



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : مالية 749 /2/1

التاريخ : 2016/02/22

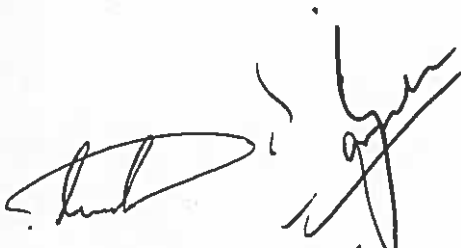
السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2015

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم القوائم المالية الموحدة لبنك الأردن دبي الإسلامي كما في 31 كانون الأول 2015 والمدققة من قبل السادة أرنست ويونغ والموافق عليها من قبل السادة البنك المركزي الأردني

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ، ، ،

  
بنك الأردن دبي الإسلامي

|                              |
|------------------------------|
| بورصة عمان                   |
| الدائرة الإدارية والمالية    |
| الديوان                      |
| ٢٢ بلا ٢٠١٦                  |
| الرقم المتسلسل: ٧٦٨          |
| رقم الملف: ١١٠٦              |
| الجهة المختصة: ٢٠١٦ بلا ٢٠١٦ |

بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

**تقرير حول القوائم المالية**

لقد نققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة "البنك" وشركائه التابعة (المجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

**مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة**

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

**مسؤولية مدققي الحسابات**

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

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

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

**الرأي**

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

#### فقرة تأكيدية

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

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ارنست ويونغ/ الأردن  
ارنست ويونغ  
محاسبون قانونيون  
عمان  
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٢٦ كانون الثاني ٢٠١٦

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | إيضاحات           |
|---------------------|---------------------|-------------------|
| دينار               | دينار               |                   |
| ١٣٧,١٧٩,٣٢٠         | ٢١٩,٧٣٦,٧٣٤         | ٤                 |
| ٣,١٩٨,٣٠٣           | ٣,٩٦٢,٥٩٤           | ٥                 |
| ١٦,١٤٧,٤٨٧          | ٥,٨٤٨,٣٣٦           | ٦                 |
| ١,٢١٣,٨٠٣           | ٤٨٧,٠٢١             | ٧                 |
| ٢٩١,٨٢٢,٥٦٢         | ٣٠٩,٠١٠,٠٠٣         | ٨                 |
| ١٢٤,٠٤٥             | ١٠٤,٠٧٧             | ٩                 |
| ٦,٣١٩,٣٩٢           | ٧,٧٣٩,١٧٦           | ١٠                |
| ٣٦٧,٢٥٣             | ٣٦٣,٤٦٦             | ١١                |
| ٨,١٤٢               | -                   | ١٢                |
| ١٦٦,٨٢٥,٥١٩         | ٢٠٣,٣٥٧,٨٨٥         | ١٣                |
| ٧,٤٣٨,٤٤٥           | -                   | ١٦                |
| ١٩,٦٦٨,٦٨٩          | ٢١,٠١٩,١٢٢          | ١٤                |
| ١,٣٢٦,١٨٥           | ١,٦٤٨,٤٧٥           | ١٥                |
| ٥٣٤,٨١٥             | ٩٨٤,٨١٥             | ٢٢/٢٢             |
| ٥,٦٢٥,٧١٦           | ٥,٨٨٩,٣٧٩           | ١٧                |
| ٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦         | ٧٨٠,١٥١,٠٨٣         |                   |
|                     |                     | المجموع الموجودات |

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين.

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | إيضاحات                                 |
|---------------------|---------------------|-----------------------------------------|
| دينار               | دينار               |                                         |
| ٨٨,١٢١              | -                   | ١٨                                      |
| ٧٠,١٤٩,٤٨٨          | ٨٩,٥٤٩,٣٧٧          | ١٩                                      |
| ١٦,٤٩٣,٢٧٩          | ١٢,٢٨٦,١٧٠          | ٢٠                                      |
| ٢١,٠٢١              | ١,٢٨٨,٠٥١           | ٢٢/٢٢                                   |
| ٨٤,٦٠٣              | ٨٤,٦٠٣              | ٢١                                      |
| ٢٣,٣٧٤,٦٥٧          | ١٥,١٤٠,٧٢٧          | ٢٣                                      |
| ١١٠,٢١٠,١٦٩         | ١١٨,٣٤٨,٩٢٨         |                                         |
|                     |                     | المجموع المطلوبات                       |
| ٤١٣,٩٥٨,٠٨١         | ٥٢٢,٩٩٦,١٦٦         | ٢٤                                      |
| (٦٤٧,١٨٠)           | (١,٠٤٠,٥١٣)         | ٢٦                                      |
| -                   | -                   | ٢٧                                      |
| -                   | -                   | ٢٧                                      |
| ٤١٣,٣١٠,٩٠١         | ٥٢١,٩٥٥,٦٥٣         |                                         |
|                     |                     | صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار            |
| ٢,١٨٦,٤٦٨           | ٤,٦٦٨,٧٢٥           | ٢٥                                      |
| ١,٦٣٩,٢٧٠           | ١,٤٤٢,٩٨٢           | ٢٥                                      |
|                     |                     | صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار            |
|                     |                     | مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠         | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠         | ٢٨                                      |
| (١,١٠٠,٠٠٠)         | (١,١٠٠,٠٠٠)         | ٢٨                                      |
| ٢٠,٦٣٧,٩٢٢          | ٢١,١١٦,١٢٢          | ٢٩                                      |
| ١,٩٤٣,٣٣٦           | ١,٩٤٣,٣٣٦           | ٢٩                                      |
| ٣٠٠,٠٠٠             | ٣٠٠,٠٠٠             | ٢٩                                      |
| ٨,٦٧١,٦١٠           | ١١,٤٧٥,٣٣٧          | ٣٠                                      |
| ١٣٠,٤٥٢,٨٦٨         | ١٣٣,٧٣٤,٧٩٥         |                                         |
| ٦٥٧,٧٩٩,٦           |                     |                                         |

| ٢٠١٤         | ٢٠١٥         | إيضاح                                                                              |
|--------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| دينار        | دينار        |                                                                                    |
| ٢٠,٠٤٢,٨٥٩   | ٢١,٤٣٣,٢٠٦   | ٣١ إيرادات البيوع المؤجلة                                                          |
| ١٣,٤٤١,٢٦٢   | ١٥,٧٨٢,٤٥١   | ٣٢ إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتملك                                            |
| ١٥,٤٩٢       | ٤٦,٨٤٠       | ٣٣ ارباح استثمارات وكالة دولية                                                     |
| ٢٠,٩٦٥       | ١٤٧,٢٩٧      | ٣٤ ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك |
| (١٩,٠٢١)     | (١٦٠,١٣٢)    | ٣٥ (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                       |
| ١١,٢٧٣       | ٢,٩٦٣        | ١١ حصة الأموال المشتركة من ارباح شركة حليفة                                        |
| (٥٥,٩٨٢)     | ٤,٠٤١        | ٣٦ ارباح (خسائر) تقييم عملات اجنبية                                                |
| ٦٥٣          | ١,٠٧٧,٩٩٩    | إيرادات أخرى - مشتركة                                                              |
| (٢,٢٠٢,٧٣٧)  | (٢٧٦,٦٥٠)    | ٥٤ مصاريف قانونية                                                                  |
| ١٦,٦٤٣       | -            | الوفري في المخصصات الاخرى                                                          |
| ٣١,٤٥٧,٤٠٧   | ٣٨,٠٥٨,٠١٥   | إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك                                                   |
| ١,٤٥٠,٠٠٠    | -            | ٢٧ المسترد (المقتطع) من احتياطي معدل الأرباح                                       |
| (١٥,١٩٥,٧٣٥) | (١٥,٥٤٤,٢٦٩) | ٣٧ حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك                                              |
| (٤,٧١٨,٦١٠)  | (٣,٨٠٥,٨٠١)  | ٢٥ حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار                                                |
| ١٢,٩٩٣,٠٦٢   | ١٨,٧٠٧,٩٤٥   | ٣٨ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال             |
| ٦٩٨,١١٧      | ٦٣٨,٤٤٩      | ٣٩ إيرادات البنك الذاتية                                                           |
| ٦٣٧,٨٨٩      | ٥٣١,٦٦١      | ٤٠ ارباح العملات الاجنبية                                                          |
| ٣,٨٧٥,٢٧٩    | ٢,٦٥٠,٦١٦    | ٤١ إيرادات الخدمات المصرفية                                                        |
| ٥٧,٠١٥       | ١٣٣,٥٥٥      | ٤٢ إيرادات أخرى                                                                    |
| ١٨,٢٦١,٣٦٢   | ٢٢,٦٦٢,٢٢٦   | إجمالي الدخل                                                                       |
| (٧,٩٦٥,٩٢٤)  | (٨,٦٩٥,١٨٤)  | ٤٣ نفقات الموظفين                                                                  |
| (١,٩٧٦,٥٧١)  | (٢,٥٠٦,٠٠٠)  | ١٤ و ١٥ استهلاكات وإطفاءات                                                         |
| (٥٣١,٠٨٥)    | (٤٥٨,٣١٣)    | ٣٢ استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتملك - ذاتي                                     |
| ٧٦٧          | -            | ٨ الوفر في مخصص ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى                                   |
| (٥,٠٨٧,٧١٨)  | (٦,٢٢٠,٧٣٠)  | ٤٤ مصاريف أخرى                                                                     |
| (١٥,٥٦٠,٥٣١) | (١٧,٨٨٠,٢٢٧) | إجمالي المصروفات                                                                   |
| ٢,٧٠٠,٨٣١    | ٤,٧٨١,٩٩٩    | ربح السنة قبل الضريبة                                                              |
| (٧٧٨,٠١٨)    | (١,٥٠٠,٠٧٢)  | ب/٢٢ (مصروف) ضريبة الدخل                                                           |
| ١,٩٢٢,٨١٣    | ٣,٢٨١,٩٢٧    | ربح السنة                                                                          |
| فلس/دينار    | فلس/دينار    |                                                                                    |
| ./٠١٩        | ./٠٣٣        | ٤٥ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة                                      |

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

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

| رأس المال المدفوع                 | (خصم اصدار)                       | دينار                             | دينار                             | احتياطي قانوني                    | دينار                             | احتياطي اختياري                   | دينار                             | احتياطي معدل                      | احتياطي مخاطر                     | ارباح مدورة                       | المجموع                           |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار                             | دينار                             | دينار                             | دينار                             | دينار                             | دينار                             | دينار                             | دينار                             | دينار                             | دينار                             | دينار                             | دينار                             |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠                       | (١,١٠٠,٠٠٠)                       | ٢,٦٣٧,٩٢٢                         | ١,٩٤٣,٣٣٦                         | -                                 | ٣٠,٠٠٠                            | ٨,٦٧١,٦١٠                         | ١٣,٤٥٦,٨٦٨                        | ٣,٢٨١,٩٢٧                         | -                                 | -                                 | -                                 |
| -                                 | -                                 | ٤٧٨,٢٠٠                           | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 |
| -                                 | -                                 | ٢١,١١٦,١٢٢                        | ١,٩٤٣,٣٣٦                         | -                                 | ٢٠,٠٠٠                            | ١١,٤٧٥,٣٣٧                        | ١٣٣,٧٣٤,٧٩٥                       | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |

| رأس المال المدفوع                 | (خصم اصدار)                       | دينار                             | دينار                             | احتياطي قانوني                    | دينار                             | احتياطي اختياري                   | دينار                             | احتياطي معدل                      | احتياطي مخاطر                     | ارباح مدورة                       | المجموع                           |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار                             | دينار                             | دينار                             | دينار                             | دينار                             | دينار                             | دينار                             | دينار                             | دينار                             | دينار                             | دينار                             | دينار                             |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠                       | (١,١٠٠,٠٠٠)                       | ٢,٦٣٧,٩٢٢                         | ١,٩٤٣,٣٣٦                         | ٢٠,٣٦٧,٨٣٩                        | ٧٨٥,٠٢٧                           | ٣٠,٠٠٠                            | ٧,٠١٨,٨٨٠                         | ١٣٩,٣١٥,٠٨٢                       | ١,٩٢٢,٨١٣                         | ١٣٩,٣١٥,٠٨٢                       | ١٣٩,٣١٥,٠٨٢                       |
| -                                 | -                                 | ٢٧,٠٠٨٣                           | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 |
| -                                 | -                                 | ٢٠,٦٣٧,٩٢٢                        | ١,٩٤٣,٣٣٦                         | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
الرصيد في بداية السنة  
الربح للسنة  
حصة المساهمين من احتياطي معدل الارباح  
المحول الى الاحتياطيات  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٩٨٤,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٥٣٤ دينار) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية .  
- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥! إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني .  
- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ يساوي العجز في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يحظر التصرف به .

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

نصير عظمي الادارة

| ٢٠١٤         | ٢٠١٥         | إيضاح                                                                              |
|--------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| دينار        | دينار        |                                                                                    |
| ٢,٧٠٠,٨٣١    | ٤,٧٨١,٩٩٩    | <b>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</b>                                             |
|              |              | ربح السنة قبل الضريبة                                                              |
|              |              | التعديلات لينود غير نقدية:                                                         |
| ١,٩٧٦,٥٧١    | ٢,٥٠٦,٠٠٠    | استهلاكات وإطفاءات                                                                 |
| (١١,٢٧٣)     | ٣,٧٨٧        | حصة الأموال المشتركة من أرباح شركات حليفة                                          |
| ٤,٧١٨,٦١٠    | ٣,٨٠٥,٨٠١    | صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار                                                       |
| (١,٤٥٠,٠٠٠)  | -            | (المسترد) من احتياطي معدل الأرباح                                                  |
| (٧٦٧)        | -            | (الوفر) في مخصص ذمم الببوع المؤجلة والذمم الأخرى                                   |
| -            | (٩,٧٠٠)      | (الوفر) في مخصص تدني القروض غير المحولة - ذاتي                                     |
| (١٦,٦٤٣)     | -            | (الوفر) في المخصصات الأخرى                                                         |
| ١٣٥,٥٣٧      | ١٤٠,٠٣٣      | خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                |
| -            | ٤,٩٧٥        | ديون معدومة - ذاتية                                                                |
| ٨٥٢          | (٤,٨٢١)      | (أرباح) خسائر بيع موجودات ثابتة                                                    |
| (٥٥,٥١٤)     | (٨٨٠,١٦٧)    | (أرباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة                                      |
| ٧,٩٩٨,٢٠٤    | ١٠,٣٤٧,٩٠٧   | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات</b>    |
|              |              | <b>التغير في الموجودات والمطلوبات:</b>                                             |
| ٧٠٨          | ٤٩١,٦٠٩      | النقص في الأرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                               |
| (٩٢٤,٤٨٦)    | ٥٨٦,٧٤٩      | النقص ( الزيادة ) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل       |
| (٥٥,٩٣٧,٣٤٤) | (١٧,١١٤,٦٤٠) | (الزيادة) في ذمم الببوع المؤجلة والذمم الأخرى                                      |
| ٥٩,٧٣٨       | ٢٩,٦٦٨       | النقص في القروض غير المحولة                                                        |
| -            | ٨,١٤٢        | النقص في استثمارات وكالة محلية                                                     |
| (٢٣,٦٣٧,٨٨٦) | (٣٦,٥٣٢,٣٦٦) | (الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتملك                                          |
| -            | ٨,١٩٠,٩٨١    | النقص في استثمارات في العقارات                                                     |
| (٢,٠٨٠,٢١٨)  | (٣٤٦,٧٣٢)    | (الزيادة) في الموجودات الأخرى                                                      |
| (٣,٠٨٤,١٦٩)  | ١٩,٣٩٩,٨٨٩   | الزيادة (النقص) في حسابات العملاء الجارية                                          |
| ١,٤٣٣,٤٩٦    | (٤,٢٠٦,١٠٩)  | (النقص) الزيادة في التأمينات النقدية                                               |
| ١١,١٤٣,٢٣٩   | (٨,٢٣٣,٩٣٠)  | (النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى                                                |
| (٦٥,٠٢٨,٧١٨) | (٢٧,٣٧٨,٨٣٢) | <b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة</b> |
| (١,٩٣٠,٨٠٦)  | (٢,١٧٢,٥٨٠)  | ضريبة الدخل المدفوعة                                                               |
| (٦٦,٩٥٩,٥٢٤) | (٢٩,٥٥١,٤١٢) | <b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل</b>                          |
|              |              | <b>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</b>                                           |
| (٥,٥٨٦,٩٢٣)  | (١,٩٢١,١٨٧)  | صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب                       |
| (٣٦٦,٤٢٠)    | (٩٥٨,٢٦٩)    | (شراء) موجودات غير ملموسة                                                          |
| (٤,٩٦٧,٨٩٣)  | (٣,٢٢٥,٩٠٦)  | (شراء) ممتلكات ومعدات                                                              |
|              | ١٠,٢٧٣       | بيع ممتلكات ومعدات                                                                 |
| ٤٤٩,٥٢٤      | ٢١٠,٧٠٠      | المتحصل من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة                                   |
| (١٦,١٤٧,٤٨٧) | ١٠,٢٩٩,١٥١   | النقص (الزيادة) استثمارات وكالة دولية                                              |
| (٢٦,٦١٩,١٩٩) | ٤,٤١٤,٧٦٢    | <b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار</b>                        |
|              |              | <b>التدفق النقدي من عمليات التمويل</b>                                             |

## (١) عام

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

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

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

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

## (٢) أهم السياسات المحاسبية

### أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

#### أسس توحيد القوائم المالية

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

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ الشركات التابعة التالية:-

| اسم الشركة                        | رأس المال<br>المدفوع<br>(دينار) | مصدر<br>التمويل | نسبة ملكية<br>البنك % | طبيعة عمل<br>الشركة | مكان<br>عملها | تاريخ التملك |
|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------|-----------------------|---------------------|---------------|--------------|
| شركة مسك للوساطة المالية**        | ٢٠٠.٠٠٠                         | ذاتي            | ١٠٠%                  | وساطة               | عمان          | ٢٠١١         |
| شركة الاردن دبي العقارية للاعمار* | ١٠٠.٠٠٠                         | مشترك           | ١٠٠%                  | استثمار عقاري       | عمان          | ٢٠١٢         |

\* تمتلك شركة الاردن دبي العقارية للاعمار الشركة التابعة التالية:

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

\*\* تم خلال العام زيادة رأس مال شركة مسك للوساطة المالية ليصبح ٢٠٠.٠٠٠ دينار ومقسم إلى ٢٠٠.٠٠٠ حصة بقيمة دينار واحد للحصة الواحدة.

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

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

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

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

## التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

### معلومات القطاعات

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

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

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

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

#### النسبة

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

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

ان أوزان حسابات الاستثمار المشترك هي كما يلي:

- من ٣٠% الى ٥٥% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- من ٢٠% الى ٢٥% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٤٥% الى ٩٠% من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- من ١٨% الى ٤٣% من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية.
- ٩٠% من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
- من ٧٠% الى ٧٥% من معدل رصيد شهادات الايداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.

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

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

## الزكاة

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

## الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية

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

## ذمم البيوع المؤجلة

عقود المُرَابَحة:

المُرَابَحة: 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.

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

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

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

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

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

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

يتم تعليق إيرادات البيوع المؤجلة غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي 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 بيان الدخل / على إيرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الذمم/ التمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار ( باستثناء ما تم قيده في بيان الدخل/ على

إيرادات الاستثمار)، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة و التمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية و المعد لها مخصص تدني فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتتزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى بيان الدخل ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات.

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

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

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

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

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

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

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

بما أن حسابات الاستثمار المشترك على أساس المضاربة المشتركة المستمرة تتصف بعدم التزامن في بداية و نهاية 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 الموحدة.

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

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

#### موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

#### استثمار في شركات حليفة

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

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

#### الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

الإجارة هي تمليك منفعة بعوض وتقسّم إلى:

الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي 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 المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك.

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

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

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

#### الاستثمارات في العقارات

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

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

#### تحويل الموجودات

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

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

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

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

يتم الإفصاح عن طبيعة وشروط الموجودات التي تم تحويلها 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

الملكية إن وجدت.

## صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك

يقتطع البنك ما لا يقل عن (١٠٪) (٢٠١٤: ١٥٪) من صافي أرباح الاستثمار المشترك المُتحققة على مختلف 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 المُقطّعة بالنسبة المُقررة 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.

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

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

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

يؤول إحتياطي معدل الأرباح إلى كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل حسب حصته من الإقتطاع.

### القيمة العادلة للموجودات المالية

إن أسعار الإغلاق (شراء الموجودات / بيع المطلوبات) في تاريخ القوائم المالية 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 مشابهة لها إلى حد كبير.

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

### التدني في قيمة الموجودات المالية

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

### القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة

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

### الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

## الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

٢٥٪

أنظمة حاسوب وبرامج

## الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاقاً لديون مستحقة

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

## المُخصّصات

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

## ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب بمبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تُحسب مصاريف الضرائب المُستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المُعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر 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 او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا.

#### التقاص

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

#### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

#### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

#### العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

#### النقد وما في حكمه

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

### (٣) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات:- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٠٪ (٢٠١٤: ١٥٪) من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بالمخصص الخاص لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- مخصص ضريبة الدخل:- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني وفقا للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

**(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية**

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

**(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية**

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٩١٦٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

**(٦) استثمارات وكالة دولية**

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| مشاركة     |           |                            |
|------------|-----------|----------------------------|
| ٢٠١٤       | ٢٠١٥      |                            |
| دينار      | دينار     | تستحق :                    |
| ١٠,٧٠٥,٩٠٠ | ٢,٨٣٦,٠٠٠ | خلال شهر                   |
| ٣,٥٤٥,٠٠٠  | ٩٩٨,٤٨٢   | من شهر إلى ثلاثة شهور      |
| ١,٨٩٦,٥٨٧  | ٢,٠١٣,٨٥٤ | من ثلاثة شهور إلى ستة شهور |
| ١٦,١٤٧,٤٨٧ | ٥,٨٤٨,٣٣٦ | المجموع                    |

**(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| مشاركة    |         |                                   |
|-----------|---------|-----------------------------------|
| ٢٠١٤      | ٢٠١٥    |                                   |
| دينار     | دينار   | اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية |
| ١,٢١٣,٨٠٣ | ٤٨٧,٠٢١ | المجموع                           |
| ١,٢١٣,٨٠٣ | ٤٨٧,٠٢١ |                                   |

# (٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

|                                              | مشاركة              |                     | ذاتي                |                     | المجموع             |                     |
|----------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                                              | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |
|                                              | دينار               | دينار               | دينار               | دينار               | دينار               | دينار               |
| <b>الأفراد (التجزئة):</b>                    |                     |                     |                     |                     |                     |                     |
| المرابحة للأمر بالشراء                       | ٩٥,٥٦٧,٨٠٠          | ٨١,٠٥٥,٠١٧          | ٦٤٦,٠١٢             | ٦٢٠,٠٤٥             | ٩٦,٢١٣,٨١٢          | ٨١,٦٧٥,٠٦٢          |
| ذمم - إجارة منتهية بالتمليك                  | ١,١٧٤,٤٣٥           | ٧٩٩,٦١٣             | -                   | -                   | ١,١٧٤,٤٣٥           | ٧٩٩,٦١٣             |
| ذمم أخرى                                     | -                   | -                   | ١٢٢,٤٥١             | ٩٣,٣٧٥              | ١٢٢,٤٥١             | ٩٣,٣٧٥              |
| التمويلات العقارية                           | ٢٤,٤٤٠,٧٩١          | ٢٢,٤٣٧,٦٦١          | -                   | -                   | ٢٤,٤٤٠,٧٩١          | ٢٢,٤٣٧,٦٦١          |
| الشركات الكبرى                               | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   |
| المrabحات الدولية                            | -                   | ٧,٧٥٣,٧٥٤           | -                   | -                   | -                   | ٧,٧٥٣,٧٥٤           |
| المرابحة للأمر بالشراء                       | ١٥٣,٠٧٥,٢٣٧         | ١٩٦,٠١٣,٠٩٤         | -                   | -                   | ١٥٣,٠٧٥,٢٣٧         | ١٩٦,٠١٣,٠٩٤         |
| ذمم - إجارة منتهية بالتمليك                  | ٨٧٥,٥٤٦             | ٥٨٦,٥٤٤             | -                   | -                   | ٨٧٥,٥٤٦             | ٥٨٦,٥٤٤             |
| الحكومة والقطاع العام                        | ٧٧,١٢٨,٤٤٠          | ٢١,٣٥٠,٩٩٦          | -                   | -                   | ٧٧,١٢٨,٤٤٠          | ٢١,٣٥٠,٩٩٦          |
| ذمم أخرى                                     | -                   | -                   | ٤٩,٢٠٣              | ٦٤,٦٠٠              | ٤٩,٢٠٣              | ٦٤,٦٠٠              |
| <b>المجموع</b>                               | <b>٣٥٢,٢٦٢,٢٤٩</b>  | <b>٣٢٩,٩٩٦,٦٧٩</b>  | <b>٨١٧,٦٦٦</b>      | <b>٧٧٨,٠٢٠</b>      | <b>٣٥٣,٠٧٩,٩١٥</b>  | <b>٣٣٠,٧٧٤,٦٩٩</b>  |
| <b>يتزل: الإيرادات المؤجلة</b>               |                     |                     |                     |                     |                     |                     |
|                                              | ٣٦,٣٣٧,٢٠٨          | ٣١,١٩٠,٦٥٩          | ٨١,٧٢٥              | ٦٥,٨٥٤              | ٣٦,٤١٨,٩٣٣          | ٣١,٢٥٦,٥١٣          |
| الإيرادات المعلقة                            | ٤٣١,٤٩١             | ٣٩٥,٢٥٥             | -                   | -                   | ٤٣١,٤٩١             | ٣٩٥,٢٥٥             |
| مخصص التدني                                  | ٧,٢١٩,٤٨٨           | ٧,٢٩٩,٩٩٥           | -                   | ٣٧٤                 | ٧,٢١٩,٤٨٨           | ٧,٣٠٠,٣٦٩           |
| <b>صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى</b> | <b>٣٠٨,٢٧٤,٠٦٢</b>  | <b>٢٩١,١١٠,٧٧٠</b>  | <b>٧٣٥,٩٤١</b>      | <b>٧١١,٧٩٢</b>      | <b>٣٠٩,٠١٠,٠٠٣</b>  | <b>٢٩١,٨٢٢,٥٦٢</b>  |

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٨٥١٣,٥٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٥٣% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ١٢,٣٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٤٩% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

## الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

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

## (٩) قروض غير محولة – بالصافي

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## مُخصّص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني:

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

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).
- لا يوجد مخصصات إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الذاتية والمحاسب على اساس العميل الواحد ٢٥٠.٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٢٥٢.٢١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

## الإيرادات المعلقة

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

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| مشاركة    |           |                                                                 |
|-----------|-----------|-----------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٤      | ٢٠١٥      |                                                                 |
| دينار     | دينار     |                                                                 |
|           |           | موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:                            |
| ٣,٣٤٠,٢٤٦ | ٢,٣١٥,٧٨٨ | أسهم شركات                                                      |
| ٢,٨٧٢,٣٧٢ | ٥,٣١٦,٦١٤ | صكوك اسلامية                                                    |
| ٦,٢١٢,٦١٨ | ٧,٦٣٢,٤٠٢ | مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية                       |
|           |           | موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:                        |
| ١٠٦,٧٧٤   | ١٠٦,٧٧٤   | أسهم شركات                                                      |
| ١٠٦,٧٧٤   | ١٠٦,٧٧٤   | مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية                   |
|           |           | مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك |
| ٦,٣١٩,٣٩٢ | ٧,٧٣٩,١٧٦ |                                                                 |

- بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ١٠٦,٧٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

(١١) استثمارات في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشاركة):

| نسبة المساهمة                  | الدولة | طبيعة النشاط | ٢٠١٥    | ٢٠١٤    |
|--------------------------------|--------|--------------|---------|---------|
|                                |        |              | دينار   | دينار   |
| الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة | الأردن | صناعية       | ٣٦٣,٤٦٦ | ٣٦٧,٢٥٣ |
| %٢٥                            |        |              |         |         |

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

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

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

حصة الاموال المشتركة من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة :-

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

#### (١٢) استثمارات وكالة محلية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

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

(١٢) موجودات اجارة متنبية بالتمليك - بالصافي.

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

٢٠١٥ كانون الأول

موجودات اجارة متنبية بالتمليك - عقارات

موجودات اجارة متنبية بالتمليك - 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       |
| ١٥٧,٨٦٩,٢٥٨ | (٣٠,٢٣٨,٩٥٠)       | ١٨٨,١٠٨,٢٠٨ | ٣,٢٥٩,٨٣٨   | (٣٩١,٨٧٠)          | ٣,٦٥١,٧٠٨ | ١٥٤,٦٠٩,٤٢٠ | (٢٩,٨٤٧,٠٨٠)       | ١٨٤,٤٥٦,٥٠٠ |
| ٨,١٥٦,٢٦١   | (٥,٣٥٦,٢٩١)        | ١٤,٣١٢,٥٥٢  | -           | -                  | -         | ٨,١٥٦,٢٦١   | (٥,٣٥٦,٢٩١)        | ١٤,٣١٢,٥٥٢  |
| ١٦٦,٨٢٥,٥١٩ | (٣٥,٥٩٥,٢٤١)       | ٢٠٢,٤٢٠,٧٦٠ | ٣,٢٥٩,٨٣٨   | (٣٩١,٨٧٠)          | ٣,٦٥١,٧٠٨ | ١٦٢,٥١٥,٦٨١ | (٣٥,٢٠٣,٣٧١)       | ١٩٨,٧٦٩,٠٥٢ |
| المجموع     |                    |             |             |                    |           |             |                    |             |

٢٠١٤ كانون الأول

موجودات اجارة متنبية بالتمليك - عقارات

موجودات اجارة متنبية بالتمليك - آلات

المجموع

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٢٠٤٩ر٩٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، مقابل ١٥٧ر٣٨٦ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. علماً بأنه تم اظهار

(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

| المجموع    | أجهزة الحاسب<br>الآلي | وسائط نقل | معدات وأجهزة<br>وأثاث | مباني      | أراضي     | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥                     |
|------------|-----------------------|-----------|-----------------------|------------|-----------|-----------------------------------------|
| دينار      | دينار                 | دينار     | دينار                 | دينار      | دينار     |                                         |
|            |                       |           |                       |            |           | الكلفة                                  |
| ١٢,٦٩٣,٢٧٧ | ١,٦٢٣,٩٤٦             | ٢٢٦,٤٦٤   | ٧,١٨٤,٩٣٤             | ١,٢٢٤,٩٩٦  | ٢,٤٣٢,٩٣٧ | الرصيد في بداية السنة                   |
| ١٥,٠٠١,٦٦١ | ٦٩٨,٩٦١               | -         | ٣,٠١٥,٥٧٧             | ١١,٢٨٧,١٢٣ | -         | إضافات                                  |
| ٦٦,٨٣٧     | ٥١,١٥٧                | ١٢,١٥٠    | ٣,٥٣٠                 | -          | -         | استبعادات                               |
| ٢٧,٦٢٨,١٠١ | ٢,٣٧١,٧٥٠             | ٢١٤,٣١٤   | ١٠,١٩٦,٩٨١            | ١٢,٥١٢,١١٩ | ٢,٤٣٢,٩٣٧ | الرصيد في نهاية السنة                   |
|            |                       |           |                       |            |           | الاستهلاك المتراكم                      |
| ٥,٢٩٩,٣٩٦  | ٩٩٢,٤٢٢               | ١٧٠,٤٨٥   | ٣,٦٦٣,٩٣٣             | ٤٧٢,٥٥٦    | -         | الرصيد في بداية السنة                   |
| ١,٨٧٠,٠٢١  | ٣٦٢,٣٦٣               | ٢٣,٢٤٨    | ١,٣١٢,٠٨٨             | ١٧٢,٣٢٢    | -         | استهلاك السنة                           |
| ٦١,٣٨٥     | ٤٦,٠٩٢                | ١٢,١٤٩    | ٣,١٤٤                 | -          | -         | استبعادات                               |
| ٧,١٠٨,٠٣٢  | ١,٣٠٨,٦٩٣             | ١٨١,٥٨٤   | ٤,٩٧٢,٨٧٧             | ٦٤٤,٨٧٨    | -         | الرصيد في نهاية السنة                   |
| ٢٠,٥٢٠,٠٦٩ | ٩٦٣,٠٥٧               | ٣٢,٧٣٠    | ٥,٢٢٤,١٠٤             | ١١,٨٦٧,٢٤١ | ٢,٤٣٢,٩٣٧ | صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات |
| ٤٤٨,٨٤٨    | ٣٠٠,٢٢٠               | ١٤٨,٦٢٨   | -                     | -          | -         | دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة       |
| ٥٠,٢٠٥     | ٤٣,٨٤٠                | -         | ٦,٣٦٥                 | -          | -         | مشاريع تحت التنفيذ                      |
| ٢١,٠١٩,١٢٢ | ١,٣٠٧,١١٧             | ١٨١,٣٥٨   | ٥,٢٣٠,٤٦٩             | ١١,٨٦٧,٢٤١ | ٢,٤٣٢,٩٣٧ | صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة  |

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

|            |           |         |           |           |           |                       |
|------------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------------------|
|            |           |         |           |           |           | الكلفة                |
| ١٢,٥٣٤,٦١١ | ١,٥٥٤,٧٩٢ | ٢٠٤,٠٣٥ | ٧,١١٧,٨٥١ | ١,٢٢٤,٩٩٦ | ٢,٤٣٢,٩٣٧ | الرصيد في بداية السنة |
| ٣٨٧,٧٣٧    | ١٦٦,١٠٨   | ٢٢,٤٢٩  | ١٩٩,٢٠٠   | -         | -         | إضافات                |
| ٢٢٩,٠٧١    | ٩٦,٩٥٤    | -       | ١٣٢,١١٧   | -         | -         | استبعادات             |
| ١٢,٦٩٣,٢٧٧ | ١,٦٢٣,٩٤٦ | ٢٢٦,٤٦٤ | ٧,١٨٤,٩٣٤ | ١,٢٢٤,٩٩٦ | ٢,٤٣٢,٩٣٧ | الرصيد في نهاية السنة |
|            |           |         |           |           |           | الاستهلاك المتراكم    |
| ٤,١٣٣,٢٣٠  | ٨٠٠,٦٦٥   | ١٤٣,٦٩٢ | ٣,٧٤٠,٨١٦ | ٤٤٨,٠٥٧   | -         | الرصيد في بداية السنة |
| ١,٣٩٤,٢٨٦  | ٢٨٨,٦٩٤   | ٢٦,٧٩٣  | ١,٠٥٤,٣٠٠ | ٢٤,٤٩٩    | -         | استهلاك السنة         |
| ٢٢٨,١٢٠    | ٩٦,٩٣٧    | -       | ١٣١,١٨٣   | -         | -         |                       |

(١٥) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

| انظمة حاسوب وبرامج |           |                  |
|--------------------|-----------|------------------|
| ٢٠١٤               | ٢٠١٥      |                  |
| دينار              | دينار     |                  |
| ١,٥٤٢,٠٥٠          | ١,٣٢٦,١٨٥ | رصيد بداية السنة |
| ٣٦٦,٤٢٠            | ٩٥٨,٢٦٩   | اضافات           |
| ٥٨٢,٢٨٥            | ٦٣٥,٩٧٩   | الاطفاء للسنة    |
| ١,٣٢٦,١٨٥          | ١,٦٤٨,٤٧٥ | رصيد نهاية السنة |

(١٦) استثمارات في العقارات

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

مقتناه بغرض توقع الزيادة في قيمتها وضمن فئة بغرض الاستخدام :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |       |           | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |       |             |                       |
|---------------------|-------|-----------|---------------------|-------|-------------|-----------------------|
| المجموع             | ذاتية | مشتركة    | المجموع             | ذاتية | مشتركة      |                       |
| دينار               | دينار | دينار     | دينار               | دينار | دينار       |                       |
| ٧,٤٣٨,٤٤٥           | -     | ٧,٤٣٨,٤٤٥ | ٧,٤٣٨,٤٤٥           | -     | ٧,٤٣٨,٤٤٥   | الرصيد بداية السنة    |
| -                   | -     | -         | ٣٤٤,٠٠١             | -     | ٣٤٤,٠٠١     | المضاف خلال السنة     |
| -                   | -     | -         | (٧,٧٨٢,٤٤٦)         | -     | (٧,٧٨٢,٤٤٦) | المستبعد خلال السنة   |
| ٧,٤٣٨,٤٤٥           | -     | ٧,٤٣٨,٤٤٥ | -                   | -     | -           | الرصيد في نهاية السنة |

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

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

(١٧) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٤      | ٢٠١٥      |                              |
|-----------|-----------|------------------------------|
| دينار     | دينار     |                              |
| ٣,٧٩٠,٤٨٤ | ٣,٧٠٧,٤١٥ | موجودات مستملكة سداداً لديون |
| ٨٨٩,٢٧٠   | ١,٠٧٧,٦٧١ | مصاريف مدفوعة مقدماً         |
| ١١٢,٥٨٥   | ٩٧,٠٩٩    | ايرادات مستحقة وغير مقبوضة   |
| ٤٣,٤٩٥    | ٨٠,٨٤٠    | مخزون القرطاسية والمطبوعات   |
| ١٨٧,٠٥٦   | ٥٦,٥٤٤    | امانات ضريبة دخل             |
| ٤٦,٥٦٥    | ٢٦,٢٨٢    | معاملات في الطريق            |
| ١٩٨,٢٠٨   | ١٥٢,٠٥٣   | ذمم مدينة اخرى               |
| ٣٥٨,٠٥٣   | ٦٩١,٤٧٥   | اخرى                         |
| ٥,٦٢٥,٧١٦ | ٥,٨٨٩,٣٧٩ | المجموع                      |

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

| ٢٠١٤      | ٢٠١٥      |                          |                         |                                     |
|-----------|-----------|--------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| المجموع   | المجموع   | عقارات مستملكة<br>مشتركة | عقارات مستملكة<br>ذاتية |                                     |
| دينار     | دينار     | دينار                    | دينار                   |                                     |
| ١,٣٤٧,٠٩٩ | ٣,٧٩٠,٤٨٤ | ٢,٨٢٠,٠٩٩                | ٩٧٠,٣٨٥                 | الرصيد في بداية السنة               |
| ٢,٨٢٠,٠٩٩ | -         | -                        | -                       | اضافات                              |
| (٣٩٣,٣٥٧) | (٨٣,٠٦٩)  | -                        | (٨٣,٠٦٩)                | استبعادات                           |
| ١٦,٦٤٣    | -         | -                        | -                       | المحرر من مخصص تدني موجودات مستملكة |
| ٣,٧٩٠,٤٨٤ | ٣,٧٠٧,٤١٥ | ٢,٨٢٠,٠٩٩                | ٨٨٧,٣١٦                 | الرصيد في نهاية السنة               |

تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة للبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد اقصى.

#### (١٨) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

#### (١٩) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |                          |                         |            |            |              |
|---------------------|--------------------------|-------------------------|------------|------------|--------------|
| المجموع             | الحكومة<br>والقطاع العام | مؤسسات صغيرة<br>ومتوسطة | شركات كبرى | أفراد      |              |
| دينار               | دينار                    | دينار                   | دينار      | دينار      |              |
| ٨٩,٥٤٩,٣٧٧          | ٢,٥٥٣,٩٣٣                | ١٨,٤٣٠,٩٥١              | ٦,٨٣٠,٥٣٢  | ٦١,٧٣٣,٩٦١ | حسابات جارية |
| ٨٩,٥٤٩,٣٧٧          | ٢,٥٥٣,٩٣٣                | ١٨,٤٣٠,٩٥١              | ٦,٨٣٠,٥٣٢  | ٦١,٧٣٣,٩٦١ | المجموع      |

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

| المجموع    | الحكومة<br>والقطاع العام | مؤسسات صغيرة<br>ومتوسطة | شركات كبرى | افراد      |              |
|------------|--------------------------|-------------------------|------------|------------|--------------|
| دينار      | دينار                    | دينار                   | دينار      | دينار      |              |
| ٧٠,١٤٩,٤٨٨ | ١,٨٦٥,٠١٠                | ١١,٦٦٦,٠٩٦              | ٥,٥٦٠,٠٤٨  | ٥١,٠٥٨,٣٣٤ | حسابات جارية |
| ٧٠,١٤٩,٤٨٨ | ١,٨٦٥,٠١٠                | ١١,٦٦٦,٠٩٦              | ٥,٥٦٠,٠٤٨  | ٥١,٠٥٨,٣٣٤ | المجموع      |

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٢٥٥٣,٩٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ اي ما نسبته ٢,٨٥% من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١,٨٦٥,٠١٠ دينار اي ما نسبته ٢,٦٦% من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

- بلغت الحسابات الجامدة ٤,١٩٩,٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣,٦١٦,٥٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢٠) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

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

(٢١) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة  
مخصص قضايا مقامة ضد البنك  
المجموع

٢٠١٤

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة  
مخصص قضايا مقامة ضد البنك  
المجموع

## (٢٢) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

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

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

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

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

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

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

ج- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

| ٢٠١٤    |           | ٢٠١٥    |         |                     |
|---------|-----------|---------|---------|---------------------|
| مطلوبات | موجودات   | مطلوبات | موجودات |                     |
| دينار   | دينار     | دينار   | دينار   |                     |
| -       | ١,٠٨٧,٣٢٧ | -       | ٥٣٤,٨١٥ | رصيد بداية السنة    |
| -       | ٧٦,٤٠٢    | -       | ٤٥٠,٠٠٠ | المضاف خلال السنة * |
| -       | (٦٢٨,٩١٤) | -       | -       | المطفاً خلال السنة  |
| -       | ٥٣٤,٨١٥   | -       | ٩٨٤,٨١٥ | رصيد نهاية السنة    |

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

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

\* تم استخدام نسبة ٣٥% لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لعام ٢٠١٤ ، والذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من ٢٠١٥/١/١. حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة أو المتوقعة للفترة القادمة.

د-ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :-

| ٢٠١٤      | ٢٠١٥      |                                             |
|-----------|-----------|---------------------------------------------|
| دينار     | دينار     |                                             |
| ٢,٧٠٠,٨٣١ | ٤,٧٨١,٩٩٩ | الربح المحاسبي للبنك                        |
| ١,٥٠٣,٢٣٩ | ١,٦٥٩,٤٥٥ | يترك ارباح غير خاضعة للضريبة                |
| ٩٨٢,٤٥٦   | ١,١١٩,٧٠١ | يضاف مصروفات غير مقبولة ضريبياً             |
| ٢,٢٥٨,٩٥٩ | ١٨٧,٩٩٣   | خسائر مدورة سنوات سابقة                     |
| (٧٨,٩١١)  | ٤,٠٥٤,٢٥٢ | الربح (الخسارة) الضريبية                    |
|           |           | ويعود الى                                   |
| ١٠٨,٥٨٤   | ٤,٢٥٤,٨٤١ | الربح (الخسارة) الضريبية للبنك              |
| (١٨٧,٤٩٥) | (٢٠٠,٥٨٩) | (الخسارة) الضريبة للشركات التابعة           |
| %٣٠       | %٣٥       | نسبة ضريبة الدخل القانونية- البنك           |
| %٢٤       | %٢٤       | نسبة ضريبة الدخل القانونية- الشركات التابعة |
| %٢٨,٨٠    | %٣١,١٠    | نسبة ضريبة الدخل الفعلية                    |

#### (٢٣) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٢٤) حسابات الاستثمار المشترك

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

| افراد       | شركات كبرى | مؤسسات صغيرة ومتوسطة | حكومة و قطاع عام | المجموع     |
|-------------|------------|----------------------|------------------|-------------|
| دينار       | دينار      | دينار                | دينار            | دينار       |
| ٣٦,٢٢٤,٢٩٣  | ١,١١٢,٦١٨  | ١,٣٨٠,٠٢٣            | ٤٤,٢٢٣           | ٣٨,٧٦١,١٥٧  |
| ٣٠٧,٨٧١,٠٩٠ | ٨٠,٦٨٩,٦٦٣ | ٢٦,٤٨٣,٤٤٣           | ٤٠,١٣١,٢٢٨       | ٤٥٥,١٧٥,٤٢٤ |
| ٨,٦٧٢,٨٢٨   | ٤,٨٤٢,٤٨٨  | -                    | -                | ١٣,٥١٥,٣١٦  |
| ٣٥٢,٧٦٨,٢١١ | ٨٦,٦٤٤,٧٦٩ | ٢٧,٨٦٣,٤٦٦           | ٤٠,١٧٥,٤٥١       | ٥٠٧,٤٥١,٨٩٧ |
| ١٠,٥٨٠,٨١٣  | ٢,٧٧٩,٤٠١  | ٨٨٤,٧٤٦              | ١,٢٩٩,٣٠٩        | ١٥,٥٤٤,٢٦٩  |
| ٣٦٣,٣٤٩,٠٢٤ | ٨٩,٤٢٤,١٧٠ | ٢٨,٧٤٨,٢١٢           | ٤١,٤٧٤,٧٦٠       | ٥٢٢,٩٩٦,١٦٦ |

حسابات التوفير

حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية

شهادات الایداع الاستثمارية

المجموع

حصة المودعين من عوائد الاستثمار

اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

حسابات التوفير

حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية

المجموع

حصة المودعين من عوائد الاستثمار

اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

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

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

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

(٢٥) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

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

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

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

ان رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٤ | ٣١ كانون الأول<br>٢٠١٥ |                                     |
|------------------------|------------------------|-------------------------------------|
| دينار                  | دينار                  |                                     |
| ٩,٤٨٦,٤٦٣              | ١١,٨٨٨,٢١٣             | رصيد نهاية السنة                    |
| ١١٣,٨٩٣                | ٢٠٣,٨٧١                | مقابل تدني ذمم إجارة منتهية بالتملك |
| ٧,١٨٦,١٠٢              | ٧,٠١٥,٦١٧              | مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة       |
| ٢,١٨٦,٤٦٨              | ٤,٦٦٨,٧٢٥              | الرصيد المتبقي                      |

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

- مخصص ضريبة صندوق مواجهة الاستثمار:

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

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

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

**(٢٦) احتياطي القيمة العادلة بالصافي**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

**(٢٧) 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 .

يؤول إحتياطي معدل الأرباح إلى كل من المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمار المشترك كل حسب حصته من الإقتطاع.

ان الحركة على رصيد احتياطي معدل الأرباح كما يلي:

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

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

**(٢٨) رأس المال وخصم الاصدار**

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

بلغ خصم الإصدار مبلغ ١٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

## (٢٩) 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 اختياري:

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

### - احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

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

إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

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

## (٣٠) ارباح مدورة

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

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

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

(٣١) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٣٢) إيرادات موجودات مؤجرة المنتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٣٣) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

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

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

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

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

| مشتركة              |             |                          |              |                     |             |                          |                      |                |
|---------------------|-------------|--------------------------|--------------|---------------------|-------------|--------------------------|----------------------|----------------|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |             |                          |              | ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ |             |                          |                      |                |
| المجموع             | ارباح موزعه | أرباح (خسائر) غير متحققة | أرباح متحققة | المجموع             | ارباح موزعه | أرباح (خسائر) غير متحققة | أرباح (خسائر) متحققة |                |
| دينار               | دينار       | دينار                    | دينار        | دينار               | دينار       | دينار                    | دينار                |                |
| ٤,٦٤٧               | ١٧,٦٩٩      | (١٣٥,٥٣٧)                | ١٢٢,٤٨٥      | (١٥١,٠٨٩)           | ٤٦,١٢١      | (١٤٠,٠٣٣)                | (٥٧,١٧٧)             | اسهم شركات     |
| ٤,٦٤٧               | ١٧,٦٩٩      | (١٣٥,٥٣٧)                | ١٢٢,٤٨٥      | (١٥١,٠٨٩)           | ٤٦,١٢١      | (١٤٠,٠٣٣)                | (٥٧,١٧٧)             | المجموع        |
| -                   | -           | -                        | -            | -                   | -           | -                        | -                    | يطرح :         |
| ٢٣,٦٦٨              | -           | -                        | ٢٣,٦٦٨       | ٩,٠٤٣               | -           | -                        | ٩,٠٤٣                | عمولة عقد أسهم |
| (١٩,٠٢١)            | ١٧,٦٩٩      | (١٣٥,٥٣٧)                | ٩٨,٨١٧       | (١٦٠,١٣٢)           | ٤٦,١٢١      | (١٤٠,٠٣٣)                | (٦٦,٢٢٠)             | المجموع        |

(٣٦) أرباح / خسائر تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

| مشاركة   |       |                                  |
|----------|-------|----------------------------------|
| ٢٠١٤     | ٢٠١٥  |                                  |
| دينار    | دينار |                                  |
| (٥٥,٩٨٢) | ٤,٠٤١ | أرباح / خسائر تقييم عملات أجنبية |
| (٥٥,٩٨٢) | ٤,٠٤١ | المجموع                          |

(٣٧) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

| ٢٠١٤       | ٢٠١٥       |                                |
|------------|------------|--------------------------------|
| دينار      | دينار      |                                |
|            |            | عملاء                          |
| ٢٤٩,١٨٠    | ٣٥٧,٤٤٢    | ايرادات حسابات استثمار التوفير |
| ١٤,٩٤٦,٥٥٥ | ١٤,٧٤٧,٢١٢ | ايرادات حسابات استثمار لأجل    |
|            | ٤٣٩,٦١٥    | ايرادات حسابات شهادات الإيداع  |
| ١٥,١٩٥,٧٣٥ | ١٥,٥٤٤,٢٦٩ | المجموع                        |

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٤       | ٢٠١٥       |              |
|------------|------------|--------------|
| دينار      | دينار      |              |
| ١٠,٢٢٦,٢٦٢ | ١٣,٤٣٧,٠١١ | بصفته مضاربا |
| ٢,٧٦٦,٨٠٠  | ٥,٢٧٠,٩٣٤  | بصفته رب مال |
| ١٢,٩٩٣,٠٦٢ | ١٨,٧٠٧,٩٤٥ | المجموع      |

(٣٩) ايرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

\* يتضمن هذا البند فوائد قروض لم يتم تحويلها فخرجت من الوعاء الاستثماري المشترك لحساب المساهمين حتى يستوفوا راس المال كاملا وما زاد عن ذلك ينصح المساهمون بالتبرع به في وجوه الخيرات وهو ما قيمته ٠.٠٧ ر. قرش لكل سهم .

(٤٠) ارباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

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

(٤١) ايرادات الخدمات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

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

#### (٤٢) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

#### (٤٣) نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

#### (٤٤) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

إيجارات وبدل خلو  
قرطاسية ومطبوعات  
بريد وهاتف وسويقت وخطوط اتصال  
كهرباء و مياه و محروقات  
مصاريف سفر وتنقلات  
دعاية وإعلان وتسويق  
اشتراكات ورسوم  
صيانة وتنظيفات  
رسوم ورخص  
مصاريف اجتماعات مجلس إدارة  
مصاريف أنظمة المعلومات  
مصاريف التأمين والحماية  
تبرعات  
آتعاب إدارية واستشارات  
آتعاب مهنية  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة  
ديون معدومة - ذاتية  
مصاريف الضيافة  
مصاريف نقل نقود  
مصاريف بطاقات الكترونية  
متفرقة  
المجموع

(٤٥) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٤٦) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

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



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

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

#### (٤٩) إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس إدارة البنك، ويتم تحقيق ذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن المجلس، حيث تقوم باعتماد الإطار العام لإدارة المخاطر في البنك. وتتولى الإدارة التنفيذية في البنك ومن خلال دائرة إدارة المخاطر إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك من خلال تنفيذ الإطار العام المعتمد من قبل مجلس الإدارة. حيث تقوم بإعداد السياسات الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس ملائمة للتحوط ضد المخاطر التي تؤثر على ربحية البنك ومدى كفاية رأسماله بما يتلاءم مع الإطار العام المعتمد. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر لاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها وأخذ توصياتهم بهذا الخصوص.

كما 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 وإحداقهم ببرامج تدريبية على كيفية تطبيق بازل ٢ وبازل ٣ بصورة سليمة.

وتشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي:

##### ١ - مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

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

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

#### ■ قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تعليمات البنك المركزي الأردني. وجاري العمل على تحضير البنك للانتقال إلى طريقة التقييم الداخلي الأساسي (FIRB)، حيث تم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان عملاء الشركات وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان وتسعيه.

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

#### ■ مخففات مخاطر الائتمان:

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

#### ٢ - مخاطر السوق :

يعرف البنك مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه البنك نتيجة لتغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية، ويتبنى البنك سياسة متحفظة تتمثل في تقليل تعرض البنك لعوامل المخاطر وإبقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال الموازنة بين الموجودات والمطلوبات 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.

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

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

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

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

### 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").

تندرج 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 المشرعة للقوانين.

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

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

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

#### ٦- المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

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

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

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

| ٢٠١٥        |             |             |                                                    |
|-------------|-------------|-------------|----------------------------------------------------|
| المجموع     | ذاتية       | مشتركة      |                                                    |
| دينار       | دينار       | دينار       |                                                    |
| ٢١٠,٢٣١,٩٨٠ | ٢١٠,٢٣١,٩٨٠ | -           | أرصدة لدى البنك المركزي                            |
| ٣,٩٦٢,٥٩٤   | ٣,٩٦٢,٥٩٤   | -           | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                      |
| ٥,٨٤٨,٣٣٦   | -           | ٥,٨٤٨,٣٣٦   | استثمارات وكالة دولية                              |
|             |             |             | ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى                   |
| ٢٤٩,٦٥٧,٩٧٢ | ٤,٢٨٨,٩٤٧   | ٢٤٥,٣٦٩,٠٢٥ | للأفراد                                            |
| ٤٠,٣٩٩,٣١٧  | -           | ٤٠,٣٩٩,٣١٧  | التمويلات العقارية                                 |
| ١٥٣,٣١٠,١١٦ | ٤٩,٢٠٣      | ١٥٣,٢٦٠,٩١٣ | الشركات الكبرى                                     |
| ٦٩,٠٠٠,٤٨٣  | -           | ٦٩,٠٠٠,٤٨٣  | الحكومة والقطاع العام                              |
|             |             |             | قروض غير محولة                                     |
| ١٠٢,٧٤١     | ١٠٢,٧٤١     | -           | للأفراد                                            |
| ١,٣٣٦       | ١,٣٣٦       | -           | الشركات الكبرى                                     |
|             |             |             | استثمارات وكالة محلية                              |
| -           | -           | -           | الشركات الكبرى                                     |
| -           | -           | -           | للحكومة والقطاع العام                              |
|             |             |             | الصكوك                                             |
| ٥,٣١٦,٦١٤   | -           | ٥,٣١٦,٦١٤   | ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق |
|             |             |             | أصحاب حسابات الاستثمار المشترك                     |
| ٢٠٨,٥٩٧     | ٢٠٨,٥٩٧     | -           | الموجودات الأخرى                                   |
| ٧٣٨,٠٤٠,٠٨٦ | ٢١٨,٨٤٥,٣٩٨ | ٥١٩,١٩٤,٦٨٨ | مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة        |
|             |             |             | بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة              |
| ٤,١٢٥,٣٥٥   | ٤,١٢٥,٣٥٥   | -           | كفالات                                             |
| ٢,٧٧٥,٠٠٣   | ٢,٧٧٥,٠٠٣   | -           | اعتمادات                                           |
| ٦٠,٩٣٤      | ٦٠,٩٣٤      | -           | قبولات                                             |
| ٤٩,٤١٩,٨٦٨  | -           | ٤٩,٤١٩,٨٦٨  | السقوف الغير مستغلة                                |
| ٧٩٤,٤٢١,٢٤٦ | ٢٢٥,٨٠٦,٦٩٠ | ٥٦٨,٦١٤,٥٥٦ | المجموع                                            |

| ٢٠١٤        |             |             |                                                                                   |
|-------------|-------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| المجموع     | ذاتية       | مشتركة      |                                                                                   |
| دينار       | دينار       | دينار       |                                                                                   |
| ١٣٠,٠٦٣,٣٤١ | ١٣٠,٠٦٣,٣٤١ | -           | أرصدة لدى البنك المركزي                                                           |
| ٣,١٩٨,٣٠٣   | ٣,١٩٨,٣٠٣   | -           | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                                                     |
| ١٦,١٤٧,٤٨٧  | -           | ١٦,١٤٧,٤٨٧  | استثمارات وكالة دولية                                                             |
|             |             |             | ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى                                                  |
| ٢٠٠,١١١,٩٨٨ | ٣,٩٠٧,٠٣٠   | ١٩٦,٢٠٤,٩٥٨ | للأفراد                                                                           |
| ٤٠,٤٤٦,٨٩٥  | -           | ٤٠,٤٤٦,٨٩٥  | التمويلات العقارية                                                                |
| ١٩٩,٦٧٦,٦٩٨ | ٦٤,٦٠٠      | ١٩٩,٦١٢,٠٩٨ | الشركات الكبرى                                                                    |
| ١٨,٤١٢,٥٠٠  | -           | ١٨,٤١٢,٥٠٠  | الحكومة والقطاع العام                                                             |
|             |             |             | قروض غير محولة                                                                    |
| ١٠٢,٧٤١     | ١٠٢,٧٤١     | -           | للأفراد                                                                           |
| ٢١,٣٠٤      | ٢١,٣٠٤      | -           | الشركات الكبرى                                                                    |
|             |             |             | استثمارات وكالة محلية                                                             |
| -           | -           | -           | الشركات الكبرى                                                                    |
| ٨,١٤٢       | -           | ٨,١٤٢       | للحكومة والقطاع العام                                                             |
|             |             |             | الصكوك                                                                            |
| ٢,٨٧٢,٣٧٢   | -           | ٢,٨٧٢,٣٧٢   | ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك |
| ١٨٧,٠٥٦     | ١٨٧,٠٥٦     | -           | الموجودات الاخرى                                                                  |
| ٦١١,٢٤٨,٨٢٧ | ١٣٧,٥٤٤,٣٧٥ | ٤٧٣,٧٠٤,٤٥٢ | مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة                                       |
|             |             |             | بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة                                             |
| ٥,٠٠٦,٤٥٢   | ٥,٠٠٦,٤٥٢   | -           | كفالات                                                                            |
| ٨,٥٣٦,٧٧٨   | ٨,٥٣٦,٧٧٨   | -           | اعتمادات                                                                          |
| ١٩٩,٤٧٦     | ١٩٩,٤٧٦     | -           | قبولات                                                                            |
| ٤٥,٤٧١,٤٢٢  | -           | ٤٥,٤٧١,٤٢٢  | السقوف الغير مستغلة                                                               |
| ٦٧٠,٤٦٢,٩٥٥ | ١٥١,٢٨٧,٠٨١ | ٥١٩,١٧٥,٨٧٤ | المجموع                                                                           |

٢ - تصنيف ذمم البيع الموجهة و الذمم الاخرى حسب درجة مخاطرتها وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الاردني:

توزيع التوضيحات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفقاً للجدول التالي:

| ذاتي |  | مشترك                     |  |
|------|--|---------------------------|--|
|      |  | البنوك والمؤسسات المصرفية |  |
|      |  | التسهيلات                 |  |
|      |  | الشركات الكبرى            |  |
|      |  | الأفراد                   |  |
|      |  | المجموع                   |  |
|      |  | صكوك                      |  |
|      |  | استثمارات                 |  |
|      |  | الحكومية                  |  |
|      |  | الشركات الكبرى            |  |
|      |  | التسهيلات                 |  |
|      |  | الأفراد                   |  |
|      |  | المجموع                   |  |
|      |  | صكوك                      |  |
|      |  | استثمارات                 |  |
|      |  | الحكومية                  |  |
|      |  | الشركات الكبرى            |  |
|      |  | التسهيلات                 |  |
|      |  | الأفراد                   |  |
|      |  | المجموع                   |  |
|      |  | صكوك                      |  |
|      |  | استثمارات                 |  |
|      |  | الحكومية                  |  |
|      |  | الشركات الكبرى            |  |
|      |  | التسهيلات                 |  |
|      |  | الأفراد                   |  |
|      |  | المجموع                   |  |
|      |  | صكوك                      |  |
|      |  | استثمارات                 |  |
|      |  | الحكومية                  |  |
|      |  | الشركات الكبرى            |  |
|      |  | التسهيلات                 |  |
|      |  | الأفراد                   |  |
|      |  | المجموع                   |  |
|      |  | صكوك                      |  |
|      |  | استثمارات                 |  |
|      |  | الحكومية                  |  |
|      |  | الشركات الكبرى            |  |
|      |  | التسهيلات                 |  |
|      |  | الأفراد                   |  |
|      |  | المجموع                   |  |
|      |  | صكوك                      |  |
|      |  | استثمارات                 |  |
|      |  | الحكومية                  |  |
|      |  | الشركات الكبرى            |  |
|      |  | التسهيلات                 |  |
|      |  |                           |  |

دائري

مشترك

| الاجمال     | المجموع   | الشرك والرسات | الشرك الكبرى | الضوابط | الأوراق   | المجموع     | مكون      | استثمارات  | الحكومة    | الشرك الكبرى | الضوابط    | الأوراق      |
|-------------|-----------|---------------|--------------|---------|-----------|-------------|-----------|------------|------------|--------------|------------|--------------|
| دينار       | دينار     | دينار         | دينار        | دينار   | دينار     | دينار       | دينار     | دينار      | دينار      | دينار        | دينار      | دينار        |
| ٢٣,٢٩٩,٦٠٩  | ١,١٥٣,٤٦٢ | -             | ١,١١٠,١٣٣    | -       | ٤٣,٣٢٩    | ٣٦,٦٤٣,١٤٧  | -         | -          | ٢١,٣٥٠,٩٩٦ | ٦,٨٤٨,٦٤٣    | ٢٠,٧٨,٩٤٣  | ٢,٣٦٤,٥٦٥    |
| ٤٦٧,٢٩٢,٢٨٥ | ٧,٣٢٦,٦٩٤ | ٢,٦٩٨,٢٠٣     | ٩٤,١٧٥       | -       | ٤٠,٢٩,٣٦٦ | ٤٥٩,٩٧٠,٥٩١ | ٢,٨٧٢,٣٧٢ | ١٦,١٤٧,٤٨٧ | ٨,١٤٣      | ١٨٩,٥٧,٨٧٠   | ٤٦,٥٨٦,٩٩٥ | ٢٠,٩,٢٩٧,٦٢٥ |
| ٨٠٠,٠٥٤     | -         | -             | -            | -       | -         | ٨٠٠,٠٥٤     | -         | -          | -          | ٢٤٣,٤٦٨      | ٤٣,٦٠٨     | ٤١٢,٩٧٨      |
| ٥٥,٢٢٠      | ٦٨٣       | -             | -            | -       | ٦٨٣       | ٥٤,٥٣٧      | -         | -          | -          | ٩,١٥٦        | ١٥,٦٦٢     | ٢٩,١١٩       |
| ٧,٦١٢,٠٧٩   | ٧٥٩       | -             | ٦٤٠          | -       | ١١٩       | ٧,٦١١,٣٢٠   | -         | -          | -          | ٧,٥٣٥,٦٦٦    | -          | ٧٦,٠٥٤       |
| ١,٧٨٥,٧١٠   | ١,٧٣٧     | -             | ٤٩٤          | -       | ١,٢٤٣     | ١,٧٨٤,٠٥٣   | -         | -          | -          | ١,٧٢٧,٩٥٥    | -          | ٥٦٠,٩٨       |
| ٣٦٤,٩١١     | ٨٩٣       | -             | ٤            | -       | ٨٨٩       | ٣٦٤,١٨      | -         | -          | -          | ١١٧,٣٥٥      | -          | ٢٤٦,٦٦٣      |
| ١٠,٢٤٧,٠٨٧  | ٢٩,٨٥٥    | -             | ٢٨,٦٥٢       | -       | ١,٢٠٣     | ١٠,٢١٧,٢٣٢  | -         | -          | -          | ١٠,٠٩٩,٩١٣   | -          | ١١٧,٢١٩      |
| ٥٢١,٠٩٨,٧٦١ | ٨,٥٠٨,٤٠٠ | ٢,٦٩٨,٢٠٣     | ١,١٢٤,٠٩٨    | -       | ٤,٠٧٥,٩٩٩ | ٥١٢,٥٩٠,٣٦١ | ٢,٨٧٦,٣٧٢ | ١٦,١٤٧,٤٨٧ | ٢١,٣٥٩,١٢٨ | ٢١٥,٣٨٧,١٠٢  | ٤٤,٦٦٥,٩٣٨ | ٢١٢,١٥٨,٣٢٤  |
| ٢١,٢٥٦,٥١٣  | ٦٥,٨٥٤    | -             | -            | -       | ٦٥,٨٥٤    | ٢١,١٩٠,٦٥٩  | -         | -          | ٢,١٢٨,٤٩٦  | ٨,٣٥٠,٠٠٢    | ٤,٢١٩,٠٤٣  | ١٥,٦٨٢,١١٨   |
| ٤,٦,٢٦٧     | ٧,١١٢     | -             | ٧,١١٢        | -       | -         | ٣٩٥,٢٥٥     | -         | -          | -          | ٣٦٤,٦٨٨      | -          | ٣٠,٥٦٧       |
| ٨,٤٤١,٤٥١   | ١,١٤١,٤٥٦ | -             | ١,١٤١,٠٨٢    | -       | ٣٧٤       | ٧,٢٩٩,٩٩٥   | -         | -          | -          | ٧,٠٦٠,٢١٤    | -          | ٢٣٩,         |

فيما يلي توزيع القيمة المعادلة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البيع الموجلة والذمم الاخرى

| دائي           |           |                |                    |           | مشترك                 |                       |                |                    |             |
|----------------|-----------|----------------|--------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|----------------|--------------------|-------------|
|                |           |                |                    |           | الحكومة والقطاع العام |                       |                |                    |             |
| الاجمالي       | المجموع   | الشركات الكبرى | التمويلات العقارية | الأفراد   | المجموع               | الحكومة والقطاع العام | الشركات الكبرى | التمويلات العقارية | الأفراد     |
| دينار          | دينار     | دينار          | دينار              | دينار     | دينار                 | دينار                 | دينار          | دينار              | دينار       |
| ٨٥,٧٧٣,٨١١     | ١,١٥٦,٢٨٦ | ١,١١٠,١٣٣      | -                  | ٤٦,١٥٣    | ٨٤,٦١٧,٥٢٥            | ٧٧,١٣٨,٤٤٠            | ٨٠,٣,٩٦٢       | ٤,١٦٨,٤٢٠          | ٢,٥١٦,٧٠٣   |
| ٢٨٨,٩٩٠,٦٣٥    | ٤,١٧٥,٢٨١ | ٥٧٢            | -                  | ٤,١٧٤,٧٠٩ | ٢٨٤,٨١٥,٣٥٤           | -                     | ٢٥,٧٠٩,٩١٤     | ٢٥,٨٤٤,٤٧٤         | ٢٣٣,٣١٠,٩٦٦ |
| ٧,٤١٢,٧٩١      | -         | -              | -                  | -         | ٧,٤١٢,٧٩١             | -                     | ٧,١٠٢,٣٣١      | -                  | ٣١٠,٤٦٠     |
| ٢٣٢,٦٧٧        | -         | -              | -                  | -         | ٢٣٢,٦٧٧               | -                     | -              | -                  | ٢٣٢,٦٧٧     |
| ١٤٤,٢٦٣        | -         | -              | -                  | -         | ١٤٤,٢٦٣               | -                     | ٤٨,٦٤٢         | -                  | ٩٥,٦٢١      |
| ١,٦٧٤,٠٤٩      | ١٧,٨٤١    | ١٧,٨٤١         | -                  | -         | ١,٦٥٦,٢٠٨             | -                     | ١,٤٦٨,٢٢٥      | -                  | ١٨٧,٩٨٣     |
| ٣٨٤,٢٢٨,٢٢٦    | ٥,٣٤٩,٤٠٨ | ١,١٢٨,٥٤٦      | -                  | ٤,٢٢٠,٨٦٢ | ٣٧٨,٨٧٨,٨١٨           | ٧٧,١٢٨,٤٤٠            | ٣٥,١٣٣,٧٤      | ٣٠,١٢,٨٩٤          | ٢٣٦,٦٠٤,٤١٠ |
| مبا            |           |                |                    |           |                       |                       |                |                    |             |
| ٨,٦٤٥,٣٧١      | ١,١٥٦,٢٨٦ | ١,١١٠,١٣٣      | -                  | ٤٦,١٥٣    | ٧,٤٨٩,٠٨٥             | -                     | ٨٠,٣,٩٦٢       | ٤,١٦٨,٤٢٠          | ٢,٥١٦,٧٠٣   |
| ٢٣٩,٢٦٦,٩٦٥    | ٢,٦٢٠,٦٢٧ | ١٨,٤١٣         | -                  | ٢,٦٠٢,٢١٤ | ٢٢٥,٦٤٦,٣٣٨           | -                     | ٣١,٠٩٩,٨٣٨     | ٢٥,٨٣٣,٦١٨         | ١٦٨,٧٢٢,٨٨٢ |
| ٦٩,١٨٧,٤٥٠     | ٥٧٢,٤٩٥   | -              | -                  | ٥٧٢,٤٩٥   | ٦٨,٦١٤,٩٥٥            | -                     | ٢,٢٢٩,٢٧٤      | ٢٠,٨٥٦             | ٦٥,٣١٤,٨٢٥  |
| سيارات وآليات  |           |                |                    |           |                       |                       |                |                    |             |
| تأمينات نقدية  |           |                |                    |           |                       |                       |                |                    |             |
| عقارية         |           |                |                    |           |                       |                       |                |                    |             |
| مقرضات المخاطر |           |                |                    |           |                       |                       |                |                    |             |

تتمتع توزيع القيمة العادية للمضمانات المقدمة مقابل ذمم البتوع الموجلة والذمم الاخرى

| دائى        |           |                |          |           |             | مستترك                |                |                    |                |                 |  |
|-------------|-----------|----------------|----------|-----------|-------------|-----------------------|----------------|--------------------|----------------|-----------------|--|
|             |           |                | التسويات |           |             | الحكومة والقطاع العام |                |                    | الشركات الكبرى |                 |  |
| الاجمالى    | المجموع   | الشركات الكبرى | العقارية | الافراد   | المجموع     | الحكومة والقطاع العام | الشركات الكبرى | التسويات المعقارية | الافراد        |                 |  |
| دينار       | دينار     | دينار          | دينار    | دينار     | دينار       | دينار                 | دينار          | دينار              | دينار          | دينار           |  |
| ٣٣,٧٦٦,٦٠٩  | ١,١٥٣,٤٦٢ | ١,١١٠,١٣٣      | -        | ٤٢,٣٢٩    | ٣٦,١٤٣,١٤٧  | ٢١,٣٥٠,٩٩٦            | ٦,٨٤٨,٦٤٣      | ٢,٠٧٨,٩٤٣          | ٢,٣٦٤,٥٦٥      | ٢٠١٤            |  |
| ٢٤٠,٥٨٩,١٧٨ | ٣,٨٠٣,٥٩٩ | -              | -        | ٣,٨٠٣,٥٩٩ | ٢٣٦,٧٨٥,٥٧٩ | -                     | ٣١,٢٥٥,٥١٨     | ٢٧,٠٧٠,٢١٧         | ١٧٨,٤٥٩,٨٤٤    | مستندية المخاطر |  |
| ٧,٥٧٧,٧٥٦   | -         | -              | -        | -         | ٧,٥٧٧,٧٥٦   | -                     | ٧,٥٣٥,١٣٨      | -                  | ٤٢,٦١٨         | مقبولة المخاطر  |  |
|             |           |                |          |           |             |                       |                |                    |                | تحت المراقبة    |  |
| ١,٠٢٠,٤٥٢   | -         | -              | -        | -         | ١,٠٢٠,٤٥٢   | -                     | ١,٠١١,٠٥٧      | -                  | ٩,٣١٥          | غير عاملة       |  |
| ٢١٩,٢٠٧     | -         | -              | -        | -         | ٢١٩,٢٠٧     | -                     | ١١٥,٥٢٨        | -                  | ١٠,٣١٧٩        | دون المستوى     |  |
| ٢,٢٠٨,٢٥٨   | -         | -              | -        | -         | ٢,٢٠٨,٢٥٨   | -                     | ٢,١٥٥,٩٥٦      | -                  | ٥٢,٣٠٢         | مشكوك فيها      |  |
|             |           |                |          |           |             |                       |                |                    |                | حالة            |  |
| ٧٨٥,٤١١,٤٦٠ | ٤,٩٥٧,٦١١ | ١,١١٠,١٣٣      | -        | ٣,٨٤٦,٩٢٨ | ٧٨٠,٤٥٤,٣٩٩ | ٢١,٣٥٠,٩٩٦            | ٤٨,٩٢١,٨٤٠     | ٢٩,١٤٩,١٦٠         | ١٨١,٠٣٢,٤٠٣    | المجموع         |  |
|             |           |                |          |           |             |                       |                |                    |                | منها            |  |
| ١٢,٤٤٥,٦١٣  | ١,١٥٣,٤٦٢ | ١,١١٠,١٣٣      | -        | ٤٢,٣٢٩    | ١١,٢٩٩,١٥١  | -                     | ٦,٨٤٨,٦٤٣      | ٢,٠٧٨,٩٤٣          | ٢,٣٦٤,٥٦٥      | ناميات نقدية    |  |
| ١٩٨,٩٣٩,٦٣٩ | ٣,٢٥٩,٨٣٨ | -              | -        | ٣,٢٥٩,٨٣٨ | ١٩٥,٦٧٩,٨٠١ | -                     | ٣٨,٠٨٣,١١٩     | ٣٧,٠٧٠,٢١٧         | ١٣٠,٥٢٦,٤٦٥    | عقارية          |  |
| ٥٢,٦٧٥,٢١٢  | ٥٤٢,٧٦١   | -              | -        | ٥٤٢,٧     |             |                       |                |                    |                |                 |  |



#### 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 ٢٠٢.١٠.٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٠١٤.٧٦٢.١٠.٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

| مالي                                                        | صناعة       | تجارة      | عقارات     | أفراد      | حكومة وقطاع |            | اجمالي      |
|-------------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|------------|-------------|
|                                                             |             |            |            |            | عام         | دينار      |             |
| دينار                                                       | دينار       | دينار      | دينار      | دينار      | دينار       | دينار      | دينار       |
| أرصدة لدى البنك المركزي                                     | ٢١٠,٢٣١,٩٨٠ | -          | -          | -          | -           | -          | ٢١٠,٢٣١,٩٨٠ |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                               | ٣,٩٦٢,٥٩٤   | -          | -          | -          | -           | -          | ٣,٩٦٢,٥٩٤   |
| استثمارات وكالة دولية                                       | ٥,٨٤٨,٣٣٦   | -          | -          | -          | -           | -          | ٥,٨٤٨,٣٣٦   |
| ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى                            | -           | ٥٣,٧٩٤,٠٢٧ | ٩٩,٥١٦,٠٨٩ | ٤٠,٣٩٩,٣١٧ | ٢٤٩,٦٥٧,٩٧٢ | ٦٩,٠٠٠,٤٨٣ | ٥١٢,٣٦٧,٨٨٨ |
| قروض غير محولة                                              | -           | ١,٣٣٦      | -          | -          | ١٠٢,٧٤١     | -          | ١٠٤,٠٧٧     |
| استثمارات وكالة محلية                                       | -           | -          | -          | -          | -           | -          | -           |
| الصكوك ضمن الموجودات المالية                                | -           | -          | -          | -          | -           | -          | -           |
| بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك | ٥,٣١٦,٦١٤   | -          | -          | -          | -           | -          | ٥,٣١٦,٦١٤   |
| الموجودات الأخرى                                            | ٢٠٨,٥٩٧     | -          | -          | -          | -           | -          | ٢٠٨,٥٩٧     |
| الاجمالي / ٢٠١٥                                             | ٢٢٥,٥٦٨,١٢١ | ٥٣,٧٩٥,٣٦٣ | ٩٩,٥١٦,٠٨٩ | ٤٠,٣٩٩,٣١٧ | ٢٤٩,٧٦٠,٧١٣ | ٦٩,٠٠٠,٤٨٣ | ٧٣٨,٠٤٠,٠٨٦ |
| الاجمالي / ٢٠١٤                                             | ١٦,٠٢٢٢,٣١٣ | ٩٤,٨٧٢,٠٢٠ | ٩٧,٠٧٢,٢٢٨ | ٤٠,٤٤٦,٨٩٥ | ٢٠٠,٢١٤,٧٢٩ | ١٨,٤٢٠,٦٤٢ | ٦١١,٢٤٨,٨٢٧ |

#### (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 وأجراء التوزيع الاستراتيجي للأمن لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها. وتشمل أدوات ضبط مخاطر السوق ما يلي :

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

## ١- مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من التغير غير المتوقع في معدلات العائد في السوق . ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتحديد وقياس ومتابعة مخاطر معدل العائد واعداد تقارير بشأنها ومراقبتها بالشكل الصحيح .

- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب سلم الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة .

- ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق و تطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة الإسلامية وإستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك وذلك من خلال :

- ١- الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق و اعتمادا على مؤشر السوق العالمي والمحلي كمعيار مرجعية (Benchmarks) للمحافظة والاستثمارات على حد سواء والمدارة من قبل البنك .
- ٢- مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنوع على أساس الدول والمؤسسات وبما يضمن التقليل من أثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات .
- ٣- التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة "Matching" بين مطلوبات البنك (التمثلة بودائعه) وموجوداته 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 أولاً بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.

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

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

| ٢٠١٥          | الزيادة في المؤشر | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|---------------|-------------------|----------------------------|------------------------|
| العملة        | ( ٥%)             | دينار                      | دينار                  |
| يورو          | ٧,٠٠٦             | ٧,٠٠٦                      | ٧,٠٠٦                  |
| جنيه استرليني | ٣٢٩               | ٣٢٩                        | ٣٢٩                    |
| ين ياباني     | ٧٥                | ٧٥                         | ٧٥                     |
| عملات أخرى    | ٩,٥٨٤             | ٩,٥٨٤                      | ٩,٥٨٤                  |
|               |                   | الأثر على الأرباح          | الأثر على حقوق الملكية |
| ٢٠١٤          | الزيادة في المؤشر | والخسائر                   | الأثر على حقوق الملكية |
| العملة        | ( ٥%)             | دينار                      | دينار                  |
| يورو          | ٥٦٨               | ٥٦٨                        | ٥٦٨                    |
| جنيه استرليني | ٧                 | ٧                          | ٧                      |
| ين ياباني     | ٣٢٩               | ٣٢٩                        | ٣٢٩                    |
| عملات أخرى    | ٧,٥٧٦             | ٧,٥٧٦                      | ٧,٥٧٦                  |

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

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

| دولار امريكي | يورو      | جنيه استرليني | بن ياباني | اخرى      | اجمالي     |
|--------------|-----------|---------------|-----------|-----------|------------|
| موجودات :    |           |               |           |           |            |
| ٩,٦٢٦,٣٢٨    | ٨٦,٩٧٦    | ٣٣,٣١١        | -         | ١٩٧,٨١٦   | ٩,٩٤٤,٤٣١  |
| ٩٣٣,١٧٣      | ١,٤٦٢,٤٤٨ | ٣٦,٨٦٢        | ١١٥,٨٣٨   | ٩٢٥,٠٥٧   | ٣,٤٧٣,٣٧٨  |
| ٣٠,٦٤٤,٣٢٤   | -         | -             | -         | -         | ٣٠,٦٤٤,٣٢٤ |
| ٢,٨٣٦,٠٠٠    | ٢,٠١٣,٨٥٤ | ٩٩٨,٤٨٢       | -         | -         | ٥,٨٤٨,٣٣٦  |
| ٥,٣٦٤,٨١٠    | -         | -             | -         | -         | ٥,٣٦٤,٨١٠  |
| ٧٨,٤٦٣       | ١٣٢,٦٣١   | ٦٤٦           | -         | -         | ٢١١,٧٤٠    |
| ٤٩,٤٨٣,٠٩٨   | ٣,٦٩٥,٩٠٩ | ١,٠٦٩,٣٠١     | ١١٥,٨٣٨   | ١,١٢٢,٨٧٣ | ٥٥,٤٨٧,٠١٩ |
| مطلوبات :    |           |               |           |           |            |
| -            | -         | -             | -         | -         | -          |
| ٣٨,٣٢١,١٠٠   | ٣,٤١٥,٠٨٥ | ١,٠٧٣,٤٠٩     | ١١٤,٣٤٣   | ٦٢٨,٠١٩   | ٤٣,٥٥١,٩٥٦ |
| ٨٧,٧١٣       | -         | -             | -         | ٣٠٣,١٧٧   | ٣٩٠,٨٩٠    |
| ٨٤٨,٨٦٥      | ١٤٠,٧١٢   | ٢,٤٨١         | -         | -         | ٩٩٢,٠٥٨    |
| ٣٩,٢٥٧,٦٧٨   | ٣,٥٥٥,٧٩٧ | ١,٠٧٥,٨٩٠     | ١١٤,٣٤٣   | ٩٣١,١٩٦   | ٤٤,٩٣٤,٩٠٤ |
| ١٠,٢٢٥,٤٢٠   | ١٤٠,١١٢   | (٦,٥٨٩)       | ١,٤٩٥     | ١٩١,٦٧٧   | ١٠,٥٥٢,١١٥ |
| ١,٨٥٥,٦٧٣    | ١,٠٦٠,٣٠٩ | -             | -         | ٢٨٧,٠٠٩   | ٣,٢٠٢,٩٩١  |

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

| دولار امريكي | يورو      | جنيه استرليني | بن ياباني | اخرى    | اجمالي     |
|--------------|-----------|---------------|-----------|---------|------------|
| ٤٦,١٧٣,٨٠٢   | ٤,٥٧٦,٩٣٦ | ٨٠٩,٩٣٤       | ١٢١,٦٢٠   | ٨٩٧,١٤٣ | ٥٢,٥٧٩,٤٣٥ |
| ٤٦,٠٢٤,٨٢٧   | ٤,٥٦٥,٥٨١ | ٨٠٩,٧٩٣       | ١١٥,٠٤٢   | ٧٤٥,٦٢٨ | ٥٢,٦٦٠,٨٧١ |
| ١٤٨,٩٧٥      | ١١,٣٥٥    | ١٤١           | ٦,٥٧٨     | ١٥١,٥١٥ | ٣١٨,٥٦٤    |
| ٩,٢٣٩,٦٣٥    | ٤٢٢,٥٩٥   | -             | -         | ٣٥٣,٥١٧ | ١٠,٠١٥,٧٤٧ |

### ٣- مخاطر التغير في اسعار الأوراق المالية

التغير في أسعار الأوراق المالية ينشأ بالأساس بناءً 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 ...) وتقوم بتحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقييماً عادلاً بالوزن المرجح لإجمالي المحافظ الاستثمارية والتي يعمل البنك على إدارتها بدقة متناهية لضمان الحد من مخاطر تقلبات الأسعار.

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

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

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

### ٤- مخاطر السلع

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

### ٤٩(ج) مخاطر السيولة

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

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

| اقبل من شهر                           | من شهر إلى ٣ شهور | من ٣ إلى ٦ شهور | من ٦ شهور إلى سنة | من سنة إلى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | بدون استحقاق | اجمالي      |
|---------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|--------------------|-----------------|--------------|-------------|
| -                                     | -                 | -               | -                 | -                  | -               | -            | -           |
| حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية      | -                 | -               | -                 | -                  | -               | -            | -           |
| حسابات العملاء الجارية                | -                 | -               | -                 | -                  | -               | -            | ٨٩,٥٤٩,٣٧٧  |
| تأمينات نقدية                         | ١٠,٨٧٨,٧٢٦        | ٦٣٩,٣٣٥         | ٣٧١,٩٢٧           | ٦٥٠,٧٠٧            | -               | -            | ١٢,٥٤٠,١٩٥  |
| مخصص ضريبة الدخل                      | -                 | -               | -                 | -                  | -               | -            | ١,٢٨٨,٠٥١   |
| مخصصات أخرى                           | -                 | -               | -                 | -                  | -               | -            | ٨٤,٦٠٣      |
| مطالبات أخرى                          | ١٢,١٠٨,٨٨٩        | ١,٨٦٨,٩٥٧       | ٣٨٧,٦٢٧           | ٧٧٥,٢٥٤            | -               | -            | ١٥,١٤٠,٧٢٧  |
| حسابات الاستثمار المشترك              | ١١١,٣٧٤,٢٥٢       | ١٤٧,٦٠٤,٣٣٨     | ١١٩,٦٥٧,٤٢٨       | ١٥٠,١٦٩,١٧٠        | -               | -            | ٥٢٨,٧٠٥,١٨٨ |
| المجموع                               | ٢٢٥,١٨٣,٨٩٨       | ١٥٠,١١٢,٦٣٠     | ١٢٠,٤١٦,٩٨٢       | ١٥١,٥٩٥,١٣١        | -               | -            | ٦٤٧,٣٠٨,٦٤١ |
| مجموع الموجودات حسب استحقاقها الموقعة | ٢٦٩,٩٥٩,٨٠٢       | ٨٢,٥٧٧,١٥٢      | ٣٨٠,٦٤,٩٥٠        | ٤٧,٠٠١,٦٧٧         | ١٩٧,٩٣٨,٣٨٩     | ٢٦,٦٦٧,٥٩٧   | ٧٨٠,١٥١,٠٨٣ |

: ٢٠١٤

|                                  |             |             |           |           |   |   |            |
|----------------------------------|-------------|-------------|-----------|-----------|---|---|------------|
| حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية | -           | -           | -         | -         | - | - | ٨٨,١٢١     |
| حسابات العملاء الجارية           | -           | -           | -         | -         | - | - | ٧٠,١٤٩,٤٨٨ |
| تأمينات نقدية                    | ٨,٨٥١,٣٧٨   | ١٤٥,٦٥٤     | -         | ٧,٦١٥,٣٩٠ | - | - | ١٦,٦٦٢,٣٢٢ |
| مخصص ضريبة الدخل                 | -           | -           | -         | -         | - | - | ٢١,٠٢١     |
| مخصصات أخرى                      | -           | -           | -         | -         | - | - | ٨٤,٦٠٣     |
| مطالبات أخرى                     | ٩,٠١٧,٣٥٧   | ١٣,٥٨٠,٩٢٦  | ٢٥٨,٧٩٢   | ٥١٧,٥٨٢   | - | - | ٢٣,٣٧٤,٦٥٧ |
| حسابات الاستثمار المشترك         | ١٠١,٠٣٧,٤٨٥ | ١١٨,٠٢٩,٤٨٣ | ٨٦,٢٣٣,٧٠ |           |   |   |            |

ثانياً : بنود خارج المركز المالي

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

(٥٠) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك-

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

حسابات الأفراد -

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

حسابات المؤسسات -

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

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات اعمال البنك موزعة حسب الانشطة

| ٢٠١٤         | ٢٠١٥         | اخرى         | الخزينة     | المؤسسات    | الافراد     |                                                                            |
|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------|
| ٢١,٥٢٩,٩٧٢   | ٢٦,٤٦٨,٠٢٧   | ١,٣٧١,٦٠٩    | (١,٧٧٠,٦٠١) | ١٤,١٦٤,٤٦٨  | ١٢,٧٠٢,٥٥١  | اجمالي الابرادات(مشاركة وذاتي)                                             |
| (٤,٧١٨,٦١٠)  | (٣,٨٠٥,٨٠١)  | (٣,٨٠٥,٨٠١)  | -           | -           | -           | حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من ابرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشترك |
| ١,٤٥٠,٠٠٠    | -            | -            | -           | -           | -           | المسترد (المفتطع) من احتياطي معدل الأرباح                                  |
| ١٨,٦٦١,٣٦٢   | ٢٢,٦٦٢,٢٢٦   | (٢,٤٣٤,١٩٢)  | (١,٧٧٠,٦٠١) | ١٤,١٦٤,٤٦٨  | ١٢,٧٠٢,٥٥١  | نتائج اعمال القطاع                                                         |
| (١٥,٥٦٠,٥٣١) | (١٧,٨٨٠,٢٢٧) | (١٥,٠٤٤,١٩٣) | (٦٠١,٨٦٨)   | (٥٣٣,٧٤٢)   | (١,٧٠٠,٤٢٤) | مصاريف غير موزعة                                                           |
| ٢,٧٠٠,٨٣١    | ٤,٧٨١,٩٩٩    | (١٧,٤٧٨,٣٨٥) | (٢,٣٧٢,٤٦٩) | ١٣,٦٣٠,٧٢٦  | ١١,٠٠٢,١٢٧  | الربح للسنة قبل الضريبة                                                    |
| (٧٧٨,٠١٨)    | (١,٥٠٠,٠٧٢)  | (١,٥٠٠,٠٧٢)  | -           | -           | -           | (مصرف ضريبة الدخل) للفترة                                                  |
| ١,٩٢٢,٨١٣    | ٣,٢٨١,٩٢٧    | (١٨,٩٧٨,٤٥٧) | (٢,٣٧٢,٤٦٩) | ١٣,٦٣٠,٧٢٦  | ١١,٠٠٢,١٢٧  | الربح للسنة                                                                |
| ٢٠١٤         | ٢٠١٥         |              |             |             |             |                                                                            |
| ٤٧٦,٥٧٦,٨٥٢  | ٥٢١,٢٠٠,٨٣٢  | -            | ١٦,٥٣١,٨٤٧  | ٢٥٤,٠٦٢,٢٠٩ | ٢٥٠,٦٠٦,٧٧٦ | موجودات القطاع                                                             |
| ١٨١,٢٢٢,٨٢٤  | ٢٥٨,٩٥٠,٢٥١  | ٢٥٨,٩٥٠,٢٥١  | -           | -           | -           | موجودات غير موزعة                                                          |
| ٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦  | ٧٨٠,١٥١,٠٨٣  | ٢٥٨,٩٥٠,٢٥١  | ١٦,٥٣١,٨٤٧  | ٢٥٤,٠٦٢,٢٠٩ | ٢٥٠,٦٠٦,٧٧٦ | مجموع الموجودات                                                            |
| ٥٠١,٣٠٤,٤٢٠  | ٦٢٦,٦٣٠,٩٦٩  | -            | ٧٦,٨٣٠,٢٠٨  | ٩٥,٧٤٤,٤١٧  | ٤٥٤,٠٥٦,٣٤٤ | مطلوبات القطاع                                                             |
| ٢٦,٠٤٢,٣٨٨   | ١٩,٧٨        |              |             |             |             |                                                                            |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ |                                                       |
|---------------------|---------------------|-------------------------------------------------------|
| ألف دينار           | ألف دينار           |                                                       |
| ١٢٣,٥٢٣             | ١٢٦,٢٢٧             | بنود رأس المال الأساسي                                |
| ١٠٠,٠٠٠             | ١٠٠,٠٠٠             | رأس المال المكتتب (المدفوع)                           |
| (١,١٠٠)             | (١,١٠٠)             | خصم اصدار                                             |
| ٢١,١١٦              | ٢٠,٦٣٨              | الاحتياطي القانوني                                    |
| ١,٩٤٣               | ١,٩٤٣               | الاحتياطي الاختياري                                   |
| ١٠,٤٩٠              | ٨,١٣٧               | الأرباح المدورة                                       |
| (٧,٠٠٠)             | -                   | أرباح مقترح توزيعها                                   |
| -                   | (٩٧٠)               | موجودات ألت ملكيتها للبنك                             |
| (١,٦٤٨)             | (١,٣٢٦)             | موجودات غير ملموسة                                    |
| (٧٧)                | (١٦٦)               | حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٥٠٪) |
| (٥)                 | -                   | حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)           |
| (١٩٦)               | (٩٢٩)               | حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر                 |
| ١,٢٨٧               | ١,٧٣٠               | رأس المال الإضافي                                     |
| (٣٥٢)               | (٢٨٠)               | حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة                   |
| ١,٧٢١               | ٢,١٧٦               | احتياطي مخاطر مصرفية عامة                             |
| (٧٧)                | (١٦٦)               | حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٥٠٪) |
| (٥)                 | -                   | حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)           |
| ١٢٤,٨١٠             | ١٢٧,٩٥٧             | مجموع رأس المال التنظيمي                              |
| ٢٦٤,٠٥٣             | ٢٨٨,٧٩٣             | مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر                      |
| ٤٧,٢٧٪              | ٤٤,٣١٪              | نسبة كفاية رأس المال (٪)                              |
| ٤٦,٧٨٪              | ٤٣,٧١٪              | نسبة كفاية رأس المال الأساسي (٪)                      |

(٥٢) تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٥                                    |             |             |
|--------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| المجموع                                                | اكتر من سنة | لغاية سنة   |
| دينار                                                  | دينار       | دينار       |
| <b>الموجودات</b>                                       |             |             |
| ٢١٩,٧٣٦,٧٣٤                                            | -           | ٢١٩,٧٣٦,٧٣٤ |
| ٣,٩٦٢,٥٩٤                                              | -           | ٣,٩٦٢,٥٩٤   |
| ٥,٨٤٨,٣٣٦                                              | -           | ٥,٨٤٨,٣٣٦   |
| ٤٨٧,٠٢١                                                | -           | ٤٨٧,٠٢١     |
| ٣٠٩,٠١٠,٠٠٣                                            | ١٣٣,١٢٠,٧٩٩ | ١٧٥,٨٨٩,٢٠٤ |
| ١٠٤,٠٧٧                                                | -           | ١٠٤,٠٧٧     |
| ٧,٧٣٩,١٧٦                                              | ٥,٣١٦,٦١٤   | ٢,٤٢٢,٥٦٢   |
| ٣٦٣,٤٦٦                                                | -           | ٣٦٣,٤٦٦     |
| -                                                      | -           | -           |
| ٢٠٣,٣٥٧,٨٨٥                                            | ١٨١,٤٤٢,٤٩٢ | ٢١,٩١٥,٣٩٣  |
| -                                                      | -           | -           |
| ٢١,٠١٩,١٢٢                                             | ٢١,٠١٩,١٢٢  | -           |
| ١,٦٤٨,٤٧٥                                              | ١,٦٤٨,٤٧٥   | -           |
| ٩٨٤,٨١٥                                                | -           | ٩٨٤,٨١٥     |
| ٥,٨٨٩,٣٧٩                                              | -           | ٥,٨٨٩,٣٧٩   |
| ٧٨٠,١٥١,٠٨٣                                            | ٣٤٢,٥٤٧,٥٠٢ | ٤٣٧,٦٠٣,٥٨١ |
| <b>المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك</b> |             |             |
| -                                                      | -           | -           |
| ٨٩,٥٤٩,٣٧٧                                             | -           | ٨٩,٥٤٩,٣٧٧  |
| ١٢,٢٨٦,١٧٠</                                           |             |             |

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

| المجموع          | اكثّر من سنة | لغاية سنة   |                                                             |
|------------------|--------------|-------------|-------------------------------------------------------------|
| دينار            | دينار        | دينار       |                                                             |
| <b>الموجودات</b> |              |             |                                                             |
| ١٣٧,١٧٩,٣٢٠      | -            | ١٣٧,١٧٩,٣٢٠ | نقد وارصدة لدى البنك المركزي                                |
| ٣,١٩٨,٣٠٣        | -            | ٣,١٩٨,٣٠٣   | ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                               |
| ١٦,١٤٧,٤٨٧       | -            | ١٦,١٤٧,٤٨٧  | استثمارات وكالة دولية                                       |
| ١,٢١٣,٨٠٣        | -            | ١,٢١٣,٨٠٣   | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل           |
| ٢٩١,٨٢٢,٥٦٢      | ٩٢,٩٦١,٥٥٤   | ١٩٨,٨٦١,٠٠٨ | ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي                  |
| ١٢٤,٠٤٥          | -            | ١٢٤,٠٤٥     | قروض غير محولة بالصافي                                      |
|                  |              |             | الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات |
| ٦,٣١٩,٣٩٢        | ٢,٨٧٢,٣٧٢    | ٣,٤٤٧,٠٢٠   | الاستثمار المشترك                                           |
| ٣٦٧,٢٥٣          | -            | ٣٦٧,٢٥٣     | استثمار في رأس مال شركة حليفة                               |
| ٨,١٤٢            | -            | ٨,١٤٢       | إستثمارات وكالة محلية                                       |
| ١٦٦,٨٢٥,٥١٩      | ١٤٨,٣١٠,٨٩١  | ١٨,٥١٤,٦٢٨  | موجودات ايجارة منتبهة بالتمليك - بالصافي                    |
| ٧,٤٣٨,٤٤٥        | -            | ٧,٤٣٨,٤٤٥   | استثمارات في العقارات                                       |
| ١٩,٦٦٨,٦٨٩       | ١٩,٦٦٨,٦٨٩   | -           | ممتلكات و معدات بالصافي                                     |
| ١,٣٢٦,١٨٥        | ١,٣٢٦,١٨٥    | -           | موجودات غير ملموسة                                          |
| ٥٣٤,٨١٥          | -            | ٥٣٤,٨١٥     | موجودات ضريبية مؤجلة                                        |
| ٥,٦٢             |              |             |                                                             |

## (٥٣) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

## أ. ارتباطات والتزامات انتمائية:

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

## ب. التزامات تعاقدية:

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

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

## (٥٤) القضايا المقامة على البنك

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

من جهة