

۱۰۴
السید محمد علی
السید محمد علی
السید محمد علی
۱۵



ISO/IEC 27001:2013 Certificate Information
Security from SGS Global - UK



ISO 9001:2008 Certificate in Management
System from SGS Global - UK

Solid Principles, Innovative Solutions مبادئ راسخة، حلول مبتكرة

بنك صفوة الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك صفوة الإسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاته التابعة ("ويشار إليهم معا بالبنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين 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 ٢٠١٧ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والملائمة للنظام الأساسي للبنك والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة 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 الموحدة 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.

أمور أخرى

١- تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من قبل ارنست ويونغ / الأردن كمدقق وحيد للبنك للعام ٢٠١٦، وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٧. وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني للحاكمة المؤسسية للبنوك تم تعيين كل من ارنست ويونغ/ الأردن وديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن كمدققي لحسابات البنك للعام ٢٠١٧ بشكل مشترك.

٢- التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

أمور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم الموحدة ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور 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 الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

١ - التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة، الذمم الأخرى، موجودات إجارة منتهية بالتملك) وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	
ان الايضاحات المتعلقة بخسارة التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة، الذمم الأخرى، موجودات إجارة منتهية بالتملك) قد تم الإفصاح عنها في الايضاحات رقم ٧ و ١٣ حول القوائم المالية الموحدة، والخاصة بصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار في إيضاح رقم ٢٤ حول القوائم المالية الموحدة.	
أمر التدقيق الهام	كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام
ان التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة، الذمم الأخرى، موجودات إجارة منتهية بالتملك) 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.	تضمنت إجراءات التدقيق تقييم نظام الضبط والرقابة الداخلي حول إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التمويلات وإجراءات تسجيل خسارة التدني، التي تتضمن الاخذ بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي الأردني، للتحقق من فعاليتها وتقييم فاعلية تصميمها وتطبيقها وتشغيلها.
هذا ويقوم البنك باقتطاع ١٠٪ من صافي أرباح الاستثمار المشترك وتحويله إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وذلك حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.	تضمنت اجراءات التدقيق أيضاً 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 .
يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التدني بما فيها تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر وبالتالي احتساب التدني من ذلك التاريخ.	كذلك فقد قمنا بإعادة احتساب المبالغ المحولة إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢- تعليق الإيرادات على الذمم غير العاملة (ذمم البيوع المؤجلة، الذمم الأخرى وموجودات إجارة منتهية بالتملك)
ان الايضاحات المتعلقة بتعليق الإيرادات على الذمم غير العاملة مفصلة في ايضاح ٧ حول القوائم المالية الموحدة.

أمر التدقيق الهام	كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام
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.	تضمنت اجراءات التدقيق اختيار عينة من كشوفات الذمم غير العاملة (ذمم البيوع المؤجلة، الذمم الأخرى وموجودات إجارة منتهية بالتملك) والاييرادات المعلقة ودراسة الايرادات المعلقة بما فيها إعادة الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني. بالإضافة الى ذلك، فقد تم دراسة الأسس المستخدمة من قبل الادارة لتحديد حدوث التدني (تاريخ التعثر).

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٧

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 لعام ٢٠١٧ بتاريخ لاحق لتقريرنا.

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

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة. اذا تبين من خلال الاجراءات التي قمنا بها وجود تعارض او خطأ جوهري بين القوائم المالية الموحدة والمعلومات الأخرى فانه يجب الإفصاح عنها. هذا ولم تسترع انتباهنا اية امور بما يخص المعلومات الأخرى.

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 عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدققي 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 المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية 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 لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 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 ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة 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 ان 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. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

دبوييت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
دبوييت اند توش (الشرق الأوسط)
010101
Deloitte & Touche (M.K.)
كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم ٦١١

إرنست ويونغ/ الأردن
محمد إبراهيم الكركي
محاسبون قانونيون
ترخيص رقم ٨٨٢ الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٥ شباط ٢٠١٨

بنك صفوة الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار	إيضاحات	
			الموجودات
٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	١١٩,٩٣٤,١٣٥	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٦٤٤,٥٩٧	٦,٥٧٠,٧٠٩	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٧١٧,٣٢٧	٣٣,٨٦١,٥٧٢	٦	استثمارات وكالة دولية
٣٧٨,٣٣٧,٥٢٨	٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٤٧,٤٢٨	٣٧,٧٤٨	٨	قروض غير محولة - بالصافي
-	١٧,٧٠٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٢٢,٠٧٤,٥٣٨	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٧,٣٦٢	٣٧٧,٢٦٢	١٢	إستثمار في شركة حليفة
٢٢٣,٧٤٣,٩٧١	٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	١٣	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	ج/٢١	القرض الحسن
٢١,٧٧٨,٤٨١	٢١,٢٩٩,٧٧٢	١٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٧٤٢,٥٦٦	١,٤٤٩,٥٨٣	١٥	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	ج/٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٥٦٩,٣٦٨	٧,٥٢٧,١٧٦	١٦	موجودات أخرى
٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٢,١٤٢,٠٧٨	٨٧٦,٢٨٨	١٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٠٤,٧٤١,٩٠٠	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	١٨	حسابات العملاء الجارية
٨,١١١,٨٣١	٢٢,٧٤٦,٠٤٨	١٩	تأمينات نقدية
٢,٤٣٨,٧٣٣	٢,٦٠٣,٠٤٨	أ/٢١	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	٨٤,٦٠٣	٢٠	مخصصات أخرى
١١,٩٨٩,٥٤٠	١٥,٣٣١,٤٥٣	٢٢	مطلوبات أخرى
١٢٩,٥٠٨,٦٨٥	١٦١,٧١٠,٤٠٥		مجموع المطلوبات
٦٥١,٥١٥,٤٦٩	٦٥٢,٩٢١,١٣٩	٢٣	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٩٧٦,٧٦٧)	(٨٢٠,١٢١)	أ/٢٥	حسابات الاستثمار المشترك
٦٥٠,٥٣٨,٧٠٢	٦٥٢,١٠١,٠١٨		احتياطي القيمة العادلة
			مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٥,٥٢٦,٤٣٥	٤,١٥٠,٤٣٠	٢٤	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٥٩٧,٠٦٧	١,٦٩٥,٢٩٧	٢٤	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
			مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	حقوق المساهمين
٢١,٩٩٩,٧٤٣	٢٢,٨٧٤,٨١٦	٢٧	رأس المال المدفوع
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٧	احتياطي قانوني
-	(٥٧٦)	ب/٢٥	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,١٣٢,٣٦٨	١٤,٩٧١,٢٥٠	٢٨	إحتياطي القيمة العادلة - ذاتي
١٣٢,٤٣٢,١١١	١٣٨,١٤٥,٤٩٠		أرباح مدورة
٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠		مجموع حقوق المساهمين
-	٥,٠٦٢,١٠٨	بيان (أ)	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
			حسابات الاستثمار بالوكالة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٦ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي







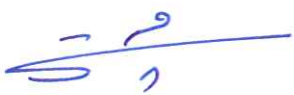
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٥,١٦٠,٧٣٣	٢٧,٨٩٨,٤٩٨	٢٩ إيرادات البيوع المؤجلة
١٨,٣٤٠,٨١٧	١٩,١٣٣,٦٨٥	٣٠ إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك
١١٠,٠٥٤	٤٤٠,٢٤٠	٣١ أرباح استثمارات وكالة دولية
٣١٢,٢٨٧	١,١٤٦,٩٠٢	٣٢ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٧,٤٠٥	-	٣٣ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤١٧,٨٤٤	١,٦٥٦,٩٤٠	٣٤ أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٨٩٦	١٦,٩٠٠	١٢ حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة
(٢٠,٩٣٥)	(٨,٦٤٣)	٣٥ خسائر تقييم عملات اجنبية
٤٠٥,٤٢٣	٦٨٦,٢٠٥	إيرادات أخرى - مشتركة
(٥,٨٠٠)	-	مصاريف قانونية
٤٤,٧٣٤,٧٢٤	٥٠,٩٧٠,٧٢٧	إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(١٧,٥٢٦,٩٣١)	(١٩,٥٢٢,٦١٦)	٣٦ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٤,٤٧٣,٤٧٣)	(٥,٠٩٧,٠٧٣)	٢٤ حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢٢,٧٣٤,٣٢٠	٢٦,٣٥١,٠٣٨	٣٧ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٦٤٢,٦٢٦	٦٠٨,٨٣٣	٣٨ إيرادات البنك الذاتية
-	١٨,١٢١	٣٩ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيل
٤٣٨,٩٩٧	٤٤٢,٥٧٩	٤٠ أرباح العملات الأجنبية
٣,١١٦,٥٣٧	٣,٧٠١,٥٥١	٤١ إيرادات الخدمات المصرفية
٦٨١,٤١٤	١٣٥,٩٦٨	٤٢ إيرادات أخرى
٢٧,٦١٣,٨٩٤	٣١,٢٥٨,٠٩٠	إجمالي الدخل
(٩,٧١٨,٦١٧)	(١١,٢٠٣,١٨٧)	٤٣ نفقات الموظفين
(٢,٨٥١,٩٧٦)	(٢,٨٢٩,٩٩٠)	١٥ و ١٤ استهلاكات وإطفاءات
(٤٤٧,٠١٩)	(٣٧٥,٢٠٢)	٣٠ استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
١,٠٩٠,٤٦١	(٢٥,١٢٠)	٨ و ٧ مخصص (المسترد من) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - الذاتية
(٦,٨٥٠,٥٢٩)	(٨,٠٧٣,٨٥٩)	٤٤ مصاريف أخرى
(١٨,٧٧٧,٦٨٠)	(٢٢,٥٠٧,٣٥٨)	إجمالي المصروفات
٨,٨٣٦,٢١٤	٨,٧٥٠,٧٣٢	ربح السنة قبل الضريبة
(٣,١٣٨,٨٩٨)	(٣,٠٤٣,٣٨٢)	ب/٢١ مصروف ضريبة الدخل
٥,٦٩٧,٣١٦	٥,٧٠٧,٣٥٠	ربح السنة
-	(٥٧٦)	يضاف: بنود الدخل الشامل بعد الضريبة :
٥,٦٩٧,٣١٦	٥,٧٠٦,٧٧٤	التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي
		اجمالي الدخل الشامل للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٥٧	٠/٠٥٧	٤٥ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٦ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي





بنك صفوة الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أرباح متدورة	احتياطي القيمة المضافة-دائري	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي احتياطي	احتياطي قانوني	(خصم اصدار)	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٢,٤٣٦,١١١	١,٠١٣٦,٣٦٨	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٢١,٩٩٩,٧٤٣	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٧٠٧,٣٥٠	٥,٧٠٧,٣٥٠	-	-	-	-	-	-
(٥٧٦)	-	(٥٧٦)	-	-	-	-	-
٥,٧٠٦,٧٧٤	٥,٧٠٦,٣٥٠	(٥٧٦)	-	-	-	-	-
٦,٦٠٥	٦,٦٠٥	-	-	-	-	-	-
-	(٨٧٥,٧٣)	-	-	-	٨٧٥,٧٣	-	-
١٣٨,١٤٥,٤٩٠	١٤,٩١٦,٢٥٠	(٥٧٦)	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٨٧٤,٨١٦	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الرصيد في بداية السنة
الربح للسنة
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
إجمالي الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة
اثر استبعاد استثمار في شركة تابعة
المحول الى الاحتياطيات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٣٣,٧٣٤,٧٩٥	١١,٤٧٥,٣٣٧	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢١,١١٦,١٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٦٩٧,٣١٦	٥,٦٩٧,٣١٦	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٦٩٧,٣١٦	٥,٦٩٧,٣١٦	-	-	-	-	-	-
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,١٥٦,٦٦٤)	-	-	(٨٤٣,٣٣٦)	-	-	-
-	-	-	-	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	١,١٠٠,٠٠٠	-
-	(٨٨٣,٦٢١)	-	-	-	٨٨٣,٦٢١	-	-
١٣٦,٤٣٦,١١١	١٠,١٣٦,٣٦٨	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٢١,٩٩٩,٧٤٣	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الرصيد في بداية السنة
الربح للسنة
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
إجمالي الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة
الارباح الموزعة
اطفاء خصم الاصدار
المحول الى الاحتياطيات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

- يعمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٩,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والتي يمثل موجودات ضريبية موجهة دائمة .
- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ يساوي الصخر في صندوق موازنة مخاطر الاستثمار يحظر التصرف به .

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٦ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
دينار	دينار	
٨,٨٣٦,٢١٤	٨,٧٥٠,٧٣٢	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		ربح السنة قبل الضريبة
		التعديلات لينود غير نقدية:
٢,٨٥١,٩٧٦	٢,٨٢٩,٩٩٠	١٥ و ١٤ استهلاك وإطفاءات
٣٥,٠٥٠,٨٣٦	٤٣,٢٢٩,٩٣٩	٣٠ استهلاك إجارة منتهية بالتمليك
٤,٤٧٣,٤٧٣	٥,٠٩٧,٠٧٣	٢٤ صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
(١,٠٩٠,٤٦١)	٢٥,١٢٠	٨ و ٧ مخصص (المسترد من) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - الذاتية
-	٦,٦٠٥	مخصص تدني استثمار في شركة تابعة
(٦,٨٩٦)	(١٦,٩٠٠)	١٢ حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة
(٢٣,٧٤٧)	٨٩,٥٢٩	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٢١,٤٨٧)	(٢٥,٩٧٦)	(أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٥٠,٠٦٩,٩٠٨	٥٩,٩٨٦,١١٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
٤٨٧,٠٢١	-	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧١,١٦٣,٧٥٢)	(٤٢,٠٩٦,٨٥١)	(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
١,١٦٥,٩٦٢	٩,٦٨٠	النقص في القروض غير المحولة
(٥٥,٤٣٦,٩٢٢)	(٧٥,١٩٤,٥٨٧)	(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(٥٠,٩٦٦٠)	-	(الزيادة) في القرض الحسن
(٩٢٥,٧٧٦)	(١,٥٤٨,٨٤٤)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٥,١٩٢,٥٢٣	١٥,٣٢٧,٠٦٥	الزيادة في حسابات العملاء الجارية
(٤,١٧٤,٣٣٩)	١٤,٦٣٤,٢١٧	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(٣,١٥١,١٨٧)	٣,٣٤١,٩١٣	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٦٨,٤٤٦,٢٢٢)	(٢٥,٥٤١,٢٩٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٨٨٩,٥٦٢)	(٤,٣٣٠,٣٧٣)	٢٤ و ٢١ ضريبة الدخل المدفوعة
(٧١,٣٣٥,٧٨٤)	(٢٩,٨٧١,٦٦٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(١٤,٦٢٩,٥٧٣)	(١٧,٣١٣,٩٨٨)	صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	(١٨,٢٧٦)	صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)	(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)	صافي (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	١٠,٠٠٠	توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة
(٧٢٩,٢٠٨)	(٣٢١,٦٣٠)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢,٩٨٩,١٤٤)	(١,٩٣٦,٧٠٢)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٣٦,٦٧٣	١١٠,٥٠٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٦٧,٢٧٤	٦١٧,٠١٢	المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(٢٠,٨٦٨,٩٩١)	(٧,١٤٤,٢٤٥)	(الزيادة) في استثمارات وكالة دولية
(٦٦,٣٥١,٩٦٩)	(٥٣,٤٣٦,٣٢٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
١٢٨,٥١٩,٣٠٣	١,٤٠٥,٦٧٠	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	الأرباح الموزعة على المساهمين
١٢١,٥١٩,٣٠٣	١,٤٠٥,٦٧٠	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٦,١٦٨,٤٥٠)	(٨١,٩٠٢,٣٢٢)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٢٣,٦٩٩,٣٢٨	٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨	١٢٥,٦٢٨,٥٥٦	٤٦ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٦ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك صفوة الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة- الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بيان (أ)

ايضاح	مربحة محلية	المجموع
	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
الرصيد في بداية السنة	-	-
يضاف: الايداعات	٧,٦٠٨,٩١٤	٧,٦٠٨,٩١٤
يطرح: السحوبات	(٢,٥٤٦,٨٠٦)	(٢,٥٤٦,٨٠٦)
يضاف: أرباح استثمارية	٢٤,٧٢٦	٢٤,٧٢٦
يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا	(١٨,١٢١)	(١٨,١٢١)
يطرح: حصة الموكل	(٦,٦٠٥)	(٦,٦٠٥)
الاستثمارات في نهاية السنة	٥,٠٦٢,١٠٨	٥,٠٦٢,١٠٨
ايرادات مقبوضة مقدما	٣٥٦,٤٩٠	٣٥٦,٤٩٠
الايرادات المعلقة	-	-
	٣٥٦,٤٩٠	٣٥٦,٤٩٠
	مربحة محلية	المجموع
	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
الرصيد في بداية السنة	-	-
يضاف: الايداعات	-	-
يطرح: السحوبات	-	-
يضاف: أرباح استثمارية	-	-
يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا	-	-
يطرح: حصة الموكل	-	-
الاستثمارات في نهاية السنة	-	-
ايرادات مقبوضة مقدما	-	-
الايرادات المعلقة	-	-
	-	-

بنك صفوة الإسلامي – شركة مساهمة عامة محدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(١) عام

إنَّ بنك صفوة الإسلامي ("البنك") هو شركة مساهمة عامة محدودة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلولاً 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.

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي والذي عقد بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١٧ تعديل اسم البنك من بنك الأردن دبي الإسلامي الى بنك صفوة الإسلامي.

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

إنَّ البنك مملوك بنسبة ٦١,٨٪ من قبل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار والتي يتم توحيد قوائمها المالية في القوائم المالية لبنك الاتحاد.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٨/١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٨ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين و البنك المركزي الاردني.

تم اطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠١٨/١) بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٨ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والملائمة للنظام الأساسي للبنك والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

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

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

يُراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق المساهمين 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.

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الإستثمار المشترك أينما وردت.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المُوحدّة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة له المُمَوَّلَة 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.

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ 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	٢,٠٠٠,٠٠٠	ذاتي	١٠٠ %	وساطة	عمان	٢٠١١
شركة الاردن دبي العقارية للاعمار*	١٠٠,٠٠٠	مشترك	١٠٠ %	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل والدخل الشامل المُوحدّة 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 والدخل الشامل المُوحدّة 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.

* تم تصفية الشركة التابعة لشركة الاردن دبي العقارية للاعمار (شركة الفيض للاستثمارات العقارية) وقد تم الغاء تسجيلها لدى دائرة مراقبة الشركات بتاريخ ١٨ تشرين الأول ٢٠١٧، وقد تم استبعاد الشركة عند اعداد القوائم المالية الموحدة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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 المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين أصحاب حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠١٧ على النحو التالي :

النسبة

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

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

ان أوزان حسابات الاستثمار المشترك هي كما يلي:

- من ٢٠٪ الى ٣١٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني.
- من ٢٠٪ الى ٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الأجنبية.
- من ٣٢٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الأردني.
- من ١٨٪ الى ٤٦٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الأجنبية.
- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الإيداع الاستثمارية بالدينار الأردني.
- من ٧٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد شهادات الإيداع الاستثمارية بالعملات الأجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية بإستثناء مصاريف الدعاية والإعلان و التسويق 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 تخويل 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 تزكية أسهمه وأمواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة .

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية

يقوم البنك بتسجيلها في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي الموحدة 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 يُسدّد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدّد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) يتم توزيع أرباحها على الفترات المالية المُستقبلية 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 اثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لذمم البيوع المؤجلة والذمم و عندما يمكن تقدير هذا التدني ويسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة .

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

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

يتم شطب ذمم 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 ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في قائمة الدخل والدخل الشامل 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 والدخل الشامل الموحدة/ على إيرادات الاستثمار)، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة و التمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية والمعد لها مخصص تدني فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال البنك الذاتية 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 حسابات حقوق المساهمين .

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة.

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

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

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

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

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 الإستثمار. 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 الإستثمار.

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

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

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل والدخل الشامل 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 والدخل الشامل 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 والدخل الشامل الموحدة ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

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

إستثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة 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 الإستثمارات في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الإستثمارات في الشركة الحليفة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركة حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفاءها، يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الحليفة بحدود حصة البنك في الشركة الحليفة.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركة الحليفة بالتكلفة.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

الإجارة هي تمليك منفعة بعوض وتقسم إلى:

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

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

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُسَهِك 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 وتُسَجل قيمة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل 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.

تحويل الموجودات

يتم الإفصاح عن أية تحويلات للموجودات الملموسة والمالية والتي تتم فيما بين الموجودات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك، حقوق المساهمين، حسابات الاستثمار المُقيَّدة، الصناديق الاستثمارية وأسس التحويل والسياسات المحاسبية التي تم اعتمادها لهذه الغاية مع بيان أثرها المالي وأرصدة أي من الموجودات التي خضعت لعملية تحويل في بداية الفترة المالية والتغيرات التي حدثت عليها خلال الفترة المالية والرصيد في نهاية الفترة.

يتم الإفصاح عن جميع التحويلات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع بيان طبيعة العلاقة ونوع العمليات التي تمت ومجموع قيمة العمليات في بداية الفترة المالية ونهايتها مع بيان الآثار المالية المترتبة على ذلك.

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

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

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

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

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

المساهمين إن وجدت.

صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك

يقتطع البنك ما نسبته (١٠٪) (٢٠١٦: ١٠٪) من صافي أرباح الاستثمار المشترك المُتحققة على مُختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وتزداد النسبة بناءً 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 المُقتطعة بالنسبة المقررة المُتجمعة في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، وإنما هي مبالغ مُخصصة لتغطية الخسائر التي تتعرض لها عمليات الاستثمار المشترك.

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المشترك التي بدأت وتمت في سنة مُعينة، 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، وتبيّن في النتيجة وفي سنة مُعينة أن تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتُغطى 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.

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 أقل مما هو متوقع من قبل اصحاب حسابات الاستثمار المشترك/ المقيدة وينطبق ذلك ايضاً على مساهمي البنك. ان تكوين هذا الاحتياطي يتم بموافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة وموافقة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

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 الأرباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد الى حساب الاحتياطي.

في حال كان الرصيد في حساب احتياطي معدل الأرباح غير كاف لمواجهة المنافسة، فانه يجوز للمساهمين منح جزء من حصصهم من الأرباح 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

إنَّ أسعار الإغلاق (شراء الموجودات / بيع المطلوبات) في تاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تُمثل 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 مُشابهة 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 الموحدة 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

تُمثل الأسعار السوقية في تاريخ القوائم المالية الموحدة (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 الموحدة 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٪
أخرى	٤ - ١٠٪

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر وبمدة اقصاها أربعة سنوات ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة. أما 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 والدخل الشامل الموحدة.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل والدخل الشامل 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 أيّة تعديلات على الفترات اللاحقة.

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

٪٢٥

أنظمة حاسوب وبرامج

الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مُستحقة

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

المُخصّصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

يقوم البنك بإقتطاع الضرائب وبناء مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤، ومعيّار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة، ونتيجة لذلك قد يترتب على البنك مطلوبات ضريبية مؤجلة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة

باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة 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 امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقاص

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

حسابات مُدارة بالوكالة

تمثل الحسابات التي يُديرها البنك بالوكالة وضمن برنامج محدد مع البنك المركزي الأردني، ويتم اظهار الأموال المستثمرة بالوكالة خارج قائمة المركز المالي الموحدة ، وحصة البنك من الوكالة (عوائد) ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

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 العمليات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمُساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

العملات الأجنبية

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل والدخل الشامل 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 البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيّدة 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 المساهمين 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٪ (٢٠١٦: ١٠٪) من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً 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 وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني وفقاً للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل البنك اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك بتقدير المخصص الواجب تكوينه ومقارنة نتائج صدور هذه الأسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتفق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة للسنة.
- تقدر الإدارة العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية للموجودات الملموسة وغير الملموسة عند الاعتراف الأولي بها. كما تقوم بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة. إن العوامل التي تؤثر على تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة تشمل تقديرات الإدارة للفترة المتوقعة استخدام هذه الموجودات من قبل البنك، التطور التكنولوجي والتقدم. في حال اختلاف الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة عن تقديرات الإدارة، بالتالي ستؤثر مصروف الاستهلاك و/أو ربح والخسارة من الاستبعاد بشكل جوهري.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٩,٧٥٤,٣٣٠	١١,١٦٩,٤٦٨
١٤١,٥٣٦,٨٦٥	٥٤,٨٧٥,٦٣٨
٥٢,٧٣٧,١٦٤	٥٣,٨٨٩,٠٢٩
٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	١١٩,٩٣٤,١٣٥

نقد في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

حسابات جارية

احتياطي نقدي الزامي

المجموع

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٦٤٤,٥٩٧	٦,٥٧٠,٧٠٩	٤,٨٩٤,٤٧٢	٥,٩٢٣,٥٨٣	٧٥٠,١٢٥	٦٤٧,١٢٦
٥,٦٤٤,٥٩٧	٦,٥٧٠,٧٠٩	٤,٨٩٤,٤٧٢	٥,٩٢٣,٥٨٣	٧٥٠,١٢٥	٦٤٧,١٢٦

حسابات جارية وتحت الطلب

المجموع

- لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(٦) استثمارات وكالة دولية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٥,٥٩٨,٠٠٠	٢٦,٧٧١,٥٧٢
٦,٠٢٦,٥٠٠	٤,٩٦٣,٠٠٠
٥,٠٩٢,٨٢٧	٢,١٢٧,٠٠٠
٢٦,٧١٧,٣٢٧	٣٣,٨٦١,٥٧٢

تمتحق :

خلال شهر

من شهر إلى ثلاثة شهور

من ثلاثة شهور إلى ستة شهور

المجموع

(٧) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأفراد (التجزئة)	مشتركة		ذاتي		المجموع	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المرابحة للأمر بالشراء	١٢٣,٩١٩,٥١٣	١١٧,٢٠٥,٨٠١	١,٣١٣,٢٧٨	١,٢٤٧,٥٥٥	١٣٥,٢٣٢,٧٩١	١١٨,٤٥٣,٣٥٦
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٥٠٨,٣٥٨	١,٢٢٤,٦٣٨	٢,٨٧٢	-	٥١١,٢٣٠	١,٢٢٤,٦٣٨
ذمم أخرى	-	-	٢٣٢,٤١٥	١٣٧,٦٢٨	٢٣٢,٤١٥	١٣٧,٦٢٨
التمويلات العقارية	١٣,٢٥٥,١٣٧	١٣,٢٥٥,١٣٧	-	-	١٣,٢٥٥,١٣٧	١٣,٢٥٥,١٣٧
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-
المرايحات الدولية	٧,١٢٢,٧٠٢	١,٢٦١,٨٤٠	-	-	٧,١٢٢,٧٠٢	١,٢٦١,٨٤٠
المرابحة للأمر بالشراء	١٩٤,٠٩٩,٧٢٥	١٩٦,٥٩٦,٣٧٣	-	-	١٩٤,٠٩٩,٧٢٥	١٩٦,٥٩٦,٣٧٣
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	١,٣٧٠,٩٠٨	٣,٥١٠,٧٨٣	-	-	١,٣٧٠,٩٠٨	٣,٥١٠,٧٨٣
ذمم أخرى	-	-	١٦,٦٢٩	١١,٣٧٤	١٦,٦٢٩	١١,٣٧٤
مؤسسات صغيرة و متوسطة	-	-	-	-	-	-
المرابحة للأمر بالشراء	٤,٥٧٣,٤٨٤	٢,٠٢٩,٧٢٣	-	-	٤,٥٧٣,٤٨٤	٢,٠٢٩,٧٢٣
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	١٢,٥٧٦	٥,٥١٢	-	-	١٢,٥٧٦	٥,٥١٢
ذمم أخرى	-	-	٧٠,٧٨١	١,١٥٥	٧٠,٧٨١	١,١٥٥
الحكومة والقطاع العام	١١٧,٨٨٨,٧٨١	٩٢,٧٥٠,٦٧٦	-	-	١١٧,٨٨٨,٧٨١	٩٢,٧٥٠,٦٧٦
المجموع	٤٧٢,٧٠٥,٠١٩	٤٢٨,٢٤٠,٤٨٣	١,٦٣٥,٩٧٥	١,٣٩٧,٧١٢	٤٧٤,٣٤٠,٩٩٤	٤٢٩,٦٣٨,١٩٥
يتركب: الإيرادات المؤجلة	٤٣,٧٤٣,٤٩٧	٤١,٤٠٠,٧٠٦	٢١٠,١٤٣	٢١١,٩٤٨	٤٣,٩٥٣,٦٤٠	٤١,٦١٢,٦٥٤
الإيرادات المعلقة	٨٩٧,٢٦٠	٦٣٢,٢٩٨	-	-	٨٩٧,٢٦٠	٦٣٢,٢٩٨
مخصص التدني	١٣,٢٩٠,٥٧٨	٩,٠٣٦,٨٦٣	٤٣,٩٧٢	١٨,٨٥٢	١٣,٢٣٤,٥٥٠	٩,٠٥٥,٧١٥
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٤١٤,٧٧٣,٦٨٤	٣٧٧,١٧٠,٦١٦	١,٣٨١,٨٦٠	١,١٦٦,٩١٢	٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٣٧٨,٢٣٧,٥٢٨

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١٥٨٠,٩١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢,١٧٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ١١,٧٦٨,٤٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١,٨٠٪ 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 ١٤,٩١١,٩١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢,٠٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ١١,١٣٦,١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١,٧١٪ 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 ٢٠١٧ مبلغ ١٧,٤٤١,٠٠٨ دينار، مقابل ١٤,٥٦٣,٢٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ٢٩٤,٩٣٢ دينار، وبلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة تم احتسابه على أساس العميل الواحد (غير العاملة) ١٢,٩٩٥,٦٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، مقابل ١٨,٨٤٨,٦٠٨ دينار و ٨,٨٤٨,٦٠٨ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ١١٧,٨٨٨,٧٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٤,٨٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٩٢,٧٥٠,٦٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢١,٥٩٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

- بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الذاتية والمحتسب على أساس العميل الواحد ٥٤,١٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٢٩,٤٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشترك					
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع	الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٠,٣٢٦	٤٨١,٩٧٢	٦٣٢,٢٩٨	٦٥,٥٨٥	٣٦٥,٩٠٦	٤٣١,٤٩١
١٥٨,٩٥٦	٢١١,٨٤٦	٣٧٠,٨٠٢	١٠٤,٨٣٧	٤١٢,٧٠٥	٥١٧,٥٤٢
١٠٥,٨٣٥	٥	١٠٥,٨٤٠	٢٠,٠٩٦	٢٩٦,٦٣٩	٣١٦,٧٣٥
٢٠٣,٤٤٧	٦٩٣,٨١٣	٨٩٧,٢٦٠	١٥٠,٣٢٦	٤٨١,٩٧٢	٦٣٢,٢٩٨

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة

ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات

الرصيد في نهاية السنة

(٨) 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.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع	الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٧٤٨	١٧,٨٧٥	٥٥,٦٢٣	٤٧,٤٢٨	١٧,٨٧٥	٦٥,٣٠٣
-	٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢
-	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣
٣٧,٧٤٨	-	٣٧,٧٤٨	٤٧,٤٢٨	-	٤٧,٤٢٨

إجمالي القروض غير المحولة

ينزل: الإيرادات المعلقة

ينزل: مخصص تدني القروض غير المحولة

صافي قروض غير محولة

مُخصص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني:

الشركات الكبرى		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,١٣١,٣٨٢	١٠,٧٦٣	الرصيد في بداية السنة
٣٤	-	المخصص المسجل
١,١٠٩,٣٤٧	-	ينزل: مخصصات انتفت الحاجة اليها وحولت الى مخصصات أخرى
١١,٣٠٦	-	ينزل: المستخدم خلال السنة (التمويلات المشطوبة)
١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	الرصيد في نهاية السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
- بلغت المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت الى مخصصات أخرى لاشيء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ١٠٩,٣٤٧ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

الإيرادات المتعلقة

ذاتي			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	
٧,١١٢	٧,١١٢	-	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
٧,١١٢	٧,١١٢	-	ينزل: ما تم رده الى الأرباح
		-	الرصيد في نهاية السنة

ذاتي			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	
٧,١١٢	٧,١١٢	-	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
٧,١١٢	٧,١١٢	-	ينزل: ما تم رده الى الأرباح
		-	الرصيد في نهاية السنة

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
-	١٧,٧٠٠	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
-	١٧,٧٠٠	اسهم شركات
-	١٧,٧٠٠	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
-	١٧,٧٠٠	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

١,٥٨٨,٩٣٦	١,١١٢,٣٨٥
١٠,٠٥٧,٨٢٨	٢٩,٣١١,٦٨٣
١١,٦٤٦,٧٦٤	٣٠,٤٢٤,٠٦٨

اسهم شركات

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

١٠٦,٧٧٤	١٩٤,٤٧٧
١٠,٣٢١,٠٠٠	٨,٢٥٦,٨٠٠
١٠,٤٢٧,٧٧٤	٨,٤٥١,٢٧٧

اسهم شركات

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

٢٢,٠٧٤,٥٢٨	٣٨,٨٧٥,٣٤٥
------------	------------

مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

- بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ٨,٤٥١,٢٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١٠,٤٢٧,٧٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١١) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

٢٧,٤٣٩,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

تمتحن الموجودات أعلاه خلال الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢.

لا داعي لأخذ مخصصات تدني مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

(١٢) استثمار في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

٣١ كانون الأول		طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة	
٢٠١٦	٢٠١٧				
دينار	دينار				
٢٧٠,٣٦٢	٢٧٧,٢٦٢	صناعية	الأردن	٪٢٥	الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها

- بلغت توزيعات الأرباح من الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها ١٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٧ مقابل لا شيء خلال عام ٢٠١٦.

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

مشاركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٦٣,٤٦٦	٣٧٠,٣٦٢	الرصيد في بداية السنة
١١,٢٤٨	٢٧,٣٥٠	حصة الاموال المشتركة من ارباح السنة
(٢,٠٩٧)	-	حصة الاموال المشتركة من تعديلات سنوات سابقة
(٢,٢٥٥)	(١٠,٤٥٠)	حصة الاموال المشتركة من الضرائب
-	(١٠,٠٠٠)	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٧٠,٣٦٢	٣٧٧,٢٦٢	الرصيد في نهاية السنة

حصة الاموال المشتركة من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة :-

مشاركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤٢٤,٣٤٦	٤٧٦,٢٧٤	مجموع الموجودات
٥٣,٩٨٤	٩٩,٠١٣	مجموع المطلوبات
٣٧٠,٣٦٢	٣٧٧,٢٦٢	صافي الموجودات
٢٣٠,٦٥٣	٢٤٧,٩٢٩	مجموع الايرادات

(١٣) موجودات احجارة منتمية بالتصليح بالصافي

المجموع		ذاتية		مشتركة	
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥١,٨٤٦,٤٠٠	(٦٦,٥٥٥,٨٦٣)	٣١٨,٤٤٢,٢٦٣	٣٨١١,٣١٥	(١,١٣١,٠٠٤)	٤,٩٤٢,٣١٩
٣,٨٦٢,٢١٩	(٢,٣٤٤,٧٥٤)	٦,٢٠٦,٩٧٣	-	-	٣,٨٦٢,٢١٩
٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	(٦٨,٩٤٠,٦١٧)	٣٢٤,٦٤٩,٢٦٦	٣,٨١١,٣١٥	(١,١٣١,٠٠٤)	٤,٩٤٢,٣١٩
					٢٥١,٨٩٧,٣٠٤
					(٦٧,٨٠٩,٦١٣)
					٣١٩,٧٠٦,٩١٧

٢٠١٧ كانون الأول ٢١

موجودات اجارة متفية بالتعليك - عقارات
موجودات اجارة متفية بالتعليك - آلات
المجموع

المجموع				ذاتية				مشتركة			
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار			
٢٢٣,٠٩٦,٢٠٦	(٥٥,٢٣٦,١١٥)	٣٧٨,٣٣٢,٣٢١	٣٨٠,١,٨١٣	(٨٥٤,٠٣٧)	٤,٦٥٥,٨٤٠	٣١٩,٢٩٤,٣٩٣	(٥٤,٣٨٢,٠٨٨)	٢٧٣,٩١٦,٤٨١			
٦٤٧,٧٦٥	(١,٤٩٣,٧٨٩)	٢,١٤١,٥٥٤	-	-	-	٦٤٧,٧٦٥	(١,٤٩٣,٧٨٩)	٢,١٤١,٥٥٤			
٢٢٣,٧٤٣,٩٧١	(٥٦,٧٢٩,٩٠٤)	٣٨٠,٤٢٣,٨٧٥	٣٨٠,١,٨١٣	(٨٥٤,٠٣٧)	٤,٦٥٥,٨٤٠	٣١٩,٩٤٢,١٥٨	(٥٥,٨٧٥,٨٧٧)	٢٧٥,٨١٨,٠٣٥			

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

موجودة اجارة منتهية بالتمليك - عقارات

موجودة اجارة منتهية بالتمليك - آلات

المجموع

- بلغ إجمالي الاجارة المستحقة ١٨٩٤٧١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. مقابل ٢٠٩٣٠٩٧٤. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. علماً بأنه تم اظهار ارصدة الاجارة المستحقة من ضمن ذمم البويع المؤجلة والذمم الأخرى (يصلح ٨٧).
- بلغت الاجارة المتبعية بالتصاريح ١١٢ دينار ايجي ما نسبته ١,٧٧٪ من رصيد الاجارة المتبعية بالتصاريح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٣٧٤ دينار ايجي ما نسبته ٨,٨١٪ من رصيد الاجارة المتبعية بالتصاريح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٩١١,٥٢٠	-	٢,٧٩٣,٠٠١	٣٠٢,٩٤٤	١١,٢٨١,٩١٦	١٢,٧٨٦,٦٣٨	٢,٧٤٧,٠٢١
٢,٥٥٧,٦٠٢	١,١٣٧,٤٤٩	٧٧,٥٥٩	-	٥٥٢,٣١٤	٩٧,٢٨٠	-
٣٨٥,٤٢١	-	٢,٥٣٠	١٥١,٢٤٣	٢٣٠,٢٨٣	١,٣٦٥	-
٣٢,٠٨٣,٧٠١	١,١٣٧,٤٤٩	٣,٥٦١,٠٣٠	١٥١,٧٠١	١١,٦٠٣,٩٤٧	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١
٩,٢٠٣,٧٦٦	-	١,٦١٧,٣٤٩	١٥٦,٧٤٨	٦,٥٣٠,٠٧٣	٨٩٩,٥٩٦	-
٢,٢١٥,٣٧٧	٣٥,٥٩٢	٣٩٧,٤٩٦	٢٥,٢٧٧	١,٥٠٠,٢٣٦	٢٥٦,٧٧٦	-
١٨٥,٣٨٧	-	١,٥١٩	٤١,٨٣٠	١٤١,٨٨٩	١٤٩	-
١١,٢٣٣,٧٥٦	٣٥,٥٩٢	٢,٠١٣,٣٢٦	١٤٠,١٩٥	٧,٨٨٨,٤٢٠	١,١٥٦,٢٢٣	-
٢٠,٨٤٩,٩٤٥	١,١٠١,٨٥٧	١,٥٤٧,٧٠٤	١١,٥٠٦	٣,٧١٥,٥٢٧	١١,٧٢٦,٣٣٠	٢,٧٤٧,٠٢١
٤٤٠,٨٣١	-	٤٤٠,٨٣١	-	-	-	-
٨,٩٩٦	-	-	-	٨,٩٩٦	-	-
٢١,٢٩٩,٧٧٢	١,١٠١,٨٥٧	١,٩٨٨,٥٣٥	١١,٥٠٦	٣,٧٢٤,٥٢٣	١١,٧٢٦,٣٣٠	٢,٧٤٧,٠٢١

الكلفة
الرصيد في بداية السنة
إضافات
استيعادات
الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم
الرصيد في بداية السنة
استهلاك السنة
استيعادات
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
مشاريع تحت التنفيذ
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

الكلفة
الرصيد في بداية السنة
إضافات
استيعادات
الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم
الرصيد في بداية السنة
استهلاك السنة
استيعادات
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
مشاريع تحت التنفيذ
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

- تبلغ كلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٤٨٥,١٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٨٦٢,١٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٨٩٣,٥٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتمثل في أغلبها تكلفة استكمال تجهيز الفروع الجديدة.

(١٥) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

انظمة حاسوب وبرامج		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٦٤٨,٤٧٥	١,٧٤٢,٥٦٦	رصيد بداية السنة
٧٢٩,٢٠٨	٣٢١,٦٣٠	اضافات
٦٣٥,١١٧	٦١٤,٦١٣	الاطفاء للسنة
١,٧٤٢,٥٦٦	١,٤٤٩,٥٨٣	رصيد نهاية السنة

(١٦) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣,٩٦٩,٣٥٥	٣,٩٧٧,٩٤٨	موجودات الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون-- بالصافي**
١,٣٤٣,٢١٤	١,٣٨٠,٩٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٦١,١٨٥	٨٣٣,٨٣٤	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٠٦,٨٢٥	١٤٠,٨٦١	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٥٨,٩٩٠	٦١,٦٦٠	امانات ضريبة دخل
٥,٣١٧	-	معاملات في الطريق
٦٥,٧٢١	٨٤,٤٦٥	سلف وعهد
٢٨٣,٧٢١	٢٥٤,٦٤٦	ذمم مدينة اخرى
-	٦٥,٦٢٨	دفعات على حساب استثمارات*
٤٧٥,٠٤٠	٧٢٧,١٨٩	اخرى
٦,٥٦٩,٣٦٨	٧,٥٢٧,١٧٦	المجموع

* تتضمن مبلغ ٥٠٠٠٠ دينار يمثل دفعة على حساب استثمار البنك في شركة مجموعة البنوك الاسلامية للمساهمة في الشركات (تحت التأسيس).
ومبلغ ١٥٦٢٨ دينار يمثل دفعة على حساب استثمار البنك في شركة البنوك الاسلامية الاردنية للأنشطة الاستثمارية (تحت التأسيس).

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

٢٠١٦	٢٠١٧			
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧٠٧,٤١٥	٣,٩٦٩,٣٥٥	٣,٣٢٧,٨٢٦	٦٤١,٥٢٩	الرصيد في بداية السنة
٥٠٧,٧٢٧	٥٩٩,٦٢٩	٥٩٩,٦٢٩	-	إضافات
(٢٤٥,٧٨٧)	(٥٩١,٠٣٦)	(٥٧٠,٧١٨)	(٢٠,٣١٨)	استيعادات
٣,٩٦٩,٣٥٥	٣,٩٧٧,٩٤٨	٣,٣٥٦,٧٣٧	٦٢١,٢١١	الرصيد في نهاية السنة

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

- تم احتساب مخصصات مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والمخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته وقد بلغ رصيد المخصصات الحالي ٣٤٣,٤٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(١٧) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١٤٢,٠٧٨	٨٧٦,٢٨٨	٨٧٦,٢٨٨	-	حسابات جارية
٢,١٤٢,٠٧٨	٨٧٦,٢٨٨	٨٧٦,٢٨٨	-	المجموع

(١٨) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	٢٦٤,٩٤٣	١٨,٩٤٢,٠٤١	١٧,٦٨٠,٣٢٣	٨٣,١٨١,٦٥٨	حسابات جارية
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	٢٦٤,٩٤٣	١٨,٩٤٢,٠٤١	١٧,٦٨٠,٣٢٣	٨٣,١٨١,٦٥٨	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

حسابات جارية

المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٢٦٤,٩٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٢٢.٠٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١٠٣,٣٨٦,٤ دينار اي ما نسبته ٩.٩٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٢٤٨,٤٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٢١.٠٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١٨٧,٢١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ اي ما نسبته ١٧.٩٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجارية ٤,٦٧٤,٩٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٤,٥١٠,٩٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٩) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٠,٩٠٣,٩٦٦	٦,٧٢٦,٨٦٥	تأمينات مقابل ذمم بيع تمويلات
١١,٥١٤,٩٥٢	١,١٢٠,١١٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣٢٧,١٣٠	٢٦٤,٨٥٠	تأمينات أخرى
٢٢,٧٤٦,٠٤٨	٨,١١١,٨٣١	المجموع

(٢٠) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
٨٤,٦٠٣	-	-	-	٨٤,٦٠٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا مقاومة ضد البنك

المجموع

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

(٢١) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٢٨٨,٠٥١	٢,٤٣٨,٧٣٣	رصيد بداية السنة
٢,٧٥٣,٨٩٨	٣,٠٤٣,٣٨٢	ضريبة الدخل المستحقة
(١,٢٤٢,٥٣١)	(٢,٣١٢,٧٨٥)	يأخذ: ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
(٣٦٠,٦٨٥)	(٥٦٦,٢٨٢)	يأخذ: ضريبة الدخل المدفوعة عن السنة الحالية
٢,٤٣٨,٧٣٣	٢,٦٠٣,٠٤٨	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(٢,٧٥٣,٨٩٨)	(٣,٠٤٣,٣٨٢)	مصروف ضريبة الدخل
(٣٨٥,٠٠٠)	-	تحرير موجودات ضريبة مؤجلة
(٣,١٣٨,٨٩٨)	(٣,٠٤٣,٣٨٢)	المجموع

البنك (الشركة الأم):

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

تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وتم تدقيق كشوفات عام ٢٠١٤ و عام ٢٠١٥ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وقد صدر قرار اولي فيما يتعلق بضريبة كل من عام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ وهي ما زالت في مرحلة الاعتراض، كما أنه لم يتم تدقيق كشوفات ضريبة عام ٢٠١٦ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .

الشركات التابعة :

شركة الأردن دبي العقارية للأعمار: تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ للشركة وتم قبول ضريبة عام ٢٠١٥ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، كما أنه لم يتم تدقيق كشوفات ضريبة عام ٢٠١٦ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

شركة مسك للوساطة المالية : تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير خسائر دون أي أثر ضريبي، كما تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وتم الحصول على مخالصة نهائية لعام ٢٠١٤ وتم قبول ضريبة عام ٢٠١٥ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل، كما أنه لم يتم تدقيق كشوفات ضريبة عام ٢٠١٦ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦		٢٠١٧			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات ضريبية مؤجلة					
موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية					
٨,٣٣٦	٨,٣٣٦	٢٣,٨١٨	-	-	٢٣,٨١٨
٢١,٢٧٥	٢١,٢٧٥	٦٠,٧٨٥	-	-	٦٠,٧٨٥
١٢٠,٢٠٤	١٢٠,٢٠٤	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	١,٩٢٨,٠٤٤	-	-	١,٩٢٨,٠٤٤
المجموع					

إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٩٨٤,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	رصيد بداية السنة
-	-	المضاف خلال السنة
(٣٨٥,٠٠٠)	-	المطفاً خلال السنة
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	رصيد نهاية السنة

د-ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :-

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨,٨٣٦,٢١٤	٨,٧٥٠,٧٣٢	الربح المحاسبي للبنك
١,٨١١,٥١٥	٧٤٦,٥٣٨	ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
٩٣٤,٤٩٦	٧٦٩,٢٧٧	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٩٦,٧٩٩	١١٥,٠٠٤	ينزل: خسائر مدورة من سنوات سابقة
٧,٧٦٢,٣٩٦	٨,٦٥٨,٤٦٧	الربح الضريبي للبنك
		ويعود الى
٧,٨٦٨,٢٨٠	٨,٦٩٥,٣٧٧	الربح الضريبي للبنك
(١٠٥,٨٨٤)	(٣٦,٩١٠)	الضريبة للشركات التابعة (خسارة)
%٣٥	%٣٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية- البنك
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية- الشركات التابعة
%٣١,٢	%٣٤,٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢٢) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٩٩٢,٢١٦	٨٩٢,٤٩٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٨٤٦,٦٤٦	١,٤٨٩,٠٠٦	شيكات مدير
١,١٩٧,٥٠٩	٢,٨٤١,٣١٦	امانات مساهمين وامانات عملاء
٦,٣٦٤,٨٧٦	٧,٢١١,٣١٠	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
٨,٣٢٤	-	دائنو وساطة مالية
٦٣٦,٤٧٢	١,٣٥٦,٣٨٣	امانات مؤقتة
-	١,٧٧٤	معاملات في الطريق
٣١٣,٤٨٩	٤٦٠,٨٤٥	مطالبات شركة فيزا
٦٣٠,٠٠٨	١,٠٧٨,٣٢٠	اخرى
١١,٩٨٩,٥٤٠	١٥,٣٣١,٤٥٣	المجموع

(٢٣) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١,٩٩١,٢٧٢	٤,٦١٠,٥٠٩	١٣٨,٥١٨	١٠,٦٠٦	-	٥٦,٧٥٠,٩٠٥
٣٨٨,٢٣٢,٣٧٠	٦٤,١١٢,٢٥٩	٦١,٧٩٣,٠٦٩	٢١,٨٩٥,٧٨٧	-	٥٣٦,٠٣٣,٤٨٥
١٦,٨٤٣,٤٠٣	٨,٧٣٣,٤٧٩	٢,٤٢٦,٥٠٦	٧,٧٦٤,٨١٨	٤,٨٤٥,٩٢٧	٤٠,٦١٤,١٣٣
٤٥٧,٠٦٧,٠٤٥	٧٧,٤٥٦,٢٤٧	٦٤,٣٥٨,٠٩٣	٢٩,٦٧١,٢١١	٤,٨٤٥,٩٢٧	٦٣٣,٣٩٨,٥٢٣
١٣,٨٥٦,١٥٢	٢,٤٣٣,٩٦٦	٢,١١٥,٩٠٢	٩٦٢,٥٢٣	١٥٤,٠٧٣	١٩,٥٢٢,٦١٦
٤٧٠,٩٢٣,١٩٧	٧٩,٨٩٠,٢١٣	٦٦,٤٧٣,٩٩٥	٣٠,٦٣٣,٧٣٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٢,٩٢١,١٣٩

حسابات التوفير

حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية

شهادات الايداع الاستثمارية

المجموع

حصة المودعين من عوائد الاستثمار

اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,١٧٥,٨٩٥	٢,٤٧٨,٢٦٨	٩٧,٤٢٦	٨٠,٠٥٠	-	٥٤,٨٣١,٦٣٩
٣٧٦,٥٣٠,٩٣٥	٦٦,٩٠٧,٥٦٠	٧٦,٣٤٤,٧٠١	٤٠,٧٤٩,١١٥	-	٥٦٠,٥٣٢,٣١١
١١,٢٧٥,٣٥٠	٧,٣٤٩,٢٣٨	-	-	-	١٨,٦٢٤,٥٨٨
٤٣٤,٩٨٢,١٨٠	٨١,٧٣٥,٠٦٦	٧٦,٤٤٢,١٢٧	٤٠,٨٢٩,١٦٥	-	٦٣٣,٩٨٨,٥٣٨
١١,٨٢٧,٥٤١	٢,٢٦١,٨٢٨	٢,٢٣٨,٧٢٤	١,١٩٨,٨٣٨	-	١٧,٥٣٦,٩٣١
٤٤٦,٨٠٩,٧٢١	٨٣,٩٩٦,٨٩٤	٧٨,٦٨٠,٨٥١	٤٢,٠٢٨,٠٠٣	-	٦٥١,٥١٥,٤٦٩

حسابات التوفير

حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية

شهادات الايداع الاستثمارية

المجموع

حصة المودعين من عوائد الاستثمار

اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- من ٢٠٪ الى ٣١٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني .

- من ٢٠٪ الى ٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الأجنبية .

- من ٣٢٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الأردني .

- من ١٨٪ الى ٤٦٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الأجنبية .

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

- من ٧٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالعملات الأجنبية .

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٣٠٪) مقابل ما نسبته (٢٩٨٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الأمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٣٠٪) مقابل ما نسبته (١٩٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة والقطاع العام ٣٠٦٣٣,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٤٦٩٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك.

مقابل ٤٢٠,٢٨٠,٠٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ اي ما نسبته ٦٤٥٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٧٢,٠٥٢ دينار أي ما نسبته ٠,١٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، مقابل ١١٩,١٦٣ دينار أي ما نسبته ٠,٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(٢٤) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١١,٨٨٨,٢١٣	١٤,٥٦٣,٢٩٨	رصيد بداية السنة
٤,٤٧٣,٤٧٣	٥,٠٩٧,٠٧٣	يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المشترك خلال السنة
٣٥٧,٩٥٧	٦٦٩,٨٢٧	يطرح: خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة *
١,٤٤٠,٤٣١	١,٥٤٩,٥٣٦	يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
١٤,٥٦٣,٢٩٨	١٧,٤٤١,٠٠٨	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 ٢٠١٧ (٢٠١٦ : 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 (اصحاب 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، فتغطي 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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٤,٥٦٣,٢٩٨	١٧,٤٤١,٠٠٨	رصيد نهاية السنة
٢,١٠٦,١١٩	٣,١٠٣,٦٣٢	مقابل تدني ذمم إجارة منتهية بالتملك
٦,٩٣٠,٧٤٤	١٠,١٨٦,٩٤٦	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة
٥,٥٢٦,٤٣٥	٤,١٥٠,٤٣٠	الرصيد المتبقي

- يعود الرصيد المتبقي (الجزء غير الموزع) لحسابات الاستثمار المشترك .

- مخصص ضريبة صندوق مواجة الاستثمار:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٤٤٢,٩٨٢	١,٥٩٧,٠٦٧	رصيد بداية السنة
١,٤٤٠,٤٣١	١,٥٤٩,٥٣٦	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
١,٢٨٦,٣٤٦	١,٤٥١,٣٠٦	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
١,٥٩٧,٠٦٧	١,٦٩٥,٢٩٧	رصيد نهاية السنة

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

- تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وتم تدقيق كشوفات عام ٢٠١٤ و عام ٢٠١٥ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وقد صدر قرار أولي فيما يتعلق بضريبة كل من عام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ وهي ما زالت في مرحلة الاعتراض، كما أنه لم يتم تدقيق كشوفات ضريبة عام ٢٠١٦ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .

(٢٥) احتياطي القيمة العادلة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ- مشترك

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
الاجمالي	الاجمالي	صكوك	اسهم
دينار	دينار	دينار	دينار
(١,٠٤٠,٥١٣)	(٩٧٦,٧٦٧)	(٨٦,٤٥٩)	(٨٩٠,٣٠٨)
(٢٩١,٧٥٦)	(٤٦٦,١١١)	(٢٣٢,١٤٥)	(٢٣٢,٩٦٦)
٣٥٥,٥٠٢	٦٢٢,٧٥٧	-	٦٢٢,٧٥٧
(٩٧٦,٧٦٧)	(٨٢٠,١٢١)	(٣١٨,٦٠٤)	(٥٠١,٥١٧)

رصيد بداية السنة
(خسائر) غير متحققة
ارباح بيع موجودات مالية
المجموع

ب- ذاتي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي			
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
الاجمالي	الاجمالي	صكوك	اسهم
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
-	(٥٧٦)	-	(٥٧٦)
-	(٥٧٦)	-	(٥٧٦)

رصيد بداية السنة
(خسائر) غير متحققة
المجموع

(٢٦) رأس المال

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 ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٢٧) الاحتياطات

- احتياطي 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.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

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

إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التقيد
	٢٠١٧	٢٠١٦	
	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	٢٢,٨٧٤,٨١٦	٢١,٩٩٩,٧٤٣	متطلبات القانون
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢٨) ارباح مدورة

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٠,١٣٢,٣٦٨	١١,٤٧٥,٣٣٧
ارباح السنة الحالية	٥,٧٠٧,٣٥٠	٥,٦٩٧,٣١٦
أثر استبعاد استثمار في شركة تابعة	٦,٦٠٥	-
المحول الى الاحتياطي القانوني	(٨٧٥,٠٧٣)	(٨٨٣,٦٢١)
الأرباح الموزعة	-	(٦,١٥٦,٦٦٤)
رصيد نهاية السنة	١٤,٩٧١,٢٥٠	١٠,١٣٢,٣٦٨

- يشمل رصيد ارباح المدورة مبلغ ٥٩٩ر٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، مقابل ٥٩٩ر٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ يساوي العجز في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يحظر التصرف به.

- تبلغ نسبة الأرباح النقدية المقترح توزيعها على المساهمين لسنة ٢٠١٧ ما نسبته ٥٪ من رأس المال أي مبلغ ٥٠٠.٠٠٠ر دينار، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢٩) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦		٢٠١٧	
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣,٨٩٠	٩,٠٦٤,٦٢٥	٨٤,٧٥٤	١٠,٦٨٨,١٨٩
-	١,٢٨٣,٦٢٦	-	١,٠٦٩,٥٦٤
-	١٢,٩٢٣	-	١٧٣,٠٣٥
-	١٤,٧١٥,٢٦٦	-	١٥,٦٥٩,٧٦٢
-	٨٤,٢٩٣	-	٣٠٧,٩٤٨
٥٣,٨٩٠	٢٥,١٦٠,٧٣٣	٨٤,٧٥٤	٢٧,٨٩٨,٤٩٨

الأفراد (التجزئة)

مرايحات للأمر بالشراء

التمويلات العقارية

الشركات الكبرى

مرايحات دولية

مرايحات للأمر بالشراء

مؤسسات صغيرة و متوسطة

مرايحات للأمر بالشراء

المجموع

(٣٠) إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦		٢٠١٧	
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨٨,٧٣٦	٥٢,٢٧٤,١٤٩	٥٢٤,٠٧٩	٦١,٨٨٨,٣٤٥
-	٦٧٠,٤٨٥	-	١٠٠,٠٧٧
(٤٤٧,٠١٩)	(٣٤,٦٠٣,٨١٧)	(٣٧٥,٢٠٢)	(٤٢,٨٥٤,٧٣٧)
١٤١,٧١٧	١٨,٣٤٠,٨١٧	١٤٨,٨٧٧	١٩,١٣٣,٦٨٥

اجارة منتهية بالتمليك - عقارات

اجارة منتهية بالتمليك - آلات

استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك

المجموع

(٣١) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١١٠,٠٥٤	٤٤٠,٢٤٠
١١٠,٠٥٤	٤٤٠,٢٤٠

أرباح استثمارات وكالة دولية

المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٥٦,٥٩٦	٥٥,٥٦٢
١٣,٩٤٥	٧٤,٨٦٧
٢٤١,٧٤٦	١,٠١٦,٤٧٣
٣١٢,٢٨٧	١,١٤٦,٩٠٢

عوائد توزيعات اسهم

أرباح بيع موجودات مالية

عوائد الصكوك الإسلامية

المجموع

(٣٣) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة							
٢٠١٦				٢٠١٧			
المجموع	ارباح موزعه	خسائر غير متحققة	خسائر متحققة	المجموع	ارباح موزعه	خسائر غير متحققة	خسائر متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٠١٦	١٣,٦١٤	-	(٣,٥٩٨)	-	-	-	-
١٠,٠١٦	١٣,٦١٤	-	(٣,٥٩٨)	-	-	-	-
٢,٦١١	-	-	٢,٦١١	-	-	-	-
٧,٤٠٥	١٣,٦١٤	-	(٦,٢٠٩)	-	-	-	-

اسهم شركات

المجموع

يطرح :

عمولة عقد أسهم

المجموع

(٣٤) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٤١٧,٨٤٤	١,٦٥٦,٩٤٠
٤١٧,٨٤٤	١,٦٥٦,٩٤٠

صكوك اسلامية

المجموع

(٢٥) خسائر تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(٢٠,٩٣٥)	(٨,٦٤٣)	خسائر تقييم عملات أجنبية
(٢٠,٩٣٥)	(٨,٦٤٣)	المجموع

(٢٦) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		عملاء
٤٦٩,٧٧٤	٤٩٠,٤٠٨	ايرادات حسابات استثمار التوفير
١٦,٤٧٢,٣٥٥	١٧,٧٩٤,٧٨٣	ايرادات حسابات استثمار لأجل
٥٨٤,٨٠٢	١,٠٨٣,٣٥٢	ايرادات حسابات شهادات الإيداع
١٧,٥٢٦,٩٣١	١٩,٣٦٨,٥٤٣	مجموع ايرادات العملاء
		بنوك
-	١٥٤,٠٧٣	ايرادات حسابات بنوك و مؤسسات مالية
-	١٥٤,٠٧٣	مجموع إيرادات البنوك
١٧,٥٢٦,٩٣١	١٩,٥٢٢,٦١٦	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٧,٨٦٨,٩٠٤	١٦,٤٨٨,٧١٤	بصفته مضارباً *
٤,٨٦٥,٤١٦	٩,٨٦٢,٣٢٤	بصفته رب مال
٢٢,٧٣٤,٣٢٠	٢٦,٣٥١,٠٣٨	المجموع

* بلغت حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً مبلغ ١٧,١٦٣,٥٥٦ دينار، وقد تم التبرع بمبلغ ٦٧٤,٨٤٢ دينار لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

(٣٨) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح
دينار	دينار	
٥٨٨,٧٣٦	٥٢٤,٠٧٩	٣٠ إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٥٣,٨٩٠	٨٤,٧٥٤	٢٩ إيرادات البيوع المؤجلة
٦٤٢,٦٢٦	٦٠٨,٨٣٣	المجموع

(٣٩) حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المفيدة بصفته وكيلاً

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
-	٢٤,٧٢٦	إيرادات ذمم البيوع
-	(٦,٦٠٥)	ينزل : حصة الموكل
-	١٨,١٢١	حصة البنك (الوكيل) - بيان (أ)

- يمثل هذا البند إيرادات مرابحات للأمر بالشراء ومن ضمن وكالة الاستثمار المفيد الموقعة مع البنك المركزي الاردني.

(٤٠) أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤٣٨,٩٩٧	٤٤٢,٥٧٩	ناتجة عن التداول / التعامل
٤٣٨,٩٩٧	٤٤٢,٥٧٩	المجموع

(٤١) إيرادات الخدمات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٧٥٦,٩٥٩	٩٩٧,١٦٥	عمولات تمهيلات غير مباشرة
١,٠٤٣,٤٦٠	١,١٣٨,٤٣٧	عمولات تمهيلات مباشرة
١,٣١٦,١١٨	١,٥٦٥,٩٤٩	عمولات اخرى
٣,١١٦,٥٣٧	٣,٧٠١,٥٥١	المجموع

(٤٢) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٣,٧٤٧	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢١,٤٨٧	١٢,٦٨٢	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها إلى البنك
٥٩٧,٦٤٣	-	المسترد من مستحقات سنوات سابقة *
-	١٢٠,٠٠٠	إيرادات تصفية شركات مستثمر بها
٣٨,٥٣٧	٣,٢٨٦	إيرادات أخرى
٦٨١,٤١٤	١٣٥,٩٦٨	المجموع

* يمثل هذا البند رسوم ادارة بنك دبي الاسلامي المستحقة عن أعوام سابقة والتي تم عكسها بناء على تسوية تم توقيعها في نهاية عام ٢٠١٦ مع بنك دبي الإسلامي .

(٤٣) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨,٢٤١,٤٢٥	٩,٣٣٣,٨٥٩	رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين
٨٧٥,٠٧٨	٩٧١,٠٨٩	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٤٣٠,٤٨٥	٥٢١,٥٤٨	نفقات طبية
١٣٢,١٨٨	٢٢٤,٤٨١	تدريب موظفين
٣٩,٤٤١	٣٧,٨٢٠	نفقات تأمين
-	١١٤,٣٩٠	نفقات موظفين أخرى
٩,٧١٨,٦١٧	١١,٢٠٣,١٨٧	المجموع

(٤٤) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٠٦٦,٢٦٦	١,٢٧١,٧٠٥	ايجارات وبدل خلو
٢٠٦,٧٨٢	٣٦٥,٣٢١	قرطاسية ومطبوعات
٢٨١,٢٧٨	٤٧٤,١١٧	بريد وهاتف وسويقت وخطوط اتصال
٧٣٤,٢٥٤	٤٠٢,٢٣٣	كهرباء و مياه و محروقات
١١٣,٨٢٧	١٢٧,٤٥١	مصاريف سفر وتنقلات
٥٠٩,٥٥٣	١,١٠٢,٦١٣	دعاية واعلان وتسويق
٢٧٤,١٣٩	٢٧٥,٠٧٩	اشتراكات ورسوم
٢٨٤,٧٩٥	٤٢٠,٧٥٣	صيانة وتنظيفات
٢٦٧,٦٤٤	٣٥٣,٠٤٥	رسوم ورخص
٢٢٨,٠٢١	٤٣٧,٥٣٢	مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
٧٤٠,٥٩٨	٨٩٥,٥١١	مصاريف انظمة المعلومات
٢٥٣,١٢٧	٢٦٦,٦٤٩	مصاريف التأمين والحماية
٨٦,٠٨٧	٧٦,٦١٩	تبرعات
٤٥٩,٦٨٤	٣٤٠,٥٨٤	اتعاب ادارية واستشارات
٦٧,٢٨٠	٧٩,٠٠٨	اتعاب مهنية
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٥٦,٣٥٨	١١٤,٨٥٢	مصاريف الضيافة
٦٣,٢٩٨	٨٢,٣٧٩	مصاريف نقل نقود
٣٤٠,٨٣٢	٤٣٢,١٨٤	مصاريف بطاقات الكترونية
٥٦١,٥٩٦	٥٠١,٢٢٤	متفرقة
٦,٨٥٠,٥٢٩	٨,٠٧٣,٨٥٩	المجموع

(٤٥) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٥,٦٩٧,٣١٦	٥,٧٠٧,٣٥٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/٠٥٧	٠/٠٥٧

ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٤٦) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	١١٩,٩٣٤,١٣٥
٥,٦٤٤,٥٩٧	٦,٥٧٠,٧٠٩
(٢,١٤٢,٠٧٨)	(٨٧٦,٢٨٨)
٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨	١٢٥,٦٢٨,٥٥٦

النقد والارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر

يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر

ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر

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 البيع الموقعة والتمويلات المنوطة لأطراف ذات العلاقة تفتقر عامة ولم يؤخذ لها أي مخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

أعضاء هيئة الرقابة

٢٠١٦ كانون الأول ٣١	٢٠١٧ كانون الأول ٣١	الشرعية	بنك الاتحاد*	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة العليا	كبار المساهمين	بيئود داخيل قائمة المركز المالي الموحدة:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أرصدة لدى بنك ومؤسسات مصرفية
٦٣٣,٨٢٩	٣٣,٢٨٠	-	٣٣,٢٨٠	-	-	-	حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية
٢٣,٤١٩,٥٧٨	٩٠٨,٠٣٢	١٤,٨٦١	-	٧٥٧,١٢٧	١٢٥,٣٤٦	١٠,٦٩٨	ذمم بيع موجلة و التمويلات
٨٠٥,٢٩٤	٤٩١,٣٩٥	٥٠٠	-	٢٢٥	٤٩٠,٦٧٠	-	موجودات اجارة منتهية بالتمليك
١,٢٩٩,١٦٢	٧٠٣,٧٢١	-	-	-	٧٠٣,٧٢١	-	

بيئود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

١١٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	كفالات
---------	---	---	---	---	---	---	--------

عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة:

٢٠١٦	٢٠١٧	أرباح موزعة	رؤايب ومكافآت	تتفلات	اتعاب واستشارات ادوية
١,٠٧٨,١١١	٤٢,١١٨	٨٣	٤,٦٤٩	٨٩٠	٣٦,٤٩٦
١,٨٤٢,٥٦٥	٢,٧٨٤,٩٩٥	٢٨,٣٦٠	٥٥,٠٠٠	٢٧٠,١,٦٣٥	-
١٨٨,٩٨٠	٤٤٠,٤٥٨	٢٦,٢٢٥	٤١٤,٢٣٣	-	-
٢٥٧,٣٦٧	-	-	-	-	-

* بنك الاتحاد مساهم رئيسي في شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار التي تمتلك حصة ٦١,٨٪ في بنك صفوة الإسلامي.
بلغت ادنى نسبة موزعة تفاضهاها البنك ٢٠١٧٪ وأعلى نسبة موزعة ٢٠١٦٪.

بلغت ادنى نسبة تمويل موجودات اجارة منتهية بالتمليك تفاضهاها البنك ٢٠١٧٪ وأعلى نسبة ٢٠١٦٪.

بلغت ادنى نسبة توزيع الارباح بالدينار ٢٠١٣٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٢٠١٢٪.

بلغت رؤايب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٢٠١٣-٢٠١٧ دينار للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٢٠٠٥-٢٠١٧ دينار للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٤٨) القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية
لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية.

(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 لإطلاعهم 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 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 وإلحاقهم ببرامج تدريبية على كيفية تطبيق مقررات بازل ٢ و بازل 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 لمعاملى دائرة الشركات، إضافةً إلى السياسة الائتمانية الخاصة بكل من معاملى 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 بالمعامل وطبيعة نشاطه.
- المخاطر المتعلقة بمنح و تنفيذ التمويل.
- مخاطر التركزات.
- مخاطر أدوات التمويل الإسلامية.

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

- إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- مراجعة طلبات التسهيلات المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة؛ وتتحصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة.

- تطبيق منهجيات التصنيف الائتماني وفقاً لأفضل الممارسات العملية.
- مراقبة سقف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقف ومراقبة جودتها.
- التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات أو في مدة التمويل.
- إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فصل المهام ما بين مهام التسويق - المناطة بقطاعات الأعمال - 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 وتسعيره.

■ 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 ولتخفيف 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 بنى 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 الأعمال عن إدارة عوامل المخاطر في أعمالها ومهامها وتحقق مبدأ استمرارية مراقبة عوامل الخطر ورفع التقارير حولها واتخاذ الإجراءات المناسبة. وقد تم إعداد 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 وارسال 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

يهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات العملاء و تقديم خدمات بنكية ضمن اعلى مستويات الحماية والامان ، فقد تم تطوير الاستراتيجيات والمعايير والسياسات بناء على افضل المعايير العالمية لأمن المعلومات بهدف الوصول لبيئة عمل آمنة يتحقق فيها الاهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكيد المستمر على سريتها وسلامتها وتوافرها.

ويتم إدارة عدة مشاريع مرتبطة بأمن المعلومات بهدف تطبيق افضل الحلول والبرامج العالمية لحماية ومراقبة أنظمة المعلومات في البنك وكذلك ضمان استمرار البنك في التزامه بالمعايير العالمية (معيار ادارة امن المعلومات ISO ٢٧٠٠١ ومعيار 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 والحالية ومتابعة تغطية كافة الفجوات الرقابية في البيئية الحالية.

استمرارية الاعمال

يهدف 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 وللاختبارات 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 الى دفع غرامات مالية والتأثير على سمعة البنك والتي قد تصل الى اغلاق البنك او سحب رخصته في حال عدم امتثاله لتعليمات الجهات المشرفة للقوانين.

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

وكذلك تقوم الدائرة بدور فاعل لضمان عدم استخدام خدمات البنك ومنتجاته في عمليات 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 الجيدين.

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

٦- المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

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

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

٧- مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

وهي تلك المخاطر التي تواجهها البنوك الإسلامية والتي تؤدي الى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة بالإضافة الى مخاطر السمعة الناتجة عن عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية .حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال نظام متكامل للضوابط الشرعية لكل من دائرة الرقابة الشرعية التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية والمنظومة الرقابية لدائرة الامتثال الشرعي ودائرة ادارة المخاطر.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٧٠,٧٠٩	٦,٥٧٠,٧٠٩	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٣٢٢,٣٧٤,٥٣٧	٥,١١٧,٥١٣	٣١٧,٢٥٧,٠٢٤	للأفراد
٣٤,٩١٦,٦١٤	-	٣٤,٩١٦,٦١٤	التمويلات العقارية
١٩٨,٨٧٨,٨٥٣	٧,٤٤٧	١٩٨,٨٧١,٤٠٦	الشركات الكبرى
٨,٤٠٤,٠٨٦	٦٨,٢١٥	٨,٣٣٥,٨٧١	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	-	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	الحكومة والقطاع العام
			قروض غير محولة
٣٧,٧٤٨	٣٧,٧٤٨	-	للأفراد
-	-	-	الشركات الكبرى
			الصكوك
٢٩,٣١١,٦٨٣	-	٢٩,٣١١,٦٨٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	القروض الحسنة
١,٣٣٣,٧٨٢	٥١٧,١١١	٨١٦,٦٧١	الموجودات الأخرى
٩٠٧,١٣١,٩٨٤	١٢١,٥٩٣,٠٧٠	٧٨٥,٥٣٨,٩١٤	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢,٣٩٢,٨٣٤	٢,٣٩٢,٨٣٤	-	كفالات
٥,٥١٥,٤٠٤	٥,٥١٥,٤٠٤	-	اعتمادات
٤١,٩٨٣,٨٨١	٤١,٩٨٣,٨٨١	-	قبولات
٨٢,٤٦١,١٣٢	-	٨٢,٤٦١,١٣٢	السقوف الغير مستغلة
١,٠٣٩,٤٨٥,٢٣٥	١٢١,٤٨٥,١٨٩	٨٦٨,٠٠٠,٠٤٦	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
١٩٤,٢٧٤,٠٢٩	١٩٤,٢٧٤,٠٢٩	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٥,٦٤٤,٥٩٧	٥,٦٤٤,٥٩٧	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٧١٧,٣٢٧	-	٢٦,٧١٧,٣٢٧	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٢٨٦,٦٠١,٨٤١	٤,٩٦٥,٨١٨	٢٨١,٦٣٦,٠٢٣	للأفراد
٣٨,٣٩٨,٩٧٣	-	٣٨,٣٩٨,٩٧٣	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 الأخرى
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

٢- تصنيف ذمم البنوك الموقعة و الذمم الاخرى حسب درجة مخاطرتها وما يتوافق مع تصنيفات البنك المركزي الاردني:

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفقاً للجدول التالي:

ذمم											
مشتريات											
البيانات	البيانات	مشتريات		التحويلات		الأرباح	المجموع	مخزون	استثمارات	المحكمة والقضاء	
		مشتريات	مشتريات	التحويلات	التحويلات					المحكمة والقضاء	المحكمة والقضاء
البيانات	البيانات	مشتريات	مشتريات	التحويلات	التحويلات	الأرباح	المجموع	مخزون	استثمارات	المحكمة والقضاء	المحكمة والقضاء
البيانات	البيانات	مشتريات	مشتريات	التحويلات	التحويلات	الأرباح	المجموع	مخزون	استثمارات	المحكمة والقضاء	المحكمة والقضاء
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
١٨٨,٣٩,٧١٢	٥٢٤,١١٦	-	-	٥٠٩,١١٠	-	١٤,٣٥٦	١٨٧,٨٥٥,٧٤١	٢٣,١٢٤,٨٠٠	-	١١٧,٨٨٨,٧٨١	٢١,٨٨٨
٦٤٥,٢٣٢,٤٥٧	١١,٩٩٢,٣٣٣	٦,٥٧٠,٧٠٩	٢٧,٣٠٩	٧,١٢٧	-	٥,٣٣٧,٤٨٧	٦٣٣,٢٤٠,٨٢٥	٢٩,٣١١,٦٨٣	٣٣,٨١٦,٥٧٢	-	٨,٤٩٨,٠٨١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠,٩٨١,١١٨
٨٠,٨٦,٩٣٤	٣,٣١٦	-	-	-	-	٢,٣١٦	٨٠,٨٦,٩٣٨	-	-	٥,٨٣٣	٧١,٩٨٧
٦,٢٥٢,٩٧٣	-	-	-	-	-	-	٦,٢٥٢,٩٧٣	-	-	-	٢,١٦٠
١٤,٠٥٣,٣٩٤	٢,٣٩٠	-	١,١١٧	٣,٨٠٠	-	٨٤٣	١٤,٠٥١,٠٠٢	-	-	-	٨٥,٨٢١
٣٧٦,١٤٥	١٩,٣٣٦	-	٢,٣٠٥	-	-	١٧,٠٢١	٣٥٦,٨١٩	-	-	-	٥,٠٠٠
٧٦٢,٤٣٩	٩,٩٠٠	-	-	-	-	٩,٩٠٠	٧٥٢,٥٣٩	-	-	-	٤٥١,٧٧٣
١٤,٧٦١,٤٣٣	٣٥,٠١٨	-	-	٢١,٩٩٧	-	٨,٠٢١	١٤,٧٥٦,٤٤٥	-	-	-	٩,٠٧٨
٨٢٢,٤٩٣,٦١٦	١٢,٥٨٢,٢٨٢	٦,٥٧٠,٧٠٩	٧,٠٨١	٥٤٤,٦١٤	-	٥,٣٣٧,٤٨٧	٨٥٠,٩١٠,٣٧٨	٦٢,٤٤٦,٤٨٣	٣٣,٨١٦,٥٧٢	١١٧,٨٨٨,٧٨١	٨,٧٠٥,٥٨٨
٤٢,٩٥٣,٦٤٠	٢١,٠٤٣	-	-	-	-	٢١,٠٤٣	٤٢,٩٥٣,٦٤٧	-	-	١,٠٥٩,٨٧,٨	٣٣٦,٣٣٤
٩,٤٢,٣٧٢	٧,١١٢	-	-	٧,١١٢	-	-	٨٩٧,٦١٠	-	-	-	٤٢٣
١٢,٢٤٥,٢١٣	٥٤,٧٣٥	-	٢,٥٦٦	١٩,٩٤٥	-	٣٦,٢٢٤	١٢,٢٢٠,٥٧٨	-	-	-	٣٣,٨١٠
٨٠,٥٢١,٣٣٥	١٢,٢١١,٢٢٢	٦,٥٧٠,٧٠٩	٦٨,٢١٥	٥١٧,١٠٧	-	٥,١٥٥,٦١١	٧٢,٢١٧,٤٣٣	٩٢,٤٤٦,٤٨٣	٣٣,٨١٦,٥٧٢	١,٠٧,٢٢,٠٠٣	٨,٣٣٥,٨٧١
											١٩,٨٨٧,٤٠٦
											٣٤,١١٦,٦١٤
											٢١,٧,٢٥٧,٠٢٤

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

فيما يلي توزيع القيمة المضافة للمواد للخدمات المقدمة مقابل ذمم البيع الموجهة والذمم الأخرى

ذاتي										مدين										
الاجمالي	المجموع	مؤسسات صغيرة و			الشركات الكبرى	التمويلات العقارية			الأفراد	المجموع	الحكومة والقطاع العام			مؤسسات صغيرة و	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية			الأفراد	
دينار	دينار	متوسطة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	متوسطة	دينار	دينار	دينار	دينار		
١٢٥,٣٤٤,٩١٣	٥٣٤,٠١٦	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	١٤٣,٣٥٦	١٢٤,٧٢٠,٩٤٧	١١٧,٨٨٨,٧٨٢	٣١,٨٨٨	١,٥٨٦,٧٨١	٣٣٧,١٦٣	٤,٩٦٦,٣٣٤	٣١,٨٨٨	١,٥٨٦,٧٨١	١٤,٣٧٦,٣٧١	٢٩٩,٣١٤,٣١٦	٨٩,٠١٦	٢٠,١٧		
٣٧١,٦٦٧,٦٩٧	٤,٦٨٠,٦٨٣	-	-	-	-	٤,٦٨٠,٦٨٣	٣٦٧,٣٨٧,٠١٤	-	٥,٤١٥,١١٣	٥٨٣,٨٦٦,٦١٤	-	٢٩٩,٣١٤,٣١٦	٥,٤١٥,١١٣	٥٨٣,٨٦٦,٦١٤	١٤,٣٧٦,٣٧١	٢٩٩,٣١٤,٣١٦	٨٩,٠١٦	متعددة المخاطر		
٣,٨٠١,٤٩٣	-	-	-	-	-	-	٣,٨٠١,٤٩٣	-	٨٥,٨٢٢	١,٠٩٤,٨٦٨	١,٧٣٠,٦٩٧	٨٩,٠١٦	٨٥,٨٢٢	١,٠٩٤,٨٦٨	١,٧٣٠,٦٩٧	٨٩,٠١٦	٨٩,٠١٦	مضبوطة المخاطر		
١٨٦,٩٧٤	-	-	-	-	-	-	١٨٦,٩٧٤	-	-	٥,٠٠٠	-	١٨٦,٩٧٤	-	٥,٠٠٠	-	-	-	١٨٦,٩٧٤	غير عالية :	
٢٠,٢٠٣٥	-	-	-	-	-	-	٢٠,٢٠٣٥	-	-	-	-	٢٠,٢٠٣٥	-	-	-	-	-	٢٠,٢٠٣٥	دون المستوى	
٤,٤١٨,٤٣٠	١٧,٨٦٧	-	-	١٧,٨٦٧	-	-	٤,٤٠٠,٥٥٣	-	٩,٠٧٩٨	٢,٢٠٦,٣٧٢	١,١٨٨,٣٦٨	٩١٥,١٥٠	٩,٠٧٩٨	-	٢,٢٠٦,٣٧٢	١,١٨٨,٣٦٨	٩١٥,١٥٠	٩١٥,١٥٠	مشكوك فيها	
٥٠,٥٩١,٥٨٢	٤,٨٢٢,٥٦٦	-	-	٥٢٧,٥٦٧	-	٤,٢٩٥,٠٣٩	٥٠,٢٩٩,٠١٦	١١٧,٨٨٨,٧٨٢	٥,١٢٢,٢١١	٦٢,٣٧٩,٣٣٥	١٧,٤٢٧,٥٩٨	٢٩٦,٤٧٩,٧٨٠	٥,١٢٢,٢١١	٦٢,٣٧٩,٣٣٥	١٧,٤٢٧,٥٩٨	٢٩٦,٤٧٩,٧٨٠	٢٩٦,٤٧٩,٧٨٠	٢٩٦,٤٧٩,٧٨٠	معلقة	
٦,٨٤٦,٥٩١	١٤,٣٥٦	-	-	-	-	١٤,٣٥٦	٦,٨٣٢,١٦٥	-	٣١,٨٨٨	١,٥٨٦,٧٨١	٣٣٧,١٦٣	٤,٩٦٦,٣٣٤	٣١,٨٨٨	١,٥٨٦,٧٨١	٣٣٧,١٦٣	٤,٩٦٦,٣٣٤	٤,٩٦٦,٣٣٤	٤,٩٦٦,٣٣٤	مبا	
٢,١٥٥,٨٣٦	-	-	-	-	-	-	٢,١٥٥,٨٣٦	-	٢,١٥٥,٨٣٦	-	-	-	٢,١٥٥,٨٣٦	-	-	-	-	-	تأهيلات نقدية	
٧٨١,٢٣٧,٤٦٨	٣,٨٣١,٥٥٥	-	-	١٧,٨٦٧	-	٣,٨١٣,٦٨٨	٧٧٧,٤٠٩,١١٣	-	٦,١٠٤,٤٥٤	٤٩٠,٦٥,١٢٤	١٧,١١٤,٥٨٦	٢٠,٩١٦,٧٤٩	٦,١٠٤,٤٥٤	٤٩٠,٦٥,١٢٤	١٧,١١٤,٥٨٦	٢٠,٩١٦,٧٤٩	٢٠,٩١٦,٧٤٩	٢٠,٩١٦,٧٤٩	مؤسسة ضمان القروض	
٣,٧٦٦,٦٢٨	-	-	-	-	-	-	٣,٧٦٦,٦٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عقارية
٩٢,١١٦,٦٨٧	٤٦٦,٩٩٥	-	-	-	-	٤٦٦,٩٩٥	٩١,٦٤٩,٦٩٢	-	٣٣٦,٤٤٣	٨٨٦,٠٧٠٢	٧٥,٨٥٠	٨٢,٣٨١,٢٩٧	٣٣٦,٤٤٣	٨٨٦,٠٧٠٢	٧٥,٨٥٠	٨٢,٣٨١,٢٩٧	٨٢,٣٨١,٢٩٧	٨٢,٣٨١,٢٩٧	أسهم متداولة	
																			سيارات وثبات	

تتم توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البيع الموزعة والذمم الأخرى

ذاتي									
مستثمر					مؤسسات				
الأفراد	التحويلات المالية	الشركات الكبرى	متوسطة	صغيرة و	الحكومة والقطاع العام	صغيرة و	متوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٠١٦	٢٨٣٣,٥٧١	٢٨١,٩٥٣	٧٤٠,١٩٢	-	٢١,٩٠٠	٥٨١,٩٥٣	٧٤٠,١٩٢	٢٨٣٣,٥٧١	٢٣٣,٨١٨,٨٣٣
معدنية المعادن	معدنية المعادن	معدنية المعادن	معدنية المعادن	معدنية المعادن	معدنية المعادن	معدنية المعادن	معدنية المعادن	معدنية المعادن	معدنية المعادن
٣٣٣,٣١٣,٤٩٢	٤,٣٩٣,١٤٥	-	-	-	٢,٨١١,٠٧٨	٣٧,٦٧٨,٠٠٢	٢٤,٦٦٦,٤٤٤	٢٣٣,٨١٨,٨٣٣	٣٣٣,٣١٣,٤٩٢
٧,٢٤٥,١٨٧	-	-	-	-	٧,٢٤٥,١٨٧	٦,٣١٣,٠٦١	٦,٣٥٦٢	٣٣٩,٥٦٤	٧,٢٤٥,١٨٧
٣٣١,٤٣٣	-	-	-	-	٣٣١,٤٣٣	-	-	٣٣١,٤٣٣	٣٣١,٤٣٣
٥٠٠,١٨١	-	-	-	-	٥٠٠,١٨١	-	-	٥٠٠,١٨١	٥٠٠,١٨١
٣,٦٨٩,٢٥٣	١٧,٨٧٥	١٧,٨٧٥	-	-	٣,٦٨٩,٢٥٣	٢,٣٥٣,٨٤٤	٦,٤٠,٨٩	٨١٤,٢٠٥	٣,٦٨٩,٢٥٣
٤٣٣,٤٣٥,٩٨٥	٤,٨٣٤,١٦٨	٥٣٧,٥٣٥	-	-	٤٣٣,٤٣٥,٩٨٥	٣,٨٨٢,٩٧٨	٣,٨٨٢,٩٧٨	٣,٨٨٢,٩٧٨	٤٣٣,٤٣٥,٩٨٥
٤,١٨١,١٠٤	١٣,٤٨٨	-	-	-	١٣,٤٨٨	٤,١٨١,١٠٤	٤,١٨١,١٠٤	٤,١٨١,١٠٤	٤,١٨١,١٠٤
٢٥٥,١٣٨,٦٨	٣,٨٢٠,٦٩	١٧,٨٧٥	-	-	٢,٨٠٦,١٩٤	٢,٦٤٥,٩١٠	٢٥,٨٣٣,٣٥٣	٢٥,٨٣٣,٣٥٣	٢٥٥,١٣٨,٦٨
٧٩,٨٤٦,٤٧٧	٤٩,٠٩٥١	-	-	-	٤٩,٠٩٥١	٧٩,٣٥٥,٥٦٦	٢١٥,١٦٨	٤٢,٠٧٩٤	٧٩,٨٤٦,٤٧٧
٧٨,٧١٩,٥٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨,٧١٩,٥٦٤
سيارات وأثاث	سيارات وأثاث	سيارات وأثاث	سيارات وأثاث	سيارات وأثاث	سيارات وأثاث	سيارات وأثاث	سيارات وأثاث	سيارات وأثاث	سيارات وأثاث

٣- الصكوك:

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	٢٠١٧ كانون الأول دينار	٢٠١٦ كانون الأول دينار
A3	Moody's	٢,٨٢٠,٦٨٦	١,٠٨٢,٩٣٠
A3	Moody's	٢,٨٣٠,٨٩٥	١,٤٠٧,٤٧٨
A2	Moody's	-	٣,٥٣٦,٩١٨
BBB+	Fitsh	٦,٨٥٦,٢١٨	-
B1	Moody's	٤٩١,٣٣٧	-
A3	Moody's	١,٧٧٤,٢٧٢	١,٤٢٠,٨٣٦
A+	Fitsh	-	٢,١٢٤,٥٣٣
A	Fitsh	٦,٥٣٦,٣٣٥	-
BB+	Fitsh	٣,١٩٠,٨١٩	-
غير مصنف	-	٤,٨١١,١٢١	٤٨٥,١٣٣
حكومية	-	٨,٢٥٦,٨٠٠	١٠,٣٢١,٠٠٠
المجموع		٣٧,٥٦٨,٤٨٣	٢٠,٣٧٨,٨٢٨
ب- ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المحفأة			
بكفالة الحكومة	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠
المجموع		٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠
الاجمالي		٩٢,٤٤٦,٤٨٣	٤٧,٨١٧,٨٢٨

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

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	-	-	-	-	-	١٠٨,٧٦٤,٦٦٧
٦٤٧,١٢٦	١,٧٨٧,٥٣٦	٩٠٠,٦٩٨	٤٧٣,٨٥٥	٢,٧٤٥,٩٩٨	١٥,٤٩٦	٦,٥٧٠,٧٠٩
-	٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	-	-	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢
٣٢٢,٣٧٤,٥٣٧	-	-	-	-	-	٣٢٢,٣٧٤,٥٣٧
٣٤,٩١٦,٦١٤	-	-	-	-	-	٣٤,٩١٦,٦١٤
١٩١,٧٥٦,١٥١	٧,١٢٢,٧٠٢	-	-	-	-	١٩٨,٨٧٨,٨٥٣
٨,٤٠٤,٠٨٦	-	-	-	-	-	٨,٤٠٤,٠٨٦
١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	-	-	-	-	-	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣
٣٧,٧٤٨	-	-	-	-	-	٣٧,٧٤٨
-	-	-	-	-	-	-
الصكوك						
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة						
٨,٢٥٦,٨٠٠	١٧,٨٦٤,٠٦٤	٣,١٩٠,٨١٩	-	-	-	٢٤,٣١١,٦٨٣
من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك						
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
١,٣٣٣,٧٨٢	-	-	-	-	-	١,٣٣٣,٧٨٢
٨٣٩,١٦٩,٢٤٤	٦٠,٦٣٥,٨٧٤	٤,٠٩١,٥١٧	٤٧٣,٨٥٥	٢,٧٤٥,٩٩٨	١٥,٤٩٦	٩٠٧,١٣١,٩٨٤
٨٣٤,٧٦٤,٧٩٧	٣٨,٨٩٥,٠٤٦	٣,٣٠٢,٥٨٣	٤٢٢,٦٦٨	٣٠٤,٣٤٥	٦,٨٢٥	٨٧٧,٦٩٦,٢٦٤

* باستثناء دول الشرق الأوسط

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حوالت إلى عاملة وتم تصنيفها كذمم/تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة ٤٤٠.٦٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٨٩٩.٤٥٦٨٨ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها :

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/تمويلات تحت المراقبة ، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها ٢٦,٨٣٧,٥١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٣٨,٢٥١,٨٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

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
١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	-	-	-	-	-	١٠٨,٧٦٤,٦٦٧
٦,٥٧٠,٧٠٩	-	-	-	-	-	٦,٥٧٠,٧٠٩
٢٣,٨٦١,٥٧٢	-	-	-	-	-	٢٣,٨٦١,٥٧٢
٧,١٢٢,٧٠٢	٤٤,٨٦٠,٩١٩	١٥٥,٢٩٩,٣١٨	٣٤,٩١٦,٦١٤	٣٢٢,٣٧٤,٥٣٧	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	٦٧١,٨٦٤,١٦٣
-	-	-	-	٣٧,٧٤٨	-	٣٧,٧٤٨
٢١,٠٥٤,٨٨٣	-	-	-	-	٨,٢٥٦,٨٠٠	٢٩,٣١١,٦٨٣
-	-	-	-	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
١,٣٣٣,٧٨٢	-	-	-	-	-	١,٣٣٣,٧٨٢
١٧٩,٢١٧,٩٧٥	٤٤,٨٦٠,٩١٩	١٥٥,٢٩٩,٣١٨	٣٤,٩١٦,٦١٤	٣٢٢,٤١٢,٢٨٥	١٧٠,٤٢٤,٨٧٣	٩٠٧,١٣١,٩٨٤
٢٣٩,٠٦٩,١٧٧	٦١,٤٨٥,٧٤٥	١٣٠,٣٤٠,٣١٥	٣٨,٣٩٨,٩٧٣	٢٨٦,٦٤٩,٢٦٩	١٢١,٧٥٢,٧٨٥	٨٧٧,٦٩٦,٦٦٤

(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 و اجراء 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 و عرضها على مجلس الادارة للمصادقة عليها بصورة دورية و مراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية و تقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق و التنافسية المصرفية .

- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري و توزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك .

- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد و تقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية .

- إعداد تقارير لأسعار السوق و عرضها 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 .

- يقوم 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 و مرجعية (Benchmarks) للمحافظة والاستثمارات على حد سواء والمداورة من قبل البنك .

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

٣. التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة "Matching" بين مطلوبات البنك (التمثلة بودائعه) و موجوداته بالعملات الأجنبية (التمثلة في الاستثمارات بالعملات الأجنبية) .

٢- مخاطر العملات

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

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

٢٠١٧	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	١٤٦	١٤٦	١٤٦
جنيه استرليني	١,٤٣٢	١,٤٣٢	١,٤٣٢
بن ياباني	٩,٥١١	٩,٥١١	٩,٥١١
عملات اخرى	١٠,٢٢٢	١٠,٢٢٢	١٠,٢٢٢
٢٠١٦	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	(١,٩٨٣)	(١,٩٨٣)	(١,٩٨٣)
جنيه استرليني	٩٠١	٩٠١	٩٠١
بن ياباني	٤,٩٧٢	٤,٩٧٢	٤,٩٧٢
عملات اخرى	(٩,٧١٠)	(٩,٧١٠)	(٩,٧١٠)

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

دولار امريكي	يورو	جنيه استرليتي	ين ياباني	اخرى	اجمالي
موجودات :					
١٥,٤٢٥,٣١١	١,٥٦٣,٤٠٠	٣٣٤,٨٢٣	-	١٥٦,٩٣٧	١٧,٤٨٠,٤٧١
٣,١٣٧,١٢٧	٦٨٩,٦٤٧	١٧٧,١٢٥	٣١٢,٥٤٩	١,٧٦٦,٤٩٦	٦,٠٨٢,٩٤٤
٣٦,٠٧٩,٨٤٩	-	١,٤٣٨,٣٢٧	-	-	٣٧,٥١٨,١٧٦
٣١,٩٠٥,٠٠٠	١,٩٥٦,٥٧٢	-	-	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢
٢٩,٣٥٩,٨٧٩	-	-	-	-	٢٩,٣٥٩,٨٧٩
٢٦٧,٩٧٧	٣٣٢,٩٤٥	-	-	-	٦٠٠,٩٢٢
١١٦,١٧٥,١٤٣	٤,٥٤٢,٥٦٤	١,٩٥٠,٢٧٥	٣١٢,٥٤٩	١,٩٢٣,٤٣٣	١٢٤,٩٠٣,٩٦٤
مطلوبات :					
١٦٢,٣٢٧	٣٢,٧٠١	-	-	٩٣,٧٧٠	٢٨٨,٧٩٨
٨٨,٩٩٥,٦٣٧	٤,٤٤٣,٣٠٧	١,٩١٧,٧٦٩	١٢٢,٢٢٩	١,٦٢٥,٢٠٤	٩٧,١٠٤,١٤٦
١١,٧٧٩,٣٢٥	-	-	-	-	١١,٧٧٩,٣٢٥
١,٧٩١,٤١٤	٦٣,٦٢٤	٣,٨٦٨	-	-	١,٨٥٨,٩٠٦
١٠٢,٧٢٨,٧٠٣	٤,٥٣٩,٦٣٢	١,٩٢١,٦٣٧	١٢٢,٢٢٩	١,٧١٨,٩٧٤	١١١,٠٣١,١٧٥
١٣,٤٤٦,٤٤٠	٢,٩٣٢	٢٨,٦٣٨	١٩٠,٣٢٠	٢٠٤,٤٥٩	١٣,٨٧٢,٧٨٩
٤٦,٤٧٣,٩١٨	٦١٥,٣٦٨	-	-	-	٤٧,٠٨٩,٢٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

دولار امريكي	يورو	جنيه استرليتي	ين ياباني	اخرى	اجمالي
٦٩,٣١٠,٥٤٠	٥,١٥٦,٠٩٣	١,٤٤٣,٤٤٧	٢١٧,٣٧٣	١,٣٠٩,٦٤٨	٧٧,٤٣٧,١٠١
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

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 تتبنى دائرة الخزينة والاستثمار منهجية التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي ، وكذلك استخدام التصنيفات الائتمانية المتبعة من قبل وكالات التصنيف العالمية (Moody's, Standard & Poor's، ...) و تقوم بتحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها 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 :

٢٠١٧	التغير في المؤشر (٥٪)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥٦,٥٠٤	-	٥٦,٥٠٤
اسواق اجنبية	-	-	-
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	-	-	-

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

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

أولاً: أذانة توزيع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك (غير المضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة :

٢٠١٧:	من ٦ شهور إلى سنة						أقل من شهر
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٨٧٦,٢٨٨	-	-	-	-	-	٨٧٦,٢٨٨
حسابات العملاء الجارية	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	-	-	-	-	-	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥
تأمينات نقدية	٢٢,٨٠٩,٠٩٤	-	-	١,٠٠٣,٥٤١	٥٠,١٣٩	١,٠٤٤,٥٥٠	٢,٠٧١,٠٨٦٤
مخصص ضريبة الدخل	٢,٦٠٣,٠٤٨	-	-	-	-	-	٢,٦٠٣,٠٤٨
مخصصات أخرى	٨٤,٦٠٣	-	-	-	-	-	٨٤,٦٠٣
مطلوبات أخرى	١٥,٣٣١,٤٥٣	-	-	٤٤٦,٢٥٠	٢٢٣,١٢٥	٤,٣٤٦,٤٤٩	١٠,٣١٥,٢٢٩
حسابات الاستثمار المشترك	٦٦,٠٠٦,٩٤٠٣	-	٢١,٨٥٦,٨٢٤	٢١٥,١٩٤,٥٥٢	١٤٦,٧٩٦,٦١١	١٦٣,٨٦٣,٣٣٩	١١٢,٣٥٨,٠٧٧
الجميع	٨٢١,٨٤٢,٨٥٤	-	٢١,٨٥٦,٨٢٤	٢١٦,٦٤٤,٣٤٣	١٤٧,٠٦٩,٨٧٥	١٦٩,٢٥٤,٣٧٨	٢١٧,٠١٧,٤٧٤
مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٢٢,٧٤٩,٣٥٥	٢٠,٨٦٢,٨٤٥٢	١٨٣,٩٧٨,٤٣٣	٨٨,٩١٧,٨٣٩	٨٥,٢٩٤,٢٦٣	٢٠٣,٣٦٣,١١٢

٢٠١٦:	من ٦ شهور إلى سنة						أقل من شهر
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٢,١٤٢,٠٧٨	-	-	-	-	-	٢,١٤٢,٠٧٨
حسابات العملاء الجارية	١٠٤,٧٤١,٩٠٠	-	-	-	-	-	١٠٤,٧٤١,٩٠٠
تأمينات نقدية	٨,١٧٥,٢٩٣	-	-	-	٣٣٢,٨١١	١,١٧٨,٥٧٢	٦,٦٦٣,٩١٠
مخصص ضريبة الدخل	٢,٤٣٨,٧٣٣	-	-	-	-	-	٢,٤٣٨,٧٣٣
مخصصات أخرى	٨٤,٦٠٣	-	-	-	-	-	٨٤,٦٠٣
مطلوبات أخرى	١١,٩٨٩,٥٤٠	-	-	٤٩٦,١٠٨	٢٤٨,٥٥٤	١,٩٩٩,٣٥٠	٩,٢٤٦,٠٢٨
حسابات الاستثمار المشترك	٦٥٧,٨١٦,٨٨٤	-	١٩,٣٩٤,٧٠٤	١٩٣,٢٩٤,١٦١	١٣٥,٧٦٧,٥٠٩	١٩٤,٢٢٩,٤٠٩	١١٥,١٣١,١٠١
الجميع	٧٨٧,٣٨٩,٠٣١	-	١٩,٣٩٤,٧٠٤	١٩٣,٢٩٠,٣٦٩	١٢٦,٣٤٨,٣٧٤	١٩٧,٤٠٧,٣٣١	٢٤٠,٤٤٨,٣٥٣
مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	٢٢,٥٢١,٠٤٧	٢٩٧,٤٤٥,٧٢٧	١١٠,٤٧٠,١٧٣	٧٨,٩٠٢,٣٢٦	٥٦,٨٠٦,٢٧١	٢٩١,٠٠١,٥٧٧

ثانياً : بنود خارج المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١١,٨٤٣,٥١٤	٤٧,٤٩٩,٢٨٥	الاعتمادات والقبولات
٣,٠٥٤,٤٧٩	٢,٣٩٢,٨٣٤	الكفالات
٨٩,٦٠٢,٤٤١	٨٢,٤٦١,١٣٢	السقوف الغير مستغلة
١٠٤,٥٠٠,٤٣٤	١٣٢,٣٥٣,٢٥١	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 ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

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

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات اعمال البنك موزعة حسب الانشطة

الأفراد	المؤسسات	الخزينة	اخرى	٢٠١٧	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,١٧٣,٢٣٠	١٧,١٥٠,٧٧٢	١,٤٧٩,٣٧٥	٥٥١,٧٨٦	٣٦,٣٥٥,١٦٣	٣٢,٠٨٧,٣٦٧
-	-	-	(٥,٠٩٧,٠٧٣)	(٥,٠٩٧,٠٧٣)	(٤,٤٧٣,٤٧٣)
١٧,١٧٣,٢٣٠	١٧,١٥٠,٧٧٢	١,٤٧٩,٣٧٥	(٤,٥٤٥,٢٨٧)	٣١,٢٥٨,٠٩٠	٢٧,٦١٣,٨٩٤
(١,٦٢٧,٤١٧)	(٧٤٧,٧٦٨)	(٤٧١,٦٩٧)	(١٩,٦٦٠,٤٧٦)	(٢٢,٥٠٧,٣٥٨)	(١٨,٧٧٧,٦٨٠)
١٥,٥٤٥,٨١٣	١٦,٤٠٣,٠٠٤	١,٠٠٧,٦٧٨	(٢٤,٢٠٥,٧٦٣)	٨,٧٥٠,٧٣٢	٨,٨٣٦,٢١٤
-	-	-	(٣,٠٤٣,٣٨٢)	(٣,٠٤٣,٣٨٢)	(٣,١٣٨,٨٩٨)
١٥,٥٤٥,٨١٣	١٦,٤٠٣,٠٠٤	١,٠٠٧,٦٧٨	(٢٧,٢٤٩,١٤٥)	٥,٧٠٧,٣٥٠	٥,٦٩٧,٣١٦
موجودات القطاع	٣٣١,٥٢١,٧٠٣	٣٢٤,١٥١,٨٧٨	١٣٧,٨٢٥,٨١٩	٧٩٣,٤٩٩,٤٠٠	٦٧٣,١٨٤,٨٩٠
موجودات غير موزعة	-	-	-	١٦٤,٣٠٣,٢٤٠	٢٤٦,٤١٨,١١٠
مجموع الموجودات	٣٣١,٥٢١,٧٠٣	٣٢٤,١٥١,٨٧٨	١٣٧,٨٢٥,٨١٩	٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٩١٩,٦٠٣,٠٠٠
مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع	٦١٥,٢٤٥,٩٣١	١٠٥,٠٧٨,١٨١	٧٧,٤٠٩,٣١٠	٧١٧,٧٣٣,٤٢٢	٧٦٦,١٩١,٦٤٣
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	٢١,٩٢٣,٧٢٨	٢٠,٩٧٩,٢٤٦
مجموع المطلوبات	٦١٥,٢٤٥,٩٣١	١٠٥,٠٧٨,١٨١	٧٧,٤٠٩,٣١٠	٧٣٩,٦٥٧,١٥٠	٧٨٧,١٧٠,٨٨٩
مصاريف رأسمالية	٢,٢٥٨,٣٣٢	٢,٢٥٨,٣٣٢	٢,٢٥٨,٣٣٢	٢,٢٥٨,٣٣٢	٣,٧١٨,٣٥٢
استهلاكات واطفاءات	٢,٨٢٩,٩٩٠	٢,٨٢٩,٩٩٠	٢,٨٢٩,٩٩٠	٢,٨٢٩,٩٩٠	٢,٨٥١,٩٧٦

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 ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي	داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٨٩,٨٣٩,٩٠٠	٦٧,٩٦٢,٧٤٠	٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٨٧٦,٦٧١,٥٣٣	٤٢,٩٣١,٤٦٧	٩١٩,٦٠٣,٠٠٠
٣٤,٩٨٤,٠٣٦	١,٢٧١,١٢٧	٣٦,٣٥٥,١٦٣	٣١,٧٥٤,٠٢٨	٢٣٣,٣٣٩	٣٢,٠٨٧,٣٦٧
٢,٢٥٨,٣٣٢	-	٢,٢٥٨,٣٣٢	٣,٧١٨,٣٥٢	-	٣,٧١٨,٣٥٢
مجموع الموجودات					
اجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
١٢٩,٥٦٨	١٣٠,٢٤٣	بنود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
٢٢,٠٠٠	٢٢,٨٧٥	الاحتياطي القانوني
٩,٥٣٢	١٤,٣٧١	الأرباح المدورة
-	(٥,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
(١,٧٤٣)	(١,٤٥٠)	موجودات غير ملموسة
(٧٨)	-	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٥٠٪)
(٥)	(٧)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(١٣٨)	(٥٤٦)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
١,٦٢٦	٢,٤٥٢	رأس المال الإضافي
(٣٤٨)	(٣٩٧)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
٢,٠٥٧	٢,٨٥٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٧٨)	-	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٥٠٪)
(٥)	(٧)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
١٣١,١٩٤	١٣٢,٦٩٥	مجموع رأس المال التنظيمي
٣١٨,٣٥١	٤٢٩,٥٢١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٤١,٢١	%٣٠,٨٩	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٠,٧٠	%٣٠,٣٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

(٥٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات		
١١٩,٩٣٤,١٣٥	-	١١٩,٩٣٤,١٣٥
٦,٥٧٠,٧٠٩	-	٦,٥٧٠,٧٠٩
٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢
٤١٦,١٥٥,٥٤٤	١٨٥,٧٥٤,٢٣٠	٢٣٠,٤٠١,٣١٤
٣٧,٧٤٨	١٨,٨٧٤	١٨,٨٧٤
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٢٥,٧٤٧,١٧٣	١٣,١٢٨,١٧٢
١٧,٧٠٠	-	١٧,٧٠٠
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-
٣٧٧,٢٦٢	-	٣٧٧,٢٦٢
٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	٢٢٥,٧٣٨,٩٤٨	٢٩,٩٦٩,٦٧١
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-
٢١,٢٩٩,٧٧٢	٢١,٢٩٩,٧٧٢	-
١,٤٤٩,٥٨٣	١,٤٤٩,٥٨٣	-
٥٩٩,٨١٥	-	٥٩٩,٨١٥
٧,٥٢٧,١٧٦	-	٧,٥٢٧,١٧٦
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٥١٥,٣٩٦,٢٤٠	٤٤٢,٤٠٦,٤٠٠
مجموع الموجودات		
المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		
٨٧٦,٢٨٨	-	٨٧٦,٢٨٨
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	-	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥
٢٢,٧٤٦,٠٤٨	-	٢٢,٧٤٦,٠٤٨
٢,٦٠٣,٠٤٨	-	٢,٦٠٣,٠٤٨
٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣
١٥,٣٣١,٤٥٣	-	١٥,٣٣١,٤٥٣
(٨٢٠,١٢١)	-	(٨٢٠,١٢١)
٦٥٢,٩٢١,١٣٩	٢١,٨٥٦,٨٢٤	٦٣١,٠٦٤,٣١٥
٤,١٥٠,٤٣٠	٤,١٥٠,٤٣٠	-
١,٦٩٥,٢٩٧	-	١,٦٩٥,٢٩٧
٨١٩,٦٥٧,١٥٠	٢٦,٠٠٧,٢٥٤	٧٩٣,٦٤٩,٨٩٦
١٣٨,١٤٥,٤٩٠	٤٨٩,٣٨٨,٩٨٦	(٣٥١,٢٤٣,٤٩٦)
مجموع المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك الصافي		

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	-	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩
٥,٦٤٤,٥٩٧	-	٥,٦٤٤,٥٩٧
٢٦,٧١٧,٣٢٧	-	٢٦,٧١٧,٣٢٧
٣٧٨,٣٣٧,٥٢٨	١٥٦,٧١٨,٤٨١	٢٢١,٦١٩,٠٤٧
٤٧,٤٢٨	٢٣,٧١٤	٢٣,٧١٤
٢٢,٠٧٤,٥٣٨	١٤,٧١٧,٣٧٧	٧,٣٥٧,١٦١
-	-	-
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	-
٣٧,٠٣٦٢	-	٣٧,٠٣٦٢
٢٢٣,٧٤٣,٩٧١	٢٠٨,٥٠٧,٦٦٨	١٥,٢٣٦,٣٠٣
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-
٢١,٧٧٨,٤٨١	٢١,٧٧٨,٤٨١	-
١,٧٤٢,٥٦٦	١,٧٤٢,٥٦٦	-
٥٩٩,٨١٥	-	٥٩٩,٨١٥
٦,٥٦٩,٣٦٨	-	٦,٥٦٩,٣٦٨
٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	٤٣١,٤٣٦,٩٤٧	٤٨٨,١٦٦,٠٥٣

الموجودات
نقد وارصدة لدى البنك المركزي
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
استثمارات وكالة دولية
ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي
قروض غير محولة بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
استثمارات في شركة حليفة
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
القرض الحسن
ممتلكات ومعدات بالصافي
موجودات غير ملموسة بالصافي
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

٢,١٤٢,٠٧٨	-	٢,١٤٢,٠٧٨
١٠٤,٧٤١,٩٠٠	-	١٠٤,٧٤١,٩٠٠
٨,١١١,٨٣١	-	٨,١١١,٨٣١
٢,٤٣٨,٧٣٣	-	٢,٤٣٨,٧٣٣
٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣
١١,٩٨٩,٥٤٠	-	١١,٩٨٩,٥٤٠
(٩٧٦,٧٦٧)	-	(٩٧٦,٧٦٧)
٦٥١,٥١٥,٤٦٩	١٩,٢٠٩,٣٩٠	٦٣٢,٣٠٦,٠٧٩
٥,٥٢٦,٤٣٥	٥,٥٢٦,٤٣٥	-
١,٥٩٧,٠٦٧	-	١,٥٩٧,٠٦٧
٧٨٧,١٧٠,٨٨٩	٢٤,٧٣٥,٨٢٥	٧٦٢,٤٣٥,٠٦٤
١٣٢,٤٣٢,١١١	٤٠٦,٧٠١,١٢٢	(٢٧٤,٢٦٩,٠١١)

المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
حسابات العملاء الجارية
تأمينات نقدية
مخصص ضريبة الدخل
مخصصات أخرى
مطلوبات أخرى
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
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 ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١١,٦٨٣,٣٣٦	٥,٥١٥,٤٠٤	اعتمادات
١٦٠,١٧٨	٤١,٩٨٣,٨٨١	قبولات
		كفالات:
١,٤٣١,٩٧٩	١,٢٤٩,١١٥	- دفع
١,٥٨٩,٨٦٢	١,٠٨٠,٦٥٤	- حسن التنفيذ
٣٢,٦٣٨	٦٣,٠٦٥	- اخرى
٨٩,٦٠٢,٤٤١	٨٢,٤٦١,١٣٢	- السقوف غير المستغلة
١٠٤,٥٠٠,٤٣٤	١٣٢,٣٥٣,٢٥١	المجموع

ورد كتاب الى البنك من البنك المركزي الاردني بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٦ مرفقا به صورة عن كتاب دولة رئيس الوزراء و الرأي القانوني الصادر عن ديوان التشريع و الرأي يتعلق بأرصدة ما سعي "حساب فروقات فوائد القروض الممنوحة لبنك الانماء الصناعي سابقاً". وردا على هذا الكتاب فان الادارة تؤكد بأن البنك قد قام خلال العام ٢٠١٠ بقيد كافة أرصدة حسابات أمانات فروقات فوائد القروض الخاصة بالقروض الخارجية الممنوحة لمؤسسات أردنية لصالح وزارة التخطيط بناءا على طلبهم، أما بخصوص موضوع احتساب فروقات فوائد القروض الممنوحة لبنك الانماء الصناعي سابقا برأي ادارة البنك والرأي القانوني فان كافة الاجراءات التي اتبعها البنك فيما يتعلق بهذا الموضوع هي اجراءات صحيحة ولايوجد تأثير على القوائم المالية المرفقة.

(٥٤) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ٢٠١٢ر٦٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٨٤ر٧٩٠ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ 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 الموحدة لعام ٢٠١٦ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٦.

(٥٦) تحليل أثر المعايير الصادرة وغير النافذة بعد

قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) بإصدار معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) "الهبوط في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المتوقع أن ينتج عنها خسائر" وبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية، إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مشابهة إلى حد كبير بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (IFRS ٩)، إن تاريخ التطبيق الإلزامي لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) هو أول كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تتطلب المادة رقم (٥٥) من قانون البنوك الاحتفاظ بحساب في صندوق لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك بنسبة يحددها البنك المركزي الأردني على أن لا تقل عن ١٠٪ من إيرادات الأموال الداخلة في الاستثمار المشترك. وفي حال تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) فإنه قد يتطلب تعديل المواد القانونية اللازمة أو الحصول على رأي قانوني للسماح باستخدام الرصيد المتبقي من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية أي عجز في المخصصات المحتسبة. علماً بأنه لن يكون للمعيار أعلاه أثر مالي جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.