



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : 2016/356/2/1 مالية

التاريخ : 2016/01/28

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2015

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم القوائم المالية الموحدة لبنك الأردن دبي الإسلامي وتقرير مدقق الحسابات حولها للفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ، ، ،

سامي الأفغاني

المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٨ كانون الثاني ٢٠١٦
الرقم التسلسلي: ٤٣٨
رقم الملف: ١١١٨
الجهة المختصة: مجلس الادارة

بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

**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" وشركائه التابعة (المجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ 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 للبنك وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر وأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بأعداد وعرض للقوائم 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 العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك، وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

فقرة تأكيدية

كما هو مبين في ايضاح رقم (٥٤) للقوائم المالية الموحدة تم تسجيل مصاريف قانونية بلغت ٢٧٦ر٦٥٠ دينار خلال العام ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٢٠٢ر٧٣٧ دينار) وتم تحميلها على حسابات ايرادات الاستثمار المطلقة وفقاً للفتوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

أرست ويونغ / الأردن
أرست ويونغ
محاسبون قانونيون
محمّد إبراهيم الكركاش
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ كانون الثاني ٢٠١٦

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٣٧,١٧٩,٣٢٠	٢١٩,٧٣٦,٧٣٤	٤	الموجودات
٣,١٩٨,٣٠٣	٣,٩٦٢,٥٩٤	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦,١٤٧,٤٨٧	٥,٨٤٨,٣٣٦	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢١٣,٨٠٣	٤٨٧,٠٢١	٧	استثمارات وكالة دولية
٢٩١,٨٢٢,٥٦٢	٣٠٩,٠١٠,٠٠٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢٤,٠٤٥	١٠٤,٠٧٧	٩	ذمم البهوع الموقعة والذمم الأخرى - بالصافي
٦,٣١٩,٣٩٢	٧,٧٣٩,١٧٦	١٠	قروض غير معولة - بالصافي
٣٦٧,٢٥٣	٣٦٣,٤٦٦	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٨,١٤٢	-	١٢	إستثمارات في شركة حليفة
١٦٦,٨٢٥,٥١٩	٢٠٣,٣٥٧,٨٨٥	١٣	إستثمارات وكالة محلية
٧,٤٣٨,٤٤٥	-	١٦	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
١٩,٦٦٨,٦٨٩	٢١,٠١٩,١٢٢	١٤	استثمارات في العقارات
١,٣٢٦,١٨٥	١,٦٤٨,٤٧٥	١٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥٣٤,٨١٥	٩٨٤,٨١٥	٢٢/ج	موجودات غير ملموسة
٥,٦٢٥,٧١٦	٥,٨٨٩,٣٧٩	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	٧٨٠,١٥١,٠٨٣		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
٨٨,١٢١	-	١٨	المطلوبات
٧٠,١٤٩,٤٨٨	٨٩,٥٤٩,٣٧٧	١٩	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٦,٤٩٢,٣٧٩	١٢,٢٨٦,١٧٠	٢٠	حسابات العملاء الجارية
٢١,٠٢١	١,٢٨٨,٠٥١	٢٢/أ	تأمينات نقدية
٨٤,٦٠٣	٨٤,٦٠٣	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٢٣,٣٧٤,٦٥٧	١٥,١٤٠,٧٢٧	٢٣	مخصصات أخرى
١١٠,٢١٠,١٦٩	١١٨,٣٤٨,٩٢٨		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٤١٣,٩٥٨,٠٨١	٥٢٢,٩٩٦,١٦٦	٢٤	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٦٤٧,١٨٠)	(١,٠٤٠,٥١٣)	٢٦	حسابات الاستثمار المشترك
-	-	٢٧	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
-	-	٢٧	احتياطي معدل الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٤١٣,٣١٠,٩٠١	٥٢١,٩٥٥,٦٥٣		مخصص ضريبة الدخل لاحتياطي معدل الأرباح
			مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢,١٨٦,٤٦٨	٤,٦٦٨,٧٢٥	٢٥	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٦٣٩,٢٧٠	١,٤٤٢,٩٨٢	٢٥	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
			مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨	حقوق المساهمين
(١,١٠٠,٠٠٠)	(١,١٠٠,٠٠٠)	٢٨	رأس المال المدفوع
٢٠,٦٣٧,٩٢٢	٢١,١١٦,١٢٢	٢٩	خصم إصدار
١,٩٤٣,٣٣٦	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٩	احتياطي قانوني
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٩	احتياطي اختياري
٨,٦٧١,٦١٠	١١,٤٧٥,٣٣٧	٣٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٣٠,٤٥٢,٨٦٨	١٣٣,٧٣٤,٧٩٥		أرباح مدورة
٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	٧٨٠,١٥١,٠٨٣		مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٥ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
دينار	دينار		
٢٠,٠٤٢,٨٥٩	٢١,٤٣٣,٢٠٦	٣١	إيرادات البهوع المؤجلة
١٣,٤٤١,٢٦٢	١٥,٧٨٢,٤٥١	٣٢	إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك
١٥,٤٩٢	٤٦,٨٤٠	٣٣	أرباح استثمارات وكالة دولية
٢٠,٦٩٦٥	١٤٧,٢٩٧	٣٤	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١٩,٠٢١)	(١٦٠,١٣٢)	٣٥	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٢٧٣	٢,٩٦٣	١١	حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة
(٥٥,٩٨٢)	٤,٠٤١	٣٦	أرباح (خسائر) تفهيم عملات اجنبية
٦٥٣	١,٠٧٧,٩٩٩		إيرادات أخرى - مشتركة
(٢,٢٠٢,٧٣٧)	(٢٧٦,٦٥٠)	٥٤	مصاريف قانونية
١٦,٦٤٣	-		الوفري المخصصات الأخرى
٣١,٤٥٧,٤٠٧	٣٨,٠٥٨,٠١٥		إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
١,٤٥٠,٠٠٠	-	٢٧	المسترد (المقتطع) من احتياطي معدل الأرباح
(١٥,١٩٥,٧٣٥)	(١٥,٥٤٤,٢٦٩)	٣٧	حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٤,٧١٨,٦١٠)	(٣,٨٠٥,٨٠١)	٢٥	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٢,٩٩٣,٠٦٢	١٨,٧٠٧,٩٤٥	٣٨	حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٦٩٨,١١٧	٦٣٨,٤٤٩	٣٩	إيرادات البنك الذاتية
٦٣٧,٨٨٩	٥٣١,٦٦١	٤٠	أرباح العملات الأجنبية
٣,٨٧٥,٢٧٩	٢,٦٥٠,١١٦	٤١	إيرادات الخدمات المصرفية
٥٧,٠١٥	١٣٣,٥٥٥	٤٢	إيرادات أخرى
١٨,٢٦١,٣٢٢	٢٢,٦٦٢,٢٢٦		إجمالي الدخل
(٧,٩٦٥,١٢٤)	(٨,٦٩٥,١٨٤)	٤٣	نفقات الموظفين
(١,٩٧٦,٥٧١)	(٢,٥٠٦,٠٠٠)	١٤ و ١٥	استهلاكات وإطفاءات
(٥٣١,٠٨٥)	(٤٥٨,٣١٣)	٣٢	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
٧٦٧	-	٨	الوفري مخصص ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى
(٥,٠٨٧,٧١٨)	(٦,٢٢٠,٧٣٠)	٤٤	مصاريف أخرى
(١٥,٥٦٠,٥٣١)	(١٧,٨٨٠,٢٢٧)		إجمالي المصروفات
٢,٧٠٠,٨٣١	٤,٧٨١,٩٩٩		ربح السنة قبل الضريبة
(٧٧٨,٠١٨)	(١,٥٠٠,٠٧٢)	٢٢ ب/	(مصرف) ضريبة الدخل
١,٩٢٢,٨١٣	٣,٢٨١,٩٢٧		ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,٠١٩	٠,٠٣٣	٤٥	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٥ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الأردن دبي الإسلامي شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أرباح متدورة	احتياطي مخاطر		احتياطي معدل الأرباح		احتياطي اختياري		احتياطي قانوني		احتياطي قانوني		خصم اصدار		رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٠,٤٥٢,٨٦٨	٨,٦٧١,٦١٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,٦٣٧,٩٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٢٨١,٩٢٧	٣,٢٨١,٩٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٤٧٨,٢٠٠)	-	-	-	-	-	-	٤٧٨,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-
١٣٣,٧٣٤,٧٩٥	١١,٤٧٥,٣٣٧	٣٠٠,٠٠٠	-	-	١,٩٤٣,٣٣٦	٢١,١١٦,١٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢٩,٣١٥,٠٨٢	٧,٠١٨,٨٨٠	٣٠٠,٠٠٠	-	٧٨٥,٠٣٧	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,٦٣٧,٩٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٩٢٢,٨١٣	١,٩٢٢,٨١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧٨٥,٠٣٧)	-	-	-	(٧٨٥,٠٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٣٧٠,٠٨٣)	-	-	-	-	٣٧٠,٠٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٠,٤٥٢,٨٦٨	٨,٦٧١,٦١٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,٦٣٧,٩٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

- يشمل رصيد الأرباح المتدورة مبلغ ٦٨٤,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٥٢٤,٨١٥ دينار) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية موجبة ذاتية.

- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- يشمل رصيد الأرباح المتدورة مبلغ يساوي صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يحظر التصرف به.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٥ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
دينار	دينار	
٢,٧٠٠,٨٣١	٤,٧٨١,٩٩٩	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		ربح السنة قبل الضريبة
١,٩٧٦,٥٧١	٢,٥٠٦,٠٠٠	التعديلات ليلود غير نقدية:
(١١,٢٧٣)	٣,٧٨٧	استهلاكات وأطفافات
٤,٧١٨,٦١٠	٣,٨٠٥,٨٠١	حصة الأموال المشتركة من أرباح شركات حليفة
(١,٤٥٠,٠٠٠)	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
(٧٦٧)	-	(المسترد) من احتياطي محلل الأرباح
-	(٩,٧٠٠)	(الولر) في مخصص ذمم البعوض الموجهة و الذمم الأخرى
(١٦,١٤٣)	-	(الولر) في مخصص تدلي القروض غير المحولة - ذاتي
١٣٥,٥٣٧	١٤٠,٠٣٣	(الولر) في المخصصات الأخرى
-	٤,٩٧٥	خسائر غير متعلقة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٥٢	(٤,٨٢١)	ديون معدومة - ذاتية
(٥٥,٥١٤)	(٨٨٠,١٦٧)	(الأرباح) خسائر بيع موجودات ثابتة
٧,٩٩٨,٢٠٤	١٠,٣٤٧,٩٠٧	(الأرباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغيير في الموجودات والمطلوبات:
٧٠٨	٤٩١,٦٠٩	النقص في الأرصدة مقبدة المحاسب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٩٢٤,٤٨٦)	٥٨٦,٧٤٩	النقص (الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٥,٩٣٧,٣٤٤)	(١٧,١١٤,٦٤٠)	(الزيادة) في ذمم البعوض الموجهة والذمم الأخرى
٥٩,٧٣٨	٢٦,٦٦٨	النقص في القروض غير المحولة
-	٨,١٤٢	النقص في استثمارات وكالة محلية
(٢٣,٦٣٧,٨٨٦)	(٣٦,٥٣٢,٣٦٦)	(الزيادة) في موجودات إجارة متبعية بالتمليك
-	٨,١٩٠,٩٨١	النقص في استثمارات في العقارات
(٢,٠٨٠,٢١٨)	(٣٤٦,٧٣٢)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٣,٠٨٤,١٦٩)	١٩,٣٩٩,٨٨٩	الزيادة (النقص) في حسابات العملاء الجارية
١,٤٣٣,٤٩٦	(٤,٢٠٦,١٠٩)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
١١,١٤٣,٢٣٩	(٨,٢٣٣,٩٣٠)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٦٥,٠٢٨,٧١٨)	(٣٧,٣٧٨,٨٣٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١,١٣٠,٨٠٦)	(٢,١٧٢,٥٨٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٦,١٥٩,٥٢٤)	(٣٩,٥٥١,٤١٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٥,٥٨٦,٩٢٣)	(١,٩٢١,١٨٧)	صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب
(٣٦٦,٤٢٠)	(١٥٨,٢٦٩)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٤,٩٦٧,٨٩٣)	(٣,٢٢٥,٩٠٦)	(شراء) ممتلكات ومعدات
	١٠,٧٧٣	بيع ممتلكات ومعدات
٤٤٩,٥٢٤	٢١٠,٧٠٠	المتحصل من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
(١٦,١٤٧,٤٨٧)	١٠,٢٩٩,١٥١	النقص (الزيادة) استثمارات وكالة دولية
(٢٦,٦١٩,١٩٩)	٤,٤١٤,٧٦٢	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
١٢٠,٢٥٩,٨١٤	١٠٩,٠٣٨,٠٨٥	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١,٢٥٥,٢٧٧)	-	(النقص) في أموال مفترضة
١١٩,٠٠٤,٥٣٧	١٠٩,٠٣٨,٠٨٥	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٢٥,٤٢٥,٨١٤	٨٣,٩٠١,٤٣٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١١٤,٣٧٢,٠٧٩	١٣٩,٧٩٧,٨٩٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٣٩,٧٩٧,٨٩٣	٢٢٣,٦٩٩,٣٢٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) عام

إن بنك الأردن دبي الإسلامي "البنك" هو شركة مساهمة عامة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلاً قانونياً وواقعياً في كل ما له من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ وقد قام مجلس إدارة البنك بتجهيز عقد التأسيس والنظام الاساسي 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 للبنوك 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 واحد وعشرون فرعاً والشركات التابعة له، ويخضع للبنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٦/١) بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين و البنك المركزي الأردني.

تم الإطلاع ومراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية في جلستها رقم (٢٠١٦/١) بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٦ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً 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.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسة للبنك.

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

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

تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية محل 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 ٢٠١٥ 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**	٢٠٠٠.٠٠٠	ذاتي	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠١١
شركة الاردن دبي العقارية للاعمار*	١٠٠.٠٠٠	مشترك	١٠٠%	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

* تمتلك شركة الاردن دبي العقارية للاعمار الشركة التابعة التالية:

شركة الفيض للاستثمارات العقارية***	٢٠.٠٠٠	مشترك	١٠٠%	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢
------------------------------------	--------	-------	------	---------------	------	------

** تم خلال العام زيادة رأس مال شركة مسك للوساطة المالية ليصبح ٢٠٠٠.٠٠٠ دينار ومقسم إلى ٢٠٠٠.٠٠٠ حصة بقيمة دينار واحد للحصة الواحدة.

*** تم خلال العام زيادة رأس مال شركة الفيض للاستثمارات العقارية ليصبح ٢٠.٠٠٠ دينار ومقسم إلى ٢٠.٠٠٠ حصة بقيمة دينار واحد للحصة الواحدة.

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 ٢٠١٤.

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

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين أصحاب حقوق الملكية و أصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠١٥ على النحو التالي :

النسبة

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك (متوسط تقريبي)	٤٩%
حصة أصحاب حقوق الملكية (متوسط تقريبي)	٤١%
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١٠%

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 ٥٥% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- من ٢٠% الى ٢٥% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٤٥% الى ٩٠% من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- من ١٨% الى ٤٣% من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية.
- ٩٠% من معدل رصيد حسابات شهادات الاداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
- من ٧٠% الى ٧٥% من معدل رصيد شهادات الاداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية بإستثناء مصاريف الدعاية والإعلان و التسويق الخاصة بالمنتجات ومصاريف تأمين الموجودات المؤجرة المنتهية بالتملك يتم تحميلها على الوعاء الاستثماري المشترك.

يقوم البنك بإشتراك (خلط) أمواله وأية أموال أخرى (لم يتسلمها البنك على أساس عقد المضاربة) بحسابات الاستثمار المشترك.

الزكاة

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ، حيث أنه ليس هنالك تحويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ولعدم توافر قانون لتحصيلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة أو تركيز من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق تركية أسهم وأمواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة .

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية

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

نعم البيوع المؤجلة

عقود المرابحة:

المرابحة: 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.

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

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

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُسدّد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدّد ثمنها على أقساط تُنفّع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) يتم توزيع أرباحها على الفترات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصّص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً 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 لزمم البيوع المؤجلة والزمم إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لزمم البيوع المؤجلة و الزمم 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 ويثبت الفرق كمخصص تدني تمويلات.

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

يتم شطب نعم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما يتم منحه / تمويله ومن ثم شطبه من نعم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في بيان الدخل / على إيرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الزمم/ 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 بتقريبها من المخصص ويتم التحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى بيان الدخل ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشراؤها 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) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. يتم أخذ الأرباح الموزعة أو المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

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

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

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

أما إذا بدأت عمليات استثمار مشترك و استمرت في سنوات سابقة، و تبين في النتيجة و في سنة معينة أن تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتغطي خسائرها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، على اعتبار أنها نفذت في عام سابق أو أعوام سابقة.

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بالتحقق من صحة وجود السند الفقهي المؤيد لتحميل البنك أي خسارة واقعة في نطاق عمليات الاستثمار.

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 الاستثمار المشترك.

بما أن حسابات الاستثمار المشترك على أساس المضاربة المشتركة المستمرة تتصف بعدم التزامن في بداية و نهاية الأيداعات في الحسابات فإن ربح العمليات المؤجلة الممتدة على فترات لاحقة يوزع على كامل مدة أجالها بالنسبة و التناسب مع كل فترة .

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 اجراء اختبار التكني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة، ولا يمكن استرجاع خسارة التكني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطلقة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعد 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 التكني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المحتملة على أساس معدل الربح الفعلي الأصلي ويحدث 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 تملك منفعة بعوض وتقسم إلى:

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

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

نُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة 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 الامامية للموجودات المُؤجرة 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 والعقارات المُقتناة بغرض الحصول على إيراد دوري ضمن فئة مقتناة للاستخدام ويتم تسجيلها و قياسها بالتكلفة مُضافاً إليها أيّة مصاريف مُتعلقة باقتنائها، وتُسهلك هذه العقارات وفقاً لسياسة 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 أيّة 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 المُترتبة 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 المُترتبة على ذلك.

يتم الإفصاح عن طبيعة وشروط الموجودات التي تم تحويلها عما إذا كانت قابلة للتجزئة وأي مُخصصات مُتعلقة بها.

يتم الإفصاح عن الأسباب والأسس التي تحكم تحويل الموجودات بين حسابات الاستثمار المختلفة.

يتم الإفصاح عن التعهدات والقيود التي تستوجبها العلاقة التعاقدية بين أصحاب حسابات الاستثمار وأصحاب حقوق

الملكية إن وجدت.

صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك

يقتطع البنك ما لا يقل عن (١٠٪) (٢٠١٤: ١٥٪) من صافي أرباح الاستثمار المشترك المتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وتزداد النسبة بناء على تعليمات من البنك المركزي ويسري مفعول النسبة المعدلة بعد زيارتها 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، إلى اعتبار أنها نفدت في عام سابق أو أعوام سابقة.

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بتحقيق من صحة وجود السند الفقهي المؤيد لتحصيل البنك أي خسارة واقعة في نطاق عمليات الاستثمار.

إحتياطي معدل الأرباح

يتم إنشاء/ تكوين هذا الإحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك/المقيدة وكذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الأسواق تجعل معدلات الأرباح المتحققة فعلياً أقل مما هو متوقع من قبل أصحاب حسابات الاستثمار المشترك/ المقيدة وينطبق ذلك أيضاً على مساهمي البنك. ان تكوين هذا الإحتياطي يتم بموافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة وموافقة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يتم تخصيص هذا الإحتياطي من حصة أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المشترك والمساهمين من مجمع الاموال المشترك قبل اقتطاع نصيب المضارب، ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الإحتياطي في مجمع الاموال المشترك ويتم اضافة الأرباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد الى حساب الإحتياطي.

في حال كان الرصيد في حساب احتياطي معدل الأرباح غير كاف لمواجهة المنافسة، فإنه يجوز للمساهمين منح جزء من حصصهم من الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك بقرار من مجلس إدارة البنك وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

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 فتم 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 يتم 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 مرخصة 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. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر وبمدة اقصاها خمسة سنوات ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التكني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تكني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

٢٥٪

أنظمة حاسوب وبرامج

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، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تكني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التكني الذي تم تسجيله سابقاً.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

يقوم البنك بإقتطاع الضرائب وبناء مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤، ومعيان 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 وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ 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 الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة 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 لبند 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، وتتنزل 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 زعم البيوع والتمويلات:- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٠٪ (٢٠١٤: ١٥٪) 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 المعمولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٥	٢٠١٤	
نقد في الخزينة	دينار	دينار	
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :	٩,٥٠٤,٧٥٤	٧,١١٥,٩٧٩	
حسابات جارية	١٦٨,٣٥٥,١٤٦	٩٧,٤٧٣,٩٨٤	
إحتياطي نقدي الزامي	٤١,٨٧٦,٨٣٤	٣٢,٥٨٩,٣٥٧	
المجموع	٢١٩,٧٣٦,٧٣٤	١٣٧,١٧٩,٣٢٠	

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقبدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع		
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥٣,٢٩٤	٦٦٧,٤٥٤	٣,٤٠٩,٣٠٠	٢,٥٣٠,٨٤٩	٣,٩٦٢,٥٩٤	٣,١٩٨,٣٠٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٥٣,٢٩٤	٦٦٧,٤٥٤	٣,٤٠٩,٣٠٠	٢,٥٣٠,٨٤٩	٣,٩٦٢,٥٩٤	٣,١٩٨,٣٠٣	المجموع

- لا توجد أرصدة نقدية مقبدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٩١,٦٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

(٦) استثمارات وكالة دولية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢,٨٣٦,٠٠٠	١٠,٧٠٥,٩٠٠	تستحق :
٩٩٨,٤٨٢	٣,٥٤٥,٠٠٠	خلال شهر
٢,٠١٣,٨٥٤	١,٨٩٦,٥٨٧	من شهر إلى ثلاثة شهور
٥,٨٤٨,٢٣٦	١٦,١٤٧,٤٨٧	من ثلاثة شهور إلى ستة شهور
		المجموع

(٧) موهودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٨٧,٠٢١	١,٢١٣,٨٠٣	اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
٤٨٧,٠٢١	١,٢١٣,٨٠٣	المجموع

(أ) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالبيانات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشتركة		ذاتي		المجموع	
	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة):						
المرابحة للأمر بالشراء	٩٥,٥٦٧,٨٠٠	٨١,٠٥٥,٠١٧	٦٤٦,٠١٢	٦٢٠,٠٤٥	٩٦,٢١٣,٨١٢	٨١,٦٧٥,٠٦٢
ذمم - إجارة متنبية بالتمليك	١,١٧٤,٤٣٥	٧٩٩,٦١٣	-	-	١,١٧٤,٤٣٥	٧٩٩,٦١٣
ذمم أخرى	-	-	١٢٢,٤٥١	٩٣,٣٧٥	١٢٢,٤٥١	٩٣,٣٧٥
التمويلات العقارية	٢٤,٤٤٠,٧٩١	٢٢,٤٣٧,٦٦١	-	-	٢٤,٤٤٠,٧٩١	٢٢,٤٣٧,٦٦١
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-
المرايحة الدولية	-	٧,٧٥٣,٧٥٤	-	-	-	٧,٧٥٣,٧٥٤
المرابحة للأمر بالشراء	١٥٣,٠٧٥,٢٣٧	١٩٦,٠١٣,٠٩٤	-	-	١٥٣,٠٧٥,٢٣٧	١٩٦,٠١٣,٠٩٤
ذمم - إجارة متنبية بالتمليك	٨٧٥,٥٤٦	٥٨٦,٥٤٤	-	-	٨٧٥,٥٤٦	٥٨٦,٥٤٤
الحكومة والقطاع العام	٧٧,١٢٨,٤٤٠	٢١,٣٥٠,٩٩٦	-	-	٧٧,١٢٨,٤٤٠	٢١,٣٥٠,٩٩٦
ذمم أخرى	-	-	٤٩,٢٠٣	٦٤,٦٠٠	٤٩,٢٠٣	٦٤,٦٠٠
المجموع	٣٥٢,٦٦٢,٢٤٩	٣٢٩,٩٩٦,٦٧٩	٨١٧,٦٦٦	٧٧٨,٠٢٠	٣٥٢,٠٧٩,٩١٥	٣٣٠,٧٧٤,٦٩٩
يؤول: الإيرادات المؤجلة	٣٦,٣٣٧,٢٠٨	٣١,١٩٠,٦٥٩	٨١,٧٢٥	٦٥,٨٥٤	٣٦,٤١٨,٩٣٣	٣١,٢٥٦,٥١٣
الإيرادات المعلقة	٤٣١,٤٩١	٣٩٥,٢٥٥	-	-	٤٣١,٤٩١	٣٩٥,٢٥٥
مخصص التنلي	٧,٢١٩,٤٨٨	٧,٢٩٩,٩٩٥	-	٣٧٤	٧,٢١٩,٤٨٨	٧,٣٠٠,٣٦٩
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٣٠٨,٢٧٤,٠٦٢	٢٩١,١١٠,٧٧٠	٧٣٥,٩٤١	٧١١,٧٩٢	٣٠٩,٠١٠,٠٠٣	٢٩١,٨٢٢,٥٦٢

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المتنبية بالتمليك غير العاملة ٨٥١٣ر٥٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١ر٥٣% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المتنبية بالتمليك، مقابل ١٢ر٣٧٠ر١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢ر٤٩% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المتنبية بالتمليك.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المتنبية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٨٠٨٢ر١٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١ر٤٥% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المتنبية بالتمليك، مقابل ١١ر٩٧٥ر٢٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢ر٤٩% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المتنبية بالتمليك.

بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك فقرة (٥٥) ١١ر٨٨٨ر٢١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، مقابل ٩ر٤٨٦ر٤٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. بينما بلغ مخصص تدلي النسبيلات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ١٩٣ر٢٦٢ دينار، وبلغ مخصص تدلي النسبيلات المشتركة تم احتسابه على أساس العمل الواحد (غير العاملة) ٧ر٠٣٦ر٢٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، مقابل ١٠ر٧٣ر٠٧ دينار و ٧ر١٩٢ر٦٨٨ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الباشمية وبكفالتها ٧٧ر١٢٨ر٤٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢١ر٨٤% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٢١ر٣٥٠ر٩٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٦ر٤٥% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشترك					
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩٤,٥١٥	٣٨٤,٠٠٧	١٠,٥٠٨	٣٩٥,٢٥٥	٣٦٤,٦٨٨	٣٠,٥٦٧
١٩٢,٦٢٦	١٧٠,٨٨٤	٢١,٧٤٢	٤٤,٩٢١	١,٨٧٠	٤٣,٠٥١
١٩١,٨٨٦	١٩٠,٢٠٣	١,٦٨٣	٨,٦٨٥	٦٥٢	٨,٠٣٣
٣٩٥,٢٥٥	٣٦٤,٦٨٨	٣٠,٥٦٧	٤٣١,٤٩١	٣٦٥,٩٠٦	٦٥,٥٨٥

(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 فبتم اعتبارها حق للمساهمين حتى يعاد استثمارها في الوعاء المشترك.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٧٢,٢٣٩	١,١٦٩,٤٩٨	١٠٢,٧٤١	١,٢٤٢,٥٧١	١,١٣٩,٨٣٠	١٠٢,٧٤١
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	-	١,١٣١,٣٨٢	١,١٣١,٣٨٢	-
١٢٤,٠٤٥	٢١,٣٠٤	١٠٢,٧٤١	١٠٤,٠٧٧	١,٣٣٦	١٠٢,٧٤١

مُخصّص تدبلي القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدبلي:

الشركات الكبرى		
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	الرصيد في بداية السنة
-	-	المخصّص المسجل
-	٩,٧٠٠	ينزل : ما تم رده الى الأرباح
-	-	المستخدم خلال السنة (التمويلات المشطوبة)
١,١٤١,٠٨٢	١,١٣١,٣٨٢	الرصيد في نهاية السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).
- لا يوجد مخصصات إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغ رصيد مخصّص تدبلي التسهيلات الذاتية والمحتسب على أساس العميل الواحد ٢٥٥٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٢٥٢١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

الإيرادات المعلقة

ذاتي			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
-	-	-	ينزل: ما تم رده الى الأرباح
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية السنة
ذاتي			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
-	-	-	ينزل: ما تم رده الى الأرباح
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية السنة

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

ان تفاصيل هذا المند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٣,٣٤٠,٢٤٦	٢,٣١٥,٧٨٨	اسهم شركات
٢,٨٧٢,٣٧٢	٥,٣١٦,٦١٤	سكوك اسلامية
٦,٢١٢,٦١٨	٧,٦٣٢,٤٠٢	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤	اسهم شركات
١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٦,٣١٩,٣٩٢	٧,٧٣٩,١٧٦	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 ٢٠١٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١١) استثمارات في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٢٠١٥	٢٠١٤
			دينار	دينار
٢٥%	الأردن	صناعية	٣٦٣,٤٦٦	٣٦٧,٢٥٣

- بلغت توزيعات الأرباح من الشركة الحليفة ٦٧٥٠ دينار خلال عام ٢٠١٥ مقابل ٦٧٥٠ دينار خلال عام ٢٠١٤.

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

مشاركة		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٦٢,٧٢٩	٣٦٧,٢٥٣	الرصيد في بداية السنة
١٣,٤٧٢	١٧,٥٥٢	حصة الاموال المشتركة من ارباح السنة
-	(١١,٣٢٦)	حصة الاموال المشتركة من تعديلات سنوات سابقة
(٢,١٩٨)	(٣,٢٦٣)	حصة الاموال المشتركة من الضرائب
(٦,٧٥٠)	(٦,٧٥٠)	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٦٧,٢٥٣	٣٦٣,٤٦٦	الرصيد في نهاية السنة

حصة الاموال المشتركة من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة :-

مشاركة		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤١١,٦٩٦	٣٩٧,٨٨٠	مجموع الموجودات
٤٤,٤٤٣	٣٤,٤١٤	مجموع المطلوبات
٣٦٧,٢٥٣	٣٦٣,٤٦٦	صافي الموجودات
٢٤٥,١٣٢	٣٢٢,٩٩٤	مجموع الايرادات

(١٢) استثمارات وكالة محلية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشاركة		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨,١٤٢	-	استثمارات وكالة محلية
٨,١٤٢	-	المجموع

(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
٢,٤٣٢,٩٣٧	١,٢٢٤,٩٩٦	٧,١٨٤,٩٣٤	٢٢٦,٤٦٤	١,٦٢٣,٩٤٦	١٢,٦٩٣,٢٧٧
-	١١,٢٨٧,١٢٣	٣,٠١٥,٥٧٧	-	٦٩٨,٩٦١	١٥,٠٠١,٦٦١
-	-	٣,٥٣٠	١٢,١٥٠	٥١,١٥٧	٦٦,٨٣٧
٢,٤٣٢,٩٣٧	١٢,٥١٢,١١٩	١٠,١٩٦,٩٨١	٢١٤,٣١٤	٢,٢٧١,٧٥٠	٢٧,٦٢٨,١٠١
-	٤٧٢,٥٥٦	٣,٦٦٣,٩٣٣	١٧٠,٤٨٥	٩٩٢,٤٢٢	٥,٢٩٩,٣٩٦
-	١٧٢,٣٢٢	١,٣١٢,٠٨٨	٢٣,٢٤٨	٣٦٢,٣٦٣	١,٨٧٠,٠٢١
-	-	٣,١٤٤	١٢,١٤٩	٤٦,٠٩٢	٦١,٣٨٥
-	٦٤٤,٨٧٨	٤,٩٧٢,٨٧٧	١٨١,٥٨٤	١,٣٠٨,٦٩٣	٧,١٠٨,٠٣٢
٢,٤٣٢,٩٣٧	١١,٨٦٧,٢٤١	٥,٢٢٤,١٠٤	٣٢,٧٣٠	٩٦٣,٠٥٧	٢٠,٥٢٠,٠٦٩
-	-	-	١٤٨,٦٢٨	٣٠٠,٢٢٠	٤٤٨,٨٤٨
-	-	٦,٣٦٥	-	٤٣,٨٤٠	٥٠,٢٠٥
٢,٤٣٢,٩٣٧	١١,٨٦٧,٢٤١	٥,٢٣٠,٤٦٩	١٨١,٣٥٨	١,٣٠٧,١١٧	٢١,٠١٩,١٢٢

الكلفة
الرصيد في بداية السنة
إضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم
الرصيد في بداية السنة
استهلاك السنة
استبعادات
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 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
-	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

الكلفة
الرصيد في بداية السنة
إضافات
استبعادات
الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم
الرصيد في بداية السنة
استهلاك السنة
استبعادات
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 المستحقة بالكامل ٦٧١٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٥٧٩٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٢٣٨٨٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وتمثل في أغلبها تكلفة استكمال تجهيز وتأسيس مبنى الادارة العامة الجديد في منطقة العبدلي.

(١٥) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

انظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٥٤٢,٠٥٠	١,٣٢٦,١٨٥	رصيد بداية السنة
٣٦٦,٤٢٠	٩٥٨,٢٦٩	اضافات
٥٨٢,٢٨٥	٦٣٥,٩٧٩	الاطفاء للسنة
١,٣٢٦,١٨٥	١,٦٤٨,٤٧٥	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 ٢٠١٤			٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	ذاتية	مشتركة	المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٤٣٨,٤٤٥	-	٧,٤٣٨,٤٤٥	٧,٤٣٨,٤٤٥	-	٧,٤٣٨,٤٤٥	الرصيد بداية السنة
-	-	-	٣٤٤,٠٠١	-	٣٤٤,٠٠١	المضاف خلال السنة
-	-	-	(٧,٧٨٢,٤٤٦)	-	(٧,٧٨٢,٤٤٦)	المستبعد خلال السنة
٧,٤٣٨,٤٤٥	-	٧,٤٣٨,٤٤٥	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

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

- تم خلال عام ٢٠١٥ بيع العقار وتنتج عن عملية البيع ايراد بمبلغ ٧٥٢,٥٣٦ دينار تم اثباته ضمن بند الابرادات المشتركة في قائمة الدخل.

(١٧) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣,٧٩٠,٤٨٤	٣,٧٠٧,٤١٥	موجودات مستملكة سداداً لديون
٨٨٩,٣٧٠	١,٠٧٧,٦٧١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٢,٥٨٥	٩٧,٠٩٩	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٤٣,٤٩٥	٨٠,٨٤٠	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١٨٧,٠٥٦	٥٦,٥٤٤	امانات ضريبة دخل
٤٦,٥٦٥	٢٦,٢٨٢	معاملات في الطريق
١٩٨,٢٠٨	١٥٢,٠٥٣	ذمم مدينة اخرى
٣٥٨,٠٥٣	٦٩١,٤٧٥	اخرى
٥,٦٢٥,٧١٦	٥,٨٨٩,٣٧٩	المجموع

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

٢٠١٤	٢٠١٥			
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة مشاركة	عقارات مستملكة ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٤٧,٠٩٩	٣,٧٩٠,٤٨٤	٢,٨٢٠,٠٩٩	٩٧٠,٣٨٥	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٢٠,٠٩٩	-	-	-	إضافات
(٣٩٣,٣٥٧)	(٨٣,٠٦٩)	-	(٨٣,٠٦٩)	استيعادات
١٦,٦١٣	-	-	-	المحرر من مخصص لدني موجودات مستملكة
٣,٧٩٠,٤٨٤	٣,٧٠٧,٤١٥	٢,٨٢٠,٠٩٩	٨٨٧,٣١٦	الرصيد في نهاية السنة

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخليص من العقارات التي ألت ملكيتها الى البنك خلال فترة القصاصا سلتين من تاريخ الاحالة للبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لستين متتاليتين كحد أقصى.

(١٨) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥			
المجموع	المجموع	خارج الملكية	داخل الملكية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٨,١٢١	-	-	-	حسابات جارية
٨٨,١٢١	-	-	-	المجموع

(١٩) حسابات العملاء التجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغرى ومتوسطة	شركات كبرى	الفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٩,٥٤٩,٣٧٧	٢,٥٥٣,٩٣٣	١٨,٤٣٠,٩٥١	٦,٨٣٠,٥٣٢	٦١,٧٣٣,٩٦١	حسابات جارية
٨٩,٥٤٩,٣٧٧	٢,٥٥٣,٩٣٣	١٨,٤٣٠,٩٥١	٦,٨٣٠,٥٣٢	٦١,٧٣٣,٩٦١	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
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

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٢,٥٥٣,٩٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ اي ما نسبته ٢,٨٥ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١,٨٦٥,٠١٠ دينار اي ما نسبته ٢,٦٦ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١,٣١٣,٦٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ اي ما نسبته ١,٤٧ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١,٩٦١,٧٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ اي ما نسبته ٢,٧٩ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات العائدة ٤,١٩٩,٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣,٦٦٦,٥٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢٠) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٥,٢٤٧,٠٠٣	١٠,٨٤٦,٥٩٩	تأمينات مقابل ذمم بيوع تمويلات
١,٠٤١,٣٢٨	١,٢٢١,٠٠٦	تأمينات مقابل لسيولات غير مباشرة
٢٠٣,٩٤٨	٢١٨,٥٦٥	تأمينات أخرى
١٦,٤٩٢,٢٧٩	١٢,٢٨٦,١٧٠	المجموع

(٢١) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
٨٤,٦٠٣	-	-	-	٨٤,٦٠٣

مخصص تموين نهاية الخدمة

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

المجموع

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

مخصص تمويل نهاية الخدمة
مخصص فضاها عقامة ضد الهنك
المجموع

(٢٢) مخصص ضريبة الدخل

١ - مخصص ضريبة الدخل

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
-	٢١,٠٢١	رصيد بداية السنة
٣٢,٥٧٥	١,٤٨٩,١٩٤	ضريبة الدخل المستحقة
-	٤٦٠,٨٧٨	يضاف : تسويات سنوات سابقة
(١١,٥٥٤)	(٤٦٠,٨٧٨)	يتركب : ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
-	(٢٢٢,١٦٤)	يتركب : ضريبة الدخل المدفوعة عن السنة الحالية
٢١,٠٢١	١,٢٨٨,٠٥١	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٧٧٨,٠١٨)	(١,٤٨٩,١٩٤)	(مصروف) ضريبة الدخل
-	٤٥٠,٠٠٠	يتركب : موجودات ضريبة مؤجلة *
-	(٤٦٠,٨٧٨)	يضاف : تسويات سنوات سابقة
(٧٧٨,٠١٨)	(١,٥٠٠,٠٧٢)	المجموع

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

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

تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٤ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتاريخه .

تم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١١ . ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ للشركات التابعة ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتاريخه .

ج- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤		٢٠١٥			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحذرة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات ضريبية مؤجلة					
موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية					
٨,٣٣٦	٨,٣٣٦	٢٣,٨١٨	-	-	٢٣,٨١٨
٢١,٢٧٥	٢١,٢٧٥	٦٠,٧٨٥	-	-	٦٠,٧٨٥
١٢٠,٢٠٤	١٢٠,٢٠٤	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١
٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٠٠,٠٠٠
-	٤٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-
٥٣٤,٨١٥	٩٨٤,٨١٥	٣,٠٢٨,٠٤٤	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٢٨,٠٤٤
المجموع					

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

٢٠١٤		٢٠١٥	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
-	١,٠٨٧,٣٢٧	-	٥٣٤,٨١٥
-	٧٦,٤٠٢	-	٤٥٠,٠٠٠
-	(٦٢٨,٩١٤)	-	-
-	٥٣٤,٨١٥	-	٩٨٤,٨١٥
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 ضريبة مرحلة - مشتركة هي كما يلي:

٢٠١٤		٢٠١٥		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٢٠٤,٤٨٥	-	-	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	المضاف خلال السنة*
-	(٢٠٤,٤٨٥)	-	-	المطافأ خلال السنة
-	-	-	-	رصيد نهاية السنة

* تم استخدام نسبة ٢٥% لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام و ذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لعام ٢٠١٤ ، و الذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من ٢٠١٥/١/١ . حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة أو المتوقعة للفترات القادمة.

د-ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :-

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٧٠٠,٨٣١	٤,٧٨١,٩٩٩	الربح المحاسبي للبنك
١,٥٠٣,٢٣٩	١,٦٥٩,٤٥٥	يترك ارباح غير خاضعة للضريبة
٩٨٢,٤٥٦	١,١٣٩,٧٠١	يضاف مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢,٢٥٨,٩٥٩	١٨٧,٩٩٣	خسائر مدورة سنوات سابقة
(٧٨,٩١١)	٤,٠٥٤,٢٥٢	الربح (الخسارة) الضريبية
		ويعود الى
١٠٨,٥٨٤	٤,٢٥٤,٨٤١	الربح (الخسارة) الضريبية للبنك
(١٨٧,٤٩٥)	(٢٠٠,٥٨٩)	(الخسارة) الضريبية للشركات التابعة
%٣٠	%٣٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية- البنك
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية- الشركات التابعة
%٢٨,٨٠	%٣١,١٠	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢٣) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٠٤٢,١٣٠	١,٥٥٠,٥٠٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٦٥٥,٧٣٣	٥,١٤٧,٢٧٣	شيكات مدبر
٦٥٠,٩٧٥	-	امانات الشركة المترابطة
١,٨٢٣,٩١٩	٨٦٠,٢١٧	امانات مساهمين وامانات عملاء
٥,٧٣٦,٤٢٥	٥,٩٦٣,٥٤٧	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
٨,٧٣٨	٨,٣٢٤	دائنو وساطة مالية
١١,٧٠٨,٣٢٩	٧٦٩,٤٩٩	امانات مؤقتة
٧٤٨,٤٠٨	٨٤١,٣٦٠	اخرى
٢٣,٣٧٤,٦٥٧	١٥,١٤٠,٧٢٧	المجموع

(٢٤) حسابات الاستثمار المشترك

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦,٢٢٤,٢٩٣	١,١١٢,٦١٨	١,٣٨٠,٠٢٣	٤٤,٢٢٣	٣٨,٧٦١,١٥٧	حسابات التوفير
٣٠٧,٨٧١,٠٩٠	٨٠,٦٨٩,٦٦٣	٢٦,٤٨٣,٤٤٣	٤٠,١٣١,٢٢٨	٤٥٥,١٧٥,٤٢٤	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
٨,٦٧٢,٨٢٨	٤,٨٤٢,٤٨٨	-	-	١٣,٥١٥,٣١٦	شهادات الإيداع الاستثمارية
٣٥٢,٧٦٨,٢١١	٨٦,٦٤٤,٧٦٩	٢٧,٨٦٣,٤٦٦	٤٠,١٧٥,٤٥١	٥٠٧,٤٥١,٨٩٧	المجموع
١٠,٥٨٠,٨١٣	٢,٧٧٩,٤٠١	٨٨٤,٧٤٦	١,٢٩٩,٣٠٩	١٥,٥٤٤,٦٦٩	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٣٦٣,٣٤٩,٠٢٤	٨٩,٤٢٤,١٧٠	٢٨,٧٤٨,٢١٢	٤١,٤٧٤,٧٦٠	٥٢٢,٩٩٦,١٦٦	إجمالي حسابات الاستثمار المشترك

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	حسابات التوفير
٢٥٥,٤٢٥,٦٧٨	٦٤,٩٢٥,٢١٥	١٤,٦٩٢,١٤٤	٣٧,٥٦٥,٢٠١	٣٧٢,٦٠٨,٢٣٨	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
٢٧٩,٧٧٠,٨١٠	٦٦,٣٨٧,٠٥٤	١٥,٠٣٩,٢٨١	٣٧,٥٦٥,٢٠١	٣٩٨,٧٦٢,٣٤٦	المجموع
١٠,٤٧٩,٨٥١	٢,٦١٨,٧٨٥	٥٨٩,٩٥٠	١,٥٠٧,١٤٩	١٥,١٩٥,٧٣٥	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٢٩٠,٢٥٠,٦٦١	٦٩,٠٠٥,٨٣٩	١٥,٦٢٩,٢٣١	٣٩,٠٧٢,٣٥٠	٤١٣,٩٥٨,٠٨١	إجمالي حسابات الاستثمار المشترك

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالأرباح بناء على الأوزان التالية:

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

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

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

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

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

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

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار لعام ٢٠١٥ (٣٢٢٪) مقابل ما نسبته (٤٢٥٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي لعام ٢٠١٥ (٠٩٤٪) مقابل ما نسبته (١٠٣٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة والقطاع العام ٤١٤٧٤٠٧٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٧٩٣٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المشترك، مقابل ٣٩٠٧٢٣٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٩٤٣٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المشترك.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٣٣٢٧٨ دينار مقابل ٤١٠٥٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

(٢٥) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦,١٨٤,٧١٦	٩,٤٨٦,٤٦٣	رصيد بداية السنة
٤,٧١٨,٦١٠	٣,٨٠٥,٨٠١	يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المشترك خلال السنة
٣,٥٤٤	٢,٧٣١	يطرح: ديون معدومة
-	١٠٨,٠٧٠	يطرح: خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة
١,٤١٣,٣١٩	١,٢٩٣,٢٥٠	يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
٩,٤٨٦,٤٦٣	١١,٨٨٨,٢١٣	رصيد نهاية السنة

- إن رصيد صندوق مواجهة المخاطر يؤول الى صندوق الزكاة في حالة التصفية .

- بلغت النسبة المقتطعة ١٠٪ بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٥ . (٢٠١٤ : ١٥٪)

ان رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار مولوع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩,٤٨٦,٤٦٣	١١,٨٨٨,٢١٣	رصيد نهاية السنة
١١٣,٨٩٣	٢٠٣,٨٧١	مقابل تدلي ذمم إجارة منتهية بالتمليك
٧,١٨٦,١٠٢	٧,٠١٥,٦١٧	مقابل تدلي ذمم البهوع المؤجلة
٢,١٨٦,٤٦٨	٤,٦٦٨,٧٢٥	الرصيد المتبقي

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

- مخصص ضريبة صندوق مواجهة الاستثمار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,١٥٦,٧٥٧	١,٦٣٩,٢٧٠	رصيد بداية السنة
١,٤١٣,٣١٩	١,٢٩٣,٢٥٠	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
١,٩٣٠,٨٠٦	١,٤٨٩,٥٣٨	يطرح : ضريبة الدخل المدفوعة
١,٦٣٩,٢٧٠	١,٤٤٢,٩٨٢	رصيد نهاية السنة

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

- تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٤ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات لتاريخه .

(٢٦) احتياطي القيمة العادلة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك				
٢٠١٤	٢٠١٥			
الاجمالي	الاجمالي	صكوك	اسهم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢٣٨,٣٤٢)	(٦٤٧,١٨٠)	(٨٦,٢٨٨)	(٥٦٠,٨٩٢)	رصيد بداية السنة
(٤٢٣,٥٩٧)	(٤٥٧,٧٦٧)	(٤٤,٥٨٤)	(٤١٣,١٨٣)	ارباح (خسائر) غير متحققة
١٤,٧٥٩	٦٤,٤٣٤	-	٦٤,٤٣٤	(ارباح) خسائر بيع موجودات مالية
-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٦٤٧,١٨٠)	(١,٠٤٠,٥١٣)	(١٣٠,٨٧٢)	(٩٠٩,٦٤١)	المجموع

(٢٧) احتياطي معدل الأرباح

يتم الشاء /تكوين هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك/المقيدة وكذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الاسواق تجعل معدلات الأرباح المتحققة فعلياً أقل مما هو متوقع من قبل اصحاب حسابات الاستثمار المشترك/ المقيدة وينطبق ذلك ايضاً على مساهمي البنك . ان تكوين هذا الاحتياطي يتم بموافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة وموافقة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك .

ان الحركة على رصيد احتياطي معدل الأرباح كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
اصحاب حسابات الاستثمار المشترك *	المساهمين	اصحاب حسابات الاستثمار المشترك *	المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦٤,٩٧٣	٧٨٥,٠٢٧	-	-	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	المفتطح
٦٦٤,٩٧٣-	٧٨٥,٠٢٧-	-	-	(المسترد)
-	-	-	-	رصيد نهاية السنة

* يظهر رصيد احتياطي معدل الأرباح العائد لأصحاب الاستثمار المشترك بالصافي بعد طرح ضريبة الدخل المستحقة .

(٢٨) 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 ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

بلغ خصم الإصدار مبلغ ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢٩) 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 ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

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

إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	٢٠١٥	٢٠١٤	طبيعة النقد
	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	٢١,١١٦,١٢٢	٢٠,٦٣٧,٩٢٢	متطلبات القانون
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	تعليمات البنك المركزي

(٣٠) ارباح مدورة

	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٨,٦٧١,٦١٠	٧,٠١٨,٨٨٠
ارباح السنة الحالية	٣,٢٨١,٩٢٧	١,٩٢٢,٨١٣
المحول الى الاحتياطي القانوني	(٤٧٨,٢٠٠)	(٢٧٠,٠٨٣)
رصيد نهاية السنة	١١,٤٧٥,٣٣٧	٨,٦٧١,٦١٠

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٩٨٤ر٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ . مقابل ٥٣٤ر٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي والذي يمثل موجودات ضريبية موجلة ذاتية.

- تبلغ نسبة الأرباح النقدية المقترح توزيعها على المساهمين لسنة ٢٠١٥ ما نسبته ٧% من رأس المال أي مبلغ ٧ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار . وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

(٣١) إيرادات البيوع المأجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣,١٢١	٥,٩٥٢,٨٣٠	٤٠,١١١	٧,٦٢٩,٦٤٩	الأفراد (التجزئة)- مبيعات للأمر بالشراء
-	٢,١٢٩,٥٥٩	-	١,٧٥٧,٨٣٠	التمويلات العقارية
-	٢٦,٢٤٢	-	١١,٧٥٨	الشركات الكبرى- مبيعات دولية
-	١١,٩٣٤,٢٢٨	-	١٢,٠٣٣,٩٦٩	مبيعات للأمر بالشراء
٤٣,١٢١	٢٠,٠٤٢,٨٥٩	٤٠,١١١	٢١,٤٣٣,٢٠٦	المجموع

(٣٢) إيرادات موجودات مؤجرة المنتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥٤,٩٩٦	٤٣,٩١٠,٩٨٢	٥٩١,٣٦٣	٤١,١٢٣,٩٩٠	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	١٠,٠٣٣,٦٣٤	-	١٢,٣٧٤,٨٢٣	إجارة منتهية بالتمليك - آلات
(٥٣١,٠٨٥)	(٤٠,٥٠٣,٣٥٤)	(٤٥٨,٣١٣)	(٣٧,٧١٦,٣٦٢)	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١٢٣,٩١١	١٣,٤٤١,٢٦٢	١٣٣,٠٥٠	١٥,٧٨٢,٤٥١	المجموع

(٣٣) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٥,٤٩٢	٤٦,٨٤٠	أرباح استثمارات وكالة دولية
١٥,٤٩٢	٤٦,٨٤٠	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٤,٧٣٨	٨٧,٨١٨	عوائد توزيعات اسهم
٨٩,١٤٧	(١١٠,٨٢٥)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية
٤٣,٠٨٠	١٧٠,٣٠٤	عوائد الصكوك الاسلامية
٢٠٦,٩٦٥	١٤٧,٢٩٧	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة								
٣١ كانون الأول ٢٠١٤				٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
المجموع	ارباح موزعه	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	المجموع	ارباح موزعه	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح (خسائر) متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٦٤٧	١٧,٦٩٩	(١٣٥,٥٣٧)	١٢٢,٤٨٥	(١٥١,٠٨٩)	٤٦,١٢١	(١٤٠,٠٣٣)	(٥٧,١٧٧)	اسهم شركات
٤,٦٤٧	١٧,٦٩٩	(١٣٥,٥٣٧)	١٢٢,٤٨٥	(١٥١,٠٨٩)	٤٦,١٢١	(١٤٠,٠٣٣)	(٥٧,١٧٧)	المجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	يطرح :
٢٣,٦٦٨	-	-	٢٣,٦٦٨	٩,٠٤٣	-	-	٩,٠٤٣	عمولة عقد اسهم
(١٩,٠٢١)	١٧,٦٩٩	(١٣٥,٥٣٧)	٩٨,٨١٧	(١٦٠,١٣٦)	٤٦,١٢١	(١٤٠,٠٣٣)	(٦٦,٢٢٠)	المجموع

(٣٦) أرباح / خسائر تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(٥٥,٩٨٢)	٤,٠٤١
(٥٥,٩٨٢)	٤,٠٤١

أرباح / خسائر تقييم عملات أجنبية
المجموع

(٣٧) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٤٩,١٨٠	٣٥٧,٤٤٢
١٤,٩٤٦,٥٥٥	١٤,٧٤٧,٢١٢
-	٤٣٩,٦١٥
١٥,١٩٥,٧٣٥	١٥,٥٤٤,٢٦٩

عملاء
ايرادات حسابات استثمار التوفير
ايرادات حسابات استثمار لأجل
ايرادات حسابات شهادات الإيداع
المجموع

(٣٨) حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٠,٢٢٦,٢٦٢	١٣,٤٣٧,٠١١
٢,٧٦٦,٨٠٠	٥,٢٧٠,٩٣٤
١٢,٩٩٣,٠٦٢	١٨,٧٠٧,٩٤٥

بصفته مضاربا
بصفته رب مال
المجموع

(٣٩) ايرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح
دينار	دينار	
-	٦,٩٧٥	ارباح قروض غير محولة*
٦٥٤,٩٩٦	٥٩١,٣٦٣	٣٢ ايرادات موجودات اجارة متبعية بالتمليك
٤٣,١٢١	٤٠,١١١	٣١ ايرادات البهوع المؤجلة
٦٩٨,١١٧	٦٣٨,٤٤٩	المجموع

* يتضمن هذا البند فوائد قروض لم يتم تحويلها فخرجت من الوعاء الاستثماري المشترك لحساب المساهمين حتى يستوفوا راس المال كاملا وما زاد عن ذلك ينصح المساهمون بالتبرع به في وجوه الخبرات وهو ما قيمته ٠.٠٠٧ قرش لكل سهم .

(٤٠) ارباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٣٧,٨٨٩	٥٣١,٦٦١	ناتجة عن التداول / التعامل
٦٣٧,٨٨٩	٥٣١,٦٦١	المجموع

(٤١) ايرادات الخدمات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٠٣٦,٢٦٠	٧٦٣,٢٠٣	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١,٦٠٤,٧٨٦	٧٣٦,٣٧٢	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٢٣٤,٢٣٣	١,١٥١,٠٤١	عمولات اخرى
٣,٨٧٥,٢٧٩	٢,٦٥٠,٦١٦	المجموع

(٤٢) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(٨٥٢)	٤,٨٢١
٥٥,٥١٤	١٢٧,٦٣١
٢,٣٥٣	١,١٠٣
٥٧,٠١٥	١٣٣,٥٥٥

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

(٤٣) نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٦,٨٤٨,٤٦٥	٧,٣٢١,٩٤٠
٦٥٥,٠٤٢	٧٣١,٢٩٣
٣٤٧,٧٧٥	٥٢٦,٤٧١
٦٧,١٤٦	٧٣,٤٤٦
٤٧,٤٩٦	٤٢,٠٣٤
٧,٩٦٥,٩٢٤	٨,٦٩٥,١٨٤

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

(٤٤) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٧٢٢,٥٨٧	٨٠٠,٠٠٦
١٩٧,٢٩٥	٢٢٢,٩٦٦
٢٩٨,٤٤٥	٣٣٣,٨٥٣
٤٣٤,١٨٧	٧٠٠,١٦٣
١٩١,٣٤٠	٢٧٤,٥٣٦
٤٨٩,٠٩٧	٥٠٨,٣٠٤
٢١٦,٢٠٧	١٤٤,٨١٠
٢٠٧,٩٣٢	٢٨٨,٦٣٤
١٥٥,٩٩٤	٣٣٤,١٧٥
٤٦,٦٣١	٦٦,٢٦٠
٥٨٨,٩٤٠	٦٠١,٢٧١
٢١٨,٩٨٧	٢٤٧,٩٦١
٤١,٠٣٥	١٤٧,٧٩٦
٥١٠,٥٦٣	٥٢٦,٣٤١
٦٠,٣٢٠	٦٢,٦٤٠
٣٧,٢٢٥	٥٥,٠٠٠
-	٤,٩٧٥
٤٧,٠٤٠	٥٠,٩٣٢
٩٨,٢٧١	٥٤,٩٨٢
١٦٠,٥٧١	١٩٤,٦٩٨
٣٦٥,٠٥١	٦٠٠,٤٢٧
٥,٠٨٧,٧١٨	٦,٢٢٠,٧٣٠

ايجارات وبدل خلو
قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف وسويقت وخطوط اتصال
كهرباء و مياه و محروقات
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
ديون معدومة - ذاتية
مصاريف الضيافة
مصاريف نقل نقود
مصاريف بطاقات الكترونية
متفرقة
المجموع

(٤٥) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٩٢٢,٨١٣	٣,٢٨١,٩٢٧	ربح السنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠١٩	٠,٠٣٣	الحصة الاسامية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٤٦) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣٧,١٧٩,٣٢٠	٢١٩,٧٣٦,٧٣٤	النقد والارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٣,١٩٨,٣٠٣	٣,٩٦٢,٥٩٤	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(٨٨,١٢١)	-	يتركب: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(٤٩١,٦٠٩)	-	يتركب: ارصدة مقيدة السحب . ايضاح (٥)
١٣٩,٧٩٧,٨٩٣	٢٢٣,٦٩٩,٣٢٨	المجموع

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

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

(٤٩) 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 وما يتناسب مع طبيعة وحجم نشاط البنك. كما يولي البنك اهتمام بالغ بالعنصر البشري من خلال تنمية مهارات الموظفين وإحداقهم 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 لمعاملات دائرة الشركات، إضافة إلى السياسة الائتمانية الخاصة بكل من معاملي 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.

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

- المخاطر المتعلقة بالمعامل 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 ؛ وتقتصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة.
- رقابة سقف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقف ومراقبة جودتها.
- التتبع في أنشطة التمويل والاستثمارات لنفاذي 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. ويجاري 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 متعامل 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 الاستراتيجي 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.

■ مخلفات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام مخلفات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) و وفقاً لسياسة مخلفات 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 مخلفات 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 و وضع 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 بمسؤولياته 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

مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

هذا وقد يترتب على مخاطر عدم الامتثال عقوبات وإجراءات نظامية أو خسائر مالية أو إساءة لسمعة البنك نتيجة لإخفاقه في تطبيق الأنظمة والتعليمات والقواعد والتعاميم والقيم السلوكية والأخلاقية التي يعمل البنك من خلالها (في مجموعها تمثل "المخاطر الناجمة عن عدم الالتزام").

تتدرج مخاطر عدم الامتثال من تنبيهات ومخالفات البنوك المركزية إلى دفع غرامات مالية والتأثير على سمعة البنك والتي قد تصل إلى إغلاق البنك أو سحب رخصته في حال عدم امتثاله لتعليمات الجهات المشرعة للقوانين.

وبالتالي 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.

وكذلك 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 لاحتماء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال وغسيل الأموال.

٦- المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

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

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

(1/49) مخاطر الائتمان

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

٢٠١٥			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
٢١٠,٢٣١,٩٨٠	٢١٠,٢٣١,٩٨٠	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٣,٩٦٢,٥٩٤	٣,٩٦٢,٥٩٤	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٤٨,٣٣٦	-	٥,٨٤٨,٣٣٦	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٢٤٩,٦٥٧,٩٧٢	٤,٢٨٨,٩٤٧	٢٤٥,٣٦٩,٠٢٥	للأفراد
٤٠,٣٩٩,٣١٧	-	٤٠,٣٩٩,٣١٧	التمويلات العقارية
١٥٣,٣١٠,١١٦	٤٩,٢٠٣	١٥٣,٢٦٠,٩١٣	الشركات الكبرى
٦٩,٠٠٠,٤٨٣	-	٦٩,٠٠٠,٤٨٣	الحكومة والقطاع العام
			قروض غير محولة
١٠٢,٧٤١	١٠٢,٧٤١	-	للأفراد
١,٣٣٦	١,٣٣٦	-	الشركات الكبرى
			استثمارات وكالة محلية
-	-	-	الشركات الكبرى
-	-	-	للحكومة والقطاع العام
			المحكوك
٥,٣١٦,٦١٤	-	٥,٣١٦,٦١٤	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق
			أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٥٦,٥٤٤	٥٦,٥٤٤	-	الموجودات الأخرى
٧٣٧,٨٨٨,٠٢٣	٢١٨,٦٩٣,٢٤٥	٥١٩,١٩٤,٦٨٨	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٤,١٢٥,٣٥٥	٤,١٢٥,٣٥٥	-	كفالات
٢,٧٧٥,٠٠٣	٢,٧٧٥,٠٠٣	-	اعتمادات
٦٠,٩٣٤	٦٠,٩٣٤	-	قبولات
٤٩,٤١٩,٨٦٨	-	٤٩,٤١٩,٨٦٨	السقوف الغير مستغلة
٧٩٤,٢٦٩,١٩٣	٢٢٥,٦٥٤,٦٣٧	٥٦٨,٦١٤,٥٥٦	المجموع

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
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٢٠٠,١١١,٩٨٨	٣,٩٠٧,٠٣٠	١٩٦,٢٠٤,٩٥٨	للأفراد
٤٠,٤٤٦,٨٩٥	-	٤٠,٤٤٦,٨٩٥	التمويلات العقارية
١٩٩,٦٧٦,٦٩٨	٦٤,٦٠٠	١٩٩,٦١٢,٠٩٨	الشركات الكبرى
١٨,٤١٢,٥٠٠	-	١٨,٤١٢,٥٠٠	الحكومة والقطاع العام
			قروض غير محولة
١٠٢,٧٤١	١٠٢,٧٤١	-	للأفراد
٢١,٣٠٤	٢١,٣٠٤	-	الشركات الكبرى
			استثمارات وكالة محلية
-	-	-	الشركات الكبرى
٨,١٤٢	-	٨,١٤٢	للحكومة والقطاع العام
			الصكوك
٢,٨٧٢,٣٧٢	-	٢,٨٧٢,٣٧٢	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٨٧,٠٥٦	١٨٧,٠٥٦	-	الموجودات الأخرى
٦١١,٢٤٨,٨٢٧	١٣٧,٥٤٤,٣٧٥	٤٧٣,٧٠٤,٤٥٢	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٥,٠٠٦,٤٥٢	٥,٠٠٦,٤٥٢	-	كفالات
٨,٥٣٦,٧٧٨	٨,٥٣٦,٧٧٨	-	اعتمادات
١٩٩,٤٧٦	١٩٩,٤٧٦	-	قبولات
٤٥,٤٧١,٤٢٢	-	٤٥,٤٧١,٤٢٢	السقوف الغير مستغلة
٦٧٠,٤٦٢,٩٥٥	١٥١,٢٨٧,٠٨١	٥١٩,١٧٥,٨٧٤	المجموع

ذاتي

مشترك

الاجملي	المصروف	المصرفات	البنوك	الائراد	الصندوق	مصرف	ديانة	استثمارات	الحكومة	الشركات الكبرى	التسهيلات	الائراد	مشتري
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٧٩٦,٦٠٩	١,١٥٢,٤٦٦	-	١,١١٠,١٣٣	٤٢,٢٢٩	٢٩,٦٤٢,١٤٧	-	-	-	١١,٢٥٠,٩١٦	٦,٨٤٨,٦١٣	٦,٠٧٨,٩١٣	٦,٣٦٤,٥١٥	٦,٣٦٤,٥١٥
٤٦٧,١١٢,٢٨٥	٧,٢٢١,٦١٤	-	٩٤,١٧٥	٤,٠٢٩,٢١٦	٤٥٩,٩٧٠,٥١١	٢,٨٧٢,٣٧٢	١٦,١١٧,٤٨٧	٨,١٤٢	٨,١٤٢	١٨٩,٠٥٧,٩٧٠	٤١,٥٨٦,٩١٥	٢٠,٩,١١٧,٦١٥	٢٠,٩,١١٧,٦١٥
٨٠٠,٠٥٤	-	-	-	-	٨٠٠,٠٥٤	-	-	-	-	٢١٢,٦١٨	٤٢,٦٠٨	١١٢,٩٧٨	١١٢,٩٧٨
٥٥,٩٢٠	٦٨٢	-	-	٦٨٢	٥٤,٢٣٧	-	-	-	-	٩,٦٥٦	١٥,٣٦٦	١٦,٦١٩	١٦,٦١٩
٧,٦١٢,٠٧١	٧٥٩	-	٦١٠	١١٩	٧,٦١١,٢٦٠	-	-	-	-	٧,٥٢٥,٦١٦	-	٧٦,٠٥٤	٧٦,٠٥٤
١,٧٨٥,٧١٠	١,٧٢٧	-	١١٤	١,٢٤٢	١,٧٨٤,٠٥٢	-	-	-	-	١,٧٢٧,٩٥٥	-	٥٦,٠١٨	٥٦,٠١٨
٣٦٤,٩١١	٨٩٢	-	١	٨٨٩	٣٦٤,٠١٨	-	-	-	-	١١٧,٢٥٥	-	١١٦,٦١٢	١١٦,٦١٢
١,٠١٧,٠٨٧	٢٩,٨٥٥	-	٢٨,٦٥٤	١,٢٠٢	١,٠١٧,٢٣٢	-	-	-	-	١,٠٠٩,٩١٣	-	١١٧,٢١٩	١١٧,٢١٩
٥٢١,٠٩٨,٣٦١	٨٥,٨٤٠	٢,١٩٨,٢٠٢	١,٢٣٤,٠١٨	٤,٠٧٥,٩١٩	٥١٢,٥٩٠,٣٦١	٢,٨٧٢,٣٧٢	١٦,١١٧,٤٨٧	٢١,٢٥١,١٢٨	٢١,٢٥١,١٢٨	٢١٥,٢٨٧,١٠٢	٤٤,٦٦٥,٩٢٨	٢١٢,١٥٨,٢٢٤	٢١٢,١٥٨,٢٢٤
٢١,٢٥٦,٥١٢	٦٥,٨٥٤	-	-	٦٥,٨٥٤	٢١,١٩٠,٦٥٨	-	-	-	٦,٩٢٨,٤٦٦	٨,٢٥٠,٠٠٢	٤,٢١١,٠٤٢	١٥,٦٨٢,١١٨	١٥,٦٨٢,١١٨
٤٠,٢٦٧	٧,١١١	-	٧,١١١	-	٣٣٥,٦٥٥	-	-	-	-	٣٦١,٦٨٨	-	٢٠,٥٦٧	٢٠,٥٦٧
٨,٤٤١,٤٥١	١,١١١,٤٥٦	-	١,١١١,٠٨٢	٣٧١	٧,٢٩٩,٩١٥	-	-	-	-	٧,٠٦٠,٢١٦	-	٢٢٩,٦٨١	٢٢٩,٦٨١
٤٨٠,٩٩٨,٤٢٠	٧,١١٢,١٧٨	٢,١٩٨,٢٠٢	٨٥,٩٠٤	٤,٠٠٩,٧٧١	٤٧٢,٧٠٤,٤٥٤	٢,٨٧٢,٣٧٢	١٦,١١٧,٤٨٧	١٨,٤٢٠,٦٤٢	١٨,٤٢٠,٦٤٢	١٨٩,٦٦٢,٠١٨	٤٠,٤٤٦,٨١٥	١١٦,٢٠٤,٨٥٨	١١٦,٢٠٤,٨٥٨

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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البيع المؤجلة والذمم الأخرى

ذاتي		مشترك		الحكومة والقطاع العام		الشركات الكبرى		التحويلات المقاربة		الأفراد		المجموع		الاجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٥,٧٧٣,٨١١	١,١٥٦,٢٨٦	١,١١٠,١٣٣	-	٤٦,١٥٣	٨٤,٦١٧,٥٢٥	٧٧,١٢٨,٤٤٠	٨٠,٣,٩٦٢	٤,١٦٨,٤٢٠	٢,٥١٦,٧٠٣	٢٠,١٥	متنبية الخطر	٢٣٢,٦٧٧	١٤٤,٦٦٣	١,٦٧٤,٠٤٩	٢٨٨,٦١٠,٦٣٥
٢٨٨,٦١٠,٦٣٥	٤,١٧٥,٢٨١	٥٧٦	-	٤,١٧٤,٧٠٩	٢٨٤,٨١٥,٣٥٤	-	٢٥,٧٠٩,٩١٤	٢٥,٨٤٤,١٧٤	٢٣٣,٦١٠,٩٦٦	٢١٠,٤٦٠	مقبولة الخطر	١٤٤,٦٦٣	١,٦٧٤,٠٤٩	١,٦٧٤,٠٤٩	٢٨٨,٦١٠,٦٣٥
٧,٤١٢,٧٩١	-	-	-	-	٧,٤١٢,٧٩١	-	٧,١٠٢,٣٣١	-	٢١٠,٤٦٠	-	تحت المراقبة	٢٣٢,٦٧٧	١٤٤,٦٦٣	١,٦٧٤,٠٤٩	٢٨٨,٦١٠,٦٣٥
٢٣٢,٦٧٧	-	-	-	-	٢٣٢,٦٧٧	-	-	-	-	-	غير عاملة:	٢٣٢,٦٧٧	١٤٤,٦٦٣	١,٦٧٤,٠٤٩	٢٨٨,٦١٠,٦٣٥
١٤٤,٦٦٣	-	-	-	-	١٤٤,٦٦٣	-	٤٨,٦٤٢	-	١٥,٦٢١	-	دون المستوى	١٤٤,٦٦٣	١,٦٧٤,٠٤٩	١,٦٧٤,٠٤٩	٢٨٨,٦١٠,٦٣٥
١,٦٧٤,٠٤٩	١٧,٨٤١	١٧,٨٤١	-	-	١,٦٥٦,٢٠٨	-	١,٤٦٨,٢٢٥	-	١٨٧,٩٨٣	-	مشكوك فيها	١٤٤,٦٦٣	١,٦٧٤,٠٤٩	١,٦٧٤,٠٤٩	٢٨٨,٦١٠,٦٣٥
٢٨٤,٢٢٨,٢٢٦	٥,٢٤٩,٤٠٨	١,١٢٨,٥٦٦	-	٤,٢٢٠,٨٦٢	٣٧٨,٨٧٨,٨١٨	٧٧,١٢٨,٤٤٠	٣٥,١٣٣,٧٤٤	٣,٠٠١,٢,٨١٤	٢٣٦,٦٠٤,٤١٠	-	ملاكة	٢٣٢,٦٧٧	١٤٤,٦٦٣	١,٦٧٤,٠٤٩	٢٨٨,٦١٠,٦٣٥
٨,٦٤٥,٣٧١	١,١٥٦,٢٨٦	١,١١٠,١٣٣	-	٤٦,١٥٣	٧,٤٨٩,٨٥٠	-	٨٠,٣,٩٦٢	٤,١٦٨,٤٢٠	٢,٥١٦,٧٠٣	-	الاجموع	٢٣٢,٦٧٧	١٤٤,٦٦٣	١,٦٧٤,٠٤٩	٢٨٨,٦١٠,٦٣٥
٢٢٩,٢٦٦,٦٦٥	٢,٦٢٠,٦٢٧	١٨,٤١٣	-	٢,٦٠٢,٦١٤	٢٢٥,٦٤٦,٣٣٨	-	٣١,٠٩١,٨٢٨	٢٥,٨٣٣,٦١٨	١٦٨,٧٢٢,٨٨٢	-	منها	٢٣٢,٦٧٧	١٤٤,٦٦٣	١,٦٧٤,٠٤٩	٢٨٨,٦١٠,٦٣٥
٦٩,١٨٧,٤٥٠	٥٧٢,٤٩٥	-	-	٥٧٢,٤٩٥	٦٨,٦١٤,٩٥٥	-	٣,٢٢٩,٢٧٤	٢,٨٥٦	٦٥,٣٦٤,٨٢٥	-	تأمينات نقدية	٢٣٢,٦٧٧	١٤٤,٦٦٣	١,٦٧٤,٠٤٩	٢٨٨,٦١٠,٦٣٥
											عقارية	٢٣٢,٦٧٧	١٤٤,٦٦٣	١,٦٧٤,٠٤٩	٢٨٨,٦١٠,٦٣٥
											مساكنات وأبواب	٢٣٢,٦٧٧	١٤٤,٦٦٣	١,٦٧٤,٠٤٩	٢٨٨,٦١٠,٦٣٥

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

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

"بامتلاء دول الشرق الاوسط"

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 تحولت الى عاملة وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة. بلغت ذمم البهوع الموجلة والذمم الأخرى المجدولة ٢,١٣٦,٧٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣,٧٦٦,٤٠٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

ذمم البيوع الموجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها :

يُخصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة . بلغت ذمم البيوع الموجلة والذمم المعاد هيكلتها ٢٠٢ر١٠٢ر٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٠١٢ر٧٦٦ر١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٥- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التركيز في القطاع الاقتصادي وكما يلي:

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	الفراد	حكومة وقطاع عام	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٢١٠,٢٣١,٩٨٠	-	-	-	-	٢١٠,٢٣١,٩٨٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٩٦٢,٥٩٤	-	-	-	-	٣,٩٦٢,٥٩٤
استثمارات وكالة دولية	٥,٨٤٨,٣٣٦	-	-	-	-	٥,٨٤٨,٣٣٦
ذمم البيوع الموجلة والذمم الأخرى	-	٥٣,٧٩٤,٠٢٧	٩٩,٥١٦,٠٨٩	٤٠,٣٩٩,٣١٧	٢٤٩,٦٥٧,٩٧٢	٥١٢,٣٦٧,٨٨٨
قروض غير محولة	-	١,٣٣٦	-	-	١٠٢,٧٤١	١٠٤,٠٧٧
استثمارات وكالة محلية	-	-	-	-	-	-
الصكوك ضمن الموجودات المالية	-	-	-	-	-	-
بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٥,٣١٦,٦١٤	-	-	-	-	٥,٣١٦,٦١٤
الموجودات الأخرى	٥٦,٥٤٤	-	-	-	-	٥٦,٥٤٤
الاجمالي / ٢٠١٥	٢٢٥,٤١٦,٠٦٨	٥٣,٧٩٥,٣٦٣	٩٩,٥١٦,٠٨٩	٤٠,٣٩٩,٣١٧	٢٤٩,٦٦٠,٧١٣	٧٣٧,٨٨٨,٠٣٣
الاجمالي / ٢٠١٤	١٦٠,٢٢٢,٣١٣	٩٤,٨٧٢,٠٢٠	٩٧,٠٧٢,٢٢٨	٤٠,٤٤٦,٨٩٥	٢٠٠,٢١٤,٧٢٩	٦١١,٢٤٨,٨٢٧

(٤٩/ب) مخاطر السوق

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

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك وعرضها على مجلس الادارة للمصادقة عليها بصورة دورية ومراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية وتقديم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق والتنافسية المصرفية .
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري وتوزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك .
- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد وتقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية .
- إعداد تقارير لأسعار السوق وعرضها على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة أي انخفاض 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 إدارة 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 و اعتمادا على مؤشر السوق العالمي والمعلي كمعيار ومرجعية (Benchmarks) للمحفظة والاستثمارات على حد سواء والمدارة من قبل البنك .

٢. مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنوع على أساس الدول والمؤسسات وبما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات .

٣. التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة "Matching" بين مطلوبات البنك (التمثلة بودائعه) وموجوداته بالعملة الأجنبية (التمثلة في الاستثمارات بالعملة الاجنبية) .

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 أولا بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.

في جميع الاحوال فان الحد الأعلى للمركز المأخوذ بالعملة الأجنبية الواحدة لا يتجاوز ٥٪ من حقوق الملكية باستثناء الدولار الأمريكي فبكون الحد الأعلى له ١٥٪ من حقوق الملكية للبنك ومجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز ١٥٪ من حقوق الملكية .

فهما يلي جدول يبين اثر التغير الممكن المعقول على سعر صرف الدينار مقابل العملات الاجنبية على قائمة الدخل مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى ثابتة :

٢٠١٥	الزيادة في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(%)	دينار	دينار
يورو	٧,٠٠٦	٧,٠٠٦	٧,٠٠٦
جنيه استرليي	٣٢٩	٣٢٩	٣٢٩
ين ياباني	٧٥	٧٥	٧٥
عملات اخرى	٩,٥٨٤	٩,٥٨٤	٩,٥٨٤
الأثر على الأرباح			
٢٠١٤	الزيادة في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(%)	دينار	دينار
يورو	٥٦٨	٥٦٨	٥٦٨
جنيه استرليي	٧	٧	٧
ين ياباني	٣٢٩	٣٢٩	٣٢٩
عملات اخرى	٧,٥٧٦	٧,٥٧٦	٧,٥٧٦

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ٥% فانه سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

التركيز في مخاطر العملات الاجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

موجودات :	دولار امريكي	يورو	جنيه استرليتي	بن بابائي	اخرى	اجمالي
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	٩,٦٦٦,٣٢٨	٨٦,٩٧٦	٣٣,٣١١	-	١١٧,٨١٦	٩,٩٤٤,٤٣١
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٣٣,١٧٣	١,٤٦٦,٤٤٨	٣٦,٨٦٢	١١٥,٨٣٨	٩٢٥,٠٥٧	٣,٤٧٣,٣٧٨
لعم النوع الموجلة	٣٠,٦٤٤,٣٢٤	-	-	-	-	٣٠,٦٤٤,٣٢٤
استثمارات وكالة دولية	٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٠١٣,٨٥٤	٩٩٨,٤٨٢	-	-	٥,٨٤٨,٣٣٦
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٥,٣٦٤,٨١٠	-	-	-	-	٥,٣٦٤,٨١٠
موجودات اخرى	٧٨,٤٦٣	١٣٢,٦٣١	٦٤٦	-	-	٢١١,٧٤٠
اجمالي الموجودات	٤٩,٤٨٣,٠٩٨	٣,٦٩٥,١٠٩	١,٠٦٩,٣٠١	١١٥,٨٣٨	١,١٢٤,٨٧٣	٥٥,٤٨٧,٠١٩

مطلوبات :

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	-	-	-	-	-	-
ودائع للعملاء (جاري، توفير، لأجل)	٣٨,٣٢١,١٠٠	٣,٤١٥,٠٨٥	١,٠٧٣,٤٠٩	١١٤,٣٤٣	٦٢٨,٠١٩	٤٣,٥٥١,٩٥٦
التأمينات النقدية	٨٧,٧١٣	-	-	-	٣٠٣,١٧٧	٣٩٠,٨٩٠
مطلوبات اخرى	٨٤٨,٨٦٥	١٤٠,٧١٢	٢,٤٨١	-	-	٩٩٢,٠٥٨
اجمالي المطقوبات	٣٩,٢٥٧,٦٧٨	٣,٥٥٥,٧٩٧	١,٠٧٥,٨٩٠	١١٤,٣٤٣	٩٣١,١٩٦	٤٤,٩٢٤,٩٠٤
صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية	١٠,٢٢٥,٤٢٠	١٤٠,١١٢	(٦,٥٨٩)	١,٤٩٥	١٩١,٦٧٧	١٠,٥٥٢,١١٥
التزامات محتملة خارج المركز المالي	١,٨٥٥,٦٧٣	١,٠٦٠,٣٠٩	-	-	٢٨٧,٠٠٩	٣,٢٠٢,٩٩١

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

دولار امريكي	يورو	جنيه استرليتي	بن بابائي	اخرى	اجمالي
٤٦,١٧٣,٨٠٢	٤,٥٧٦,٩٣٦	٨٠٩,٩٣٤	١٦١,٦٦٠	٨٩٧,١٤٣	٥٢,٥٧٩,٤٣٥
٤٦,٠٢٤,٨٢٧	٤,٥٦٥,٥٨١	٨٠٩,٧٩٣	١١٥,٠٤٢	٧٤٥,٦٢٨	٥٢,٢٦٠,٨٧١
١٤٨,٩٧٥	١١,٣٥٥	١٤١	٦,٥٧٨	١٥١,٥١٥	٣١٨,٥٦٤
٩,٢٣٦,٦٣٥	٤٢٢,٥٩٥	-	-	٣٥٣,٥١٧	١٠,٠١٥,٧٤٧

صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية

التزامات محتملة خارج المركز المالي

٣- مخاطر التغير في أسعار الأوراق المالية

التغير في أسعار الأوراق المالية ينشأ بالأساس بناء على العرض والطلب في الأسواق المالية والذي يعزز تأرجح القيمة العادلة للمحافظ الاستثمارية ، تقوم دائرة الخزينة والاستثمار بإتباع أسس علمية ومالية متقدمة في التغلب على تقلبات الأسعار بما يكفل متوسط عائد ملائم لتوقعات البنك وعملاته. حيث تتبع دائرة الخزينة والاستثمار منهجية التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي ، وكذلك استخدام التصنيفات الائتمانية المتبعة 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 الترتكح المؤشر ٥% على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة :

٢٠١٥	الزيادة في المؤشر (٥%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	١٤٠,١٤٠	٢٤,٣٥١	١١٥,٧٨٩
أسواق أجنبية	-	-	-
٢٠١٤	الزيادة في المؤشر (٥%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٢٢٧,٧٠٢	٦٠,٦٩٠	١٦٧,٠١٢
أسواق أجنبية	-	-	-

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٤- مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في أسعار الموجودات القابلة للتداول أو التآجير 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 التآجير.

٤٩(ج) مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية عن قدرة البنك على مواجهة إلتزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة والتي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على إستثماراته، وبنفس الوقت تحقيق متطلبات إدارة السيولة المثل 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 تشمل على تحليل أجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل لتحقيق الموازنة بين الجانبين ، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.

أولاً: أدناه توزيع المطلوبات (غير المضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة . بالدينار الأردني :

اجمالي	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ شهور الى سنة	من ٦ شهور الى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر الى ٣ شهور	أقل من شهر
			من سنة الى ٣ سنوات					٢٠١٥ :
-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٨٩,٥٤٩,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	٨٩,٥٤٩,٣٧٧	حسابات العملاء الجارية
١٢,٥٤٠,٦٩٥	-	-	-	٦٥٠,٧٠٧	٣٧١,٩٢٧	٦٣٩,٣٢٥	١٠,٨٧٨,٧٦٦	تأمينات تقديرية
١,٢٨٨,٠٥١	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٨,٠٥١	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦٠٣	مخصصات أخرى
١٥,١٤٠,٧٢٧	-	-	-	٧٧٥,٢٥٤	٣٨٧,٦٢٧	١,٨٦٨,١٥٧	١٢,١٠٨,٨٨٩	مطلوبات أخرى
٥٢٨,٧٠٥,١٨٨	-	-	-	١٥٠,١٦٩,١٧٠	١١٩,٦٥٧,٤٢٨	١٤٧,٦٠٤,٣٢٨	١١١,٢٧٤,٢٥٢	حسابات الاستثمار المشترك
٦٤٧,٣٠٧,٦٤١	-	-	-	١٥١,٥٥٥,١٣١	١٢٠,٤١٦,٩٨٢	١٥٠,١١٤,٦٢٠	٢٢٥,١٨٣,٨١٩	المجموع
٧٨٠,١٥١,٠٧٣	٢٢,٦٦٧,٥٩٧	١١٧,٩٢٨,٣٨٩	١٦١,٩٤١,٥١٦	٤٧,٠٠١,٦٧٧	٣٨,٦٤,٩٥٠	٨٢,٥٧٧,١٥٢	٣٦٩,١٥٩,٨٠٢	مجموع الموجودات حسب استحقاقها التقديرية

								٢٠١٤ :
٨٨,١٢١	-	-	-	-	-	-	٨٨,١٢١	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٠,١٤٩,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	٧٠,١٤٩,٤٨٨	حسابات العملاء الجارية
١٦,٦٦٢,٣٢٢	-	-	-	٧,٦٦٥,٣٩٠	١٤٥,٦٥٤	١٤٥,٦٥٤	٨,٨٥١,٢٧٨	تأمينات تقديرية
٢١٠,٢١	-	-	-	-	-	-	٢١٠,٢١	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦٠٣	مخصصات أخرى
١٣,٣٧٤,٦٥٧	-	-	-	٥١٧,٥٨٢	٢٥٨,٧٩٢	١٣,٥٨٠,٩٢٦	٩٠,١٧,٢٥٧	مطلوبات أخرى
٤١٩,٢٤٤,١٠٧	-	-	-	١١٣,٩٤٣,٤٣٢	٨٦,٣٣٣,٧٠٧	١١٨,٠٢٩,٤٨٣	١٠,١٠٣٧,٤٨٥	حسابات الاستثمار المشترك
٥٢٩,٦٢٤,٣١٩	-	-	-	١٢٦,١٦٦,٤٠٤	٨٦,٤١٢,٤٩٦	١٣١,٧٥٦,٠٦٣	١٨٩,٢٤٩,٢٥٣	المجموع
٦٥٧,٧٩١,٦٨١	٢٠,٩١٦,٨٧٦	١٦٠,١٢٠,٧١٣	٨٦,٨٤٤,١٥٣	٦٥,١٤,٢٨٧	٦٦,١٣٠,٠٠٢	٦٠,٤١٦,١٠٣	١٩٧,٤٠٣,٤٩٤	مجموع الموجودات حسب استحقاقها التقديرية

ثانياً : بلود خارج المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨,٧٣٦,٢٥٤	٢,٨٣٥,٩٣٧	الاعتمادات والقبولات
٥,٠٠٦,٤٥٢	٤,١٢٥,٣٥٥	الكفالات
٤٥,٤٧١,٤٢٢	٤٩,٤١٩,٨٦٨	السفوف الغير مستغلة
٥٩,٢١٤,١٢٨	٥٦,٣٨١,١٦٠	المجموع

(٥٠) 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 وضمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

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

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	٢٠١٥	٢٠١٤
١٢,٧٠٢,٥٥١	١٤,١٦٤,٤٦٨	(١,٧٧٠,٦٠١)	١,٣٧١,٦٠٩	٣٦,٤٦٨,٠٢٧	٢١,٥٢٩,٩٧٢
اجمالي الإيرادات(مشتركة وذاتي)					
-	-	-	(٣,٨٠٥,٨٠١)	(٣,٨٠٥,٨٠١)	(٤,٧١٨,٦١٠)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشتركة					
-	-	-	-	-	١,٤٥٠,٠٠٠
المسترد (المقتطع) من احتياطي معمل الأرباح					
١٢,٧٠٢,٥٥١	١٤,١٦٤,٤٦٨	١,٧٧٠,٦٠١	(٢,٤٣٤,١٩٢)	٢٢,٦٦٢,٢٣٦	١٨,٢٦١,٣٦٢
(١,٧٠٠,٤٢٤)	(٥٣٣,٧٤٢)	(٦٠١,٨٦٨)	(١٥,٠٤٤,١٩٣)	(١٧,٨٨٠,٢٣٧)	(١٥,٥٦٠,٥٣١)
مصاريف غير موزعة					
١١,٠٠٢,١٢٧	١٣,٦٣٠,٧٢٦	٢,٣٧٢,٤٦٩	(١٧,٤٧٨,٣٨٥)	٤,٧٨١,٩٩٩	٢,٧٠٠,٨٣١
الربح للسنة قبل الضريبة					
-	-	-	(١,٥٠٠,٠٧٢)	(١,٥٠٠,٠٧٢)	(٧٧٨,٠١٨)
(مصرفو ضريبة الدخل) للفترة					
١١,٠٠٢,١٢٧	١٣,٦٣٠,٧٢٦	٢,٣٧٢,٤٦٩	(١٨,٩٧٨,٤٥٧)	٣,٢٨١,٩٢٧	١,٩٢٢,٨١٣
الربح للسنة					
٢٥٠,٦٠٦,٧٧٦	٢٥٤,٠٦٢,٢٠٩	١٦,٥٣١,٨٤٧	-	٥٢١,٢٠٠,٨٣٢	٤٧٦,٥٧٦,٨٥٢
موجودات القطاع					
-	-	-	٢٥٨,٩٥٠,٢٥١	٢٥٨,٩٥٠,٢٥١	١٨١,٢٢٢,٨٢٤
موجودات غير موزعة					
٢٥٠,٦٠٦,٧٧٦	٢٥٤,٠٦٢,٢٠٩	١٦,٥٣١,٨٤٧	٢٥٨,٩٥٠,٢٥١	٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦
مجموع الموجودات					
٤٥٤,٠٥٦,٣٤٤	٩٥,٧٤٤,٤١٧	٧٦,٨٣٠,٢٠٨	-	١٢٦,٦٣٠,٩٦٩	٥٠١,٣٠٤,٤٤٠
مطلوبات القطاع					
-	-	-	١٩,٧٨٥,٣١٩	١٩,٧٨٥,٣١٩	٢٦,٠٤٢,٣٨٨
مطلوبات غير موزعة					
٤٥٤,٠٥٦,٣٤٤	٩٥,٧٤٤,٤١٧	٧٦,٨٣٠,٢٠٨	١٩,٧٨٥,٣١٩	٦٤٦,٤١٦,٢٨٨	٥٧٥,٢٤٦,٨٠٨
مجموع المطلوبات					
٢٠١٥	٢٠١٤				
مصاريف رأسمالية					
استهلاكات وأطفاءات					
				٤,١٨٤,١٧٥	٥,٣٣٤,٣١٣
				٢,٥٠٦,٠٠٠	١,٩٧٦,٥٧١

معلومات التوزيع الجغرافي-

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لأعمال 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 ٢٠١٤			٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	٢٥,٧٥٩,٠٧٦	٦٣٢,٠٤٠,٦٠٠	٧٨٠,١٥١,٠٨٣	١٤,٥٧٤,٢٥٠	٧٦٥,٥٧٦,٨٣٣	مجموع الموجودات
٢١,٥٢٩,٩٧٢	٦٢,١٩٣	٢١,٤٦٧,٧٧٩	٣٦,٤٦٨,٠٢٧	٢٢٢,٥١١	٢٦,٢٤٥,٥١٦	اجمالي الإيرادات
٥,٣٣٤,٣١٣	-	٥,٣٣٤,٣١٣	٤,١٨٤,١٧٥	-	٤,١٨٤,١٧٥	المصرفوات الرأسمالية

(٥١) 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 تناسب مع طبيعة التمويل الممنوح والاستثمار المباشر. ويتكون رأس المال لهذه الغاية من ما حدده البنك المركزي لاعتباره رأس مال تنظيبي (وهو رأس المال الأساسي، ورأس المال الإضافي).

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
ألف دينار	ألف دينار	
١٢٣,٥٢٨	١٢٦,٢٢٧	بنود رأس المال الاساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
(١,١٠٠)	(١,١٠٠)	خصم اصدار
٢١,١١٦	٢٠,٦٣٨	الاحتياطي القانوني
١,٩٤٣	١,٩٤٣	الاحتياطي الاختياري
١٠,٤٩٠	٨,١٣٧	الارباح المؤجلة
(٧,٠٠٠)	-	أرباح مقترح توزيعها
-	(٩٧٠)	موجودات ألت ملكيتها للبنك
(١,٦٤٨)	(١,٣٢٦)	موجودات غير ملموسة
(٧٧)	(١٦٦)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(١٩٦)	(٩٢٩)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
١,٢٩٢	١,٧٣٠	رأس المال الاضافي
(٣٥٢)	(٢٨٠)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
١,٧٢١	٢,١٧٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٧٧)	(١٦٦)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
١٢٤,٨٢٠	١٢٧,٩٥٧	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٦٤,٠٣١	٢٨٨,٧٩٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٧,٢٧٪	٤٤,٣١٪	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٤٦,٧٩٪	٤٣,٧١٪	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (٪)

(٥٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات		
٢١٩,٧٣٦,٧٣٤	-	٢١٩,٧٣٦,٧٣٤
٣,٩٦٢,٥٩٤	-	٣,٩٦٢,٥٩٤
٥,٨٤٨,٣٣٦	-	٥,٨٤٨,٣٣٦
٤٨٧,٠٢١	-	٤٨٧,٠٢١
٣٠٩,٠١٠,٠٠٣	١٣٣,١٢٠,٧٩٩	١٧٥,٨٨٩,٢٠٤
١٠٤,٠٧٧	-	١٠٤,٠٧٧
٧,٧٣٦,١٧٦	٥,٣١٦,٦١٤	٢,٤٢٢,٥٦٢
-	-	-
٣٦٣,٤٦٦	-	٣٦٣,٤٦٦
-	-	-
٢٠٣,٣٥٧,٨٨٥	١٨١,٤٤٢,٤٩٢	٢١,٩١٥,٣٩٣
-	-	-
٢١,٠١٩,١٢٢	٢١,٠١٩,١٢٢	-
١,٦٤٨,٤٧٥	١,٦٤٨,٤٧٥	-
٩٨٤,٨١٥	-	٩٨٤,٨١٥
٥,٨٨٩,٣٧٩	-	٥,٨٨٩,٣٧٩
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٣٤٢,٥٤٧,٥٠٢	٤٣٧,٦٠٣,٥٨١
المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك		
-	-	-
٨٩,٥٤٩,٣٧٧	-	٨٩,٥٤٩,٣٧٧
١٢,٢٨٦,١٧٠	-	١٢,٢٨٦,١٧٠
١,٢٨٨,٠٥١	-	١,٢٨٨,٠٥١
٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣
(١,٠٤٠,٥١٣)	-	(١,٠٤٠,٥١٣)
-	-	-
-	-	-
-	-	-
١٥,١٤٠,٧٢٧	-	١٥,١٤٠,٧٢٧
٥٢٢,٩٩٦,١٦٦	-	٥٢٢,٩٩٦,١٦٦
٤,٦٦٨,٧٢٥	٤,٦٦٨,٧٢٥	-
١,٤٤٢,٩٨٢	-	١,٤٤٢,٩٨٢
٦٤٦,٤١٦,٢٨٨	٤,٦٦٨,٧٢٥	٦٤١,٧٤٧,٥٦٣
١٢٣,٧٣٤,٧٩٥	٣٣٧,٨٧٨,٧٧٧	(٢٠٤,١٤٣,٩٨٢)

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
٦٥٧,٧٩٩,٦٣٦	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 البهوع الموجلة 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 حليفة	
استثمارات وكالة محلية	
موجودات اجارة منتية بالتمليك - بالصافي	
استثمارات في العقارات	
ممتلكات و معدات بالصافي	
موجودات غير ملموسة	
موجودات ضريبية مؤجلة	
موجودات أخرى	
مجموع الموجودات	

المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	
حسابات العملاء الجارية	
التأمينات النقدية	
مخصصات أخرى	
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	
احتياطي معدل الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك	
مخصص ضريبة الدخل لاحتياطي معدل الأرباح	
مطلوبات ضريبية مؤجلة	
مطلوبات أخرى	
حسابات الاستثمار المشترك	
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	
مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	
مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	
الصافي	

(٥٣) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨,٥٣٦,٧٧٨	٢,٧٧٥,٠٠٣	اعتمادات
١٩٩,٤٧٦	٦٠,٩٣٤	قبولات
		كفالات:
٣,٢٤٥,٤٧٥	٢,٣٦٥,٧٤٤	- دفع
١,٦٩٣,٤٢٩	١,٦٩٥,١٥٣	- حسن التنفيذ
٦٧,٥٤٨	٦٤,٤٥٨	- أخرى
٤٥,٤٧١,٤٢٢	٤٩,٤١٩,٨٦٨	- السقوف غير المستغلة
٥٩,٢١٤,١٢٨	٥٦,٣٨١,١٦٠	المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٩٦,٩٥٨	٣٠٠,٦٨٥	عقود استشارية
٢٩٦,٩٥٨	٣٠٠,٦٨٥	المجموع

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

(٥٤) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ٩١,٥٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٣١,٤٧٥ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٤ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠,٧٨٥ دينار (٢٠١٤: ٦٠,٧٨٥ دينار) كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة هذه القضايا.

من جهة أخرى، فقد سبق أن 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 تسير أي من شؤونه. هذا وقد أصدرت المحكمة الفيدرالية الجنوبية لولاية نيويورك الأمريكية قرارها بتاريخ ٢٠١٤/٨/٢١ لصالح البنك قضت بموجبه بإخراج البنك من نطاق القرار القضائي الصادر في تلك الإجراءات القضائية. ولاحقاً في عام ٢٠١٥، قامت الشركة الأمريكية المذكورة بإسقاط استئنافها بصورة نهائية. وما يعنى بان القرار القضائي الصادر بتاريخ ٢٠١٤/٨/٢١ قد أصبح نهائياً وقطعياً. وعليه، فإن البنك يستطيع متابعة ومزاولة أعماله وأنشطته المصرفية داخل الولايات المتحدة الأمريكية وخارجها بصورة طهيعة وكاملة كالمعتاد 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 على الوعاء الاستثماري المشترك نظراً لأن ذلك للدفاع عن مصلحة هذا الوعاء وليس عن مصلحة المضارب (المساهمين) وحده. وقد بلغت قيمة هذه المصاريف ٢٧٦,٦٥٠ دينار للعام ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٧٣٧,٢٠٢ دينار)

(٥٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٤ لتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٤.