



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : مالية / 2015/848/2/1

التاريخ : 2015/3/30

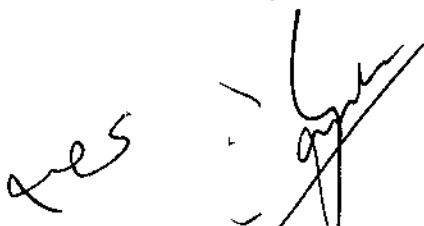
السادة بورصة عمان المحترمين

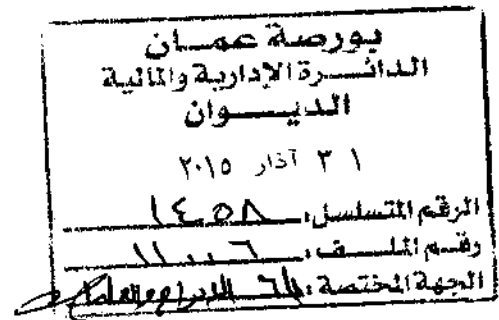
الموضوع : القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2014

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم القوائم المالية الموحدة لبنك الأردن دبي الإسلامي كما في 31 كانون الأول 2014 والمدققة من قبل السادة أرنست ويونغ والموافق عليها من قبل السادة البنك المركزي الأردني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،


بنك الأردن دبي الإسلامي



بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الاردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة "البنك" وشركاته التابعة (المجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ 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 الإلتزام 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 اختيار 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم المرض 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 للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية 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 (٥٦) للقوائم المالية الموحدة تم تسجيل مصاريف قانونية بلغت ٢٢٠٢٧٣٧ر دينار خلال العام ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١٥٠٠ر٠٠٠ دينار) وتم تحميلها على حسابات إيرادات الاستثمار المطلقة وفقاً للفتوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إبراهيم ويرنيغ / الأردن
محاسبون قانونيون
عمان عمان
بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ كانون الثاني ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
١١٢,٠٠٣,٤٠٦	١٣٧,١٧٩,٣٢٠	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٨٦٢,٥٨٨	٣,١٩٨,٣٠٣	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	١٦,١٤٧,٤٨٧	٦ استثمارات وكالة دولية
٤٢٤,٨٥٤	١,٢١٣,٨٠٣	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣٦,٩٩٦,٥٢٣	٢٩١,٨٢٢,٥٦٢	٨ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
١٨٣,٧٨٣	١٢٤,٠٤٥	٩ قروض غير محولة - بالصافي
١,١٤١,٣٠٧	٦,٣١٩,٣٩٢	١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب
٣٦٢,٧٢٩	٣٦٧,٢٥٣	١١ حسابات الاستثمار المشترك
٨,١٤٢	٨,١٤٢	١٢ إستثمارات في شركة حليفة
١٤٣,١٨٧,٦٣٣	١٦٦,٨٢٥,٥١٩	١٣ إستثمارات وكالة محلية
٧,٤٣٨,٤٤٥	٧,٤٣٨,٤٤٥	١٦ موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
١٦,٠٩٥,٩٣٤	١٩,٦٦٨,٦٨٩	١٤ استثمارات في العقارات
١,٥٤٢,٠٥٠	١,٣٢٦,١٨٥	١٥ ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٢٩١,٨١٢	٥٣٤,٨١٥	١٥ موجودات غير ملموسة
٣,٩٢٢,٨٦٧	٥,٦٢٥,٧١٦	ج/٢٣ موجودات ضريبية مؤجلة
٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣	٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	١٧ موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين.		
المطلوبات		
١,٠٠١,٥٩٨	٨٨,١٢١	١٨ حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٣,٢٣٣,٦٥٧	٧٠,١٤٩,٤٨٨	١٩ حسابات العملاء الجارية
١٥,٠٥٨,٧٨٣	١٦,٤٩٢,٢٧٩	٢٠ تأمينات نقدية
١,٢٥٥,٢٧٧	-	٢١ أموال مقترضة
-	٢١,٠٢١	١/٢٣ مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	٨٤,٦٠٣	٢٢ مخصصات أخرى
١٢,٢٣١,٤١٨	٢٣,٣٧٤,٦٥٧	٢٤ مطلوبات أخرى
١٠٢,٨٦٥,٣٣٦	١١٠,٢١٠,١٦٩	مجموع المطلوبات
٢٩٣,٦٩٨,٢٦٧	٤١٣,٩٥٨,٠٨١	٢٥ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٢٣٨,٣٤٢)	(٦٤٧,١٨٠)	٢٧ حسابات الاستثمار المشترك
٤٦٥,٤٨١	-	٢٨ احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٩٩,٤٩٢	-	٢٨ احتياطي معدل الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٩٤,١٢٤,٨٩٨	٤١٣,٣١٠,٩٠١	مخصص ضريبة الدخل لاحتياطي معدل الأرباح
		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	٢,١٨٦,٤٦٨	٢٦ صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢,١٥٦,٧٥٧	١,٦٣٩,٢٧٠	٢٦ صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
		مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
حقوق المساهمين		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩ رأس المال المدفوع
(١,١٠٠,٠٠٠)	(١,١٠٠,٠٠٠)	٢٩ خصم إصدار
٢,٣٦٧,٨٣٩	٢,٦٣٧,٩٢٢	٣٠ احتياطي قانوني
١,٩٤٣,٣٣٦	١,٩٤٣,٣٣٦	٣٠ احتياطي اختياري
٧٨٥,٠٢٧	-	٢٨ احتياطي معدل الأرباح
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧,٠١٨,٨٨٠	٨,٦٧١,٦١٠	٣١ أرباح مدورة
١٢٩,٣١٥,٠٨٢	١٣٠,٤٥٢,٨٦٨	مجموع حقوق المساهمين
٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣	٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار	
١٦,٩٣٢,٢٥٥	٢٠,٠٤٢,٨٥٩	٣٢ إيرادات البيوع المؤجلة
١١,٥٧٦,٣٤١	١٣,٤٤١,٢٦٢	٣٣ إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك
٧,٠٥٤	-	٣٤ أرباح استثمارات وكالة محلية
٧,٤١٦	١٥,٤٩٢	٣٥ أرباح استثمارات وكالة دولية
٨٣٤,٢٦٩	٢٠٦,٩٦٥	٣٦ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١٥٠,٦٩٦)	(١٩,٠٢١)	٣٧ (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥,٧٨٢	١١,٢٧٣	١١ حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة
(٥,٧٤٨)	(٥٥,٩٨٢)	٣٨ (خسائر) تقييم عملات اجنبية
-	٦٥٣	إيرادات أخرى - مشتركة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٢٠٢,٧٣٧)	٥٦ مصاريف قانونية
-	١٦,٦٤٣	الوفري في المخصصات الاخرى
٢٧,٧٢٦,٦٧٣	٣١,٤٥٧,٤٠٧	إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(١,٤٥٠,٠٠٠)	١,٤٥٠,٠٠٠	٢٨ المسترد (المقتطع) من احتياطي معدل الأرباح
(١١,٢٧٥,٨٢٧)	(١٥,١٩٥,٧٣٥)	٣٩ حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٢,٧٧٢,٦٦٨)	(٤,٧١٨,٦١٠)	٢٦ حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٢,٢٢٨,١٧٨	١٢,٩٩٣,٠٦٢	٤٠ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً وروب مال
٧٢٥,٨٩٤	٦٩٨,١١٧	٤١ إيرادات البنك الذاتية
٥٢٧,٧٤٥	٦٣٧,٨٨٩	٤٢ أرباح العملات الاجنبية
٣,٣٢٠,٧٦٤	٣,٨٧٥,٢٧٩	٤٣ إيرادات الخدمات المصرفية
٥٠٣,٣٦٤	٥٧,٠١٥	٤٤ إيرادات أخرى
١٧,٣٠٥,٩٤٥	١٨,٢٦١,٣٦٢	اجمالي الدخل
(٧,٦١٨,٩٩٤)	(٨,٢٣٢,٧٠٦)	٤٥ نفقات الموظفين
(١,٨٢٦,٣٦٣)	(١,٩٧٦,٥٧١)	١٥ و ١٤ استهلاكات وإطفاءات
(٥٤٦,٧٩٧)	(٥٣١,٠٨٥)	٣٣ استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
١,٠٠٠	٧٦٧	٨ الوفري في مخصص ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٥٠,٠٠٠	-	٢٢ الوفري في المخصصات الاخرى
(١١٤,٩٣٩)	-	أرباح مدفوعة وكالة ودائع بنوك
(٥٠,٧٩,٥٤٠)	(٤,٨٢٠,٩٣٦)	٤٦ مصاريف أخرى
(١٥,١٣٥,٦٣٣)	(١٥,٥٦٠,٥٣١)	إجمالي المصروفات
٢,١٧٠,٣١٢	٢,٧٠٠,٨٣١	ربح السنة قبل الضريبة
(٦٩٩,٧٢١)	(٧٧٨,٠١٨)	ب/٢٣ (مصروف) ضريبة الدخل
١,٤٧٠,٥٩١	١,٩٢٢,٨١٣	ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠١٥	٠/٠١٩	٤٧ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٧ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الأردن دبي الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي معدل الائراج	احتياطي احتياطي	احتياطي قانوني	(خصم اصدار)	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤						
الرصيد في بداية السنة	٧,٠١٨,٨٨٠	٧٨٥,٠٢٧	١,٩٤٣,٣٣٦	٢,٣٦٧,٨٣٩	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح للسنة	١,٩٢٢,٨١٣	-	-	-	-	-
المسترد من احتياطي معدل الارباج	(٧٨٥,٠٢٧)	-	(٧٨٥,٠٢٧)	-	-	-
المحول الى الاحتياطيات	(٢٧,٠٨٣)	-	-	٢٧,٠٨٣	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٨,٦١٦,٦١٠	-	١,٩٤٣,٣٣٦	٢,٣٦٧,٩٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣						
الرصيد في بداية السنة	٥,٧٦٥,٣٢٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢,١٥٠,٨٠٨	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح للسنة	١,٤٧٠,٥٩١	-	-	-	-	-
حصة المساهمين من احتياطي معدل الارباج	٧٨٥,٠٢٧	-	٧٨٥,٠٢٧	-	-	-
المحول الى الاحتياطيات	(٢١٧,٠٣١)	-	-	٢١٧,٠٣١	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٧,٠١٨,٨٨٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢,٣٦٧,٨٣٩	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠

- يشمل رصيد الارباج للفترة مبلغ ٥٣٤,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ٢,٠١٣,٣٢٧,٠٢٠ (دينار) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني والذي يعطل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية .
- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .
- يشمل رصيد الارباج للفترة مبلغ ٧٨٥,٠٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ٢,٠١٣,٣٢٧,٠٢٠ (دينار) يحظر التصرف به .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٧ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الأردن دبي الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار	
٢,١٧٠,٣١٢	٢,٧٠٠,٨٣١	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		ربح السنة قبل الضريبة
		التعديلات لبند غير نقدية:
١,٨٢٦,٣٦٣	١,٩٧٦,٥٧١	استهلاكات واطفاءات
(٢٥,٧٨٢)	(١١,٢٧٣)	حصة الأموال المشتركة من أرباح شركات حليفة
٢,٧٧٢,٦٦٨	٤,٧١٨,٦١٠	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٤٥٠,٠٠٠	(١,٤٥٠,٠٠٠)	(المسترد) المقتطع من احتياطي معدل الأرباح
(١,٠٠٠)	(٧٦٧)	(الوفر) في مخصص ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(٥٠,٠٠٠)	(١٦,٦٤٣)	(الوفر) في المخصصات الأخرى
١٧٥,٩٩٨	١٣٥,٥٣٧	خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥	٨٥٢	خسائر بيع موجودات ثابتة
(١٦٥,٦٩١)	(٥٥,٥١٤)	(أرباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
٨,١٥٢,٨٧٣	٧,٩٩٨,٢٠٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٤٩٢,٣١٧)	٧٠٨	النقص (الزيادة) في الأرصدة مفيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٧٨,٥٦٥	(٩٢٤,٤٨٦)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤,٧٨٧,٨٦٧	(٥٥,٩٣٧,٢٤٤)	(الزيادة) النقص في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٦١,٤٩٩	٥٩,٧٣٨	النقص في القروض غير المحولة
٤٤٤,٨٢١	-	النقص في استثمارات وكالة محلية
(٤٦,٩٥٢,٩٦٦)	(٢٣,٦٣٧,٨٨٦)	(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(٧,٤٣٨,٤٤٥)	-	(الزيادة) في استثمارات في العقارات
٧,٣٦٥,٨٤٠	(٢,٠٨٠,٢١٨)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
١٤,٧٨٣,٦٩٩	(٣,٠٨٤,١٦٩)	(النقص) الزيادة في حسابات العملاء الجارية
(٢,٢٥٧,٨١٧)	١,٤٣٣,٤٩٦	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(٢,٠٣٢)	-	(النقص) في المخصصات الأخرى
٢,٣٥٤,٩٢٢	١١,١٤٣,٢٣٩	الزيادة في المطلوبات الأخرى
١,٨٨٦,٥٠٩	(٦٥,٠٢٨,٧١٨)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٩٥,٥٥٢)	(١,٩٣,٨٠٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣٩٠,٩٥٧	(٦٦,٩٥٩,٥٢٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
١٩,٠٥٨,٦٣١	(٥,٥٨٦,٩٢٣)	صافي (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٣٧٨,٢٣٧)	(٣٦٦,٤٢٠)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٤,٧٣٢,٢٤٦)	(٤,٩٦٧,٨٩٣)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٥٠٥,٩٤٥	٤٤٩,٥٢٤	المتحصل من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
٩,٢١٧,٠٠٠	(١٦,١٤٧,٤٨٧)	(الزيادة) بيع استثمارات وكالة دولية
٢٣,٦٧١,٠٩٣	(٣٦,٦١٩,١٩٩)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
٤٥,٢٣٥,٣٩٣	١٢,٢٥٩,٨١٤	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٥٣٦,٨٤٠)	(١,٢٥٥,٢٧٧)	(النقص) في أموال مقترضة
٤٤,٦٩٨,٥٥٣	١١٩,٠٠٤,٥٣٧	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٦٩,٧٦٠,٦٠٣	٢٥,٤٢٥,٨١٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٤,٦١١,٤٧٦	١١٤,٣٧٢,٠٧٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١١٤,٣٧٢,٠٧٩	١٣٩,٧٩٧,٨٩٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) عام

إنَّ بنك الأردن دبي الإسلامي "البنك" هو شركة مساهمة عامة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلوياً قانونياً وواقعياً في كل ما له من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٩ والذي تم بموجبه الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ وقد قام مجلس إدارة البنك بتجهيز عقد التأسيس والنظام الأساسي بما يتوافق مع قانون الشركات المصدقان من دائرة مراقبة الشركات كما في ١٧ حزيران ٢٠٠٨ وقررت الهيئة العامة تعديل اسم البنك الى بنك الأردن دبي الإسلامي بعد الحصول على التراخيص اللازمة من البنك المركزي الأردني لممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية وفق احكام 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 ستة عشر فرعاً و الشركات التابعة ل ، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (١/٢٠١٥) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين و البنك المركزي الاردني.

تم اطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية في جلستها رقم (١/٢٠١٥) بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك حيث تظهر بالقيمة العادلة.

إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الرئيسة للبنك.

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

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

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

تعني حسابات الإستثمار المطلقة حسابات الإستثمار 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 للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ 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 الإستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

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 للتقارير 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 المشترك

يتم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين أصحاب حقوق الملكية و أصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠١٤ على النحو التالي:

النسبة

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك (متوسط تقريبي)	٥١%
حصة أصحاب حقوق الملكية (متوسط تقريبي)	٣٤%
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١٥%

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

ان أوزان حسابات الاستثمار المشترك هي كما يلي:

- من ٣٠% الى ٤٠% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- ٢٠% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٥٧% الى ٩٠% من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- من ٢٠% الى ٤٢% من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات 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 بإشتراك (خلط) أمواله و أية أموال أخرى (لم يتسلمها البنك على أساس عقد المضاربة) بحسابات الاستثمار المشترك.

الزكاة

أن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين، وليس هنالك تحويل 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 تركية أسهمه عند تحقق الشروط و الضوابط الشرعية للزكاة مع الأخذ بعين الاعتبار ما يأتي:

* إذا كانت النية عند شراء الأسهم أو الإكتتاب بها هي المتاجرة و التداول فإنه يزكي القيمة السوقية للأسهم عند نهاية الحول بنسبة (٢,٥٪) للسنة الهجرية، أو (٢,٥٧٧٪) للسنة الميلادية.

* إذا كانت النية عند شراء الأسهم أو الإكتتاب بها هي الحصول على الأرباح و ليست المتاجرة، فإنه يزكي (٢,٥٪) للسنة الهجرية أو (٢,٥٧٧٪) للسنة الميلادية، من قيمة الموجودات الزكوية مضافا 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 .

نعم البيوع المؤجلة

عقود المراقبة:

المراقبة: هي بيع السلعة بمثل الثمن الذي اشتراها 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.

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

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

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُمدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُمدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة 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 نعم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.

يتم تكوين مخصص تدني لدمم 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 لدمم 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 اقل 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 المشترك 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 قيمتها 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 بالعملات 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 المشترك:-

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من حسابات الإستثمار المشترك وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

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 المقيدة سابقاً في حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.

يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة 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 الإستثمار 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 المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق 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 اطفاءها. 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.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

الإجارة هي تمليك منفعة بعوض وتقسّم إلى:

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

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

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُسْتَهلك الموجودات المؤجرة وفقاً لسياسة 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 وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

تُوزع 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 أية مصاريف مُتعلقة باقتنائها، وتُستهلك 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 وتُسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

تحويل الموجودات

- يتم الإفصاح عن أية تحويلات للموجودات الملموسة والمالية والتي تتم فيما بين الموجودات المُمولة من حسابات الاستثمار المشترك، 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 المُتربطة على ذلك.
- يتم الإفصاح عن الأسس التي اتبعتها البنك في تقييم الموجودات عند إجراء عمليات التحويل.
- يتم الإفصاح على الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل التي تتم بالعملة الأجنبية مع بيان الآثار المالية المُتربطة على ذلك.
- يتم الإفصاح عن طبيعة وشروط الموجودات التي تم تحويلها عمّا إذا كانت قابلة للتجزئة وأي مُخصصات مُتعلقة بها.
- يتم الإفصاح عن الأسباب و الأسس التي تحكم تحويل الموجودات بين حسابات الاستثمار المختلفة .
- يتم الإفصاح عن التعهدات 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 الاربن 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 ١٥٪ (٢٠١٣: ١٠٪) 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 المشترك وذلك قبل اقتطاع نصيب المضارب (البنك) بغرض المحافظة على مستوى معين من عائد الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك 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 ويُضاف لإيرادات الاستثمار المشترك. وفي حال تصفية البنك يؤول رصيد احتياطي معدل الأرباح إلى صندوق الزكاة.

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.

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 مُرخصة ومُعتمدة.

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 التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير 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 أقصاها خمسة سنوات ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسملة 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 :-

برمجات ٢٥٪

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء 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 التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

المُخصّصات

يتم الاعتراف بالمُخصّصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وأنّ 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 لأنّ الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المُتراكمّة 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، ومعيّار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة، ونتيجة لذلك قد يترتب على البنك مطلوبات ضريبية مؤجلة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 وتحسب 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 المعطقة.

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 المتاجرة (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 والمعلنه 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، وتقل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المؤقتة السحب.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من حقوق أصحاب الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات :- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٥٪ (٢٠١٣: ١٠٪) من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بالمخصص الخاص لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسس 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 وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني وفقا للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥,٤٨٤,٣٢٤	٧,١١٥,٩٧٩
٨٢,١٢٢,٣٠٠	٩٧,٤٧٣,٩٨٤
٢٤,٣٩٦,٧٨٢	٣٢,٥٨٩,٣٥٧
١١٣,٠٠٣,٤٠٦	١٣٧,١٧٩,٣٢٠

نقد في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

حسابات جارية

احتياطي نقدي الزامي

المجموع

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٨٦٢,٥٨٨	٣,١٩٨,٣٠٣	٢,٦٤٠,١٧١	٢,٥٣٠,٨٤٩	١,٢٢٢,٤١٧	٦٦٧,٤٥٤
٣,٨٦٢,٥٨٨	٣,١٩٨,٣٠٣	٢,٦٤٠,١٧١	٢,٥٣٠,٨٤٩	١,٢٢٢,٤١٧	٦٦٧,٤٥٤

حسابات جارية وتحت الطلب

المجموع

- تبلغ الأرصدة النقدية المقيدة السحب مبلغ ٤٩١٦٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٤٩٢٣١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

(٦) استثمارات وكالة دولية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
-	١٠,٧٠٥,٩٠٠
-	٣,٥٤٥,٠٠٠
-	١,٨٩٦,٥٨٧
-	١٦,١٤٧,٤٨٧

تستحق :

خلال شهر

من شهر إلى ثلاثة شهور

من ثلاثة شهور إلى ستة شهور

المجموع

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٤٢٤,٨٥٤	١,٢١٣,٨٠٣
٤٢٤,٨٥٤	١,٢١٣,٨٠٣

اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية

المجموع

(٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	ذاتي		مشتركة		
	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة)-					
المرابحة للأمر بالشراء	٥٨,١١٦,٩١٦	٨١,٦٧٥,٠٦٢	٧٨٤,٢٨٣	٦٢٠,٠٤٥	٥٧,٣٣٢,٦٣٣
ذمم - إجارة منتهية بالتعليك	١١٨,٥٤٣	٧٩٩,٦١٣	-	-	١١٨,٥٤٣
ذمم أخرى	٢٩٢,٤٧٢	٩٣,٣٧٥	٢٩٢,٤٧٢	٩٣,٣٧٥	-
التمويلات العقارية	٣,٨٥٥,٣٦٣	٢٢,٤٣٧,٦٦١	-	-	٣,٨٥٥,٣٦٣
الشركات الكبرى-					
المرايحات الدولية	١٥,٦٥٤,٧٣٧	٧,٧٥٣,٧٥٤	-	-	١٥,٦٥٤,٧٣٧
المرابحة للأمر بالشراء	١٥٩,٥٤٠,٣٦٢	١٩٦,٠١٣,٠٩٤	-	-	١٥٩,٥٤٠,٣٦٢
ذمم - إجارة منتهية بالتعليك	٤,٢١٤,٧٤٨	٥٨٦,٥٤٤	-	-	٤,٢١٤,٧٤٨
الحكومة والقطاع العام	٢٥,٥٤٩,٤٥٨	٢١,٣٥٠,٩٩٦	-	-	٢٥,٥٤٩,٤٥٨
ذمم أخرى	١٤,٦٦٤	٦٤,٦٠٠	١٤,٦٦٤	٦٤,٦٠٠	-
المجموع	٢٦٧,٣٥٧,٢٦٣	٣٣٠,٧٧٤,٦٩٩	١,٠٩٦,٤١٩	٧٧٨,٠٢٠	٢٦٦,٦٦٥,٨٤٤
يتركب الإيرادات المؤجلة	٢٣,٧٨٠,٣٦٨	٣١,٢٥٦,٥١٣	٨٣,٠٢٧	٦٥,٨٥٤	٢٣,٦٩٧,٣٤١
الإيرادات المتعلقة	٣٩٤,٥١٥	٣٩٥,٢٥٥	-	-	٣٩٤,٥١٥
مخصص التدني	٦,١٨٥,٨٥٧	٧,٣٠٠,٣٦٩	١,١٤١	٣٧٤	٦,١٨٤,٧١٦
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٢٣٦,٩٩٦,٥٢٣	٢٩١,٨٢٢,٥٦٢	١,٠٠٧,٢٥١	٧١١,٧٩٢	٢٣٥,٩٨٩,٢٧٢

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتعليك غير العاملة ١٢٣٨٠,١٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٩% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتعليك، مقابل ١٦٥٢١,٦٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٤٠% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتعليك.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتعليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المتعلقة ١١٩٧٥,٢٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٩% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتعليك، مقابل ١٦١٢٧,١١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣٩% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتعليك.

بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك فقرة (٥٥) ٩٤٨٦,٤٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، مقابل ٦,١٨٤,٧١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ١٠٧٣,٠٧ دينار، وبلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة تم احتسابه على أساس العمل الواحد (غير العاملة) ١٩٢,٦٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، مقابل ٤٤,٢٣٨ دينار و ٧٩٨٦,٨٨٧ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة الحكومة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٢١٣٥٠,٩٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٦٩% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٢٥,٥٤٩,٤٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٩٥% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

الإيرادات المتعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

مشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٨,٩٠٢	٢٧٦,٠٥٣	٢,٨٤٩	٣٩٤,٥١٥	٣٨٤,٠٠٧	١٠,٥٠٨	الرصيد في بداية السنة
١٦٠,٤٥٢	١٥٠,٦٤٠	٩,٨١٢	١٩٢,٦٢٦	١٧٠,٨٨٤	٢١,٧٤٢	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
٤٤,٠٦٧	٤٢,٦٨٦	١,٣٨١	١٩١,٨٨٦	١٩٠,٢٠٣	١,٦٨٣	يتزل: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات
٧٧٢	-	٧٧٢	-	-	-	يتزل: الإيرادات المتعلقة المنطوية
٣٩٤,٥١٥	٣٨٤,٠٠٧	١٠,٥٠٨	٣٩٥,٢٥٥	٣٦٤,٦٨٨	٣٠,٥٦٧	الرصيد في نهاية السنة

(٩) قروض غير محولة - بالصافي

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٣١,٩٧٧	١,٢٣٣,٥٥٢	٩٨,٤٢٥	١,٢٧٢,٣٣٩	١,١٦٩,٤٩٨	١٠٢,٧٤١	إجمالي القروض غير المحولة
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-	يتزل: الإيرادات المتعلقة
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	-	١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	-	يتزل: مخصص تدني القروض غير المحولة
١٨٣,٧٨٣	٨٥,٣٥٨	٩٨,٤٢٥	١٢٤,٠٤٥	٢١,٣٠٤	١٠٢,٧٤١	صافي قروض غير محولة

مُخصّص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني:

الشركات الكبرى	
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢
-	-
-	-
-	-
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢

الرصيد في بداية السنة

المخصّص المسجل

ينزل : ما تم رده الى الارباح

المستخدم خلال السنة (التمويلات المشطوبة)

الرصيد في نهاية السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- لا يوجد مخصصات إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الذاتية والمحتسب على اساس العمل الواحد ٢٥٠٢١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٥٩٨٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

الإيرادات المتعلقة ذاتي

ذاتي		
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد
دينار	دينار	دينار
٧,١١٢	٧,١١٢	-
-	-	-
-	-	-
٧,١١٢	٧,١١٢	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة

ينزل: ما تم رده الى الارباح

الرصيد في نهاية السنة

ذاتي		
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد
دينار	دينار	دينار
٣٥,٦٥٥	٣٥,٦٥٥	-
-	-	-
٢٨,٥٤٣	٢٨,٥٤٣	-
٧,١١٢	٧,١١٢	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة

ينزل: ما تم رده الى الارباح

الرصيد في نهاية السنة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار

١,٠٣٤,٥٣٣	٣,٣٤٠,٢٤٦
-	٢,٨٧٢,٣٧٢
١,٠٣٤,٥٣٣	٦,٢١٢,٦١٨

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤
---------	---------

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤
---------	---------

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

١,١٤١,٣٠٧	٦,٣١٩,٣٩٢
-----------	-----------

مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات

الاستثمار المشترك

بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ١٠٦,٧٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(١١) استثمارات في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٢٠١٤	٢٠١٣
			دينار	دينار
٢٥%	الأردن	صناعية	٣٦٧,٢٥٣	٣٦٢,٧٢٩

الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة

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

مشاركة		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٣٦,٩٤٧	٣٦٢,٧٢٩	الرصيد في بداية السنة
٣٠,٧٠٥	١٣,٤٧٢	حصة الاموال المشتركة من ارباح السنة
(٤,٩٢٣)	(٢,١٩٨)	حصة الاموال المشتركة من الضرائب
-	(٦,٧٥٠)	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٦٢,٧٢٩	٣٦٧,٢٥٣	الرصيد في نهاية السنة

حصة الاموال المشتركة من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة :-

مشاركة		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٢٢,٥٦٥	٤١١,٦٩٦	مجموع الموجودات
٥٩,٨٣٦	٤٤,٤٤٣	مجموع المطلوبات
٣٦٢,٧٢٩	٣٦٧,٢٥٣	صافي الموجودات
٣١١,٩١٥	٢٤٥,١٣٢	مجموع الايرادات

(١٢) استثمارات وكالة محلية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشاركة		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨,١٤٢	٨,١٤٢	استثمارات وكالة محلية
٨,١٤٢	٨,١٤٢	المجموع

(١٢) موجودات اجارة متبعية بالتمليك - بالمصافي

المجموع				ذاتية				مشتركة			
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٧,٨٦٩,٢٥٨	(٣,٣٣٨,٩٥٠)	١٨٨,١٠٨,٢٠٨	٣,٣٥٩,٨٣٨	(٣٩١,٨٧٠)	٣,٦٥١,٧٠٨	١٥٤,٦٠٩,٤٤٠	(٢٩,٨٤٧,٠٨٠)	١٨٤,٤٥٦,٥٠٠	٢٠١٤ كانون الأول		
٨,٩٥٦,٢٦١	(٥,٣٥٦,٢٩١)	١٤,٣١٢,٥٥٢	-	-	-	٨,٩٥٦,٢٦١	(٥,٣٥٦,٢٩١)	١٤,٣١٢,٥٥٢	موجودات اجارة متبعية بالتمليك - عقارات		
١٦٦,٨٢٥,٥١٩	(٣٥,٥٩٥,٢٤١)	٢٠٢,٤٢٠,٧٦٠	٢,٣٥٩,٨٣٨	(٣٩١,٨٧٠)	٢,٦٥١,٧٠٨	١٦٣,٥٦٥,٦٨١	(٣٥,٢٠٣,٣٧١)	١٩٨,٧٦٩,٠٥٢	موجودات اجارة متبعية بالتمليك - آلات		
									المجموع		

المجموع				ذاتية				مشتركة			
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٣,٩٨٤,٥٧٤	(٢,٨٨٥,٩٩٥)	١٥٤,٨٧٠,٥٦٩	٣,٣٢٤,٠٠٤	(٢٠,٥٥٦٤)	٣,٢٦٩,٥٦٨	١٣٠,٧٢٠,٥٧٠	(٢٠,٣٨٠,٤٣١)	١٥١,١٠١,٠٠١	٢٠١٣ كانون الأول		
٩,٢٠٣,٠٥٩	(٣,٩٩٨,٦٦٢)	١٣,٢٠١,٧٢١	-	-	-	٩,٢٠٣,٠٥٩	(٣,٩٩٨,٦٦٢)	١٣,٢٠١,٧٢١	موجودات اجارة متبعية بالتمليك - عقارات		
١٤٣,١٨٧,٦٣٣	(٢٤,٨٨٤,٦٥٧)	١٦٨,٠٧٢,٢٩٠	٣,٢٦٤,٠٠٤	(٢٠,٥٥٦٤)	٣,٢٤٩,٥٦٨	١٣٩,٩٢٣,٦٢٩	(٢٤,٦٧٩,٠٩٣)	١٦٤,٢٠٢,٧٢٢	موجودات اجارة متبعية بالتمليك - آلات		
									المجموع		

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ١,٣٨٦,١٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، مقابل ٢,٢٩١,٢٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. علما بأنه تم اظهار ارصدة الاجارة المستحقة من ضمن ذمم البيع الموقعة والذمم الاخرى (انصاح ٨).

- بلغت الاجارة المتبعية بالتمليك غير العائدة ٢٩٢ دينار اي ما نسبته ٠,٢% من رصيد الاجارة المتبعية بالتمليك. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، مقابل ٢٠٤,١٥٦ دينار اي ما نسبته ٠,٩% من رصيد الاجارة المتبعية بالتمليك. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
٢,٤٣٢,٩٣٧	١,٢٢٤,٩٩٦	٧,١١٧,٨٥١	٢٠٤,٠٣٥	١,٥٥٤,٧٩٢	١٢,٥٣٤,٦١١
-	-	١٩٩,٢٠٠	٢٢,٤٢٩	١٦٦,١٠٨	٣٨٧,٧٣٧
-	-	١٣٢,١١٧	-	٩٦,٩٥٤	٢٢٩,٠٧١
٢,٤٣٢,٩٣٧	١,٢٢٤,٩٩٦	٧,١٨٤,٩٣٤	٢٢٦,٤٦٤	١,٦٢٣,٩٤٦	١٢,٦٩٣,٢٧٧
الرصيد في بداية السنة					
الاستهلاك المتراكم					
-	٤٤٨,٠٥٧	٢,٧٤٠,٨١٦	١٤٣,٦٩٢	٨٠٠,٦٦٥	٤,١٣٣,٢٣٠
-	٢٤,٤٩٩	١,٠٥٤,٣٠٠	٢٦,٧٩٣	٢٨٨,٦٩٤	١,٣٩٤,٢٨٦
-	-	١٣١,١٨٣	-	٩٦,٩٣٧	٢٢٨,١٢٠
-	٤٧٢,٥٥٦	٣,٦٦٣,٩٣٣	١٧٠,٤٨٥	٩٩٢,٤٢٢	٥,٢٩٩,٣٩٦
٢,٤٣٢,٩٣٧	٧٥٢,٤٤٠	٣,٥٢١,٠٠١	٥٥,٩٧٩	٦٣١,٥٢٤	٧,٣٩٣,٨٨١
-	-	-	-	٦٣٧,١١١	٦٣٧,١١١
-	١٠,٣٦٩,٢٠٧	٨٨٢,٢٤٠	-	٢٨٦,٢٥٠	١١,٦٣٧,٦٩٧
٢,٤٣٢,٩٣٧	١١,١٢١,٦٤٧	٤,٤٠٣,٢٤١	٥٥,٩٧٩	١,٦٥٤,٨٨٥	١٩,٦٦٨,٦٨٩
الرصيد في نهاية السنة					
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات					
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة					
مشاريع تحت التنفيذ					
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة					

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢,٤٣٢,٩٣٧	١,٢٢٤,٩٩٦	٦,٣٩٦,٠٣٨	٢٠٧,٦٣٥	١,٢٢٦,٤٥٦	١١,٥٨٨,٠٦٢
-	-	٨٠٩,٤٠٢	-	٢٦٠,٨٣٣	١,٠٧٠,٢٣٥
-	-	٨٧,٥٨٩	٣,٦٠٠	٣٢,٤٩٧	١٢٣,٦٨٦
٢,٤٣٢,٩٣٧	١,٢٢٤,٩٩٦	٧,١١٧,٨٥١	٢٠٤,٠٣٥	١,٥٥٤,٧٩٢	١٢,٥٣٤,٦١١
الرصيد في بداية السنة					
الاستهلاك المتراكم					
-	٤٢٣,٥٥٧	١,٨٤٣,٧٤٧	١١٨,٥١١	٥٧٤,٣٨٠	٢,٩٦٠,١٩٥
-	٢٤,٥٠٠	٩٧٩,٥٣٣	٢٨,٧٨٢	٢٥٩,١٣٩	١,٢٩١,٩٥٤
-	-	٨٢,٤٦٤	٣,٦٠١	٣٢,٨٥٤	١١٨,٩١٩
-	٤٤٨,٠٥٧	٢,٧٤٠,٨١٦	١٤٣,٦٩٢	٨٠٠,٦٦٥	٤,١٣٣,٢٣٠
٢,٤٣٢,٩٣٧	٧٧٦,٩٣٩	٤,٣٧٧,٠٣٥	٦٠,٣٤٣	٧٥٤,١٢٧	٨,٤٠١,٣٨١
-	-	-	-	٢٨٤,٣٨٠	٢٨٤,٣٨٠
-	٧,٤٠٩,٣٣٨	-	-	٨٣٥	٧,٤١٠,١٧٣
٢,٤٣٢,٩٣٧	٨,١٨٦,٢٧٧	٤,٣٧٧,٠٣٥	٦٠,٣٤٣	١,٠٣٩,٣٤٢	١٦,٠٩٥,٩٣٤
الرصيد في نهاية السنة					
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات					
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة					
مشاريع تحت التنفيذ					
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة					

- تبلغ كلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٥٧٩ر٨٥٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٨٣٣ر٢٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٢٨١ر٩٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وتمثل تكلفة استكمال تجهيز وتثبيت مبنى الادارة العامة الجديد في منطقة العبدلي.

(١٥) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

انظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٦٩٨,٢٢٢	١,٥٤٢,٠٥٠	رصيد بداية السنة
٣٧٨,٢٣٧	٣٦٦,٤٢٠	اضافات
٥٣٤,٤٠٩	٥٨٢,٢٨٥	الاطفاء للسنة
١,٥٤٢,٠٥٠	١,٣٢٦,١٨٥	رصيد نهاية السنة

(١٦) استثمارات في العقارات

ان تفصيل هذا البند كما يلي :

مقتناه بفرض توقع الزيادة في قيمتها وضمن فئة بفرض الاستخدام :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع	ذاتية	مشاركة	المجموع	ذاتية	مشاركة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	٧,٤٣٨,٤٤٥	-	٧,٤٣٨,٤٤٥	الرصيد بداية السنة
٧,٤٣٨,٤٤٥	-	٧,٤٣٨,٤٤٥	-	-	-	المضاف خلال السنة
٧,٤٣٨,٤٤٥	-	٧,٤٣٨,٤٤٥	٧,٤٣٨,٤٤٥	-	٧,٤٣٨,٤٤٥	الرصيد في نهاية السنة

- يمثل رصيد الاستثمارات في العقارات ، عقار تم اقتناؤه من قبل البنك بموجب اتفاقية حفظ أمين ما بين البنك والشركة التابعة "شركة الفيض العقارية".

- تظهر الاستثمارات في العقارات بالتكلفة كما انه لا يوجد فروقات جوهرية بين التكلفة والقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ . ولا توجد اي التزامات مالية لاقتنائه، ولم ينشأ عن عملية التحويل من عقارات مستملكة (ذاتية) الى استثمارات في العقارات (مشاركة) اي ايرادات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ . حيث تم التحويل باستخدام التكلفة الدفترية والتي تقارب القيمة العادلة بتاريخ التحويل .

(١٧) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١,٢٢٤,٥٧٥	-	ذمم الشركة المترابطة للاستثمار*
٧,٥٤٨	٧,٥٤٨	شيكات للتحويل
١,٣٤٧,٠٩٩	٣,٧٩٠,٤٨٤	موجودات مستملكة سداداً لديون
٦٢٧,٢٩٦	٨٨٩,٢٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٨,٦٠٠	١١٢,٥٨٥	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٥٢,٣٤٧	٤٣,٤٩٥	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١٨٥,٥٣١	١٨٧,٠٥٦	امانات ضريبة دخل
٣٠,٩٠٩	٤٦,٥٦٥	معاملات في الطريق
٣٥٨,٩٦٢	٥٤٨,٧١٣	اخرى
٣,٩٢٢,٨٦٧	٥,٦٢٥,٧١٦	المجموع

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

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

٢٠١٣		٢٠١٤		
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٤٥١,٦٩٧	١,٣٤٧,٠٩٩	٢٩٤,٧٠٤	١,٠٥٢,٣٩٥	الرصيد في بداية السنة
٦٩١,٣١٧	٢,٨٢٠,٠٩٩	٢,٨٢٠,٠٩٩	-	إضافات
(٣٥٧,٤٧٠)	(٣٩٣,٣٥٧)	(٣١١,٣٤٧)	(٨٢,٠١٠)	استيعادات
-	١٦,٦٤٣	١٦,٦٤٣	-	المحرر من مخصص تدني موجودات مستملكة
(٧,٤٣٨,٤٤٥)	-	-	-	تحويل بين الموجودات (إيضاح ١٦) *
١,٣٤٧,٠٩٩	٣,٧٩٠,٤٨٤	٢,٨٢٠,٠٩٩	٩٧٠,٣٨٥	الرصيد في نهاية السنة

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة للبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

يمثل بند التحويل بين الموجودات قيمة عقار استملك باسم الشركة التابعة "شركة الفيض العقارية"، وتم تحويله من عقارات مستملكة لغاء دين (ذاتية) إلى استثمارات في العقارات (مشتركة) وقد تم التحويل بقيمة التكلفة مضافا إليها مصاريف الاقتناء ولم يتم الاعتراف بأي إيرادات ناشئة عن تقييم هذا العقار خلال العام.

(١٨) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣		٢٠١٤		
المجموع	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٠١,٥٩٨	٨٨,١٢١	٨٨,١٢١	-	حسابات جارية
١,٠٠١,٥٩٨	٨٨,١٢١	٨٨,١٢١	-	المجموع

(١٩) حسابات العملاء الجارية

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠,١٤٩,٤٨٨	١,٨٦٥,٠١٠	١١,٦٦٦,٠٩٦	٥,٥٦٠,٠٤٨	٥١,٠٥٨,٣٣٤	حسابات جارية
٧٠,١٤٩,٤٨٨	١,٨٦٥,٠١٠	١١,٦٦٦,٠٩٦	٥,٥٦٠,٠٤٨	٥١,٠٥٨,٣٣٤	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣,١٦٤,٧١٥	٨,٢٦٥,٤٣٣	١٧,٠٧٦,٩١٢	٤,٧٢٦,٥٩٧	٧٣,٢٣٣,٦٥٧
٤٣,١٦٤,٧١٥	٨,٢٦٥,٤٣٣	١٧,٠٧٦,٩١٢	٤,٧٢٦,٥٩٧	٧٣,٢٣٣,٦٥٧

حسابات جارية
المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ١٠,٨٦٥,٠١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢,٦٦% من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٧٣,٢٣٣,٦٥٧ دينار أي ما نسبته ٦,٤٥% من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١,٩٦١,٧٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢,٨٠% من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٣,٦٩٨,٥٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٥,٠٥% من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامعة ٣,٦١٦,٥٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢,٢٩١,٠٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٢٠) تأميمات نقدية

ان تفصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٢,٩٦٣,٠٧١	١٥,٢٤٧,٠٠٣	تأمينات مقابل ذمم بيوع تمويلات
١,٨٤٧,٢١٤	١,٠٤١,٣٢٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٤٨,٤٩٨	٢٠٣,٩٤٨	تأمينات أخرى
١٥,٠٥٨,٧٨٣	١٦,٤٩٢,٢٧٩	المجموع

(٢١) الاموال المقرضة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	عدد الاقساط الكلية	عدد الاقساط المتبقية	تاريخ اخر قسط
دينار	دينار			
-	١,٣٠٥,٢٧٨	دفعة واحدة	دفعة واحدة	٢٠١٧
-	٥٠,٠٠١			
-	١,٢٥٥,٢٧٧			

* 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. (ايضاح رقم ١٧).

* تم تسديد جميع المبالغ المقرضة خلال عام ٢٠١٤ ، وتسديد رصيد الذمة المدينة على الشركة المترابطة للاستثمار.

(٢٢) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
٨٤,٦٠٣	-	-	-	٨٤,٦٠٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
المجموع

٢٠١٣				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
١١٢,٨١٧	-	٢,٠٣٢	٥٠,٠٠٠	٦٠,٧٨٥
١٣٦,٦٣٥	-	٢,٠٣٢	٥٠,٠٠٠	٨٤,٦٠٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
المجموع

(٢٣) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار
-	-
٣٢,٥٧٥	-
(١١,٥٥٤)	-
٢١,٠٢١	-

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المستحقة
بازل : تسويات سنوات سابقة
رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار
(٧٧٨,٠١٨)	(٦٩٩,٧٢١)
(٧٧٨,٠١٨)	(٦٩٩,٧٢١)

(مصرف) ضريبة الدخل
المجموع

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٢ .
تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٣ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتاريخه .
تم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١١ ، ٢٠١٢ و ٢٠١٣ للشركات النائمة ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتاريخه .

ج- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣			٢٠١٤		
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات ضريبية مؤجلة					
موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية					
٧,١٤٥	٨,٣٣٦	٢٣,٨١٨	-	-	٢٣,٨١٨
١٨,٢٣٦	٢١,٢٧٥	٦٠,٧٨٥	-	-	٦٠,٧٨٥
١٠٣,٠٣٢	١٢٠,٢٠٤	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١
٣٣,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٠٠,٠٠٠
٦٢٨,٩١٤	-	-	-	٢,٠٩٦,٣٨١	٢,٠٩٦,٣٨١
١,٠٨٧,٣٢٧	٥٣٤,٨١٥	١,٥٢٨,٠٤٤	-	٢,٠٩٦,٣٨١	٣,٦٢٤,٤٢٥
المجموع					
موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة					
٤,٩٩٣	-	-	-	١٦,٦٤٣	١٦,٦٤٣
١٩٩,٤٩٢	-	-	-	٦٦٤,٩٧٣	٦٦٤,٩٧٣
٢٠٤,٤٨٥	-	-	-	٦٨١,٦١٦	٦٨١,٦١٦
المجموع					

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

٢٠١٣		٢٠١٤	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
-	١,٩٩١,٥٣٣	-	١,٠٨٧,٣٢٧
-	-	-	٧٦,٤٠٢
-	(٩٠٤,٢٠٦)	-	(٦٢٨,٩١٤)
-	١,٠٨٧,٣٢٧	-	٥٣٤,٨١٥
رصيد بداية السنة		رصيد بداية السنة	
المضاف خلال السنة *		المضاف خلال السنة *	
المطاف خلال السنة		المطاف خلال السنة	
رصيد نهاية السنة		رصيد نهاية السنة	

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

٢٠١٣		٢٠١٤		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٢١٥	-	-	٢٠٤,٤٨٥	رصيد بداية السنة
-	٢٠٤,٤٨٥	-	-	المضاف خلال السنة*
(٢٨,٢١٥)	-	-	(٢٠٤,٤٨٥)	المطافاً خلال السنة
-	٢٠٤,٤٨٥	-	-	رصيد نهاية السنة

* تم استخدام نسبة ٣٥ % لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لعام ٢٠١٤ ، والذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٥ . حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة أو المتوقعة للفترة القادمة.
د-ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :-

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢,١٧٠,٣١٢	٢,٧٠٠,٨٣١	الربح المحاسبي للبنك
٨٧٣,٤٠٩	١,٥٠٣,٢٣٩	ينزل ارباح غير خاضعة للضريبة
١,٦٠٨,٩٧١	٩٨٢,٤٥٦	يضاف مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٥,١٦٥,٣٣٠	٢,٢٥٨,٩٥٩	خسائر مدورة سنوات سابقة
(٢,٢٥٩,٤٥٦)	(٧٨,٩١١)	(الخسارة)الضريبية
		ويعود الى
(٢,٠٩٦,٣٨١)	١٠٨,٥٨٤	الربح (الخسارة) الضريبية للبنك
(١٦٣,٠٧٥)	(١٨٧,٤٩٥)	(الخسارة)الضريبية للشركات التابعة
%٣٠	%٣٠	نسبة ضريبة الدخل القانونية- البنك
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية- الشركات التابعة
%٣٢,٢٤	%٢٨,٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢٤) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣,١٧٧,١٦٣	١,٠٤٢,١٣٠	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٣٧١,٠٢٢	١,٦٥٥,٧٣٣	شيكات مدير
٢,٣٣٢,١٠٠	٦٥٠,٩٧٥	امانات الشركة المترابطة
٥٦٩,٥٤١	١,٨٢٣,٩١٩	امانات مساهمين وامانات عملاء
٤,٠٩٧,١١٦	٥,٧٣٦,٤٢٥	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١١,٩٤١	٨,٧٣٨	دائنو ومطاة مالية
٣٨,٠٩٢	١١,٧٠٨,٣٢٩	امانات مؤقتة
٦٣٤,٤٤٣	٧٤٨,٤٠٨	اخرى
١٢,٢٣١,٤١٨	٢٣,٣٧٤,٦٥٧	المجموع

(٢٥) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٣٤٥,١٣٢	١,٤٦١,٨٣٩	٣٤٧,١٣٧	-	٢٦,١٥٤,١٠٨
٢٥٥,٤٢٥,٦٧٨	٦٤,٩٢٥,٢١٥	١٤,٦٩٢,١٤٤	٣٧,٥٦٥,٢٠١	٣٧٢,٦٠٨,٢٣٨
٢٧٩,٧٧٠,٨١٠	٦٦,٣٨٧,٠٥٤	١٥,٠٣٩,٢٨١	٣٧,٥٦٥,٢٠١	٣٩٨,٧٦٢,٣٤٦
١٠,٤٧٩,٨٥١	٢,٦١٨,٧٨٥	٥٨٩,٩٥٠	١,٥٠٧,١٤٩	١٥,١٩٥,٧٣٥
٢٩٠,٢٥٠,٦٦١	٦٩,٠٠٥,٨٣٩	١٥,٦٢٩,٢٣١	٣٩,٠٧٢,٣٥٠	٤١٣,٩٥٨,٠٨١

حسابات التوفير

حسابات لاجل

المجموع

حصة المودعين من عوائد الاستثمار

اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٣١١,٣٧٥	٣٤٠,١٨٧	٧٤٧,٦٤٤	-	٢١,٣٩٩,٢٠٦
١٧٥,٤٧٤,٧٧٣	٥٩,٢٥٧,١٢٣	٧,٩٢٨,١٤١	١٨,٣٦٣,١٩٧	٢٦١,٠٢٣,٢٣٤
١٩٥,٧٨٦,١٤٨	٥٩,٥٩٧,٣١٠	٨,٦٧٥,٧٨٥	١٨,٣٦٣,١٩٧	٢٨٢,٤٢٢,٤٤٠
٧,٦٥١,٤٠٨	٢,٥٠٩,١٣٣	٣٣٨,٩٩٢	٧٧٦,٢٩٤	١١,٢٧٥,٨٢٧
٢٠٣,٤٣٧,٥٥٦	٦٢,١٠٦,٤٤٣	٩,٠١٤,٧٧٧	١٩,١٣٩,٤٩١	٢٩٣,٦٩٨,٢٦٧

حسابات التوفير

حسابات لاجل

المجموع

حصة المودعين من عوائد الاستثمار

اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

. تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- من ٣٠٪ الى ٤٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني .

- ٢٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية .

- من ٥٧٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني .

- من ٢٠٪ الى ٤٢٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية .

. بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار لعام ٢٠١٤ (٢٥٪) مقابل ما نسبته (٤٠٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

. بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي لعام ٢٠١٤ (١٠٣٪) مقابل ما نسبته (١٩٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة والقطاع العام ٣٩٠,٧٢٣,٣٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ اي ما نسبته ٩٤٣٪ من اجمالي

حسابات الاستثمار المشترك، مقابل ١٩١,٣٩٤,٩٩١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ اي ما نسبته ٦٥٢٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك.

. بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٤١٠,٥٥٢ مقابل ١٧٣,٦٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

(٢٦) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار
٤,٢٤٧,٨٥٤	٦,١٨٤,٧١٦
٢,٧٧٢,٦٦٨	٤,٧١٨,٦١٠
٤,٠٠٦	٣,٥٤٤
٨٣١,٨٠٠	١,٤١٣,٣١٩
٦,١٨٤,٧١٦	٩,٤٨٦,٤٦٣

رصيد بداية السنة
يضاف: المحول من إيرادات الاستثمار المشترك خلال السنة
يطرح: ديون معدومة
يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
رصيد نهاية السنة

- إن رصيد صندوق مواجهة المخاطر يؤول الى صندوق الزكاة في حالة التصفية .
- بلغت النسبة المقتطعة ١٥٪ بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٤ . (٢٠١٣ : ١٠٠٪) .

ان رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار
٦,١٨٤,٧١٦	٩,٤٨٦,٤٦٣
١,٥٨٠,١١٧	١١٣,٨٩٣
٤,٦٠٤,٥٩٩	٧,١٨٦,١٠٢
-	٢,١٨٦,٤٦٨

رصيد نهاية السنة
مقابل تدني ذمم إجارة منتهية بالتمليك
مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة
الرصيد المتبقي

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

- مخصص ضريبة صندوق مواجهة الاستثمار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٨٢٠,٥٠٩	٢,١٥٦,٧٥٧
٨٣١,٨٠٠	١,٤١٣,٣١٩
٤٩٥,٥٥٢	١,٩٣٠,٨٠٦
٢,١٥٦,٧٥٧	١,٦٣٩,٢٧٠

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
يطرح : ضريبة الدخل المدفوعة
رصيد نهاية السنة

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٢ .
- تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٣ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتاريخه .

(٢٧) احتياطي القيمة العادلة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
٢٠١٣	٢٠١٤		
الاجمالي	الاجمالي	صكوك	اسهم
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥,٨٣٥	(٢٣٨,٣٤٢)	-	(٢٣٨,٣٤٢)
(٣٠٠,٠٥٢)	(٤٢٢,٥٩٧)	(٨٦,٢٨٨)	(٣٣٧,٣٠٩)
(٣٢,٣٤٠)	١٤,٧٥٩	-	١٤,٧٥٩
٢٨,٢١٥	-	-	-
(٢٣٨,٣٤٢)	(٦٤٧,١٨٠)	(٨٦,٢٨٨)	(٥٦٠,٨٩٢)
			المجموع

(٢٨) احتياطي معدل الأرباح

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

ان الحركة على رصيد احتياطي معدل الأرباح كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
أصحاب حسابات الاستثمار المشترك *	المساهمين	أصحاب حسابات الاستثمار المشترك *	المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٦٦٤,٩٧٣	٧٨٥,٠٢٧	رصيد بداية السنة
٨٥٩,٦٩٩	٩٤,٣٠٢	-	-	المقتطع
(١٩٤,٧٣٦)	(١٥٥,٢٧٥)	(٦٦٤,٩٧٣)	(٧٨٥,٠٢٧)	(الممتد)
٦٦٤,٩٧٣	٧٨٥,٠٢٧	-	-	رصيد نهاية السنة

* يظهر رصيد احتياطي معدل الأرباح العائد لأصحاب الاستثمار المشترك 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 ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

بلغ خصم الإصدار مبلغ ١٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ . وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

(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 يقررها مجلس الإدارة ويعق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

يمثل 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 الإحتياطي	٢٠١٤	٢٠١٣	طبيعة التقيد
	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	٢٠,٦٣٧,٩٢٢	٢٠,٣٦٧,٨٣٩	متطلبات القانون
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	تعليمات البنك المركزي

(٣١) أرباح مدورة

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٧,٠١٨,٨٨٠	٥,٧٦٥,٣٢٠
أرباح السنة الحالية	١,٩٢٢,٨١٣	١,٤٧٠,٥٩١
المحول الى الاحتياطي القانوني	(٢٧٠,٠٨٣)	(٢١٧,٠٣١)
رصيد نهاية السنة	٨,٦٧١,٦١٠	٧,٠١٨,٨٨٠

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٣٤,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ، مقابل ١٠٨٧,٣٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ 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 ٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦,٤٤١	٣,٥٦٥,١٥٨	٤٣,١٢١	٥,٩٥٢,٨٣٠	الأفراد (التجزئة) - مبيعات للأمر بالشراء
-	٣١٣,١٢١	-	٢,١٢٩,٥٥٩	التمويلات العقارية
-	١,١٨٠,٦٦٠	-	٢٦,٢٤٢	الشركات الكبرى - مبيعات دولية
-	١١,٨٧٣,٣١٦	-	١١,٩٣٤,٢٢٨	مبيعات للأمر بالشراء
٥٦,٤٤١	١٦,٩٣٢,٢٥٥	٤٣,١٢١	٢٠,٠٤٢,٨٥٩	المجموع

(٣٣) إيرادات موجودات مؤجرة المنتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٤٩,٨٤٢	٣٣,٣٠٧,٥٣٥	٦٥٤,٩٩٦	٤٣,٩١١,٩٨٢	اجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	٣,٩٧٧,٥٧٢	-	١٠,٠٣٣,٦٣٤	اجارة منتهية بالتمليك - آلات
(٥٤٦,٧٩٧)	(٢٥,٧٠٨,٧٦٦)	(٥٣١,٠٨٥)	(٤٠,٥٠٣,٣٥٤)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
١٠٣,٠٤٥	١١,٥٧٦,٣٤١	١٢٣,٩١١	١٣,٤٤١,٢٦٢	المجموع

(٣٤) أرباح استثمارات وكالة محلية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشاركة	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٧,٠٥٤	-
٧,٠٥٤	-

أرباح استثمارات وكالة محلية
المجموع

(٣٥) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٧,٤١٦	١٥,٤٩٢
٧,٤١٦	١٥,٤٩٢

أرباح استثمارات وكالة دولية
المجموع

(٣٦) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاح حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣٦,٦٩٩	٧٤,٧٣٨
٦٠٥,٩٦٨	٨٩,١٤٧
١٩١,٦٠٢	٤٣,٠٨٠
٨٣٤,٢٦٩	٢٠٦,٩٦٥

عوائد توزيعات اسهم
ارباح بيع موجودات مالية
عوائد الصكوك الاسلامية
المجموع

(٣٧) (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة				٢٠١٤ كانون الأول				٢٠١٣ كانون الأول			
المجموع	ارباح موزعه	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	المجموع	ارباح موزعه	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	المجموع	ارباح موزعه	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(١٣٠,٠٨٨)	٤١,٧٩٠	(١٧٥,٩٩٨)	٤,١٢٠	٤,٦٤٧	١٧,٦٩٩	(١٣٥,٥٣٧)	١٢٢,٤٨٥	(١٣٠,٠٨٨)	٤١,٧٩٠	(١٧٥,٩٩٨)	٤,١٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٦٠٨	-	-	٢٠,٦٠٨	٢٣,٦٦٨	-	-	٢٣,٦٦٨	٢٠,٦٠٨	-	-	٢٠,٦٠٨
(١٥٠,٦٩٦)	٤١,٧٩٠	(١٧٥,٩٩٨)	(١٦,٤٨٨)	(١٩,٠٢١)	١٧,٦٩٩	(١٣٥,٥٣٧)	٩٨,٨١٧	(١٣٠,٠٨٨)	٤١,٧٩٠	(١٧٥,٩٩٨)	٤,١٢٠

اسهم شركات
المجموع
ي طرح :
عمولة عقد أسهم
المجموع

(٣٨) خسائر تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشاركة	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
(٥,٧٤٨)	(٥٥,٩٨٢)
(٥,٧٤٨)	(٥٥,٩٨٢)

خسائر تقييم عملات أجنبية
المجموع

(٣٩) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٥٩,٩٤٥	٢٤٩,١٨٠
١١,٠١٥,٨٨٢	١٤,٩٤٦,٥٥٥
١١,٢٧٥,٨٢٧	١٥,١٩٥,٧٣٥

عملاء
ايرادات حسابات استثمار التوفير
ايرادات حسابات استثمار لأجل
المجموع

(٤٠) حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥,٩٩٦,٠١٦	١٠,٢٢٦,٢٦٢
٦,٢٣٢,١٦٢	٢,٧٦٦,٨٠٠
١٢,٢٢٨,١٧٨	١٢,٩٩٣,٠٦٢

بصفته مضارباً
بصفته رب مال
المجموع

(٤١) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	ايضاح
دينار	دينار	
١٩,٦١١	-	
٦٤٩,٨٤٢	٦٥٤,٩٩٦	٣٣
٥٦,٤٤١	٤٣,١٢١	٣٢
٧٢٥,٨٩٤	٦٩٨,١١٧	

أرباح قروض غير محولة*

ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتملك

ايرادات البيوع المؤجلة

المجموع

* يتضمن هذا البند فوائد قروض لم يتم تحويلها فخرجت من الوعاء الاستثماري المشترك لحساب المساهمين حتى يستوفوا رأس المال كاملا وما زاد عن ذلك ينصح المساهمون بالتبرع به في وجوه الخيرات ومما قيمته ٤١٥ر. قرش لكل سهم .

(٤٢) أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥٢٧,٧٤٥	٦٣٧,٨٨٩
٥٢٧,٧٤٥	٦٣٧,٨٨٩

ناتجة عن التداول / التعامل

المجموع

(٤٣) إيرادات الخدمات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٩٦٥,٧٣٩	١,٠٣٦,٢٦٠
١,٢٢٣,٨١٢	١,٦٠٤,٧٨٦
١,١٣١,٢١٣	١,٢٣٤,٢٣٣
٣,٣٢٠,٧٦٤	٣,٨٧٥,٢٧٩

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات اخرى

المجموع

(٤٤) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
(٥)	(٨٥٢)
١٦٥,٦٩١	٥٥,٥١٤
٣٣٧,٦٧٨	٢,٣٥٣
٥٠٣,٣٦٤	٥٧,٠١٥

(خسائر) بيع موجودات ثابتة
أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها إلى البنك
إيرادات أخرى
المجموع

(٤٥) نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٦,٢٩٩,٢٩٤	٦,٨٤٨,٤٦٥
٥٩٩,٧١٦	٦٥٥,٠٤٢
٣٤٤,٧٧٤	٣٤٧,٧٧٥
٧٩,٢٧٨	٦٧,١٤٦
٤٢,٨٨١	٤٧,٤٩٦
٢٥٣,٠٥١	٢٦٦,٧٨٢
٧,٦١٨,٩٩٤	٨,٢٣٢,٧٠٦

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

(٤٦) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٦٥٨,٥٦٢	٧٢٢,٥٨٧
١٧١,٩٠٠	١٩٧,٢٩٥
٢٦٦,٩٤٥	٢٩٨,٤٤٥
٣٣٩,٢٩٩	٤٠٨,٠١٨
٢١٧,٤٢٤	١٩١,٣٤٠
٤١٥,٣٠٩	٤٨٩,٠٩٧
١٨٥,٢٠٠	٢١٦,٢٠٧
٢٤٩,٥٤١	٢٠٧,٩٣٢
١٠٢,٠٣٧	١٥٥,٩٩٤
٤٥,٩٥٢	٤٦,٦٣١
٣٨٦,٦٢٥	٥٨٨,٩٤٠
١٧٤,٩٧٥	٢١٨,٩٨٧
٥٣,٩١١	٤١,٠٣٥
١,٢١٨,٤٦٥	٥١٠,٥٦٣
٤٦,٠١٣	٦٠,٣٢٠
٤٢,٢٠٥	٣٧,٢٢٥
٥٠,٤٧٩	٤٧,٠٤٠
١٠٨,٢٦٣	٩٨,٢٧١
٣٤٦,٤٣٥	٢٨٥,٠٠٩
٥,٠٧٩,٥٤١	٤,٨٢٠,٩٣٦

ايجارات وبدل خلو
قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف وسويفت وخطوط اتصال
كهرباء و مياه
مصاريف سفر وتنقلات
دعاية واعلان وتسويق
اشتراكات ورسوم
صيانة وتنظيفات
رسوم ورخص
مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
مصاريف انظمة المعلومات
مصاريف التأمين والحماية
تبرعات
اتعاب ادارية واستشارات
اتعاب مهنية
مكافأة أعضاء مجلس الادارة
مصاريف الضيافة
مصاريف نقل نقود
متفرقة
المجموع

(٤٧) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١,٤٧٠,٥٩١	١,٩٢٢,٨١٣
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/٠١٥	٠/٠١٩

ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٤٨) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١١٢,٠٠٣,٤٠٦	١٣٧,١٧٩,٣٢٠
٣,٨٦٢,٥٨٨	٣,١٩٨,٣٠٣
(١,٠٠١,٥٩٨)	(٨٨,١٢١)
(٤٩٢,٣١٧)	(٤٩١,٦٠٩)
١١٤,٣٧٢,٠٧٩	١٣٩,٧٩٧,٨٩٣

النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر

بضائف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر

ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر

ينزل: ارصدة مقيدة السحب . ايضاح (٥)

المجموع

(٤٩) معاملات مع أطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن نشاطاته الائتمانية في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة للإدارة العليا ضمن النشاطات الائتمانية للبنك وباستخدام نسب الربحية والعمولات التجارية . إن جميع ذمم البنوك الموجبة والعمولات المندرجة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ بها أي تخصيصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

أعضاء هيئة الرقابة		أعضاء مجلس		الإدارة العليا		كبار المساهمين	
الجمعية التشريعية	بنك دبي الإسلامي	الإدارة	الإدارة العليا	كبار المساهمين	البنك دبي الإسلامي	بنك دبي الإسلامي	بنك دبي الإسلامي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٣ كانون الأول ٣١	٢٠١٤ كانون الأول ٣١	٢٠١٣ كانون الأول ٣١	٢٠١٤ كانون الأول ٣١	٢٠١٣ كانون الأول ٣١	٢٠١٤ كانون الأول ٣١	٢٠١٣ كانون الأول ٣١	٢٠١٤ كانون الأول ٣١
٧٠٧,٤٩٨	٤٦٥,٥٠٠	-	٤٦٥,٥٠٠	-	-	-	-
٢٣,٨٧٩,٨٣٩	٣١,٢٢٣,١٤٨	٦,٩٨٧	-	٥٠,٣٤٦	٥٤٤,٦٦٤	٣٠,٦٢٥,١٥١	-
٢٣٢,٦١٧	١٤٦,١٦١	٩,٥٠٠	-	-	١٢٦,٦٦١	-	-
١,١٦٨,٩٠٩	١,١١٤,٠٥٥	-	-	-	١,١١٤,٠٥٥	-	-
١٢,٠٦٤٩	-	-	-	-	-	-	-
٢١٦,٥٠٠	١١٧,٠٠٠	-	-	-	١١٧,٠٠٠	-	-
٢٠١٣ كانون الأول ٣١	٢٠١٤ كانون الأول ٣١	٢٠١٣ كانون الأول ٣١	٢٠١٤ كانون الأول ٣١	٢٠١٣ كانون الأول ٣١	٢٠١٤ كانون الأول ٣١	٢٠١٣ كانون الأول ٣١	٢٠١٤ كانون الأول ٣١
١,٥١٢,٩٩٧	١,٣٧٩,٩١٢	٨٦	-	٦٩١	٨,٦٠٨	١,٣٧٠,٥٢٧	-
١,٤٣٤,٤٨١	١,٦٥٤,٤٧٦	٢٨,٣٦٠	-	٣٧,٢٢٥	١,٥٨٨,٨٩١	-	-
١٦٦,١٤١	١٣٦,٥٤٤	١١,٣٤٤	-	١٢٥,٢٠٠	-	-	-
٩٨٩,٨٥٩	٢٩٦,٩٥٨	-	٢٩٦,٩٥٨	-	-	-	-

بيود خارج قائمة المراكز المالية الموحدة:

كمالات

عناصر قائمة الدخل الشامل الموحدة:

إرباح موزعة
رواتب ومكافآت
تفيلات
الغبات واستثمارات إدارية

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

بلغت ائني نسبة موزعة تقاضاها لبنك ٢٠١٦ / وأعلى نسبة موزعة ٢٠١٩ /.

بلغت نسبة تمويل موجودات إجارة متجهة بالتمليك تقاضاها لبنك ٢٠١٦ /.

بلغت ائني نسبة توزيع الأرباح بالدينار ٥٩,٥٠٠ وعلى نسبة للتوزيع ٤,٥٨ /.

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ١٠٨,٨٨٩ دينار للسنة المالية ٢٠١٣ / مقابل ١٦,٢٢٩ دينار للسنة المالية ٢٠١٢ /.

(٥٠) القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات 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.

(٥١) إدارة المخاطر
تعتبر إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس إدارة البنك، ويتم تحقيق ذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن
المجلس، حيث تقوم باعتماد الاطار العام لإدارة المخاطر في البنك. و تتولى الإدارة التنفيذية في البنك ومن خلال دائرة
إدارة المخاطر إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك من خلال تنفيذ الإطار العام المعتمد من قبل مجلس الإدارة. 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 بما يتلاءم مع الإطار العام المعتمد. كما تقوم دائرة إدارة
المخاطر برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر لاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة
بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها وأخذ توصياتهم بهذا الخصوص.

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

و يطبق البنك تعليمات البنك المركزي الخاصة بإدارة المخاطر حيث تقوم دائرة المخاطر بإعداد خطة التقييم الداخلي
لكفاية رأس المال (ICAAP) بشكل سنوي، بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل نصف سنوي.

و يقوم البنك حالياً باستخدام برامج تكنولوجية متطورة بهدف تحسين جودة إدارة المخاطر لكافة أنواع المخاطر الرئيسية
التي يتعرض لها وبما يتناسب مع طبيعة وحجم نشاط البنك. كما يولي البنك اهتمام بالغ بالعنصر البشري من خلال تنمية
مهارات الموظفين وإلحاقهم ببرامج تدريبية على كيفية تطبيق بازل ٢ و بازل ٣ بصورة سليمة.

و تشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي:

١ - مخاطر الائتمان:

يعرف البنك مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناشئة عن عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل الوفاء بالتزاماته المالية
(أصل المبلغ و/ أو الأرباح) وفقاً للشروط وتواريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبد البنك لخسائر مالية.

تقوم دائرة إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال الدليل الائتماني الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية لمتعاملي
دائرة الشركات، إضافة إلى السياسة الائتمانية الخاصة بكل من متعاملي دائرة الخدمات المصرفية للأفراد، و سياسة تحديد
السقوف الائتمانية الخاصة بالمؤسسات المالية، وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي
الأردني ومعايير بازل ٢.

• تتشأ مخاطر الائتمان في البنك من عمليات التمويل والاستثمار التي يقوم بها ومنها :

- المخاطر المتعلقة بالمتعامل وطبيعة نشاطه.
- المخاطر المتعلقة بمنح و تنفيذ التمويل.
- 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.
- مراجعة طلبات التسهيلات المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة ؛ وتنحصر 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 أو في مدة التمويل.
- إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- 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 وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تعليمات البنك المركزي الأردني. وجاري 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 في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان و تسعيره.

كما يقوم البنك حالياً بتطبيق نظام المحفظة الاستراتيجية لإدارة مخاطر الائتمان لمعاملتي دائرة الخدمات المصرفية للشركات، والذي يشمل أدوات تسهل عملية مراقبة مخاطر المحفظة الائتمانية للشركات بشكل يومي، بما في ذلك من إجراء اختبارات الأوضاع ضاغطة بشكل آلي.

■ مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) و وفقاً لسياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة في البنك، وذلك للتحوط من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها و لتخفيف أثرها على البنك - ما أمكن - من خلال تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استناداً إلى المعايير المحددة في سياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة.

٢ - مخاطر السوق :

يعرف البنك مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه البنك نتيجة لتغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية، ويتبنى البنك سياسة متحفظة تتمثل في 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 و وضع 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 للنفاذ 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 للأطراف المدينة للبنك - بالتنسيق مع إدارة المخاطر - و المتابعة الدقيقة للدعاوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

(١/٥١) مخاطر الائتمان

١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وبعد طرح الإيرادات المؤجلة والمعلقة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى)

٢٠١٤			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
١٣٠,٠٦٣,٣٤١	١٣٠,٠٦٣,٣٤١	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٣,١٩٨,٣٠٣	٣,١٩٨,٣٠٣	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,١٤٧,٤٨٧	-	١٦,١٤٧,٤٨٧	استثمارات وكالة دولية
٢٠٠,١١١,٩٨٨	٣,٩٠٧,٠٣٠	١٩٦,٢٠٤,٩٥٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى للأفراد
٤٠,٤٤٦,٨٩٥	-	٤٠,٤٤٦,٨٩٥	التمويلات العقارية
١٩٩,٦٧٦,٦٩٨	٦٤,٦٠٠	١٩٩,٦١٢,٠٩٨	الشركات الكبرى
١٨,٤١٣,٥٠٠	-	١٨,٤١٣,٥٠٠	الحكومة والقطاع العام
١٠٢,٧٤١	١٠٢,٧٤١	-	قروض غير محولة للأفراد
٢١,٣٠٤	٢١,٣٠٤	-	الشركات الكبرى
-	-	-	استثمارات وكالة محلية
٨,١٤٢	-	٨,١٤٢	الشركات الكبرى للحكومة والقطاع العام
٢,٨٧٢,٣٧٢	-	٢,٨٧٢,٣٧٢	الصكوك
١٨٧,٠٥٦	١٨٧,٠٥٦	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٦١١,٢٤٨,٨٢٧	١٣٧,٥٤٤,٣٧٥	٤٧٣,٧٠٤,٤٥٢	الموجودات الأخرى
٥,٠٠٦,٤٥٢	٥,٠٠٦,٤٥٢	-	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٨,٥٣٦,٧٧٨	٨,٥٣٦,٧٧٨	-	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٩٩,٤٧٦	١٩٩,٤٧٦	-	كفالات
٤٥,٤٧١,٤٢٢	-	٤٥,٤٧١,٤٢٢	اعتمادات
٦٧٠,٤٦٢,٩٥٥	١٥١,٢٨٧,٠٨١	٥١٩,١٧٥,٨٧٤	قبولات
			السقوف الغير مستغلة
			المجموع

٢٠١٣			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
١٠٦,٥١٩,٠٨٢	١٠٦,٥١٩,٠٨٢	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٣,٨٦٢,٥٨٨	٣,٨٦٢,٥٨٨	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	استثمارات وكالة دولية
١٤٣,٤٤٦,٢٠٢	٤,٢٥٦,٥٩١	١٣٩,١٨٩,٦١١	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى للأفراد
٣٧,٩٠٢,١١٩	-	٣٧,٩٠٢,١١٩	التمويلات العقارية
١٧٧,٤٩٩,٣٥٥	١٤,٦٦٤	١٧٧,٤٨٤,٦٩١	الشركات الكبرى
٢١,٣٣٦,٤٨٠	-	٢١,٣٣٦,٤٨٠	الحكومة والقطاع العام
٩٨,٤٢٥	٩٨,٤٢٥	-	قروض غير معولة للأفراد
٨٥,٣٥٨	٨٥,٣٥٨	-	الشركات الكبرى
-	-	-	استثمارات وكالة محلية
٨,١٤٢	-	٨,١٤٢	الشركات الكبرى
-	-	-	للحكومة والقطاع العام
-	-	-	الصكوك
١,٤١٠,١٠٦	١,٤١٠,١٠٦	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٤٩٢,١٦٧,٨٥٧	١١٦,٢٤٦,٨١٤	٣٧٥,٩٢١,٠٤٣	الموجودات الأخرى
٤,٦٣٠,٤٣٩	٤,٦٣٠,٤٣٩	-	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١١,٣٨٧,١٣٣	١١,٣٨٧,١٣٣	-	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٥,٢٠٢,٦٤٧	٥,٢٠٢,٦٤٧	-	كفالات
٤٧,٥٠٣,٨٠٠	-	٤٧,٥٠٣,٨٠٠	اعتمادات
٥٦٠,٨٩١,٨٧٦	١٣٧,٤٦٧,٠٣٣	٤٢٣,٤٢٤,٨٤٣	قبولات
			السقوف الغير مستغلة
			المجموع

٣- تصنيف ذمم البيع المؤجلة و الذمم الاخرى حسب درجة مخاطرها وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الاردني:

تتوزع التبرعات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفقاً للجدول التالي:

مشارك													
ذاتي		مشارك											
الاجملي	المسوق	الشركات والمؤسسات	الشركات الكبرى	التجارية	الافراد	المعمية	مسكون	استثمارات وكالة دولية	الحكومية والقطاع العام	الشركات الكبرى	التجارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٣٩١,٦٠٩	١,٥٣,٤١٧	-	١,١١٠,١٣٣	-	٤٣,٣٩٩	٢٩,٤٣,١٤٧	-	-	٢١,٣٥٠,٩٩٦	٦,٨٨٨,٦٤٣	٢,٠٧٨,٩٤٣	٢,٣١٤,٥٦٥	مبنية المخاطر
٤٦٧,٢٩٢,٢٨٥	٧,٢٣١,٦٩٤	٢,٠٩٨,٣٠٣	٩٤,١٧٥	-	٤٠,٢٩,٣١٦	٤٥٩,١٧,٥٩١	٢,٨٧٢,٣٧٢	١٦,١٤٧,٤٨٧	٨,١٤٣	٧٨٠,٥٧,٩٧٠	١,٣٥٨,٩١٥	٢,٠٩,٢٢٧,٦٢٥	مقنونة المخاطر
٨,٠٠٠,٥٤	-	-	-	-	-	٨,٠٠٠,٥٤	-	-	-	٢٤٣,٤٦٨	٤٣,٦٠٨	٤١٢,١٧٨	مبا مستقيمة
٥٥,٣٢٠	٦٨٢	-	-	-	٦٨٢	٥٤,٥٣٧	-	-	-	٢,٦٥٦	١٥,٢١٢	٢٩,٦١٩	لغاية ٣٠ يوم
٢,٦١٢,٠٧١	٧٥٩	-	٦٤٠	-	١١٩	٢,٦١١,٣٢٠	-	-	-	٧,٥٣٥,٣٦٦	-	٧٦,٠٥٤	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحت ٩٠ يومية
١,٧٨٥,٧١٠	١,٧٣٧	-	٤٩٤	-	١,٢٤٣	١,٧٨٤,٠٥٢	-	-	-	١,٧٣٧,٩٥٥	-	٥٦,٠٩٨	غير عالية :
٣٤,٩١١	٨٩٢	-	٤	-	٨٨٩	٣٦٤,٠١٨	-	-	-	١,٧٣,٣٥٥	-	٢٤,٦٦٢	دون المستوى
١,٢٤٢,٨١٧	٢٤,٨٥٥	-	٤٨,٦٥٢	-	١,٢٠٢	١,٢١٧,٣٣٢	-	-	-	١,٠٠,٩٩,٩١٣	-	١١١,٣١٩	مشكوك فيها
٥٢١,٤٨,٧٦١	٨٥,٨٤٠	٢,١١٨,٣٠٣	١,٣٦٤,٩٨	-	٤,٠٧٥,٩٩٩	٥١٢,٥١٠,٣٦١	٦,٨٧٢,٣٧٢	١٦,١٤٧,٤٨٧	٢١,٣٥٠,٩٩٨	٢١٥,٣٨٧,١٠٧	٤٤,٦٦٥,٣٢٨	٢١,١٥٨,٣٢٤	المعمية
٣١,٣٥٦,٥١٢	٦٥,٨٥٤	-	-	-	٦٥,٨٥٤	٣١,٣٩٠,٦٥١	-	-	٢,٩٣٨,٤٩٦	٨,٢٥٠,٠٠٣	٤,٢١٩,٠٤٣	١٥,١٨٣,١١٨	يطلق ايرادات مؤجلة
٤,٢,٣٢٧	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	-	٣٥,٧٥٥	-	-	-	٣٦,٤,٦٨٨	-	٢٠,٥٦٧	يطلق ايرادات متأخرة
٨,٤٤١,٤٥١	١,٢٤١,٤٥٦	-	١,٢٤١,٨٢	-	٣٧٤	٧,٢١٩,١٦٥	-	-	-	٧,٠٦,٣١٤	-	٣٢٩,٦١١	يطلق: مخصص التدفد
٤٨,٠١١,٨٤٢	٧,٢٣,٦٧٨	٢,١١٨,٣٠٣	٨٥,٩٠٤	-	٤,٠١,٧٧١	٤٣٢,٧٠,٤٤٥	٦,٨٧٢,٣٧٢	١٦,١٤٧,٤٨٧	١٨,٤٢,٦٤٢	١١٩,٦١٢,٠٩٨	٤,٠٤٤,٨٩٥	١١٦,٢,٤,٩٥٨	المباقي

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

دائري

مشترك

الاجمالي	المجموع	الشركات والمؤسسات المصرفية	الشركات الكبرى	التسهيلات المقفلة	الأفراد	المجموع	الحكومة والصناعات العامة	الشركات الكبرى	التسهيلات المقفلة	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,١٠١,٦٤٣	١,١٣٨,٢٤٥	-	١,١١١,١٣٣	-	٢٨,١١٣	٢٤,٩٣٣,٣٩٨	٢٥,٥٤٩,٤٥٨	٥,١٣٩,٩٨٨	٢,٨٢٤,٥٠٨	١,٤١٥,٤٤٤
٣٦,٠٢٦,١٦٤	٨,٣٤٤,٣٩٠	٣,٨٦٣,٥٨٨	٧١,٧١٠	-	٤,٤٠٩,٩٩٣	٣٥,١٩١,٨٧٤	٨,١٤٣	١٦٨,٤٣٢,١٩٨	٣٥,٤١١,٣٨٠	١٤٨,٠٢٤,١٥٤
٣٥٢,٠٩٨	-	-	-	-	-	٣٥٢,٠٩٨	-	٥٩,٨٤٤	٢٧,٧١٦	٢١٥,٥٣٨
٣٣٤,٨٣٦	١٩٩,٠٩٠	-	-	-	١٩٩,٠٩٠	٣٥,٧٣٦	-	٨,١٠٤	٢,٢٢٦	٢٤,٤٠٦
٢,٧٩٤,٧٧٢	٥٧	-	٥٧	-	-	٢,٧٩٤,٧١٥	-	٢,٧٧,٨٠٨	-	٢٢,٩٠٧
٣,٧٦٤,٦٦٤	٤,٤	-	٢١٣	-	١٩١	٣,٧٦٤,٦٦٠	-	٣,٧٥٩,٥٠٠	-	٥,٣١٠
٢٦,١٣٥	٩٢	-	-	-	٩٢	٢٦,٠٤٣	-	-	-	٢٦,٠٤٣
١٢,٧٩٨,٢٣٥	٦٦,٩٠٠	-	٦٦,١٠٣	-	٧٩٧	١٢,٧٣١,٣٣٥	-	١٢,٦٢٨,٩٣٣	-	١٠,٢٣٢٣
٤١٥,٧٤٧,٦٠٣	٩,٥٤٩,٩٨٨	٣,٨٦٢,٥٨٨	١,٦٤٨,٢١٦	-	٤,٤٢٩,١٨٤	٤٠,٦١٧,٢١٥	٢٥,٥٥٧,٦٠٠	١٩٢,٧٥٦,٩٧٧	٣٨,٢٤٥,٨٨٨	١٤٩,٦٣٧,١٥٠
٢٢,٧٨٠,٣٦٨	٨٣,٠٣٧	-	-	-	٨٣,٠٣٧	٢٢,٦٩٧,٣٤١	٤,٢١٢,٩٧٨	٨,٧٠٣,٥١٣	٢٤٢,٧٦٩	١,٠٤٣,٧٠٣
٤٠,١,٦٦٧	٧,١١٣	-	٧,١١٣	-	-	٣٤٥,٥١٥	-	٣٨٤,٠٠٧	-	١,٠٥٠٨
٧,٣٦٩,٩٣٩	١,١٤٦,٢٢٣	-	١,١٤٦,٠٨٣	-	١,١٤٦	٦,١٨٤,٧١٦	-	٦,١٨٤,٧١٦	-	-
٣٨٤,٣٣٨,٦٦٩	٨,٣١٧,٦١٩	٢,٨٦٢,٥٨٨	١,٠٠٠,٢٢٢	-	٤,٢٥٥,٠١٦	٣٧٥,٩١٦,٠٤٣	٧١,٣٤٤,٦٢٣	١٧٧,٤٨٤,٦٩١	٣٢,٩٠٢,١١٩	١٢٩,١٨٩,٦١١

ينطبق: مخصص التدفقات

الصافي

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

تدئة توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البئوع المؤجلة والذمم الأخرى

ذاني						مشتري					
الإجمالي	المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة	الأفراد	المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة	الأفراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٣٦,١٠١,٦٤٣	١,١٣٨,٣٤٥	١,١١٠,١٣٣	-	٢٨,١١٢	٣٤,٩٦٣,٣٩٨	٢٥,٥٤٩,٤٥٨	٥,١١٣,١٨٨	٢,٨٣٤,٥٠٨	١,٤١٥,٤٤٤	٢٠,١٣	مشتري المخاطر
١٨٧,٣٣٣,٧٩٥	٣,٩٤٢,٧٢٠	-	-	٣,٩٤٢,٧٢٠	١٨٣,٣٨١,٠٥٥	-	٣٢,٨٢٩,٥٢٦	٢٩,٨٨١,٠١٢	١٢,٠٦٧,٥١٧		مقبولة المخاطر
١,١٦٩,٠٥٣	-	-	-	-	١,١٦٩,٠٥٣	-	١,١٦٩,٠٥٣	-	-		تحت المراقبة
١,٧٩٩,٢١٤	-	-	-	-	١,٧٩٩,٢١٤	-	١,٧٩٩,٢١٤	-	-		غير عامة :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		دون المستوى
٨,٩٦٤,٧٨٨	-	-	-	-	٨,٩٦٤,٧٨٨	-	٨,٨١١,٩٢٥	-	-		مشكوك فيها
٢٣٥,٣٥٨,٤٩٣	٥,٠٨٠,٩٨٥	١,١١٠,١٣٣	-	٢,٩٧٠,٨٥٢	٢٣,٠٣٧,٥٠٨	٢٥,٥٤٩,٤٥٨	٤٤,٨٢٣,٧٠٦	٣٢,٧١٥,٥٢٠	١٢٢,١٨٨,٨٢٤		حالة
١٠,٥٥٢,١٨٥	١,١٣٨,٣٤٥	١,١١٠,١٣٣	-	٢٨,١١٢	٩,٤١٣,٩٤٠	-	٥,١٦٢,٩٨٨	٢,٨٣٤,٥٠٨	١,٤١٥,٤٤٤		المجموع
١٦,٠٣١,٥٣٢	٣,٢٦٤,٠٠٤	-	-	٣,٢٦٤,٠٠٤	١٥٧,٠٥٤,٥٢٨	-	٣٥,١٦٧,٠٥١	٢٩,٨٨١,٠١٢	٩٢,٠٠٦,٤٦٥		منها
٣٨,٩٣٨,٣١٨	٦٧٨,٧٣٦	-	-	٦٧٨,٧٣٦	٣٨,٣٥٩,٥٨٣	-	٩,٤٩٢,٦١٧	-	٢٨,٧٦٦,٩١٥		تأمينات نقدية
											عقارية
											سيارات واليات

٣- الصكوك: يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية.

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
Baa1	Moody's	٧٣٢,٠٤٣	-
B+	S & P's	٦٩٩,٢٨٧	-
غير مصنف	-	١,٤٤١,٠٤٢	-
المجموع		٢,٨٧٢,٣٧٢	-

٤- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٠٠٦٣,٣٤١	-	-	-	-	-	١٣,٠٠٦٣,٣٤١
٦٦٧,٤٥٤	٨٣٤,٢٠١	٧٨١,٩٩٧	٣٣٦,١٣٧	٥٦١,٦٥٤	١٦,٨٦٠	٣,١٩٨,٣٠٣
-	١٦,١٤٧,٤٨٧	-	-	-	-	١٦,١٤٧,٤٨٧
٢,٠٠١١١,٩٨٨	-	-	-	-	-	٢,٠٠١١١,٩٨٨
٤٠,٤٤٦,٨٩٥	-	-	-	-	-	٤٠,٤٤٦,٨٩٥
١٩٥,٤٦٨,٣٣٠	٤,٢٠٨,٣٦٨	-	-	-	-	١٩٩,٦٧٦,٦٩٨
١٨,٤١٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	١٨,٤١٢,٥٠٠
١٠,٢,٧٤١	-	-	-	-	-	١٠,٢,٧٤١
٢١,٣٠٤	-	-	-	-	-	٢١,٣٠٤
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٨,١٤٢	-	-	-	-	-	٨,١٤٢
-	-	-	-	-	-	-
-	٢,٨٧٢,٣٧٢	-	-	-	-	٢,٨٧٢,٣٧٢
١٨٧,٠٥٦	-	-	-	-	-	١٨٧,٠٥٦
٥٨٥,٤٨٩,٧٥١	٢٤,٠٦٢,٤٢٨	٧٨١,٩٩٧	٣٣٦,١٣٧	٥٦١,٦٥٤	١٦,٨٦٠	٦٦١,٢٤٨,٨٢٧
٤٨٩,٥٢٧,٦٨٦	٩٥٠,٦٠٠	٨٢٤,٣١٩	٣٥٨,٣٤٣	٥٠٢,٣٠٦	٤,٦٠٣	٤٩٢,١٦٧,٨٥٧

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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 إلى عاملة وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة. بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة ٤٠٤ر٧٦٦ر٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٥٧ر٨٣٠ر٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

ذمم السيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها :

يُفصّل 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 البعوض المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها ١٠٦٦٧٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢٦٧٩٤٥٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٥٠. التركيز في التعرضات الإنتمانية حسب التركيز في القطاع الاقتصادي وكما يلي:

حكومة وقطاع						
مالي	صناعة	تجارة	عقارات	افراد	عام	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	١٣٠,٠٦٣,٣٤١	-	-	-	-	١٣٠,٠٦٣,٣٤١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,١٩٨,٣٠٣	-	-	-	-	٣,١٩٨,٣٠٣
استثمارات وكالة دولية	١٦,١٤٧,٤٨٧	-	-	-	-	١٦,١٤٧,٤٨٧
دعم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى	٧,٧٥٣,٧٥٤	٩٤,٨٥٠,٧١٦	٩٧,٠٧٢,٢٢٨	٤٠,٤٤٦,٨٩٥	٢٠٠,١١١,٩٨٨	٤٥٨,٦٤٨,٠٨١
قروض غير محولة	-	٢١,٣٠٤	-	-	١٠٧,٧٤١	١٢٤,٠٤٥
استثمارات وكالة محلية	-	-	-	-	-	٨,١٤٢
الصكوك ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٢,٨٧٢,٣٧٢	-	-	-	-	٢,٨٧٢,٣٧٢
الموجودات الاخرى	١٨٧,٠٥٦	-	-	-	-	١٨٧,٠٥٦
الاجمالي / ٢٠١٤	١٦٠,٢٢٢,٣١٣	٩٤,٨٧٢,٠٢٠	٩٧,٠٧٢,٢٢٨	٤٠,٤٤٦,٨٩٥	٢٠٠,٢١٤,٧٢٩	٦١١,٢٤٨,٨٢٧
الاجمالي / ٢٠١٣	١٢٧,٤٤٦,٥١٣	٦٢,٦٧١,٥٠٧	٩٩,٢٥٨,٤٦٩	٣٧,٩٠٢,١١٩	١٤٣,٥٤٤,٦٣٧	٤٩٢,١٦٧,٨٥٧

(٥١/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 وأجراء التوزيع الاستراتيجي للأصل 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 و مراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية وتقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق و التنافسية المصرفية .
- تفكيك لجان اتخاذ القرار الاستثماري وتوزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك .
- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات و المطلوبات لتوقعات العوائد و تقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية
- إعداد تقارير لأسعار السوق وعرضها على لجنة الموجودات و المطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجئ 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 الموجودات والمطلوبات حسب سلم الأجل 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 الإسلامية وإستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك وذلك من خلال :

١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق واعتماداً على مؤشر السوق العالمي والمحلي كمعيار و مرجعية (Benchmarks) للمحفظة والاستثمارات على حد سواء والمدايرة من قبل البنك .
٢. مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنوع على أساس الدول والمؤسسات وبما يضمن التقليل من أثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات .
٣. التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة "Matching" بين مطلوبات البنك (المتتملة بودائعه) وموجوداته بالعملات الأجنبية (المتتملة في الاستثمارات بالعملات الأجنبية) .

٢- مخاطر العملات

يتم إدارة مراكز العملات الأجنبية للبنك من قبل دائرة الخزينة والاستثمار بشكل يومي على أساس التعامل الآني (Spot) وبما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. حيث ان سياسة البنك لإدارة مراكز العملات الأجنبية هي سياسة متحفظة تقوم على أساس تصفية المراكز أولاً 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 ومجموع 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 الاخرى ثابتة :

٢٠١٤	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(٥٪)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥٦٨	٥٦٨	٥٦٨
جنيه استرليني	٧	٧	٧
ين ياباني	٣٢٩	٣٢٩	٣٢٩
عملات أخرى	٧,٥٧٦	٧,٥٧٦	٧,٥٧٦
٢٠١٣	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(٥٪)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٧٤٥	٧٤٥	٧٤٥
جنيه استرليني	٤٧٧	٤٧٧	٤٧٧
ين ياباني	٨,٤٣٧	٨,٤٣٧	٨,٤٣٧
عملات أخرى	٣٨,٣١٠	٣٨,٣١٠	٣٨,٣١٠

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	بن ياباني	اخرى	اجمالي
موجودات :					
٥,٥٥٥,٥٨٣	٢,٠٤٨,٣٧٢	٥١,٨٧٢	-	٢٧,٦١٩	٧,٦٨٢,٤٥١
٩٦٤,٠٠٩	٦٢٩,١٩٥	٩٤,٩٧٢	١٢١,٦٢٠	٨٦٩,٥٢٤	٢,٦٧٩,٣٢٠
٢٢,٤٤,٠٠٤	-	٦٦٣,٠٨٥	-	-	٢٢,١٠٣,١٢٥
١٤,٢٥٠,٩٠٠	١,٨٩٦,٥٨٧	-	-	-	١٦,١٤٧,٤٨٧
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال					
٢,٩٢٠,٥٦٧	-	-	-	-	٢,٩٢٠,٥٦٧
٤٢,٧٠٣	٢,٧٨٢	-	-	-	٤٥,٤٨٥
موجودات اخرى					
٤٦,١٧٣,٨٠٢	٤,٥٧٦,٩٣٦	٨٠٩,٩٣٤	١٢١,٦٢٠	٨١٧,١٤٣	٥٢,٥٧٩,٤٣٥
مطلوبات :					
٤,٥٥٩	-	-	-	-	٤,٥٥٩
٣٤,٠١١,٧٧٣	٤,٥٥٧,١٢٣	٨٠٨,٧٤٠	١١٥,٠٤٢	٧٤٥,٦٢٨	٤٠,٢٣٨,٣٠٦
٢٤٣,٥٤٧	٤,١٠٥	-	-	-	٢٤٧,٦٥٢
١١,٧٦٤,٩٤٨	٤,٣٥٣	١,٠٥٣	-	-	١١,٧٧٠,٣٥٤
٤٦,٠٢٤,٨٢٧	٤,٥٦٥,٥٨١	٨٠٩,٢٩٣	١١٥,٠٤٢	٧٤٥,٦٢٨	٥٢,٢٦٠,٨٧١
١٤٨,٩٧٥	١١,٣٥٥	١٤١	٦,٥٧٨	١٥١,٥١٥	٣١٨,٥٦٤
صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية					
٩,٢٣٩,٦٣٥	٤٢٢,٥٩٥	-	-	٣٥٣,٥١٢	١٠,٠١٥,٧٤٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	بن ياباني	اخرى	اجمالي
اجمالي الموجودات					
٥٠,٣٠٩,٨٧٧	٣,٢٢٢,٣٠٧	١,٠٦٨,٢٨٥	٢٩٩,٨٣٠	١,٢٩٥,٧٤٥	٥٦,١٩٦,٠٤٤
٤٩,٨٧٩,٢١٧	٣,٢٠٧,٤٠٢	١,٠٥٨,٧٣٩	١٣١,٠٨١	٥٢٩,٥٥٣	٥٤,٨٠٢,٩٩٢
٤٣٣,٦٦٠	١٤,٩٠٥	٩,٥٤٦	١٦٨,٧٤٩	٧٦٦,١٩٢	١,٢٩٣,٠٥٢
١٣,٦٩٨,٠٦٠	٢,٢٣٧,٠٩٤	-	-	٨٨,٦٢٥	١٧,٠٢٣,٧٧٩
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 بناء على العرض والطلب في الأسواق المالية والذي يعزز تأرجع القيمة العادلة للمحافظ الاستثمارية . تقوم دائرة الخزينة والاستثمار بإتباع أسس علمية ومالية متقدمة في التقلب على تقلبات الأسعار بما يكفل متوسط عائد ملائم لتوقعات البنك وعملاته. حيث تنبئ دائرة الخزينة والاستثمار منهجية التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي . وكذلك استخدام التصنيفات الائتمانية المنبئة من قبل وكالات التصنيف العالمية (Moody's, Standard & Poor's ...) وتقوم بتحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقييماً عادلاً بالوزن المرجح لإجمالي المحافظ الاستثمارية والتي يعمل البنك على إدارتها بدقة متناهية لضمان الحد من مخاطر تقلبات الأسعار.

الجدول التالي يبين أثر تحرك المؤشر ٥% على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة :

٢٠١٤	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٢٢٧,٧٠٢	٦٠,٦٩٠	١٦٧,٠١٢
اسواق اجنبية	-	-	-
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	-	-	-

٤- مخاطر السلع

تنشأ 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 سنة الحيازة، وإلى التقلب في القيمة المتبقية للموجود المؤجر كما في نهاية مدة التأجير.

(٥١/ج) مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية عن قدرة البنك على مواجهة التزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة والتي تهدف إلى تحقيق عائد آمن على إستثماراته، وبنفس الوقت تحقيق متطلبات إدارة السيولة المثلى المعتمدة لدى البنك وتتم 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 تشتمل على تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل لتحقيق الموازنة بين الجانبين ، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.

أولاً: أداة توزيع المطالبات (غير المضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة ، بالدينار الأردني :

اقول من شهر	من شهر الى ٣ شهور	من ٣ الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	سنوات	اكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	اجمالي	
٢٠١٤ :								
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	-	-	-	-	-	-	٨٨,١٢١	
حسابات العملاء الجارية	-	-	-	-	-	-	٧,٠١٤٩,٤٨٨	
تأمينات نقدية	١٥٥,٦٥٤	-	٧,٦٦٥,٣٩٠	-	-	-	١٦,٦٦٣,٣٢٢	
امول مقترضة	-	-	-	-	-	-	-	
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢١,٠٢١	
مخصصات اخرى	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦٠٣	
مطلوبات اخرى	-	-	-	-	-	-	٢٣,٣٧٤,٦٥٧	
حسابات الاستثمار المشترك	١٠١,٠٣٧,٤٨٥	١١٨,٠٢٩,٤٨٣	٨٦,٣٣٣,٧٠٧	١١٣,٩٤٣,٤٣٢	-	-	٤١٩,٣٤٤,١٠٧	
الاجمعي	١٨٩,٢٤٩,٣٥٣	١٣١,٧٥٦,٠٦٣	٨٦,٤٩٩,٤٩٩	١٢٢,١٢٦,٤٠٤	-	-	٥٢٩,٦١٤,٣١٩	
مجموع الموجودات حسب استحقاقها الزمنية	١٩٧,٤٠٣,٤٩٤	٦٠,٤٩٢,١٠٣	٦٦,٦٣٠,٠٠٢	٦٥,١٤٠,٢٨٧	٨٦,٨٤٤,١٥٣	٢٠,٩١٤,٨٧٤	٦٥٧,٧٩٩,٦٧١	

٢٠١٣ :								
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	-	-	-	-	-	-	١,٠٠١,٥٩٨	
حسابات العملاء الجارية	-	-	-	-	-	-	٧٣,٢٣٣,٦٥٧	
تأمينات نقدية	١٤٥,٣٣٨	-	٧,١٧٦,٥٥٣	-	-	-	١٥,٢٨٨,٥٣٤	
امول مقترضة	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٥,٢٧٧	
مخصصات اخرى	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦٠٣	
مطلوبات اخرى	-	-	-	-	-	-	١٢,٣٣١,٤١٨	
حسابات الاستثمار المشترك	٨٨,٧٩٩,٤٥١	٧٩,٢٧٢,٠٠٢	٦,١٦١,٢٩٢	٦٩,١٨٣,٥٠٦	-	-	٢٩٧,٩١٦,٢٥١	
الاجمعي	١٧٥,٧٣١,٦١٤	٨٠,٦٦٧,٨٧٤	٦٣,٩٧٨,٩١٧	٧٩,٦٣٠,٤٤٤	١,٣٠٢,٤٩٤	-	٤٠١,١١,٣٤٣	
مجموع الموجودات حسب استحقاقها الزمنية	١٦٧,٨٤٩,٥٧٦	٦٠,٧٤٧,٨٧٨	٦٦,٦٦٥,٤٣٥	٣٠,٥٤٠,٣٥٢	٥٩,٩٠٤,٦٩٥	١٢٥,١١٦,٥٥٣	١٧,٢٣٧,٩٨٤	٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣

ثانياً : بنود خارج المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٦,٥٨٩,٧٨٠	٨,٧٣٦,٢٥٤	الاعتمادات والقبولات
٤,٦٣٠,٤٣٩	٥,٠٠٦,٤٥٢	الكفالات
٤٧,٥٠٣,٨٠٠	٤٥,٤٧١,٤٢٢	السقوف الغير مستغلة
٦٨,٧٢٤,٠١٩	٥٩,٢١٤,١٢٨	المجموع

(٥٢) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك-

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

حسابات الأفراد -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

قيما يلي معلومات قطاعات اعمال البنك موزعة حسب الانشطة

٢٠١٣	٢٠١٤	اخرى	الخزينة	المؤسسات	الافراد	
٢١,٥٢٨,٦١٣	٢١,٥٢٩,٩٧٢	(١,٢٨٧,٩٣٧)	(١,٦٤٩,٧٣٠)	١٦,٣٣٧,٢٧٥	٨,١٣٠,٣٦٤	اجمالي اليرادات (مشتركة وذاتي)
(٢,٧٧٢,٦٦٨)	(٤,٧١٨,٦١٠)	(٤,٧١٨,٦١٠)	-	-	-	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من ايرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشتركة
(١,٤٥٠,٠٠٠)	١,٤٥٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	المسترد (المقتطع) من احتياطي معدل الأرباح
١٧,٣٠٥,٩٤٥	١٨,٢٦١,٣٦٢	(٤,٥٥٦,٥٤٧)	(١,٦٤٩,٧٣٠)	١٦,٣٣٧,٢٧٥	٨,١٣٠,٣٦٤	نتائج اعمال القطاع
(١٥,١٣٥,٦٣٣)	(١٥,٥٦٠,٥٣١)	(١٢,٤٦٥,٧٠٠)	(٦٤٢,٨٣٥)	(٦٥٦,٠٠٣)	(١,٧٩٥,٩٩٣)	مصاريف غير موزعة
٢,١٧٠,٣١٢	٢,٧٠٠,٨٣١	(١٢,٠٢٢,٢٤٧)	(٢,٢٩٢,٥٦٥)	١٥,٦٨١,٢٧٢	٦,٣٣٤,٣٧١	الربح للنسبة قبل الضريبة
(٦٩٩,٧٢١)	(٧٧٨,٠١٨)	(٧٧٨,٠١٨)	-	-	-	(مصرف ضريبة الدخل) للفترة
١,٤٧٠,٥٩١	١,٩٢٢,٨١٣	(١٧,٨٠٠,٣٦٥)	(٢,٢٩٢,٥٦٥)	١٥,٦٨١,٢٧٢	٦,٣٣٤,٣٧١	الربح للنسبة
٢٠١٣	٢٠١٤					
٣٧٧,٢٠٧,٣٦٨	٤٧٦,٥٧٦,٨٥٢	-	٣٢,٦٨٨,٧٧٣	٢٤٥,٤٠٤,٨٨٣	١٩٨,٤٨٣,١٩٦	موجودات القطاع
١٥١,٢٥٤,٧٠٥	١٨١,٢٢٢,٨٢٤	١٨١,٢٢٢,٨٢٤	-	-	-	موجودات غير موزعة
٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣	٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	١٨١,٢٢٢,٨٢٤	٣٢,٦٨٨,٧٧٣	٢٤٥,٤٠٤,٨٨٣	١٩٨,٤٨٣,١٩٦	مجموع الموجودات
٣٨١,٦٧٩,١٤٥	٥٠١,٣٠٤,٤٢٠	-	٦٦,٦٣٤,٩٥٧	٧٦,٨٩٩,٠٠٣	٣٥٧,٧٧٠,٤٦٠	مطلوبات القطاع
١٧,٤٦٧,٨٤٦	٣٦,٠٤٢,٣٨٨	٣٦,٠٤٢,٣٨٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٣٩٩,١٤٦,٩٩١	٥٣٧,٣٤٦,٨٠٨	٣٦,٠٤٢,٣٨٨	٦٦,٦٣٤,٩٥٧	٧٦,٨٩٩,٠٠٣	٣٥٧,٧٧٠,٤٦٠	مجموع المطلوبات
٢٠١٣	٢٠١٤					
٥,١١٠,٤٨٣	٥,٣٣٤,٣١٣					مصاريف رأسمالية
١,٨٢٦,٣٦٣	١,٩٧٦,٥٧١					استهلاكات واطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي-

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣	٢,٦٤٠,١٧١	٥٢٥,٨٢١,٩٠٢	٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	٢٥,٢٥٩,٠٧٦	٦٣٢,٥٤٠,٦٠٠	مجموع الموجودات
٢١,٥٢٨,٦١٣	١,٣٥٥,٧٩٧	٢٠,٢٧٢,٨١٦	٢١,٥٢٩,٩٧٢	٦٢,١٩٣	٢١,٤٦٧,٧٧٩	اجمالي اليرادات
٥,١١٠,٤٨٣	-	٥,١١٠,٤٨٣	٥,٣٣٤,٣١٣	-	٥,٣٣٤,٣١٣	المصروفات الرأسمالية

(٥٣) 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 (٥٠/٢٠١٠) الصادرة عن البنك المركزي الأردني منذاً لاحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالالف الدنانير:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	
ألف دينار	ألف دينار	
١٢٦,٢٢٧	١٢١,٦٣٢	بنود رأس المال الاساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
(١,١٠٠)	(١,١٠٠)	خصم اصدار
٢٠,٦٣٨	٢٠,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
١,٩٤٣	١,٩٤٣	الاحتياطي الاختياري
٨,١٣٧	٥,٧٢٧	الارباح المدورة
(٩٧٠)	(١,٠٥٢)	موجودات آلت ملكيتها للبنك
(١,٣٢٦)	(١,٥٤٢)	موجودات غير ملموسة
(١٦٦)	(٤٧)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(٩٢٩)	(٢,٦٦٥)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
١,٧٣٠	١,٨٥٢	رأس المال الاضافي
(٢٨٠)	(١٢٢)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
٢,١٧٦	٢,٠٢١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١٦٦)	(٤٧)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
١٢٧,٩٥٧	١٢٣,٤٨٤	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٨٨,٧٩٣	٢٧٥,٧٥٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٤,٣١٪	٤٤,٧٨٪	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٤٣,٧١٪	٤٤,١١٪	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (٪)

(٥٤) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
١٣٧,١٧٩,٣٢٠	-	١٣٧,١٧٩,٣٢٠
٣,١٩٨,٣٠٣	-	٣,١٩٨,٣٠٣
١٦,١٤٧,٤٨٧	-	١٦,١٤٧,٤٨٧
١,٢١٣,٨٠٣	-	١,٢١٣,٨٠٣
٢٩١,٨٢٢,٥٦٢	٩٢,٩٦١,٥٥٤	١٩٨,٨٦١,٠٠٨
١٢٤,٠٤٥	-	١٢٤,٠٤٥
٦,٣١٩,٣٩٢	٢,٨٧٢,٣٧٢	٣,٤٤٧,٠٢٠
-	-	-
٣٦٧,٢٥٣	-	٣٦٧,٢٥٣
٨,١٤٢	-	٨,١٤٢
١٦٦,٨٢٥,٥١٩	١٤٨,٣١٠,٨٩١	١٨,٥١٤,٦٢٨
٧,٤٣٨,٤٤٥	-	٧,٤٣٨,٤٤٥
١٩,٦٦٨,٦٨٩	١٩,٦٦٨,٦٨٩	-
١,٣٢٦,١٨٥	١,٣٢٦,١٨٥	-
٥٣٤,٨١٥	-	٥٣٤,٨١٥
٥,٦٢٥,٧١٦	٢,٨٢٠,٠٩٩	٢,٨٠٥,٦١٧
٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	٢٦٧,٩٥٩,٧٩٠	٣٨٩,٨٣٩,٨٨٦

الموجودات

نقد وارصدة لدى البنك المركزي	
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
استثمارات وكالة دولية	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي	
قروض غير محولة بالصافي	
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	
استثمار في رأس مال شركة حليقة	
إستثمارات وكالة محلية	
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	
استثمارات في العقارات	
ممتلكات ومعدات بالصافي	
موجودات غير ملموسة	
موجودات ضريبية مؤجلة	
موجودات أخرى	
مجموع الموجودات	

المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

٨٨,١٢١	-	٨٨,١٢١
٧٠,١٤٩,٤٨٨	-	٧٠,١٤٩,٤٨٨
١٦,٤٩٢,٢٧٩	-	١٦,٤٩٢,٢٧٩
-	-	-
٢١,٠٢١	-	٢١,٠٢١
٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣
(٦٤٧,١٨٠)	-	(٦٤٧,١٨٠)
-	-	-
-	-	-
-	-	-
٢٣,٣٧٤,٦٥٧	-	٢٣,٣٧٤,٦٥٧
٤١٣,٩٥٨,٠٨١	-	٤١٣,٩٥٨,٠٨١
٢,١٨٦,٤٦٨	٢,١٨٦,٤٦٨	-
١,٦٣٩,٢٧٠	-	١,٦٣٩,٢٧٠
٥٢٧,٣٤٦,٨٠٨	٢,١٨٦,٤٦٨	٥٢٥,١٦٠,٣٤٠
١٣٠,٤٥٢,٨٦٨	٢٦٥,٧٧٣,٢٢٢	(١٣٥,٣٢٠,٤٥٤)

مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
١١٢,٠٠٣,٤٠٦	-	١١٢,٠٠٣,٤٠٦
٣,٨٦٢,٥٨٨	-	٣,٨٦٢,٥٨٨
-	-	-
٤٢٤,٨٥٤	-	٤٢٤,٨٥٤
٢٣٦,٩٩٦,٥٢٣	٦٧,٤٨٦,٢١١	١٦٩,٥١٠,٣١٢
١٨٣,٧٨٣	-	١٨٣,٧٨٣
-	-	-
١,١٤١,٣٠٧	-	١,١٤١,٣٠٧
-	-	-
٣٦٢,٧٢٩	-	٣٦٢,٧٢٩
٨,١٤٢	-	٨,١٤٢
١٤٣,١٨٧,٦٣٣	١١٧,٥٣٤,٦٣٧	٢٥,٦٥٢,٩٩٦
٧,٤٣٨,٤٤٥	-	٧,٤٣٨,٤٤٥
١٦,٠٩٥,٩٣٤	١٦,٠٩٥,٩٣٤	-
١,٥٤٢,٠٥٠	١,٥٤٢,٠٥٠	-
١,٢٩١,٨١٢	-	١,٢٩١,٨١٢
٣,٩٢٢,٨٦٧	-	٣,٩٢٢,٨٦٧
٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣	٢٠٢,٦٥٨,٨٣٢	٣٢٥,٨٠٣,٢٤١

الموجودات

نقد وارصدة لدى البنك المركزي
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
استثمارات وكالة دولية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
قروض غير محولة بالصافي
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
استثمار في رأس مال شركة حليقة
استثمارات وكالة محلية
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
استثمارات في العقارات
ممتلكات ومعدات بالصافي
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

١,٠٠١,٥٩٨	-	١,٠٠١,٥٩٨
٧٣,٢٣٣,٦٥٧	-	٧٣,٢٣٣,٦٥٧
١٥,٠٥٨,٧٨٣	٤٤,٣٨٣	١٥,٠١٤,٤٠٠
١,٢٥٥,٢٧٧	١,٢٥٥,٢٧٧	-
٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣
(٢٣٨,٣٤٢)	-	(٢٣٨,٣٤٢)
٤٦٥,٤٨١	-	٤٦٥,٤٨١
١٩٩,٤٩٢	-	١٩٩,٤٩٢
-	-	-
١٢,٢٣١,٤١٨	-	١٢,٢٣١,٤١٨
٢٩٣,٦٩٨,٢٦٧	-	٢٩٣,٦٩٨,٢٦٧
-	-	-
٢,١٥٦,٧٥٧	-	٢,١٥٦,٧٥٧
٣٩٩,١٤٦,٩٩١	١,٢٩٩,٦٦٠	٣٩٧,٨٤٧,٣٣١
١٢٩,٣١٥,٠٨٢	٢٠١,٣٥٩,١٧٢	(٧٢,٠٤٤,٠٩٠)

مطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
مطلوبات أخرى
حسابات الاستثمار المطلقة
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
الصافي

(٥٥) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١١,٣٨٧,١٣٣	٨,٥٣٦,٧٧٨	اعتمادات
٥,٢٠٢,٦٤٧	١٩٩,٤٧٦	قبولات
		كفالات:
٣,٥٢٧,٤٩٧	٣,٢٤٥,٤٧٥	- دفع
٦٨١,٣٥٣	١,٦٩٣,٤٢٩	- حسن التنفيذ
٤٢١,٥٨٩	٦٧,٥٤٨	- أخرى
٤٧,٥٠٣,٨٠٠	٤٥,٤٧١,٤٢٢	- السقوف غير المستغلة
٦٨,٧٢٤,٠١٩	٥٩,٢١٤,١٢٨	المجموع
		ب. التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩٨٩,٨٥٩	٢٩٦,٩٥٨	عقود استشارية
٩٨٩,٨٥٩	٢٩٦,٩٥٨	المجموع

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

(٥٦) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ١٣١٤٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٦٢٦١٥ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٣ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠٧٨٥ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

من جهة أخرى ، فقد سبق ان 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 ، وسبق أن أكد مجلس إدارة البنك بعدم وجود سيطرة لتلك العائلة على إدارة البنك أو على أعماله وأنشطته أو على تسيير أي من شؤونه . هذا وقد أصدرت المحكمة الفيدرالية الجنوبية لولاية نيويورك قرارها بتاريخ ٢٠١٤/٨/٢١ لصالح البنك قضت بموجبه بإخراج البنك من نطاق القرار القضائي الصادر في تلك الإجراءات القضائية .

وعليه ، فإن البنك يستطيع متابعة ومزاولة أعماله وأنشطته المصرفية داخل الولايات المتحدة الأمريكية وخارجها بصورة طبيعية وكاملة كالاعتاد وبدون أي قيود أو أوامر أو قرارات تحد من معاملاته وأنشطته المصرفية.

بموجب قرار هيئة الرقابة الشرعية للبنك فقد تم تحميل تكاليف القضية المقامة بالخارج والبالغة ٢,٢٠٢,٧٣٧ دينار خلال العام ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار) على الوعاء الاستثماري المشترك نظراً لأن ذلك للدفاع عن مصلحة هذا الوعاء وليس عن مصلحة المضارب (المساهمين) وحده.

(٥٧) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٣ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٣.