

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

Date : 29/03/2017
REF : 3672

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

التاريخ : ٢٠١٧/٠٣/٢٩
الرقم : ٣٦٧٢

**Subject: Audited Financial Statements for the
fiscal year ended 31/12/2016**

**الموضوع : البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في
٢٠١٦/١٢/٣١**

Attached the Audited Financial Statements of
Capital bank of Jordan for the fiscal year ended
31/12/2016 subject to Central bank of Jordan
approval.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لبنك المال الاردني
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ وهي خاضعة لموافقة
البنك المركزي الاردني.

Kindly accept our high appreciation and
respect

Capital Bank of Jordan

Chief Executive Officer
Ala Qumsien

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

بنك المال الاردني

الرئيس التنفيذي
علام قمصية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ آذار ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: ٢٠١٧/١٢٠٥
رقم الملف: ٦٧
الجهة المختصة: الادارة

بنك المال الأردني
القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك المال الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

١- خسائر تدني محفظة التسهيلات الائتمانية

ان خسائر التدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية هي أحد اهم الامور التي تؤثر على نتائج المجموعة المعلنة، بالإضافة الى كونها من الامور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد التعثر وقياس خسائر التدني.

يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التدني بما فيها تقييم الضمانات واحتساب المخصص على اساس العميل وعلى اساس المحفظة وتحديد تاريخ التعثر وبناءً عليه احتساب التدني من ذلك التاريخ.

بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة ١,٠٦٠,٦١٦,٠١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وتم تسجيل مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة مقابلها بقيمة ٥٥,٢٦٣,٠٥١ دينار

كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام

تضمنت اجراءات التدقيق الحصول على كشوفات التسهيلات الائتمانية غير العاملة وتحت المراقبة، وتم اختيار عينات لدراسة خسائر التدني بما فيها تقييم الضمانات والمخصصات اللازمة بناء على تاريخ التعثر. بالإضافة الى ذلك، فقد قمنا باختيار عينة من القروض العاملة والتأكد من قيام الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار كافة احداث/ عوامل التدني.

تم الإفصاح عن خسائر التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية في إيضاح رقم (٩) حول القوائم المالية الموحدة.

٢- تعليق الفوائد على القروض غير العاملة

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

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

كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام

تضمنت اجراءات التدقيق اختيار عينة من كشوفات القروض غير العاملة والفوائد المعطاة ودراسة الفوائد المعطاة بما فيها إعادة الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني. بالإضافة الى ذلك، تم تقييم الأسس المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد التدني (تاريخ التعثر).

ان الافصاحات الخاصة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مبينة في إيضاح رقم (٩) حول القوائم المالية الموحدة.

٣- تقييم الاستثمارات غير المدرجة

يعتبر تقييم الاستثمارات غير المتداولة أمراً معقداً، بحيث يتطلب استخدام نماذج وتنبؤات للتدفقات النقدية المستقبلية، إضافة إلى عوامل أخرى لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات. هذا وقد بلغت قيمة الاستثمارات غير المدرجة ٤,٤٠٩,٤٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام

تضمنت عملية التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات غير المدرجة. كما قمنا كجزء من اجراءات التدقيق، بمراجعة معقولة أهم المدخلات في عملية التقييم كالتدفقات النقدية المتوقعة، ومعدلات الخصم من خلال مقارنتها مع معلومات السوق بالإضافة إلى غيرها من المدخلات التي تم مراجعتها.

ان الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبينة في الايضاح (٨) حول القوائم المالية الموحدة.

٤- مخاطر الاستثمار في العراق

يواجه المصرف الأهلي العراقي (شركة تابعة) مخاطر تشغيلية ناتجة بشكل عام عن الظروف السياسية والاقتصادية السائدة بالعراق وبشكل خاص عن التشريعات المتعلقة بالقطاع المصرفي العراقي والتي قد تؤثر على نتائج أعمال المصرف. ومن أهم تلك المخاطر عدم قدرة المصرف على استغلال الارصدة المودعة لدى البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية والتي يبلغ رصيدها ١١٩,٠٠٠,٨٦١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٣٤,٢٠٨,١٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام

تضمنت عملية التدقيق مراجعة المراسلات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص أعمال المصرف بشكل عام والمراسلات المتعلقة بأرصدة المصرف لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية. حيث قمنا بمراجعة تقييم فرضيات الإدارة المستخدمة لتحديد القيمة المستردة لهذه الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. بالإضافة إلى تقييم مدى ملائمة الفرضيات الرئيسية والمنهجية التي يتم تطبيقها من قبل الإدارة، حيث تم مراجعة هذه الفرضيات، بما في ذلك معدل الخصم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة. إضافة إلى مراجعة تحليل الحساسية المستخدم من قبل الإدارة في تقييم أثر التغيرات المحتملة.

وبناءً عليه، تم تسجيل مخصص بقيمة ٢٥,٣٥٤,٥٦٣ دينار أردني مقابل مخاطر الاستثمار في العراق خصوصاً المخاطر المرتبطة بالأرصدة المودعة كما هو مبين في الايضاح (٤) والايضاح (٢٠) حول القوائم المالية الموحدة. بالإضافة إلى ذلك قمنا بتقييم ما اذا كانت إيضاحات القوائم المالية الموحدة تعكس مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة بشكل ملائم.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠١٦.

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

إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

مسؤولية مجلس الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية المجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي المجموعة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.

- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية الموحدة عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن

إرنست ويونغ

محاسبون مهنيون
عمان - الأردن
ترخيص رقم ٥٩٣

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠١٧

بنك المال الأردني
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
٣٤٥,٦٧٦,٩٨٧	٢٦٠,٩٥٠,٨٨٢	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٤,٦٥٠,٧٣١	١٦٦,٤٧٨,٨٣٤	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,١٥٨,٤١٤	-	٦ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٣٧٤,٢٣٩	٤,٠٧١,١٨٠	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,١٠٦,٧٧٩	٩,٤٩٨,١١٠	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٩٧٠,٤٧٢,٢٣١	٩ تمهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٠٠,٦٥,٨٧٣	٢٩,٩٣٨,٨٩٦	١١ ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٢٢٥,٥٨٠	٥,٥٣٧,٥٣٢	١٢ موجودات غير ملموسة - بالصافي
٨,٢٣٥,٦٢٣	١٠,٦٩٨,١٥٦	٢١ موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٠,٧٨٧,٧٨٦	٩٨,٩٣٥,٧٨١	١٣ موجودات أخرى
١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات -		
٤٥,٨٤١,٣٠٥	١٤٢,٧٥٧,٦١٢	١٤ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٤٥,١٤١,١٠٩	١,٢٢٤,٧١٠,٤٠٠	١٥ ودائع عملاء
١١٦,٤٤٢,١١٨	١٤٥,٠٠٥,١٥٨	١٦ تأمينات نقدية
٨٤,٣١٤,٠٩٣	٧٧,٨٨٥,٤٢٨	١٧ أموال مقرضة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٨ إئتمان قرض
٧,٦٧٢,٥٦٣	٤,٥٢١,٤٥٢	١٩ قروض ثانوية
١٢,٠٣٥,٧٢٢	٢٥,٣٦٣,٧٤٤	٢٠ مخصصات متنوعة
٧,٨٧٠,٩٤٢	١١,٠٢٠,١١٥	٢١ مخصص ضريبة الدخل
٨٦٢,٣٦٠	٤٢٤,٠٨٦	٢١ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣,٩٧٥,٦٨٤	٢٣,٨٠٣,٧٩٣	٢٢ مطلوبات أخرى
١,٦٦١,٨٨٠,٨٩٦	١,٦٧٣,٢١٦,٧٨٨	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -		
حقوق مساهمي البنك		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة إصدار
٣٠,١١٦,٧٣٩	٣٢,٢٥٧,٣٤١	٢٤ احتياطي قانوني
٩,٦٩٠	-	احتياطي اختياري
٨,٨٨٢,٤٥٦	٩,٨١١,٥٢١	٢٤ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣٧٩,٩٦٢	(٣,٨٦٨,٩٤٣)	٢٥ فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١,٤٠٧,٩٧٤)	(٥٦٦,٤٢١)	٢٦ احتياطي القيمة العادلة
٣٠,٧٧٧,٧٨٧	٣٩,٥٦٢,٦٣١	٢٨ أرباح مدورة
٢٦٩,٤٦٨,١٣٢	٢٧٧,٩٠٥,٦٠١	مجموع حقوق مساهمي البنك
٥٤,٨٨٢,٢٨١	٥٦,٢٠١,٦٥٣	حقوق غير المسيطرين
٣٢٤,٣٥٠,٤١٣	٣٢٤,١٠٧,٢٥٤	مجموع حقوق الملكية
١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بنك المال الأردني
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٠٠,٣١٤,٢١٣	٩٥,٨٣٥,٦١٣	٢٩	الفوائد الدائنة
٤٣,١٧٧,٤٨٠	٣٨,٤٢٥,٧٠٤	٣٠	الفوائد المدينة
٥٧,١٣٦,٧٣٣	٥٧,٤٠٩,٩٨٩		صافي إيرادات الفوائد
١٥,٧٦٦,٩٨٦	٢٤,٤١٧,٨١٠	٣١	صافي إيرادات العمولات
٧٢,٩٠٣,٧١٩	٨١,٨٢٧,٧٩٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥,٢٦٩,٤٣٥	٨,٥٢٢,٥٨٧	٣٢	أرباح صلات أجنبية
(٤,٤٠٩,٨١٥)	٢٧,٢٤٣	٣٣	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨,١٤٤	٣٤٤,٢٦٥	٨	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١,٧٣٣,٥٤٩	٣,٤٦١,١٤٥	٣٤	تشمل الآخر
٧٥,٥٦٥,٠٢٢	٩٤,١٨٣,٠٣٩		إيرادات أخرى
١٨,١٢٤,٤٨٤	٢٠,٩٨٥,٥٢١	٣٥	إجمالي الدخل
٣,٨٢٣,٢١٨	٤,٤٤٩,٧٨٨	١٢ و ١١	نقلات الموظفين
١٦,١١٨,٦٠٠	١٦,٢٩٧,٤٨١	٣٦	استهلاكات وإطفاءات
(١,٣٥٦,٣٩٤)	٢٠,٧٧٠,٥		مصاريف أخرى
٨,٧٥٦,٧٢٢	٨,٦٧٠,٥٨٣	٩	خسائر (أرباح) بيع عقارات مستملكة
١٩,٠٤٠,٥٧٨	١٦,٤٨١,٥٦٣	٣٧	مخصص تكلي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٤,٥٠٧,٢٠٨	٦٧,٠٩٢,٦٤١		خسائر تكلي ومخصصات متنوعة أخرى
١١,٠٥٧,٨١٤	٢٧,٠٩٠,٣٦٨		إجمالي المصروفات
٩,٩٨٨,٩٤٢	١٠,٩٥٤,٤٢٢	٢١	الربح قبل الضريبة
١,٠٦٨,٨٧٢	١٦,١٣٥,٩٧٦		ضريبة الدخل
٤,٩٣٢,٣٥٢	١٢,٤٤٢,٥٨٨		الربح للسنة
(٣,٨٦٣,٤٨٠)	٣,٦٩٣,٣٨٨		ويرد إلى:
١,٠٦٨,٨٧٢	١٦,١٣٥,٩٧٦		مساهمي البنك
			حقوق غير المسيطرين
قلس / دينار	قلس / دينار	٣٨	الحصة الأساسية و المنقشة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك
- / ٢٥	- / ٦٢		

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١,٠٦٨,٨٧٢	١٦,١٣٥,٩٧٦
(٧,٧٥٦,٦٧١)	(٦,٦٣٢,٦١١)
(٤٩٧,٣٥٠)	٢٥٣,٤٧٦
(٨,٢٥٤,٠٢١)	(٦,٣٧٩,١٣٥)
(٧,١٨٥,١٤٩)	٩,٧٥٦,٨٤١
(٥٨٧,٤٥٢)	٨,٤٣٧,٤٦٩
(٦,٥٩٧,٦٩٧)	١,٢١٩,٣٧٢
(٧,١٨٥,١٤٩)	٩,٧٥٦,٨٤١

ربح السنة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم تصنيفها إلى
الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة

فروقات ترجمة عملات أجنبية

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى
الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة

مجموع الدخل الشامل للسنة

إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:

مساهمي البنك

حقوق غير المسيطرين

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة و تقرأ معها

بنك المال الأردني
قائمة التكاليف النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
دينار	دينار	
١١,٠٥٧,٨١٤	٢٧,٠٩٠,٣٩٨	الأنشطة التشغيلية:
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبيروت غير نقدية:
		استهلاكات وإطفاءات
٣,٨٢٣,٢١٨	٤,٤٤٩,٧٨٨	مخصص تكلي للتسهيلات الائتمانية المباشرة
٨,٧٥٦,٧٢٢	٨,٦٧٠,٥٨٣	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧٢,٢٥٧	١٣٧,٠٤٣	خسائر تكلي ومخصصات متنوعة أخرى
١٩,٠٤٠,٥٧٨	١٦,٤٨١,٥٦٣	صافي فوائد مستحقة
(٤٤٢,٩٢١)	(٢,٩٥٩,٣٧٥)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد ومالي حكمه
(١,٩٢٨,٦٤٤)	(٢,٦٤٧,٤٣٧)	التكاليف النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
٤,٠٤٧,٩٠٠	٥١,٢٢٢,٦٦٣	التغير في الموجودات والمطلوبات -
		الأرصدة مقدرة السحب
		أرصدة بنوك مركزية
(٢,٠٠٧)	(٢,٠٩٨)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٣٤,٢٠٨,١١١)	١١,٥١٧,٢٤٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٩٩٠,٠٥٦)	١٥,١٥٨,٤١٤	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١١,١٢٧,٣٣٨	(٨٣٣,٩٨٤)	الموجودات الأخرى
(١٢٩,٣٧٣,٦٥٨)	(٧٣,١٠٢,٨٣١)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١٩,٩٩١,٥٣٢	(٧٩٩,٩١٧)	الزيادة في ودائع العملاء
(٣٧,٢٧٠,٠٠٠)	٥٥,٠٠٠	الزيادة في التأمينات النقدية
١١٧,٢٨٥,١٨١	(١١٥,٩٨٠,٢٢٣)	الزيادة في مطلوبات أخرى
(٢٤,٨٧٥,٢٠٣)	٣,٣٣,١٩٦	مخصصات متنوعة مدفوعة
(١٠,٠٩٣,٤٠٤)	١,٧٢٦,٥٨٧	صافي التناقص النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(١١٣,٠٠٠)	-	الضرائب المدفوعة
(١٥٠,٠٤٤,٤٤٤)	(٧٧,٧١٠,٠٤٤)	صافي التناقص النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٤,٨٣٦,٠٠٧)	(١٠,٩٩٣,٣٨٣)	الأنشطة الاستثمارية
(١٦٤,٩٠٠,٤٥١)	(٨٨,٧٠٣,٣٢٧)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٢٩٦,٤٣٧)	(٣,٢٢٦,٠٢٩)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٤٠١,٧٥٠	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٦٨,٨٠٨,٨٧١)	(١٧٤,٢٣٢,٧٧٤)	التغير في الموجودات المالية المرهونة
٢٤٦,٢٧٢,٨١٢	١٠٠,٩٤٨,٣٥٣	شراء ممتلكات ومعدات
٢٧,٤٧٣,٨٧٨	-	بيع ممتلكات ومعدات
(٥٠,١٨,٣٦٦)	(٢,٦٧٦,٩٣٥)	شراء موجودات غير ملموسة
١٥,٩٧٠	٢١,٩٣٩	صافي التناقص النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٠٠٩,٨٩٧)	(٣,٤١٣,٩٦٥)	رسوم زيادة رأس المال
٢٠٧,٦٢٩,١٨٩	(٨٢,١٧٨,٦٦١)	لتمويل من الأموال المقترضة
(١٤٢,٥٠٠)	-	تمديد الأموال المقترضة
٨٢,٥٦٦,٧٨٠	٤٦,٢٢٨,٠٥٦	تمديد قروض ثانوية
(٩٣,٠٢٩,٥٦١)	(٥٢,٦٥٦,٧٢٢)	توزيعات أرباح نقدية
(٣,١٥١,١١١)	(٣,١٥١,١١١)	صافي التناقص النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٠,٦٥٥,٦٥٤)	-	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(٢٤,٤١٢,٠٤٦)	(٩,٥٧٩,٧٧٧)	لرؤيت ترجمة النقد لدى المصرف الأملي العراقي
١٨,٣٦٦,٦٩٢	(١٨٠,٤٦١,٧٦٥)	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١,٩٢٨,٦٤٤	٢,٦٤٧,٤٣٧	النقد ومالي حكمه في بداية السنة
(١١,٤١٧,٦٥٩)	(٦,٧٤٠,٧٤٩)	النقد ومالي حكمه في نهاية السنة
٣٤٢,٣٣٤,٩٥١	٣٥١,١٦٢,٦٢٨	
٣٥١,١٦٢,٦٢٨	١٦٦,٦٠٧,٥٥١	٤٠

(١) معلومات عامة

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ و رقمه ٢٩١ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها اثني عشر والشركات التابعة له وهي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م والمصرف الأهلي العراقي في العراق وشركة صناديق كابيتال انفست في البحرين وشركة كابيتال بنك الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة.

قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطيات والأرباح المدورة والاكتتاب الخاص ودخول مؤسسة التمويل الدولية كشريك استراتيجي.

أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٠١٧/٣ بتاريخ ٢٠١٧/٢/١٤ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي و الهيئة العامة للمساهمين .

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقا 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 الدخل الشامل الاخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

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

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعالج هذه التعديلات الأمور التي نتجت من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة .
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة .
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات

توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال (التي يكون الاصل جزء منها) وليس من المنافع الاقتصادية التي استخدم فيها هذا الاصل. وبالنسبة لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الممتلكات والألات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محدودة لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على

الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات كذلك ان الحصص السابقة في المشاريع

المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك مع الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل نطاق

هذا المعيار على الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

(٢-٣) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:
- شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.
- المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤٢,٤٨٣,٩٢٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. يقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.
- شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي ما يعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- شركة بنك المال الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية، تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥.

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة بعد التدني ان وجد.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

تسهيلات الائتمانية مباشرة

- التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة قدمها البنك في الاساس او جرى اقتنائها وليس لها اسعار سوقية في امواق نشطة ويتم قياسها بالكلفة المطفأة.
- يتم تكوين مخصص تقني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة، يتم قياس التسهيلات الائتمانية بتاريخ القوائم المالية الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعوامل على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - الى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وتنزل أية مخصصات ناتجة عن التئني في قيمتها تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، و يتم قيد أي تئني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- يمثل مبلغ التئني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/إلى هذا البند عدا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).
- في حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية .
- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند ويقصد بالتداول النشط أن يتم تداول هذه الأدوات خلال فترة ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بفرض 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 في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة .
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التئني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة .

القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي تم قياسها باستخدام الكلفة المطفأة.
- يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الالتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.
- يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الالتزام على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.
- يقوم البنك باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبيانات التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية
- إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:
- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.
- يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.
- على أساس مرحلي، تقوم لجنة التقييم والمقيمين الخارجيين بتقديم نتائج التقييم إلى لجنة التدقيق في البنك والمدقق الخارجي، يتضمن هذا الفرضيات الرئيسية المستخدمة في التقييم.
- لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

- تقييم الموجودات و المطلوبات المالية طويلة الأمد و التي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم/العلاوة من إيرادات الفوائد المقبوضة والمدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها إفرانياً أو على شكل مجموعة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.
- يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢	مباني
١٥-٢,٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
١٠	أخرى

- 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 مراجعته 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 متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

مخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية والدول التي تعمل بها الشركات التابعة إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية والمؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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 المناجزة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

- التحوط للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.
- في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات أو المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.
- التحوط للتدفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

- في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على قائمة الدخل الموحدة.
- التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية: في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية الموحدة ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية
 - التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم و يتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الإعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تتحول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الإعتراف بها في القوائم المالية، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تتحول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن). يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

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

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي و العلامات التجارية وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى البنك :

- علامة تجارية يتم اطفائها بمبدأ القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.
- برامج وأنظمة الحاسب الآلي يتم اطفائها بمبدأ القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات القروض والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

النقد وما في حكمه

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

(3) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية 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 في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية الموحدة، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التغيرات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تندي التسهيلات الإئتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص التسهيلات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التندي في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التندي من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التندي بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التندي (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- التندي في قيمة الموجودات غير المالية :

تقوم المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة بدراسة وجود أية مؤشرات على انخفاض قيمة الموجودات غير المالية. وفي حال وجود مثل تلك المؤشرات أو عند القيام بفحص التدني السنوي لتلك الموجودات، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن استردادها. تمثل القيمة الممكن استردادها لتلك الموجودات، القيمة العادلة لكل أصل/ وحدة توليد النقد بعد تنزيل مصروفات البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى، ويتم احتسابها لكل أصل على حده، ما لم يكن للأصل وحدة توليد نقد منفصلة عن تلك الموجودات. في حال زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الممكن استردادها يتم تنزيل قيمة تلك الموجودات لكل وحدة توليد نقد إلى القيمة الممكن استردادها. ولأغراض إحتساب القيمة المستخدمة فإنه يتم خصم التكاليف النقدية المتوقعة لتلك الموجودات إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بتلك الموجودات. وعند احتساب القيمة العادلة مطروحاً منها مصروفات البيع، يتم الأخذ بالاعتبار عمليات السوق الحديثة، إن وجدت، وفي حالة عدم وجود مثل هذه العمليات، يتم استخدام وسائل تقييم مناسبة. يتم تسجيل خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم بتاريخ القوائم المالية الموحدة دراسة فيما إذا كان هناك أية مؤشرات تدل على أن انخفاض القيمة الذي تم الاعتراف به سابقاً لتلك الموجودات لم يعد موجوداً أو انخفضت قيمته، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن استردادها للأصل أو وحدة توليد النقد. ويتم استرجاع خسائر التدني التي تم الاعتراف بها سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الفرضيات التي تم استخدامها لاحتساب القيمة الممكن استردادها لذلك الأصل من التاريخ الذي تم الاعتراف بخسائر التدني سابقاً. ويتم استرجاع خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة. إن لهذه الموجودات غير المالية إجراءات محددة لاختبار التدني:

* الشهرة: يتم إجراء اختبار التدني للشهرة بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تدني قيمتها. إن خسائر تدني قيمة الشهرة لا يمكن استرجاعها لاحقاً.

* الموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد: يتم إجراء اختبار التدني للموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تدني قيمتها.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٧,٤٤١,٠٦٦	٢٥,٩٨١,٢٨٧	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
١٥١,٤٣١,٢٨٧	١٦٤,٦٣٦,٣٣٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٠,٧٠٤,٦٣٤	٧٠,٣٣٣,٢٦٣	متطلبات الاحتياطي النقدي
٣٦,١٠٠,٠٠٠	-	شهادات ايداع
٣٤٥,٦٧٦,٩٨٧	٢٦٠,٩٥٠,٨٨٢	المجموع

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال ثلاثة شهور كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.
- بلغت أرصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فرعي البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ٨٥,٩٩٧,٧٩١ دينار أردني و ٣٣,٠٠٣,٠٧٠ دينار أردني على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٩٠,٥١٥,٧٧١ دينار أردني و ٤٣,٦٩٢,٤٢٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على التوالي ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية إستغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع		البيان
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٨٥,٢٥٣	٩,١٦٦,٣٧٢	٦٣,٦١٣,٣٥٨	٦٨,٢١٠,٧٧٥	٧٢,٧٧٩,٧٣٠	٧٠,٠٩٦,٠٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٠,١٦٠,٤٥٣	٨٧,٤١١,٧٠٤	٦,٢٨٧,٤٠٠	٥٤,٣٩٤,٢٥٠	٩٣,٦٩٩,١٠٤	١١٤,٥٥٤,٧٠٣	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٦٢,٠٤٥,٧٠٦	٩٦,٥٧٨,٠٧٦	٦٩,٩٠٠,٧٥٨	١٢٢,٦٠٥,٠٢٥	١٦٦,٤٧٨,٨٣٤	١٨٤,٦٥٠,٧٣١	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٧٢,٨٠٨,٤٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٦٩,١٣٥,٢٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب ١,١١٨,٦٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١,١١٥,٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,١٥٨,٤١٤	-	٢,١٥٨,٤١٤	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ إلى ٦ شهور
١٥,١٥٨,٤١٤	-	٢,١٥٨,٤١٤	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	المجموع

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٣٧٤,٠٧٠	٢,٧٨٥,١١١	أسهم شركات
٩٧٩,٠٤١	٤٧٩,٢٥٧	سندات
١,٠٢١,١٢٨	٨٠٦,٨١٢	صناديق استثمارية
٣,٣٧٤,٢٣٩	٤,٠٧١,١٨٠	المجموع

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٢٩٧,٠٣٣	٥,٠٨٨,٦٢٧	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٣,٨٠٩,٧٤٦	٤,٤٠٩,٤٨٣	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٦,١٠٦,٧٧٩	٩,٤٩٨,١١٠	المجموع

- بلغت الخسائر المتحققة نتيجة لبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ

٦١٠,٧٠٩ دينار ولا يوجد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٣٤٤,٢٦٥ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل

٦٨,١٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٥,٦٧٨,٨٠٧	١١,١٨٩,٦١٩	حسابات جارية مدينة
٩٩,١٣٥,٥٥٥	٩٣,٩١٣,٤٠٧	قروض وكمبيالات *
٥,٧٥٥,٦٢١	٦,٧٦٠,٩٦٨	بطاقات الائتمان
١٤١,١٥٤,٩٧٣	١٥٥,٢٣٤,١٤٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٩١,٥٤٨,٢٠٩	١١٧,٦٠٨,٧٣١	حسابات جارية مدينة
٤٥٤,٦٨٤,٩٥٧	٤٦١,٣٠٩,٤٥٧	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢٤,٥١٩,٠٩١	٣١,٠٧١,٠٥٩	حسابات جارية مدينة
٥٣,١٧٩,٥٠٤	٨٥,٤٢٣,٩٢٨	قروض وكمبيالات *
١٠٢,٢٢٥,٥٤٢	٩٨,١٠٤,٦٩٨	الحكومة والقطاع العام
٩٨٧,٨٨٢,٢٥٩	١,٠٦٠,٦١٦,٠١٣	المجموع
٣٠,٢١٦,٩١٧	٣٤,٨٨٠,٧٣١	ينزل: فوائد معلقة
٤٧,١٧٣,٠٦٤	٥٥,٢٦٣,٠٥١	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٩٧٠,٤٧٢,٢٣١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩٥٥,٩٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١,٧٩٣,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٠٠,٠١٩,١٢٩ دينار أي ما نسبته ٩,٤٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٨٦,١٨٢,٩٧٢ دينار أي ما نسبته ٨,٧٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٥,١٣٨,٣٩٨ دينار أي ما نسبته ٦,٣٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٥٥,٩٦٦,٠٥٥ دينار أي ما نسبته ٥,٨٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها ٨٦,٥٤٠,٣٦٩ دينار أي ما نسبته ٨,١٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مقابل ٨٩,٦٢٥,٥٢١ دينار أي ما نسبته ٩,٠٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٨٦١,١٠٢	١,٣٧٤,١٦١	٣٤,٣٠٠,١٣٤	١,٦٣٧,٦٦٧	٤٧,١٧٣,٠٦٤
الرصيد في بداية السنة				
(٤٤٣,٣١٣)	١٠١,٥٨٨	٨,٧٣٨,١٦٤	٢٧٤,١٤٤	٨,٦٧٠,٥٨٣
المقتطع خلال السنة من الإيرادات				
(٦٦,٩١٤)	-	(٢٥,٤٩٣)	-	(٩٢,٤٠٧)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)				
(١٣٤,٠٤٧)	-	(٣٥٤,١٤٢)	-	(٤٨٨,١٨٩)
فروقات ترجمة				
٩,٢١٦,٨٢٨	١,٤٧٥,٧٤٩	٤٢,٦٥٨,٦٦٣	١,٩١١,٨١١	٥٥,٢٦٣,٠٥١
الرصيد في نهاية السنة				

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل

الواحد	٩,٠٩١,٥٨٧	١,٤٦٣,٨٢٢	٣٤,١٠٩,٠٧٣	١,٨٨٥,٩٥٢	٤٦,٥٥٠,٤٣٤
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة					
١٢٥,٢٤١	١١,٩٢٧	٨,٥٤٩,٥٩٠	٢٥,٨٥٩	٨,٧١٢,٦١٧	
الرصيد في نهاية السنة					
٩,٢١٦,٨٢٨	١,٤٧٥,٧٤٩	٤٢,٦٥٨,٦٦٣	١,٩١١,٨١١	٥٥,٢٦٣,٠٥١	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٩,٦٩٤,٥٦٧	٦٧٤,٥٠٤	٢٧,٤٤٦,٤٣١	١,٠٢٦,٨٣١	٣٨,٨٤٢,٣٣٣	
الرصيد في بداية السنة					
٥٢٥,٠٥٥	٦٩٩,٦٥٧	٦,٩٢١,١٧٤	٦١٠,٨٣٦	٨,٧٥٦,٧٢٢	
المقتطع خلال السنة من الإيرادات					
(١٢٥,٤١٤)	-	-	-	(١٢٥,٤١٤)	
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)					
(٢٣٣,١٠٦)	-	(٦٧,٤٧١)	-	(٣٠٠,٥٧٧)	
فروقات ترجمة					
٩,٨٦١,١٠٢	١,٣٧٤,١٦١	٣٤,٣٠٠,١٣٤	١,٦٣٧,٦٦٧	٤٧,١٧٣,٠٦٤	
الرصيد في نهاية السنة					

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل

الواحد	٩,١٥٩,٨٦٩	١,٣٧٣,١٣٨	٣٣,٠٧٧,٦٠٧	١,٦١٩,٤٠٢	٤٥,٢٣٠,٠١٦
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة					
٧٠١,٢٣٣	١,٠٢٣	١,٢٢٢,٥٢٧	١٨,٢٦٥	١,٩٤٣,٠٤٨	
الرصيد في نهاية السنة					
٩,٨٦١,١٠٢	١,٣٧٤,١٦١	٣٤,٣٠٠,١٣٤	١,٦٣٧,٦٦٧	٤٧,١٧٣,٠٦٤	

بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٩,٢٤٧,٨٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤,٨٣٤,٨٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمترسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٣٦٧,٩١٦	٨٤٥,٧١٩	٢٤,٢٢٢,٦٥٣	٧٨٠,٦٢٩	٣٠,٢١٦,٩١٧
١,٣٠٠,٩٠٥	٢٦١,٠٩٧	٦,١١٢,١٨٠	٤٩٤,٧٥١	٨,١٦٨,٩٣٣
(٣٥٧,٩٦٤)	(١٩٠,٦٤٢)	(٢,٢٧٧,٦٢٨)	(١٣٢,٠٤٩)	(٢,٩٥٨,٢٨٣)
(١٥٦,٣٩٧)	-	(٢٣٨,٠٦٧)	(٣٦,٨١٨)	(٤٣١,٢٨٢)
(٣٧,١٥١)	-	(٧٨,٤٠٣)	-	(١١٥,٥٥٤)
٥,١١٧,٣٠٩	٩١٦,١٧٤	٢٧,٧٤٠,٧٣٥	١,١٠٦,٥١٣	٣٤,٨٨٠,٧٣١

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات

ينزل: الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

فروقات ترجمة

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات

ينزل: الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

فروقات ترجمة

الرصيد في نهاية السنة

٤,٥٧٦,٥٣٧	٧٣٨,٧٤٩	١٨,٩٧٧,٨٣٢	٤٩٥,٤٨٣	٢٤,٧٨٨,٦٠١
١,٢٨٩,٣٩٧	٢٣٣,٣٣٩	٥,٤٢٩,٢٢٧	٣٩١,٩٣٦	٧,٣٤٣,٨٩٩
(١,٠٢٩,٨٠٦)	(٧٨,٣٠٦)	(١٦٢,٩٨٢)	(٣٨,٨٩١)	(١,٣٠٩,٩٨٥)
(٣٦٦,٧٠١)	(٤٨,٠٦٣)	(٤,٢٢٧)	(٦٧,٨٩٩)	(٤٨٦,٨٩٠)
(١٠١,٥١١)	-	(١٧,١٩٧)	-	(١١٨,٧٠٨)
٤,٣٦٧,٩١٦	٨٤٥,٧١٩	٢٤,٢٢٢,٦٥٣	٧٨٠,٦٢٩	٣٠,٢١٦,٩١٧

تتوزع التسهيلات الإئتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :

داخل الأرين	خارج الأرين	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠,١٢١,٣٩٩	-	٤٠,١٢١,٣٩٩	٢٥,٤٢٣,٤٧١
١١٠,٣٥٣,١٣٩	٦,٥٣٥,٦٩٢	١١٦,٨٨٨,٨٣١	١٠٨,٠٢٨,٢٥٥
١٤١,٥٤٩,٦٤٧	٣٣,٩٢٦,١٥٩	١٧٥,٤٧٥,٨٠٦	١٩٠,٤٥٣,٣٦٣
٢٤٤,٥٩٧,٦٦٣	١٥,٩٧٢,٠٥٧	٢٦٠,٥٦٩,٧٢٠	٢٣٤,٥٥٦,١٣٥
١٢,٧٢٥,٦٣٧	١٩,١١٥,١٦٤	٣١,٨٤٠,٨٠١	٢١,١٥٤,٣٨٣
١٥,٢٧٧,٣٧٩	٩,٩٢٦	١٥,٢٨٧,٣٠٥	١٧,٨٤٧,٢٣٨
٨١,٣٩٢,٧٦٥	-	٨١,٣٩٢,٧٦٥	٦٢,٨٢١,٧٩٠
٩٢,٨٣١,٦٧٤	-	٩٢,٨٣١,٦٧٤	٩٠,٦٨٣,٩٧١
١٢,٠٢٧,٢٧٢	٣٨,٥٦٤	١٢,٠٦٥,٨٣٦	١٠,٧٨٠,٢٣٨
٩٨,١٠٤,٦٩٨	-	٩٨,١٠٤,٦٩٨	١٠٢,٢٢٥,٥٤٢
٨٦,٣٦٥,٤١١	٩,٣٩٥,١٧٧	٩٥,٧٦٠,٥٨٨	٩٦,٧٠٦,٩٩١
٤٠,٢٧٦,٥٩٠	-	٤٠,٢٧٦,٥٩٠	٢٧,٢٠٠,٨٨٢
٩٧٥,٦٢٣,٢٧٤	٨٤,٩٩٢,٧٣٩	١,٠٦٠,٦١٦,٠١٣	٩٨٧,٨٨٢,٢٥٩

مالي

صناعة

تجارة

عقارات وإنشاءات

سياحة وفنادق

زراعة

أسهم

خدمات ومرافق عامة

خدمات النقل (بما فيها

النقل الجوي)

الحكومة والقطاع العام

أفراد

أخرى

المجموع

(١٠) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٢٣,٨١٢,٥٧٩	٣٧٦,٥٠٢,٥١٧	سندات خزينة حكومية
٣٤,٦٦٧,٩١٨	٣٨,٨٣٥,٣٨٦	سندات مالية حكومية و بكفالتها
١٨,٩٧٦,٥٢٢	٣٥,٤٠٤,٥٣٧	سندات واسناد قروض شركات وسندات اخرى*
٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	المجموع
٣٧٥,١٥٢,٧٦٩	٤٤٣,٤٥٣,١٩٠	تحليل السندات والأنونات:
٢,٣٠٤,٢٥٠	٧,٢٨٩,٢٥٠	ذات عائد ثابت
٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	ذات عائد متغير
		المجموع

* صافي بعد تنزيل مخصص التدني بمبلغ ٥٠٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١١) ممتلكات ومعدات - بالصفافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مبانى	معدات وأجهزة	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الألى	أخرى*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٤٦٤,٥٨٢	٧,٢١٤,٩٠٧	٨,٢١٥,٤٢٦	٥٣٨,٣٩٢	٤,٢٥٧,٤٣١	٨,٤٠٦,٦٩٨	٤١,٠٩٧,٤٣٦
-	-	٢,٤٣٨,٢٥٦	٣,٨٩٢	١,٤١٧,٩٨٢	٤٧٨,٩٠٢	٤,٣٣٩,٠٣٢
-	-	(٣٥٣,٤٨٨)	-	(٤٣٣,٠٠٣)	-	(٧٨٦,٤٩١)
(٢٠١,٥٥١)	(٤٤,٤٧٠)	(١٢٦,٣٥٠)	(٥,٣١٦)	-	-	(٣٧٧,٦٨٧)
١٢,٢٦٣,٠٣١	٧,١٧٠,٤٣٧	١٠,١٧٣,٨٤٤	٥٣٦,٩٦٨	٥,٢٤٢,٤١٠	٨,٨٨٥,٦٠٠	٤٤,٢٧٢,٢٩٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ -

الكلية:

الرصيد في بداية السنة

إضافات

إستبعادات

فروقات ترجمة

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

الاستهلاك المتراكم في بداية السنة

استهلاك السنة

إستبعادات

فروقات ترجمة

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

-	٩٨٩,٠٤٥	٤,٩٠٦,١٢٩	٣٥٦,١٧٦	٣,١٣٠,٩١٦	٥,١٩٩,٥٤٥	١٤,٥٨١,٨١١
-	١٠١,١٩١	١,٢٦١,٢٣٨	٥٥,٧٥٧	٤٩٣,٨٢٦	٧٣٩,٥٤٥	٢,٦٥١,٥٥٧
-	-	(٣٣١,٦٨٢)	-	(٤٣٢,٨٧٠)	-	(٧٦٤,٥٥٢)
-	(٦,٢٦٤)	(٥١,٤١٧)	(٤,٨٥٣)	-	-	(٦٢,٥٣٤)
-	١,٠٨٣,٩٧٢	٥,٧٨٤,٢٦٨	٤٠٧,٠٨٠	٣,١٩١,٨٧٢	٥,٩٣٩,٠٩٠	١٦,٤٠٦,٢٨٢
١٢,٢٦٣,٠٣١	٦,٠٨٦,٤٦٥	٤,٣٨٩,٥٧٦	١٢٩,٨٨٨	٢,٠٥٠,٥٣٨	٢,٩٤٦,٥١٠	٢٧,٨٦٦,٠٠٨
١٧٧,٢٥٠	٢٨٤,٨١٤	٥٢٧,٤١٠	-	-	١,٠٨٣,٤١٤	٢,٠٧٢,٨٨٨
١٢,٤٤٠,٢٨١	٦,٣٧١,٢٧٩	٤,٩١٦,٩٨٦	١٢٩,٨٨٨	٢,٠٥٠,٥٣٨	٤,٠٢٩,٩٢٤	٢٩,٩٣٨,٨٩٦

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة

في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات

والمعدات في نهاية السنة

أراضي	مبانى	معدات وأجهزة	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الألى	أخرى*	المجموع
-------	-------	--------------	-----------	-----------------------	-------	---------

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -

الكلية:

الرصيد في بداية السنة

إضافات

إستبعادات

فروقات ترجمة

الرصيد في نهاية السنة

٩,٧٦٦,٤٤٢	٧,٣٩٧,٥٣٠	٧,٥٩٤,٩٣٠	٥٣٣,٧٢٧	٣,٦٥٩,٠٦٩	٧,٩٦٩,٠٥٦	٣٦,٩٢٠,٧٥٤
٢,٧٨٨,٩٨٣	-	١,٠٤٦,٦٦٨	٣٦,٧٤٠	٧١٤,٠٢٧	٤٨٣,٥٦٥	٥,٠٦٩,٩٨٣
-	(١١٩,١٦٠)	(٣٣٠,٤٥٩)	(٢٥,٥٠٠)	(١١٥,٦٦٥)	(٤٥,٩٢٣)	(٦٣٦,٧٠٧)
(٩٠,٨٤٣)	(٦٣,٤٦٣)	(٩٥,٧١٣)	(٦,٥٧٥)	-	-	(٢٥٦,٥٩٤)
١٢,٤٦٤,٥٨٢	٧,٢١٤,٩٠٧	٨,٢١٥,٤٢٦	٥٣٨,٣٩٢	٤,٢٥٧,٤٣١	٨,٤٠٦,٦٩٨	٤١,٠٩٧,٤٣٦

الاستهلاك المتراكم:

الاستهلاك المتراكم في بداية السنة

استهلاك السنة

إستبعادات

فروقات ترجمة

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

-	١,٠٠٧,٢٠٢	٤,٦٥٦,٥٨٢	٣٢٠,٧٣٤	٢,٩٨٨,٥٢٨	٤,٥٢٧,٨١٣	١٣,٥٠٠,٨٥٩
-	١١٢,٤٨٤	٦٣١,٠٦٧	٦٥,٤٦٥	٢٥٧,٨٨٢	٧١٠,٨٣٧	١,٧٧٧,٧٣٥
-	(١١٩,١٦٠)	(٣٣١,٤٧٩)	(٢٥,٤٩٩)	(١١٥,٤٩٤)	(٣٩,١٠٥)	(٦٢٠,٧٣٧)
-	(١١,٤٨١)	(٦٠,٠٤١)	(٤,٥٢٤)	-	-	(٧٦,٠٤٦)
-	٩٨٩,٠٤٥	٤,٩٠٦,١٢٩	٣٥٦,١٧٦	٣,١٣٠,٩١٦	٥,١٩٩,٥٤٥	١٤,٥٨١,٨١١

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة

في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات

والمعدات في نهاية السنة

١٢,٤٦٤,٥٨٢	٦,٢٢٥,٨٦٢	٣,٣٠٩,٢٩٧	١٨٢,٢١٦	٢,٠٧٩,٨٤٤	٣,٠١٦,٩٠٤	٣٠,٠٦٥,٨٧٣
١٤٥,٣١٠	-	٢,١٤١,٨٥٨	-	٩٥٣,٣٢٩	٣٠٩,٧٥١	٣,٥٥٠,٢٤٨
١٢,٦٠٩,٨٩٢	٦,٢٢٥,٨٦٢	٥,٤٥١,١٥٥	١٨٢,٢١٦	٢,٠٧٩,٨٤٤	٣,٠١٦,٩٠٤	٣٠,٠٦٥,٨٧٣

- * يشمل بند أخرى أعمال تجهيز وتحسين مباني البنك والفروع والديكور الداخلي.
- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ١,٨٤٢,٨٨٧ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٦,٧٧٢,٣١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٥,٨٠٩,٠٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

(١٢) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦ -	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢,٩٨٧,٨٠٨	-	٢,٩٨٧,٨٠٨
إضافات	٣,١٥٩,٢٣٢	-	٣,١٥٩,٢٣٢
الإطفاء للسنة	(١,٧٩٨,٢٣١)	-	(١,٧٩٨,٢٣١)
فروقات ترجمة عملات أجنبية	(٤٠,٥٨٨)	-	(٤٠,٥٨٨)
رصيد نهاية السنة	٤,٣٠٨,٢٢١	-	٤,٣٠٨,٢٢١
مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة	١,٢٢٩,٣١١	-	١,٢٢٩,٣١١
رصيد نهاية السنة	٥,٥٣٧,٥٣٢	-	٥,٥٣٧,٥٣٢

٢٠١٥ -	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٣,٥٠٧,٨٨٤	٤,٠٧٠,١٥٢	٧,٥٧٨,٠٣٦
إضافات	١,٥٨٨,١٤٧	-	١,٥٨٨,١٤٧
الإطفاء للسنة	(٢,٠٤٥,٤٨٣)	-	(٢,٠٤٥,٤٨٣)
خسارة تندي الشهرة (إيضاح ٣٧)	-	(٣,٨٧٩,٩٨٣)	(٣,٨٧٩,٩٨٣)
فروقات ترجمة عملات أجنبية	(٦٢,٧٤٠)	(١٩٠,١٦٩)	(٢٥٢,٩٠٩)
رصيد نهاية السنة	٢,٩٨٧,٨٠٨	-	٢,٩٨٧,٨٠٨
مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة	١,٢٣٧,٧٧٢	-	١,٢٣٧,٧٧٢
رصيد نهاية السنة	٤,٢٢٥,٥٨٠	-	٤,٢٢٥,٥٨٠

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٨٨٢,٣٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ٩,٦٤٦,٤٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤,٥٩٤,١٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

(١٣) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٧,٤٧٨,٢٣٥	١٨,٦٨٠,٥١٠	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٤١٦,٢٧٠	١,٦٠٧,١١٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥٩,٥٠٣,٠٥٢	٥٤,٨١٢,٦٤٦ *	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي
٥,٢٦٥,٦٨٨	٦,٨٦٢,٣٢٠	قبولات مصرفية مشتراة
٢٧٢,١٠٧	٣١٧,٨٩٧	مطالبات (نعم) مالية مشتراة
١٤,١٣٢,٨٢٢	١٢,١١٣,٨٤٩	عقارات مستملكة أخرى **
١,٦٤٤,٨٩٩	٢,٨٢٢,٦١٠	تأمينات مستردة
١,٠٧٤,٧١٣	١,٧١٨,٨٣٦	أخرى
١٠٠,٧٨٧,٧٨٦	٩٨,٩٣٥,٧٨١	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة للبنك المركزي الاردني الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد أقصى ، وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ تم احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استملاكها عن أربعة سنوات .

** بلغ إجمالي التدني في قيمة العقارات المستملكة الأخرى مبلغ ٨,٠٧٥,٨٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٦,٠٥٦,٩٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
	موجودات مستملكة أخرى ***	عقارات مستملكة
دينار	دينار	دينار
٦٤,٤٨٤,٣٥٥	٥٩,٥٠٣,٠٥٢	٥٧,٧٣٣,٧٨٦
(١٢٦)	(١٤٦,١٥٦)	(١٤٦,١٥٦)
٤,٥٢٧,٧٠٩	٧,١٢٨,٠٩٤	٧,١٢٨,٠٩٤
(٨,٣٩٠,٩٨٦)	(١٠,٥٦٢,٥٩٥)	(١٠,٤٥٤,٦٢١)
(١,٠٢٨,٠٨٥)	(٣٦١,٢٥١)	(٣٦١,٢٥١)
(٨٩,٨١٥)	(٧٤٨,٤٩٨)	(٧٤٨,٤٩٨)
٥٩,٥٠٣,٠٥٢	٥٤,٨١٢,٦٤٦	٥٣,١٥١,٣٥٤

*** يمثل هذا البند قيمة الأسهم المستملكة وفاء للديون.

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥			٢٠١٦			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦,١٠٥,٨٠٥	٣٦,٠٩٨,٨٤٧	٦,٩٥٨	٢٥,٣٧٦,٠٠٧	٢٢,٧٧٧,٨٦٧	٢,٥٩٨,١٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٩,٧٣٥,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٣٥,٥٠٠	١١٧,٣٨١,٦٠٥	٢٣,٨٢٥,٠٠٠	٨٣,٥٥٦,٦٠٥	ودائع لأجل
٤٥,٨٤١,٣٠٥	٣٩,٠٩٨,٨٤٧	٦,٧٤٢,٤٥٨	١٤٢,٧٥٧,٦١٢	٥٦,٦٠٢,٨٦٧	٨٦,١٥٤,٧٤٥	المجموع

(١٥) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦					
أفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	منشآت صغيرة	الحكومة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٣,٦٣٢,٩٠٢	١٢٩,٧٣٩,٥٦٩	٦٣,٧٢٣,٤٣٠	٣٨,٣٧٧,٥٢٩	٤١٥,٤٧٣,٤٣٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٣,٧٥١,٣١٥	٦٨,٩١٠	٣٧٤,٢٢٩	-	٥٤,١٩٤,٤٥٤	ودائع التوفير
٤٥٨,٧٦٠,٨٠٢	١٧٤,٦١١,٧٨٢	٣٤,١٢٦,٢٦٣	٣٥,٦١٩,٧٨٤	٧٠٣,١١٨,٦٣١	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٤٨,٤٠٨,٧٨٥	٥٠,٠٠٠	١,٤٦٥,١٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٩٢٣,٨٨٥	شهادات إيداع
٧٤٤,٥٥٣,٨٠٤	٣٠٤,٤٧٠,٣٦١	٩٩,٦٨٩,٠٢٢	٧٥,٩٩٧,٣١٣	١,٢٢٤,٧١٠,٤٠٠	المجموع

٢٠١٥					
أفراد	شركات كبرى	ومنشآت صغيرة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٧,٩٣٤,٩٥١	١٤٧,٢١٢,٨٢٧	٧١,٧٠٨,٩٩١	٧٠,٦٩٦,٣٩٠	٤٩٧,٥٥٣,١٥٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٨,٢٦١,٧٠٥	٣٩٨,٨٩٩	٥٦٥,١٨١	-	٥٩,٢٢٥,٧٨٥	ودائع التوفير
٤١٩,٧٩٦,٥١٥	١٩٠,٥١٧,٤٦٦	٦٥,٥٢٣,٤٧٩	٥٤,٢٧٢,٠٤٢	٧٣٠,١٠٩,٤٦٢	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٥٣,٩٨١,٧٠٣	٧٤,٠٠٠	٢,١٩٧,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٢٥٢,٧٠٣	شهادات إيداع
٧٣٩,٩٧٤,٨٧٤	٣٣٨,٢٠٣,١٥٢	١٣٩,٩٩٤,٦٥١	١٢٦,٩٦٨,٤٣٢	١,٣٤٥,١٤١,١٠٩	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٧٥,٩٩٧,٣١٣ دينار أي ما نسبته ٦,٢١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٢٦,٩٦٨,٤٣٢ دينار أي ما نسبته ٩,٤٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٨٣,٩٢٦,٢٥٢ دينار أي ما نسبته ٣١,٣٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٤٤,٥٠٦,٨١٩ دينار أي ما نسبته ٣١,٥٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١,١٢١,٥٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١,١٢٣,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٦) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٩,٤٢٩,٥٧٧	٣٣,٩٤٠,٧٧٣	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٩,٧١٨,٢٦٣	٤٨,٩٨٤,٦٩٩	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٢٧٢,٠٩٣	٤٠٣,٣١٤	تأمينات التعامل بالهامش
٤٦,٠٢٢,١٨٥	٦١,٦٧٦,٣٧٢	تأمينات أخرى
١١٦,٤٤٢,١١٨	١٤٥,٠٠٥,١٥٨	المجموع

(١٧) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط							
المبلغ	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة إعادة الاقراض	
دينار				دينار			٢٠١٦
٣٨,٦٩٦,٣٤٧	٨١٤	٦٩٩	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٠,٧٠٪ إلى ٣,٠٥٪	٤,٠٠٪ إلى ٦,٥٠٪	اقتراض من بنوك مركزية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	٢	دفعة واحدة عند الإستحقاق	-	٤,٠٥٪ إلى ٤,٥٠٪	٣,٣٨٪ إلى ١١,٧٥٪	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
١٩,١٨٩,٠٨١	١٠٣	٧٣	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١,٧٧٪ إلى ٣,٥٠٪	٣,٥٠٪ إلى ١٠,٠٠٪	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
٧٧,٨٨٥,٤٢٨				-			المجموع
٢٠١٥							
٣٤,١١٥,٥٥٠	١٢٠	١١٣	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١,٧٥٪ إلى ٢,٧٥٪	٤,٥٠٪ إلى ٥,٠٠٪	اقتراض من بنوك مركزية
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣	٣	دفعة واحدة عند الإستحقاق	-	٣,٨٠٪ إلى ٤,٥٠٪	٦,٧٥٪	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
٢٠,١٩٨,٥٤٣	١٠٧	٨٧	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١,٠٢٪ إلى ٣,٥٠٪	٤,٨٠٪ إلى ١٠,٠٠٪	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
٨٤,٣١٤,٠٩٣				-			المجموع

- تمثل المبالغ المقرضة من بنوك مركزية والبالغة ٣٨,٦٩٦,٣٤٧ دينار مبالغ مقرضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم إعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٧ وحتى ٢٠٣٠.
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٧ وحتى ٢٠١٨.
- تشمل الاموال المقرضة من بنوك / ومؤسسات خارجية مبلغ ممنوح من قبل البنك الاوروبي للتنمية بقيمة ١٠ مليون دولار يستحق خلال عام ٢٠٢٠.
- جميع القروض اعلاه ذات فائدة ثابتة.

(١٨) إئساد قرض

٢٠١٦-

المبلغ دينار	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات دينار	سعر فائدة الإقتراض
١٧,٧٢٥,٠٠٠	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١ آذار ٢٠٢٠)	-	٦,٨٥ %
١٧,٧٢٥,٠٠٠		-	

إئساد قرض

- تم الحصول على موافقة بورصة عمان على إدراج السندات في سوق عمان المالي ابتداءً من ٢٦ تموز ٢٠١٥، علماً بأن هذه السندات بالدولار الأمريكي.

(١٩) قروض ثانوية

عدد الأقساط	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات دينار	سعر فائدة الإقتراض
المبلغ دينار	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط
٤,٥٢١,٤٥٢	٩	٣	نصف سنوي
٤,٥٢١,٤٥٢		-	ذات فائدة متغيرة لايبور ٦ شهور + ٣,٥ %
٤,٥٢١,٤٥٢		-	

قروض ثانوية

المجموع

فيما يلي تفاصيل القروض الثانوية :

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
٤,٧٢٦,٦٦٧	٧,٨٧٧,٧٧٨
٢٠٥,٢١٥	٢٠٥,٢١٥
٤,٥٢١,٤٥٢	٧,٦٧٢,٥٦٣

القيمة الاسمية للقروض

يطرح : تكلفة الإصدار

المجموع

وقع البنك بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠٠٨ مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) اتفاقية قرض مساند بقيمة ٢٠ مليون دولار أي ما يعادل ١٤,١٨٠,٠٠٠ دينار لمدة ١٠ سنوات قابل للتحويل إلى أسهم إعتباراً من السنة الرابعة إلى السنة السابعة، وبمعامل تحويل يبلغ ١,٧٥ من القيمة الدفترية للسهم وفقاً لآخر قوائم مالية مدققة تصدر من البنك قبل تاريخ التحويل ويبلغ سعر الفائدة على هذا القرض لايبور ٦ شهور + ٣,٥ %، يتطلب القرض الإلتزام بالشروط التالية:

١. أن تكون نسبة كفاية رأس المال لدى البنك ١٢ % كحد أدنى.
٢. أن لا تقل نسبة حقوق الملكية إلى الموجودات عن ١٥ %.
٣. الإلتزام ببعض النسب المتعلقة بالتركيزات الإئتمانية وتوظيفات الأموال.

بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠١٥ انتهت مدة صلاحية خيار تحويل جزء من هذه القروض الثانوية الى اسهم وعليه تم اعادة تصنيف هذا الجزء والبالغ ١,٠٢٢,٧٨٤ دينار اردني من حقوق الملكية الى القروض الثانوية.

(٢٠) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٠٠٠	-	-	-	٢٤,٠٠٠
١٢,٠٠١,٧٢٢	١٢,٣٥٢,٨٤١	-	-	٢٥,٣٥٤,٥٦٣
(٢٤,٨١٩)	-	-	-	(٢٤,٨١٩)
١٢,٠١٠,٩٠٣	١٢,٣٥٢,٨٤١	-	-	٢٥,٣٦٣,٧٤٤
-	-	-	-	-
١٢٥,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	١١٣,٠٠٠	-	٢٤,٠٠٠
-	١٢,٠٠١,٧٢٢	-	-	١٢,٠٠١,٧٢٢
١٢٥,٠٠٠	١٢,٠٢٣,٧٢٢	١١٣,٠٠٠	-	١٢,٠٣٥,٧٢٢

- نظرا للظروف السياسية والاقتصادية التي يمر بها العراق ونتيجة للمخاطر المختلفة التي يواجهها المصرف بشكل خاص والاقتصاد العراقي بشكل عام وبناءً على نتائج خصم التدفقات النقدية المتعلقة بالقوائم المالية المتوقعة للمصرف الاهلي العراقي للخمس سنوات المقبلة، فقد تم رصد مخصصات بواقع ٢٥,٣٥٤,٥٦٣ دينار اردني، علما بأنه سيتم اعادة النظر بالمخصص بشكل سنوي.

(٢١) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبه الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
١٢,٧٨٦,٦٩٢	٧,٨٧٠,٩٤٢	فروقات ترجمة
(١٣٤,٦٧٢)	(٤٩,٢٨٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٤,٨٣٦,٠٠٧)	(١٠,٩٩٣,٢٨٣)	ضريبة الدخل المستحقة
١٠,١٥٣,٦٤٩	١٤,٢٣٤,٥٦٢	ضريبه على بنود الدخل التامل الاخر
(٣٤٩,١٤٧)	-	الوفر الضريبي
٢٥٠,٤٢٧	(٤٢,٨٢٤)	رصيد نهاية السنة
٧,٨٧٠,٩٤٢	١١,٠٢٠,١١٥	

تمثل ضريبه الدخل الظاهرة في قائمه الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
١٠,١٥٣,٦٤٩	١٤,٢٣٤,٥٦٢	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٥٠,٤٢٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
(٩٣٢,٢٥٧)	(٢,٦٤٧,٣١٤)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
٥٢٣,٧٠٠	(٦٣٢,٨٢٦)	فروقات ترجمة
(٦,٥٧٧)	-	
٩,٩٨٨,٩٤٢	١٠,٩٥٤,٤٢٢	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٥٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٤٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل بنك المال الرديني حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل المصرف الاهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- في رأي الإدارة فإن مخصص ضريبة الدخل المقطوع كاف لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك وشركاته التابعة لعام ٢٠١٥.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦					
رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الحسابات المشمولة					
أ- موجودات ضريبية مؤجلة					
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٣٤,٠٠٠	-	-	٣٤,٠٠٠	١١,٩٠٠
تدني أسعار أسهم مستلمة	٥,٩٦٥,٢٨٢	(٣٥,٢٩٩)	-	٥,٩٢٩,٩٨٣	٢,٠٨٧,٨٤٩
خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	٤٧٠,٧٨٧	(٣١٢,٤٧٩)	١٩٧,٥٥٣	٣٥٥,٨٦١	١٤٤,٢١٩
مخصص تسهيلات تحت المراقبة	٥٧٩,٢٢٧	(٢٧٧,٥٥٦)	٢,٨٤٧	٣٠٤,٥١٨	٢٠٢,٧٢٩
خسائر تقييم موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٨١١,٨٩٩	(٨٥٢,٥٣٨)	٣٧٥,٨٦٦	٢,٣٣٥,٢٢٧	٩٠٣,٥٤٧
مخصصات تسهيلات ائتمانية إضافية وفوائد معلقة	٢,٩٩٢,٥٢٠	(١٤,٥٣٢)	-	٢,٩٧٧,٩٨٨	٨١٩,٨٠٥
خسائر تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٠٠,٠٠٠	(٤٢٥,٠٠٠)	٤٢٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠
خسائر تدني موجودات مستلمة	٧,٦٢٨,٩٨٣	(٣٧٣,٥٤٤)	٣,١٢٨,٧٢٢	١٠,٣٨٤,١٦١	٢,٦٧٠,١٤٤
تدني استثمارات في شركات تابعة	١١,٤٢٩,٩٧٤	-	١٣,٣٥٢,٨٤٢	٢٤,٧٨٢,٨١٦	١,١٤٢,٩٩٧
موجودات ضريبية ومخصصات أخرى	٢٢١,٢٣٦	(٦٧,٤٠٧)	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٥٣,٨٢٩	٧٧,٤٣٣
المجموع	٣٢,٦٣٣,٩٠٨	(٢,٣٥٨,٣٥٥)	١٨,٩٨٢,٨٣٠	٤٩,٢٥٨,٣٨٣	١٠,٦٩٨,١٥٦

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أخرى

المجموع

٥٩٧,٢٥٠	-	٧٧٢,٣٤٧	١,٣٦٩,٥٩٧	٣٩٤,٩٩٥	٢٠٠,٤٤٢
٩٤,٤٤٠	(٦٢,٩٣٩)	٦٠,٦٧٤	٩٢,١٧٥	٢٩,٠٩١	٢٨,٦١٣
-	-	-	-	-	٦٣٣,٣٠٥
٦٩١,٦٩٠	(٦٢,٩٣٩)	٨٣٣,٠٢١	١,٤٦١,٧٧٢	٤٢٤,٠٨٦	٨٦٢,٣٦٠

إن الحركة على حساب الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠١٦		٢٠١٥	
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٨,٢٣٥,٦٢٣	٧,٦٤٣,٩١١	٢٤٣,٦٣٨
المضاف	٣,٢٥٧,٣١١	٢,٦٢٤,٦٢٠	٧٨٥,٩٥١
المستبعد	(٧٩٤,٧٧٨)	(٢,٠٣٢,٩٠٨)	(٢٦٧,٢٣٩)
رصيد نهاية السنة	١٠,٦٩٨,١٥٦	٨,٢٣٥,٦٢٣	٨٦٢,٣٦٠

- تراوحت نسبة ضريبة الدخل على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بين ٢٤٪ - ٣٥٪.

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١١,٠٥٧,٨١٤	٢٧,٠٩٠,٣٩٨	الربح المحاسبي
(١٠,٤٧٧,٤٥٦)	(٢,١٢٢,٧٥٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٦,٢٦٤,٦٥٦	٢٢,٤٤٠,٣٢٢	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٢٦,٨٤٥,٠١٤	٤٧,٤٠٧,٩٧٠	الربح الضريبي
%٩٠,٣٣	%٤٠,٤٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢٢) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧,٣٦٨,٦٥٩	٥,٦١١,٥٥٩	فوائد برسم الدفع
٢٥٥,٦٢٥	٢,٢٧٣,٢٦٦	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٤,٠١٠,٣٦٠	٢,٧٣٧,٨٢٠	شيكات مصدقة
١,٥٥٩,٠٨٤	٢,١٤١,٣٨٩	شيكات مسحوة على البنك
٦٠,٧٨١	٨٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥,٥٥٨,٢٢٥	٧,٢٢٣,٩٢٧	ذمم عملاء وساطة دائنين
٣٠,٨٤٥	٩,٩٠٤	مطلوبات/ خسائر مشتقات غير متحققة
٥,١٣٢,١٠٥	٣,٧٢٠,٩٢٨	مطلوبات أخرى
٢٣,٩٧٥,٦٨٤	٢٣,٨٠٣,٧٩٣	المجموع

(٢٣) رأس المال المكتتب به

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

(٢٤) الاحتياطات

- احتياطي قانوني -

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقيد
احتياطي قانوني	دينار	
	٣٢,٢٥٧,٣٤١	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٩,٨١١,٥٢١	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢٥) فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناتجة صافي الاستثمار في المصرف الأهلي العراقي عند توحيد القوائم المالية للبنك وبيان الحركة عليها كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥,٦٤٧,٧٩٨	٣٧٩,٩٦٢	الرصيد في بداية السنة
(٥,٢٦٧,٨٣٦)	(٤,٢٤٨,٩٠٥)	الاستبعادات خلال السنة
٣٧٩,٩٦٢	(٣,٨٦٨,٩٤٣)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٦) احتياطي القيمة العادلة

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(١,١٥٦,٠٠٦)	(١,٤٠٧,٩٧٤)	الرصيد في بداية السنة
(٢٦٥,٥٤٨)	٦٣٢,٨٠٨	التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٥٨٨,٠٧٨	صافي خسائر منقولة للأرباح المدورة
٤,٩٧٨	(١٩٤,٥٥٢)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨,٦٠٢	(١٨٤,٧٨١)	موجودات ضريبية مؤجلة
(١,٤٠٧,٩٧٤)	(٥٦٦,٤٢١)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٧) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

البلد	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	التوزيعات
العراق	عمل مصرفي	٣٨,١٥ %	دينار
العراق	عمل مصرفي	٣٨,١٥ %	١,٠٩٦,٢٤٣

ثانياً: فيما يلي بعض المعلومات المالية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

١. قائمة المركز المالي المختصر للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة كما هو في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي
دينار	دينار
٢٤٢,٤٤٩,٠٧٨	٢١٨,٠٦٩,٠٩١
٩٢٠,٥٣٣	٩٧١,٥٩٧
٦٣,١٥٠,٨٨٨	١٠٢,٥٦٧,٦٩٥
٤٨,٢٩١,٣٥٣	٢٦,٧١٥,٣٧٠
٣٥٤,٨١١,٨٥٢	٣٤٨,٣٢٣,٧٥٣
١٩١,١٣٧,٩٣٦	١٩٠,٢٢٢,٣٣٥
١,٠٢٥,٨٨٤	٥٩٥,٧٩٨
١٥,٧٣٦,٧٥٤	١٤,٠٣٩,٠٣٠
٢٠٧,٩٠٠,٥٧٤	٢٠٤,٨٥٧,١٦٣
١٤٦,٩١١,٢٧٨	١٤٣,٤٦٦,٥٩٠
٣٥٤,٨١١,٨٥٢	٣٤٨,٣٢٣,٧٥٣
٥٦,٢٠١,٦٥٣	٥٤,٨٨٢,٢٨١

نقد وارصدة وايداعات

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر

تسهيلات ائتمانية بالصافي

موجودات اخرى

إجمالي الموجودات

ودائع البنوك والعملاء والتأمينات

اموال مقترضة

مخصصات ومطلوبات اخرى

إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

حصة حقوق غير المسيطرين

ب. قائمة الدخل المختصرة للشركات التابعة قبل العمليات المتقابلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
١٣,٤٧٧,٥١٦	٢٠,٥٥٩,٤٩١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٣٠٩,٨٧٧	٧,٢٩٦,١٩٥	إيرادات أخرى
١٥,٧٨٧,٣٩٣	٢٧,٨٥٥,٦٨٦	إجمالي الدخل
٩,٢٠٨,٦٠٥	٩,٥٦٨,٠٢٩	نفقات عمومية وإدارية
١٥,٣٥١,٩٨٨	٦,١٨٧,٢٧٧	مخصصات
٢٤,٥٦٠,٥٩٣	١٥,٧٥٥,٣٠٦	إجمالي المصروفات
(٨,٧٧٣,٢٠٠)	١٣,١٠٠,٣٨٠	صافي الربح قبل الضريبة
١,٣٥٣,٨٧٧	٢,٤١٩,١٥٤	ضريبة الدخل
(١٠,١٢٧,٠٧٧)	٩,٦٨١,٢٢٦	صافي الربح بعد الضريبة
(٦٤٣,١٩٩)	(٨,٨٨٨)	الدخل الشامل الآخر
(١٠,٧٧٠,٢٧٦)	٩,٦٧٢,٣٣٨	مجموع الدخل الشامل
(٣,٨٦٣,٤٨٠)	٣,٦٩٣,٣٨٨	حصة حقوق غير المسيطرين

ج. قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
(٢٩,٩٨٩,٥٧٥)	٣٩,٠٤١,٢٦٨	التدفقات النقدية
٣,٨٤٥,٤٩٦	(١,٤٥٣,٢٣٣)	التشغيلية
(٢,٢٤٦,١٤٢)	٤٥٥,٩٤٩	الاستثمارية
(٢٨,٣٩٠,٢٢١)	٣٨,٠٤٣,٩٨٤	التمويلية
		صافي الزيادة (النقص)

(٢٨) أرباح مدورة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٦,٩١٩,١٣٢	٣٠,٧٧٧,٧٨٧	الرصيد في بداية السنة
٤,٩٣٢,٣٥٢	١٢,٤٤٢,٥٨٨	الربح للسنة
(١,٥٤١,١٩٧)	(٣,٠٦٩,٦٦٧)	المحول إلى الاحتياطات
-	(٥٨٨,٠٧٧)	خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤٢,٥٠٠)	-	رسوم زيادة رأس المال
(٢٩,٣٩٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
٣٠,٧٧٧,٧٨٧	٣٩,٥٦٢,٦٣١	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٠,٦٩٨,١٥٦ دينار مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٨,٢٣٥,٦٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,١٢٥,٨٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والذي يمثل أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة.

(٢٩) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
٧١٩,٨٢٩	٨٩٤,٨٤٧	حسابات جارية مدينة
١١,٥٠٧,٥٩٩	٧,٩٥٠,٥٠٤	قروض وكمبيالات
٦١٥,٧٦٥	٧٢٨,١٣٧	بطاقات الائتمان
٨,٥٠٤,٤٦٦	١١,١٤٤,٩٤٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٦,٥٦٩,٦٧٩	٦,٧٦٠,٩٤٤	حسابات جارية مدينة
٢٨,٣١٦,٩٠٨	٢٩,٤٧٨,٣٧١	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١,٨٧٤,٣٣٤	٢,٤٥٤,٣٤٩	حسابات جارية مدينة
٣,٦٤٧,٠٧٨	٥,٥٢٧,٤٣٢	قروض وكمبيالات
٥,٠١٥,٦٢٩	٤,٠٤٠,٧٧٩	الحكومة والقطاع العام
٧٩٤,١٨٣	٦٣٧,٣٤٠	أرصدة لدى البنوك المركزية
١٨١,٥٠٣	٢,٣٥٧,٩٥٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢,٥٦٧,٢٤٠	٢٣,٨٦٠,٠٨٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠٠,٣١٤,٢١٣	٩٥,٨٣٥,٦٩٣	المجموع

(٣٠) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٣٦٨,٧٧٧	١,٦٢٥,٧١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١,١٧٨,٣٢٤	٩٩٦,٧٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
٨١٦,٠٧٣	٦٠٨,٩٧١	ودائع توفير
٢٩,٨٤٢,٣٧٧	٢٥,٦٧٥,٩٩٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٣١٨,٩٦٤	١,٩٩٤,٧٢٠	شهادات ايداع
		تأمينات نقدية
١,٤٣٥,٩٥٢	١,٥١٩,٦٤٣	أموال مقرضة
٤,١٣٧,٦٠٤	٣,٧٩٥,١٧٢	رسوم ضمان الودائع
٢,٠٧٩,٤٠٩	٢,٢٠٨,٧٥٥	المجموع
٤٣,١٧٧,٤٨٠	٣٨,٤٢٥,٧٠٤	

(٣١) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,١١٧,٣٧١	١,٨١٠,٦٤٨	عمولات دائنة:
		عمولات تسهيلات مباشرة
٧,٣٩٢,٣٨٣	١١,٩٤٠,٨٠٤	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٨,٠١٧,٢٩١	١١,٧٧٥,٦٧٥	عمولات أخرى
(١,٧٦٠,٠٥٩)	(١,١٠٩,٣١٧)	ينزل: عمولات مدينة
١٥,٧٦٦,٩٨٦	٢٤,٤١٧,٨١٠	صافي إيرادات العمولات

(٣٢) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٩٢٨,٦٤٤	٢,٦٤٧,٤٣٧	ناتجة عن التقييم
٣,٣٤٠,٧٨١	٥,٨٧٥,١٥٠	ناتجة عن التداول / التعامل
٥,٢٦٩,٤٢٥	٨,٥٢٢,٥٨٧	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أرباح متحققة	خسائر غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦			
٥١,٠٧١	(١٣٠,١٦٩)	٤٥,٦٠٢	(٣٣,٤٩٦)
٦٧,٦١٣	(٦,٨٧٤)	-	٦٠,٧٣٩
١١٨,٦٨٤	(١٣٧,٠٤٣)	٤٥,٦٠٢	٢٧,٢٤٣
٢٠١٥			
(٤,٦٩١,٣٩١)	(١٥٧,٣٤٣)	٤٥٣,٨٣٣	(٤,٣٩٤,٩٠١)
-	(١٤,٩١٤)	-	(١٤,٩١٤)
(٤,٦٩١,٣٩١)	(١٧٢,٢٥٧)	٤٥٣,٨٣٣	(٤,٤٠٩,٨١٥)

(٣٤) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
١,٣٥٠,٤٧١	١,١٢٧,٠٠٠
١,٨٣٠,٦١١	١,٤٨٩,٥٣٧
٢٨٠,٠٦٣	١٤٢,٧٤٢
٣,٤٦١,١٤٥	١,٧٣٣,٥٤٩

(٣٥) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
١٧,٣٨٠,١٤٨	١٤,٧٥٢,٢٨٠
١,٦١٩,٥٨٩	١,٤١٤,١٧٩
٩٧٠,٢٨٩	١,١٠٧,٠٨٢
٤٩١,١٠٨	٤٠٣,٥٠٩
١٨٧,١٣٧	١٤١,٩٠١
٢١,٠٥٩	٤٩,١٠٤
٣١٦,١٩١	٢٥٦,٤٢٩
٢٠,٩٨٥,٥٢١	١٨,١٢٤,٤٨٤

(٣٦) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٢٣١,٠٨٤	٣,٤٠٧,٦٢٩	إيجارات وخدمات المباني
٢,٧٠٩,٨١٠	٢,٣٥٨,٣٦٠	اتعاب استشارية ومهنية
٤٣٣,٦٥٣	٣٩٧,٦٤٥	قرطاسية ومطبوعات
٣٧٦,٦٢٩	٧٧٦,٨٩٠	بدل حضور وعضوية مجلس الإدارة
١٥٤,٠٩٥	١٥٥,٩٨٧	رسوم اشتراك رويترز وبلومبيرغ
٥٥١,٩٦٣	٣٦٢,٣٦٧	تبرعات
٣,٢٧٤,٤٨٥	٢,٣٥٨,٣٢٣	إعلانات
٥٤٤,٩٦٦	٨٤٢,١٣٥	رسوم ورخص
١٤٤,٣٦٠	١٩٣,٢٥٩	خدمات الأمن والحماية
٥٧٠,٣١٦	٥٨١,٢٨٧	سفر وتنقلات
٩١٩,٦١١	١,٣١٠,٤٠٦	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٤٣٥,٠٥٩	٤٠٣,٩٨٨	بريد، هاتف، وسويفت
٢٩٩,٣٦٢	٣١٨,٢٦٨	اشتراكات
٦١,٧٣٥	٥٧,٠٨٤	خدمات نقل النقد
٣٢٠,٨٠٠	٣٥٨,٢٤٨	تأمين
٨٤,٢٠٢	٧٦,٠٧٢	مصاريف ضيافة
٦٠,٧٨١	٨٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٨٦,١٨٠	٦٠٠,٢٠٧	صيانة
١,٢٥٩,٥٠٩	١,٦٥٤,٣١٦	أخرى
١٦,١١٨,٦٠٠	١٦,٢٩٧,٤٨١	المجموع

(٣٧) خسائر تدني ومخصصات متنوعة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح
دينار	دينار	
(٣,٨٧٩,٩٨٣)	-	خسائر تدني الشهرة
(٣,١٣٦,٨٧٣)	(٣,١٢٨,٧٢٢)	تدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(١٢,٠٢٣,٧٢٢)	(١٣,٣٥٢,٨٤١)	٢٠ مخصصات متنوعة أخرى
(١٩,٠٤٠,٥٧٨)	(١٦,٤٨١,٥٦٣)	

(٣٨) حصة السهم من ربح السنة

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤,٩٣٢,٣٥٢	١٢,٤٤٢,٥٨٨	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠٢٥	٠/٠٦٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٣٩) القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
٣٩٦,٣٧٩,٢٨٠	٤٥٨,٠١٨,٠٢٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة والمرهونة
٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٩٧٠,٤٧٢,٢٣١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

(٤٠) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٤٥,٦٧٦,٩٨٧	٢٦٠,٩٥٠,٨٨٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥٠,٤٤٢,٥٤٠	٤٧,٤٧٧,٩٧٣	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٣,٨٤١,٣٠٥)	(١٤٠,٧٠٢,٦١٢)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,١١٥,٥٩٤)	(١,١١٨,٦٩٢)	ينزل: أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥١,١٦٢,٦٢٨	١٦٦,٦٠٧,٥٥١	

(٤١) مشتقات مالية

إن تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية العام هي كما يلي:

أجل القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق		قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة موجبة	
من ١٢ - ٣	مجموع القيمة الاسمية			
شهر	خلال ٣ شهور	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٤,٦٨٣,٦٤٨	٤,٦٨٣,٦٤٨	-	-
-	٤,٦٧٣,٧٤٤	٤,٦٧٣,٧٤٤	٩,٩٠٤	-
-	١٤,٨١٢,٤٠٧	١٤,٨١٢,٤٠٧	-	-
-	١٤,٧٨١,٥٦١	١٤,٧٨١,٥٦١	٣٠,٨٤٦	-

تدل القيمة الاعتبارية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

(٤٢) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك و الشركات التابعة التالية :

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار			شركة المال الأريني للإستثمار والوساطة المالية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	
٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	% ٦١,٨٥	% ٦١,٨٥	المصرف الأهلي العراقي
١,٨٨٨	١,٨٨٨	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة صندوق البحرين الإستثماري
١٧٧,٣٥٠	١٧٧,٣٥٠	% ١٠٠	% ١٠٠	كابيتال بنك الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٢٠١٥	٢٠١٦	كبار المساهمين	الشركات التابعة	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:					
					ودائع البنك مع جهات ذات علاقة
٣٧,٣٥٢,٤٠٠	٣٨,٢٦٦,٤٦٢	-	٣٨,٢٦٦,٤٦٢	-	-
٥٥,٩٦٥,٢٧٠	٢٩,٩٩١,٠٥٢	١,٦٧٥	١١,٨٠٧,٥٩٧	٣,٧,٦١٤	١٧,٨٧٤,١٦٦
٤١,٨٩١,٣٢٢	٧٠,١٣٤,٧٠٠	٣٠٠	٧٠,٠٢١,٦٨٤	-	١١٢,٧١٦
٢٤,٢٥٠,٢٤٥	٣٥,٨١٠,٤٧٢	٦٢٨,٢٠٩	-	١,٢٦١,٢٢٦	٣٣,٩٢١,٠٣٧
١٦,٢٦٦,٣٦٦	٤,٢٩٨,٩٦٤	-	-	-	٤,٢٩٨,٩٦٤
٣,٢٤٥,٢٣٣	-	-	-	-	-
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
٤٤,١٢٩,٠٠٤	٤٤,١٦٠,٧٣٣	٣٠٠	٤٠,٦١٧,٨١٥	-	٣,٥٤٢,٦١٨
عناصر قائمة الدخل					
١,٩٧١,٢٣٧	٢,٧٤٣,٥٤٥	٨,٦٩١	٦٦٨,٠٠٢	٥٨,٠١١	٢,٠٠٨,٨٤١
٨٧٣,٧٠٠	٢,٦٤٦,٠٣٨	-	٨٢٥,٨٦٦	٥,١٢٢	١,٨١٥,٠٥٠
١,٨٣١,٥٩٧	-	-	-	-	-

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤% و ٩,٥٥%

لا توجد تسهيلات ممنوحة بالعملة الأجنبية

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ١,٨٧% و ٢,٥٠%

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠,١٥% و ٠,٧٥%

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٦٠٣,٣١٣	٢,٢٨١,٥٦١	قع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك
٢,٦٠٣,٣١٣	٢,٢٨١,٥٦١	المجموع

(٤٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنك المركزي الأردني، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، ودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	
				موجودات مالية
				موجودات مالية من خلال قائمة
				الدخل
٤,٠٧١,١٨٠	-	٨٠٦,٨١٢	٣,٢٦٤,٣٦٨	
				موجودات مالية من خلال الدخل
				الشامل الآخر
٩,٤٩٨,١١٠	-	٤,٤٠٩,٤٨٣	٥,٠٨٨,٦٢٧	
				مطلوبات مالية
				مشتقات أدوات مالية
(٩,٩٠٤)	(٩,٩٠٤)	-	-	
				٢٠١٥
				موجودات مالية
				موجودات مالية من خلال قائمة
				الدخل
٣,٣٧٤,٢٣٩	-	١,٠٢١,١٢٨	٢,٣٥٣,١١١	
				موجودات مالية من خلال الدخل
				الشامل الآخر
٦,١٠٦,٧٧٩	-	٣,٨٠٩,٧٤٦	٢,٢٩٧,٠٣٣	
				مطلوبات مالية
				مشتقات أدوات مالية
(٣٠,٨٤٦)	(٣٠,٨٤٦)	-	-	

(٤٤) سياسات إدارة المخاطر

يتبع البنك استراتيجية شاملة ضمن أفضل الممارسات في إدارة المخاطر التي قد يتعرض له (مخاطر الائتمان ، مخاطر التشغيل ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، مخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر التركزات ، أمن المعلومات ، أي مخاطر أخرى) وبما يُحافظ على مكانة البنك المالية و ربحيته.

يُعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في البنك ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشاركة من خلال جهات متعددة في البنك ابتداء من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كلجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الامتثال إلى جانب اللجان الداخلية المختلفة في البنك مثل لجنة إدارة المخاطر الداخلية، إدارة الموجودات والمطلوبات، لجان التسهيلات، إضافة إلى أن كافة دوائر و فروع البنك.

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في البنك بتركيز مهامها وحسب سياسات إدارة المخاطر المعتمدة في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة (المالية وغير المالية) وكيفية التعامل معها وقياسها ورفع التقارير اللازمة بشكل دوري، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات في مجال إدارة وقياس المخاطر ، كما وتقوم إدارة المخاطر بالمشاركة في تقييم قدرة البنك وكفاية وتوزيع رأس ماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة لإدارة والسيطرة على المخاطر المصاحبة، تتمثل المبادئ الرئيسية و الحوكمة المؤسسية في إدارة المخاطر في البنك و التي تتماشى و تعليمات السلطات الرقابية و حجم تعقيدات عملياته، فيما يلي:

١. قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في أعمال البنك والتوسع في خدماته ، إلى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق إدارة المخاطر في البنك.
٢. يعتبر المدير العام المسؤول الأول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات البنك ورئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
٣. فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.
٤. مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق البنك لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS9.
٥. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزة داخل البنك مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل البنك بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر، ترتبط إدارة المخاطر والتي يرأسها مدير إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين مدير إدارة المخاطر بالمدير.
٦. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي البنك.
٧. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٨. إدارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
٩. يعتبر المدير المالي للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.

١٠. يعتبر مدير إدارة الامتثال هو المسؤول عن التأكد من أن البنك يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

خلال عام ٢٠١٦ قام البنك بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها :

١. مراجعة سياسات إدارة المخاطر بما يتماشى مع المتطلبات الجديدة وتوجهات البنك، والتحسين من منهجيات إدارة وقياس المخاطر.
٢. مراجعة وتحديث واعتماد (Risk Appetite Framework)، ومراقبة الحدود المقترحة بشكل شهري.
٣. استحداث نظام تصنيف بالنقاط باستخدام نظام (Moody's) لتصنيف البنوك و المؤسسات المالية و الدول.
٤. دراسة أثر تطبيق المعيار المحاسبي IFRS 9 .
٥. احتساب نسبة كفاية رأس المال حسب متطلبات بازل III .
٦. إعداد الـ ICAAP
٧. استكمال كافة المتطلبات و الحصول على (Payment Card Industry / PCI).

أما خلال عام ٢٠١٧ فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسة الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. التحضير لتطبيق المعيار المحاسبي IFRS 9
٢. تطبيق المرحلة الثانية من نظام التصنيف الائتماني (Moody's) بتصنيف مخاطر التسهيلات تحضيراً لتطبيق طريقة التصنيف الداخلي (Foundation Internal Rating Approach) لإدارة مخاطر الائتمان.
٣. العمل على تعليمات اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress testing) و المنهجيات الجديدة فيها .
٤. استكمال العمل على متطلبات الـ (ISO).
٥. تطبيق متطلبات معيار ISO ٢٧٠٠١ و ISO ٢٧٠٠٢ لأمن المعلومات بما يتضمن توفير الضوابط الأمنية حسب المعيار العالمي لحماية الـ Information Assets.
٦. تطبيق بعض الأنظمة المرتبطة بأمن المعلومات مثل Fire Eye و BCP.
٧. تطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل.

مخاطر الائتمان:

هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته اتجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر ، وتشمل مخاطر الائتمان كل من مخاطر التشر ومخاطر التركيز الائتماني والتي قد تنشأ من الإقراض المباشر و/أو الإقراض غير المباشر و/أو استثمارات الخزينة المصنفة ضمن المحفظة البنكية.

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

- سياسة واضحة وشاملة لإدارة المخاطر الائتمانية إلى جانب السياسات الائتمانية المعتمدة .
- وضع حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم إرسالها الى وحدات الأعمال المختلفة.
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمان اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
- معايير واضحة للعملاء /السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعقد يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء.

- مراجعة وتحليل لنوعية المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء.
- تقييم ومتابعة مستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها.
- اعتماد مؤشرات الإنذار المبكر وكشف المخاطر المحتملة للمحفظة الائتمانية ومراجعتها دورياً .
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.
- المراجعة الدورية أو عند الضرورة لكافة التسهيلات المصرفية بشكل إفرادي للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية :

١. حدود مخاطر الائتمان المقبولة (Credit Risk Appetite) والإجراءات الاستباقية (Early Warning):

يتم تحديد أهم المعايير المؤثر على مكونات مخاطر الائتمان وتحديد حدود مقبولة مقابلها والذي يمثل بالمجمل الإطار العام لهيكل المخاطر الائتمانية (Credit Risk Profile) لمجلس الإدارة ، حيث يتم مراقبتها بشكل شهري وتحديد الإجراءات الاستباقية اللازمة ضمن محددات متفق عليها لتجنب أي تجاوزات قد تحدث عن تلك الحدود، كما ويتم مراجعتها بشكل سنوي لمواكبة المستجدات.

٢. التصنيف الائتماني لعملاء التسهيلات:

يتم تصنيف العملاء داخلياً وفق أساليب تصنيف داخلية متخصصة ومحدثة لتصنيف مخاطر العميل ومخاطر التسهيلات من خلال برنامج التصنيف الائتماني Moody's لتصنيف الشركات الكبرى و الشركات الصغيرة والمتوسطة ، والأفراد ، بالاعتماد على مجموعة من المعايير المحددة ، إلى جانب برنامج تصنيف الشركات المعتمدة لإقراض موظفيها، إذ يتم الاعتماد على نتائج هذه البرامج في تحديد مخاطر العميل وبناء القرار الائتماني، ويتم اجراء مراقبة دورية لمحفظة البنك الائتمانية لضمان تصنيف كل عميل وتوزيعها بحسب درجات التصنيف.

٣. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing):

اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing): تعتبر أداة هامة يستخدمها البنك كجزء من عملية إدارة المخاطر بشكل عام ومنها المخاطر الائتمانية لما لها من فاعلية في تنويه مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على أثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والتي تؤدي إلى ارتفاع نسب التعثر وقياس أثرها ونتائجها على أرباح/خسائر البنك وعلى نسبة كفاية رأس المال لاتخاذ التدابير اللازمة والتحوط لها مستقبلاً وذلك تماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني وتعزيز إدارة المخاطر في البنك.

أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر الائتمانية منها :

١. الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

- أ. رهونات العقارية.
- ب. رهونات السيارات والمركبات.
- ت. رهونات الآلات والمعدات.
- ث. رهونات حيازية على بضائع مخزنة في البوندد بإسم البنك.
- ج. رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات.
- ح. الكفالات البنكية.

خ. الضمان النقدي (تأمينات نقدية).

د. كفالة الحكومة.

ذ. حوالات حق (عطاءات، اعتمادات واردة).

ر. أدوات الدين، حيث يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية مثل STANDARD & POORS،

FITCH AND MOODY'S أو مايعادلها في إدارة مخاطر التعرض الائتماني لأدوات الدين.

يقوم قطاع الأعمال ودائرة مراجعة الائتمان بتحديد الضمانات المقبولة وشروطها مع مراعاة:

أ. قبول الضمانات الجيدة والقابلة للتسييل بالقيمة والوقت المناسبين في حالة حاجة البنك لذلك.

ب. عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العمل.

ت. مراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري، وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز.

ث. التقييم الدوري للضمانات المقابلة للديون غير العاملة.

ج. كما ويقوم البنك باتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية وذلك كأحد أبواب تخفيف المخاطر الائتمانية.

٢. دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات بصورة مؤسسية وضمن أحكام وأسس ائتمانية واضحة.

وحسب هيكله دوائر قطاع الأعمال (تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد ووحدة التحليل المالي) ودوائر الائتمان، فإن العملية الائتمانية تمر في المراحل التالية:

أ. دوائر قطاع الأعمال: ويتمثل دورها في استقطاب العملاء وإعداد الدراسات الائتمانية، وإعداد التصنيف الائتماني للعملاء.

ب. دائرة مراجعة الائتمان: ويتمثل دورها في استلام الدراسات الائتمانية والوثائق المرفقة بها والمرسلة من قبل دوائر قطاع الأعمال، وإجراء التحليل الخاص بها سواء الائتماني أو المالي والغير مالي ووضع التوصية الائتمانية اللازمة، ومراجعة تقييم التصنيف الائتماني للعملاء.

ت. دائرة الرقابة على الائتمان: ويتمثل دورها في مراجعة القرارات الائتمانية ومراقبة السقوف والضمانات والمتابعة لاستكمال النواقص، وإعداد التقارير اللازمة، إلى جانب مراقبة عدم مخالفة السياسات الائتمانية المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

يتم اعتماد مبدأ فصل قرار الائتمان عن التنفيذ بما يضمن تحقيق رقابة على عمليات منح الائتمان بحيث يتم التأكد من أن كافة شروطه متوافقة مع السياسة الائتمانية من حيث السقوف والضمانات وأية محددات، بالإضافة إلى تدقيق كافة مستندات وعقود الائتمان قبل التنفيذ، كما تحدد السياسات الائتمانية جداول صلاحيات واضحة ومفصلة بحسب حجم الائتمان والضمانات الموضوع.

كما ويولي البنك أهمية كبيرة لإشراك الكوادر العاملة في مجال الائتمان بدورات وبرامج تدريبية لتأهيلهم لأداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار.

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٣١٨,٢٣٥,٩٢١	٢٣٤,٩٦٩,٥٩٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٤,٧٨٨,١٠٨	١٦٦,٨٠٧,٢٣٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٢١١,٢٥٩	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٨٨,١٥١	٤٨٦,١٦٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		التسهيلات الائتمانية:
١٠٨,٨١٣,٧٥١	١٠٠,٨٧٤,٢٧٣	الأفراد
١٤٠,١٢٥,٩٣٥	١٥٤,١٧٢,٩٣٨	القروض العقارية
		الشركات
٤٩٣,٠٦٦,٧٧٦	٥١٢,٢٥٧,٥١٢	الشركات الكبرى
٧٥,٨٣٨,٤٨٥	١١٤,٤١٦,١٢١	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
١٠٣,٥٤١,٣٦٧	٩٩,٤١١,٥٤٦	الحكومة والقطاع العام
		سندات وأذونات:
٣٨٣,٨١٥,١٦٨	٤٥٨,٤٢٠,٤٤٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٥,٥٦٤,٥١٣	٧,١٨٧,٢٦٣	الموجودات الأخرى
١,٨٢٩,٩٨٩,٤٣٤	١,٨٤٩,٠٠٣,٠٨٤	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٣٧,٣٩٧,١٩١	١٤٢,٠٢٨,٠٩٢	كفالات
٨٤,٤٣٤,٤٤٧	٩٢,٤٥٥,٣٨٦	اعتمادات صادرة
١٦,٢٠٧,٠٤٨	٤٠,٧٣٢,٤٤٩	قبولات صادرة
٣٢,٣٢٦,٣٠٧	٣٣,٣٨١,٤٢٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٦,٢٠٠,٨٧٧	٢,٢٤١,٠٠٠	عقود شراء آجلة
٢٧٦,٥٦٥,٨٧٠	٣١٠,٨٣٨,٣٥٢	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٢,١٠٦,٤٨٠,٣٠٤	٢,١٥٩,٨٤١,٤٣٦	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

(٢) تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

بنوك ومؤسسات مصرفية وبنود أخرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠٦,٢٢٨,٧٣٣	٥٧٩,٥٩٦,٥٩٩	٨,٩٤٤,٣٩٥	٦٧٣,١٧١	٦,٣١٠,٨٧٠	١,١٦٠,٤٦٦,٥٣٤
٢٠٩,٦٢٣,٦٩٢	١٧٨,٠٦١,٩٤٩	٤٢٩,٨٠٣,٤٣٨	١٤٨,٤٥٥,٢٣٥	٩٣,٦٨٦,٢٤٦	١,١٦٠,٤٦٦,٥٣٤
-	-	١٢,٠٨٤,٢٠٩	٥٥,٤٩٩	١,٦٢٨,١١٦	١٤,٥٦٧,٠٢٧
-	-	١٦,٦٦,٠٩٨	١٢,٧٠٠	٨٣٩,٩١٩	١٧,٦٥٤,٩٣٠
-	-	٦٦,٤٠٤,٧٠١	٩٧٠,٨٩٠	٣,٤٣٣,٨٧٤	٧٢,٤٣٣,٤٧٠
-	-	٨١٢,٩٤٥	٢١١,١٠٤	١,٠٧٨,٧٥٦	٢,٦٧٤,٢٦٣
-	-	٨٢٧,٠٧٠	٢,٤٦٥,٦٧٤	١,٦٨٩,٦٤٢	٥,٠٦٨,٤٧٦
-	-	٧٥,٨٥٤,٣٥٧	٣,٧٨٨,٧٨٧	٩,٠٠٩,٠٢٦	٩٢,٦٧٢,٣٩٠
٢٠٩,٦٢٣,٦٩٢	٧٥٧,٦٥٨,٥٤٨	٥٨٢,٦٥٦,٩٠٦	١٥٦,٥٦٤,٨٦١	١١٥,٢٠٨,٤١٤	١,٩٣٩,١٤٦,٨٦٦
-	-	(١١,٠٦,٥١٣)	(١١٦,١٧٤)	(٥,١١٧,٣١٣)	(٣٤,٨٨٠,٧٣١)
-	-	(١,٩١١,٨١١)	(١,٤٧٥,٧٤٩)	(٩,٢١٦,٨٢٨)	(٥٥,٦٦٣,٠٥١)
٢٠٩,٦٢٣,٦٩٢	٧٥٧,٦٥٨,٥٤٨	٥١٢,٦٥٧,٥١٢	١٥٤,١٧٢,٩٣٨	١٠٠,٨٧٤,٢٧٣	١,٨٤٩,٠٠٣,٠٨٤

٢٠١٦ -
متننية المخاطر
مقبولة المخاطر
منها مستحقة :
لغاية ٣٠ يوم
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
تحت المراقبة
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة
المجموع
يطرح: فوائد معلقة
يطرح: مخصص التكني
الصافي

بنوك ومؤسسات مصرفية وبنود أخرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢٩,٩٤٩,٥٠٧	٦٠٥,٩٨٣,٨٢٢	٧,١٧٧,٢٥١	٤١٣,١٩٢	٨,٧٥٣,٥٧٨	١,٢٩٠,٩٧٣,٢٥٠
٢٢٦,٧٤٨,٥٦١	١٧٩,٤١٢,١٠٤	٦٧,٣٦٠,٠٠٤	١٣٧,٧٢٨,٨٩٥	٥٠,٢٩٢,٢٨٥	١,٢٩٠,٩٧٣,٢٥٠
-	-	١١,٠٦٢,٢٠٣	١,٧٩٤	١,٠٣٠,٠٣١	٢١,٤٩٩,٤٠٧
-	-	٣٣,٣٥١,١٠٥	٦,٣٣٧	١,٤٧٤,٥٧٤	٣٤,٨٦١,٨٨٦
-	-	٥٤,٨٦٢,٨١٨	٦٨,١٦٤	٤٩,٩٥٤,٩١٤	١٠٦,٠٥٦,٤٣٩
-	-	١٩,٣٧٣	٧٥٩,١٢٠	١,٢١٤,٢٨٢	١,٩٩٢,٧٧٥
-	-	١,٢٤٦,٣٥٠	٤٩٢,٨٢١	١,٦٢٧,٨٠٦	٣,٤١٢,٩٦٠
-	-	٦٥,٢١١,٢٩٦	٢,٨٨٣,٦٢٣	١٠,١٧٩,٣١٨	٨٠,٧٧٧,٩٣٧
٢٢٦,٧٤٨,٥٦١	٧٨٥,٣٩٥,٩٢٦	٥٥٢,٦١٠,١٤٩	١٤٢,٣٤٥,٨١٥	١٢٢,٠٢٢,١٨٣	١,٩٠٧,٣٧٩,٨١٥
-	-	(٧٨٠,٦٢٩)	(٨٤٥,٧١٩)	(٣,٩٧٧,٢١٣)	(٣٠,٢١٦,٩١٧)
-	-	(١,٦٣٧,٦٦٧)	(١,٣٧٤,١٦١)	(٩,٢٣١,٢١٩)	(٤٧,١٧٣,٠٦٤)
٢٢٦,٧٤٨,٥٦١	٧٨٥,٣٩٥,٩٢٦	٤٩٣,٠٦٦,٧٧٦	١٤٠,١٢٥,٩٣٥	١٠٨,٨١٣,٧٥١	١,٨٢٩,٩٨٩,٤٣٤

٢٠١٥ -
متننية المخاطر
مقبولة المخاطر
منها مستحقة :
لغاية ٣٠ يوم
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
تحت المراقبة
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة
المجموع
يطرح: فوائد معلقة
يطرح: مخصص التكني
الصافي

- تشمل التعرضات الائتمانية، التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك، سندات، أدوات خزينة، وأي موجودات لها تعرضات ائتمانية.
- يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق احد الأقساط أو الفوائد يعتبر الحساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر):

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦ - الضمانات مقابل:					
٦,٣١٠,٨٧٠	٦٧٣,١٧١	٨,٩٤٤,٣٩٥	١٠,٧٠٣,٦٩٨	-	٢٦,٦٣٢,١٣٤
٣٦,٧٧٦,٤٣٧	١٠٩,٣٠٧,٨٢٨	١١٦,٨٢٦,٢٥٩	٤٤,١٣٠,٠٤٥	-	٣٠٧,٠٤٠,٥٦٩
١,٠٢٩,٢٠٨	١,٦٠٨,٤١١	٣٥,٨٥٧,٤٦٨	١,١٦٢,٦٣٣	-	٣٩,٦٥٧,٧٢٠
غير عاملة:					
٤٠٤,٢٢١	-	١١٥,٤٢٨	١٠٣,٧٧٨	-	٦٢٣,٤٢٧
٥٨٤,٩١٥	١,٣٠٨,٧٩٨	٣٩٢,٣٦٢	١٥٠,٠٩٢	-	٢,٤٣٦,١٦٧
٨٢١,١٢٤	٣,٥٦٠,٢٤٧	١٤,٧٩٦,٨٨٠	٢,٣٣٥,٣٦٤	-	٢١,٥١٣,٦١٥
٤٥,٩٢٦,٧٧٥	١١٦,٤٥٨,٤٥٥	١٧٦,٩٣٢,٧٩٢	٥٨,٥٨٥,٦١٠	-	٣٩٧,٩٠٣,٦٣٢
منها:					
٦,٣١٠,٨٧٠	٦٧٣,١٧١	٨,٩٤٤,٣٩٥	١٠,٧٠٣,٦٩٨	-	٢٦,٦٣٢,١٣٤
٢٠,٦٠١,٤٧٥	١١٥,٧٨٥,٢٨٤	١٢٣,٥١١,٧٥١	٣٩,٤١١,٣٧٠	-	٢٩٩,٣٠٩,٨٨٠
-	-	١٤,١٧٨,٣١٥	٢,٩٤٢,٢٣٦	-	١٧,١٢٠,٥٥١
١٩,٠١٤,٤٣٠	-	٣٠,٢٩٨,٣٣١	٥,٥٢٨,٣٠٦	-	٥٤,٨٤١,٠٦٧
٤٥,٩٢٦,٧٧٥	١١٦,٤٥٨,٤٥٥	١٧٦,٩٣٢,٧٩٢	٥٨,٥٨٥,٦١٠	-	٣٩٧,٩٠٣,٦٣٢
٢٠١٥ - الضمانات مقابل:					
٨,٧٥٣,٥٧٨	٤١٣,١٩٢	٧,١٠٩,٨٩٥	٧,١٧٧,٢٥١	-	٢٣,٤٥٣,٩١٦
٥٢,١٥٧,١٢٩	٨٧,٠٤١,٦١٥	١٢٢,٦٦٥,٣٥٤	٣٦,٧٥٣,٦٨٣	-	٢٩٨,٦١٧,٧٨١
٤,٧٥٠,٢٥٢	٦٢,٠٦٦	٤٠,٣٠٨,٢٠٨	١٨٨,٠٨٩	-	٤٥,٣٠٨,٦١٥
غير عاملة:					
٩١١,٤٦١	٣٥٦,٦٤٢	-	-	-	١,٢٦٨,١٠٣
٧٦٩,٠٥٨	١٦٤,٧٣٦	٥٣٥,٥٨٠	-	-	١,٤٦٩,٣٧٤
٤,٠٧٣,٣٣٤	١,٤٨٩,٥٩٤	١٠,٣٦٢,٩٧٧	٨٠٣,٩٧٥	-	١٦,٧٢٩,٨٨٠
-	-	٥١١,٧٦٩	-	-	٥١١,٧٦٩
٧١,٤١٤,٨١٢	٨٩,٥٢٧,٨٤٥	١٨١,٤٩٣,٧٨٣	٤٤,٩٢٢,٩٩٨	-	٣٨٧,٣٥٩,٤٣٨
منها:					
٨,٩٥٦,٨٨٩	٤١٣,١٩٢	٧,١١٨,٢٢٢	٧,١٧٧,٢٥١	-	٢٣,٦٦٥,٥٥٤
٤١,٣٣١,٨٦٩	٨٩,١١٤,٦٥٣	١٤٥,٢٢٧,٦٧٠	٣٢,٨٣٣,٩٠٠	-	٣٠٨,٥٠٨,٠٩٢
-	-	٩,٨٦٠,٣٠٥	١,٦٢٣,٩٢٢	-	١١,٤٨٤,٢٢٧
٢١,١٢٦,٠٥٤	-	١٩,٢٨٧,٥٨٦	٣,٢٨٧,٩٢٥	-	٤٣,٧٠١,٥٦٥
٧١,٤١٤,٨١٢	٨٩,٥٢٧,٨٤٥	١٨١,٤٩٣,٧٨٣	٤٤,٩٢٢,٩٩٨	-	٣٨٧,٣٥٩,٤٣٨

لأغراض تعبئة الجدول أعلاه يتم إدراج قيمة الضمانات أخذاً بالاعتبار أن لا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ١٦,٢٣٦,٢٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٥٢,٦٤١,٥٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حوت إلى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الاجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم ٤٧/٢٠٠٩ الصادرة في ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، وقد بلغت قيمتها ٧٠,١٢٦,٥٤٦ دينار كما في نهاية كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٣,٩٦٣,٧٨٤ دينار كما في نهاية كانون الأول ٢٠١٥.

٣) سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

درجة التصنيف	موجودات مالية بالقيمة		موجودات مالية بالقيمة		الاجمالي
	المعالجة من خلال قائمة الدخل	المعالجة من خلال الدخل	المعالجة من خلال الدخل	المعالجة من خلال الدخل	
غير مصنف	-	١٠,٢٣١,٢٥٣	-	-	١٠,٢٣١,٢٥٣
حكومية ووكالة الحكومة	-	٤١٥,٣٣٧,٩٠٣	-	-	٤١٥,٣٣٧,٩٠٣
A- /S&P	-	٢,٣٠٨,٤٩٢	-	-	٢,٣٠٨,٤٩٢
+BBB /S&P	-	٢٢,٨٦٤,٧٩٢	-	-	٢٢,٨٦٤,٧٩٢
الاجمالي	-	٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	-	-	٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠

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

المنطقة الجغرافية	دول الشرق الأوسط					داخل المملكة	
	إجمالي	دول أخرى	أمريكا	آسيا •	أوروبا	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية							
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٤,١٦٩,٥٩٥	-	-	-	-	١٦٦,٤٥٩,٤٤٨	٦٨,٥١٠,١٤٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٦٦,٨٠٧,٣٣٢	١١٦,٦٣٠	٢٥,٩٥٩,١٢٣	٢,٧٧٠,٠١٣	١٣,٢٨٦,٥٨٢	١٩,٨٠١,٠١٣	١٠٤,٨٧٢,٨٧١
	٤٨٦,١٦٠	-	-	-	-	-	٤٨٦,١٦٠
التسهيلات الائتمانية :							
للافراد	١٠٠,٨٧٤,٣٧٣	-	-	-	-	٨,٣٤٧,٥٩٨	٩٢,٥٢٦,٦٧٥
التقروض العقارية	١٥٤,١٧٢,٩٣٨	-	-	-	-	-	١٥٤,١٧٢,٩٣٨
الشركات:							
الشركات الكبرى	٥١٢,٢٥٧,٥١٢	-	-	-	-	٥٧,٠٤٤,٠٩٩	٤٥٥,٢١٣,٤١٣
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١١٤,٤١٦,١٢١	-	-	-	-	٩٩٥,٧٥٢	١١٣,٤١٢,٣٦١
الحكومة والقطاع العام	٩٩,٤١١,٥٤٦	-	-	-	-	-	٩٩,٤١١,٥٤٦
سندات وأسناد وأذونات :							
موجودات مالية بالكلفة المبطأة - بالصافي	٤٥٨,٤٢٠,٤٤٤	١,٦٥١,٢٨٠	٤٢٣,٥٢٥	-	-	١٥,٧٥٧,٠٣٢	٤٤٠,٥٨٨,٦٠٧
الموجودات الأخرى	٧,١٨٧,٤٦٣	-	-	-	-	٢,٩٧٥,٣٨٤	٤,٢١١,٨٧٩
الإجمالي / للسنة ٢٠١٦							
	١,٨٤٩,٠٠٣,٨٤٤	١,٦٧٧,٩١٠	٦٦,٣٨٦,٦٤٨	٦,٧٧٠,٠١٣	١٣,٢٨٦,٥٨٢	٢٧١,٣٨٠,٣٦٦	١,٥٣٣,٤١٥,٦٠٥
الإجمالي / للسنة ٢٠١٥							
	١,٨٢٩,٤٨٩,٤٣٤	٣٨٠,٨٦١	٢٩,١٧٣,٧٤٧	٣,١٤٢,٥٥٢	٧١,٨٨٩,١٤٧	٢٢٢,٢٥٤,٦٨٤	١,٤٣٢,٩٤٧,٦٤٣

• باستثناء داخل المملكة ودول الشرق الأوسط.

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

القطاع الاقتصادي		مالي		صناعة		تجارة		عقارات *		زراعة		لشهر		أفراد		حكومة وقطاع عام		أخرى		إجمالي	
دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
أرصدة لدى بنوك مركزية																٢٢٤,٩٦٦,٥٩٥				٢٢٤,٩٦٦,٥٩٥	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		١٦٦,٨٠٧,٢٣٢																		١٦٦,٨٠٧,٢٣٢	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل																٤٨٦,١٦٠				٤٨٦,١٦٠	
التسهيلات الائتمانية		٣٩,٢٢٤,٨٦٥		١١٥,٨١٨,٩٤٧		١٦١,٢٢٢,٧٧٥		٢٤٨,٣٦٦,٨٨٤		١٤,٧٨٠,٤٠٦		٥٤,٩٩٦,٠٥٩		٨٨,٤٩٧,١٧٣		٩٩,٤١١,٥٤٦		١٥٨,٧٧٣,٧٣٥		٩٨١,١٣٢,٣٩٠	
مستندات واستناد وأذونات:																					
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي		١٠,٢٣٩,٠١٩		١٠,٩٧٥,٤٤٠												٤٣٢,٥٦٩,٥٥٢		٤,٥٣٦,٢٨٣		٤٥٨,٤٢٠,٤٤٤	
الموجودات الأخرى		٦,٨١٦,٢٣٧														٣٢٤,٩٣٦				٧,١٨٧,٢٦٣	
الإجمالي / للسنة ٢٠١٦		٢٢٣,٢١٣,٤٤٣		١٢٦,٧٩٤,٤٣٧		١٦١,٢٢٢,٧٧٥		٢٤٨,٣٦٦,٨٨٤		١٤,٧٨٠,٤٠٦		٥٤,٩٩٦,٠٥٩		٨٨,٤٩٧,١٧٣		٩٩,٤١١,٥٤٦		١٦٢,٢٦١,١١٨		١,٨٤٩,٠٠٠,٢٠٤	
الإجمالي / للسنة ٢٠١٥		٣٣١,١٥٨,٨٧٢		١١٨,٣٦١,٢٥٢		١٨,٤٣٩,٩٥١		٢٢٥,٦٠٢,٠٠٥		١٧,١٤٥,١١٥		٣٦,٤٧٥,٦٨٥		٨٤,٦٦١,٢٥٤		٧٨٥,٣١٥,٩١٦		١٤٤,٩١٦,٧٧٤		١,٨٢٩,١٨٨,٤٢٤	

* تشمل التسهيلات الائتمانية الواردة ضمن قطاع العقارات القروض الممنوحة للشركات الكبرى وقروض الاسكان.

مخاطر السوق

هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة، وأسعار العملات، وأسعار الأسهم)، و تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية وتتضمن كل من مخاطر التالية:-

١. مخاطر أسعار الفائدة.

٢. مخاطر أسعار الصرف.

٣. مخاطر أسعار الأسهم.

يتبع البنك سياسات مالية واستثمارية لإدارة مخاطر السوق المحتملة ضمن إستراتيجية محددة، ومن خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك التي تتولى عملية الإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص ، وفي هذا الإطار فقد تم تأسيس وحدة مخاطر السوق وردها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدرية وأنيط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية:-

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.

٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن اسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.

٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.

٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:-

أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).

ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).

ج. القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)

د. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

هـ. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).

و. مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك.

ز. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولا بأول.

٥. كما تتولى وحدة (Middle Office) عملية الرقابة اليومية على كافة السقوف الاستثمارية في السوق النقدي وعمليات تداول العملات الأجنبية أولا بأول.

مخاطر أسعار الفائدة:

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، حيث يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

يستخدم البنك أدوات التحوط كمبادلات أسعار الفائدة للحد من الآثار السلبية للتغير في أسعار الفائدة.

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر. موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات تسعى إدارة البنك للموازنة بين مدى تأثير الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

يتم العمل على تلافي أية فجوات في أسعار الفائدة من خلال دورية تعديل الفوائد على موجودات البنك ومطلوباته من حيث الربط والموازنة بين الاستحقاقات والفوائد .

- التحوط لأسعار الفوائد.

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان، هذا ولمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال يقوم البنك باستثمارات قصيرة الأجل.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على أرباح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- ٢٠١٦

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٢,٢٥٠,٧٠٤	-
يورو	١	٦,٩٧٠	-
جنيه استرليني	١	٤,٨٤٧	-
ين ياباني	١	٣٠,٢٢٨	-
عملات اخرى	١	١١,٥٦١	-

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	١٥٤,٤٨٨	-
يورو	١	١,٢٧٨	-
جنيه استرليني	١	٤,٨٦٩	-
ين ياباني	١	١٦,٧٢١	-
عملات اخرى	١	(١٣,٨٧٩)	-

العملة	النقص في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار

- ٢٠١٦

دولار امريكي	١	(٢,٢٥٠,٧٠٤)	-
يورو	١	(٦,٩٧٠)	-
جنيه استرليني	١	(٤,٨٤٧)	-
ين ياباني	١	(٣٠,٢٢٨)	-
عملات اخرى	١	(١١,٥٦١)	-

- ٢٠١٥

دولار امريكي	١	(١٥٤,٤٨٨)	-
يورو	١	(١,٢٧٨)	-
جنيه استرليني	١	(٤,٨٦٩)	-
ين ياباني	١	(١٦,٧٢١)	-
عملات اخرى	١	١٣,٨٧٩	-

٢- مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الاساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك و يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن والمعتقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة ، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
-٢٠١٦	%	دينار
يورو	٥	٤١,٠٣٧
جنيه استرليني	٥	٤,٤٤١
ين ياباني	٥	٦٤٥
عملات أخرى	٥	٥,١٦٧,٣٥٠

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
-٢٠١٥	%	دينار
يورو	٥	(١,٢١٢,٤٤٢)
جنيه استرليني	٥	(٤,٣٢٣)
ين ياباني	٥	٨٦٥
عملات أخرى	٥	٥,٩٥١,٥٣٠

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

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق عمان المالي. يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
-٢٠١٦	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	١٥٢,٦٨٨	٢٣٨,٥٣٣
الأسواق الإقليمية	٥	١٣,٨٠٥	٢٣٦,٢٥٦
الأسواق الدولية	٥	١٢,١٠٣	-
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
-٢٠١٥	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	١١٩,٥٩١	٢٣٢,٩٣٤
الأسواق الإقليمية	٥	١٦٨	٧٢,٤٠٥
الأسواق الدولية	٥	-	-

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣	من ٣ شهور إلى ٦	من ٦ شهور إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -								
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	-	٢٦,٩٥٠,٨٨٢	٢٦,٩٥٠,٨٨٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٥,٧١٦,٩١٦	١٧,٩٥٧,٤٤٩	-	-	-	-	٧٢,٨٠٨,٤٣٦	١٦٦,٤٧٨,٨٣٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٠٦,٤٣٠,٥٨	٦٦,٤٣٩,٨٤٤	٥٨,٤٨٨,٤٢٠	١٠٤,٦٢٣,٣٠٧	٢٤١,٦٥٤,٧٨٨	٢٧٦,٣٩٨,٢٦٣	١٣,٨٢٤,٤٥١	١٧٠,٤١٧٢,٢٣١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	٣,٥٩١,٩٢٣	٤,٠٧١,١٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٩,٤٩٨,١١٠	٩,٤٩٨,١١٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٥,٨٨٦,٢٧٨	١١,٩٥٠,٣٨٩	٤,٧٤٦,٧٥٨	٦٧,٧٣٥,٨٣٢	١١٠,٥٦٢,٦٧٦	١٦٩,٨٦٠,٥٠٧	-	٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	-	٢٩,١٣٨,٨٩٦	٢٩,١٣٨,٨٩٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	٥,٥٣٧,٥٣٢	٥,٥٣٧,٥٣٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٩٨,١٥٦	١٠,٦٩٨,١٥٦
موجودات أخرى	٥,١٢١,٨٩٨	٢,٧٢١,٧٧٢	٣,٥٩٢,٦١٨	١,٨٨٤,٢٥٦	٣,٩٥٠,٣٦٥	٤,٢٤٦,٣١٧	٧٦,٣١٨,٥٢٥	٩٨,٩٣٥,٧٨١
مجموع الموجودات	٢٤٢,٧٤٤,١٨٣	٩٩,١٦٥,٤٥٤	٦١,٨٢٧,٧٦٦	١٧٥,٢٤٣,٣١٥	٤٣٦,١٦٧,٨٥١	٤٥٤,٠٨٤,٤٤٤	٤٨٣,١٦٦,٩١١	١,٠٠٧,٣١٤,٠٤٢
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٦,٥٢٢,٤٤٠	١٤,١٨٠,٠٠٠	٢,٠٥٥,٠٠٠	-	-	-	١٦٢	١٤٢,٧٥٧,٦١٢
ودائع عملاء	١٨١,٨٢٥,١٢٩	٢٠٤,٩٩١,٤٢٠	١٢٧,٣٣١,٤٧	٢٢٦,٤١٥,٩١٧	٢٦,٤٧٨,٥٢٥	٣,٦٦١,٣٠٠	٢٨٣,٩٦٦,٢٥٢	١,٢٢٤,٧١٠,٤٠٠
تأمينات نقدية	٣٣,٢٦٠,١١٤	٩,٤٨٧,٢١٧	٩,١٤٤,١٤٤	١٦,٠٧٩,٩٦٠	٢٥,٠٢٦,٢٥١	٤١,٩٦٤,٣٩٦	-	١٤٥,٠٠٥,٩٥٨
أموال مقترضة	٢,٥٧٠,٠٧٨	٨,٢٤٨,٧٧١	٣,٥٧٦,٠٦١	١,٥٥٣,٤٤٩	٣٢,٩١١,١٢٨	٢٨,٨٥٥,٤٤١	-	٧٧,٨٨٥,١٢٨
إسناد قرض	-	-	-	-	-	-	١٢,٧٢٥,٠٠٠	١٢,٧٢٥,٠٠٠
قروض ثانوية	-	-	٤,٥٢١,٤٥٢	-	-	-	-	٤,٥٢١,٤٥٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبية الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٥,٣٦٣,٧٤٤	٢٥,٣٦٣,٧٤٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١١,٠٢٠,١١٥	١١,٠٢٠,١١٥
مطلوبات أخرى	٨,٤٥٦,٣٩٢	١,٣٥٦,٨٦٥	٨٦٥,٣٦٧	١,٥١٧,٠١٠	٦٤٧,٤١٠	٢٥,٠٢٩	١٠,٩٠٥,٥٨٠	١٣,٨٠٣,٧١٣
مجموع المطلوبات	٣٥٢,٦٣٤,١٦٢	٢٢٨,٣٦٤,٣٥٣	١٤٧,٤٩٣,١٧١	٢٤٥,٧١٣,٧١٦	٦٦٥,١٣٩,٤٨٤	٥٢,١٣١,١٦٢	٤٣١,١٣٩,١٣٩	١,٣٢٣,٢١٦,٧٨٨
لحجة إعادة تسعير الفائدة	(٥٩,٨٧٠,٧٨٠)	(١٣٩,٢٩٤,٨٩٩)	(٨٠,٦٦٥,٣٧٥)	(٧٠,٤٧٠,٣٢١)	٢٣١,٠٢٨,٢٧٥	٣٦١,٨٥٣,١٨٢	٥١,٥٢١,٩٧٢	٣٢٤,١٠٧,٢٥٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٥								
مجموع الموجودات	١٠,٨٩٨,٨٧٨	٦٣,٣١٤,٠٢٥	٣٧,٤٥٩,٣٤٠	١٢٢,٤٦٤,٤٥٤	٢١٦,٣٦٥,٣٠٥	٥٨٩,٨٨٣,٠٧٤	٤٧٧,٧٥٥,٢٣٣	١,٤٨٦,٢٣١,٣٠٩
مجموع للمطلوبات	٢٨٣,٦٠٩,٨٠٠	٢٦٦,٠٢٠,٠١١	١٧٥,٨٥٣,١٥٤	٢٧٣,٧٣٤,٨٩٧	١١٢,٣١٣,٤٤٩	٥٣,١١٦,٦٠٤	٤٤٧,١٢٢,٧٨١	١,٦٦١,٨٨٠,٨٦٦
لحجة إعادة تسعير الفائدة	١٢٥,٣٨٠,٠٧٨	(٢٠,٢٧٠,٥٩٨٦)	(١٢٨,٣٣٣,٨١٤)	(١٥١,٢٥٠,٤٤٣)	١٧٣,١٧١,٢٥٦	٥٢٦,٧٦٦,١٧٠	(١٩,٤١٧,٥٤٨)	٣٢٤,٣٥٠,٤١٣

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

- ٢٠١٦

المجموع	أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	الموجودات
٢٠٦,٢٤٥,٦٤١	١٥٨,٤٦٦,٠٨٧	-	٤٦٥,٠٤٣	٦٣٧,٨٤٩	٤٦,٦٧٦,٦٦٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٤,٢٧٣,٢٧٣	١٧,٤٨٦,٠٩٠	٢,٧٦٨,٨٠٠	٦,٤٧٣,٠٩٠	٥,٤٨٧,٥٤٢	١١٢,٠٥٧,٧٥١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٢٢,٧٢٧	٢٠١,٤١٠	-	٢٤٢,٠٦٠	-	٤٧٩,٢٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٩٨,٦٧١	٣,٤٨٤,٨٢٥	-	-	-	٥١٣,٨٤٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧١,٠٧٠,٩٠٩	-	-	-	-	٧١,٠٧٠,٩٠٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٠١,٤٩٦,٨٧٣	٢١,٥٦١,٥٤١	-	٨٩٥,٠٩٥	١٤,٤٠٢	١٧٩,٠٢٥,٨٢٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩,٨٦٥,١٤٠	٨,١٥٧,٢٢٢	-	-	-	١,٧٠٧,٩١٨	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٤٤١,٧٩٣	١,٤٣٩,٣٠٠	-	-	-	٢,٤٩٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٨,٣٩٨,٧٠٥	٩,٤٢١,٠٢٤	-	٤,٣٩١	٧٧٦,٢٤٤	٨,١٩٧,٠٤٦	موجودات أخرى
٦٥٧,٧١٣,٧٣٢	٢٢٠,٢١٧,٤٩٩	٢,٧٦٨,٨٠٠	٨,٠٧٩,٦٧٩	٦,٩١٦,٠٣٧	٤١٩,٧٣١,٧١٧	مجموع الموجودات

المطلوبات

٤٨,٩٣٤,٧٥٨	١,١٢١,٧٥٦	٢,٦٦١	٧,٠٤٨	٨,٣٠٩,٦١٤	٣٩,٤٩٣,٦٧٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩٦,٧٤١,٤١٤	٧٢,٣٧١,٦٤١	٢,٧٤٢,١٥٤	٨,٠٩٥,٢٤٦	٢٢,٠١٠,٩٧٥	٢٩١,٥٢١,٣٩٨	ودائع عملاء
٨٩,٣٦٦,٠٣٨	٣٦,٩٠٤,٩٦٩	١١,٠٨٢	١٧,٥٧٥	٢,٦٥٧,٢٠٦	٤٩,٧٧٥,١٠٦	تأمينات نقدية
١٣,٠٤٢,٥٢٧	١,٠٢٥,٨٨٤	-	-	-	١٢,٠١٦,٦٤٣	أموال مقترضة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	إسناد قرض
٤,٥٢١,٤٥٢	-	-	-	-	٤,٥٢١,٤٥٢	قرض ثانوية (قابلة للتحويل إلى أسهم)
٢٥,٣٢٩,٧٤٤	-	-	-	-	٢٥,٣٢٩,٧٤٤	مخصصات متوقعة
٢,٤٣٨,٩٧٩	٢,٤٣٨,٩٧٩	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤,٧١٤,٦٥٦	٣,٠٠٧,٢٦٤	-	١,٣٢٨	٥٣٤,٣٩٣	١,١٧١,٦٦١	مطلوبات أخرى
٦,٣,٨١٤,٥٦٨	١١٦,٨٧٠,٤٩٣	٢,٧٥٥,٨٩٧	٨,١٢١,٢٠٧	٢٣,٥١٢,٢٨٨	٤٤١,٥٥٤,٦٨٣	مجموع المطلوبات
٥٤,٨٩٩,١٦٤	١٠٣,٣٤٧,٠٠٦	١٢,٩٠٣	(٤١,٥٢٨)	(٢٦,٥٩٦,٢٥١)	(٢١,٨٢٢,٩٦٦)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٢٠,٥٢٢,٩٢٩	-	-	١٣,٣٥٠	٢٧,٤١٧,٠٠٠	(٧,٠٢٤,٤٢١)	عقود آجلة
٧٥,٤٢٢,٠٩٣	١٠٣,٣٤٧,٠٠٦	١٢,٩٠٣	٨٨,٨٢٢	٨٢٠,٧٤٩	(٢٨,٨٤٧,٣٨٧)	صافي التركيز بالعملات الاجنبية

- ٢٠١٥

مجموع الموجودات

٦٨٧,٨٣٠,١١٧	٢٢٨,٠٥٣,٠٠٢	٣,١٤٢,٥٥٢	٧,٢٦٧,٢٣٠	١١,٩٥٩,٦٢٢	٤٣٧,٣٠٧,٧١١	مجموع الموجودات
٦٢٣,١٥٢,٣٦٠	١٠٩,٠٢٢,٣٩٨	٣,١٢٥,٦٤٨	٧,٣٤٧,٦٤١	٣٦,٢٠٨,٤٦٤	٤٦٧,٤٤٨,٦٠٩	مجموع المطلوبات
٦٤,٦٧٧,٧٥٧	١١٩,٠٣٠,٦٠٤	١٧,٣٠٤	١٩,٥٨٩	(٢٤,٢٤٨,٨٤٢)	(٣٠,١٤٠,٨٩٨)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
(٤٨,٣٩٧)	-	-	(١٠٦,٠٥٠)	-	٥٧,٦٥٣	عقود آجلة
٦٤,٦٢٩,٣٦٠	١١٩,٠٣٠,٦٠٤	١٧,٣٠٤	(٨٦,٤٦١)	(٢٤,٢٤٨,٨٤٢)	(٣٠,٠٨٣,٢٤٥)	صافي التركيز بالعملات الاجنبية

مخاطر السيولة

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر بسبب اللجوء لأي مما يلي:

- ١- بيع موجودات البنك بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى البنك.
- ٢- إقبال البنك على الالتزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية التزاماتها مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى البنك.

ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على البنك من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة البنك على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على البنك توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية، وبالتالي فإن مخاطر السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك قد تنقسم إلى ما يلي:

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن البنك من بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

تتم عملية إدارة وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي للأموال لكل من موجودات ومطلوبات البنك سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها بالتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

- ١- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.

- ٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ج. خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).

د. تحليل وضع سيولة البنك معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.
- نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.

- شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كابيتال بنك بالدينار الاردني والعملية الأجنبية.
- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملية الأجنبية.
- تقرير مؤشرات السيولة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

كما تتولى إدارة الخزينة والاستثمار بتنسيق مع وحدة مخاطر السوق على تنويع مصادر التمويل وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة من أجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الإجراءات ما يلي:

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
- يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة الى أي تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي ، ويسعى البنك من خلال لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.
- كما تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.
- تقوم لجنة إدارة لموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والاجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة الى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.
- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي
- تتوزع موجودات البنك ومطلوباته بشكل منتظم بين استثمارات محلية وخارجية بالاعتماد على أكثر من سوق مالي ورأس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والافراد. كما يسعى البنك للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.
- الاحتياطي النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية
- يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٧٠,٣٣٣,٢٦٣ دينار .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بذك ومؤسسات مصرفية	١٢٦,٧٥٠,٥٦٢	١٤,٢٨٠,٦٧٨	٢,٠٨٤,١٨١	-	-	-	-	١٤٣,١١٥,٤٢١
ودائع عملاء	٥٦٦,١٦١,٢٢٧	٢٠٧,١٧٤,٥٧٩	١٣٠,٠٤٣,١٩٨	٢٣٦,١٤٤,٦٤٣	١٠٨,٨٠٨,٤٩١	٤,٤٤١,١٥٧	-	١,٢٥٢,٧٧٣,٢٩٥
تأمينات نقدية	٣٣,٢٩٨,٥٤٨	٩,٥٢٠,٩٧٧	٩,٢٠٩,١٦٩	١٦,٣٠٥,٩٨٥	٣٦,٥٦٦,٤٣٣	٤٤,٩٤٣,٨٦٤	-	١٤٩,٨٤٤,٩٧٦
أموال مقترضة	٢,٥٧٧,٧٨٩	٨,٤٢٣,٩١٠	٣,٦٤٠,٤٣٠	١,٦٥١,٢٣١	٣٦,٤٩٨,٧٦٩	٣٤,٠٤٩,٤٢٠	-	٨٦,٨٤١,٦٤٩
إسناد قرض	-	-	-	-	-	٢٣,٨٨٤,٤٣٨	-	٢٣,٨٨٤,٤٣٨
قروض ثانوية	-	-	١,٦٠٤,١٧١	١,٦٣٢,٧٨٦	١,٥١٩,٦٧١	-	-	٤,٧٥٦,٦٢٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢٥,٣٦٣,٧٤٤	٢٥,٣٦٣,٧٤٤
مخصص ضريبة الدخل	٢,٤٣٨,٩٧٩	٨,٥٨١,١٣٦	-	-	-	-	-	١١,٠٢٠,١١٥
مطلوبات ضريبة مزجلة	-	٤١٧,١٧٠	٦,٩١٦	-	-	-	-	٤٢٤,٠٨٦
مطلوبات أخرى	١٥,١٢٦,٤٤٥	١,٤٩٠,٧١٥	٩٥٩,٦٢٢	١,٧٤٧,٣٨٦	٧٨٤,٥١٠	٣٢,٣٨٣	-	٢٠,١٤١,٠٦١
اجمالي المطلوبات	٧٤٦,٢٥٣,٥٥٠	٢٤٩,٨٨٩,١٦٥	١٤٧,٥٤٧,٦٨٧	٢٥٧,٤٨٢,١٣١	١٨٤,١٧٧,٨٧٤	١٠٧,٣٥١,٢٦٢	٢٥,٣٦٣,٧٤٤	١,٧١٨,١٦٥,٤١٣
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٤٠٤,٥٧٠,٢٠٨	٩١,٠٣٨,٩٢٨	٦٤,٠٦٣,٦٦٨	١٧٦,١٠٤,٨٨٦	٤٢٠,٥٥٩,٥٠٢	٤٤٠,٤٢٧,٤٦٤	٤١٠,٥٥٩,٣٨٦	٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بذك ومؤسسات مصرفية	٣٦,١٠٥,٨٠٥	٧,٧٩٠,٤٢٢	٢,٠٢٨,٤٠٠	-	-	-	-	٤٥,٩٢٤,٦٢٧
ودائع عملاء	٦٤١,٦٠٠,٥٦٦	٢٤٥,٠٥٢,١٠٧	١٤٤,٩٧٦,٤٠١	٢٥١,٢٩٥,٠٠١	٨٨,٥٣٨,٤١٢	-	-	١,٣٧١,٤٦٢,٤١٧
تأمينات نقدية	٢٣,٠٤٦,٧٢٨	٤,٧٦٤,٢٤٥	٦,١٠٧,٩٧٧	٥,١٩٥,١٦٩	١٢,٨٢٤,٥٩٥	١١,٨١٦,٦٤٠	-	١٢١,٧٥٥,٣٥٤
أموال مقترضة	٨٠٧,٠٩٩	٨,٨٦٦,١٩١	١٧,١٤٢,١٥٤	٢٦,١٨٧,١٢٨	٢٣,٠٩٤,١٣٧	١٣,٨٤٦,٤١١	-	٨٩,١٧٢,١٤٣
إسناد قرض	-	-	-	-	-	٢٣,٨٨٤,٤٣٨	-	٢٣,٨٨٤,٤٣٨
قروض ثانوية	-	-	١,٦٠٤,١٧١	١,٦٣٢,٧٨٦	١,٥١٩,٦٧١	-	-	٨,٢٥١,١٢٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٣٥,٧٢٢	١٢,٠٣٥,٧٢٢
مخصص ضريبة الدخل	-	٧,٨٧٠,٩٤٢	-	-	-	-	-	٧,٨٧٠,٩٤٢
مطلوبات ضريبة مزجلة	-	٨٦٢,٣٦٠	-	-	-	-	-	٨٦٢,٣٦٠
مطلوبات أخرى	٦,٢٨٨,٣١٢	٢,٢٧١,٧٢٠	١,٣٤٩,٨١٢	٢,٣٧٤,٤٦٨	٨٢٨,٨٦٤	-	-	١٣,١١٣,١٧٦
اجمالي المطلوبات	٧٠٧,٨٤٨,٤٦٣	٢٧٧,٥٠٧,٩٨٧	١٧٣,٢٠٧,٩١٥	٢٨٦,٦٨٤,٥٥٢	١٣٠,٢٠٠,٢٠٤	١٠٧,٥٤٧,٤٨٩	١٢,٠٣٥,٧٢٢	١,٦٩٥,١٣٢,٣٢٢
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٣٤٥,٠٠٠,٩٩٢	٦٧,١٧٨,٧٨٨	٧٤,٢٥٦,٠٠٦	١٢٧,٠٦٦,٩١٣	٢٨٩,٨٤٠,٩٨٣	٥٥٧,٧٣٢,٢٧٩	٥٢٥,١٤٥,٣٢٨	١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية من تاريخ القوائم المالية الموحدة: المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس النقص) وتشمل مشتقات العملة الأجنبية: عقود خيار العملات في السوق غير النظامية، مستقبلات العملات، عقود مقايضة العملات الأجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

الإجمالي	من ٦ أشهر لغاية سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ أشهر	لغاية شهر	٢٠١٦ -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المشتقات للمناجزة:
					مشتقات العملات -
٢,٢٤١,٠٠٠	-	-	٢,٢٤١,٠٠٠	-	التدفق الخارج
٢,٣٠١,٩٧٧	-	-	٢,٣٠١,٩٧٧	-	التدفق الداخل

الإجمالي	من ٦ أشهر لغاية سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ أشهر	لغاية شهر	٢٠١٥ -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المشتقات للمناجزة:
					مشتقات العملات -
٦,٢٤٩,٢٧٤	-	-	٦,٢٤٩,٢٧٤	-	التدفق الخارج
٦,٢٠٠,٨٧٧	-	-	٦,٢٠٠,٨٧٧	-	التدفق الداخل

ثالثاً : بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٢٠١٦ -
دينار	دينار	دينار	
١٣٣,١٨٧,٨٣٥	٩٦,٤٥٥,٣٨٦	٤٠,٧٣٢,٤٤٩	الاعتمادات والقبولات
٣٣,٣٨١,٤٢٥	٣٣,٣٨١,٤٢٥	-	المسحوف غير المستغلة
١٤٢,٠٣٨,٠٩٢	-	١٤٢,٠٣٨,٠٩٢	الكفالات
٢,٢٤١,٠٠٠	-	٢,٢٤١,٠٠٠	عقود شراء آجلة
٣١٠,٨٣٨,٣٥٢	١٢٥,٨٣٦,٨١١	١٨٥,٠٠١,٥٤١	
المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٢٠١٥ -
دينار	دينار	دينار	
١٠٠,٦٤١,٤٩٥	٨٤,٤٣٤,٤٤٧	١٦,٢٠٧,٠٤٨	الاعتمادات والقبولات
٣٣,٣٢٦,٣٠٧	٣٣,٣٢٦,٣٠٧	-	المسحوف غير المستغلة
١٣٧,٣٩٧,١٩١	-	١٣٧,٣٩٧,١٩١	الكفالات
٦,٢٠٠,٨٧٧	-	٦,٢٠٠,٨٧٧	عقود شراء آجلة
٢٧٦,٥٦٥,٨٧٠	١١٦,٧٦٠,٧٥٤	١٥٩,٨٠٥,١١٦	

المخاطر التشغيلية

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية وقد ارتأت إدارة البنك أن يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة لأغراض إدارة هذا النوع من المخاطر.

نظرا لشمولية تعريف مخاطر التشغيل و نتيجة لحرص إدارة البنك على مواكبة التغير المستمر في بيئة العمل و التكنولوجيا وطرح كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية، فقد تم تصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر التشغيل "Operational Risk Policy" لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه وشركاته التابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية و ربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف البنك الاستراتيجية الرئيسية.

وبالتالي فقد تم إعتداد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل و التي تتمثل في بناء قاعدة بيانات "Operational Risk Management Framework" تضم فيها كافة دوائر البنك و فروعه و شركاته التابعة، الأمر الذي يتطلب تحديد و تقييم ومتابعة و تخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة و كما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

١- عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة و تقارير التدقيق و بالتالي التعرف على المخاطر و الضوابط الرقابية و تحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر، في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى "الفحوصات الرقابية" و الذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط "CRSA" من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه "Coordinator or Responsible Party".

٢- بناء مؤشرات المخاطر "Key Risk Indicator" لتغطي كافة دوائر البنك و فروعه.

٣- توفير آلية لجمع الأحداث التشغيلية واحتماب الخسائر المتوقعة بالاستناد إلى الأحداث باستخدام "Actuarial Model" وبالتالي تحديد قدرة التحمل "Risk Appetite" على مستوى كل وحدة.

٤- الاشراف على تحديث و تطوير خطة استمرارية العمل في البنك و الشركات التابعة .

من هذا المنطلق، فإن استمرارية وفعالية إدارة المخاطر التشغيلية هي جزء لا يتجزأ من مسؤوليات كافة المعنيين في التطبيق في البنك وعلى جميع المستويات من خلال:

١- التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها و دون تأخير.

٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.

٣- الإبلاغ و الإنصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.

٤- تبني وتطبيق التوصيات "Remedial Actions / Recommendations / Mitigations" التي يتم طرحها من قبل وحدة المخاطر التشغيلية و التي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل/الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.

٥- دور مجلس الإدارة، لجنة المخاطر والامتثال، الإدارة العليا، وإدارة التدقيق على تفعيل أهمية المخاطر التشغيلية وجعلها جزءاً متكاملًا ضمن أنشطة البنك اليومية.

لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة تم عقد ورشة عمل لها و خلق بيئة فعالة ما بين المعنيين من كل الدوائر ووحدة المخاطر التشغيلية ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لأخذ اللازم، الأمر الذي سيؤدي في نهاية المطاف للتوصل إلى بناء ملف مخاطر "Risk Profile" على مستوى كل دائرة / وحدة / فرع و بالتالي على مستوى البنك ككل.

إضافة إلى ما ورد فإن إدارة مخاطر التشغيل تعنى بما يلي:

- ١- مراجعة السياسات البنكية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجيه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
- ٢- تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة ونتائجها.
- ٣- التقييم الداخلي لرأس المال فيما يتعلق بهذا النوع من المخاطر حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- ٤- التطوير المستمر للأنظمة المستخدمة لإدارة مخاطر التشغيل.
- ٥- استكمال بناء البرنامج المتكامل لخطط استمرارية العمل.

أمن المعلومات:

إن مسؤولية وحدة أمان المعلومات / إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات على مستوى البنك وذلك من خلال ما يلي:

- ١- وضع برنامج لأمن المعلومات اعتماداً على أفضل المعايير الدولية في هذا الخصوص (ISO 27K, PCI DSS) بما يتوافق مع الاستراتيجية العامة للبنك.
- ٢- توفير الوسائل والأدوات والإجراءات اللازمة للتخفيف من المخاطر المتعلقة بالمعلومات.
- ٣- إعداد السياسات الأمنية المتعلقة بأنظمة وموارد المعلومات.
- ٤- التوعية الأمنية المستمرة لموظفي البنك وضمان امتثالهم للبرنامج الأمني.
- ٥- إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
- ٦- إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
- ٧- العمل على تطوير خطة استمرارية العمل و هيكلية الموقع البديل لضمان استمرارية أعمال البنك في حال حدوث أي كارثة.
- ٨- تحديد الضوابط الملائمة لتقليل المخاطر التي يواجهها البنك عن طريق تحليل المخاطر المختلفة المتعلقة بأمن المعلومات.
- ٩- إعداد وتطوير السياسات والإجراءات الأمنية المتعلقة بأنظمة وموارد المعلومات.
- ١٠- إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
- ١١- التأكد من أمن وسلامة الأجهزة والبرمجيات والتطبيقات المختلفة سواء بأمنها المنطقي أم المادي وذلك من خلال القيام بعمليات تحليل المخاطر وفحوص دورية للتأكد من سلامتها واستخدام الأدوات والإجراءات المختلفة لمراقبتها من أجل استخدام أمن لهذه الموارد.

(٤٥) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع					
الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٢٥,٧٦٧,٠٢٥	٥٥,٨٥٥,٤١٦	٣٦,٨٧٧,١٥٨	١٥,٢٣٦,٨٢٠	١٢٥,٣٦٦,٢٠٩
مخصص تكفي التسهيلات					
الائتمانية المباشرة	٣٤١,٧٢٣	(٩,٠١٢,٣٠٦)		(٨,٦٧٠,٥٨٣)	(٨,٧٥٦,٧٢٢)
نتائج أعمال القطاع	١٠,٦٥٢,٧٥١	٢٥,٤٩٩,١١٦	٣٤,١٢٣,٧٦٩	١٥,٢٣٦,٨٢٠	٦٦,٨٠٨,٣٠٠
مصاريف غير موزعة				(٥٨,٤٢٢,٠٥٨)	(٥٥,٧٥٠,٤٨٦)
الربح قبل الضرائب				٢٧,٠٩٠,٣٩٨	١١,٠٥٧,٨١٤
ضريبة الدخل				(١٠,٩٥٤,٤٢٢)	(٩,٩٨٨,٩٤٢)
صافي ربح السنة				١٦,١٣٥,٩٧٦	١,٠٦٨,٨٧٢
معلومات أخرى					
إجمالي موجودات القطاع	٢٧٧,٠١٢,٢٥٧	٦٩٣,٤٥٩,٩٧٤	٨٩١,٧٤١,٤٤٦	١٤٥,١١٠,٣٦٥	١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩
اجمالي مطلوبات القطاع	٧٤٤,٥٥٣,٨٠٤	٦٢٥,١٦١,٧٥٥	٢٤٢,٨٨٩,٤٩٢	١,٦٧٣,٢١٦,٧٨٨	١,٦٦١,٨٨٠,٨٩٦
مصاريف رأسمالية				(٦,٠٩٠,٩٠٠)	(٦,٠٢٨,١٦٣)
الإستهلاكات والإطفاءات				(٤,٤٤٩,٧٨٨)	(٣,٨٢٣,٢١٨)

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى.

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

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة		
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٢٢,٥٢٥,٢٧٢	١٣٦,٧٢٧,٥٩٣	١١,٢١١,١٤٧	(١١,٢٧١,٣٨٤)	١٢٥,٣٦٦,٢٠٩
مجموع الموجودات	١,٨١٥,٦٩٥,٧٥٩	١,٧٢٥,٠٧٥,٦٣٧	١٩١,٦٢٨,٢٨٣	٢٦١,١٥٥,٦٧٢	١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩
المصاريف الرأسمالية	٤,٠٩٨,٧٢٧	٣,٥١٠,٤٥٠	١,٩٩٢,١٧٣	٢,٥١٧,٧١٣	٦,٠٢٨,١٦٣

(٤٦) إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٥٢/٢٠١٠) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١ ويكون رأس المال للبنوك الأجنبية العاملة في الأردن ما يعادل نصف رأس المال المقرر للبنك الأردني حسب المادة (١٢) والمادة (٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة، كما تنص تلك التعليمات ان يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين الى الموجودات (٦٪). يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات، علماً بأن تعليمات التفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأسمال لا تقل عن ١٤٪.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يرقم البنك أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني لمعيار بازل III، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي :

1- الشريحة الأولى (Tier 1) : والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :

- حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1)، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة ، الاحتياطي القانوني والاختياري ، التغير المتراكم في القيمة العادلة ، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي ، أي مبالغ يحظر التصرف بها ، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (> ١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (< ١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

• رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم ، الأسهم الممتازة ، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>10٪) والاستثمارات الجوهرية (<10٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

2- الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) ، والذي يتكون من : (القروض المساندة ، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق (% حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>10) ، (T 2) الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (والاستثمارات الجوهرية (<10٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها

تخضع الطروحات أعلاه من الشريحة الأولى و الشريحة الثانية والمتعلقة بـ (بالاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) لترتيبات زمنية محددة (5) سنوات حسب تعليمات البنك المركزي الأردني ، بحيث يتم طرحها بالكامل من الشريحة الأولى في نهاية عام ٢٠٢٠ .

أقر البنك المركزي الأردني ضمن معيار بازل III على ضرورة احتفاظ البنوك بمتطلبات إضافية لرأس المال كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر ، من خلال الهوامش التالية وحسب التزام البنوك في تلبية الحد الأدنى من حقوق حملة الأسهم مضاف لها تلك الهوامش ، فإن قيود سيتم فرضها على توزيع الأرباح :

1- هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer)

2- هامش رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية (Countercyclical Buffer)

3- رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محلياً (D-SIBs)

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال
يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، و فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:
فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠١٥	٢٠١٦	بنود رأس المال الاساسي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٠,١١٦,٧٣٩	٣٢,٢٥٧,٣٤١	الإحتياطي القانوني
٩,٦٩٠	-	الإحتياطي الاختياري
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة اصدار
٢٩,٨٤٨,٦٨٢	٣٨,٩٤٣,٤٠٩	الأرباح المدورة
-	(٥٦٦,٤٢١)	إحتياطي تقييم موجودات مالية
٣٧٩,٩٦٢	(٣,٨٦٨,٩٤٣)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
-	٥٤,٢٦١,٩٦٦	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
		يطرح منه
٤,٢٢٥,٥٨٠	٥,٥٣٧,٥٣٢	موجودات غير ملموسة
٨,٢٣٥,٦٢٣	١٠,٦٩٨,١٥٥	موجودات ضريبية مؤجلة
-	١,٦٣٩,٢٨١	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية والبنوك وشركات التأمين التي تقل عن (١٠٪)
	٧٧,٩٩٦,٦٢٥	صافي ارصدة ودائع المصرف الاهلي العراقي في المركزي العراقي
٨٧٠,٣٨٢	-	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى بنسبة ٥٠٪
٢٤٧,٧٣٢,٩٦٠	٢٢٥,٨٦٥,٢٣١	مجموع رأس المال الأساسي
٨,٨٨٢,٤٥٦	٩,٨١١,٥٢١	بنود رأس المال الإضافي
(١,٤٠٧,٩٧٤)	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	-	إحتياطي تقييم موجودات مالية
-	١,٩٣٩,٦٨٧	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
١٥,٤٠٧,٦١٠	١٠,٩٥٠,١١١	الدين المساندة
		يطرح منه
	١٠,٩٢,٨٥٤	الاستثمارات المؤثرة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين والتي يملك فيها البنك اقل من (١٠٪)
٨٧٠,٣٨٢	-	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك و الشركات المالية الأخرى بنسبة ٥٠٪
٢٢,٠١١,٧١٠	٢١,٦٠٨,٤٦٥	مجموع رأس المال الإضافي
٢٦٩,٧٤٤,٦٧٠	٢٤٧,٤٧٣,٦٩٦	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٤٧٣,٥٦٨,١٦٨	١,٥٨٣,١٠٣,٩٢٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨,٣١	٪١٥,٦٣	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
٪١٦,٨١	٪١٤,٢٧	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

- حسب تعليمات بازل II يتم طرح ٥٠ ٪ من قيمة الإستثمار في البنوك وشركات تابعة من مجموعة رأس المال الأساسي و ٥٠ ٪ من رأس المال
- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بناء على مقررات لجنة بازل III.
- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بناء على مقررات لجنة بازل II.

(٤٧) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ٢٣,٢٥٥,٢٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١١,٨٧٨,٨٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

ضمن النشاط الاعتيادي يقوم البنك بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائه بصفة الأمانة (صندوق الأفاق)، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحفظة ١,٩٩٤,٨٣١ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ويتم الاحتفاظ بها ضمن حسابات منفصلة عن موجودات البنك ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك.

(٤٨) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠١٦ -

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار
الموجودات:		
٢٦,٠٩٥,٨٨٢	١١٩,٠٠٠,٨٦١	١٤١,٩٥٠,٠٢١
١٦٦,٤٧٨,٨٣٤	-	١٦٦,٤٧٨,٨٣٤
٩٧,٠٤٧٢,٢٣١	٤٩٢,٢٦٧,٠٧٢	٤٧٨,٢٠٥,١٥٩
٤,٠٧١,١٨٠	-	٤,٠٧١,١٨٠
٩,٤٩٨,١١٠	٩,٤٩٨,١١٠	-
٤٥,٠٧٤٢,٤٤٠	٣٦,٠٤٢٣,١٨٣	٩,٠٣٩,٢٥٧
٢٩,٩٣٨,٨٩٦	٢٩,٩٣٨,٨٩٦	-
٥,٥٣٧,٥٣٢	٥,٥٣٧,٥٣٢	-
١,٠٦٩٨,١٥٦	٩,٩٩٩,٠١٥	٦٩٩,١٤١
٩٨,٩٣٥,٧٨١	٨١,٤١٤,٦٥٩	١٧,٥٢١,١٢٢
٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢	١,١٠٨,٠٧٩,٣٢٨	٨٩٩,٢٤٤,٧١٤
المطلوبات:		
١٤٢,٧٥٧,٦١٢	-	١٤٢,٧٥٧,٦١٢
١,٢٢٤,٧١٠,٤٠٠	١٠,٠١٣٩,٨٣٥	١,١٢٤,٥٧٠,٥٦٥
١٤٥,٠٠٥,١٥٨	٧٧,٠٣٦,٧٤٣	٦٧,٩٦٨,٤١٥
٧٧,٨٨٥,٤٢٨	٦١,٧٩٦,٥٦٩	١٦,٠٨٨,٨٥٩
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-
٤,٥٢١,٤٥٢	١,٣٧,٠٣٤١	٣,١٥١,١١١
٢٥,٣٦٣,٧٤٤	٢٥,٣٦٣,٧٤٤	-
١١,٠٠٢,٠١٥	٢,٤٣٨,٩٧٩	٨,٥٨١,١٣٦
٤٢٤,٠٨٦	-	٤٢٤,٠٨٦
٢٣,٨٠٣,٧٩٣	٤,٥٩٩,٧٣٧	١٩,٢٠٤,٠٥٦
١,٦٧٣,١١٦,٧٨٨	٢٩,٠٤٧,٠٩٤٨	١,٣٨٢,٧٤٥,٨٤٠
٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	٨١٧,٦٠٨,٣٨٠	(٤٨٣,٥٠١,١٢٦)
الصافي		

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٣٤٥,٦٧٦,٩٨٧	١٣٤,٢٠٨,١٩١	٢١١,٤٦٨,٧٩٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٨٤,٦٥٠,٧٣١	-	١٨٤,٦٥٠,٧٣١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,١٥٨,٤١٤	-	١٥,١٥٨,٤١٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٥٦٢,٦٢٢,٩٩١	٣٤٧,٨٦٩,٢٨٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣,٣٧٤,٢٣٩	٩٧٩,٠٤١	٢,٣٩٥,١٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	٦,١٠٦,٧٧٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,١٠٦,٧٧٩		١٠١,٩٩٤,٣٩٦	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	٢٧٥,٤٦٢,٦٢٣	-	ممتلكات و معدات - بالصافي
٣٠٠,٦٥,٨٧٣	٣٠٠,٦٥,٨٧٣	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤,٢٢٥,٥٨٠	٤,٢٢٥,٥٨٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٨,٢٢٥,٦٢٣	٨,٢٢٥,٦٢٣	-	موجودات أخرى
١٠٠,٧٨٧,٧٨٦	٨٧,٧٢٢,٨١٠	١٣,٠٦٤,٩٧٦	مجموع الموجودات
١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	١,١٠٩,٦٢٩,٥١١	٨٧٦,٦٠١,٧٩٨	المطلوبات:
٤٥,٨٤١,٣٠٥	-	٤٥,٨٤١,٣٠٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٤٥,١٤١,١٠٩	٧٨,٥٠٥,٤١٨	١,٢٦٦,٦٣٥,٦٩١	ودائع عملاء
١١٦,٤٤٢,١١٨	٧٧,٤٨٨,٨٦٢	٣٨,٩٥٣,٢٥٦	تأمينات نقدية
٨٤,٢١٤,٠٩٣	٣٢,٥٧٧,٣٥٨	٥١,٧٣٦,٧٣٥	أموال مقرضة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	إسناد قرض
٧,٦٧٢,٥٦٣	٤,٥٢١,٤٥٢	٣,١٥١,١١١	قروض ثانوية
١٢,٠٣٥,٧٢٢	١٢,٠٣٥,٧٢٢	-	مخصصات متنوعة
٧,٨٧٠,٩٤٢	١,١٣٥,٣٠٨	٦,٧٣٥,٦٣٤	مخصص ضريبة الدخل
٨٦٢,٣٦٠	-	٨٦٢,٣٦٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣,٩٧٥,٦٨٤	١١,٨٤٣,٧٤٣	١٢,١٣١,٩٤١	مطلوبات أخرى
١,٦٦١,٨٨٠,٨٩٦	٢٣٥,٨٣٢,٨٦٣	١,٤٢٦,٠٤٨,٠٣٣	مجموع المطلوبات
٣٢٤,٣٥٠,٤١٣	٨٧٣,٧٩٦,٦٤٨	(٥٤٩,٤٤٦,٢٣٥)	الصافي

(٤٩) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
٨٤,٤٣٤,٤٤٧	٩٢,٤٥٥,٣٨٦	اعتمادات صادرة
١٦,٢٠٧,٠٤٨	٤٠,٧٢٢,٤٤٩	قبولات صادرة
		كفالات :
٣٢,٧٤٠,٤٤٦	٣١,١٥٥,٠٠٧	- دفع
٦٠,٥٢٧,٧٧٠	٦٤,٩٣٨,٢٨٢	- حسن تنفيذ
٤٤,١٢٨,٩٧٥	٤٥,٩٣٤,٨٠٣	- أخرى
٦,٢٠٠,٨٧٧	٢,٢٤١,٠٠٠	عقود شراء آجلة
٣٢,٣٢٦,٣٠٧	٣٢,٣٨١,٤٢٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٧٦,٥٦٥,٨٧٠	٣١٠,٨٣٨,٣٥٢	المجموع

ب- التزامات تعاقدية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٥٥٢,٣٥١	٨٨٢,٣٧٨	عقود شراء موجودات غير ملموسة
١,٣٤٥,٩٦٧	٧٨٨,٢٠٦	عقود شراء موجودات ثابتة
٢,٤٩٧,٨٠٢	١,٠٥٤,٦٨١	عقود مشاريع انشائية
٦,٣٩٦,١٢٠	٢,٧٢٥,٢٦٥	

تبلغ قيمة الإيجارات السنوية ١,٣٤٣,٦١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٩٩٧,١١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٥٠) القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٤,٥٤٥,٤٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعوتين بمجموع حوالي ٣٤ الف دينار علما بانه تم اخذ مخصص بالكامل مقابل هذه الدعوى.
- بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٥٥,٦٨٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفي تقدير إدارة الشركة فانه لا يترتب على الشركة اي التزامات مقابل هذه القضايا.
- بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣,٥٧٩,١٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا.

(٥١) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد:

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" يكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيف وقياس الأدوات المالية". قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وستقوم الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات. يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد

- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء

- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات

- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء

- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيـار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الأولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر. إن تطبيق هذه التعديلات يتطلب من البنك إضافة معلومات إيضاحية محدودة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على المجموعة الشركة/البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

تنص التعديلات أن التغير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغير في الاستخدام. إن مجرد التغير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغير في الاستخدام.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

(٥٢) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٦ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٥ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الأرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٦ .