل أي مخصصات ناتجة عن التدني من قيمة هذه الموجودات.

استثمار في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين (٢٠٪) إلى (٥٠٪) من حقوق التصويت ، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بالتكلفة، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم إطفاءها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الدخل. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة. في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات الحليفة بالتكلفة.

القيمة العادلة للموجودات المالية

إن أسعار الإغلاق (شراء الموجودات / بيع المطلوبات) في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

في حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسّم إلى:

الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة.

الإجارة المنتهية بالتملك: وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية.

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُسْتهلك الموجودات المؤجرة وفقاً لمياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك.

عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

توزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

يتم قيد مصاريف التأمين والصيانة الأساسية للموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

الاستثمارات في العقارات

- يتم قياس الاستثمارات في العقارات اعتماداً على تطبيقها فيما إذا كانت بغرض الاستخدام أو البيع.

- يتم تصنيف الاستثمارات في العقارات المُقتناة بغرض توقع الزيادة في قيمتها و العقارات المُقتناة بغرض الحصول على إيراد دوري ضمن فئة مقتناة للاستخدام و يتم تسجيلها و قياسها بالتكلفة مُضافاً إليها أيّة مصاريف مُتعلقة باقتنائها، وتُسْتهلك هذه العقارات وفقاً لمياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك (باستثناء الأراضي)، وعندما يقل المبلغ المُمكن استرداده في أي من هذه العقارات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

تحويل الموجودات

- يتم الإفصاح عن أيّة تحويلات للموجودات الملموسة والمالية والتي تتم فيما بين الموجودات المُمولة من حسابات الاستثمار المطلقة، حقوق الملكية، حسابات الاستثمار المُقيّدة، الصناديق الاستثمارية وأسس التحويل والسياسات المُحاسبية التي تم اعتمادها لهذه الغاية مع بيان أثرها المالي وأرصدة أي من الموجودات التي خضعت لعملية تحويل في بداية الفترة المالية والتغيرات التي حدثت عليها خلال الفترة المالية والرصيد في نهاية الفترة.

- يتم الإفصاح عن جميع التحويلات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع بيان طبيعة العلاقة ونوع العمليات التي تمت ومجموع قيمة العمليات في بداية الفترة المالية ونهايتها مع بيان الآثار المالية المترتبة على ذلك.
- يتم الإفصاح عن الأسس التي اتبعتها البنك في تقييم الموجودات عند إجراء عمليات التحويل.
- يتم الإفصاح عن طبيعة وشروط الموجودات التي تم تحويلها عما إذا كانت قابلة للتجزئة وأي مخصصات متعلقة بها.
- يتم الإفصاح على الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل التي تتم بالعملة الأجنبية مع بيان الآثار المالية المترتبة على ذلك.
- يتم الإفصاح عن الأسباب و الأسس التي تحكم تحويل الموجودات بين حسابات الاستثمار المختلفة .
- يتم الإفصاح عن التعمدات و القيود التي تستوجبها العلاقة التعاقدية بين أصحاب حسابات الاستثمار و أصحاب حقوق الملكية إن وجدت .

أقر مجلس الإدارة في جلسته التي عقدت بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٣ تحويل الاستثمار في الشركة التابعة " شركة الأردن دبي العقارية للاعمار " و الشركة التابعة لها " شركة الفيض للاستثمارات العقارية" من الاموال الذاتية الى الاموال المشتركة ولم ينتج عن عملية التحويل أي إيرادات. كما بلغ صافي الموجودات لكلا الشركتين ٩٩.٥٢ دينار و ٤٩.٨٦ دينار على التوالي.

صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك

يقتطع البنك ما لا يقل عن ١٠٪ (٢٠١٢: ١٥٪) من صافي أرباح الاستثمار المشترك المتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وتزداد النسبة بناء على تعليمات من البنك المركزي ويسري مفعول النسبة المعدلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل.

يؤول رصيد صندوق مخاطر الاستثمار المشترك إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها أو إطفائها، الأمر الذي يستخلص منه، أنه ليس للمستثمرين أي حق في المبالغ المقتطعة بالنسبة المقررة المتجمعة في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، وإنما هي مبالغ مخصصة لتغطية الخسائر التي تتعرض لها عمليات الاستثمار المشترك.

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المشترك التي بدأت وتمت في سنة معينة، فتُغطى هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الاستثمار المشترك الأخرى التي بدأت وتمت في السنة ذاتها وإذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتُغطى من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

أما إذا بدأت عمليات استثمار مشترك واستمرت في سنوات سابقة، وتبين في النتيجة وفي سنة معينة أن تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتُغطى خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

احتياطي معدل الأرباح

مبلغ يتم تجنبه من إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة وذلك قبل اقتطاع نصيب المضارب (البنك) بغرض المحافظة على مستوى معين من عائد الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وزيادة حقوق أصحاب الملكية، ويتم إثبات هذا الاحتياطي عندما تقرر إدارة البنك ذلك مشروطاً بموافقة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وإذا زاد رصيد هذا الاحتياطي عن المبلغ الذي تعتبره الإدارة ضرورياً فيتم تخفيضه بالمبلغ الزائد ويضاف لإيرادات الاستثمار المطلقة وفي حال تصفية البنك يؤول رصيد احتياطي معدل الأرباح إلى صندوق الزكاة

القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة

تمثل الأسعار السوقية في تاريخ القوائم المالية (حال توفر أسواق نشطة لهذه الموجودات) للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسواق فيتم تقييمها في تاريخ القوائم المالية من خلال أخذ المتوسط الحسابي لتقييمات (٣) بيوت خبرة مرخصة ومعتمدة.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

مباني	٢٪
معدات وأجهزة وأثاث	١٥٪
وسائط نقل	١٥٪
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠٪

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التكني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. و يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر وبمدة اقصاها خمسة سنوات ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التكني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

فيما يلي نسبة الإطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى البنك :-

برمجيات	٢٥٪
---------	-----

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وقاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التكني الذي تم تسجيله سابقاً.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تُحسب مصاريف الضرائب المُستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المُعلنة في القوائم المالية لأنَّ الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

يقوم البنك بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي بالاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة، ونتيجة لذلك قد يترتب على البنك مطلوبات ضريبية مؤجلة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الإيرادات المعلقة.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المُتاجرة (تاريخ بيع أو شراء الموجودات المالية).

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات (التقابض).

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمُعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) ضمن احتياطي القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتترز ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المُقَيَّدة المسحب.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة 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.

اننا نعتقد بان تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي :

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات :- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٠٪ (٢٠١٢: ١٥٪) من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم يتم مقارنتها بالمخصص الخاص لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- مخصص ضريبة الدخل :- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات 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:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٦٣٢٢٢٨٥٧	٥٤٨٤٣٢٤
١٥٧٩٣٩٦٠	٨٢١٢٢٣٠٠
٢١١٦٢٢١٦	٢٤٣٩٦٧٨٢
٤٣٢٧٩٠٣٣	١١٢٠٠٣٤٠٦

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

بإستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مفيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣، ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٢٢٢٠٤١٧	٩٦٠٠٢٢٢	٢٠١٣٠١٧١	١٠٢٥٨٠٠٥٥٣	٣٠٨٦٢٠٥٨٨	١١٠٥٤٠٠٧٧٥
١٠٢٢٢٠٤١٧	٩٦٠٠٢٢٢	٢٠١٣٠١٧١	١٠٢٥٨٠٠٥٥٣	٣٠٨٦٢٠٥٨٨	١١٠٥٤٠٠٧٧٥

تبلغ الارصدة مقيدة السحب مبلغ ٤٩٢٠٣١٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ مقابل لا شيء كما ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

(٦) استثمارات وكالة دولية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		تستحق:
٢٠١٣	٢٠١٢	
دينار	دينار	
-	٥٠٦٧٢٠٠٠	خلال شهر
-	٩٢١٠٧٠٠	من شهر الى ثلاثة شهور
-	٢٠٦٢٣٠٠	من ثلاثة شهور الى ستة شهور
-	٩٠٢١٧٠٠٠	المجموع

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
٢٠١٣	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٢٤٠٨٥٤	١٠٦٧٩٠٤١٧	المجموع
٤٢٤٠٨٥٤	١٠٦٧٩٠٤١٧	

(٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتي		مشتركة	
٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١٣	٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة) -					
٣٥٤١٤٢٣٤	٥٨١١٦٩١٦	٩٨٩٧٤٢	٧٨٤٢٨٣	٣٤٤٢٤٩٩٢	٥٧٣٣٢٦٣٣
٧١٨٠٥	١١٨٥٤٣	-	-	٧١٨٠٥	١١٨٥٤٣
٨٨٦٩٩	٢٩٢٤٧٢	٨٨٦٩٩	٢٩٢٤٧٢	-	-
٤٢١١٨٤٠	٣٨٥٥٣٦٣	-	-	٤٢١١٨٤٠	٣٨٥٥٣٦٣
المراوحة للأمر بالشراء					
ذمم - اجارة منتهية بالتملك					
ذمم أخرى					
التمويلات العقارية					
الشركات الكبرى -					
المراوحات الدولية					
٦١٦٠٠٦٥١	١٥٦٥٤٧٣٧	-	-	٦١٦٠٠٦٥١	١٥٦٥٤٧٣٧
١٤٨٠٩٣٤٢٧	١٥٩٥٤٠٣٦٢	-	-	١٤٨٠٩٣٤٢٧	١٥٩٥٤٠٣٦٢
٤٢٥٨٥٣	٤٢١٤٧٤٨	-	-	٤٢٥٨٥٣	٤٢١٤٧٤٨
٣٣٩٤٦٣٨١	٢٥٥٤٩٦٥٨	-	-	٣٣٩٤٦٣٨١	٢٥٥٤٩٦٥٨
٧٣٨٦٥٦	١٤٦٦٤	٧٣٨٦٥٦	١٤٦٦٤	-	-
٢٨٤٥٩١٥٤٦	٢٦٧٣٥٧٢٦٣	١٨١٦٥٩٧	١٠٩١٤١٩	٢٨٢٧٧٤٩٤٩	٢٦٦٢٦٥٨٤٤
المجموع					
ينزل: الإيرادات المؤجلة					
الإيرادات المعلقة					
مخصص التقني					
١٦٣١٧٠٢٩	٢٣٧٨٠٣٦٨	١١٣٣٧٢	٨٣٠٢٧	١٦٢٠٣٦٥٧	٢٣٦٩٧٣٤١
٢٧٨٩٠٢	٣٩٤٥١٥	-	-	٢٧٨٩٠٢	٣٩٤٥١٥
٤٢٧١٣٥٧	٦١٨٥٨٥٧	٢٣٥٠٣	١٠١٤١	٤٢٤٧٨٥٤	٦١٨٤٧١٦
٢٦٣٧٢٤٢٥٨	٢٣٦٩٩٦٥٢٣	١٦٧٩٧٧٢	١٠٠٧٢٥١	٢٦٢٠٤٤٥٣٦	٢٣٥٩٨٩٢٧٢
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى					

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك غير العاملة ١٦٣١٧٠٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٤.٠٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك، مقابل ٢٧٨٩٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٢.٢٩٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١٦٣١٧٠٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣.٩٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك، مقابل ٢٧٨٩٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٢.٢٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك.

بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لقانون البنوك فقرة (٥٥) ٦١٨٤٧١٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ ، مقابل ٤٢٤٧٨٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ . بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ٤٤٢٣٨ دينار ، وبلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة الذي تم احتسابه على اساس العمل الواحد (غير العاملة) ٧٩٨٦٨٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ ، مقابل ٧٢٧٨٠ دينار و ٤٩٢٧٩ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ .

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية و بكفالتها ٢٥٥٤٩٦٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٩.٥٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٣٣٩٤٦٣٨١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١١.٩٩٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشترك					
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
المجموع	الشركات الكبرى	أفراد	المجموع	الشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧١٧٣٠	٧١٠٩٢	٦٣٨	٢٧٨٩٠٢	٢٧٦٠٥٣	٢٨٤٩
٢٠٧١٧٢	٢٠٤٩٦١	٢٢١١	١٦٠٤٥٢	١٥٠٦٤٠	٩٨١٢
-	-	-	٤٤٠٦٧	٤٢٦٨٦	١٣٨١
-	-	-	٧٧٢	-	٧٧٢
٢٧٨٩٠٢	٢٧٦٠٥٣	٢٨٤٩	٣٩٤١٥	٣٨٤٠٠٧	١٠٥٠٨

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة

ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات

ينزل: الإيرادات المعلقة المشطوبة

الرصيد في نهاية السنة

(٩) قروض غير محولة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٢٢٠١٩	١٣٢٣٩٤	٩٨٤٢٥	١٣٣١٩٧٧	١٢٣٣٥٢	٩٨٤٢٥
٣٥٦٥٥	٣٥٦٥٥	-	٧١١٢	٧١١٢	-
١٠٨٢٠٨٢	١٠٨٢٠٨٢	-	١٠٨٢٠٨٢	١٠٨٢٠٨٢	-
٢٤٥٢٨٢	١٤٦٨٥٧	٩٨٤٢٥	١٨٣٧٨٣	٨٥٣٥٨	٩٨٤٢٥

إجمالي القروض غير المحولة

ينزل: الإيرادات المعلقة

مخصص تدني القروض غير المحولة

صافي قروض غير محولة

مخصص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مخصص التدني:

الشركات الكبرى	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
١٠٨٢٠٨٢	١٠٨٢٠٨٢
-	-
-	-
-	-
١٠٨٢٠٨٢	١٠٨٢٠٨٢

الرصيد في بداية السنة

المخصص المسجل

ينزل: ما تم رده الى الارباح

المستخدم خلال السنة (التمويلات المشطوبة)

الرصيد في نهاية السنة

- بلغ إجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٣٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٣٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

- لا يوجد مخصصات إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

- بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الذاتية والمحاسب على اساس المعيار الواحد ٥٩٨٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٥٠١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

الإيرادات المعلقة

ذاتي			
الافراد دينار	الشركات الكبرى دينار	المجموع دينار	
-	٣٥٠٦٥٥	٣٥٠٦٥٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٣ - الرصيد في بداية السنة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
-	٢٨٠٥٤٣	٢٨٠٥٤٣	ينزل: ما تم رده الى الارباح
-	٧٠١١٢	٧٠١١٢	الرصيد في نهاية السنة
-	٣٠٠٦٣٥	٣٠٠٦٣٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٢ - الرصيد في بداية السنة
-	٥٠٢٠	٥٠٢٠	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
-	-	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
-	٣٥٠٦٥٥	٣٥٠٦٥٥	الرصيد في نهاية السنة

(١٠) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٠٩٤٠٨٦ ر	١٠٣٤٥٣٣ ر	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
١٩٣٥٥٤٧٠ ر	-	اسهم شركات
٢٠٤٤٩٥٥٦ ر	١٠٣٤٥٣٣ ر	صكوك إسلامية
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٨٢٧٧٤ ر	١٠٦٧٧٤ ر	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٨٢٧٧٤ ر	١٠٦٧٧٤ ر	اسهم شركات
		مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٢٠٥٣٢٣٣٠ ر	١١٤١٣٠٧ ر	مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ١٠٦٧٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ مقابل ٨٢٧٧٤ ر كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

(١١) استثمارات في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشاركة):

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٢٠١٣	٢٠١٢
			دينار	دينار
٢٥٪	الأردن	صناعية	٣٦٢,٧٢٩	٣٣٦,٩٤٧

فيما يلي الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة:

مشاركة		
٢٠١٣	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٣٦,٩٤٧	٣٢٢,٩٦٣	الرصيد في بداية السنة
٣٠,٧٠٥	٤٩,٩٥٨	حصة الاموال المشتركة من ارباح السنة
(٤,٩٢٣)	(٧,٨٤٨)	حصة الاموال المشتركة من الضرائب
-	(٢٨,١٢٦)	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٦٢,٧٢٩	٣٣٦,٩٤٧	الرصيد في نهاية السنة

حصة الاموال المشتركة من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة :-

مشاركة		
٢٠١٣	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٢٢,٥٦٥	٤٠٦,٣٤٩	مجموع الموجودات
٥٩,٨٣٦	٦٩,٤٠٢	مجموع المطلوبات
٣٦٢,٧٢٩	٣٣٦,٩٤٧	صافي الموجودات
٣١١,٩١٥	٤٢٤,٥١٩	مجموع الايرادات

(١٢) استثمارات وكالة محلية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
٢٠١٣	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨,١٤٢	٤٥٢,٩٦٣	استثمارات وكالة محلية
٨,١٤٢	٤٥٢,٩٦٣	المجموع

(١٣) موجودات اجارة منتهية بالتملك - بالصفحي

المجموع			ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	ديتار	التكلفة	ديتار	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	ديتار	التكلفة
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
١٣٣ ٩٨٤ ٥٧٤	(٢٠ ٨٨٥ ٩٩٥)	١٥٤ ٨٧٠ ٥٦٩	٣ ٢٦٤ ٣٠٤	(٢٠٥ ٥٦٤)	٣ ٤٦٩ ٥٦٨	١٣٠ ٧٢٠ ٥٧٠	(٢٠ ٦٨٠ ٤٣١)	١٥١ ٤٠١ ٠٠١
٩ ٢٠٣ ٠٥٩	(٣ ٩٩٨ ١٦٢)	١٣ ٢٠١ ٧٢١	-	-	-	٩ ٢٠٣ ٠٥٩	(٣ ٩٩٨ ١٦٢)	١٣ ٢٠١ ٧٢١
١٤٣ ١٨٧ ٦٣٣	(٢٤ ٨٨٤ ١٥٧)	١٦٨ ٠٧٢ ٢٩٠	٣ ٢٦٤ ٣٠٤	(٢٠٥ ٥٦٤)	٣ ٤٦٩ ٥٦٨	١٣٩ ٩٢٣ ٦٢٩	(٢٤ ٦٧٩ ٠٩٣)	١٦٤ ٣٠٢ ٧٢٢
٨٨ ١١٠ ٧٦٤	(٩ ٩٢٧ ٣٩٠)	٩٨ ٥٣٨ ١٥٤	٢ ١٤٦ ٣١٠	(١٠٤ ٢٠٠)	٢ ٢٥٠ ٥١٠	٨٦ ٤٦٤ ٤٥٤	(٩ ٨٢٣ ١٩٠)	٩٦ ٢٨٧ ٦٤٤
٧ ١٢٣ ٩٠٣	(٢ ٥٣٤ ٥٦٥)	١٠ ١٥٨ ٤٦٨	-	-	-	٧ ١٢٣ ٩٠٣	(٢ ٥٣٤ ٥٦٥)	١٠ ١٥٨ ٤٦٨
٩٦ ٢٣٤ ١٦١٧	(١٢ ٤٦١ ٩٥٥)	١٠٨ ٦٩٦ ١٢٢	٢ ١٤٦ ٣١٠	(١٠٤ ٢٠٠)	٢ ٢٥٠ ٥١٠	٩٤ ٣٥٧ ٥٧	(١٢ ٣٥٧ ٧٥٥)	١٠٦ ٤٤٦ ١١٢
المجموع								

٣١ كانون الاول ٢٠١٢ -

موجودات اجارة منتهية بالتملك - عقارات

موجودات اجارة منتهية بالتملك - آلات

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٣٩١ ٣٣٣ ٤ ديتار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢. خطأ بأنه تم اظهار ارصدة الاجارة المستحقة من ضمن قسم

البيع الموجلة والنم الاخرى (ايضاح ٨).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتملك غير العاملة ٤٤٠ ١٥٤ ١ ديتار اي ما نسبته ٢ ٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتملك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢. ٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتملك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

٢٠١٣	اراضي	مباني	معدات واجهزة	اجهزة الحاسب	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢٤٣٢٩٣٧	١٢٢٤٩٩٦	٦٣٩٦٠٣٨	١٣٢٦٤٥٦	١١٥٨٨٠٦٢
اضافات	-	-	٨٠٩٤٠٢	٢٦٠٨٣٣	١٠٧٠٢٣٥
استبعادات	-	-	٨٧٥٨٩	٣٢٤٩٧	١٢٣٦٨٦
الرصيد في نهاية السنة	٢٤٣٢٩٣٧	١٢٢٤٩٩٦	٧١١٧٨٥١	١٥٥٤٧٩٢	١٢٥٣٤٦١١
الاستهلاك المتراكم	-	٤٢٣٥٥٧	١٨٤٣٧٤٧	٥٧٤٣٨٠	٢٩٦٠١٩٥
الرصيد في بداية السنة	-	٢٤٥٠٠	٩٧٩٥٣٣	٢٥٩١٣٩	١٠٢٩١٩٥٤
استهلاك السنة	-	-	٨٢٤٦٤	٣٢٨٥٤	١١٨٩١٩
استبعادات	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	-	٤٤٨٠٥٧	٢٧٤٠٨١٦	٨٠٠٦٦٥	٤١٢٣٢٣٠
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢٤٣٢٩٣٧	٧٧٦٩٣٩	٤٣٧٧٠٣٥	٧٥٤١٢٧	٨٤٠١٣٨١
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	-	-	-	-	٢٨٤٣٨٠
مشاريع تحت التنفيذ	-	٧٤٠٩٣٣٨	-	٨٣٥	٧٤١٠١٧٣
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢٤٣٢٩٣٧	٨١٨٦٢٧٧	٤٣٧٧٠٣٥	١٠٣٩٣٤٢	١٦٠٩٥٩٣٤

٢٠١٢	اراضي	مباني	معدات واجهزة	اجهزة الحاسب	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢٤٣٢٩٣٧	١٢٢٤٩٩٦	٥٧٢٣٥٦٩	١١٩٤٥٩٩	١٠٧٧٢٧٣٦
اضافات	-	-	٩٠٣٥٢٦	٢١٤٦٤١	١٠٢٩١٦٧
استبعادات	-	-	٢٣١٠٥٧	٨٢٧٨٤	٣١٣٨٤١
الرصيد في نهاية السنة	٢٤٣٢٩٣٧	١٢٢٤٩٩٦	٦٣٩٦٠٣٨	١٣٢٦٤٥٦	١١٥٨٨٠٦٢
الاستهلاك المتراكم	-	٣٩٩٠٥٧	١١٧٩٦٨٨	٤٥٥٤٩٣	٢١٢٤٧٢٨
الرصيد في بداية السنة	-	٢٤٥٠٠	٨٨٠٧٩٦	٢٠٠٥٥٣	١٠١٣٣٨٧٠
استهلاك السنة	-	-	٢١٦٧٣٧	٨١٦٦٦	٢٩٨٤٠٣
استبعادات	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	-	٤٢٣٥٥٧	١٠٨٤٣٧٤٧	٥٧٤٣٨٠	٢٩٦٠١٩٥
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢٤٣٢٩٣٧	٨٠١٤٣٩	٤٥٥٢٢٩١	٧٥٢٠٧٦	٨٦٢٧٨١٧
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	-	-	٣٤٧٨	-	٢٦٥٩٣٠
مشاريع تحت التنفيذ	-	٣٦٤٠٧٧٧٣	١١١٨٤٢	٩٢٣٥	٣٧٦١٨٥٠
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢٤٣٢٩٣٧	٨٤٤٢٢١٢	٤٦٦٧١١١	١٠٢٣٧٦٣	١٢٦٥٥٦٤٧

تبلغ تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٨٣٣٢٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ (مقابل ٦٧٨٨٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢).

ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٦٩٨٥٢٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ وتمثل تكلفة استكمال تجهيز وثايت مبنى الادارة العامة الجديد في منطقة العبدلي.

(١٥) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

انظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١١٩٨٠٧٨ر	١٦٩٨٢٢٢ر	رصيد بداية السنة
٨٧٤٦٣٨ر	٣٧٨٢٣٧ر	اضافات
٣٧٤٤٩٤ر	٥٣٤٤٠٩ر	الاطفاء للسنة
١٦٩٨٢٢٢ر	١٥٤٢٠٥٠ر	رصيد نهاية السنة

(١٦) استثمارات في العقارات

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

مقتناه بغرض توقع الزيادة في قيمتها و ضمن فئة بغرض الاستخدام :

٣١ كانون الاول ٢٠١٢			٣١ كانون الاول ٢٠١٣		
المجموع	ذاتية	مشتركة	المجموع	ذاتية	مشتركة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
-	-	-	٧٤٣٨٤٤٥ر	-	٧٤٣٨٤٤٥ر
-	-	-	٧٤٣٨٤٤٥ر	-	٧٤٣٨٤٤٥ر

يمثل رصيد الاستثمارات في العقارات ، عقار تم اقتناؤه من قبل البنك بموجب اتفاقية حفظ امين ما بين البنك والشركة التابعة * شركة الفيز العقارية*.

تظهر الاستثمارات في العقارات بالتكلفة كما انه لا يوجد فروقات جوهرية بين الكلفة و القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، ولا توجد اي التزامات مالية لاقتناؤه، ولم ينشأ عن عملية التحويل من عقارات مستملكة (ذاتية) الى استثمارات في العقارات (مشتركة) اي ايرادات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣. حيث تم التحويل باستخدام الكلفة الدفترية و التي تقارب القيمة العادلة بتاريخ التحويل.

(١٧) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٧٦٠٢٩١ر	١٢٢٤٥٧٥ر	نعم الشركة المتراطة للاستثمار *
٧٥٤٨ر	٧٥٤٨ر	شيكات للحصول
٨٤٥١٦٩٧ر	١٣٤٧٠٩٩ر	موجودات مستملكة سداداً لديون
٥٨١٠٣٠ر	٦٢٧٢٩٦ر	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٢٦٤٢٧ر	٨٨٦٠٠ر	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٣٩٤١٨ر	٥٢٣٤٧ر	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١٨٤٣٣٣ر	١٨٥٥٣١ر	امانات ضريبة دخل
-	٣٠٩٠٩ر	معاملات في الطريق
٢٧٨٢١٧ر	٣٥٨٩٦٢ر	اخرى
١١٦٢٨٩٦١ر	٣٩٢٢٨٦٧ر	المجموع

* يمثل هذا البند المبالغ المترتبة على الشركة المتراطة للاستثمار نتيجة تحويل قروض وحدة رأس المال المبادر وصندوق قروض الحرفيين وقروض اخرى محولة من البنك الى الشركة المتراطة للاستثمار.

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

٢٠١٢	٢٠١٣			
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٠٩٣٤١	٨٤٥١٦٩٧	-	٨٤٥١٦٩٧	الرصيد في بداية السنة
٧٠٥٨٤٧٦	٦٩١٣١٧	٣١١٣٤٧	٣٧٩٩٧٠	إضافات
٢١٦١٢٠	٣٥٧٤٧٠	-	٣٥٧٤٧٠	استيعادات
-	٧٤٣٨٤٤٥	-	٧٤٣٨٤٤٥	تحويلات بين الموجودات (إيضاح ١٦) *
٨٤٥١٦٩٧	١٣٤٧٠٩٩	٣١١٣٤٧	١٠٣٥٧٥٢	الرصيد في نهاية 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.

* يمثل بند التحويل بين الموجودات قيمة عقار استملك باسم الشركة التابعة "شركة الفيض العقارية"، وتم تحويله من عقارات مستملكة لقاء دين (ذاتية) الى استثمارات في عقارات (مشتركة) وقد تم التحويل بقيمة التكلفة مضافا اليها مصاريف الاقتناء ولم يتم الاعتراف بأي إيرادات ناشئة عن تقييم هذا العقار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

(١٨) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣			
المجموع	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٢٠٨٣٣٢	١٠٠١٥٩٨	١٠٠١٥٩٨	-	حسابات جارية
١٠٢٠٨٣٣٢	١٠٠١٥٩٨	١٠٠١٥٩٨	-	المجموع

(١٩) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٣					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٣٢٣٣٦٥٧	٤٧٢٦٥٩٧	١٧٠٧٦٩١٢	٨٢٦٥٤٣٣	٤٣١٦٤٧١٥	حسابات جارية
٧٣٢٣٣٦٥٧	٤٧٢٦٥٩٧	١٧٠٧٦٩١٢	٨٢٦٥٤٣٣	٤٣١٦٤٧١٥	المجموع

٣١ كانون الاول ٢٠١٢

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٧٤٠٠٦٢٨	٩٧٣٥٩٧٣	٨٢٤٧٤٣٣	٣٧٢٥٩٢٤	٥٨٤٤٩٩٥٨
٣٦٧٤٠٠٦٢٨	٩٧٣٥٩٧٣	٨٢٤٧٤٣٣	٣٧٢٥٩٢٤	٥٨٤٤٩٩٥٨

حسابات جارية

المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٤٧٢٦٥٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ اي ما نسبته ٦٤٥٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٣٧٢٥٩٢٤ دينار اي ما نسبته ٦٣٧٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٣٦٩٨٥٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ اي ما نسبته ٥٠٥٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١٦٠٢١٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ اي ما نسبته ٢٧٤٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية.
- بلغت الحسابات الجامدة ٢٢٩١٠٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ مقابل ١٧٣٥٩١٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

(٢٠) تأميمات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٤٢٣٤٤١٤	١٢٩٦٣٠٧١	تأمينات مقابل ذمم بيع وتمويلات
٢٨٧٢١٧١	١٨٤٧٢١٤	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢١٠٠١٥	٢٤٨٤٩٨	تأمينات اخرى
١٧٣١٦٦٠٠	١٥٠٥٨٧٨٣	المجموع

(٢١) اموال مقترضة

تاريخ آخر قسط	عدد الاقساط المتبقية	عدد الاقساط الكلية	٢٠١٢	٢٠١٣	
			دينار	دينار	
سدد بالكامل	دفعة واحدة	دفعة واحدة	٤١٦٢٣٦	-	قرض بنك الاستثمار الاوروبي الخامس-الجزء الثاني
٢٠١٧	دفعة واحدة	دفعة واحدة	١٧٣٥٩٩٠	١٣٠٥٢٧٨	قرض بنك الاستثمار الاوروبي الخامس-الجزء الثاني
			٣٦٠١٠٩	٥٠٠٠١	بنزل : قيمة الاسهم الممولة من بنك الاستثمار الاوروبي
			١٧٩٢١١٧	١٢٥٥٢٧٧	

- * ان المبالغ المقرضة من بنك الاستثمار الاوروبي ممنوحة بدون فائدة علما بان هذه المبالغ يقابلها رصيد ذمة مدينة على الشركة المترابطة للاستثمار ناتجة عن تحويل وحدة رأس المال المبادر. (ابضاح ١٧).

(٢٢) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٨١٨	-	-	-	٢٣٨١٨
١١٢٨١٧	-	٢٠٣٢	٥٠٠٠٠	٦٠٧٨٥
١٣٦٦٣٥	-	٢٠٣٢	٥٠٠٠٠	٨٤٦٠٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضائيا مقامة ضد البنك
المجموع

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٨١٨	-	-	-	٢٣٨١٨
٢٢٧٩٠٠	-	١٥٠٨٣	١٠٠٠٠٠	١١٢٨١٧
٢٥١٧١٨	-	١٥٠٨٣	١٠٠٠٠٠	١٣٦٦٣٥

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضائيا مقامة ضد البنك
المجموع

(٢٣) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠١٢ باستثناء العام ٢٠٠٨.
- فيما يتعلق بالضرائب لعام ٢٠٠٨ فقد تم الاعتراض على قرار الضريبة عن هذا العام المذكور و تحويله الى محكمة الضريبة وما زالت القضية قيد النظر لدى المحكمة على ان يتم تحويل الارصدة الى الشركة المترابطة عند تسوية الوضع مع دائرة ضريبة الدخل و المبيعات (ايضاح رقم ٢٤) .

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

٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	
١٣٧٢٩٩٣	(٦٩٩٧٢١)	(مصرف) وفر ضريبة الدخل
١٣٧٢٩٩٣	(٦٩٩٧٢١)	المجموع

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢		٢٠١٣			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ. موجودات ضريبية مؤجلة					
موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية					
٧١٤٥	٧١٤٥	٢٣٨١٨	-	-	٢٣٨١٨
٣٣٨٤٥	١٨٢٣٦	٦٠٧٨٥	-	٥٢٠٣٠	١١٢٨١٥
١٠٨٠٢٥	١٠٣٠٣٢	٣٤٣٤٤١	-	١٦٦٤٣	٣٦٠٠٨٤
٣٣٠٠٠٠	٣٣٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	-	-	١٠٠٠٠٠٠
١٥١٢٥١٨	٦٢٨٩١٤	٢٠٩٦٣٨١	-	٢٠٩٤٥٣٤٦	٥٠٤١٧٧٧
١٩٩١٥٣٣	١٠٨٧٣٢٧	٣٦٢٤٩٢٥	-	٣٠١٤٠١٩	٦٦٣٨٤٤٤
المجموع					
موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة					
-	٤٩٩٣	١٦٦٤٣	١٦٦٤٣	-	-
-	١٩٩٤٩٢	٦٦٤٩٧٣	٦٦٤٩٧٣	-	-
-	٢٠٤٩٨٥	٦٨١٦١٦	٦٨١٦١٦	-	-
المجموع					
ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة - مشتركة					
٢٨٢١٥	-	-	-	٩٤٠٥٠	٩٤٠٥٠
٢٨٢١٥	-	-	-	٩٤٠٥٠	٩٤٠٥٠
المجموع					

ان الحركة الحاصلة على موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة الذاتية هي كما يلي:

٢٠١٢		٢٠١٣			
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات		
دينار	دينار	دينار	دينار		
-	٦١٨٥٤٠	-	١٩٩١٥٣٣	رصيد بداية السنة	
-	١٥١٢٥١٨	-	-	المضاف خلال السنة	
-	(١٣٩٥٢٥)	-	(٩٠٤٢٠٦)	المطافاً خلال السنة	
-	١٩٩١٥٣٣	-	١٠٨٧٣٢٧	رصيد نهاية السنة	

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

٢٠١٢		٢٠١٣		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩١٩٧	-	٢٨٢١٥	-	رصيد بداية السنة
٢١٤٧٣	-	-	٢٠٤٤٨٥	المضاف خلال السنة
(٥٢٤٥٥)	-	(٢٨٢١٥)	-	المطفاً خلال السنة
٢٨٢١٥	-	-	٢٠٤٤٨٥	رصيد نهاية السنة

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٧٦١٩٠٦	٢١٧٠٣١٢	الربح المحاسبي
٦٤٦٠٤١٠	٨٤٧٦٩٥	ينزل: ارباح غير خاضعة للضريبة
٥٨٨٩٧٥	١٦٠٨٩٧١	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
-	٥٠٤١٧٢٧	خسائر مدورة سنوات سابقة
(٥١٠٩٥٢٩)	(٢١١٠٣٢٩)	الربح (الخسارة) الضريبية
%٣٠	%٣٠	نسبة الضريبة القانونية
-	-	ضريبة الدخل المستحقة

(٢٤) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٧٥٠٨٥٢	٣١٧٧١٦٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٥١٢٠٠٨	١٣٧١٠٢٢	شيكات مدير
٢٣٣٢١٠٠	٢٣٣٢١٠٠	امانات الشركة المترابطة
٣٣١٦٥٦	٥٦٩٥٤١	امانات مساهمين وامانات عملاء
٢٧٩٥٥٧١	٤٠٩٧١١٦	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
٤٣٣٥٤	١١٩٤١	دائنو وساطة مالية
٣٣٤٥٠٠	-	امانات ضريبة الدخل سنوات سابقة
١٨٥٦٤٤	٣٨٠٩٢	امانات مؤقتة
٨٣٤٩٠	-	معاملات في الطريق
٥٠٧٣٢١	٦٣٤٤٤٣	اخرى
٩٨٧٦٤٩٦	١٢٢٣١٤١٨	المجموع

(٢٦) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٠٧٤٦٣٧٧	٤٢٤٧٨٥٤	رصيد بداية السنة
٣٣٢١٩٨٦	٢٧٧٢٦٦٨	يضاف: المحول من إيرادات الاستثمار المطلقة خلال السنة
-	٤٠٠٦	يطرح: ديون معدومة
١٨٢٠٥٠٩	٨٣١٨٠٠	يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
٤٢٤٧٨٥٤	٦١٨٤٧١٦	رصيد نهاية السنة

* إن رصيد صندوق مواجهة المخاطر يزول الى صندوق الزكاة في حالة التصفية.

* بلغت النسبة المقتطعة ١٠% بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتبارا من اول كانون الثاني ٢٠١٣، (٢٠١٢: ١٥٪).

ان رصيد صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
٤٢٤٧٨٥٤	٦١٨٤٧١٦	رصيد نهاية السنة
١٠٠٢٣٥	١٥٨٠١١٧	مقابل تدني ذمم إجارة منتهية بالتمليك
٤١٤٧٦١٩	٤٦٠٤٥٩٩	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة
-	-	الرصيد المتبقي

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

- مخصص ضريبة صندوق مواجهة الاستثمار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
-	١٨٢٠٥٠٩	رصيد بداية السنة
١٨٢٠٥٠٩	٨٣١٨٠٠	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
-	٤٩٥٥٥٢	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
١٨٢٠٥٠٩	٢١٥٦٧٥٧	رصيد نهاية السنة

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠١٢.

(٢٧) احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

موجودات مالية من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة			
٢٠١٢	٢٠١٣		
الاجمالي	الاجمالي	صكوك	اسهم
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٨١٢٦	٦٥٨٣٥	٣٣٩١٠	٣١٩٢٥
(٢٠٧١١٣)	(٣٠٠,٠٥٢)	-	(٣٠٠,٠٥٢)
١٠٣٨٤٠	(٣٢,٣٤٠)	(٤٨,٤٤٣)	١٦١٠٣
٣٠٩٨٢	٢٨٢١٥	١٤,٥٣٣	١٣,٦٨٢
٦٥٨٣٥	(٢٣٨,٣٤٢)	-	(٢٣٨,٣٤٢)
			المجموع

(٢٨) احتياطي معدل الارباح

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

ان رصيد احتياطي معدل الارباح موزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
دينار	دينار	
-	١,٤٥٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة
-		ويعود الى:
-	٦٦٤,٩٧٣	عائد لاصحاب حسابات الاستثمار المطلقة *
-	٧٨٥,٠٢٧	عائد للمساهمين

* يظهر رصيد احتياطي معدل الارباح العائد لاصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بالصافي بعد طرح ضريبة الدخل المستحقة .

(٢٩) 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

بلغ خصم الإصدار مبلغ ١,١٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ .

(٣٠) الاحتياطات

- احتياطي قانوني:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (١٠٪) خلال السنة السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- احتياطي اختياري:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن (٢٠٪) خلال السنة والسنوات السابقة. يُستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

يُمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة على ذمم البيوع المؤجلة وتمويلات البنك الذاتية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار	طبيعة التقيد
احتياطي قانوني	٢٠٣٦٧,٨٣٩	٢٠,١٥٠,٨٠٨	متطلبات القانون
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	تعليمات البنك المركزي

(٣١) ارباح مدورة

٢٠١٣ دينار	٢٠١٢ دينار	
٥٧٦٥,٣٢٠	٣٧٣٩,٦١٢	رصيد بداية السنة
١,٤٧٠,٥٩١	٢,١٣٤,٨٩٩	ارباح السنة الحالية
(٢١٧,٠٣١)	(٧٦,١٩١)	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٣٣,٠٠٠)	رسوم زيادة رأس المال
٧,٠١٨,٨٨٠	٥,٧٦٥,٣٢٠	رصيد نهاية السنة

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ١,٨٧٢,٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ ، مقابل ١,٩٩١,٥٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

(٣٢) إيرادات البيع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٩,٨٩٤	١,٨١٤,٠٩٤	٥٦,٤٤١	٣,٥٦٥,١٥٨	الأفراد (التجزئة) - مربحات للأمر بالشراء
-	٣٥٩,١٧٦	-	٣١٣,١٢١	التمويلات العقارية
-	١,٧٧٤,٩٨٥	-	١,١٨٠,٦٦٠	الشركات الكبرى - مربحات دولية
-	١٠,١٢٥,٩٨٠	-	١١,٨٧٣,٣١٦	مربحات للأمر بالشراء
٦٩,٨٩٤	١٤,٠٧٤,٢٣٥	٥٦,٤٤١	١٦,٩٣٢,٢٥٥	المجموع

(٣٣) إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦٤,٤٦٦	٢٩,٢٧٦,٤٣٩	٦٤٩,٨٤٢	٣٣,٣٠٧,٥٣٥	اجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	٣,٥٤٠,١٠٩	-	٣,٩٧٧,٥٧٢	اجارة منتهية بالتمليك - الآت
(١٩٧,٣٧٤)	(٢٦,١١١,٠٨٦)	(٥٤٦,٧٩٧)	(٢٥,٧٠٨,٧٦٦)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٦٧,٠٩٢	٦,٧٠٥,٤٦٢	١٠٣,٠٤٥	١١,٥٧٦,٣٤١	المجموع

(٣٤) ارباح استثمارات وكالة محلية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٢٢,٥٧٦	٧,٠٥٤	ارباح استثمارات وكالة محلية
١٢٢,٥٧٦	٧,٠٥٤	المجموع

(٣٥) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢٠٢٥٧٨	٧٤١٦
٢٠٢٥٧٨	٧٤١٦

أرباح استثمارات وكالة دولية

المجموع

(٣٦) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٥٧٣٧٤	٣٦٦٩٩
٥٠٣٤٠	٦٠٥٩٦٨
٥٨٩٣٨٦	١٩١٦٠٢
٦٩٧٥٠٠	٨٣٤٢٦٩

عوائد توزيعات اسهم

أرباح بيع موجودات مالية

عوائد الصكوك الاسلامية

المجموع

(٣٧) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٤٧٦٣٧	-
٤٧٦٣٧	-

الصكوك الاسلامية

المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة						
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المجموع	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	المجموع	أرباح موزعة	(خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢,٠٥٦	(٤٧,٦٠٠)	٧٩,٦٥٦	(١٣٠,٠٨٨)	٤١,٧٩٠	(١٧٥,٩٩٨)	٤,١٢٠
٩,٠٥٧	-	٩,٠٥٧	-	-	-	-
٤١,١١٣	(٤٧,٦٠٠)	٨٨,٧١٣	(١٣٠,٠٨٨)	٤١,٧٩٠	(١٧٥,٩٩٨)	٤,١٢٠
يطرح:						
-	-	-	٢٠,٦٠٨	-	-	٢٠,٦٠٨
٤١,١١٣	(٤٧,٦٠٠)	٨٨,٧١٣	(١٥٠,٦٩٦)	٤١,٧٩٠	(١٧٥,٩٩٨)	(١٦,٤٨٨)
عمولة عقد سهم						
المجموع						

(٣٩) أرباح تقييم عملات اجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢١٣,٣٦٠	(٥٠,٧٤٨)
٢١٣,٣٦٠	(٥٠,٧٤٨)
المجموع	

(٤٠) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٨٧,٣٤٧	٢٥٩,٩٤٥
٧,٧٦٥,٢٣٦	١١,٠١٥,٨٨٢
٧,٩٥٢,٥٨٣	١١,٢٧٥,٨٢٧
المجموع	

(٤١) حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المطلقة بصفته مضارباً ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٤٤٤٢١٨٦	٥٩٩٦٠١٦	بصفته مضارباً
٦٤٢٩٨١٧	٦٢٣٢١٦٢	بصفته رب مال
<u>١٠٨٧٢٠٠٣</u>	<u>١٢٢٢٨١٧٨</u>	المجموع

(٤٢) ايرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	ايضاح	
دينار	دينار		
٦٣٢٦	١٩٦١١		ارباح قروض غير محولة *
٢٦٤٩٦٦	٦٤٩٨٤٢	٣٣	ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٦٩٨٩٤	٥٦٤٤١	٣٢	ايرادات البيوع المؤجلة
<u>٣٤٠٦٨٦</u>	<u>٧٢٥٨٩٤</u>		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 وهو ما قيمته ٤١٥ ر. قرش لكل سهم.

(٤٣) ارباح العملات الاجنبية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣١٣٩٩٨	٥٢٧٧٤٥	ناتجة عن التداول/ التعامل
<u>٣١٣٩٩٨</u>	<u>٥٢٧٧٤٥</u>	المجموع

(٤٤) ايرادات الخدمات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨٢١٦٣٠	٩٦٥٧٣٩	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٠٩٧٠١٢	١٢٢٣٨١٢	عمولات تسهيلات مباشرة
٨٤٤٩٤٤	١٣١٣١٢١٣	عمولات اخرى
<u>٢٧٦٣٥٨٦</u>	<u>٣٣٢٠٧٦٤</u>	المجموع

(٤٥) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
(٤٢٠٥)	(٥)
١٩٤٩٦٥	١٦٥٦٩١
٥٩٢٧	٣٣٧٦٧٨
١٩٦٦٨٧	٥٠٣٣٦٤

(خسائر) بيع موجودات ثابتة
ارباح بيع موجودات آلت ملكيتها الى البنك
ايرادات أخرى
المجموع

(٤٦) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٦٠١١٤٥٠	٦٢٩٩٢٩٤
٥٦٢٤٥٨	٥٩٩٧١٦
٣١٢٨٥١	٣٤٤٧٧٤
١٤١٦٧٣	٧٩٢٧٨
١٣٣٨٦	٤٢٨٨١
١٦٠٦٦٨	٢٥٣٠٥١
٧٢٠٢٤٨٦	٧٦١٨٩٩٤

رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
تدريب موظفين
نفقات تأمين
نفقات موظفين أخرى
المجموع

(٤٧) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٥٨٨٤٠٣	٦٥٨٥٦٢
١٧٤٨١٥	١٧١٩٠٠
٣١٣٥٠٦	٢٦٦٩٤٥
٢٩٠٩٦٧	٣٣٩٢٩٩
٢٢٦٤٣٣	٢١٧٤٢٤
٣٨٦٠٨٧	٤١٥٣٠٩
٢٢٠٢٣٤	١٨٥٢٠٠
١٤٢٦٢٢	٢٤٩٥٤١
٥٧١٩١	١٠٢٠٣٧
٥١٧٩٨	٤٥٩٥٢
٣٦٢٥٤٠	٣٨٦٦٢٥
١٣٩٦٣٥	١٧٤٩٧٥
٥٥٣٤٨	٥٣٩١١
١٢٢٣٥٣٨	١٢١٨٤٦٥
١٠٩٨٣٤	٤٦٠١٣
٥٥٠٠٠	٤٢٢٠٥
٧٧٦٨٤	٥٠٤٧٩
٣٦٣٠٢	١٠٨٢٦٣
٣٦٢٦٤٣	٣٤٦٤٣٥
٤٨٧٤٥٨٠	٥٠٧٩٥٤٠

ايجارات و بدل خلو
قرطاسية ومطبوعات
بريد و هاتف وسويقت وخطوط إتصال
كهرباء ومياه
مصاريف سفر وتنقلات
دعاية وإعلان وتسويق
اشتراكات ورسوم
صيانة وتنظيفات
رسوم ورخص
مصاريف اجتماعات مجلس إدارة
مصاريف انظمة معلومات
مصاريف التأمين والحماية
تبرعات
اتعاب ادارية واستشارات
اتعاب مهنية
مكافأة اعضاء مجلس الادارة
مصاريف الضيافة
مصاريف نقل النقود
متفرقة
المجموع

(٤٨) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	ربح السنة
٢١٣٤٨٩٩	١٤٧٠٥٩١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٩٣٧٩١٧٨١	١٠٠٠٠٠٠٠٠	
فلس/دينار	فلس/دينار	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
٠/٠٢٣	٠/٠١٥	

(٤٩) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٤٣٢٧٩٠٣٣	١١٢٠٠٣٤٠٦	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
١١٥٤٠٧٧٥	٣٨٦٢٥٨٨	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(١٠٢٠٨٣٣٢)	(١٠٠١٥٩٨)	ينزل: ارصدة مقيدة السحب (ايضاح رقم ٥)
-	(٤٩٢٣١٧)	
٤٤٦١١٤٧٦	١١٤٣٧٢٠٧٩	المجموع

(٥٠) معاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك و باستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية ، إن جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

شركة مسك للاستثمار (الشركة المالكة)	الإدارة العليا	مجلس الادارة	بنك دبي الاسلامي*	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:						
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٧٠٧٤٩٨	-	٧٠٧٤٩٨	٢٤٤٧٨٩
حسابات الاستثمار المطلقة والحسابات الجارية	٧٣٩٩٦٠	٢٨٨٣٠٢	-	١٧٤٢	١٠٤٩٥٧٣	٢٥٩٠٠٧
ذمم بيوع مؤجلة والتمويلات	-	١٥٨٩٠٣٥	-	١٢٧٥٠	١٢٠١٧٨٥	٣٨٤٧٨٤
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	-	-	١٢٠٦٤٩	-	١٢٠٦٤٩	٥٨٥٦٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - الصافي	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية من خلال اصحاب حسابات الاستثمار المطلق	-	-	-	-	-	-
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:	-	-	-	-	-	٢٠١٢٧٠٠٠
كفالات	٢٦٦٥٠٠	-	-	-	٢٦٦٥٠٠	-
عناصر قائمة الدخل الشامل الموحدة:						
ارباح موزعة	٨٩٧٧	١٤٣١	٧٢٠	-	١١١٦٨	٢٥٦٥٧
رواتب ومكافآت	-	١٦٦٤٢٦٣	٤٢٢٠٥	-	٢٨٣٦٠	١٦٤٩٩٦٥
تقيلات	-	-	١٤٥٩٠٠	-	٢٠٢٤١	١٦٨٣٠٠
انعاب واستشارات ادارية	-	-	٩٨٩٥٩	-	٩٨٩٥٩	٩٨٩٥٩

* بنك دبي الاسلامي مساهم في الشركة الام لبنك الأردن دبي الاسلامي.

بلغت احدى نسبة مريحة تقاضاها البنك ٣٤٨٪ واعلى نسبة مريحة ٤٢٣٪ ، بلغت احدى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٣٠٢٪ واعلى نسبة للتوزيع ٤٢٨٪.

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٢٦٣٢٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ مقابل ١٨٣٤٢٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

(٥١) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية.

(٥٢) إدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر هي المسؤولية العامة لمجلس إدارة البنك ويتم الإشراف على تنفيذها من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجلس حيث تقدم لجنة المخاطر التابعة للمجلس توصياتها وإستراتيجية المخاطر للبنك لاعتمادها . تتولى الإدارة التنفيذية في البنك ومن خلال دائرة المخاطر تنفيذ التوجيهات الإستراتيجية التي أقرها المجلس لإدارة مخاطر أعمال البنك والشركات التابعة، حيث تقوم بإعداد السياسات الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس ملائمة للتحوط ضد المخاطر التي تؤثر على ربحية البنك ومدى كفاية رأسماله . تقوم دائرة المخاطر برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة لاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها وأخذ توصياتهم بهذا الخصوص.

تقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقارير إلى لجنة التدقيق في مجلس الإدارة للتحقق من مدى التزام جميع الإدارات بسياسات وإجراءات المخاطر؛ كما يتم تدقيق أعمال دائرة المخاطر ورفع التقارير بذلك إلى الجهات المختصة.

يطبق البنك تعليمات البنك المركزي المتعلقة بإدارة المخاطر حيث تقوم دائرة المخاطر دورياً بإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) ، بالإضافة إلى اختبارات الأوضاع الضاغطة ومتطلبات بازل ٢ المختلفة .

و يقوم البنك حالياً بتطوير التكنولوجيا المستخدمة لديه وعلى مستوى كافة خطوط العمل وذلك بهدف الارتقاء بمستوى خدمات البنك وإحكام الرقابة على كافة أنواع المخاطر وتطوير البرامج اللازمة لقياسها والتي تتناسب مع طبيعة وحجم نشاط البنك ، كما ويولي البنك الاهتمام بالعنصر البشري من خلال تنمية مهارات الموظفين والحاقهم ببرامج تدريبية على كيفية تطبيق بازل ٢ و بازل ٣ بصورة سليمة .

وتشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي :

١ - مخاطر الائتمان :

تُعرف مخاطر الائتمان بشكل عام على أنها المخاطر الناشئة عن احتمال عدم قدرة أو رغبة المتعامل أو الطرف الثالث الوفاء بالتزاماته المالية وفقاً للشروط وتواريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبد البنك لخسائر مالية.

تقوم إدارة المخاطر بتطوير سياسة البنك الائتمانية بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي الأردني ولجنة بازل ٢.

■ تنشأ مخاطر الائتمان في البنك من عمليات التمويل والاستثمار التي يقوم بها ومنها :

- المخاطر المتعلقة بمنح وتنفيذ التمويل .
- المخاطر المتعلقة بالمتعامل وطبيعة نشاطه .
- مخاطر التركزات .
- مخاطر أدوات التمويل الإسلامية .

وفي هذا المجال يقوم البنك بمراقبة وضبط مخاطر الائتمان من خلال :

- إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- تتم مراجعة طلبات التسهيلات المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة ؛ وتتخصص الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة .
- رقابة سقف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها ، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقف ومراقبة جودتها .
- التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات .
- إدارة التمويلات المتعثرة بما يحقق أقل الخسائر الائتمانية التي تواجه البنك .
- الفصل التام ما بين مهام التسويق والقرار الائتماني.
- فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان .

■ قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان بحيث يتم قياس مدى كفاية رأس المال مقارنة مع الموجودات والتعهدات والالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة مخاطرها. ويجري العمل على تحضير البنك للانتقال إلى طريقة التقييم الداخلي الأساسي (FIRB) حيث تم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان عملاء الشركات وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل تمويل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري ، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان و تسعيره.

■ مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام أساليب تقليدية (على شكل ضمانات عقارية وتجبير ندم مدينه) للتحوط وتخفيف المخاطر الائتمانية من خلال تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استنادا إلى معايير منح الائتمان التي يسير عليها البنك وبناء على الدراسة الائتمانية للتسهيلات ودرجة المخاطرة المتوقعة مع مراعاة استكمال جميع نواحي الرقابة على استغلال التسهيلات ومصادر تسديدها .

٢ - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه البنك نتيجة لتغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية وأسعار السلع ، ويتبنى البنك مياسة متحفظة تضمن تقليل تعرض البنك لعوامل المخاطر وإبقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال الموازنة بين الموجودات والمطلوبات و من خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات و الأوراق المالية.

٣ - مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية، العنصر البشري ، الأنظمة، أو من الأحداث الخارجية.

تعمل إدارة مخاطر التشغيل وفق إطار عام موافق عليه من قبل المجلس ، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد المخاطر وتقييمها ووضع أولويات المعالجة ومن ثم تخفيضها أو السيطرة عليها من خلال آليات التخفيض المتاحة ووضع الأنشطة الرقابية التي من شأنها أن تعمل على تخفيض الاحتمالية والسيطرة على الآثار السلبية الممكن أن تنتج عن أي حدث يصنف على أنه خطر تشغيلي.

كما بدأت هذه الدائرة و بالتعاون مع دوائر البنك المختلفة بعمل ورش عمل للتقييم الذاتي للمخاطر و الضوابط Risk & Control Self Assessment لتحديد ومعرفة كافة عوامل الخطر المحيطة بعمليات وأنشطة ومنتجات وخدمات البنك و قياسها وتقييم فاعلية الضوابط الرقابية عليها ووضع خطط عملية لمعالجة المشاكل والانحرافات التي من الممكن أن تظهر خلال هذه العملية لضمان استمرارية مراقبة عوامل الخطر و رفع التقارير حولها و اتخاذ الإجراءات المناسبة.

وتقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات وإجراءات العمل للمنتجات الجديدة والقائمة بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية فيها ؛ كما ستقوم الدائرة و بالتعاون مع الجهات المعنية بتطوير برنامج خاص لتجميع الخسائر التشغيلية التي من الممكن التعرض لها وتدريب المعنيين في كافة وحدات العمل والمناطق الوظيفية على استخدام هذا البرنامج.

لأغراض كفاية رأس المال تقاس مخاطر التشغيل بطريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي.

٤ - مخاطر السمعة

ينظر البنك إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة البنك وعلامته التجارية والتي تكون ناتجة عن إخفاقه بالوفاء بمسؤوليته المصرفية تجاه كافة المتعاملين و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها و/أو قد يتعرض لها البنك بشكل غير مباشر نتيجة الممارسات البنكية لبنوك أخرى مما يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المتعاملين وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح.

٥ - مخاطر عدم الامتثال

إن التزام البنك بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم العوامل التي تؤثر على قدرته في تطوير أعماله والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة لعملاء البنك و تقوم دائرة مراقبة الامتثال بمراجعة جميع متطلبات الجهات الرقابية والتأكد من عكسها على إجراءات وسياسات العمل الداخلية بشكل يحمي البنك من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات باعتبار هذه المتطلبات تمثل الحد الأدنى من النظام الرقابي الشامل للبنك.

تقوم الدائرة بدور فاعل لضمان عدم استخدام خدمات البنك ومنتجاته في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب بحيث تتم مراقبة جميع العمليات البنكية والتأكد من سلامتها، بالإضافة إلى التعرف على العملاء وشرعية نشاطهم ومصادر أموالهم بما يضمن حصر التعامل مع العملاء الجيدين.

كما تقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات وإجراءات العمل الخاصة بالمنتجات البنكية بما يضمن الضوابط الرقابية لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال وغسيل الأموال.

٦ - المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

وهي تلك المخاطر التي من الممكن أن تنتج وبشكل غير مباشر عن واحد أو أكثر من الأحداث الأربعة الواردة في تعريف مخاطر التشغيل (العنصر البشري، العمليات الداخلية، الأنظمة والأحداث الخارجية)، أو بسبب عدم التزام البنك بالقوانين والتعليمات السارية والتي من الممكن أن ينتج عنها غرامات أو التزامات مالية. كما تنشأ المخاطر القانونية جزاء احتمال مواجهة البنك لإجراءات قضائية من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام الصفة القانونية لها و/أو عدم صلاحية العقود و/أو عدم قابليتها للتنفيذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من أهم مسببات المخاطر القانونية.

وتقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات البنك بالإضافة إلى المتابعة القانونية لأطراف المدينة للبنك - بالتنسيق مع إدارة المخاطر - و المتابعة الدقيقة للدعوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

(٥٢ / أ) مخاطر الائتمان

١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني و بعد طرح الإيرادات المؤجلة و المعلقة و قبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى)

المجموع	٢٠١٣		مشتركة
	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
١٠٦ر١٩ر٠٨٢	١٠٦ر١٩ر٠٨٢	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٣٨٦٢ر٥٨٨	٣٨٦٢ر٥٨٨	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	استثمارات وكالة دولية
١٤٣ر٤٤٦ر٢٠٢	٤٢٥٦ر٩١	١٣٩ر١٨٩ر٦١١	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى للأفراد
٣٧ر٩٠٢ر١١٩	-	٣٧ر٩٠٢ر١١٩	التحويلات العقارية
١٧٧ر٤٩٩ر٣٥٥	١٤ر٦٦٤	١٧٧ر٤٨٤ر٦٩١	الشركات الكبرى
٢١٣٣٦ر٤٨٠	-	٢١٣٣٦ر٤٨٠	الحكومة والقطاع العام
٩٨ر٤٢٥	٩٨ر٤٢٥	-	قروض غير محولة للأفراد
٨٥ر٣٥٨	٨٥ر٣٥٨	-	الشركات الكبرى
-	-	-	استثمارات وكالة محلية
٨ر١٤٢	-	٨ر١٤٢	الشركات الكبرى
-	-	-	للحكومة والقطاع العام
-	-	-	الصكوك
-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
١ر٤١٠ر١٠٦	١ر٤١٠ر١٠٦	-	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٤٩٢ر١٦٧ر٨٥٧	١١٦ر٢٤٦ر٨١٤	٣٧٥ر٩٢١ر٠٤٣	الموجودات الأخرى
			مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٤٦٣٠ر٤٣٩	٤٦٣٠ر٤٣٩	-	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١١٣٨٧ر١٣٣	١١٣٨٧ر١٣٣	-	كفالات
٥٢٠٢ر٦٤٧	٥٢٠٢ر٦٤٧	-	اعتمادات
٤٧ر٥٠٣ر٨٠٠	-	٤٧ر٥٠٣ر٨٠٠	قبولات
٥٦٠ر٨٩١ر٨٧٦	١٣٧ر٤٦٧ر٠٣٣	٤٢٣ر٤٢٤ر٨٤٣	سقوف غير مستغلة
			المجموع

٢٠١٢			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
٣٦٩٥٦١٧٦	٣٦٩٥٦١٧٦	-	ارصدة لدى البنك المركزي
١١٥٤٠٧٧٥	١١٥٤٠٧٧٥	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٢١٧٠٠٠	-	٩٢١٧٠٠٠	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى
٨٧٩٢٣٣٣٢	٣٠٨٧٣٧٦	٨٤٨٣٥٩٥٦	للأفراد
٢٦٩٠٠١٤٥	-	٢٦٩٠٠١٤٥	التمويلات العقارية
٢١٧٠١٣٨١٠	٧٣٨٦٥٦	٢١٦٢٧٥١٥٤	الشركات الكبرى
٢٨١٢١٦٣٨	-	٢٨١٢١٦٣٨	الحكومة والقطاع العام
			قروض غير محولة
٩٨٤٢٥	٩٨٤٢٥	-	للأفراد
١٤٦٨٥٧	١٤٦٨٥٧	-	الشركات الكبرى
			استثمارات وكالة محلية
٣٩٦٢٠٢	-	٣٩٦٢٠٢	الشركات الكبرى
٥٦٧٦١	-	٥٦٧٦١	للحكومة والقطاع العام
			الصكوك
			ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
١٩٣٥٥٤٧٠	-	١٩٣٥٥٤٧٠	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٩٤٤٦٢٤	١٩٤٤٦٢٤	-	الموجودات الاخرى
٤٣٩٦٧١٢١٥	٥٤٥١٢٨٨٩	٣٨٥١٥٨٣٢٦	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٥٢٦١٧٢٤	٥٢٦١٧٢٤	-	كفالات
٢٢٠٦٩٧٥٤	٢٢٠٦٩٧٥٤	-	اعتمادات
٦٨٩٦٢٠٦	٦٨٩٦٢٠٦	-	قبولات
٤٤١٨٧٥٠٠	-	٤٤١٨٧٥٠٠	سقوف غير مستغلة
٥١٨٠٨٦٣٩٩	٨٨٧٤٠٥٧٣	٤٢٩٣٤٥٨٢٦	المجموع

٢- تصنيف نظم البيع المتوقعة و النعم الأخرى حسب درجة مخاطرتها و بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني:

تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفقاً للجدول التالي:

الاحتياطي	المجموع	ديتار	ديتار	البنوك و المؤسسات المصرفية	الشركات الكبرى	ديتار	التحويلات المقابلة	ديتار	الأفراد	المجموع	ديتار	الحكومة والقطاع العام	ديتار	الشركات الكبرى	ديتار	التحويلات المقابلة	ديتار	الأفراد	مشارك
٣٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٧	٥٧	٥٧	-	٥٧	٥٧	-	٥٧	٥٧	٥٧	٥٧	-	٥٧	٥٧	٥٧	-	٥٧	٥٧	٥٧
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٤	٤٠,٤	٤٠,٤	-	٤٠,٤	٤٠,٤	-	٤٠,٤	٤٠,٤	٤٠,٤	٤٠,٤	-	٤٠,٤	٤٠,٤	٤٠,٤	-	٤٠,٤	٤٠,٤	٤٠,٤
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٢	٩٢	٩٢	-	٩٢	٩٢	-	٩٢	٩٢	٩٢	٩٢	-	٩٢	٩٢	٩٢	-	٩٢	٩٢	٩٢
١٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	-	٦٦,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	-	٦٦,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	-	٦٦,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	-	٦٦,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	٦٦,٠٠٠
٤١٥,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	-	٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	-	٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	-	٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	-	٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠
٤٠١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	-	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	-	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	-	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	-	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠
٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢٨٤,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠

* يعتبر كامل رصيد النعمة مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط .

مستشارك									
ذاتي					مستشارك				
الإجمالي	المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية	الشركات الكبرى	التمويلات التجارية	الأفراد	المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	التمويلات التجارية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	العملة	دينار	دينار
٤٥٣٣١,٢٢٢	١,٢٢٩,٨٧١	-	١,١١٠,٣٢٣	-	١٩,٣٢٨	٤٤,٢٠١,٣٥١	٢٣,٢٩٤,٦٣٨	٥,٢٨٤,٧٨٤	١٥٦,٥٥٠,٣٥٦
٣٥٥,١٥٠,٣٠٩	١٥,٦٦٣,٦٢٣	١١,٥٤٠,٧٧٥	٨٤٤,٦٥٠	-	٣,٢٧٨,٢٠٨	٣١٩,٤٨٦,٦٧٦	٥٦,٣٦١	٢٠٦,٥٥٤,١٠٥	٢٣,١٢٣,١٧٢
٢,٨٧٩,٧٦٢	٢٤,٩٧٠	-	-	-	٢٤,٩٧٠	٢,٨٥٤,٧٩٢	-	٢,٢٢٨,٠٤٨	٦٨,٣٧١
٤٢١,٦٣١	١,٥٤٥	-	-	-	١,٥٤٥	٤٢١,٠٨٦	-	٣٦٤,٤٤٩	٥٧,٩٢٤
٤,٨٠٨,٠٥٠	-	-	-	-	-	٤,٩١٨,٠٥٠	-	٤,٩١٨,٠٥٠	-
١٦,٣٧٤	-	-	-	-	-	١٦,٣٧٤	-	-	-
٢٢,٥٨٧	١,٢٢٧	-	-	-	١,٢٢٧	٢١,٣٦٠	-	-	-
٨,٨١٣,٠٢٨	١٣,٠٩٧٠	-	١,٠٧٤,٦٧	-	٢٣,٥٠٣	٨,٦٨٢,٠٥٨	-	٨,٦٦٤,٣٨٩	-
٣٩٤,٢٤١,٩٧٠	١٦,٩٢٥,٧٠١	١١,٥٤٠,٣٧٥	٢,٠٦٢,٢٥٠	-	٣,٣٢٢,٦٧٦	٣٧٧,٣٦٦,٢٦٩	٣٤,٣٠٣,٢٤٢	٢٢٥,٣٧٤,٣٠٤	٢٧,١٨٨,٣٢٨
١٦,٣١٧,٠٢٩	١١٣,٣٧٢	-	-	-	١١٣,٣٧٢	١٦,٢٠٣,٦٥٧	٥,٨٢٤,٧٤٣	٤,٤٢٨,٤٩١	٧٨٨,٨٨٣
٣٤,٣٥٧	٣٥,٦٥٥	-	٣٥,٦٥٥	-	-	٣٧٨,٩٠٢	-	٣٧٦,٠٥٣	-
٥,٤١٢,٤٦٣	١,١٤,٥٨٥	-	١,١٤,٤١٢	-	٢٣,٥٠٣	٤,٢٤٧,٣٥٤	-	٤,٢٤٧,٣٥٤	-
٣٧٢,٩١٧,٩٤٥	١٥,٦١٢,٠٨٩	١١,٥٤٠,٣٧٥	٨٨٥,٥١٣	-	٣,٢١٨,٥٠١	٣٥٦,٥٨٥,٣٥٦	٢٨,١٧٨,٣٩٩	٢١٦,٦٧١,٣٥٦	٢٦,١٠٠,١٤٥

يعتبر كامل رصيد اللزمة مستحق في حل استحقاق أحد الأقساط .

تتمة توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل فسخ البيوع الموجبة والفسخ الأخرى

[illegible]

٣- التركيز في التعرضات الإنتمانية حسب التوزيع الجغرافي و كما يلي:

داخل المملكة	دول الشرق					دول أخرى	اجمالي
	الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أمريكا	دول أخرى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	١٠٦,٥١٩,٠٨٢	-	-	-	-	-	١٠٦,٥١٩,٠٨٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٢٢٢,٤١٧	٩٥٠,٦٠٠	٨٢٤,٣١٩	٣٥٨,٣٤٣	٥٠٢,٣٠٦	٤,٦٠٣	٣,٨٦٢,٥٨٨
استثمارات وكالة دولية	-	-	-	-	-	-	-
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى للأفراد	١٤٣,٤٤٦,٢٠٢	-	-	-	-	-	١٤٣,٤٤٦,٢٠٢
التمويلات العقارية	٣٧,٩٠٢,١١٩	-	-	-	-	-	٣٧,٩٠٢,١١٩
الشركات الكبرى	١٧٧,٤٩٩,٣٥٥	-	-	-	-	-	١٧٧,٤٩٩,٣٥٥
الحكومة والقطاع العام	٢١,٣٣٦,٤٨٠	-	-	-	-	-	٢١,٣٣٦,٤٨٠
قروض غير محولة للأفراد	٩٨,٤٢٥	-	-	-	-	-	٩٨,٤٢٥
الشركات الكبرى	٨٥,٣٥٨	-	-	-	-	-	٨٥,٣٥٨
استثمارات وكالة محلية	-	-	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-
للحكومة والقطاع العام	٨,١٤٢	-	-	-	-	-	٨,١٤٢
ضمن الموجودات العالية بالقيمة المعاملة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المعلقة	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	١,٤١٠,١٠٦	-	-	-	-	-	١,٤١٠,١٠٦
الاجمالي / ٢٠١٣	٤٨٩,٢٢٧,٦٨٦	٩٥٠,٦٠٠	٨٢٤,٣١٩	٣٥٨,٣٤٣	٥٠٢,٣٠٦	٤,٦٠٣	١,٧٧٧,٨٠٧
الاجمالي / ٢٠١٢	٣٦٦,٩٨٨,٣٣٢	٦٣,٢٣٤,٥٠٨	١,٢٩٥,١١٥	٧٤,٤٩١	٨,١٦٨,٢٦٨	-	٤,٣٩١,١٧١,٢١٥

* باستثناء دول الشرق الاوسط

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت الى عاملة وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة ٣,٨٣٠,٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل لا شيء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها :

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة ، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها ٢٦,٧٩٤,٥٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٣١,٩٥٩,٩٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٤- التركيز في التعرضات الإنتمائية حسب التركيز في القطاع الاقتصادي و كما يلي:

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	افراد	حكومة وقطاع عام	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٦٩٠٨٢	-	-	-	-	-	١٠٦٩٠٨٢
أرصدة لدى البنك المركزي						
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات						
٣٨٦٢٥٨٨	-	-	-	-	-	٣٨٦٢٥٨٨
مصرفية						
-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية						
١٥٦٥٤٧٣٧	٦٢٦٣٥٤٢٣	٩٩٢٠٩١٩٥	٣٧٩٠٢١١٩	١٤٣٤٤٦٢٠٢	٢١٣٣٦٢٤٨٠	٣٨٠١٨٤١٥٦
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى						
-	٣٦٠٨٤	٤٩٢٧٤	-	٩٨٤٢٥	-	١٨٣٧٨٣
فروض غير محولة						
-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة محلية						
٨١٤٢	-	-	-	-	-	٨١٤٢
ضمن الموجودات المالية بالقيمة						
المعادلة من خلال حقوق اصحاب						
-	-	-	-	-	-	-
حسابات الاستثمار المطلقة						
١٠٦٩٠٨٢	-	-	-	-	-	١٠٦٩٠٨٢
الموجودات الأخرى						
١٢٧٤٤٦٥١٣	٦٢٦٧١٥٠٧	٩٩٢٠٩١٩٥	٣٧٩٠٢١١٩	١٤٣٤٤٦٢٠٢	٢١٣٣٦٢٤٨٠	٤٩٢١٦٧٨٥٧
الاجمالي / ٢٠١٣						
٧٩٠١٤٠٤٥	٦٤٣٢٥٤١٨	١٥٣٢٣١٤٥١	٢٦٩٠٠١٤٥	٨٨٠٢١٧٥٧	٢٨١٧٨٣٩٩	٤٣٩٦٧١٢١٥
الاجمالي / ٢٠١٢						

(٥٢/ب) مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة مخاطر السوق المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهناك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في المركز المالي أو خارجها ، وتشمل أدوات ضبط مخاطر السوق ما يلي:

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها بصورة دورية ومراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية وتقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق والتنافسية المصرفية.
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري وتوزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك.
- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد وتقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية.
- إعداد تقارير لأسعار السوق وعرضها على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجيء في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق.

١ - مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من التغير غير المتوقع في معدلات العائد في السوق ، ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتجديد وقياس ومتابعة مخاطر معدل العائد واعداد تقارير بشأنها ومراقبتها بالشكل الصحيح
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة بين مبالغ المرجودات والمطلوبات حسب سلم الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة.
- ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة و إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك وذلك من خلال :
 ١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق واعتمادا على مؤشر السوق العالمي والمحلي كمعيار ومرجعية (Benchmarks) للمحفظة والاستثمارات على حد سواء والمدارة من قبل البنك.
 ٢. مراعاة المخاطر المقرية عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التوزيع على أساس الدول والمؤسسات وبما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات.
 ٣. التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة Matching بين مطلوبات البنك وموجوداته بالعملة الأجنبية (المتمثلة في الاستثمارات بالعملة الأجنبية).

٢ - مخاطر العملة

- يتم إدارة مراكز العملة الأجنبية للبنك من قبل دائرة الخزينة والاستثمار بشكل يومي على أساس التعامل الآني (Spot) و بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. حيث ان سياسة البنك لإدارة مراكز العملة الأجنبية هي سياسة متحفظة تقوم على أساس تصفية المراكز أولا بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.
- في جميع الاحوال فان الحد الأعلى للمركز المأخوذ بالعملة الأجنبية الواحدة لا يتجاوز ٥% من حقوق الملكية باستثناء الدولار الأمريكي فيكون الحد الأعلى له ١٥% من حقوق الملكية للبنك و مجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز ١٥% من حقوق الملكية .
- فيما يلي جدول يبين اثر التغير الممكن المعقول على سعر صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة :

٢٠١٣	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح	الأثر على
العملة	(%)	والخسائر	حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٧٤٥	٧٤٥	٧٤٥
جنيه استرليني	٤٧٧	٤٧٧	٤٧٧
ين ياباني	٨٠٤٣٧	٨٠٤٣٧	٨٠٤٣٧
عملات أخرى	٣٨٠٣١٠	٣٨٠٣١٠	٣٨٠٣١٠

٢٠١٢	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٢٥٩٠	٢٥٩٠	٢٥٩٠
جنيه استرليني	٢٠٩٣	٢٠٩٣	٢٠٩٣
ين ياباني	٣٧٢٥	٣٧٢٥	٣٧٢٥
عملات أخرى	١٤١٤٥	١٤١٤٥	١٤١٤٥

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	إجمالي
موجودات :					
١٧,٣٣٣,٠٧٢	٣,٠٨٥,٠٠٠	١,٠٦٠,٦٢٥	-	١٢٤,٨٢٠	٢١,٦٠٣,٥١٧
٢,١٤٦,٣٠٠	١٣٧,٣٠٧	٧٦٠	٢٩٩,٨٣٠	١,١٧٠,٩٢٥	٣,٧٦٢,٠٢٢
٣٠,٧٨٢,٣٠٩	-	-	-	-	٣٠,٧٨٢,٣٠٩
-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال					
٤٨,١٩٦	-	-	-	-	٤٨,١٩٦
حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة					
-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي					
-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى					
٥٠,٣٠٩,٨٧٧	٣,٢٢٢,٣٠٧	١,٠٦٨,٢٨٥	٢٩٩,٨٣٠	١,٢٩٥,٧٤٥	٥٦,١٩٦,٠٤٤
مطلوبات :					
٤٩٩,٥٨١	٣٣٢,٨٦٨	-	-	-	٨٣٢,٤٤٩
٤٨,٢٧٠,٢٢٢	٢,٦٩٠,٠٤٥	١,٠٥٤,٧٤٥	١٣١,٠٨١	٥٢٩,٥٥٣	٥٢,٦٧٥,٦٤٦
٩٣٥,٨٨١	١٧٦,٠٢٨	٣٢٥	-	-	١,١١٢,٢٣٤
١٧٠,٥٣٣	٨,٤٦١	٣,٦٦٩	-	-	١٨٢,٦٦٣
٤٩,٨٧٦,٢١٧	٣,٢٠٧,٤٠٢	١,٠٥٨,٧٣٩	١٣١,٠٨١	٥٢٩,٥٥٣	٥٤,٨٠٢,٩٩٢
٤٣٣,٦٦٠	١٤,٩٠٥	٩,٥٤٦	١٦٨,٧٤٩	٧٦٦,١٩٢	١,٣٩٣,٠٥٢
١٣,٦٩٨,٠٦٠	٣,٢٣٧,٠٩٤	-	-	٨٨,٦٢٥	١٧,٠٢٣,٧٧٩
صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية					
التزامات محتملة خارج المركز المالي					

٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	إجمالي
موجودات :					
٧٦,٠٧٠,٧٦٦	٤,٨١٨,٨٢٠	١,٠٢٢,٢٣٥	٧٤,٤٩١	٦٨٦,١٨٠	٨٢,٧٥٢,٤٩٢
٧٢,٥٦٦,٠١٤	٤,٧٦٦,٠٢٣	١,٠٦١,١٨٠	-	٤٠٣,٢٨٦	٧٨,٧٨٦,٥٠٣
٣,١٤٧,٧٥٢	٥٢,٧٩٧	٤١,٠٥٥	٧٤,٤٩١	٢٨٢,٨٩٤	٣,٩٦٥,٩٨٩
٤١,١٧٥,٢٦٣	-	٤٨,١١٧	-	١,٨٠٥,٠٤٢	٤٣,٠٢٨,٤٢٢
مطلوبات :					
٧٦,٠٧٠,٧٦٦	٤,٨١٨,٨٢٠	١,٠٢٢,٢٣٥	٧٤,٤٩١	٦٨٦,١٨٠	٨٢,٧٥٢,٤٩٢
٧٢,٥٦٦,٠١٤	٤,٧٦٦,٠٢٣	١,٠٦١,١٨٠	-	٤٠٣,٢٨٦	٧٨,٧٨٦,٥٠٣
٣,١٤٧,٧٥٢	٥٢,٧٩٧	٤١,٠٥٥	٧٤,٤٩١	٢٨٢,٨٩٤	٣,٩٦٥,٩٨٩
٤١,١٧٥,٢٦٣	-	٤٨,١١٧	-	١,٨٠٥,٠٤٢	٤٣,٠٢٨,٤٢٢
صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية					
التزامات محتملة خارج المركز المالي					

٣-مخاطر التغير في اسعار الأوراق المالية

التغير في أسعار الأوراق المالية ينشأ بالأساس بناءا على العرض والطلب في الأسواق المالية والذي يعزز تآرجح القيمة العادلة للمحافظ الاستثمارية ، تقوم دائرة الخزينة والاستثمار بإتباع أسس علمية ومالية متقدمة في التغلب على تقلبات الأسعار بما يكفل متوسط عائد ملائم لتوقعات البنك وعملائه. حيث تتبنى دائرة الخزينة والاستثمار منهجية التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي ، وكذلك استخدام التصنيفات الائتمانية المتبعة من قبل وكالات التصنيف العالمية (Moody's, Standard & Poor's, ...) و تقوم بتحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقييما عادلا بالوزن المرجح لإجمالي المحافظ الاستثمارية والتي يعمل البنك على إدارتها بدقة متناهية لضمان الحد من مخاطر تقلبات الأسعار.

الجدول التالي يوضح اثر تحرك المؤشر ٥% على قائمة الدخل و حقوق الملكية مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة :

٢٠١٣	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٧٢,٩٦٩	٢١,٢٤٣	٥١,٧٢٦
اسواق اجنبية	-	-	-
٢٠١٢	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٣٠٩,٠٠٦	٨٢,٦٧٢	٢٢٦,٣٣٤
اسواق اجنبية	٥٠,٨٦٥	-	٥٠,٨٦٥

٤- مخاطر السلع

تشأ مخاطر السلع عن التقلبات في أسعار الموجودات القابلة للتداول أو التأجير وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود البيع وخلال مدة الحياة، وإلى التقلب في القيمة المتبقية للموجود المؤجر كما في نهاية مدة التأجير.

(٥٢/ج) مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية عن قدرة البنك على مواجهة إلتزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة والتي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على إستثماراته، وبفس الوقت تحقيق متطلبات ادارة السيولة المثلى المعتمدة لدى البنك ويتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية على مستوى البنك بشكل منتظم، حيث يتم دراسة السيولة النقدية من قبل الدائرة المالية ودائرة الخزينة على أساس يومي، كما تتم دراسة وتحليل الفجوة لموجودات ومطلوبات البنك والتي تشمل على تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل لتحقيق الموازنة بين الجانبين ، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.

ثانياً : بنود خارج المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٨٩٦٥٩٦٠	١٦٥٨٩٧٨٠	الاعتمادات والقبولات
٥٢٦١٧٢٤	٤٦٣٠٤٣٩	الكفالات
٤٤٩١٨٧٥٠٠	٤٧٥٠٣٨٠٠	السقوف غير المستغلة
٧٨٤١٥١٨٤	٦٨٧٢٤٠١٩	المجموع

(٥٣) معلومات عن قطاعات البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك -

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة ونمذ البيع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة ونمذ البيع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الاستثمار في الموجودات -

يشمل هذا القطاع استثمار البنك في العقارات والتأجير.

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات اعمال البنك موزعة حسب الانشطة.

الافراد	المؤسسات	الخبزينة	اخرى	٢٠١٣	٢٠١٢
١٩٥٧ر٤٤١	١٨١٤٣ر٩٤٨	٢٣٠١ر٤٠٣	(٨٧٤ر١٧٩)	٢١٥٢٨ر٦١٣	١٧٨٠٨ر٤٤٦
اجمالي اليرادات (مشاركة وذاتي)					
حصّة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار					
من إيرادات اصحاب حسابات الاستثمار					
-	-	-	(٢٧٧٢ر٦٦٨)	(٢٧٧٢ر٦٦٨)	(٣٣٢١ر٩٨٦)
-	-	-	(١ر٤٥٠ر٠٠٠)	(١ر٤٥٠ر٠٠٠)	-
١٩٥٧ر٤٤١	١٨١٤٣ر٩٤٨	٢٣٠١ر٤٠٣	(٥٠٩٦ر٨٤٧)	١٧٣٠٥ر٩٤٥	١٤٤٨٦ر٤٦٠
(١٨٩٣ر١٩٤)	(٦٣٦ر٩١٥)	(٦٥١ر٦٨٨)	(١١ر٩٥٣ر٨٣٦)	(١٥١٣٥ر١٢٣)	(١٣٧٢٤ر٥٥٤)
مصاريف غير موزعة					
٦٤ر٢٤٧	١٧٥٠٧ر٠٣٣	١٦٤٩ر٧١٥	(١٧ر٠٥٠ر٦٨٣)	٢١٧٠٣ر١٢	٧١١ر٠٦
-	-	-	(٦٩٩ر٧٢١)	(٦٩٩ر٧٢١)	١٣٧٢ر٩٩٣
الربح للسنة قبل الضريبة					
ضريبة الدخل					
٦٤ر٢٤٧	١٧٥٠٧ر٠٣٣	١٦٤٩ر٧١٥	(١٧ر٧٥٠ر٤٠٤)	١٤٧٠٥ر٩٩١	٢١٣٤ر٨٩٩
الربح للسنة					
موجودات القطاع					
١٤٠ر٢٠٣ر٣٥٥	٢١٨٨٧٩ر٤٧٦	١٨١٢٤ر٥٣٧	-	٣٧٧ر٢٠٧ر٣٦٨	٣٨٥ر٢٤٨ر٦٢١
-	-	-	١٥١ر٢٥٤ر٧٠٥	١٥١ر٢٥٤ر٧٠٥	٨٩ر٩٦٨ر٤١٤
موجودات غير موزعة					
١٤٠ر٢٠٣ر٣٥٥	٢١٨٨٧٩ر٤٧٦	١٨١٢٤ر٥٣٧	١٥١ر٢٥٤ر٧٠٥	٥٢٨ر٤١٢ر٠٧٣	٤٧٥ر٢١٧ر٠٣٥
مجموع الموجودات					
٣٤٧ر٨٧٥ر٧٥٨	٣١٥١١ر٤٦٣	٢٢٩١ر٩٢٤	-	٣٨١ر٦٧٩ر١٤٥	٣٢٥ر١٤٠ر١٧٦
-	-	-	١٧ر٤٦٧ر٨٤٦	١٧ر٤٦٧ر٨٤٦	٢٣ر٠١٧ر٣٩٥
مطلوبات غير موزعة					
٣٤٧ر٨٧٥ر٧٥٨	٣١٥١١ر٤٦٣	٢٢٩١ر٩٢٤	١٧ر٤٦٧ر٨٤٦	٣٩٩ر١٤٦ر٩٩١	٣٤٨ر١٥٧ر٥٧١
مجموع مطلوبات					
مصاريف رأسمالية					
-	-	-	-	٥١١٠ر٤٨٣	٣٨٥٣ر٦٠٩
استهلاكات واطفاءات					
-	-	-	-	١٨٢٦ر٣٦٣	١٥٠٨ر٣٦٤

معلومات التوزيع الجغرافي -

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي.

٣١ كانون الاول ٢٠١٢			٣١ كانون الاول ٢٠١٣		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧٥ر٢١٧ر٠٣٥	٩٩ر٩١٢ر٦٣	٣٧٥ر٣٠٤ر٤٧٢	٥٢٨ر٤٦٢ر٠٧٣	٢ر٦٤٠ر١٧١	٥٢٥ر٨٢١ر٩٠٢
مجموع الموجودات					
١٧ر٨٠٨ر٤٤٦	٢ر٤٠٩ر٤٣٢	١٥ر٣٩٩ر٠١٤	٢١ر٥٢٨ر٦١٣	١ر٢٥٥ر٧٩٧	٢٠ر٢٧٢ر٨١٦
اجمالي اليرادات					
٣ر٨٥٣ر٦٠٩	-	٣ر٨٥٣ر٦٠٩	٥١١٠ر٤٨٣	-	٥١١٠ر٤٨٣
المصرفات الرأسمالية					

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
١٢٠,٧١٥	١٢١,٦٣٢	بنود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
(١,١٠٠)	(١,١٠٠)	خصم اصدار
٢٠,١٥١	٢٠,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
١,٩٤٣	١,٩٤٣	الاحتياطي الاختياري
٣,٧٧٤	٥,٧٢٧	الأرباح المنورة
-	(١,٠٥٢)	موجودات الت ملكيتها للبنك
(١,٦٩٨)	(١,٥٤٢)	موجودات غير ملموسة
(١٢٨)	(٤٧)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(٢,٢٢٧)	(٢,٦٦٥)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
١,٧٥٢	١,٨٥٢	رأس المال الإضافي
١٩	(١٢٢)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
١,٨٦١	٢,٠٢١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١٢٨)	(٤٧)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
١٢٢,٤٦٧	١٢٣,٤٨٤	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٨٢,٦٨٥	٢٧٥,٧٥٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٤٣,٣٢	٪٤٤,٧٨	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪٤٢,٧٠	٪٤٤,١١	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (٪)

(٥٥) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها

٣١ كانون الاول ٢٠١٣	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١١٢ر٠٠٣ر٤٠٦	-	١١٢ر٠٠٣ر٤٠٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٨٦٢ر٥٨٨	-	٣٨٦٢ر٥٨٨
استثمارات وكالة دولية	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٢٤ر٨٥٤	-	٤٢٤ر٨٥٤
ذمم البيع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	١٦٩ر٥١٠ر٣١٢	٦٧ر٤٨٦ر٢١١	٢٣٦ر٩٩٦ر٥٢٣
قروض غير محولة - بالصافي	١٨٣ر٧٨٣	-	١٨٣ر٧٨٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	١ر٤١ر٣٠٧	-	١ر٤١ر٣٠٧
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة- بالصافي	-	-	-
إستثمار في رأس مال شركة حليفة	٣٦٢ر٧٢٩	-	٣٦٢ر٧٢٩
إستثمارات وكالة محلية	٨ر١٤٢	-	٨ر١٤٢
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	٢٥٦ر٥٢ر٩٩٦	١١٧ر٥٣٤ر٦٣٧	١٤٣ر١٨٧ر٦٣٣
استثمارات في العقارات	٧٤٣٨ر٤٤٥	-	٧٤٣٨ر٤٤٥
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	١٦ر٠٩٥ر٩٣٤	١٦ر٠٩٥ر٩٣٤
موجودات غير ملموسة	-	١ر٥٤٢ر٠٥٠	١ر٥٤٢ر٠٥٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١ر٢٩١ر٨١٢	-	١ر٢٩١ر٨١٢
موجودات أخرى	٣ر٩٢٢ر٨٦٧	-	٣ر٩٢٢ر٨٦٧
مجموع الموجودات	٣٢٥ر٨٠٣ر٢٤١	٢٠٢ر٦٥٨ر٨٣٢	٥٢٨ر٤٦٢ر٠٧٣
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١ر٠٠١ر٥٩٨	-	١ر٠٠١ر٥٩٨
حسابات العملاء الجارية	٧٣ر٢٣٣ر٦٥٧	-	٧٣ر٢٣٣ر٦٥٧
تأمينات نقدية	١٥ر٠١٤ر٤٠٠	٤٤ر٣٨٣	١٥ر٠٥٨ر٧٨٣
أموال مقرضة	-	١ر٢٥٥ر٢٧٧	١ر٢٥٥ر٢٧٧
مخصصات أخرى	٨٤ر٦٠٣	-	٨٤ر٦٠٣
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	(٢٣٨ر٣٤٢)	-	(٢٣٨ر٣٤٢)
احتياطي معدل الارياح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق	٤٦٥ر٤٨١	-	٤٦٥ر٤٨١
مخصص ضريبية الدخل لاحتياطي معدل الارياح	١٩٩ر٤٩٢	-	١٩٩ر٤٩٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-
مطلوبات أخرى	١٢ر٢٣١ر٤١٨	-	١٢ر٢٣١ر٤١٨
حسابات الاستثمار المطلقة	٢٩٣ر٦٩٨ر٢٦٧	-	٢٩٣ر٦٩٨ر٢٦٧
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	-	-
مخصص ضريبية صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار	٢ر١٥٦ر٧٥٧	-	٢ر١٥٦ر٧٥٧
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٣٩٧ر٨٤٧ر٣٣١	١ر٢٩٩ر٦٦٠	٣٩٩ر٤٦٦ر٩٩١
الصافي	(٧٢ر٠٤٤ر٠٩٠)	٢٠١ر٣٥٩ر١٧٢	١٢٩ر٣١٥ر٠٨٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
٤٣٢٧٩,٠٣٣	-	٤٣٢٧٩,٠٣٣
١١,٥٤٠,٧٧٥	-	١١,٥٤٠,٧٧٥
٩,٢١٧,٠٠٠	-	٩,٢١٧,٠٠٠
١,٦٧٩,٤١٧	-	١,٦٧٩,٤١٧
٢٦٣,٧٢٤,٢٥٨	٤٤,٩٤٣,٨٠١	٢١٨,٧٨٠,٤٥٧
٢٤٥,٢٨٢	-	٢٤٥,٢٨٢
٢٠,٣٢٢,٣٣٠	-	٢٠,٣٢٢,٣٣٠
-	-	-
٣٣٦,٩٤٧	-	٣٣٦,٩٤٧
٤٥٢,٩٦٣	-	٤٥٢,٩٦٣
٩٦,٢٣٤,٦٦٧	٨١,٤٧٣,٦٥٥	١٤,٧٦١,٠١٢
١٢,٦٥٥,٦٤٧	١٢,٦٥٥,٦٤٧	-
١,٦٩٨,٢٢٢	١,٦٩٨,٢٢٢	-
١,٩٩١,٥٣٣	-	١,٩٩١,٥٣٣
١١,٦٢٨,٩٦١	-	١١,٦٢٨,٩٦١
٤٧٥,٢١٧,٠٣٥	١٤٠,٧٧١,٣٢٥	٣٣٤,٤٤٥,٧١٠

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
استثمارات وكالة دولية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
نعم الببوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
قروض غير محولة - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
إستثمار في رأس مال شركة حليفة
إستثمارات وكالة محلية
موجودات إجازة منتهية بالتمليك - بالصافي
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

١٠,٢٠٨,٣٣٢	-	١٠,٢٠٨,٣٣٢
٥٨,٤٤٩,٩٥٨	-	٥٨,٤٤٩,٩٥٨
١٧,٣١٦,٦٠٠	٤٤,٣٨٣	١٧,٢٧٢,٢١٧
١,٧٩٢,١١٧	١,٣٧٥,٨٨١	٤١٦,٢٣٦
١٣٦,٦٣٥	-	١٣٦,٦٣٥
٦٥,٨٣٥	-	٦٥,٨٣٥
٢٨,٢١٥	-	٢٨,٢١٥
٩,٨٧٦,٤٩٦	-	٩,٨٧٦,٤٩٦
٢٤٨,٤٦٢,٨٧٤	-	٢٤٨,٤٦٢,٨٧٤
-	-	-
١,٨٢٠,٥٠٩	-	١,٨٢٠,٥٠٩
٣٤٨,١٥٧,٥٧١	١,٤٢٠,٢٦٤	٣٤٦,٧٣٧,٣٠٧
١٢٧,٠٥٩,٤٦٤	١٣٩,٣٥١,٦١١	(١٢,٢٩١,٥٩٧)

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
حسابات العملاء الجارية
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مخصصات أخرى
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مطلوبات أخرى
حسابات الاستثمار المطلقة
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
الصافي

(٥٦) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٢٠٦٩٧٥٤	١١٣٨٧١٣٣	اعتمادات
٦٨٩٦٢٠٦	٥٢٠٢٦٤٧	قبولات
		كفالات:
٢٩٠٢٣٧٢	٣٥٢٧٤٩٧	- دفع
١٢٢٢٤٤٤	٦٨١٣٥٣	- حسن التنفيذ
١٣٦٩٠٨	٤٢١٥٨٩	- أخرى
٤٤١٨٧٥٠٠	٤٧٥٠٣٨٠٠	- السقوف غير المستغلة
٧٨٤١٥١٨٤	٦٨٧٢٤٠١٩	المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٩٨٩٨٥٩	٩٨٩٨٥٩	عقود استشارية
٩٨٩٨٥٩	٩٨٩٨٥٩	المجموع

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

(٥٧) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ١٦٢٠٦١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ١٥٨٣٤٥ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٢ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠٠٨٥ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة القضايا.

قرر البنك في شهر تشرين الثاني من عام ٢٠١٣ التدخل في إجراءات قضائية مدنية منظورة أمام إحدى المحاكم الفيدرالية بولاية نيويورك الأمريكية تتعلق بإجراءات تنفيذ جبري لحكم قضائي صادر عن تلك المحكمة لصالح شركة أمريكية ضد مجموعة من الأشخاص والشركات التابعين لإحدى العائلات الأجنبية ، وقد كان تدخل البنك هناك بقصد الخروج من نطاق قرار قضائي صدر في تلك الإجراءات القضائية بدون تبليغ البنك وبدون علمه وتقرر بموجبه اعتبار البنك مسيطراً عليه من قبل تلك العائلة الأجنبية ، ويؤكد مجلس إدارة البنك بعدم وجود سيطرة لتلك العائلة على إدارة البنك أو على أعماله وأنشطته أو على تسيير أي من شؤونه ، كما يؤكد على سلامة ومكانة الموقف القانوني للبنك في هذه الإجراءات القضائية التي بنيت على أقوال وإفتراسات ليس لها أي أساس صحيح ، ومن المتوقع صدور قرار المحكمة الفيدرالية بشأن ذلك خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٤ ، علماً بأن المحكمة الفيدرالية كانت قد أصدرت قراراً بقضي بأن يتم حفظ غالبية تلك الإجراءات القضائية طي الكتمان دون الإفصاح أو الكشف عنها، ومما يحتم على البنك عدم الإفصاح أو الكشف عما تقرر حفظه من تلك الإجراءات.

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

(٥٨) ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام قائمة المركز المالي لعام ٢٠١٢ لتتناسب مع تبويب ارقام قائمة المركز المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي اثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٢.