



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : مالية 2017 / 1398 / 2 / 1

التاريخ : 2017/03/09

السادة بورصة عمان المحترمين

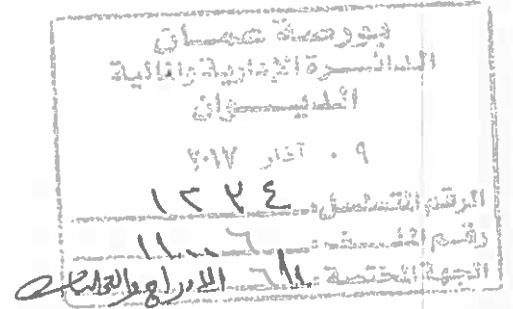
الموضوع : القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2016

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم القوائم المالية الموحدة لبنك الأردن دبي الإسلامي كما في 31 كانون الأول 2016 المدققة من قبل السادة أرنست ويونغ والموافق عليها من قبل السادة البنك المركزي الاردني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ، ، ،

سامي الأففاني
المدير العام



بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى مساهمي بنك الأردن دبي الإسلامي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الأردن دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاته التابعة ("ويشار إليهم معا بالبنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك، وطبقا لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

امور التدقيق المهمة

ان امور التدقيق الهامة هي تلك الامور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الامور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الامور.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الامور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الامور المشار عليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة. تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل امر من الامور المشار اليها ادناه ضمن إجراءات التدقيق.

١ - التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة، الذمم الأخرى، موجودات إجارة منتهية بالتمليك) وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة، الذمم الأخرى، موجودات إجارة منتهية بالتمليك) هي أحد اهم الامور التي تؤثر على نتائج أعمال البنك، بالإضافة الى كونها من الامور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد التعثر وقياس خسارة التدني. هذا ويقوم البنك باقتطاع ١٠٪ من صافي أرباح الاستثمار المشترك وتحويله إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وذلك حسب تعليمات البنك المركزي الأردني. يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التدني بما فيها تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر وبالتالي احتساب التدني من ذلك التاريخ.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت اجراءات التدقيق الحصول على كشوفات التمويلات غير العاملة وتحت المراقبة، واختيار عينات لدراسة خسارة التدني بما فيها تقييم الضمانات والمخصصات اللازمة بناءً على تاريخ التعثر. بالإضافة الى ذلك، فقد قمنا باختيار عينة من التمويلات العاملة والتأكد من قيام الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار كافة عوامل التدني.

كذلك فقد قمنا بإعادة احتساب المبالغ المحولة إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

ان الايضاحات المتعلقة بخسارة التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة، الذمم الأخرى، موجودات إجارة منتهية بالتمليك) قد تم الإفصاح عنها في الايضاحات رقم ٨ و ١٣ حول القوائم المالية الموحدة، والخاصة بصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار في إيضاح رقم ٢٥ حول القوائم المالية الموحدة.

٢- تعليق الإيرادات على الذمم غير العاملة (ذمم البيوع المؤجلة، الذمم الأخرى وموجودات إجارة منتهية بالتمليك)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فإنه يتم تعليق الإيرادات بعد ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع).

يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الإيرادات التي يجب تعليقها.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت اجراءات التدقيق اختيار عينة من كشوفات الذمم غير العاملة (ذمم البيوع المؤجلة، الذمم الأخرى وموجودات إجارة منتهية بالتمليك) والإيرادات المعقدة ودراسة الإيرادات المعقدة بما فيها إعادة الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني. بالإضافة الى ذلك، فقد تم دراسة الأسس المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد حدوث التدني (تاريخ التعثر).

ان الايضاحات المتعلقة بتعليق الإيرادات على الذمم غير العاملة مفصلة في ايضاح ٨ حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٦

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنها لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

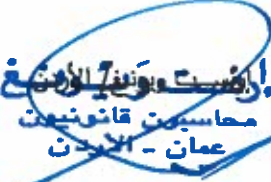
إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.


محاسبية قانونية
عمان - الأردن
محمد ابراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ كانون الثاني ٢٠١٧

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
		الموجودات
٢١٩,٧٣٦,٧٣٤	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٩٦٢,٥٩٤	٥,٦٤٤,٥٩٧	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٤٨,٣٣٦	٢٦,٧١٧,٣٢٧	٦ استثمارات وكالة دولية
٤٨٧,٠٢١	-	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٩,٠١٠,٠٠٣	٣٧٨,٣٣٧,٥٢٨	٨ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
١٠٤,٠٧٧	٤٧,٤٢٨	٩ قروض غير محولة - بالصافي
٧,٧٣٩,١٧٦	٢٢,٠٧٤,٥٣٨	١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك
-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	١١ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٦٣,٤٦٦	٣٧٠,٣٦٢	١٢ إستثمارات في شركة حليفة
٢٠٣,٣٥٧,٨٨٥	٢٢٣,٧٤٣,٩٧١	١٣ موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
-	٥٠٩,٦٦٠	القرض الحسن
٢١,٠١٩,١٢٢	٢١,٧٧٨,٤٨١	١٤ ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٤٨,٤٧٥	١,٧٤٢,٥٦٦	١٥ موجودات غير ملموسة
٩٨٤,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	ج/٢٢ موجودات ضريبة مؤجلة
٥,٨٨٩,٣٧٩	٦,٥٦٩,٣٦٨	١٧ موجودات أخرى
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين

	٢,١٤٢,٠٧٨	١٨	المطلوبات
-	١٠٤,٧٤١,٩٠٠	١٩	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٨٩,٥٤٩,٣٧٧	٨,١١١,٨٣١	٢٠	حسابات العملاء الجارية
١٢,٢٨٦,١٧٠	٢,٤٣٨,٧٣٣	٢١/٢٢	تأمينات نقدية
١,٢٨٨,٠٥١	٨٤,٦٠٣	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	١١,٩٨٩,٥٤٠	٢٣	مخصصات أخرى
١٥,١٤٠,٧٢٧	١٢٩,٥٠٨,٦٨٥		مطلوبات أخرى
١١٨,٣٤٨,٩٢٨			مجموع المطلوبات
٥٢٢,٩٩٦,١٦٦	٦٥١,٥١٥,٤٦٩	٢٤	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١,٠٤٠,٥١٣)	(٩٧٦,٧٦٧)	٢٦	حسابات الاستثمار المشترك
٥٢١,٩٥٥,٦٥٣	٦٥٠,٥٣٨,٧٠٢		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
			مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٤,٦٦٨,٧٢٥	٥,٥٢٦,٤٣٥	٢٥	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٤٤٢,٩٨٢	١,٥٩٧,٠٦٧	٢٥	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
			مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	حقوق المساهمين
(١,١٠٠,٠٠٠)	-	٢٧	رأس المال المدفوع
٢١,١١٦,١٢٢	٢١,٩٩٩,٧٤٣	٢٨	خصم إصدار
١,٩٤٣,٣٣٦	-	٢٨	احتياطي قانوني
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٨	احتياطي اختياري
١١,٤٧٥,٣٣٧	١٠,١٣٢,٣٦٨	٢٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٣٣,٧٣٤,٧٩٥	١٣٢,٤٣٢,١١١		أرباح مدورة
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٩١٩,٦٠٣,٠٠٠		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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
٢١,٤٣٣,٢٠٦	٢٥,١٦٠,٧٣٣	٣٠ إيرادات البعوض المؤجلة
١٥,٧٨٢,٤٥١	١٨,٣٤٠,٨١٧	٣١ إيرادات موجودات مؤجرة منتجة بالتمليك
٤٦,٨٤٠	١١٠,٠٥٤	٣٢ أرباح استثمارات وكالة دولية
١٤٧,٢٩٧	٣١٢,٢٨٧	٣٣ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١٦٠,١٣٢)	٧,٤٠٥	٣٤ أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٤١٧,٨٤٤	٣٥ أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٩٦٣	٦,٨٩٦	١٢ حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة
٤,٠٤١	(٢٠,٩٣٥)	٣٦ (خسائر) أرباح تقبيل عملات اجنبية
١,٠٧٧,٩٩٩	٤٠٥,٤٢٣	إيرادات أخرى - مشتركة
(٢٧٦,٦٥٠)	(٥,٨٠٠)	مصاريف قانونية
٣٨,٠٥٨,٠١٥	٤٤,٧٣٤,٧٢٤	إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(١٥,٥٤٤,٢٦٩)	(١٧,٥٢٦,٩٣١)	٣٧ حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٣,٨٠٥,٨٠١)	(٤,٤٧٣,٤٧٣)	٢٥ حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٨,٧٠٧,٩٤٥	٢٢,٧٣٤,٣٢٠	٣٨ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٦٣٨,٤٤٩	٦٤٢,٦٢٦	٣٩ إيرادات البنك الذاتية
٥٣١,٦٦١	٤٣٨,٩٩٧	٤٠ أرباح العملات الأجنبية
٢,٦٥٠,٦١٦	٣,١١٦,٥٣٧	٤١ إيرادات الخدمات المصرفية
١٣٣,٥٥٥	٦٨١,٤١٤	٤٢ إيرادات أخرى
٢٢,٦٦٢,٢٢٦	٢٧,٦١٣,٨٩٤	إجمالي الدخل
(٨,٦٩٥,١٨٤)	(٩,٧١٨,٦١٧)	٤٣ نفقات الموظفين
(٢,٥٠٦,٠٠٠)	(٢,٨٥١,٩٧٦)	١٥ و ١٤ استهلاك وإطفاءات
(٤٥٨,٣١٣)	(٤٤٧,٠١٩)	٣١ استهلاك موجودات اجارة منتجة بالتمليك - ذاتي
٩,٧٠٠	١,٠٩٠,٤٦١	٢١ و ٩ و ٨ المسترد من مخصص ذمم البعوض المؤجلة والذمم الأخرى - الذاتية
(٦,٢٣٠,٤٣٠)	(٦,٨٥٠,٥٢٩)	٤٤ مصاريف أخرى
(١٧,٨٨٠,٢٢٧)	(١٨,٧٧٧,٦٨٠)	إجمالي المصروفات
٤,٧٨١,٩٩٩	٨,٨٣٦,٢١٤	ربح السنة قبل الضريبة
(١,٥٠٠,٠٧٢)	(٣,١٣٨,٨٩٨)	٢٢/ب مصروف ضريبة الدخل
٣,٢٨١,٩٢٧	٥,٦٩٧,٣١٦	ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٣٣	٠/٠٥٧	٤٥ العصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي

بنك الأردن دبي الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	احتياطي مخاطر		احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	رأس المال المدفوع	رأس المال المدفوع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٢,٧٣٤,٧٩٥	١١,٤٧٥,٣٣٧	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢١,١١٦,١٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٦٩٧,٣١٦	٥,٦٩٧,٣١٦	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,١٥٦,٦٦٤)	-	(٨٤٣,٣٣٦)	-	-	-	-	-
-	-	-	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	-	-
-	(٨٨٣,٦٢١)	-	-	٨٨٣,٦٢١	-	-	-	-
١٣٢,٤٣٦,١١١	١٠,١٣٦,٣٦٨	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢١,٩٩٩,٧٤٣	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٣٠,٤٥٢,٨٦٨	٨,٦٧١,٦١٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,٣٣٧,٩٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٢٨١,٩٢٧	٣,٢٨١,٩٢٧	-	-	-	-	-	-	-
-	(٤٧٨,٢٠٠)	-	-	٤٧٨,٢٠٠	-	-	-	-
١٣٢,٧٣٤,٧٩٥	١١,٤٧٥,٣٣٧	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢١,١١٦,١٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

* قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٦، الموافقة على توصية مجلس الإدارة بإلغاء خصم الإصدار من رصيد الإحتياطي الإختياري.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٩٩,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٩٨٤,٨١٥ دينار) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبة موحدة دائية.
- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (لا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني).
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ يساوي المعجز في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يحظر التصرف به.

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
دينار	دينار	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٤,٧٨١,٩٩٩	٨,٨٣٦,٢١٤	ربح السنة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية:
٢,٥٠٦,٠٠٠	٢,٨٥١,٩٧٦	استهلاكات وإطفاءات
٣,٧٨٧	(٦,٨٩٦)	حصة الأموال المشتركة من (أرباح) خسائر شركة حليفة
٣,٨٠٥,٨٠١	٤,٤٧٣,٤٧٣	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
(٩,٧٠٠)	(١,٠٩٠,٤٦١)	(المسترد) من مخصص ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - الذاتية
١٤٠,٠٣٣	-	خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٩٧٥	-	ديون معدومة - ذاتية
(٤,٨٢١)	(٢٣,٧٤٧)	(أرباح) بيع موجودات ثابتة
(٨٨٠,١٦٧)	(٢١,٤٨٧)	(أرباح) بيع موجودات مستملكة وفاة لديون مستحقة
١٠,٣٤٧,٩٠٧	١٥,٠١٩,٧٧٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
٤٩١,٦٠٩	-	النقص في الأرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٨٦,٧٤٩	٤٨٧,٠٢١	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٧,١١٤,٦٤٠)	(٧١,١٦٣,٧٥٢)	(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٢٩,٦٦٨	١,١٦٥,٩٦٢	النقص في القروض غير المحولة
٨,١٤٢	-	النقص في استثمارات وكالة محلية
(٣٦,٥٣٢,٣٦٦)	(٢٠,٣٨٦,٠٨٦)	(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٨,١٩٠,٩٨١	-	النقص في استثمارات في العقارات
-	(٥٠٩,٦٦٠)	(الزيادة) في القرض الحسن
(٣٤٦,٧٣٢)	(٩٢٥,٧٧٦)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٩,٣٩٩,٨٨٩	١٥,١٩٢,٥٢٣	الزيادة في حسابات العملاء الجارية
(٤,٢٠٦,١٠٩)	(٤,١٧٤,٣٣٩)	(النقص) في التأمينات النقدية
(٨,٢٣٣,٩٣٠)	(٣,١٥١,١٨٧)	(النقص) في المطلوبات الأخرى
(٢٧,٣٧٨,٨٣٢)	(٦٨,٤٤٦,٢٢٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,١٧٢,٥٨٠)	(٢,٨٨٩,٥٦٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٩,٥٥١,٤١٢)	(٧١,٣٣٥,٧٨٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(١,٩٢١,١٨٧)	(١٤,٦٢٩,٥٧٣)	صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)	صافي (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٩٥٨,٢٦٩)	(٧٢٩,٢٠٨)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٣,٢٢٥,٩٠٦)	(٢,٩٨٩,١٤٤)	(شراء) ممتلكات ومعدات
١٠,٢٧٣	٣٦,٦٧٣	بيع ممتلكات ومعدات
٢١٠,٧٠٠	٢٦٧,٢٧٤	المتحصل من بيع موجودات مستملكة وفاة لديون مستحقة
١٠,٢٩٩,١٥١	(٢٠,٨٦٨,٩٩١)	(الزيادة) (النقص) استثمارات وكالة دولية
٤,٤١٤,٧٦٢	(٦٦,٣٥١,٩٦٩)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
١٠٩,٠٣٨,٠٨٥	١٢٨,٥١٩,٣٠٣	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة على المساهمين
١٠٩,٠٣٨,٠٨٥	١٢١,٥١٩,٣٠٣	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٨٣,٩٠١,٤٣٥	(١٦,١٦٨,٤٥٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٣٩,٧٩٧,٨٩٣	٢٢٣,٦٩٩,٣٢٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٢٣,٦٩٩,٣٢٨	٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

(١) عام

إنّ بنك الأردن دبي الإسلامي "البنك" هو شركة مساهمة عامة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلوياً قانونياً وواقعياً في كل ما له من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ وقد قام مجلس إدارة البنك بتجهيز عقد التأسيس والنظام 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 البنوك نافذ المفعول.

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

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٧/٣) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٧ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين و البنك المركزي الاردني.

تم اطلاع ومراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية في جلستها رقم (٢٠١٧/١) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٧ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وحسب تقرير الهيئة الشرعية للبنك وطبقاً 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.

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

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

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

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

تعني حسابات الإستثمار المطلقة حسابات الإستثمار المشترك أينما وردت.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة له الممولة من أموال البنك الذاتية والمشاركة والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك وشركاته التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ 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 للإستثمارات العقارية	٢٠.٠٠٠	مشترك	١٠٠%	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢
---------------------------------	--------	-------	------	---------------	------	------

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

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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 وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠١٦ 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.

إن أوزان حسابات الاستثمار المشترك هي كما يلي:

- 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 شهادات الإيداع الاستثمارية بالعملة الأجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية باستثناء مصاريف الدعاية والإعلان والتسويق الخاصة بالمنتجات ومصاريف تأمين الموجودات المؤجرة المنتهية بالتمليك 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 توكيل 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.

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المربحة:

المربحة: 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.

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

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

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

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

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

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

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

يتم شطب ذم 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 ذم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في قائمة الدخل الموحدة / على إيرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الذمم/ التمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما تم قيده في قائمة الدخل الموحدة / على إيرادات الاستثمار)، أما بخصوص ذم البيوع المؤجلة و التمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية و المعد لها مخصص تدني فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل الموحدة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) 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 والتمويل 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 وتمت في سنة معينة، فتغطي 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، فتغطي 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، فتغطي خسارتها 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 ونهاية الايداعات في الحسابات فإن ربح العمليات المؤجلة الممتدة على فترات لاحقة يوزع على كامل مدة آجالها بالنسبة والتناسب 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 التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

استثمار في شركات حليفة

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

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بالكلفة، 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 الموحدة. 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 الإسلامية.

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُسْتَهلك الموجودات المؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك.

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

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

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

الاستثمارات في العقارات

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

يتم تصنيف الاستثمارات في العقارات المُقتناة بغرض توقع الزيادة في قيمتها والعقارات المُقتناة بغرض الحصول على إيراد دوري ضمن فئة مُقتناة للاستخدام ويتم تسجيلها بقياسها بالتكلفة مُضافاً إليها أية مصاريف مُتعلقة باقتنائها، وتُسْتَهلك 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 قائمة الدخل الموحدة.

تحويل الموجودات

يتم الإفصاح عن أية تحويلات للموجودات الملموسة والمالية والتي تتم فيما بين الموجودات المُمولة من حسابات الاستثمار المشترك، حقوق الملكية، حسابات الاستثمار المُقَيَّدة، الصناديق الاستثمارية وأسس التحويل والسياسات المُحاسِبية 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 المُرتببة على ذلك.

يتم الإفصاح عن الأسس التي اتبعتها البنك في تقييم الموجودات عند إجراء عمليات التحويل.

يتم الإفصاح عن الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل التي تتم بالعملات الأجنبية مع بيان الآثار المالية المُرتببة على ذلك.

يتم الإفصاح عن طبيعة وشروط الموجودات التي تم تحويلها عمّا إذا كانت قابلة للتجزئة وأي مخصصات متعلقة 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

يقطع البنك ما لا يقل عن (١٠٪) (٢٠١٥ : ١٠٪) من صافي أرباح الاستثمار المشترك المتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وتزداد النسبة بناء على تعليمات من البنك المركزي الأردني ويسري مفعول النسبة المعدلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل.

يؤول رصيد صندوق مخاطر الاستثمار المشترك إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها أو إطفائها، الأمر الذي يستخلص منه، أنه ليس للمستثمرين أي حق في المبالغ المقطوعة 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.

أمّا 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 ، على اعتبار انها 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.

احتياطي معدل الأرباح

يتم انشاء/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 اقل 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.

يتم تخصيص هذا الاحتياطي من حصة ارباح اصحاب حسابات الاستثمار المشترك والمساهمين من مجمع الاموال المشترك قبل اقتطاع نصيب المضارب، ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في مجمع الاموال المشترك ويتم اضافة الارباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد الى حساب الاحتياطي.

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

يؤول احتياطي معدل الأرباح الى كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل حسب حصته من الاقتطاع.

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

لا يتم 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 الاطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى البنك: -

أنظمة حاسوب وبرامج ٢٥٪

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

المُخصّصات

يتم الاعتراف بالمُخصّصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وأنّ تسديد الالتزامات 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 المعلنة في القوائم المالية لأنّ الأرباح المعلنة 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 باقتطاع الضرائب وبناء مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤، ومعيّار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة، ونتيجة لذلك قد يترتب على البنك مطلوبات ضريبية مؤجلة.

إنّ 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 (التقايط).

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

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المؤقتة السحب.

(٣) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات: يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٠٪ (٢٠١٥: ١٠٪) من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بالمخصص الخاص لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- مخصص ضريبة الدخل: - يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني وفقا للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩,٥٠٤,٧٥٤	٩,٧٥٤,٣٣٠	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
١٦٨,٣٥٥,١٤٦	١٤١,٥٣٦,٨٦٥	حسابات جارية
٤١,٨٧٦,٨٣٤	٥٢,٧٣٧,١٦٤	احتياطي نقدي الزامي
٢١٩,٧٣٦,٧٣٤	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	المجموع

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٩٦٢,٥٩٤	٥,٦٤٤,٥٩٧	٣,٤٠٩,٣٠٠	٤,٨٩٤,٤٧٢	٥٥٣,٢٩٤	٧٥٠,١٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٩٦٢,٥٩٤	٥,٦٤٤,٥٩٧	٣,٤٠٩,٣٠٠	٤,٨٩٤,٤٧٢	٥٥٣,٢٩٤	٧٥٠,١٢٥	المجموع

- لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

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

(٦) استثمارات وكالة دولية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	تستحق :
٢,٨٣٦,٠٠٠	١٥,٥٩٨,٠٠٠	خلال شهر
٩٩٨,٤٨٢	٦,٠٢٦,٥٠٠	من شهر إلى ثلاثة شهور
٢,٠١٣,٨٥٤	٥,٠٩٢,٨٢٧	من ثلاثة شهور إلى ستة شهور
٥,٨٤٨,٣٣٦	٢٦,٧١٧,٣٢٧	المجموع

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٨٧,٠٢١	-	اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
٤٨٧,٠٢١	-	المجموع

(٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مشاركة		ذاتي		المجموع	
	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة)-						
المرابحة للأمر بالشراء	١١٧,٢٠٥,٨٠١	٩٥,٥٦٧,٨٠٠	١,٢٤٧,٥٥٥	٦٤٦,٠١٢	١١٨,٤٥٣,٣٥٦	٩٦,٢١٣,٨١٢
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	١,٢٢٤,٦٣٨	١,١٧٤,٤٣٥	-	-	١,٢٢٤,٦٣٨	١,١٧٤,٤٣٥
ذمم أخرى	-	-	١٣٧,٦٢٨	١٢٢,٤٥١	١٣٧,٦٢٨	١٢٢,٤٥١
التمويلات العقارية	١٣,٦٥٥,١٣٧	٢٤,٤٤٠,٧٩١	-	-	١٣,٦٥٥,١٣٧	٢٤,٤٤٠,٧٩١
الشركات الكبرى-						
المربحات الدولية	١,٢٦١,٨٤٠	-	-	-	١,٢٦١,٨٤٠	-
المرابحة للأمر بالشراء	١٩٦,٥٩٦,٣٧٣	١٥٣,٠٧٥,٢٣٧	-	-	١٩٦,٥٩٦,٣٧٣	١٥٣,٠٧٥,٢٣٧
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٣,٥١٠,٧٨٣	٨٧٥,٥٤٦	-	-	٣,٥١٠,٧٨٣	٨٧٥,٥٤٦
ذمم أخرى	-	-	١١,٣٧٤	٤٩,٢٠٣	١١,٣٧٤	٤٩,٢٠٣
مؤسسات صغيرة ومتوسطة						
المرابحة للأمر بالشراء	٢,٠٢٩,٧٢٣	-	-	-	٢,٠٢٩,٧٢٣	-
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٥,٥١٢	-	-	-	٥,٥١٢	-
ذمم أخرى	-	-	١,١٥٥	-	١,١٥٥	-
الحكومة والقطاع العام	٩٢,٧٥٠,٦٧٦	٧٧,١٢٨,٤٤٠	-	-	٩٢,٧٥٠,٦٧٦	٧٧,١٢٨,٤٤٠
المجموع	٤٢٨,٢٤٠,٤٨٣	٣٥٢,٢٦٢,٢٤٩	١,٣٩٧,٧١٢	٨١٧,٦٦٦	٤٢٩,٦٣٨,١٩٥	٣٥٣,٠٧٩,٩١٥
يتزل: الإيرادات المؤجلة	٤١,٤٠٠,٧٠٦	٣٦,٣٣٧,٢٠٨	٢١١,٩٤٨	٨١,٧٢٥	٤١,٦١٢,٦٥٤	٣٦,٤١٨,٩٣٣
الإيرادات المعلقة	٦٣٢,٢٩٨	٤٣١,٤٩١	-	-	٦٣٢,٢٩٨	٤٣١,٤٩١
مخصص التدني	٩,٠٣٦,٨٦٣	٧,٢١٩,٤٨٨	١٨,٨٥٢	-	٩,٠٥٥,٧١٥	٧,٢١٩,٤٨٨
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٣٧٧,١٧٠,٦١٦	٣٠٨,٢٧٤,٠٦٢	١,١٦٦,٩١٢	٧٣٥,٩٤١	٣٧٨,٣٣٧,٥٢٨	٣٠٩,٠١٠,٠٠٣

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١١٧٦٨٤٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٨٠% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ٨٥١٣٥٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٨٥% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١١١٣٦١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٧١% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ٨٠٨٢١٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٤٥% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

- بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك فقرة (٥٥) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١٤٥٦٣٢٩٨ دينار، مقابل ١١٨٨٨٢١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ١٨٨٢٥٥ دينار. وبلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة تم احتسابه على أساس العمل الواحد (غير العاملة) ٨٨٤٨٦٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مقابل ١٩٣٢٦٣ دينار و ٧٠٢٦٢٢٥ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٩٢٧٥٠٠٦٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢١٥٩% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٧٧١٢٨٤٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢١٨٤% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

- بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الذاتية والمحتسب على أساس العمل الواحد ٢٩٤٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٢٥٠٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشترك						
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩٥,٢٥٥	٣٦٤,٦٨٨	٣٠,٥٦٧	٤٣١,٤٩١	٣٦٥,٩٠٦	٦٥,٥٨٥	الرصيد في بداية السنة
٤٤,٩٢١	١,٨٧٠	٤٣,٠٥١	٥١٧,٥٤٢	٤١٢,٧٠٥	١٠٤,٨٣٧	يضاف: الايرادات المعلقة خلال السنة
٨,٦٨٥	٦٥٢	٨,٠٣٣	٣١٦,٧٣٥	٢٩٦,٦٣٩	٢٠,٠٩٦	ينزل: الايرادات المعلقة المحولة للايرادات
٤٣١,٤٩١	٣٦٥,٩٠٦	٦٥,٥٨٥	٦٣٢,٢٩٨	٤٨١,٩٧٢	١٥٠,٣٢٦	الرصيد في نهاية السنة

(٩) قروض غير محولة – بالصافي

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

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٤٢,٥٧١	١,١٣٩,٨٣٠	١٠٢,٧٤١	٦٥,٣٠٣	١٧,٨٧٥	٤٧,٤٢٨	إجمالي القروض غير المحولة
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-	ينزل: الإيرادات المعلقة
١,١٣١,٣٨٢	١,١٣١,٣٨٢	-	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-	ينزل: مخصص تدني القروض غير المحولة
١٠٤,٠٧٧	١,٣٣٦	١٠٢,٧٤١	٤٧,٤٢٨	-	٤٧,٤٢٨	صافي قروض غير محولة

مُخصّص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني:

الشركات الكبرى		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,١٤١,٠٨٢	١,١٣١,٣٨٢	الرصيد في بداية السنة
-	٣٤	المخصّص المسجل
٩,٧٠٠	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
-	١,١٠٩,٣٤٧	مخصصات انتفت الحاجة اليها وحولت الى مخصصات أخرى
-	١١,٣٠٦	المستخدم خلال السنة (التمويلات المشطوبة)
١,١٣١,٣٨٢	١٠,٧٦٣	الرصيد في نهاية السنة

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

- بلغت المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت الى مخصصات أخرى مبلغ ١٠٩٣٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (إيضاح ٢١) مقابل لاشيء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الإيرادات المعلقة

ذاتي			
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	
			٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
-	-	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية السنة
ذاتي			
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	
			٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
-	-	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية السنة

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

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٣١٥,٧٨٨	١,٥٨٨,٩٣٦	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٥,٣١٦,٦١٤	٢٠,٣٧٨,٨٢٨	اسهم شركات
٧,٦٣٢,٤٠٢	٢١,٩٦٧,٧٦٤	صكوك اسلامية
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤	اسهم شركات
٧,٧٣٩,١٧٦	٢٢,٠٧٤,٥٣٨	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
		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 ٢٠١٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

(١١) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	صكوك اسلامية
-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

تستحق الموجودات أعلاه خلال عام ٢٠٢١ .

لم يتم اخذ مخصصات تدني مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة .

(١٢) استثمارات في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

٢٠١٥	٢٠١٦	طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة	
دينار	دينار				
٣٦٣,٤٦٦	٣٧٠,٣٦٢	صناعية	الأردن	٢٥%	الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة

- لا توجد توزيعات للأرباح من الشركة الحليفة خلال عام ٢٠١٦ مقابل ٦٧٥٠ دينار خلال عام ٢٠١٥ .

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

مشاركة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٦٧,٢٥٣	٣٦٣,٤٦٦	الرصيد في بداية السنة
١٧,٥٥٢	١١,٢٤٨	حصة الاموال المشتركة من ارباح السنة
(١١,٣٢٦)	(٢,٠٩٧)	حصة الاموال المشتركة من تعديلات سنوات سابقة
(٣,٢٦٣)	(٢,٢٥٥)	حصة الاموال المشتركة من الضرائب
(٦,٧٥٠)	-	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٦٣,٤٦٦	٣٧٠,٣٦٢	الرصيد في نهاية السنة

حصة الاموال المشتركة من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة :-

مشاركة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٩٧,٨٨٠	٤٢٤,٣٤٦	مجموع الموجودات
٣٤,٤١٤	٥٣,٩٨٤	مجموع المطلوبات
٣٦٣,٤٦٦	٣٧٠,٣٦٢	صافي الموجودات
٣٢٢,٩٩٤	٢٣٠,٦٥٣	مجموع الايرادات

(١٣) موجودات اجارة منتهية بالتعليك - بالصافي

المجموع			ذاتية			مشاركة		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٣,٩٦,٢٠٦	(٥٥,٢٣٦,١١٥)	٢٧٨,٣٣٢,٣٢١	٣,٨٠١,٨١٣	(٨٥٤,٠٢٧)	٤,٦٥٥,٨٤٠	٢١٩,٢٩٤,٣٩٣	(٥٤,٣٨٢,٠٨٨)	٢٧٣,٦٧٦,٤٨١
٦٤٧,٧٦٥	(١,٤٩٣,٧٨٩)	٢,١٤١,٥٥٤	-	-	-	٦٤٧,٧٦٥	(١,٤٩٣,٧٨٩)	٢,١٤١,٥٥٤
٢٢٣,٧٤٣,٩٧١	(٥٦,٧٢٩,٩٠٤)	٢٨٠,٤٧٣,٨٧٥	٣,٨٠١,٨١٣	(٨٥٤,٠٢٧)	٤,٦٥٥,٨٤٠	٢١٩,٩٤٢,١٥٨	(٥٥,٨٧٥,٨٧٧)	٢٧٥,٠٦٨,٠٣٥

موجودات اجارة منتهية بالتعليك - عقارات

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

موجودات اجارة منتهية بالتعليك - الآت

المجموع

المجموع			ذاتية			مشاركة		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٧,٨٤٥,٣٦٣	(٤١,٧٥٠,٣٧٠)	٢٣٩,٥٩٥,٦٣٣	٣,٦٠٢,٢٠٩	(٦١٨,٦٤٧)	٤,٢٢٠,٨٥٦	١٩٤,٢٤٣,٠٥٤	(٤١,١٣١,٧٢٣)	٢٣٥,٣٧٤,٧٧٧
٥,٥١٢,٦٢٢	(١,١٤٣,٦٣٢)	٦,٦٥٦,٢٥٤	-	-	-	٥,٥١٢,٦٢٢	(١,١٤٣,٦٣٢)	٦,٦٥٦,٢٥٤
٢٠٣,٣٥٧,٨٨٥	(٤٢,٨٩٤,٠٠٢)	٢٤٦,٢٥١,٨٨٧	٣,٦٠٢,٢٠٩	(٦١٨,٦٤٧)	٤,٢٢٠,٨٥٦	١٩٩,٧٥٥,٦٧٦	(٤٢,٢٧٥,٣٥٥)	٢٤٢,٠٣١,٠٣١

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

موجودات اجارة منتهية بالتعليك - عقارات

موجودات اجارة منتهية بالتعليك - الآت

المجموع

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستعقة ٩٣٣.٤٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. مقابل ٩٩٨١.٤٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥. علماً بأنه تم اظهار ارصدة الاجارة المستعقة من ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى (ابصاح ٨).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتعليك غير العاملة ٢٧٤.٥١٠ دينار اي ما نسبته ١٨١% من رصيد الاجارة المنتهية بالتعليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٩٥٢.٥٢٢ دينار اي ما نسبته ٢٦% من رصيد الاجارة المنتهية بالتعليك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
الكلفة					
٢,٤٣٢,٩٣٧	١٢,٥١٢,١١٩	١٠,١٩٦,٩٨١	٢١٤,٣١٤	٢,٢٧١,٧٥٠	٢٧,٦٢٨,١٠١
٣١٤,٠٨٤	٢٧٤,٥١٩	١,١١٠,٤٦١	١٥١,٢٤٣	٥٦٧,١٦٣	٢,٤١٧,٤٧٠
-	-	٢٥,٥٢٦	٦٢,٦١٣	٤٥,٩١٢	١٣٤,٠٥١
٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٧٨٦,٦٣٨	١١,٢٨١,٩١٦	٣٠٢,٩٤٤	٢,٧٩٣,٠٠١	٢٩,٩١١,٥٢٠
الرصيد في بداية السنة					
إضافات					
استبعادات					
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم					
-	٦٤٤,٨٧٨	٤,٩٧٢,٨٧٧	١٨١,٥٨٤	١,٣٠٨,٦٩٣	٧,١٠٨,٠٣٢
-	٢٥٤,٧١٨	١,٥٧٨,٤١٩	٣٠,٨٧٣	٣٥٢,٨٤٩	٢,٢١٦,٨٥٩
-	-	٢١,٢٢٣	٥٥,٧٠٩	٤٤,١٩٣	١٢١,١٢٥
-	٨٩٩,٥٩٦	٦,٥٣٠,٠٧٣	١٥٦,٧٤٨	١,٦١٧,٣٤٩	٩,٢٠٣,٧٦٦
٢,٧٤٧,٠٢١	١١,٨٨٧,٠٤٢	٤,٧٥١,٨٤٣	١٤٦,١٩٦	١,١٧٥,٦٥٢	٢٠,٧٠٧,٧٥٤
-	-	-	-	١٨١,٨٤٥	١٨١,٨٤٥
-	-	٨٧٧,٣١٦	-	١١,٥٦٦	٨٨٨,٨٨٢
٢,٧٤٧,٠٢١	١١,٨٨٧,٠٤٢	٥,٦٢٩,١٥٩	١٤٦,١٩٦	١,٣٦٩,٠٦٣	٢١,٧٧٨,٤٨١
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات					
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة					
مشاريع تحت التنفيذ					
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة					
٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
الكلفة					
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
الرصيد في بداية السنة					
الاستهلاك المتراكم					
-	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
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات					
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة					
مشاريع تحت التنفيذ					
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة					

- تبلغ كلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ١٤٥٨٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٦٧١٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٦٨٩٩٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وتمثل في أغلبها تكلفة استكمال تجهيز مشروع الطاقة الشمسية الجديد.

(١٥) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

انظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٣٢٦,١٨٥	١,٦٤٨,٤٧٥	رصيد بداية السنة
٩٥٨,٢٦٩	٧٢٩,٢٠٨	اضافات
٦٣٥,٩٧٩	٦٣٥,١١٧	الاطفاء للسنة
١,٦٤٨,٤٧٥	١,٧٤٢,٥٦٦	رصيد نهاية السنة

(١٦) استثمارات في العقارات

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

مقتناه بغرض توقع الزيادة في قيمتها وضمن فئة بغرض الاستخدام :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	ذاتية	مشتركة	المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
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
-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

- تم خلال عام ٢٠١٥ بيع العقار و نتج عن عملية البيع ايراد بمبلغ ٧٥٢ر٥٣٦ دينار تم اثباته ضمن بند الايرادات المشتركة في قائمة الدخل الموحدة.

(١٧) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٧٠٧,٤١٥	٣,٩٦٩,٣٥٥	موجودات مستملكة سداداً لديون
١,٠٧٧,٦٧١	١,٣٤٣,٢١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٧,٠٩٩	٢٦١,١٨٥	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٨٠,٨٤٠	١٠٦,٨٢٥	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٥٦,٥٤٤	٥٨,٩٩٠	امانات ضريبة دخل
٢٦,٢٨٢	٥,٣١٧	معاملات في الطريق
٩٤,٥٩٥	٦٥,٧٢١	سلف وعهد
٥٨,٥٣٣	-	تسوية حساب التداول (شركة مسك للوساطة المالية)
١٥٢,٠٥٣	٢٨٣,٧٢١	ذمم مدينة اخرى
٥٣٨,٣٤٧	٤٧٥,٠٤٠	اخرى
٥,٨٨٩,٣٧٩	٦,٥٦٩,٣٦٨	المجموع

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

٢٠١٥	٢٠١٦			
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧٩٠,٤٨٤	٣,٧٠٧,٤١٥	٢,٨٢٠,٠٩٩	٨٨٧,٣١٦	الرصيد في بداية السنة
-	٥٠٧,٧٢٧	٥٠٧,٧٢٧	-	اضافات
(٨٣,٠٦٩)	(٢٤٥,٧٨٧)	-	(٢٤٥,٧٨٧)	استبعادات
٣,٧٠٧,٤١٥	٣,٩٦٩,٣٥٥	٣,٣٢٧,٨٢٦	٦٤١,٥٢٩	الرصيد في نهاية السنة

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد اقصى.
- تم احتساب مخصصات مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والمخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته وقد بلغ رصيد المخصصات الحالي ٣٤٣ر٤٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٨) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦			
المجموع	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٢,١٤٢,٠٧٨	٢,١٤٢,٠٧٨	-	حسابات جارية
-	٢,١٤٢,٠٧٨	٢,١٤٢,٠٧٨	-	المجموع

(١٩) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٤,٧٤١,٩٠٠	١,٠٣٣,٨٦٤	١٣,٤٩٥,١٩٣	١٥,٤٩٣,٣٠٤	٧٤,٧١٩,٥٣٩	حسابات جارية
١٠٤,٧٤١,٩٠٠	١,٠٣٣,٨٦٤	١٣,٤٩٥,١٩٣	١٥,٤٩٣,٣٠٤	٧٤,٧١٩,٥٣٩	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١,٧٣٣,٩٦١	٦,٨٣٠,٥٣٢	١٨,٤٣٠,٩٥١	٢,٥٥٣,٩٣٣	٨٩,٥٤٩,٣٧٧
٦١,٧٣٣,٩٦١	٦,٨٣٠,٥٣٢	١٨,٤٣٠,٩٥١	٢,٥٥٣,٩٣٣	٨٩,٥٤٩,٣٧٧

حسابات جارية
المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٨٦٤ر٣٣.١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ اي ما نسبته ٠.٩٩ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٩٣٣ر٥٥٣ دينار اي ما نسبته ٢.٨٥ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٢١٩ر٨٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ اي ما نسبته ١.٧٩ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١٢٥ر٣١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ اي ما نسبته ١.٤٧ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ٩٤٥ر٥١٠.٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٦٢٠ر١٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢٠) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦,٧٢٦,٨٦٥	١٠,٨٤٦,٥٩٩	تأمينات مقابل ذمم بيوع تمويلات
١,١٢٠,١١٦	١,٢٢١,٠٠٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٦٤,٨٥٠	٢١٨,٥٦٥	تأمينات أخرى
٨,١١١,٨٣١	١٢,٢٨٦,١٧٠	المجموع

(٢١) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
-	١,١٠٩,٣٤٧	-	١,١٠٩,٣٤٧	-
٨٤,٦٠٣	١,١٠٩,٣٤٧	-	١,١٠٩,٣٤٧	٨٤,٦٠٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصصات أخرى (إيضاح ٩)
المجموع

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

المجموع

(٢٢) مخصص ضريبة الدخل

١ - مخصص ضريبة الدخل

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
١,٢٨٨,٠٥١	٢١,٠٢١
٢,٧٥٣,٨٩٨	١,٤٨٩,١٩٤
-	٤٦٠,٨٧٨
(١,٢٤٢,٥٣١)	(٤٦٠,٨٧٨)
(٣٦٠,٦٨٥)	(٢٢٢,١٦٤)
٢,٤٣٨,٧٣٣	١,٢٨٨,٠٥١

رصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المستحقة

يضاف : تسويات سنوات سابقة

ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة

ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة عن السنة الحالية

رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
(٢,٧٥٣,٨٩٨)	(١,٤٨٩,١٩٤)
(٣٨٥,٠٠٠)	٤٥٠,٠٠٠
-	(٤٦٠,٨٧٨)
(٣,١٣٨,٨٩٨)	(١,٥٠٠,٠٧٢)

مصروف ضريبة الدخل

(تعديل) إضافة موجودات ضريبة مؤجلة

يضاف : تسويات سنوات سابقة

المجموع

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

تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و جاري العمل على تدقيق كشوفات عام ٢٠١٤ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرارها النهائي حتى تاريخه ولم يتم تدقيق كشوفات عام ٢٠١٥ .

تم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ للشركات التابعة، وتم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل للشركات التابعة كما يلي:

- شركة مسك للوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٣ .

- الشركات التابعة الاخرى حتى نهاية عام ٢٠١٤ .

ج- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥			٢٠١٦		
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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	-	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠
٩٨٤,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	١,٩٢٨,٠٤٤	-	١,١٠٠,٠٠٠	٣,٠٢٨,٠٤٤

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تدلي موجودات مستملكة

مخصص تدلي تسهيلات ائتمانية

مصاريف قانونية

المجموع

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

٢٠١٥		٢٠١٦	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٥٣٤,٨١٥	-	٩٨٤,٨١٥
-	٤٥٠,٠٠٠	-	-
-	-	-	(٣٨٥,٠٠٠)
-	٩٨٤,٨١٥	-	٥٩٩,٨١٥

رصيد بداية السنة

المضاف خلال السنة

المطفاً خلال السنة

رصيد نهاية السنة

د-ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :-

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤,٧٨١,٩٩٩	٨,٨٣٦,٢١٤	الربح المحاسبي للبنك
١,٦٥٩,٤٥٥	١,٨١١,٥١٥	ينزل ارباح غير خاضعة للضريبة
١,١١٩,٧٠١	٩٣٤,٤٩٦	يضاف مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٨٧,٩٩٣	١٩٦,٧٩٩	خسائر مدورة سنوات سابقة
٤,٠٥٤,٢٥٢	٧,٧٦٢,٣٩٦	الربح الضريبي
		ويعود الى
٤,٢٥٤,٨٤١	٧,٨٦٨,٢٨٠	الربح الضريبي للبنك
(٢٠٠,٥٨٩)	(١٠٥,٨٨٤)	الضريبة للشركات التابعة(الخسارة)
%٣٥	%٣٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية- البنك
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية- الشركات التابعة
%٣١,١	%٣١,٢	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢٣) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٥٥٠,٥٠٧	٩٩٢,٢١٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٥,١٤٧,٢٧٣	١,٨٤٦,٦٤٦	شيكات مدير
٨٦٠,٢١٧	١,١٩٧,٥٠٩	امانات مساهمين وامانات عملاء
٥,٩٦٣,٥٤٧	٦,٣٦٤,٨٧٦	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
٨,٣٢٤	٨,٣٢٤	دائنو وساطة مالية
٧٦٩,٤٩٩	٦٣٦,٤٧٢	امانات مؤقتة
٨٤١,٣٦٠	٩٤٣,٤٩٧	اخرى
١٥,١٤٠,٧٢٧	١١,٩٨٩,٥٤٠	المجموع

(٢٤) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,١٧٥,٨٩٥	٧,٤٧٨,٢٦٨	٩٧,٤٢٦	٨٠,٠٥٠	٥٤,٨٣١,٦٣٩	حسابات التوفير
٣٧٦,٥٣٠,٩٣٥	٦٦,٩٠٧,٥٦٠	٧٦,٣٤٤,٧٠١	٤٠,٧٤٩,١١٥	٥٦٠,٥٣٢,٣١١	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
١١,٢٧٥,٣٥٠	٧,٣٤٩,٢٣٨	-	-	١٨,٦٢٤,٥٨٨	شهادات الايداع الاستثمارية
٤٣٤,٩٨٢,١٨٠	٨١,٧٣٥,٠٦٦	٧٦,٤٤٢,١٢٧	٤٠,٨٢٩,١٦٥	٦٣٣,٩٨٨,٥٣٨	المجموع
١١,٨٢٧,٥٤١	٢,٢٦١,٨٢٨	٢,٢٣٨,٧٢٤	١,١٩٨,٨٣٨	١٧,٥٢٦,٩٣١	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٤٤٦,٨٠٩,٧٢١	٨٣,٩٩٦,٨٩٤	٧٨,٦٨٠,٨٥١	٤٢,٠٢٨,٠٠٣	٦٥١,٥١٥,٤٦٩	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

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 الايداع الاستثمارية
٣٥٢,٧٦٨,٢١١	٨٦,٦٤٤,٧٦٩	٢٧,٨٦٣,٤٦٦	٤٠,١٧٥,٤٥١	٥٠٧,٤٥١,٨٩٧	المجموع
١٠,٥٨٠,٨١٣	٢,٧٧٩,٤٠١	٨٨٤,٧٤٦	١,٢٩٩,٣٠٩	١٥,٥٤٤,٢٦٩	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٣٦٣,٣٤٩,٠٢٤	٨٩,٤٢٤,١٧٠	٢٨,٧٤٨,٢١٢	٤١,٤٧٤,٧٦٠	٥٢٢,٩٩٦,١٦٦	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

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

- من ٢٠٪ إلى ٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية .

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

- من ١٨٪ إلى ٤٣٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية .

- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالدينار الاردني .

- من ٧٠٪ إلى ٧٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية .

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار لعام ٢٠١٦ (٢٩٨٪) مقابل ما نسبته (٣٢٣٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي لعام ٢٠١٦ (١٩٩٪) مقابل ما نسبته (٩٤٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة والقطاع العام ٢٠٢٨.٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ اي ما نسبته ٦٤٥٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك. مقابل ٤١٤٧٤٧٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ اي ما نسبته ٧٩٣٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١١٩١٦٣ دينار أي ما نسبته ٠.٢٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك. مقابل ٣٣٢٧٨ دينار أي ما نسبته ٠.١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

(٢٥) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩,٤٨٦,٤٦٣	١١,٨٨٨,٢١٣	رصيد بداية السنة
٣,٨٠٥,٨٠١	٤,٤٧٣,٤٧٣	يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المشترك خلال السنة
٢,٧٣١	-	يطرح: ديون معدومة
١٠٨,٠٧٠	٣٥٧,٩٥٧	يطرح: خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة *
١,٢٩٣,٢٥٠	١,٤٤٠,٤٣١	يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
١١,٨٨٨,٢١٣	١٤,٥٦٣,٢٩٨	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 ٢٠١٦ (٢٠١٥ : ١٠٪) .

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

ان رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١١,٨٨٨,٢١٣	١٤,٥٦٣,٢٩٨	رصيد نهاية السنة
٢٠٣,٨٧١	٢,١٠٦,١١٩	مقابل تدني ذمم إجارة منتهية بالتملك
٧,٠١٥,٦١٧	٦,٩٣٠,٧٤٤	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة
٤,٦٦٨,٧٢٥	٥,٥٢٦,٤٣٥	الرصيد المتبقي

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

- مخصص ضريبة صندوق مواجهة الاستثمار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٦٣٩,٢٧٠	١,٤٤٢,٩٨٢	رصيد بداية السنة
١,٢٩٣,٢٥٠	١,٤٤٠,٤٣١	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
١,٤٨٩,٥٣٨	١,٢٨٦,٣٤٦	يطرح : ضريبة الدخل المدفوعة
١,٤٤٢,٩٨٢	١,٥٩٧,٠٦٧	رصيد نهاية السنة

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣ .
- تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٤ و ٢٠١٥، وجاري العمل على تدقيق كشوفات عام ٢٠١٤ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

(٢٦) احتياطي القيمة العادلة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك				
٢٠١٥	٢٠١٦			
الاجمالي	الاجمالي	صكوك	اسهم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٦٤٧,١٨٠)	(١,٠٤٠,٥١٣)	(١٣٠,٨٧٢)	(٩٠٩,٦٤١)	رصيد بداية السنة
(٤٥٧,٧٦٧)	(٢٩١,٧٥٦)	٢٦,٧٤٦	(٣١٨,٥٠٢)	(خسائر) غير متحققة
٦٤,٤٣٤	٣٥٥,٥٠٢	١٧,٦٦٧	٣٣٧,٨٣٥	ارباح بيع موجودات مالية
(١,٠٤٠,٥١٣)	(٩٧٦,٧٦٧)	(٨٦,٤٥٩)	(٨٩٠,٣٠٨)	المجموع

(٢٧) 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 ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

قررت الهيئة العامة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٦، الموافقة على توصية مجلس الإدارة بإطفاء خصم الإصدار من رصيد الإحتياطي الإختياري وتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام ٢٠١٥ بمبلغ ٧ مليون دينار بواقع ٧% من القيمة الاسمية للسهم من رصيد الإحتياطي الإختياري والأرباح المدورة.

(٢٨) الاحتياطات

- إحتياطي قانوني:

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

- إحتياطي اختياري:

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

وقد قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٦ اطفاء رصيد الإحتياطي الاختياري بالأرباح المدورة وتوزيعه على المساهمين عن عام ٢٠١٥.

- إحتياطي مخاطر مصرفية عامة:

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

إن الإحتياطات المفيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	٢٠١٦	٢٠١٥	طبيعة التقيد
	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	٢١,٩٩٩,٧٤٣	٢١,١١٦,١٢٢	متطلبات القانون
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢٩) إرباح مدورة

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١١,٤٧٥,٣٣٧	٨,٦٧١,٦١٠
إرباح السنة الحالية	٥,٦٩٧,٣١٦	٣,٢٨١,٩٢٧
المحول الى الإحتياطي القانوني	(٨٨٣,٦٢١)	(٤٧٨,٢٠٠)
الأرباح الموزعة	(٦,١٥٦,٦٦٤)	-
رصيد نهاية السنة	١٠,١٣٢,٣٦٨	١١,٤٧٥,٣٣٧

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٩٩ر٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مقابل ٩٨٤ر٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

(٣٠) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				الأفراد (التجزئة) -
٤٠,١١١	٧,٦٢٩,٦٤٩	٥٣,٨٩٠	٩,٠٦٤,٦٢٥	مربحات للأمر بالشراء
-	١,٧٥٧,٨٣٠	-	١,٢٨٣,٦٢٦	التمويلات العقارية
				الشركات الكبرى -
-	١١,٧٥٨	-	١٢,٩٢٣	مربحات دولية
-	١٢,٠٣٣,٩٦٩	-	١٤,٧١٥,٢٦٦	مربحات للأمر بالشراء
				مؤسسات صغيرة و متوسطة -
-	-	-	٨٤,٢٩٣	مربحات للأمر بالشراء
٤٠,١١١	٢١,٤٣٣,٢٠٦	٥٣,٨٩٠	٢٥,١٦٠,٧٣٣	المجموع

(٣١) إيرادات موحودات مؤجرة المنتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩١,٣٦٣	٥٠,١٣٧,٨٦٢	٥٨٨,٧٣٦	٥٢,٢٧٤,١٤٩	اجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	٣,٣٦٠,٩٥١	-	٦٧٠,٤٨٥	اجارة منتهية بالتمليك - آلات
(٤٥٨,٣١٣)	(٣٧,٧١٦,٣٦٢)	(٤٤٧,٠١٩)	(٣٤,٦٠٣,٨١٧)	استهلاك موحودات اجارة منتهية بالتمليك
١٣٣,٠٥٠	١٥,٧٨٢,٤٥١	١٤١,٧١٧	١٨,٣٤٠,٨١٧	المجموع

(٣٢) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٦,٨٤٠	١١٠,٠٥٤	أرباح استثمارات وكالة دولية
٤٦,٨٤٠	١١٠,٠٥٤	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٧,٨١٨	٥٦,٥٩٦	عوائد توزيعات اسهم
(١١٠,٨٢٥)	١٣,٩٤٥	أرباح(خسائر) بيع موجودات مالية
١٧٠,٣٠٤	٢٤١,٧٤٦	عوائد الصكوك الاسلامية
١٤٧,٢٩٧	٣١٢,٢٨٧	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة							
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	ارباح موزعه	خسائر غير متحققة	خسائر متحققة	المجموع	ارباح موزعه	خسائر غير متحققة	خسائر متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(١٥١,٠٨٩)	٤٦,١٢١	(١٤٠,٠٣٣)	(٥٧,١٧٧)	١٠,٠١٦	١٣,٦١٤	-	(٣,٥٩٨)
(١٥١,٠٨٩)	٤٦,١٢١	(١٤٠,٠٣٣)	(٥٧,١٧٧)	١٠,٠١٦	١٣,٦١٤	-	(٣,٥٩٨)
-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٠٤٣	-	-	٩,٠٤٣	٢,٦١١	-	-	٢,٦١١
(١٦٠,١٣٢)	٤٦,١٢١	(١٤٠,٠٣٣)	(٦٦,٢٢٠)	٧,٤٠٥	١٣,٦١٤	-	(٦,٢٠٩)

(٣٥) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
-	٤١٧,٨٤٤	صكوك اسلامية
-	٤١٧,٨٤٤	المجموع

(٣٦) خسائر (أرباح تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤,٠٤١	(٢٠,٩٣٥)	(خسائر) أرباح تقييم عملات أجنبية
٤,٠٤١	(٢٠,٩٣٥)	المجموع

(٣٧) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		عملاء
٣٥٧,٤٤٢	٤٦٩,٧٧٤	ايرادات حسابات استثمار التوفير
١٤,٧٤٧,٢١٢	١٦,٤٧٢,٣٥٥	ايرادات حسابات استثمار لأجل
٤٣٩,٦١٥	٥٨٤,٨٠٢	ايرادات حسابات شهادات الإيداع
١٥,٥٤٤,٢٦٩	١٧,٥٢٦,٩٣١	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٣,٤٣٧,٠١١	١٧,٨٦٨,٩٠٤	بصفته مضارباً
٥,٢٧٠,٩٣٤	٤,٨٦٥,٤١٦	بصفته رب مال
١٨,٧٠٧,٩٤٥	٢٢,٧٣٤,٣٢٠	المجموع

(٣٩) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ايضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
ارباح قروض غير محولة*	-	٦,٩٧٥
ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك	٥٨٨,٧٣٦	٥٩١,٣٦٣
ايرادات البيوع المؤجلة	٥٣,٨٩٠	٤٠,١١١
المجموع	٦٤٢,٦٢٦	٦٣٨,٤٤٩

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

(٤٠) أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
ناتجة عن التداول / التعامل	٤٣٨,٩٩٧	٥٣١,٦٦١
المجموع	٤٣٨,٩٩٧	٥٣١,٦٦١

(٤١) إيرادات الخدمات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
عمولات تسهيلات غير مباشرة	٧٥٦,٩٥٩	٧٦٣,٢٠٣
عمولات تسهيلات مباشرة	١,٠٤٣,٤٦٠	٧٣٦,٣٧٢
عمولات اخرى	١,٣١٦,١١٨	١,١٥١,٠٤١
المجموع	٣,١١٦,٥٣٧	٢,٦٥٠,٦١٦

(٤٢) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤,٨٢١	٢٣,٧٤٧	أرباح بيع موجودات ثابتة
١٢٧,٦٣١	٢١,٤٨٧	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها إلى البنك
-	٥٩٧,٦٤٣	المردود من مستحقات سنوات سابقة*
١,١٠٣	٣٨,٥٣٧	إيرادات أخرى
١٣٣,٥٥٥	٦٨١,٤١٤	المجموع

* يمثل هذا البند رسوم ادارة بنك دبي الاسلامي المستحقة عن أعوام سابقة والتي تم عكسها بناءا على تسوية حديثة موقعة مع بنك دبي الإسلامي .

(٤٣) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧,٣٢١,٩٤٠	٨,٢٤١,٤٢٥	رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين
٧٣١,٢٩٣	٨٧٥,٠٧٨	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٥٢٦,٤٧١	٤٣٠,٤٨٥	نفقات طبية
٧٣,٤٤٦	١٣٢,١٨٨	تدريب موظفين
٤٢,٠٣٤	٣٩,٤٤١	نفقات تأمين
٨,٦٩٥,١٨٤	٩,٧١٨,٦١٧	المجموع

(٤٤) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٠٠,٠٠٦	١,٠٦٦,٢٦٦	ايجارات وبدل خلو
٢٢٢,٩٦٦	٢٠٦,٧٨٢	قرطاسية ومطبوعات
٣٣٣,٨٥٣	٣٨١,٣٧٨	بريد وهاتف وسويقت وخطوط اتصال
٧٠٠,١٦٣	٧٣٤,٢٥٤	كهرباء و مياه و محروقات
١٠٢,٤٣٦	١١٣,٨٣٧	مصاريف سفر وتنقلات
٥٠٨,٣٠٤	٥٠٩,٥٥٣	دعاية واعلان وتسويق
١٤٤,٨١٠	٢٧٤,١٣٩	اشتركاكات ورسوم
٢٨٨,٦٣٤	٣٨٤,٧٩٥	صيانة وتنظيفات
٣٣٤,١٧٥	٢٦٧,٦٤٤	رسوم ورخص
٢٣٨,٣٦٠	٢٢٨,٠٢١	مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
٦٠١,٢٧١	٧٤٠,٥٩٨	مصاريف انظمة المعلومات
٢٤٧,٩٦١	٢٥٣,١٢٧	مصاريف التأمين والحماية
١٤٧,٧٩٦	٨٦,٠٨٧	تبرعات
٥٢٦,٣٤١	٤٥٩,٦٨٤	اتعاب ادارية واستشارات
٦٢,٦٤٠	٦٧,٢٨٠	اتعاب مهنية
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٤,٩٧٥	-	ديون معدومة - ذاتية
٥٠,٩٣٢	٥٦,٣٥٨	مصاريف الضيافة
٥٤,٩٨٢	٦٣,٢٩٨	مصاريف نقل نقود
١٩٤,٦٩٨	٣٤٠,٨٣٢	مصاريف بطاقات الكترونية
٦١٠,١٢٧	٥٦١,٥٩٦	متفرقة
٦,٢٣٠,٤٣٠	٦,٨٥٠,٥٢٩	المجموع

(٤٥) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٢٨١,٩٢٧	٥,٦٩٧,٣١٦	ربح السنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠٣٣	٠/٠٥٧	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٤٦) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢١٩,٧٣٦,٧٣٤	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٣,٩٦٢,٥٩٤	٥,٦٤٤,٥٩٧	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
-	(٢,١٤٢,٠٧٨)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٢٢٣,٦٩٩,٣٢٨	٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨	المجموع

(٤٧) معاملات مع أطراف ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية . إن جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات المنوطة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

أعضاء هيئة الرقابة		مجلس الإدارة		بنك دبي الإسلامي *		أعضاء مجلس الإدارة العليا		كبار المساهمين	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٠,٠٥١	٦٣٣,٨٢٩	-	-	٦٣٣,٨٢٩	-	-	-	-	-
٢٩,٣٩٧,١٨١	٢٣,٤١٩,٥٧٨	٢٥,٢٤٠	-	-	١٢٢,٤١٩	٧٢٠,٦٢	٢٢,٥٥١,٨٥٧	٢٢,٥٥١,٨٥٧	٢٢,٥٥١,٨٥٧
٢٢١,٤١٦	٨٠٥,٢٩٤	٣,٥٠٠	-	-	٢٢٠,٣٠٩	٥٨١,١٢٢	٣٦٣	٣٦٣	٣٦٣
١,١٥٦,١٩٤	١,٢٩٩,١٦٢	-	-	-	-	١,٢٩٩,١٦٢	-	-	-
١١٧,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية
ذمم بيوع مؤجلة و التمويلات
موجودات اجارة منتهية بالتمليك

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

كفالات

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
١,٤٣١,٨٤٥	١,٠٧٨,١١١	١٦	-
١,٧٥٩,١٠٧	١,٨٤٢,٥٦٥	٢٨,٣٦٠	-
١٨٤,٨٦٢	١٨٨,٩٨٠	١٤,١٨٠	-
٣٠٠,٦٨٥	٢٥٧,٣٦٧	-	٢٥٧,٣٦٧

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

بلغت ادنى نسبة مربحة تقاضاها البنك ٣٦١٪ وأعلى نسبة مربحة ٦٤٢٪.

بلغت نسبة تمويل موجودات اجارة منتهية بالتمليك تقاضاها البنك ٣٨١٪.

بلغت ادنى نسبة توزيع للأرباح بالدينار ٥٣٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٦٦٪.

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٢٠٥,٧٥٩,٢٠٥ دينار للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٠١,٧٣٦,٢٢٠ دينار للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(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 الإطار العام لإدارة المخاطر في البنك. وتكون دائرة إدارة المخاطر هي الدائرة المسؤولة عن عملية 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 والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص.

كما وتقوم 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.

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

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

وتشمل 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 لمتعاملى دائرة الشركات، إضافة إلى السياسة الائتمانية الخاصة بكل من متعاملى دائرة الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة وسياسة 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 بالمتعامل وطبيعة نشاطه.
- المخاطر المتعلقة بمنح وتنفيذ التمويل.
- مخاطر التركزات.
- مخاطر أدوات التمويل الإسلامية.

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

- إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- مراجعة طلبات التسهيلات المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة؛ وتنحصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة.
- تطبيق منهجيات التصنيف الائتماني وفقا لأفضل الممارسات العملية.
- مراقبة سقوف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقوف ومراقبة جودتها.
- الترويج في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات أو في مدة التمويل.
- إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فصل المهام ما بين مهام التسويق - المناطق بقطاعات الاعمال - والقرار الائتماني.
- فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.

■ قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تعليمات البنك المركزي الأردني. وجاري العمل على تحضير البنك للانتقال إلى طريقة التقييم الداخلي الأساسي (FIRB)، حيث تم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان عملاء الشركات وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل 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 وتسعيه.

■ مخففات مخاطر الائتمان:

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

٢ - مخاطر السوق :

يعرف البنك مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه البنك نتيجة لتغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية.

ويتبنى البنك سياسة متحفظة تتمثل في تقليل تعرض البنك لعوامل المخاطر ذات العلاقة وإبقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال تحقيق الموازنة والتناظر بين الموجودات والمطلوبات ومن خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات والأوراق 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.

يتم إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وفق إطار عام تم اعتماده من قبل المجلس، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد عوامل المخاطرة وتقييمها والضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها.

وقد تبنى البنك منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية Risk & Control Self Assessment وتم تطبيقها من خلال ورش عمل لتحديد كافة عوامل الخطر المحيطة بعمليات وأنشطة ومنتجات وخدمات البنك وقياسها وتقييم مدى فاعلية الضوابط الرقابية الحالية ووضع خطط عملية لمعالجة الفجوات الرقابية التي من الممكن أن تظهر خلال هذه العمليات. حيث تحقق هذه المنهجية مبادئ المسؤولية المباشرة لمناطق ووحدات الاعمال عن إدارة عوامل المخاطر في اعمالها ومهامها وتحقق مبدأ استمرارية مراقبة عوامل الخطر ورفع التقارير حولها واتخاذ الإجراءات المناسبة. وقد تم اعداد ملفات المخاطر لكافة الدوائر والتي تقوم حالياً بفحص الضوابط الرقابية بشكل شهري وتزويد دائرة إدارة المخاطر بنتائج هذه الفحوصات.

ويطبق البنك منهجية تجميع بيانات خسائر العمليات والتشغيل (Loss Data Collection) التي تنشأ نتيجة للأحداث التشغيلية. حيث تم اعتماد السياسة الخاصة بذلك من قبل مجلس الادارة. ويتم حالياً تجميع بيانات هذه الاحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطرة ورفع التقارير بخصوصها.

ويتم مراجعة أدلة السياسات وإجراءات العمل لكافة الدوائر ووحدات العمل من قبل إدارة المخاطر - ضمن آلية اعتماد أدلة إجراءات العمل - بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية لاحتواء عوامل المخاطرة .

وفي مجال نشر الوعي بثقافة المخاطر، فإن دائرة إدارة المخاطر تقوم بعقد الدورات التدريبية وإرسال نشرات التوعية دورياً لكافة موظفي البنك.

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

امن المعلومات

بههدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات العملاء وتقديم خدمات بنكية ضمن اعلى مستويات الحماية والامان تم تطوير الاستراتيجيات والمعايير والسياسات بناء على أفضل المعايير العالمية لأمن المعلومات بهدف الوصول لبيئة عمل آمنة يتحقق فيها الاهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكد المستمر على سريتها وسلامتها وتوافرها.

ويتم إدارة عدة مشاريع مرتبطة بأمن المعلومات بهدف تطبيق أفضل الحلول والبرامج العالمية لحماية ومراقبة انظمة المعلومات في البنك وكذلك ضمان استمرار البنك في التزامه بالمعايير العالمية (معيان ادارة امن المعلومات ISO ٢٧٠٠١ ومعيان امن البطاقات PCI DSS).

كما يتم ادارة المخاطر الأمنية لأصول تكنولوجيا المعلومات للبنك من خلال ضمان تحديث مصفوفة المخاطر لتقنية المعلومات وامن المعلومات Risk & Control Self-Assessment وفحص الضوابط الرقابية الحالية ومتابعة تغطية كافة الفجوات الرقابية في البيئة الحالية.

استمرارية الاعمال

بههدف التعامل مع الاحداث الخارجية ضمن تعريف مخاطر التشغيل المعتمد في البنك، قام البنك بتحديث خطة استمرارية تقديم الخدمات خلال فترة الطوارئ، حيث تتضمن هذه الخطة تحديد الاحتياجات وخطط العمل واجراءات العمل البديلة وكذلك الاجراءات المتعلقة بالعودة للحالة الطبيعية.

وقد تم تكوين اللجنة التوجيهية لاستمرارية الاعمال وكذلك فرق العمل المتخصصة. كما قام البنك بإنشاء الموقع البديل للأعمال. وتخضع هذه الخطة للتحديث وللختبارات والفحوصات دورياً للتأكد من سلامة هذه الخطة وقابليتها للتطبيق وقدرتها على رفع جاهزية البنك على الاستجابة لعوامل المخاطرة الخارجية.

٤ - مخاطر السمعة

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

٥ - مخاطر عدم الامتثال

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 وتقوم 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 غسيل 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 الجديدين.

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

٦ - المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

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

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

٢٠١٦			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
١٩٤,٢٧٤,٠٢٩	١٩٤,٢٧٤,٠٢٩	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٦٤٤,٥٩٧	٥,٦٤٤,٥٩٧	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٧١٧,٣٢٧	-	٢٦,٧١٧,٣٢٧	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى
٢٨٦,٦٠١,٨٤١	٤,٩٦٥,٨١٨	٢٨١,٦٣٦,٠٢٣	للأفراد
٢٨,٣٩٨,٩٧٣	-	٢٨,٣٩٨,٩٧٣	التمويلات العقارية
١٨٨,٦٤٥,٤٩٤	٢,٢٥٢	١٨٨,٦٤٣,٢٤٢	الشركات الكبرى
٤,٤٤٢,٤٠٦	٦٥٥	٤,٤٤١,٧٥١	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٨٣,٩٩٢,٧٨٥	-	٨٣,٩٩٢,٧٨٥	الحكومة والقطاع العام
			قروض غير محولة
٤٧,٤٢٨	٤٧,٤٢٨	-	للأفراد
-	-	-	الشركات الكبرى
			الصكوك
٢٠,٣٧٨,٨٢٨	-	٢٠,٣٧٨,٨٢٨	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	القروض الحسنة
٦٠٣,٨٩٦	٣٥٤,٥٨٧	٢٤٩,٣٠٩	الموجودات الاخرى
٨٧٧,٦٩٦,٢٦٤	٢٠٥,٧٩٩,٠٢٦	٦٧١,٨٩٧,٢٣٨	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣,٠٥٤,٤٧٩	٣,٠٥٤,٤٧٩	-	كفالات
١١,٦٨٣,٣٣٦	١١,٦٨٣,٣٣٦	-	اعتمادات
١٦٠,١٧٨	١٦٠,١٧٨	-	قبولات
٨٩,٦٠٢,٤٤١	-	٨٩,٦٠٢,٤٤١	السقوف الغير مستغلة
٩٨٢,١٩٦,٦٩٨	٢٢٠,٦٩٧,٠١٩	٧٦١,٤٩٩,٦٧٩	المجموع

٢٠١٥			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
٢١٠,٢٣١,٩٨٠	٢١٠,٢٣١,٩٨٠	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٩٦٢,٥٩٤	٣,٩٦٢,٥٩٤	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٤٨,٣٣٦	-	٥,٨٤٨,٣٣٦	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى
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
-	-	-	مؤسسات صغيرة و متوسطة
٦٩,٠٠٠,٤٨٣	-	٦٩,٠٠٠,٤٨٣	الحكومة والقطاع العام
			قروض غير محولة
١٠٢,٧٤١	١٠٢,٧٤١	-	للأفراد
١,٣٣٦	١,٣٣٦	-	الشركات الكبرى
			الصكوك
٥,٣١٦,٦١٤	-	٥,٣١٦,٦١٤	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
			حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٠٨,٥٩٧	٢٠٨,٥٩٧	-	الموجودات الاخرى
٧٣٨,٠٤٠,٠٨٦	٢١٨,٨٤٥,٣٩٨	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
٧٩٤,٤٢١,٢٤٦	٢٢٥,٨٠٦,٦٩٠	٥٦٨,٦١٤,٥٥٦	المجموع

مشارك												
الاجمال	المبروك والمؤسسات			الشركات الكبرى			التحويلات التجارية			الاوراد		
	الاجمال	المجموع	دينار	القصرية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ :												
مشتبه للخطر	٨٥,٧٣٣,٨١١	١,١٥٩,٢٨٦	-	-	١,١١٠,١٣٣	-	٤٦,١٥٣	٨٤,٦١٧,٥٢٥	-	٧٧,١٧٨,٤٤٠	٨٠,٣,٩٦٢	٤,١٦٨,٤٢٠
مطلوبة للخطر	٤١٨,٦١٥,٧٠٦	٨,٤٣١,٣١٨	٣,٩١٢,٥٩٤	٥٠,٥٥٨	-	٤,٤١٨,١٦٦	٥,٨٤٨,٣٣٦	٤٦,١٨٦,٣٨٨	٥,٣١٦,٦١٤	-	١١٨,٤٥٥,٥٣٦	٣٩,٧٢١,٥٤٠
منها مستحقة (*)												
لغاية ٣٠ يوم	٨٦٧,٣٣١	٧	-	-	-	٧	-	٨٦٧,٣٣٨	-	-	٤٦,٦٠١	٣,٦٦٢
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٨٩,٦٤٣	-	-	-	-	-	-	٨٩,٦٤٣	-	-	٤,٩١٠	٣٧,٨١٢
تحت الزاوية	٩,٨٨٦,٩١٤	٤,٧٣٩	-	٧٧٠	-	٣,٩٦٩	-	٩,٨٨٦,٩١٤	-	-	٩,٢٩٢,٥٥٤	-
غير عائدة :												
دون السنوي	٢٨٣,٤٨٧	٦٠٦	-	-	-	٦٠٦	-	٢٨٢,٨٨١	-	-	-	-
مشكوك فيها	٢٤٨,٢٢٦	١,٦٣٥	-	-	-	١,٦٣٥	-	٢٤٦,٥٩١	-	-	٤٨,٦٤٢	-
مالكة	٧,٩٩٩,٧٢١	٣,٤٥٦	-	-	٢٧,٥٧٢	-	٢,٨٨٤	٧,٩٦٩,٦٦٥	-	-	٧,٥٣٢,٧١٠	-
المجموع	٥٧٢٨٠,٧٩١٥	٩,٦٣٥,٠٤٠	٣,٩١٢,٥٩٤	١,١٨٩,٠٣٣	-	٤,٤٧٣,٤١٣	٥,٨٤٨,٣٣٦	٥,٢٦١,١٧٤	٥,٣١٦,٦١٤	٧٧,١٧٨,٤٤٠	١٦٦,١٣٢,٤٥٤	٤٣,٨٨٩,٩٦٠
يطلع: ايرادات مؤجلة	٣٦,٤١٨,٤٣٣	٨١,٧٢٥	-	-	-	٨١,٧٢٥	-	٣٦,٣٣٦,٢٠٨	-	٨,١٣٧,٩٥٧	٥,٨١٢,٩٨٢	٢,٤٩٠,٦٤٣
يطلع: ايرادات مطلقة	٤٣٨,٦٠٣	٧,١١٢	-	-	٧,١١٢	-	-	٤٣١,٤٩١	-	-	٣,٥٩٠,٦	-
يطلع: مخصص التدلي	٨,٣٥٠,٨٧٠	١,١٣١,٣٨٢	-	-	١,١٣١,٣٨٢	-	-	٧,٢١٩,٤٨٨	-	-	٦,٦٨٣,٦٥٣	-
الصافي	٥٧٢,٥٩٩,٥٠٩	٨,٤٠٤,٨٢١	٣,٩١٢,٥٩٤	٥٠,٥٣٦	-	٤,٣١٦,٦٨٨	٥,٨٤٨,٣٣٦	٥١٩,١٩٤,٦٨٨	٥,٣١٦,٦١٤	٦٩,٠٠٠,٤٨٣	١٥٣,٢٦٠,٩١٢	٤٠,٣٩٩,٢١٧

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

٣- الصكوك:

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار
A3	Moody's	١,٠٨٢,٩٣٠	١,٨١٣,٧٩٩
A3	Moody's	١,٤٠٧,٤٧٨	١,٣٩١,٧٦٧
A2	Moody's	٣,٥٣٦,٩١٨	-
A+	Fitch	١,٤٢٠,٨٣٦	-
A+	S & P's	٢,١٢٤,٥٣٣	-
غير مصنف	+	٤٨٥,١٣٣	٢,١١١,٠٤٨
حكومية	-	١٠,٣٢١,٠٠٠	-
المجموع		٢٠,٣٧٨,٨٢٨	٥,٣١٦,٦١٤

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

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	امريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٩٤,٢٧٤,٠٢٩	-	-	-	-	١٩٤,٢٧٤,٠٢٩
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٥٠,١٢٥	٨٥٨,٠٥١	٣,٣٠٢,٥٨٣	٤٢٢,٦٦٨	٣٠٤,٣٤٥	٥,٦٤٤,٥٩٧
استثمارات وكالة دولية	-	٢٦,٧١٧,٣٢٧	-	-	-	٢٦,٧١٧,٣٢٧
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى للأفراد	٢٨٦,٦٠١,٨٤١	-	-	-	-	٢٨٦,٦٠١,٨٤١
التمويلات العقارية	٣٨,٣٩٨,٩٧٣	-	-	-	-	٣٨,٣٩٨,٩٧٣
الشركات الكبرى	١٨٧,٣٨٣,٦٥٤	١,٢٦١,٨٤٠	-	-	-	١٨٨,٦٤٥,٤٩٤
مؤسسات صغيرة و متوسطة	٤,٤٤٢,٤٠٦	-	-	-	-	٤,٤٤٢,٤٠٦
الحكومة والقطاع العام	٨٣,٩٩٢,٧٨٥	-	-	-	-	٨٣,٩٩٢,٧٨٥
قروض غير محولة	-	-	-	-	-	-
للأفراد	٤٧,٤٢٨	-	-	-	-	٤٧,٤٢٨
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-
الصكوك	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	١٠,٣٢١,٠٠٠	١٠,٠٥٧,٨٢٨	-	-	-	٢٠,٣٧٨,٨٢٨
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	-	-	-	-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠
القروض الحسنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
الموجودات الأخرى	٦٠٣,٨٩٦	-	-	-	-	٦٠٣,٨٩٦
الاجمالي / ٢٠١٦	٨٣٤,٧٦٤,٧٩٧	٣٨,٨١٥,٠٤٦	٣,٣٠٢,٥٨٣	٤٢٢,٦٦٨	٣٠٤,٣٤٥	٦,٨٢٥
الاجمالي / ٢٠١٥	٧٢٣,٤٦٥,٨٣٦	١٢,٠٠٠,٥٥٣	٢,٢٧٤,٧١٥	١٨١,٤٨٥	١٠٤,٣٢٢	١٣,١٧٥

* باستثناء دول الشرق الأوسط

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المحدولة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة. بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المحدولة ٨,٩٤٥,٦٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢,٦٣٦,٧٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها :

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة . بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها ٣٨٢٥١٨٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢١٠٢٠٢٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	افراد	حكومة وقطاع عام	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	١٩٤,٢٧٤,٠٢٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	٥,٦٤٤,٥٩٧
استثمارات وكالة دولية	-	-	-	-	-	٢٦,٧١٧,٣٢٧
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٦١,٤٨٥,٧٤٥	١٣٠,٣٤٠,٣١٥	٣٨,٣٩٨,٩٧٣	٢٨٦,٦٠١,٨٤١	٨٣,٩٩٢,٧٨٥	٦٠٢,٠٨١,٤٩٩
قروض غير محولة	-	-	-	٤٧,٤٢٨	-	٤٧,٤٢٨
المصكوك	-	-	-	-	-	-
المصكوك ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	-	-	-	-	-	١٠,٠٥٧,٨٢٨
المصكوك ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-
القروض الحسنة	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	٦٠٣,٨٩٦
الاجمالي / ٢٠١٦	٦١,٤٨٥,٧٤٥	١٣٠,٣٤٠,٣١٥	٣٨,٣٩٨,٩٧٣	٢٨٦,٦٤٩,٢٦٩	١٢١,٧٥٢,٧٨٥	٨٧٧,٦٩٦,٢٦٤
الاجمالي / ٢٠١٥	٥٣,٧٩٥,٣٦٣	٩٩,٥١٦,٠٨٩	٤٠,٣٩٩,٣١٧	٢٤٩,٧٦٠,٧١٣	٦٩,٠٠٠,٤٨٣	٧٣٨,٠٤٠,٠٨٦

(٤٩/ب) مخاطر السوق

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

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

١- مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من التغير غير المتوقع في معدلات العائد في السوق، ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتحديد 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 واعتمادا على مؤشر السوق العالمي والمحلي كمعيار مرجعية (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 أثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات .

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

٢- مخاطر العملات

يتم إدارة مراكز العملات الأجنبية للبنك من قبل دائرة الخزينة والاستثمار بشكل يومي على أساس التعامل الآني (Spot) وبما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. حيث ان سياسة البنك لإدارة مراكز العملات الأجنبية هي سياسة متحفظة تقوم على أساس تصفية المراكز أولا بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.

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

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

٢٠١٦	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(٥٪)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	(١,٩٨٣)	(١,٩٨٣)	(١,٩٨٣)
جنيه استرليني	٩٠.١	٩٠.١	٩٠.١
ين ياباني	٤,٩٧٢	٤,٩٧٢	٤,٩٧٢
عملات اخرى	(٩,٧١٠)	(٩,٧١٠)	(٩,٧١٠)
٢٠١٥	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(٥٪)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٧,٠٠٦	٧,٠٠٦	٧,٠٠٦
جنيه استرليني	(٣٢٩)	(٣٢٩)	(٣٢٩)
ين ياباني	٧٥	٧٥	٧٥
عملات اخرى	٩,٥٨٤	٩,٥٨٤	٩,٥٨٤

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

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي
موجودات :					
٥,٧٩٥,٠٩١	١,٥٠٣,١٣٠	١٦٤,٣٦٤	-	١٤٥,٩٧٧	٧,٦٠٨,٥٦٢
٢,٩٧٢,٩٢٣	٦٨٥,٢٨٨	١٦,٩٨٢	٢١٧,٣٧٣	١,١٦٣,٦٧١	٥,٠٥٦,٢٣٧
٢٦,٥٧٨,٦٥٣	-	١,٢٦١,٨٤٠	-	-	٢٧,٨٤٠,٤٩٣
٢٣,٧٥١,٥٠٠	٢,٩٦٥,٨٢٧	-	-	-	٢٦,٧١٧,٣٢٧
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك					
١٠,١٠٦,٠٢٤	-	-	-	-	١٠,١٠٦,٠٢٤
١٠,٦٣٤٩	١,٨٤٨	٢٦١	-	-	١٠,٨,٤٥٨
٦٩,٣١٠,٥٤٠	٥,١٥٦,٠٩٣	١,٤٤٣,٤٤٧	٢١٧,٣٧٣	١,٣٠٩,٦٤٨	٧٧,٤٣٧,١٠١
مطلوبات :					
٨٥,١٠٣	-	-	-	-	٨٥,١٠٣
٥٩,٨٢٦,١٦٦	٥,٠٨٣,٥٤٦	١,٤٢٢,٤١٠	١١٧,٩٣٧	١,٢٠٠,٧٢٣	٦٧,٦٥٠,٧٨٢
١٤٤,٠٨٣	-	-	-	٣٠٣,١٣٢	٤٤٧,٢١٥
٧٤٢,٨٦٤	١١٢,٢٠١	٣,٠١٩	-	-	٨٥٨,٠٨٤
٦٠,٧٩٨,٢١٦	٥,١٩٥,٧٤٧	١,٤٢٥,٤٢٩	١١٧,٩٣٧	١,٥٠٣,٨٥٥	٦٩,٠٤١,١٨٤
٨,٥١٢,٣٢٤	(٣٩,٦٥٤)	١٨,٠١٨	٩٩,٤٣٦	(١٩٤,٢٠٧)	٨,٣٩٥,٩١٧
١١,٧١٢,٦٩١	-	-	-	٤٣٦,٦١٠	١٢,١٤٩,٣٠١

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي
اجمالي الموجودات					
٤٩,٤٨٣,٠٩٨	٣,٦٩٥,٩٠٩	١,٠٦٩,٣٠١	١١٥,٨٣٨	١,١٢٢,٨٧٣	٥٥,٤٨٧,٠١٩
٣٩,٢٥٧,٦٧٨	٣,٥٥٥,٧٩٧	١,٠٧٥,٨٩٠	١١٤,٣٤٣	٩٣١,١٩٦	٤٤,٩٣٤,٩٠٤
١٠,٢٢٥,٤٢٠	١٤٠,١١٢	(٦,٥٨٩)	١,٤٩٥	١٩١,٦٧٧	١٠,٥٥٢,١١٥
١,٨٥٥,٦٧٣	١,٠٦٠,٣٠٩	-	-	٢٨٧,٠٠٩	٣,٢٠٢,٩٩١
صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية					
التزامات محتملة خارج المركز المالي					

٣- مخاطر التغير في اسعار الأوراق المالية

التغير في أسعار الأوراق المالية ينشأ بالأساس بناء على العرض والطلب في الأسواق المالية والذي يعزز 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 وعملائه. حيث تنبئ 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 اثر تحرك المؤشر ٥% على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء المتغيرات الاخرى ثابتة :

٢٠١٦	التغير في المؤشر (٥٪)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٧٩,٤٤٧	-	٧٩,٤٤٧
اسواق اجنبية	-	-	-
٢٠١٥	التغير في المؤشر (٥٪)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	١٤٠,١٤٠	٢٤,٣٥١	١١٥,٧٨٩
اسواق اجنبية	-	-	-

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 التأجير وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود البيع وخلال سنة الحيازة، وإلى التقلب في القيمة المتبقية للموجود المؤجر كما في نهاية مدة التأجير.

(٤٩/ج) مخاطر السيولة

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

أولاً: أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

اجمالي	بدون استحقاق	اكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣	من ٦ شهور الى سنة	دينار	دينار	دينار	من شهر الى ٣ شهور	دينار	من شهر	اقل من شهر	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٤٢,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٤٢,٠٧٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٢٠١٦ :
١٠٤,٧٤١,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٧٤١,٩٠٠	حسابات العملاء التجارية	
٨,١٧٥,٢٩٣	-	-	-	-	-	-	٣٣٢,٨١١	١,١٧٨,٥٧٢	١,١٧٨,٥٧٢	٦,٦٦٣,٩١٠	تأمينات نقدية	
٢,٤٣٨,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٣٨,٧٣٣	مخصص ضريبة الدخل	
٨٤,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦٠٣	مخصصات اخرى	
١١,٩٨٩,٥٤٠	-	-	-	٤٩٦,١٠٨	٢٤٨,٠٥٤	١,٩٩٩,٣٥٠	١,٩٩٩,٣٥٠	١,٩٩٩,٣٥٠	١,٩٩٩,٣٥٠	٩,٢٤٦,٠٢٨	مطلوبات اخرى	
٦٥٧,٨١٦,٨٨٤	-	-	١٩,٣٩٤,٧٠٤	١٩٣,٢٩٤,١٦١	١٣٥,٧٦٧,٥٠٩	١٩٤,٢٢٩,٤٠٩	١٩٤,٢٢٩,٤٠٩	١٩٤,٢٢٩,٤٠٩	١٩٤,٢٢٩,٤٠٩	١١٥,١٣١,١٠١	حسابات الاستثمار المشترك	
٧٨٧,٣٨٩,٠٣١	-	-	١٩,٣٩٤,٧٠٤	١٩٣,٢٩٠,٢٦٩	١٣٦,٣٤٨,٣٧٤	١٩٧,٤٠٧,٣٣١	١٩٧,٤٠٧,٣٣١	١٩٧,٤٠٧,٣٣١	١٩٧,٤٠٧,٣٣١	٢٤٠,٤٤٨,٣٥٣	المجموع	
٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	٢٣,٥٢١,٠٤٧	٢١٧,٤٤٥,٧٢٧	١١٠,٤٧٠,١٧٣	٦١,٤٥٥,٣٤٩	٧٨,٩٠٢,٣٩٦	٥٦,٨٠٦,٧٣١	٢٩١,٠٠١,٥٧٧	٢٩١,٠٠١,٥٧٧	٢٩١,٠٠١,٥٧٧	٢٩١,٠٠١,٥٧٧	مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	
٢٠١٥ :												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	
٨٩,٥٤٩,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٩,٥٤٩,٣٧٧	حسابات العملاء التجارية	
١٢,٥٤٠,٦٩٥	-	-	-	٦٥٠,٧٠٧	٣٧١,٩٢٧	٦٣٩,٣٣٥	٦٣٩,٣٣٥	٦٣٩,٣٣٥	٦٣٩,٣٣٥	١٠,٨٧٨,٧٢٦	تأمينات نقدية	
١,٢٨٨,٠٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٨,٠٥١	مخصص ضريبة الدخل	
٨٤,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦٠٣	مخصصات اخرى	
١٥,١٤٠,٧٢٧	-	-	-	٧٧٥,٢٥٤	٣٨٧,٦٢٧	١,٨٦٨,٩٥٧	١,٨٦٨,٩٥٧	١,٨٦٨,٩٥٧	١,٨٦٨,٩٥٧	١٢,١٠٨,٨٨٩	مطلوبات اخرى	
٥٢٨,٧٠٥,١٨٨	-	-	-	١٥٠,١٦٩,١٧٠	١١٩,٦٥٧,٤٢٨	١٤٧,٦٠٤,٣٣٨	١٤٧,٦٠٤,٣٣٨	١٤٧,٦٠٤,٣٣٨	١٤٧,٦٠٤,٣٣٨	١١١,٣٧٤,٢٥٢	حسابات الاستثمار المشترك	
٦٤٧,٣٠٨,٦٤١	-	-	-	١٥١,٥٩٥,١٣١	١٢٠,٤١٦,٩٨٢	١٥٠,١١٢,٦٣٠	١٥٠,١١٢,٦٣٠	١٥٠,١١٢,٦٣٠	١٥٠,١١٢,٦٣٠	٢٢٥,١٨٣,٨٩٨	المجموع	
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٢٢,٦٦٧,٥٩٧	١٩٧,٩٣٨,٣٨٩	١٢١,٩٤١,٥١٦	٤٧,٠٠١,٦٧٧	٣٨,٠٦٤,٩٥٠	٨٢,٥٧٧,١٥٢	٨٢,٥٧٧,١٥٢	٨٢,٥٧٧,١٥٢	٨٢,٥٧٧,١٥٢	٢٦٩,٩٥٩,٨٠٢	مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	

ثانياً : بنود خارج المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٨٣٥,٩٣٧	١١,٨٤٣,٥١٤	الاعتمادات والقبولات
٤,١٢٥,٣٥٥	٣,٠٥٤,٤٧٩	الكفالات
٤٩,٤١٩,٨٦٨	٨٩,٦٠٢,٤٤١	السقوف الغير مستغلة
٥٦,٣٨١,١٦٠	١٠٤,٥٠٠,٤٣٤	المجموع

(٥٠) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك-

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

حسابات الأفراد –

تشمل متابعة حسابات الاستثمار 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

٢٠١٥	٢٠١٦	اخرى	الخزينة	المؤسسات	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦,٤٦٨,٠٢٧	٣٢,٠٨٧,٣٦٧	١,٠٥٠,٤٨٤	(١,١٧٨,١٣٥)	١٦,٢٣٤,٥١٠	١٥,٩٨٠,٥٠٨	اجمالي الايرادات(مشتركة وذاتي)
(٣,٨٠٥,٨٠١)	(٤,٤٧٣,٤٧٣)	(٤,٤٧٣,٤٧٣)	-	-	-	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من ايرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٢,٦٦٢,٢٢٦	٢٧,٦١٣,٨٩٤	(٣,٤٢٢,٩٨٩)	(١,١٧٨,١٣٥)	١٦,٢٣٤,٥١٠	١٥,٩٨٠,٥٠٨	نتائج اعمال القطاع
(١٧,٨٨٠,٢٢٧)	(١٨,٧٧٧,٦٨٠)	(١٦,١٠٠,٠٢٦)	(٦٣١,٧٦٩)	(٥١٥,٢٠٧)	(١,٥٣٠,٦٧٨)	مصاريف غير موزعة
٤,٧٨١,٩٩٩	٨,٨٣٦,٢١٤	(١٩,٥٢٣,٠١٥)	(١,٨٠٩,٩٠٤)	١٥,٧١٩,٣٠٣	١٤,٤٤٩,٨٣٠	الربح للسنة قبل الضريبة
(١,٥٠٠,٠٧٢)	(٣,١٣٨,٨٩٨)	(٣,١٣٨,٨٩٨)	-	-	-	(مصروف ضريبة الدخل) للفترة
٣,٢٨١,٩٢٧	٥,٦٩٧,٣١٦	(٢٢,٦٦١,٩١٣)	(١,٨٠٩,٩٠٤)	١٥,٧١٩,٣٠٣	١٤,٤٤٩,٨٣٠	الربح للسنة

٢٠١٥	٢٠١٦				
دينار	دينار				
٥٢١,٢٠٠,٨٣٢	٦٧٣,١٨٤,٨٩٠	-	٨٠,١٩٧,٢٨٧	٣٠٠,٧١٩,١١٢	٢٩٢,٢٦٨,٤٩١
٢٥٨,٩٥٠,٢٥١	٢٤٦,٤١٨,١١٠	٢٤٦,٤١٨,١١٠	-	-	-
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	٢٤٦,٤١٨,١١٠	٨٠,١٩٧,٢٨٧	٣٠٠,٧١٩,١١٢	٢٩٢,٢٦٨,٤٩١
٦٦٦,٦٣,٩٦٩	٧٦٦,١٩١,٢٤٣	-	٧٧,٩٧٧,٩٤٣	٩٥,٩٥٥,٦٠٠	٥٩٢,٢٥٨,١٠٠
١٩,٧٨٥,٣١٩	٢٠,٩٧٩,٢٤٦	٢٠,٩٧٩,٢٤٦	-	-	-
٦٤٦,٤١٦,٢٨٨	٧٨٧,١٧٠,٨٨٩	٢٠,٩٧٩,٢٤٦	٧٧,٩٧٧,٩٤٣	٩٥,٩٥٥,٦٠٠	٥٩٢,٢٥٨,١٠٠

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤,١٨٤,١٧٥	٣,٧١٨,٣٥٢	مصاريف رأسمالية
٢,٥٠٦,٠٠٠	٢,٨٥١,٩٧٦	استهلاكات واطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي-

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	١٤,٥٧٤,٢٥٠	٧٦٥,٥٧٦,٨٣٣	٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	٤٢,٩٣١,٤٦٧	٨٧٦,٦٧١,٥٣٣	مجموع الموجودات
٢٦,٤٦٨,٠٢٧	٢٢٢,٥١١	٢٦,٢٤٥,٥١٦	٣٢,٠٨٧,٣٦٧	٣٣٣,٣٢٩	٣١,٧٥٤,٠٣٨	اجمالي الابدادات
٤,١٨٤,١٧٥	-	٤,١٨٤,١٧٥	٣,٧١٨,٣٥٢	-	٣,٧١٨,٣٥٢	المصروفات الراسمالية

(٥١) إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي الأردني 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 الأردني لاعتباره رأس مال تنظيمي (وهو رأس المال الأساسي، ورأس المال الإضافي).

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
ألف دينار	ألف دينار	
١٢٣,٥٢٣	١٢٩,٥٦٨	بنود رأس المال الاساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
(١,١٠٠)	-	خصم اصدار
٢١,١١٦	٢٢,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
١,٩٤٣	-	الاحتياطي الاختياري
١٠,٤٩٠	٩,٥٣٢	الارباح المدورة
(٧,٠٠٠)	-	أرباح مقترح توزيعها
-	-	موجودات ألت ملكيتها للبنك
(١,٦٤٨)	(١,٧٤٣)	موجودات غير ملموسة
(٧٧)	(٧٨)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٥٠٪)
(٥)	(٥)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(١٩٦)	(١٣٨)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
١,٢٨٧	١,٦٢٦	رأس المال الاضافي
(٣٥٢)	(٣٤٨)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
١,٧٢١	٢,٠٥٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٧٧)	(٧٨)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٥٠٪)
(٥)	(٥)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
١٢٤,٨١٠	١٣١,١٩٤	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٦٤,٠٥٣	٣١٨,٣٥١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٧,٢٧٪	٤١,٢١٪	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٤٦,٧٨٪	٤٠,٧٠٪	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (٪)

(٥٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار
الموجودات		
٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	-	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية		
٥,٦٤٤,٥٩٧	-	٥,٦٤٤,٥٩٧
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٢٦,٧١٧,٣٢٧	-	٢٦,٧١٧,٣٢٧
استثمارات وكالة دولية		
-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
٢٢١,٦١٩,٠٤٧	١٥٦,٧١٨,٤٨١	٣٧٨,٣٣٧,٥٢٨
ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي		
٢٣,٧١٤	٢٣,٧١٤	٤٧,٤٢٨
قروض غير محولة بالصافي		
٧,٣٥٧,١٦١	١٤,٧١٧,٣٧٧	٢٢,٠٧٤,٥٣٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك		
-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي		
٣٧٠,٣٦٢	-	٣٧٠,٣٦٢
استثمارات في شركة حليفة		
١٥,٢٣٦,٣٠٣	٢٠٨,٥٠٧,٦٦٨	٢٢٣,٧٤٣,٩٧١
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي		
-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
القرض الحسن		
-	٢١,٧٧٨,٤٨١	٢١,٧٧٨,٤٨١
ممتلكات و معدات بالصافي		
-	١,٧٤٢,٥٦٦	١,٧٤٢,٥٦٦
موجودات غير ملموسة		
٥٩٩,٨١٥	-	٥٩٩,٨١٥
موجودات ضريبية مؤجلة		
٦,٥٦٩,٣٦٨	-	٦,٥٦٩,٣٦٨
موجودات أخرى		
٤٨٨,١٦٦,٠٥٣	٤٣١,٤٣٦,٩٤٧	٩١٩,٦٠٣,٠٠٠
مجموع الموجودات		
المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك		
٢,١٤٢,٠٧٨	-	٢,١٤٢,٠٧٨
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية		
١٠٤,٧٤١,٩٠٠	-	١٠٤,٧٤١,٩٠٠
حسابات العملاء الجارية		
٨,١١١,٨٣١	-	٨,١١١,٨٣١
تأمينات نقدية		
٢,٤٣٨,٧٣٣	-	٢,٤٣٨,٧٣٣
مخصص ضريبة الدخل		
٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣
مخصصات اخرى		
(٩٧٦,٧٦٧)	-	(٩٧٦,٧٦٧)
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي		
١١,٩٨٩,٥٤٠	-	١١,٩٨٩,٥٤٠
مطلوبات اخرى		
٦٣٢,٣٠٦,٠٧٩	١٩,٢٠٩,٣٩٠	٦٥١,٥١٥,٤٦٩
حسابات الاستثمار المشترك		
-	٥,٥٢٦,٤٣٥	٥,٥٢٦,٤٣٥
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار		
١,٥٩٧,٠٦٧	-	١,٥٩٧,٠٦٧
مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار		
٧٦٢,٤٣٥,٠٦٤	٢٤,٧٣٥,٨٢٥	٧٨٧,١٧٠,٨٨٩
مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك		
(٢٧٤,٢٦٩,٠١١)	٤٠٦,٧٠١,١٢٢	١٣٢,٤٣٢,١١١
الصافي		

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
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
٧,٧٣٩,١٧٦	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

الموجودات

نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
استثمارات وكالة دولية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
قروض غير محولة بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
استثمارات في شركة حليفة
موجودات اجارة منتهية بالتعليك - بالصافي
القرض الحسن
ممتلكات و معدات بالصافي
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

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
١٣٣,٧٣٤,٧٩٥	٣٣٧,٨٧٨,٧٧٧	(٢٠٤,١٤٣,٩٨٢)

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
حسابات العملاء الجارية
تأمينات نقدية
مخصص ضريبة الدخل
مخصصات اخرى
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
مطلوبات اخرى
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 ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٧٧٥,٠٠٣	١١,٦٨٣,٣٣٦	اعتمادات
٦٠,٩٣٤	١٦٠,١٧٨	قبولات
		كفالات:
٢,٣٦٥,٧٤٤	١,٤٣١,٩٧٩	- دفع
١,٦٩٥,١٥٣	١,٥٨٩,٨٦٢	- حسن التنفيذ
٦٤,٤٥٨	٣٢,٦٣٨	- أخرى
٤٩,٤١٩,٨٦٨	٨٩,٦٠٢,٤٤١	- السقوف غير المستغلة
٥٦,٣٨١,١٦٠	١٠٤,٥٠٠,٤٣٤	المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٠٠,٦٨٥	-	عقود استشارية
٣٠٠,٦٨٥	-	المجموع

بناءً على كتاب دولة رئيس الوزراء والرأي القانوني الصادر عن ديوان التشريع والرأي، فقد نشأ خلاف مع وزارة المالية بشأن فروقات فوائد بمقدار ٤١٨ر٩٠٨ دينار متعلقة بالقروض الممنوحة لبنك الائتماء الصناعي (سابقاً) من قبل بنك الاعمار الألماني وبنك الاستثمار الأوروبي وجهات أخرى ، ويرأي إدارة البنك والمستشار القانوني له فإن قيام البنك باعتبار تلك الفروقات من ضمن حقوق البنك هو إجراء صحيح.

(٥٤) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ٨٤ر٧٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٩١ر٥٩٠ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠ر٧٨٥ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(٥٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٥ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٥.