

التاريخ : ٢٠١٦/٤/٠٣

الرقم : دم / ٩٦ ٢٢ / ٢٠١٦

عطوفة السيد نادر عازر المحترم
المدير التنفيذي لبورصة عمان

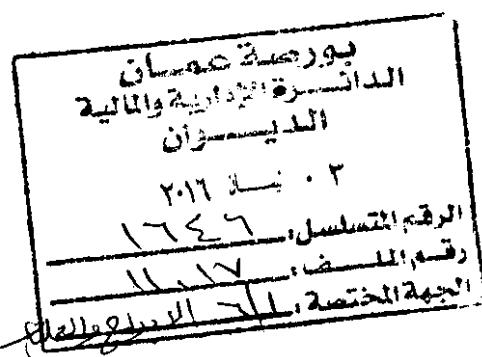
الموضوع : البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١٥

تحية واحتراماً وبعد،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١٥، و المعتمدة من مجلس إدارة بنك المال الأردني ، والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمعتمدة من قبل مدقق حساباتنا القانوني علماً بأن هذه البيانات خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة



بنك المال الأردني

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك المال الأردني

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

نقد نفقنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك المال الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة 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 خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءه المالي الموحد وتدققاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرست ويونج الأردن
مجلس إدارة
عبدالله إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠١٦

بنك المال الأردني
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
٣٢٥,١١٨,٧٠٣	٣٤٥,٦٧٦,٩٨٧	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٧,٩٨٠,١٧٢	١٨٤,٦٥٠,٧٣١	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,١٦٨,٣٥٨	١٥,١٥٨,٤١٤	٦ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٦٧٣,٨٣٤	٣,٣٧٤,٢٣٩	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٤٠٠,٤١٧	٦,١٠٦,٧٧٩	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٩٤,٤١٤,٥٥٨	٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٩ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٥٥٤,٩٢٠,٩٦٠	٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	١٠ موجودات مالية بالكلفة المطلقة - بالصافي
٣٧,٤٧٣,٨٧٨	-	١١ موجودات مالية مرهونة
٢٧,١٧٣,٣٢٩	٣٠٠,٦٥٨,٨٧٣	١٢ ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩,٤٢٤,٩٥٣	٤,٢٢٥,٥٨٠	١٤ موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,٦٤٣,٩١١	٧,٠٩٢,٦٢٦	٢٣ موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٥,٣٩٦,٤٤٦	١٠٠,٧٨٧,٧٨٦	١٥ موجودات أخرى
٢,٠٦١,٦٨٩,٥١٩	١,٩٨٥,٠٨٨,٣١٢	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
- المطلوبات		
١٦٨,٩٢٠,٣٣٧	٤٥,٨٤١,٣٠٥	١٦ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٣٤,١٣٩,٤٠٣	١,٣٤٥,١٤١,١٠٩	١٧ ودائع عملاء
١٤٣,٠٦٣,٤٩٢	١١٦,٤٤٢,١١٨	١٨ تأمينات نقدية
٩٤,٧٧٦,٨٧٣	٨٤,٣١٤,٠٩٣	١٩ أموال مقترضة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	٢٠ إسناد قرض
٩,٨٠٠,٨٩٠	٧,٦٧٢,٥٦٣	٢١ قروض ثانوية
١٢٥,٠٠٠	٩,٦٨٠,٧٧٢	٢٢ مخصصات متنوعة
١٢,٧٨٦,٦٩٢	٧,٨٧٠,٩٤٢	٢٣ مخصص ضريبة الدخل
٣٤٣,٦٣٨	٨٦٢,٣٦٠	٢٣ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥,١٢٧,٠٦٧	٢٣,٩٧٥,٦٨٥	٢٤ مطلوبات أخرى
١,٧١٦,٨٠٨,٣٩٢	١,٦٥٩,٥٢٥,٩٤٧	مجموع المطلوبات
- حقوق الملكية		
حقوق مساهمي البنك		
١٨١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥ رأس المال المكتتب به والمنفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	٢٦ علاوة إصدار
٢٨,٤٥٨,٩٨٦	٣١,٢٥٩,٧٣٦	٢٧ احتياطي قانوني
٩,٦٩٠	٩,٦٩٠	احتياطي اختياري
٨,٩٩٩,٠١٢	٨,٨٦٩,١٩٦	٢٧ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٦٤٧,٧٩٨	٣٧٩,٩٦٢	٢٨ فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١,١٥٦,٠٠٦)	(١,٤٠٧,٩٧٤)	٢٩ احتياطي القيمة العادلة
١,٠٢٢,٧٨٤	-	٢١ حصة حقوق المساهمين من القروض القابلة للتحويل إلى أسهم
٥٦,٩١٩,١٣٢	٣٠,٨٦٠,٠٠٢	٣١ أرباح مدورة
٢٨٢,١١٠,٨٦٨	٢٧٠,٦٨٠,٠٨٤	مجموع حقوق مساهمي البنك
٦٢,٧٧٠,٢٥٩	٥٤,٨٨٢,٢٨١	حقوق غير المسيطرين
٣٤٤,٨٨١,١٢٧	٣٢٥,٥٦٢,٣٦٥	مجموع حقوق الملكية
٢,٠٦١,٦٨٩,٥١٩	١,٩٨٥,٠٨٨,٣١٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك المال الأربلي
قائمة الدخل الموحدة
للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
١٠,٧٢١,٨٤٩	١٠,٣١٤,٢١٣	٣٢ الفوائد الدائنة
٥٤,٨٠٦,٧٢٦	٤٣,١٧٧,٤٨٠	٣٣ الفوائد المدينة
٥٣,٩١٥,١٢٣	٥٧,١٣٦,٧٢٣	صافي إيرادات الفوائد
٢,٥٦٢,١٥٨	١٥,٧٦٦,٩٨٦	٣٤ صافي إيرادات العمولات
٧٤,٤٧٧,٢٨١	٧٢,٩٠٣,٧١٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٢٩٦,٣٢٥	٥,٢٦٩,٤٢٥	٣٥ أرباح عملات لجنبية
١,٨٧٦,٤٠١	(٤,٤٠٩,٨١٥)	٣٦ (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٥,٤١٨	٦٨,١٤٤	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦,٥٦٩	-	أرباح موجودات بالكلفة المطفأة
١٢,٦٩٤,٤٣٦	١,٧٣٣,٥٤٩	٣٧ إيرادات أخرى
٩١,٥٠٦,٤٣٠	٧٥,٥٦٥,٠٢٢	إجمالي الدخل
١٦,١٨٨,١٤١	١٨,١٢٤,٤٨٤	٣٨ نفقات الموظفين
٣,٦٠٦,٣٨٣	٢,٨٢٣,٢١٩	١٣ و ١٤ استهلاكات وإطفاءات
١٣,٠٧٧,٨٠٦	١٦,١١٨,٦٠٠	٣٩ مصاريف أخرى
٢٢٤,٤٩٦	(١,٣٥٦,٣٩٤)	(أرباح) خسائر بيع عقارات مستملكة
٧,٦٨٢,٩٣٠	٨,٧٥٦,٧٢٢	٩ مخصص تكلي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٢,٠١١٤	١٦,٦٨٥,٦٢٨	٤٠ خسائر تكلي ومخصصات متنوعة أخرى
٤١,٣٩٩,٨٧٠	٦٢,١٥٢,٢٥٩	إجمالي المصروفات
٥٠,١٠٦,٥٦٠	١٣,٤١٢,٧٦٣	الربح قبل الضريبة
١٣,٧٩١,٧٨٤	١١,١٣١,٩٣٩	٢٣ ضريبة الدخل
٣٦,٣١٤,٧٧٦	٢,٢٨٠,٨٢٤	الربح للمدة
٣٣,٥٢١,٨٢٣	٦,١٤٤,٣٠٤	ويعود إلى:
٢,٧٩٢,٩٥٣	(٣,٨٢٣,٤٨٠)	مساهمي البنك
٣٦,٣١٤,٧٧٦	٢,٢٨٠,٨٢٤	حقوق غير المسيطرين
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,١٦٨	٠,٠٣١	٤١

الحصة الأساسية و المنخفضة للسهم من ربح السنة العائد
لمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٥ تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٦,٣١٤,٧٧٦	٢,٢٨٠,٨٢٤	ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم تصنيفها إلى
		الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
٢,٥٠٦,٣٤٨	(٧,٧٥٦,٦٧١)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى
		الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
(٦٤٨,٤١٦)	-	خسائر بيع جزء من إستثمارات شركات تابعة - صافي بعد
		الضريبة
٤٥٣,٨٨٩	(٤٩٧,٣٥٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
		خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٣١١,٨٢١	(٨,٢٥٤,٠٢١)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٢٨,٦٢٦,٥٩٧	(٥,٩٧٣,١٩٧)	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٢٤,٧٥١,٧٧١	٦٢٤,٥٠٠	مساهمي البنك
٣,٨٧٤,٨٢٦	(٦,٥٩٧,٦٩٧)	حقوق غير المسيطرين
٢٨,٦٢٦,٥٩٧	(٥,٩٧٣,١٩٧)	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك المال الأردني
قائمة التكاليف التقديرية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
دينار	دينار	
٥٠,١٠٦,٥٦٠	١٣,٤١٢,٧٦٣	الأنشطة التشغيلية:
		ربح السنة قبل الضريبة
٢,٦٠٦,٣٨٢	٢,٨٢٣,٢١٩	تعديلات لنتيجة غير نقدية:
٧,٦٨٢,٩٣٠	٨,٧٥٦,٧٢٢	استهلاكات وإطفاءات
٩٩١,٨٤٠	١٧٢,٢٥٧	مخصص تكلي التشغيلية المباشرة
٦٢٠,١١٤	١٦,٦٨٥,٦٢٨	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧٢,٤٧٨	(٤٤٢,٩٢١)	خسائر تكلي ومخصصات متنوعة أخرى
(٢,٢٩٥,٠٤٩)	(٥,٢١٥,٢١٥)	صافي فوائد مستحقة
٦,٨٨٥,٢٥٦	٣٧,١٩٢,٤٠٣	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد ومالي حكمه
		التكاليف التقديرية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢,٥١٢)	(٢,٠٠٧)	التغير في الموجودات والمطلوبات -
-	(١٢٤,٢٠٨,١٩١)	الأرصدة مقيدة السحب
(١,٠٠٨,٣٥٨)	(٢,٢١٠,٠٥٦)	أرصدة بلوك مركزية
(٤,٩٦٠,٧١٠)	١١,١٢٧,٣٣٨	إيداعات لدى بلوك ومؤسسات مصرفية
(١٢٤,٨٠١,١٣٩)	(١٢٩,٣٧٢,٦٥٨)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٧٥٨,٢٢٩	١٤,٩٦٩,٥٣٢	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٨,٠٠٠,٠٠٠	(٣٧,٢٧,٠٠٠)	الموجودات الأخرى
٩١,٣١٩,٠٠٤	١١٧,٢٨٥,١٨١	ودائع بلوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٣٧,٦٦٠,٣٦١	(٢٤,٨٧٥,٢٠٢)	ودائع العملاء
٩,٧١٦,٩٢٧	(١٠٠,٩٣,٤٠٤)	التأمينات التقديرية
-	(١١٣,٠٠٠)	مطلوبات أخرى
٨٤,٥٧٧,٠٥٨	(١٥٣,٣٥١,٠٦٥)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(١٢,٤٧٧,٩٦٥)	(١٤,٨٦١,٠٠٧)	صافي التكاليف التقديرية (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
٧٢,٠٩٩,٠٩٣	(١٦٨,١٨٧,٠٧٢)	الضرائب المدفوعة
		صافي التكاليف التقديرية (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٠٥,١٨٩)	(١,٢٩٦,٤٣٧)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٠٧,٣٥٢,٣٢٩)	(٦٨,٨٠٨,٨٧١)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٥٧,٦٣٦,٦٨٢	٢٤٦,٣٧٢,٨١٢	استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة
٧١,٦٩١,١٦٥	٣٧,٤٧٣,٨٧٨	التغير في الموجودات المالية المرهونة
(٥,١٣٠,٦٠٢)	(٥,٠١٨,٢٦٦)	شراء ممتلكات ومعدات
٧٥,٨٢٠	١٥,٩٧٠	بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٦٤٥,٣٨٩)	(١,٠٠٩,٨٩٧)	شراء موجودات غير ملموسة
١٢,٨٧٠,١٥٨	٢٠,٧,٦٢٩,١٨٩	صافي التكاليف التقديرية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٠٦,٦٠٥)	(١٤٢,٥٠٠)	رسوم زيادة رأس المال
٨١,٣١٤,٦٨٥	٨٢,٥٦٦,٧٨٠	المتحصل من الأموال المقترضة
(١٣٢,٩٥٤,١١٨)	(٩٣,٠٢٩,٥٦١)	تسديد الأموال المقترضة
(٣,١٥١,١١١)	(٣,١٥١,١١١)	تسديد قروض دائرية
(١٧,٠٨٤,٥٩٩)	(١٠,٦٥٥,٦٥٤)	توزيعات أرباح نقدية
(٧٣,٢٣١,٧٤٨)	(٢٤,٤١٢,٠٤٦)	صافي التكاليف التقديرية المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٢,٧٢٧,٥٠٣	١٥,٠٣٠,٧٧١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,١٦٥,٤٠١	(١١,٤١٧,٦٥٩)	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
٢,٢٩٥,٠٤٩	٥,٢١٥,٦٦٥	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٢٣,١٤٦,٩٩٨	٣٤٢,٣٣٤,١٥١	النقد ومالي حكمه في بداية السنة
٣٤٢,٣٣٤,١٥١	٣٥١,١٦٢,٦٢٨	النقد ومالي حكمه في نهاية السنة

بنك المال الأردني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(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 الاستثمارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة.

قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار إلى 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 ١/٢٠١٦ بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي و الهيئة العامة للمساهمين .

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أصمن إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد 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 وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة للدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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) التقديرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(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 للسيطرة 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 ٢٠١٥، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.
 - المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسمالها المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٥٦,٢٥٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. 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 ٢٠١٥، ويهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
 - شركة بنك المال الاستثمارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية للبنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، تقوم الشركة بأعمال الاستثمارات المالية، تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء 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 الشركات التابعة.
- 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 الاستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك مما في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعملها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة-

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أصولها الاحتفاظ بها للحصول لتدفقات النقدية لتعاقبية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلالة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وتنزل أية مخصصات ناتجة عن التكني في قيمتها تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، و يتم قيد أي تدفقي في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- يمثل مبلغ التكني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة المفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف الى 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 الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الاعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار البنك عند شراؤها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمار محقق به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة المطفأة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة لفئات عن فروقات تحويل بلود 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، ولا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

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 ويعد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بلود 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 وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات لمباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- 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 التكني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ التوازن المالية كما يتم الإصاحاب 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 سيصرفون 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 الخافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

- يقوم البنك باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأصول المالية
- إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة للعادلة لقياسها أو تم الإقصاد عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءاً 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 للعادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرية على قياس القيمة للعادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.
- على أساس مرحلي، تقوم لجنة التقييم والمقيمين الخارجيين بتقديم نتائج التقييم إلى لجنة التدقيق في البنك والمحقق الخارجي، يتضمن هذا الفرصيات الرئيسية المستخدمة في التقييم.
- لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى لقيمة العادلة.
- تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي 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 لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطلقة: 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 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
١٥-٢٠	معدات وأجهزة وثاث
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 مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تمييز 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 للالتزامات 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.

الأرباح المعلقة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بدو 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 للبنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة للفروقات 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 وصيد 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 إدارة 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.

التقاضي

يتم إجراء تقاضي بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المأزومة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس تقاضي 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 المتاجرة (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 اداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم اداة 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 يتمترف 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 المستثمر بها.
- 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 التمتع المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أما الموجودات المشتراة مع التمتع المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تزول للبنك حال حدوثها. وتخرج 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 التمتع المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تزول للبنك حال حدوثها. وتخرج 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 الموهونة

وهي تلك الموجودات المالية الموهونة 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 ألت ملكيتها للبنك وقاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند 'موجودات أخرى' وذلك بالقيمة التي ألت بها للبنك أو القيمة العادلة ليهما 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 ملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد 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 إجراء أية تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي و العلامات التجارية وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة 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 الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي للموحدة والمعلنة من البنك المركزي. يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية والعملات 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 الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي 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 المتعلقة 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، وتترد ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المعقودة السحب.

(٣) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص التسهيلات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- يتم احتساب التكني في قيمة المعافاة المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة وممتدة من قبل مقيدين معتمدين لغايات احتساب التكني من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التكني 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 الموجبة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات المخوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التكني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

– التكني 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 بنحس التكني السلي للوجودات، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن استردادها. تمثل القيمة الممكن استردادها لتلك الموجودات، القيمة العادلة لكل أصل/ وحدة توليد للنقد 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 للقيمة التخيرية من القيمة للممكن استردادها يتم تنزيل قيمة تلك الموجودات لكل وحدة توليد نقد إلى القيمة الممكن استردادها. ولأغراض احتساب القيمة المستخدمة فإنه يتم خصم التكاليف للتقدير المتوقعة لتلك الموجودات إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يمكن التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للتقود 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 التكني 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 للممكن استردادها للأصل أو وحدة توليد النقد. ويتم استرجاع خسائر التكني التي تم الاعتراف بها سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الفرضيات التي تم استخدامها لاحتساب القيمة الممكن استردادها لتلك الأصل من التاريخ الذي تم الاعتراف بخسائر التكني سابقاً. ويتم استرجاع خسائر التكني في قائمة الدخل الموحدة. إن لهذه الموجودات غير المالية إجراءات محددة لاختبار التكني:

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

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

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		نقد في الخزينة
٣٥,٦٤١,٧٥٣	٢٧,٤٤١,٠٦٦	أرصدة لدى بنوك مركزية :
		حسابات جارية وتحت الطلب
١٩١,٨٩٠,٤١٤	١٥١,٤٣١,٢٨٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	متطلبات الاحتياطي النقدي
٩٧,٥٨٦,٥٣٦	١٠٠,٧٠٤,٦٣٤	شهادات ايداع
-	٣٦,١٠٠,٠٠٠	
٣٢٥,١١٨,٧٠٣	٣٤٥,٦٧٦,٩٨٧	المجموع

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال ثلاثة شهور كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.
- بلغت أرصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فرعي البنك المركزي العراقي في كل من اربيل والسليمانية مبلغ ٩٠,٥١٥,٧٧١ دينار أردني و ٤٣,٦٩٢,٤٢٠ دينار أردني على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ 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:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٨١٥,٢٥٣	١,٨١٥,٢٥٣	٦٨,٢١٠,٧٧٥	٨٥,٢٧١,٣٤٦	٧٠,٠٩٦,٠٢٨	٨٦,٢٠٤,٢٧٣
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر	٦٠,١٦٠,١٥٣	٤١,٩٢٣,١٠٠	٥٤,٣٩٤,٢٥٠	١٩,٨٥٢,٠٠٠	١١٤,٥٥٤,٧٠٣	٦١,٧٧٥,١٠٠
المجموع	٦٢,٠٤٥,٧٠٦	٤٣,٨٥٦,٨٢٦	١٢٢,٦٠٥,٠٢٥	١٠٥,١٢٣,٣٤٦	١٨٤,٦٥٠,٧٣١	١٤٧,٩٨٠,١٧٢

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٦٩,١٣٥,٢٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٧٢,٤٥٤,٩٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب ١,١١٥,٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١,١١٣,٥٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ إلى ٦ شهور	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,١٥٨,٤١٤	١٢,١٦٨,٢٥٨	١٥,١٥٨,٤١٤	١٢,١٦٨,٢٥٨
المجموع	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,١٥٨,٤١٤	١٢,١٦٨,٢٥٨	١٥,١٥٨,٤١٤	١٢,١٦٨,٢٥٨

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار
أسهم شركات	١,٣٧٤,٠٧٠	١٣,٦٩٩,٤٠٧
مستندات	٩٧٩,٠٤١	-
صناديق استثمارية	١,٠٢١,١٢٨	٩٧٤,٤٢٧
المجموع	٣,٣٧٤,٢٣٩	١٤,٦٧٣,٨٣٤

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

	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٢,٢٩٧,٠٣٣	٢,٢٠٤,٥١٥
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٣,٨٠٩,٧٤٦	٣,١٩٥,٩٠٣
المجموع	٦,١٠٦,٧٧٩	٥,٤٠٠,٤١٧

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٦٨,١٤٤ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل

١٠٥,٤١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٦,٤٠٢,٤٨٣	١٥,٦٧٨,٨٠٧	حسابات جارية مدينة
٩٦,٧٠٢,٣٤٥	٩٨,١١٤,٩٦٩	قروض وكمبيالات *
٤,٦٥٨,٤٧٩	٥,٧٥٥,٦٢١	بطاقات الائتمان
١٢٧,٥٨٩,٧٠١	١٤١,١٥٤,٩٧٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٠٢,٦٠٣,٠١٨	٩١,٥٤٨,٢٠٩	حسابات جارية مدينة
٤٢٤,٧٤٧,٦٩٥	٤٥٤,٦٨٤,٩٥٧	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١٦,٧١٢,٩٣٦	٢٤,٥١٩,٠٩١	حسابات جارية مدينة
٣٦,٧٢٥,٠٥٦	٥٣,١٧٩,٥٠٤	قروض وكمبيالات *
٣٠,٨٨٣,١٩٣	١٠٢,٢٢٥,٥٤٢	الحكومة والقطاع العام
٨٥٧,٠٢٤,٩٠٦	٩٨٦,٨٦١,٦٧٣	المجموع
٢٤,٣٩٧,٨٩٨	٢٩,٨٢٦,٢١٤	ينزل: فوائد معلقة
٣٨,٢١٢,٤٥٠	٤٦,٥٤٣,١٨١	ينزل: مخصص تكدي تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٩٤,٤١٤,٥٥٨	٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- * صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٧٩٣,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣,٨٧٣,١٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨٥,١٦٢,٣٨٦ دينار أي ما نسبته ٨,٦٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٧٢,٤٩٦,٨٥١ دينار أي ما نسبته ٨,٤٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥٥,٣٣٦,١٧٢ دينار أي ما نسبته ٥,٧٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٨,٠٩٨,٩٥٣ دينار أي ما نسبته ٥,٧٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها ٨٩,٦٢٥,٥٢١ دينار أي ما نسبته ٩,٠٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٨,٢٨٣,١٩٣ دينار أي ما نسبته ٢,١٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

مخصص تدلي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدلي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	القروض المقاربة	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٠٦٤,٦٨٤	٦٧٤,٥٠٤	٢٧,٤٤٦,٤٣١	١,٠٢٦,٨٣١	٣٨,٢١٢,٤٥٠
٥٢٥,٠٥٥	٦٩٩,٦٥٧	٦,٩٢١,١٧٤	٦١٠,٨٣٦	٨,٧٥٦,٧٢٢
(١٢٥,٤١٤)	-	-	-	(١٢٥,٤١٤)
(٢٣٣,١٠٦)	-	(٦٧,٤٧١)	-	(٣٠٠,٥٧٧)
٩,٢٣١,٢١٩	١,٣٧٤,١٦١	٣٤,٣٠٠,١٣٤	١,٦٣٧,٦٦٧	٤٦,٥٤٣,١٨١

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الرصيد في بداية السنة

المقطع خلال السنة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)

فروقات ترجمة

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدلي للتسهيلات غير العاملة على أساس المعيار الواحد

٨,٥٢٩,٩٨٦

١,٣٧٢,١٣٨

٢٣,٠٧٧,٦٠٧

١,٦١٩,٤٠٢

٤٤,٦٠٠,١٣٣

مخصص تدلي للتسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة

٧٠١,٢٢٣

١,٠٢٣

١,٢٢٢,٥٢٧

١٨,٢٦٥

١,٩٤٣,٠٤٨

٩,٢٣١,٢١٩

١,٣٧٤,١٦١

٣٤,٣٠٠,١٣٤

١,٦٣٧,٦٦٧

٤٦,٥٤٣,١٨١

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٥,٥٨٥,١٠٤	٦٧٢,٥٦٠	٢٨,٠١٦,٢٧٤	٨٧٥,٥١١	٣٥,٢١٩,٤٤٩
٣,٢٨٨,٩٢١	١,٩٤٤	٤,١٤٠,٧٤٥	١٥١,٣٢٠	٧,٦٨٢,٩٢٠
(١٦,٢٨٠)	-	(٤,٨١٣,٧٢٤)	-	(٤,٨٣٠,٠٠٤)
١٠٦,٩٣٩	-	٣٣,١٣٦	-	١٤٠,٠٧٥
٩,٠٦٤,٦٨٤	٦٧٤,٥٠٤	٢٧,٤٤٦,٤٣١	١,٠٢٦,٨٣١	٣٨,٢١٢,٤٥٠

الرصيد في بداية السنة

المقطع خلال السنة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)

فروقات ترجمة

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدلي للتسهيلات غير العاملة على أساس المعيار الواحد

٨,٨١٤,٧٧٣

٦٦٤,٥٨٢

٢٦,٩١٩,٤٠١

٩٧٦,٨٤٣

٣٧,٣٧٥,٥١٩

مخصص تدلي للتسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة

٢٤٩,٩١١

٩,٩٢٢

٥٢٧,٠٣٠

٤٩,٩٨٨

٨٣٦,٨٥١

٩,٠٦٤,٦٨٤ ٦٧٤,٥٠٤ | ٢٧,٤٤٦,٤٣١ | ١,٠٢٦,٨٣١ | ٣٨,٢١٢,٤٥٠ |

بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٤,٨٣٤,٨٩٧ دينار كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٥,٩٣٧,٦١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الأفراد	المقاربة	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ كانون الأول				
الرصيد في بداية السنة	٢٣٨,٧٤٩	١٨,٩٧٧,٨٣٢	٤٩٥,٤٨٣	٢٤,٣٩٧,٨١٨
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٢٣٣,٣٣٩	٥,٤٢٩,٢٢٧	٣٩١,٩٣٦	٧,٣٤٣,٨٩٩
يُزال: الفوائد المحولة للإيرادات	(٧٨,٣٠٦)	(١٦٢,٩٨٢)	(٣٨,٨٩١)	(١,٠٠٩,٩٨٥)
يُزال: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٤٨,٠٦٣)	(٤,٢٢٧)	(٦٧,٨٩٩)	(٤٨٦,٨٩٠)
فروقات ترجمة	-	(١٧,١٩٧)	-	(١١٨,٧٠٨)
الرصيد في نهاية السنة	٨٤٥,٧١٩	٢٤,٢٢٢,٦٥٣	٧٨٠,٦٢٩	٢٩,٨٤٦,٢١٤

الأفراد	المقاربة	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ كانون الأول				
الرصيد في بداية السنة	٩١٨,٤٤٤	١٩,٦٦٢,٢٢٣	٤٥١,٩٤٢	٢٣,٧٣٩,٨١٣
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١٠٠,١٢٢	٤,٦٤٥,١٠٠	١٣٦,٣٤٤	٦,٥٠٥,٨٤٧
يُزال: الفوائد المحولة للإيرادات	(١٧٩,٨١٧)	(٢٢٣,٨٩٥)	(٤٠,١٢٥)	(٦٠٨,٩١٢)
يُزال: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	-	(٥,١٢٢,٥١٥)	(٥٢,٦٧٨)	(٥,٢٥٩,٢١٩)
فروقات ترجمة	-	١٦,٩١٩	-	٢٨,٣١٩
الرصيد في نهاية السنة	٧٣٨,٧٤٩	١٨,٩٧٧,٨٣٢	٤٩٥,٤٨٣	٢٤,٣٩٧,٨١٨

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

داخل الأردن	خارج الأردن	٢٠١٥ كانون الأول	٢٠١٤ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	-	٢٥,٤٢٣,٤٧١	٢٣,٦٦٥,٠١٩
صناعة	٩,٦٣٥,٣٠٩	١٠٨,٠٢٨,٢٥٥	١٠٢,٣٥١,٢٣٣
تجارة	٥٦,٢٧١,٩٨٨	١٩٠,٧١٣,٠٧٠	١٨٥,٧٠٩,٩٥٠
عقارات وإنشاءات	١٨,٦٠٤,٦٤٩	٢٣٤,٥١٤,٥٦٧	٢٣٠,٦٤٣,٦٥٠
سياحة وفنادق	١٢,٣١٣,٦٨٤	٢١,١٥٤,٣٨٣	٨,٠١٥,٥١٧
زراعة	٤١,٢٧٩	١٧,٨٤٧,٢٣٨	١٥,١٥٣,٢٧٥
أسهم	-	٦٢,٨٢١,٧٩٠	٦٧,٧٢٦,٣٣٥
خدمات ومرافق عامة	١,٢٢٧,٢٩٩	٩٠,٦٨٢,٧٦٨	٥٦,٧٦٥,٧٨٨
خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)	٥٨,٩٨٤	١٠,٧٨٠,٢٣٨	١٠,٦٥٦,٣٩٨
الحكومة والقطاع العام	-	١٠٢,٢٢٥,٥٤٢	٢٠,٨٨٣,١٩٣
أفراد	١٧,٨٧٦,٧٤٩	٩٥,٤٦٩,٤٦٦	٨٥,٦٥٥,٨٦٠
أخرى	-	٢٧,٢٠٠,٨٨٢	٢٩,٧٩٨,٦٨٨
المجموع	١١٦,٠٢٩,٤٤١	٩٨٦,٨٦١,٦٧٣	٨٥٧,٠٢٤,٩٠٦

(١٣) ممتلكات ومعدات - بالصفى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أخرى*	أجهزة الحاسب الآلى	وسائط نقل	معدات وأجهزة والثالث	مبلى	أراضى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١,٩٢٠,٧٥٤	٧,٩٦٩,٠٥٦	٣,٦٥٩,٠٦٩	٥٣٣,٧٢٧	٧,٥٩٤,٩٣٠	٧,٣٩٧,٥٣٠	٩,٧٦٦,٤٤٢
(٦٥٦,٥٩٤)	-	-	(٦,٥٧٥)	(٦٥,٧١٢)	(٦٣,٤٦٣)	(٩٠,٨٤٣)
٥٠,٦٩,٩٨٢	٤٨٣,٥٦٥	٧١٤,٠٢٧	٣٦,٧٤٠	١,٠٤٦,٦٦٨	-	٣,٧٨٨,٩٨٢
(٦٣٦,٧٠٧)	(٤٥,٩٦٣)	(١١٥,٦٦٥)	(٢٥,٥٠٠)	(٢٣٠,٤٥٩)	(١١٩,١٦٠)	-
٤٦,٠٩٢,٤٣٦	٨,٤٠٦,٦٩٨	٤,٢٥٧,٤٣١	٥٣٨,٢٩٢	٨,٢١٥,٤٦٦	٧,٢٧٨,٠٦٧	١٢,٤٦٤,٥٨٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة

فروقات ترجمة

إضافات

إستبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

الاستهلاك المتراكم في بداية السنة

استهلاك السنة

فروقات ترجمة

إستبعادات

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -

الكلفة:

الرصيد في بداية السنة

فروقات ترجمة

إضافات

إستبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

الاستهلاك المتراكم في بداية السنة

استهلاك السنة

فروقات ترجمة

إستبعادات

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة

في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات

والمعدات في نهاية السنة

(١٥) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٧,٩٦٨,٥٢٨	١٧,٤٧٨,٢٣٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٧٧٠,٥٤٤	١,٤١٦,٢٧٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦٤,٤٨٤,٣٥٥	٥٩,٥٠٣,٠٥٢	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة -- بالصافي *
٩,٤٠٥,٥٩٠	٥,٢٦٥,٦٨٨	قبولات مصرفية مشتراة
٢,٣٢١,١١٩	٢٧٢,١٠٧	مطالبات (نم) مالية مشتراة
١٦,١٥١,٧٩٥	١٤,١٣٢,٨٢٢	عقارات مستملكة أخرى **
٢,٢٢٨,٣٠٩	١,٦٤٤,٨٩٩	تأمينات مستردة
١٠,٩٦٦,٢٠٦	١٠,٧٤٤,٧١٣	أخرى
١٢٥,٢٩٦,٤٤٦	١٠٠,٧٨٧,٧٨٦	المجموع

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

** بلغ إجمالي التدني في قيمة العقارات المستملكة الأخرى مبلغ ٦,٠٥٦,٩٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٤,٠٣٧,٩٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
مدفقة	المجموع	موجودات مستملكة أخرى ***
دينار	دينار	دينار
٥٠,٠١٢,٥٨٠	٦٤,٤٨٤,٣٥٥	٣,٦٦٨,٠٨١
٣٩	(١٢٦)	-
١٧,٠٥٢,١٤٨	٤,٥٢٧,٧٠٩	-
(٢,٠٨٥,٢٩٨)	(٨,٣٩٠,٩٨٦)	(١,٩٢٧,٩٥٢)
(٤٩٥,١١٤)	(١,٠٢٨,٠٨٥)	٢٩,١٣٧
-	(٨٩,٨١٥)	-
٦٤,٤٨٤,٣٥٥	٥٩,٥٠٣,٠٥٢	١,٧٦٩,٢٦٦
		٥٧,٧٣٣,٧٨٦

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

(١٦) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤			٢٠١٥		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٨,٧٨٧,٣٣٧	٨٨,٧٨٠,٣٧٩	٦,٩٥٨	٣٦,١٠٥,٨٠٥	٣٦,٠٩٨,٨٤٧	٦,٩٥٨
٨٠,١٣٣,٠٠٠	٣٧,٦٧,٠٠٠	٤٢,٤٦٣,٠٠٠	٩,٧٣٥,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٣٥,٥٠٠
١٦٨,٩٢٠,٣٣٧	١٢٦,٤٥٠,٣٧٩	٤٩,٤٦٩,٩٥٨	٤٥,٨٤١,٣٠٥	٣٩,٠٩٨,٨٤٧	٦,٧٤٢,٤٥٨

(١٧) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	منشآت صغيرة والحكومة والقطاع				
	أفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٧,٩٣٤,٩٥١	١٤٧,٢١٢,٨٢٧	٨٥,١٦٢,٦٥٦	٧٠,٦٩٦,٣١٠	٥١١,٠٠٦,٨٢٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٨,٢٦١,٧٠٥	٣٩٨,٨٩٩	٥٦٥,١٨١	-	٥٩,٢٣٥,٧٨٥	ودائع التوفير
٤١٧,٥٥٠,٢١٧	١٧٩,٣١٠,٠٥٩	٦٥,٥٢٣,٤٧٩	٥٤,٢٧٤,٠٤٢	٧١٦,٦٥٥,٧٩٧	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٥٣,٩٨١,٧٠٣	٧٤,٠٠٠	٢,١٩٧,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٢٥٤,٧٠٣	شهادات إيداع
٧٣٧,٧٢٨,٥٧٦	٣٢٦,٩٩٥,٧٨٥	١٥٣,٤٤٨,٣١٦	١٢٦,٩٦٨,٤٣٢	١,٣٤٥,١٤١,١٠٩	المجموع
٢٠١٤	منشآت صغيرة والحكومة والقطاع				
	أفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٣,٤١٦,٢٣٦	١٣٠,٥٨٤,٣٢٤	٦٩,٢٤٣,٧٥١	٤٩,٥٤٧,٧٢٣	٤١٢,٧٩٢,٠٣٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٦١,٤٦٧,٩٥٨	٦٢٨,٨٧٠	١٥٨,٨٧٩	-	٦٢,٢٥٥,٧٠٧	ودائع التوفير
٣٩٩,٥٨٧,٠٨٢	٢٣٢,٥٦٩,٦١١	٤٥,٦٠٢,١٤٨	٣٤,٣٢٦,٨٣٥	٧١٢,٠٨٥,٦٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٤٥,٤٩١,٧٩٩	١٢٤,٠٠٠	١,٣٩٠,١٩٧	-	٤٧,٠٠٥,٩٩٦	شهادات إيداع
٦٦٩,٩٦٣,٠٧٥	٣٦٣,٩٠٦,٨٠٥	١١٦,٣٩٤,٩٧٥	٨٣,٨٧٤,٥٤٨	١,٢٣٤,١٣٩,٤٠٣	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ١٢٦,٩٦٨,٤٣٢ دينار أي ما نسبته ٩,٤٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٨٣,٨٧٤,٥٤٨ دينار أي ما نسبته ٦,٨٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٤٢٤,٥٠٦,٨١٩ دينار أي ما نسبته ٣١,٥٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٠٣,١٢٢,٠٦٥ دينار أي ما نسبته ٣٢,٦٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١,١٢٣,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١,٢٨٦,٠٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(١٩) أموال مقترضة

عدد الأكساق		المبلغ		البيان
للكلية	للمتقنية	للكلية	للمتقنية	
١٢٠	١١٣	٢٤,١١٥,٥٥٠	٢٤,١١٣,٨٧٨	مركزية
٣	٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مركزية
١٠٧	٨٧	٢٠,١٦٤,٥٤٣	٢٠,١٦٤,٥٤٣	مركزية
		٨٤,٢٨٤,٠٩٣	٨٧,٢٧٨,٤٢١	المجموع

عدد الأكساق		المبلغ		البيان
للكلية	للمتقنية	للكلية	للمتقنية	
٨٣	٧٤	٥٦,٤٣٦,٦٠٧	٥٦,٤٣٦,٨٧٨	مركزية
٤	٤	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	مركزية
٩٩	٧٢	١٠,٣٤٠,٦٦٦	١٠,٣٤٠,٦٦٦	مركزية
		٩٤,٧٧٦,٨٧٣	٩٤,٧٧٨,٤٢١	المجموع

- تمثل المبالغ المقرضة من بنوك مركزية والبلدية ٣٤,١١٥,٥٥٠ دينار مبالغ مقرضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم اعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٦ وحتى ٢٠٢٤.
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل اسعار فائدة تبلغ حوالي ٦,٧٥ ٪. وتستحق القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٦ وحتى ٢٠١٨.
- تشمل الاموال المقرضة من بنوك / ومؤسسات خارجية مبلغ ممنوع من قبل البنك الاوروبي للتنمية بقيمة ١٠ مليون دولار يستحق خلال عام ٢٠٢٠.
- جميع القروض اعلاه ذات فائدة ثابتة.

(٢٠) إسناد قرض

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

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

(٢١) قروض ثانوية

عدد الأقساط	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
المبلغ	المتبقية	الكلية	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
قروض ثانوية	٩	٥	ذات فائدة متغيرة لا يبور ٦ شهور + ٪٣,٥
٧,٦٧٢,٥٦٣	نصف سنوي	-	
٧,٦٧٢,٥٦٣			
المجموع			

فيما يلي تفاصيل القروض الثانوية :

٢٠١٤	٢٠١٥	القيمة الاسمية للقروض
دينار	دينار	
١١,٠٢٨,٨٨٩	٧,٨٧٧,٧٧٨	طرح : حصة حقوق المساهمين
١,٠٢٢,٧٨٤	-	طرح : تكلفة الإصدار
٢,٥,٢١٥	٢,٥,٢١٥	المجموع
٩,٨٠٠,٨٩٠	٧,٦٧٢,٥٦٣	

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، ويعامل 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 لا يبور ٦ شهور + ٪٣,٥، يتطلب القرض الالتزام 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. الالتزام ببعض النسب المتعلقة بالتركيزات الإنتمائية وتوظيفات الأموال.

بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠١٥ انتهت مدة صلاحية خيار تحويل جزء من هذه القروض الثانوية إلى أسهم وعليه تم إعادة تصنيف هذا الجزء والبالغ ١,٠٢٢,٧٨٤ دينار أردني من حقوق الملكية إلى القروض الثانوية.

(٢٢) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المكون خلال	المستخدم السنة	ما تم رده للايادات	رصيد نهاية السنة
السنة	دينار	دينار	دينار
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	٢٤,٠٠٠
-	-	-	٩,٦٤٥,٧٧٢
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	٩,٦٦٥,٧٧٢
-	-	-	١٢٥,٠٠٠
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	١٢٥,٠٠٠
-	-	-	١٢٥,٠٠٠

بالإضافة الى مبلغ التذني في الشهرة الوارد في ايضاح رقم (١٤) والبالغ ٣,٨٧٩,٩٨٣ دينار ايرني ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير العاملة ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية التي يمر بها العراق ونتيجة للمخاطر المختلفة التي يواجها المصرف بشكل خاص والاقتصاد العراقي بشكل عام وبناء على نتائج ختم التدفقات المتعلقة بالبيانات المالية المتوقعة للمصرف الاهلي العراقي للخمس سنوات المقبلة، فقد تم رصد مخصصات بواقع ٩,٦٤٦,٧٧٢ دينار ايرني، علما بأنه سيتم اعادة النظر بالمخصص بشكل سنوي.

(٢٣) ضريبة الدخل

١- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١١,٢٨٧,٥٢٧	١٢,٧٨٦,٦٩٢
٢١,١٧٦	(١٣٤,٦٧٢)
(١٢,٤٧٧,٩٦٥)	(١٤,٨٣٦,٠٠٧)
١٢,٧٥٣,٦٣٨	١٠,١٥٣,٦٤٩
-	(٢٤٩,١٤٧)
١٠٢,٣١٦	٢٥,٠٤٢٧
١٢,٧٨٦,٦٩٢	٧,٨٧٠,٩٤٢

تعمل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
بیشار	بیشار
١٢,٧٥٢,٦٣٨	١٠,١٥٢,٦٤٩
١٠٢,٢١٦	٢٥٠,٤٢٧
(٨٤,٢٢٢)	٢١٠,٧٤٠
٢٦,٥٢٦	٥٢٢,٧٠٠
(١٦,٤٨٢)	(٦,٥٧٧)
١٢,٧٩١,٧٨٤	١١,١٢١,٩٢٩

- 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 البنك 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 الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- في رأي الإدارة فإن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كإجراء لمعالجة الالتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥					
رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضانة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الحسابات المشمولة					
أ- موجودات ضريبية مؤجلة					
١٢٥,٠٠٠	(١٢٥,٠٠٠)	٢٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	١١,٩٠٠	٤٣,٧٥٠
مخصص قضائياً مقامة ضد البنك					
٧,٥٧٠,١٤٤	(١,٦٠٤,٨٦٢)	-	٥,٩٦٥,٢٨٢	٢,٠٨٧,٨٤٩	٣,٦٤٩,٥٥٠
تدني أسعار أسهم مستملكة					
١,٤٦٠,٧٤٤	(١,٣٧٠,٥٨٠)	٢٨٠,٦٢٣	٤٧٠,٧٨٧	١٤٤,٢١٩	٥٠٥,٠٩١
خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل					
٢٢,٣٦٣	-	٣٥٨,٨٦٤	٥٧٩,٢٢٧	٢٠٢,٧٢٩	٧٧,١٢٧
مخصص تسهيلات تحت المراقبة					
٢,٨٠٦,٩٧٢	(٢١٥,٩٩٨)	٢٢٠,٩٦٥	٢,٨١١,٨٩٩	٩٠,٣٥٧	٨٩٤,٩٤٥
خسائر تقييم موجودات مالية - من خلال الدخل للشامل الأخر					
٣,٠٥٠,٩٣٢	(٢٣٧,٧٨٧)	١٧٩,٣٧٥	٢,٩٩٢,٥٢٠	١١٤,٨٠٥	٨٣٣,٨٢٣
مخصصات تسهيلات ائتمانية إضافية وقوائد مطقة					
٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠
خسائر تدني موجودات مالية بالكلفة المطفاة					
٥,٧٥٥,٥٨٠	(١,٢٩٢,٦٠٥)	٣,١٦٦,٠٠٨	٧,٦٢٨,٩٨٣	٢,٦٧٠,١٤٤	٢,٠١٤,٤٥٣
خسائر تدني موجودات مستملكة					
٩٩٢,٥٦٣	(٩٩٧,٥٦٣)	-	-	-	٣٤٩,١٤٧
مخصص مقابل عملية بيع جزء من شركات تابعة					
٢٨١,٦٤٣	(١٧٤,٠٧)	-	٢٢٦,٣٣٦	٧٧,٤٣٣	١٠١,٠٢٥
موجودات ضريبية أخرى					
٢٢,٧٧٥,٩٤١	(٥,٩١١,٨٠٢)	٤,٣٣٩,٧٩٥	٢١,٢٠٣,٩٣٤	٧,٠٩٢,٦٢٦	٧,٦٤٣,٩١١
المجموع					

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من

(١,٦٥٠,٥٠٣)	(٢٢٠,٩٦٥)	٣٠١,٦٠٠	(١,٥٦٩,٨٢٨)	٢٠٠,٤٤٢	٢,٥٠,٤١٩
خلال الدخل الشامل الأخر					
(٩٣٥,٧٥٨)	(٣٧٥,٨١٧)	١,١٩٦,١٥٤	(١١٥,٤٧١)	٢٨,٦١٢	١٣٨,٢١٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
-	-	١,٨٠٩,٤٤٢	١,٨٠٩,٤٤٢	٦٣٣,٣٠٥	-
أخرى					
(٢,٥٨٦,٢٦١)	(٥٩٦,٧٩٢)	٢,٣٠٧,١٩٦	١٢٤,١٤٣	٨٦٢,٣٦٠	٣٤٣,٦٣٨
المجموع					

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

٢٠١٥		٢٠١٤		رصيد بداية السنة
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٦٤٣,٩١١	٣٤٣,٦٣٨	٧,١٥٢,٤٣٠	٢٢٤,٦٧٣	٧,٦٤٣,٩١١
١,٤٨١,٦٢٣	٧٨٥,٦٥١	١,٢٥٠,٥٠٦	٢٧٨,٦٥٤	
(٢,٠٣٢,٩٠٨)	(٢٢٧,٢٢٩)	(٧٥٩,٠٢٥)	(١٦٤,٦٨٥)	٧,٦٤٣,٩١١
٧,٠٩٢,٦٢٦	٨٦٢,٣٦٠	٧,٦٤٣,٩١١	٣٤٣,٦٣٨	
رصيد نهاية السنة		رصيد نهاية السنة		

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

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٠,١٦,٥٦٠	١٣,٤١٢,٧٦٣	الربح المحاسبي
(٩٩٧,٥٦٣)	-	(خسائر) أرباح ظاهرة في قائمة الدخل الشامل
(١,١٩٢,٨٩١)	(١٠,٤٧٧,٤٥٦)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٣,٦٠٩,٣٢٣	١٤,٨٣٤,٦٨٢	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٥١,٥٢٥,٤٢٩	١٧,٧٦٩,٩٨٩	الربح الضريبي
%٢٧,٥٢	%٨٧,٩٩	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢٤) مظهرات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨,٢٠١,٨٧٣	٧,٣٦٨,٦٥٩	فوائد برسم الدفع
٤٦٦,٥٢٠	٢٥٥,٦٢٥	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٨٨٠,٦٢٥	٤,٠١٠,٣٦٠	شيكات مصدقة
٣,٣٤٧,٥٠٥	١,٥٥٩,٠٨٤	شيكات مسحوبة على البنك
٥٥,٠٠٠	٦٠,٧٨١	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٥,٠٣٩,٧٣٨	٥,٥٥٨,٢٢٥	ذمم عملاء وساطة دائنين
١٦,٩٥٥	٣٠,٨٤٥	مطلوبات/ خسائر مشتقات غير متحققة
٥,٠١٨,٨٤١	٥,١٣٢,١٠٦	مطلوبات أخرى
٣٥,١٢٧,٠٦٧	٢٣,٩٧٥,١٨٥	المجموع

(٢٥) 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 ٢٠١٥ مقابل ١٨١,٥٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١٨١,٥٠٠,٠٠٠ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢٦) أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة التي تم عقدها بتاريخ ٦ أيار ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠,٨٩٠,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٦% من رأسمال البنك كما في نهاية عام ٢٠١٤، كما تمت الموافقة على توزيع أسهم مجانية بنسبة ١٠,١٩% من رأسمال البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢٧) الإحتياطيات

- 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 إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- إن الإحتياطيات المفيدة تقتصر بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
	دينار	
إحتياطي قانوني	٣١,٢٥٩,٧٣٦	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٨,٨٦٩,١٩٦	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢٨) فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٥,٦٤٧,٧٩٨	٤,٠٧٦,٣٢٤
(الإستبعادات) الاضافات خلال السنة	(٥,٣١٧,٨٣٦)	١,٥٧١,٤٧٤
الرصيد في نهاية السنة	٣٧٩,٩٦٢	٥,٦٤٧,٧٩٨

(٢٩) إحتياطي القيمة العادلة

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	(١,١٥٦,٠٠٦)	(١,٤٦٢,٨٩٦)
التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٦٥,٥٤٨)	٣٢٦,٢٠٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٤,٩٧٨	(٧٧,٤٢٩)
مرجودات ضريبية مؤجلة	٨,٦٠٢	٥٨,١١٠
الرصيد في نهاية السنة	(١,٤٠٧,٩٧٤)	(١,١٥٦,٠٠٦)

(٣٠) الشركات التابعة الجوهريّة والمملوكة جزئياً

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

النسبة المملوكة لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	التوزيعات
٪ ٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق	دينار
١,٠٩٦,٢٤٣			
٪ ٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق	دينار
١,١٣٠,٢٢٣			

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

أ. قائمة المركز المالي المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة كما هو في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢٨٣,٨٤٤,٥٧٩	٢١٨,٠٦٩,٠٩١	نقد وارصدة وإيداعات
٣,٥٨٩,٤٩٩	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٩,٨٤٥٤	٩٧١,٥٩٧	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٣,٦٥٥,١٧١	١,٠٢,٥٦٧,٦٥٥	تسهيلات ائتمانية بالصافي
١٥,٣٩٧,٩٩٨	-	موجودات مالية بالكلفة المعطاة
١٩,١٩٧,٥٨٥	٢٦,٧١٥,٣٧٠	موجودات أخرى
٣٨٦,٥٩٣,٢٨٦	٣٤٨,٣٢٣,٧٥٣	إجمالي الموجودات
٢٢٠,٤٢٥,٦١٥	١٩٠,٢٢٣,٣٣٥	ودائع البنوك والملاء والتأمينات
-	٥٩٥,٧٩٨	أموال مقترضة
٤,٨٨٠,٠٤٠	١٤٠,٣٩٠,٠٣٠	مخصصات ومطلوبات أخرى
٢٢٥,٣٠٥,٦٥٥	٢,٤,٨٥٧,١٦٣	إجمالي المطلوبات
١٦١,٢٨٧,٦٣١	١٤٣,٤٦٦,٥٩٠	حقوق الملكية
٣٨٦,٥٩٣,٢٨٦	٣٤٨,٣٢٣,٧٥٣	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٦٢,٧٧٠,٢٥٩	٥٤,٨٨٢,٢٨١	حصة حقوق غير المسيطرين

ب. قائمة الدخل المختصرة للشركات التابعة قبل العمليات المتبقلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
١٨,٤٩٠,٢٦١	١٣,٤٢٧,٥١٦	صافي إيرادات القوائد والممولات
١,٨٦٩,٨٩٠	٢,٣٠٩,٨٧٧	إيرادات أخرى
٢٠,٣٦٠,١٥١	١٥,٧٨٧,٣٩٣	إجمالي الدخل
٧,٦١٥,٠٠٠	٩,٢٠٨,٦٠٥	نفقات صومية وإدارية
٤,٩٠٢,٢٧٢	١٥,٣٥١,٩٨٨	مخصصات
١١,٧١٧,٢٧٢	٢٤,٥٦٠,٥٩٣	إجمالي المصروفات
٨,٦٤٢,٨٧٩	(٨,٧٧٣,٢٠٠)	صافي الربح قبل الضريبة
١,٣٢١,٩٠١	١,٣٥٣,٨٧٧	ضريبة الدخل
٧,٣٢٠,٩٧٨	(١٠,١٢٧,٠٣٧)	صافي الربح بعد الضريبة
٦٦٦,٥١٢	(٦٤٣,١٦٩)	الدخل الشامل الآخر
٧,٩٨٧,٤٩٠	(١٠,٧٧٠,٢٢٦)	مجموع الدخل الشامل
٢,٧٩٢,٩٥٣	(٣,٨٦٣,٤٨٠)	حصة حقوق غير المسيطرين

ج. قائمة للتدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
(١٠٠,٤٢٩,٨٤٧)	(٢٩,٩٨٩,٥٧٥)	التدفقات النقدية التشغيلية
١٦,٨٣٦,٥٠٦	٣,٨٤٥,٤٩٦	الاستثمارية
٨٧,٥٥٨,٩٨٨	(٢,٢٤٦,١٤٢)	التمويلية
٣,٩٦٥,٢٤٧	(٢٨,٣٩٠,٢٢١)	صافي (التقص) الزيادة

(٣١) أرباح مدوّرة

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٤,١٩٧,٣٨٣	٥٦,٩١٩,١٣٢	الرصيد في بداية السنة
٣٣,٥٢١,٨٢٣	٦,١٤٤,٣٠٤	الربح للسنة
(٦,٨٤٩,٧٦٥)	(٢,٦٧٠,٩٣٤)	المحول إلى الاحتياطيّات
(٦٤٨,٤١٦)	-	خسائر بيع جزء من شركات تابعة
(٣٠١,٨٩٣)	(١٤٢,٥٠٠)	رسوم زيادة رأس المال
(٣٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٩,٣٩٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٥٦,٩١٩,١٣٢	٣٠,٨٦٠,٠٠٢	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدوّرة مبلغ ٧,٠٩٢,٦٢٦ دينار مفيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٧,٦٤٣,٩١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- يشمل رصيد الأرباح المدوّرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ١,٦٨٩,٢٨٢ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر لمعيار للتقارير المالية الدولي رقم (٩) ، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازئ الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدوّرة.

(٣٢) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (المتجزئة) :
٨٤٩,١٣٥	٧١٩,٨٢٩	حسابات جارية مدينة
١٠,٦٢٢,٥١٤	١١,٥٠٧,٥٩٩	قروض وكمبيالات
٤٥٦,٧٧٨	٦١٥,٧٦٥	بطاقات الائتمان
٩,٨٨١,٩٥٣	٨,٥٠٤,٤٦٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٦,٨١٢,١٥٥	٦,٥٦٩,٦٧٩	حسابات جارية مدينة
٣١,٦٣٦,٦٦٠	٢٨,٣١٦,٩٠٨	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١,٤١١,٩٩٥	١,٨٧٤,٣٣٤	حسابات جارية مدينة
٢,٨٦٢,٣٤٧	٣,٦٤٧,٠٧٨	قروض وكمبيالات
١,١٦٤,٤٣٦	٥,٠١٥,٦٢٩	الحكومة والقطاع العام
٦٩,٩٢٤	٧٩٤,١٨٣	أرصدة لدى البنوك المركزية
١,٥٩٠,٦٨٩	١٨١,٥٠٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١,٣٦٣,٢٦٣	٣٢,٥٦٧,٣٤٠	موجودات مالية بالكلفة المعطاة
١٠٨,٧٢١,٨٤٩	١٠٠,٣١٤,٢١٣	المجموع

(٣٣) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٣١٣,٠٨١	١,٣٦٨,٧٧٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٣,٣٤٨,٧٩٧	١,١٧٨,٣٢٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٤٣٢,٥٧٩	٨١٦,٠٧٣	ودائع توفير
٣٨,٦٣٦,٦٢٤	٢٩,٨٤٢,٣٧٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٢٠٨,٥١٩	٢,٣١٨,٩٦٤	شهادات إيداع
		تأمينات نقدية
١,٠٩٥,٧٣٢	١,٤٣٥,٩٥٢	أموال مقرضة
٣,٩٣٣,١٩٥	٤,١٣٧,٦٠٤	رسوم ضمان الودائع
١,٨٣٨,١٩٩	٢,٠٧٩,٤٠٩	المجموع
٥٤,٨٠٦,٧٢٦	٤٣,١٧٧,٤٨٠	

(٣٤) صافي الإيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
١,٣٧٣,٨٨٠	٢,١١٧,٣٧١	عمولات تسهيلات مباشرة
٨,٧٠٨,٧٧١	٧,٣٩٢,٣٨٣	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٢,٦٣٥,٤٠٠	٨,٠١٧,٢٩١	عمولات أخرى
		ينزل: عمولات مدينة
(٢,١٥٥,٨٩٣)	(١,٧٦٠,٠٥٩)	صافي الإيرادات العمولات
٢٠,٥٦٢,١٥٨	١٥,٧٦٦,٩٨٦	

(٣٥) إرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٢٩٥,٠٤٩	٥,٢١٥,٢٦٥	ناتجة عن التقييم
١,٢٧٦	٥٤,١٦٠	ناتجة عن التداول / التعامل
٢,٢٩٦,٣٢٥	٥,٢٦٩,٤٢٥	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير متحققة	(خسائر) أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				-٢٠١٥
(٤,٣٩٤,٩٠١)	٤٥٣,٨٣٣	(١٥٧,٣٤٣)	(٤,٦٩١,٣٩١)	أسهم شركات
(١٤,٩١٤)	-	(١٤,٩١٤)	-	مندات
(٤,٤٠٩,٨١٥)	٤٥٣,٨٣٣	(١٧٢,٢٥٧)	(٤,٦٩١,٣٩١)	المجموع
				-٢٠١٤
١,٨٧٦,٤٠١	٨١٤,٣١٩	(٩٩١,٨٤٠)	٢,٠٥٤,٠٢٢	أسهم شركات
١,٨٧٦,٤٠١	٨١٤,٣١٩	(٩٩١,٨٤٠)	٢,٠٥٤,٠٢٢	المجموع

(٣٧) إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨,٩٥٠,٢٢٠	١٠,١,٢٧٠	مبالغ محصلة من ديون معدومة
١,٤٥٣,١٥٣	-	رسوم وعمولات ناتجة من بيع أسهم مكتب بيا في شركات تابعة
٢,٢٩١,٠٦٣	١,٤٨٩,٥٣٧	إيرادات وعمولات من الاستثمار والأوراق المالية
-	١٤٢,٧٤٢	أخرى
١٢,٦٩٤,٤٣٦	١,٢٣٣,٥٤٩	المجموع

(٣٨) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣,٤٨٧,٣٣٥	١٤,٧٥٢,٢٨٠	رواتب ومناخ وعلاوات الموظفين
١,٢٦٥,١٦٩	١,٤١٤,١٧٩	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٨٤١,٨٦٦	١,١٠٧,٠٨٢	نفقات طبية
١٨١,٧٢٠	٤٠٣,٥٠٩	تدريب الموظفين
١٢٧,٠٨١	١٤١,٩٠١	إجازات مدفوعة
٤٨,١٥٨	٤٩,١٠٤	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
٢٣٦,٨١٢	٢٥٦,٤٢٩	أخرى
١٦,١٨٨,١٤١	١٨,١٢٤,٤٨٤	المجموع

(٣٩) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٦٠٦,٧٥٧	٣,٢٢٨,٦٢٤	إيجارات وخدمات المباني
١,٦١٣,٣٥٦	٢,٦٢٣,٢٦٩	اتعاب استشارية ومهنية
٣٧٧,٨١١	٤٣٣,٦٥٣	قرطاسية ومطبوعات
٢٨٢,٤٣٤	٣٧٦,٦٢٩	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٤٩,١٣٧	١٥٤,٠٩٥	رسوم اشتراك رويترز وبلومبيرغ
٢٣٨,٨٧١	٥٥١,٩٦٣	تبرعات
٢,٨٠٥,٢٣٢	٢,٢٧٤,٤٨٥	إعلانات
٥١١,٢٣٦	٥٤٤,٩٦٦	رسوم ورخص
٩٥,٨٢٩	١٤٤,٣٦٠	خدمات الأمن والحماية
٩١٤,٠٤٦	٥٧٠,٣١٦	سفر وتنقلات
٩٢٨,٥٤٤	٩١٩,٦١١	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٣٨١,٦٨٦	٤٣٥,٠٥٩	بريد، هاتف، وسائط
٢٠١,٤٦٦	٢٩٩,٣٦٢	اشتراكات
٩٥,٢٧٦	٦١,٧٣٥	خدمات نقل النقد
٢٩١,٩٣١	٣٢٠,٨٠٠	تأمين
٦٤,٠٨٦	٨٤,٢٠٢	مصاريف ضيافة
٥٠,٧٢٦	٦٠,٧٨١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٨٩,٤٨٧	٦٨٦,١٨٠	صيانة
٨٨١,٨٤٥	١,٢٤٨,٥٠٠	أخرى
١٣,٧٧,٨٠٦	١٦,١١٨,٦٠٠	المجموع

(٤٠) خسائر تدني ومخصصات متنوعة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
دينار	دينار		
-	(٣,٨٧٩,٩٨٣)	١٤	خسائر تدني الشهرة
(٤٩٥,١١٤)	(٣,١٣٦,٨٧٣)		تدني في قيمة الأصول المستملكة ولاء لديون
(١٢٥,٠٠٠)	(٩,٦٦٨,٧٧٢)	٢٢	مخصصات متنوعة أخرى
(٦٢٠,١١٤)	(١٦,٦٨٥,٦٢٨)		

(٤١) حصة السهم من ربح السنة

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
فلس / دينار	فلس / دينار	
٣٣,٥٢١,٨٢٣	٦,١٤٤,٣٠٤	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
٠,١٦٨	٠,٠٣١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
٦٠٦,٥٧٧,٨١٥	٣٩٦,٣٧٩,٢٨٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة والمرهونة
٧٩٤,٤١٤,٥٥٨	٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

(٤٣) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٢٥,١١٨,٧٠٣	٣٤٥,٦٧٦,٩٨٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٤٧,٩٨٠,١٧٢	٥٠,٤٤٦,٥٤٠	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٢٩,٦٥٠,٣٣٧)	(٤٣,٨٤١,٣٠٥)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,١١٣,٥٨٧)	(١,١١٥,٥٩٤)	ينزل: أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٤٢,٣٣٤,٩٥١	٣٥١,١٦٦,٦٢٨	

(٤٤) مشتقات مالية

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

آجال القيمة الاعترافية (الاسمية) حسب الاستحقاق				
من ١٢ - ٣	خلال ٣	مجموع القيمة	قيمة عائدة	
شهر	شهور	الاسمية	سلبية	قيمة عائدة موجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٤,٨١٢,٤٠٧	١٤,٨١٢,٤٠٧	-	-
-	١٤,٧٨١,٥٦١	١٤,٧٨١,٥٦١	٣٠,٨٤٦	-
-	٧,٣٨٢,١٧٨	٧,٣٨٢,١٧٨	١٦,٩٥٥	-
-	٧,٣٦٥,٢٢٣	٧,٣٦٥,٢٢٣	-	-
٤١,٠٩٦,٣٣٠	-	٤١,٠٩٦,٣٣٠	٦٢٥,٩٢٤	-

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

(٤٥) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

إسم الشركة	نسبة الملكية	٢٠١٤	٢٠١٥	تكلفة الإستثمار
		٢٠١٤	٢٠١٥	دينار
شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية	% ١٠٠	% ١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار
المصرف الأهلي العراقي	% ٦١,٨٥	% ٦١,٨٥	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦
شركة صندوق البحرين الإستثماري	% ١٠٠	% ١٠٠	١,٨٨٨	١,٨٨٨
كابيتال بنك الإستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	% ١٠٠	% ١٠٠	١٧٧,٣٥٠	١٧٧,٣٥٠

(٤٦) 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 المنحلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم منحلات 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:

٢٠١٥	المستوى الأول دينار	المستوى الثاني دينار	المستوى الثالث دينار	المجموع دينار
موجودات مالية				
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	٢,٣٥٣,١١١	١,٠٢١,١٢٨	-	٣,٣٧٤,٢٣٩
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٢٩٧,٠٣٣	٣,٨٠٩,٧٤٦	-	٦,١٠٦,٧٧٩
مشتقات أدوات مالية	-	-	(٣٠,٨٤٦)	(٣٠,٨٤٦)
٢٠١٤				
موجودات مالية				
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	١٣,٦٩٩,٤٠٧	٩٧٤,٤٢٧	-	١٤,٦٧٣,٨٣٤
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٢٠٤,٥١٥	٣,١٩٥,٩٠٢	-	٥,٤٠٠,٤١٧
مطلوبات مالية				
مشتقات أدوات مالية	-	-	(١٦,٩٥٥)	(١٦,٩٥٥)

(٤٧) سياسات إدارة المخاطر

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

يُعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في البنك ومتابعيتها 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 وفروع 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 الادري في أفضل الممارسات في مجال إدارة وقياس المخاطر ، كما تقوم 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 والحوكمة المؤسسية في إدارة المخاطر في البنك والتي تتماشى تعليمات السلطات الرقابية وحجم وتعقيدات 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 وجود 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 II وموخرا بازل III.
٥. تقوم دائرة 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 دائرة المخاطر والتي يرأسها مدير دائرة إدارة المخاطر بلجنة المخاطر مع وجود خط اتصال مباشر يربط بين مدير دائرة إدارة المخاطر بالمدير العام.
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. دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيدات مستقلة عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وقاعدية 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 ٢٠١٥ قام البنك بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها :

١. مراجعة كافة 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 عملاء تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة ضمن المنتجات.
٤. استحداث نماذج داخلية لتقييم المخاطر الائتمانية على مستوى الطلب الائتماني لعملاء التسهيلات موضعاً فيه أثر المنح على حدود المخاطر الائتمانية المقبولة .
٥. استكمال كافة متطلبات الـ (Payment Card Industry/PCI)
٦. تطبيق النظام الخاص بإدارة استمرارية العمل من SunGard
٧. تطبيق برنامج مسح الثغرات الأمنية VMS

أما خلال عام ٢٠١٦ فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. التحضير لتطبيق متطلبات بازل III وتحديد المتطلبات التي يجب توفيرها وذلك استعداداً لتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة ببازل III حال إصدارها.
٢. تطبيق المرحلة الثانية من نظام التصنيف الائتماني (Moody's) بتصنيف مخاطر التسهيلات تحضيراً لتطبيق طريقة التصنيف الداخلي.
٣. استكمال العمل على متطلبات الـ ISO .
٤. تطبيق متطلبات معيار ISO 27001 و ISO 27002 لامن المعلومات
٥. تطبيق بعض الأنظمة المترتبة بأمن المعلومات

مخاطر الائتمان:

هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته اتجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر ، وتشمل مخاطر الائتمان كل من مخاطر التعثر 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:

- مياسة 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
- 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 ومعمق 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 للداء.
- 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 تصدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.
- المراجعة الدورية أو عند الضرورة لكافة التسهيلات المصرفية بشكل إفرادي للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تصدعي 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 منوي لمواكبة المستجدات.

٢. التصنيف الائتماني للعملاء بالتسهيلات:

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.
- ج. رهونات الآلات والمعدات.
- د. رهونات حيازية على بضائع مخزنة في البوند بإسم البنك.
- هـ. رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات.
- و. الكفالات البنكية.
- ز. الضمان النقدي (تأمينات نفقة).
- ح. كفالة الحكومة.

ط. حوالات حق (عطاءات، اعتمادات وإردة).

ي. أدوات الدين، حيث يستخدم للتصنيف 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 العميل.
- ج. مراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري، وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز.
- د. التقييم الدوري للضمانات المقابلة للديون غير العاملة.
- هـ. 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. دائرة 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.
- ج. 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 الموضوعة.

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).

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٨٩,٤٧٦,٩٥٠	٣١٨,٢٣٥,٩٢١	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٧,٩٩٨,٦١٣	١٨٤,٧٨٨,١٠٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,٢٧٤,٦٧٩	١٥,٢١١,٢٥٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	٩٨٨,١٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		التسهيلات الائتمانية:
		الأفراد
١٠٦,٢٢١,٠٠٨	١٠٨,٨١٣,٧٥١	القروض العقارية
١٢٧,٣٦٧,٤٣٣	١٤٠,١٢٥,٩٣٥	الشركات
		الشركات الكبرى
٤٨٤,٧٢٥,٢٤٧	٤٩٣,٠٦٦,٧٧٦	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٥٢,٣٧٩,٥٦٤	٧٥,٨٣٨,٤٨٥	
		الحكومة والقطاع العام
٣١,٧٢٤,٥٩٣	١٠٣,٥٤١,٣٦٧	سندات وأسناد وأذونات:
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٥٦٤,١٥٧,٩٤٨	٣٨٢,٨١٥,١٦٨	الموجودات المالية المرهونة
٣٧,٦٨٣,٩٦٧	-	الموجودات الأخرى
١٢,١٢٠,١١١	٥,٥٤٤,٥١٣	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
١,٨٦٦,١٣٠,١١٣	١,٨٢٩,٩٨٩,٤٣٤	
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
		كفالات
١٥٤,٠٣٢,٢٦٧	١٣٧,٣٩٧,١٩١	اعتمادات صادرة
٩٦,٨٥٠,٦٦٣	٨٤,٤٣٤,٤٤٧	قبولات صادرة
٤٥,٩٤٣,٤٣١	١٦,٢٠٧,٠٤٨	سكوف تسهيلات غير مستغلة
٣٦,٩٨٧,٥١٥	٣٢,٣٢٦,٣٠٧	عقود شراء آجلة
٣,٣٩٨,٢٨٢	٦,٢٠٠,٨٧٧	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٣٣٧,٢١٢,١٥٨	٢٧٦,٥٦٥,٨٧٠	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي
٢,٢٠٣,٣٤٢,٢٧١	٢,١٠٦,٥٥٥,٣٠٤	

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ 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:

الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	المقرضات الكبرى دينار	المنشآت الصغيرة والمتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	بنوك ومؤسسات مصرفية وغيره أخرى دينار	الإجمالي دينار
٢٠١٥ -						
٨,٧٥٣,٥٧٨	٤١٣,١٩٢	٧,٦٢١,٦٦٤	٧,١٧٧,٢٥٩	٦,٥٩,٨٣,٨٢٢	-	٦٢٩,٨١٩,٥٠٧
٥٠,٦٩٢,٢٨٥	١٣٧,٧٢٨,٨٦٥	٤٢٤,٨٠٦,٣٨١	٦٦,٢٠٢,٢٧١	١٧٩,٤١٩,١٠٤	٢٢٦,٧٤٨,٥٦١	١,٠٨٥,١٩٠,٤٩٧
منها مستحقة :						
١٠,٢٠٠,٣٣١	١,٧٩٤	١١,٠٦٢,٢٠٣	١٢٥,٠٧٩	-	-	٢١,٤٩٢,٤٠٧
١,٤٧٤,٥٧٤	٦,٢٢٧	٢٣,٢٥١,١٠٥	٢٦,٨٢٠	-	-	٢٤,٨٦١,٨٨٦
٢٩,٩٥١,٩١٤	١٨,١٦٤	٥٤,٨٦٢,٨١٨	١,١٧٠,٥٤٣	-	-	١٠٦,٠٠٦,٤٣٩
غير عاملة :						
١,١٢٣,٩٧٧	٧٨٩,١٢٠	٨٩,٠٧٨	-	-	-	١,٩٩٢,١٧٥
١,٤٦٣,٧١٧	٤٩٦,٨٢٩	١,١٧٤,٠٠٠	٤٥,٩٨٣	-	-	٣,٢٧٦,٥٢١
٩,٤٥١,٦٢٣	٢,٨٨٣,٩٢٣	٦١,١٧٥,٠٩٠	٣,٤٣٥,١٨٠	-	-	٧٧,٢٤٨,٥١٦
٦٦٢,٠٨٩	-	١,٤٥١,٣٢٢	٦٢٥,٥٥٣	-	-	٢,٦٣٩,٥٧٤
١٢٢,٠٢٢,١٨٣	١٤٢,٢١٥,٨١٥	٥٥١,٥٥١,٥٦٣	٧٨,٢٥٦,٧٨١	٧٨٥,٢٦٥,١٢٦	٢٢٦,٧٤٨,٥٦١	١,٩٠٦,٢٥٨,٨٢٩
بطرح: فوائد معلقة						
(٣,٩٧٧,٢١٢)	(٨١٥,٧١٩)	(٢٤,٢٢٢,٦٥٣)	(٧٥٠,٠٦٩)	-	-	(٢٩,٨٢٦,٦٥٣)
بطرح: مخصص التنبؤ						
(٩,٢٢١,٦١٩)	(١,٣٧١,١٦١)	(٢٤,٣٠٠,١٣٤)	(١,٦٢٧,٦١٧)	-	-	(١٦,٥٢٠,٥٣١)
١٠٨,٨١٣,٧٥٩	١٤٠,٨٤٠,١٢٥	٤٩٣,٠٦٦,٧٧٦	٧٥,٨٢٨,٤٨٥	٧٨٥,٢٦٥,١٢٦	٢٢٦,٧٤٨,٥٦١	١,٨٢٩,١٨٩,١٣٤
٢٠١٤ -						
٧,٦٧٢,٩١١	٤١٣,٤١٨	٦,٠٢١,٤٠٥	٣,٩٢٨,١٦٣	١,٧,٥٧٨,٩٤٢	-	١٤,٠,٥٢٥,٠٦٩
٨٥,٢٤٤,١٧٩	١٢٦,٩٧٠,٠٥١	٤١٩,٧٦٣,٢٠٩	٤٤,٣٥٥,١٦٧	١٢,٦٠٠,٠٠٠	١٧٥,٢٥٧,٨٦٩	٨٦٤,١٩٠,٥٣٧
منها مستحقة :						
٢٨,٩١٢	٣,٩٣٨	١,١٧٩,٨٦٧	٩٥٢,٢٦٦	-	-	١٠,٩٦٤,٨٨٣
١٢٥,٨٦٦	٢٢١,٧٢١	١٥,٧١١,٢٤١	١,٠٩١,٥٥٦	-	-	١٨,٢٤٠,٨٨٢
١١,٨٨٠,١٤٧	٩٦,٩٠١	٢٦,٤٣١,١١٩	٢,١١١,٦٩٧	-	-	٥١,٥٢٧,١٧٤
غير عاملة :						
٢٥٣,٢٢٢	-	١٢٩,١٢٠	٢٢٣,٤٥٤	-	-	٩٧٦,٠٤٦
٥,٩٩٩,٩٦٩	-	١,٤١٨,٣٣٥	١,٠٥,٦٦١	-	-	٧,٨١٣,٩٦٨
٧,٥٢١,١٨٢	١,٢٢٠,٥٠٨	٥١,٢٥٤,٧٦٣	١,٤٢٤,٢٥١	-	-	٦١,٤٨١,٥٠٥
٧٩٩,١١٦	٢٩,٧٢٨	١,١٢١,١٠٧	١٥٥,٢٨١	-	-	١,٢١٥,٣٢٢
١١٩,٤٧١,٥٣٦	١٢٨,٧٨٠,٦٨٦	٥٢١,١٢٩,٥١٠	٥٣,٩٠١,٨٧٨	٩٢,٠١٧٨,٩٩٢	١٧٥,٢٥٧,٨٦٩	١,٩٢٨,٧٤٠,٤٦١
بطرح: فوائد معلقة						
(٤,١٨٥,٨٢٤)	(٢٢٨,٧٤٩)	(١٨,١٧٧,٨٢٢)	(٤٦٥,٠٥٣)	-	-	(٢٤,٢٢٧,٨١٨)
بطرح: مخصص التنبؤ						
(٩,٠٦٤,٦٨١)	(١٧٤,٥٠٤)	(٢٧,٤٤٦,٤٣١)	(١,٠٢٦,٨٢١)	-	-	(٣٨,٦١٢,٤٥٠)
١٠٦,٢٢١,٠٠٨	١٢٧,٢٦٧,٤٣٢	٤٨٤,٢١٥,٢٤٧	٥٤,٢٧٩,٥٩٤	٩٢,٠١٧٨,٩٩٢	١٧٥,٢٥٧,٨٦٩	١,٨٦٦,١٢٠,١١٣

- 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):

الأفراد	القروض المتعارفة	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -					
الضمانات مقابل:					
٨,٧٥٣,٥٧٨	٤١٣,١٩٢	٧,١٠٩,٨٩٥	٣,١٧٧,٢٥١	-	٢٣,٤٥٣,٩١٦
٥٢,٠٥١,٢٠٧	٨٧,٠٤١,٦١٥	١٣٦,١٤١,٥٦٩	٣٦,٧٥٣,٦٨٤	-	٣١١,٩٨٨,٠٧٥
٥,٠٨٧,٦٠٩	٦٢,٠٦٦	٤٠,٣٠٨,٢٠٧	١٨٨,٠٨٦	-	٤٥,٦٤٥,٩٧١
غير عاملة:					
٩١١,٣٣٢	٣٥٦,٦٤٢	-	-	-	١,٢٦٧,٩٧٥
٧٦٩,٥٢٥	١٦٤,٧٣٦	٧١١,٦١٥	-	-	١,٦٤٥,٨٧٦
٤,٠٧٦,٦١٦	١,٤٨٩,٥٩٤	١,٣٦٢,٩٧٧	٨٠٣,٩٧٥	-	١٦,٧٣٢,١٦٢
-	-	٥١١,٧٦٩	-	-	٥١١,٧٦٩
٧١,٦٤٩,٨٦٨	٨٩,٥٢٧,٨٤٥	١٩٥,١٤٦,٠٣٢	٤٤,٩٢٢,٩٩٩	-	٤٠١,٢٤٦,٧٤٤
منها:					
٩,٣٤٨,٥٠٢	٤١٣,١٩٢	٢٧,٢٣٧,٦٥٠	٧,١٧٧,٢٥١	-	٤٤,١٧٦,٥٩٥
٤١,١٧٥,٣١٢	٨٩,١١٤,٦٥٣	١٣٩,٢٧١,٦٦٨	٣٤,٨٣٣,٩٠١	-	٣٠٢,٣٩٥,٥٣٤
-	-	٩,٣٤٩,١٢٨	١,٦٢٣,٩٢٢	-	١٠,٩٧٣,٠٥٠
٢١,١٢٦,٠٥٤	-	١٩,٢٨٧,٥٨٦	٣,٢٨٧,٩٢٥	-	٤٣,٧٠١,٥٦٥
٧١,٦٤٩,٨٦٨	٨٩,٥٢٧,٨٤٥	١٩٥,١٤٦,٠٣٢	٤٤,٩٢٢,٩٩٩	-	٤٠١,٢٤٦,٧٤٤
٢٠١٤ -					
الضمانات مقابل:					
٧,٦٧٢,٩١١	٤١٣,٤٩٨	٢,٠٩٢١,٤٠٥	٣,٩٣٨,٢٦٣	-	٣٢,٩٤٦,٠٧٧
٣٢,٦٧٢,٤٧١	٩٣,١٧١,٨٤٨	١٥٣,٩٢٤,٩١٦	٣٩,٥٩٨,٨٥٦	-	٣١٩,٤٦٣,٠٩١
٢٧٨,٧٧٩	١,٥٩٤,٣٠٠	٧,٧١٨,٦٦٢	٤,٦١٨,٠٠٠	-	١٤,٢٠٩,٧٤١
غير عاملة:					
٦	١٤,٧٠٠	-	٧٧٤,٦٢٥	-	٧٨٩,٣٣١
٤١,٧٣٨	٤٧٨,٨٥٤	-	٨٦,٢٠١	-	٦٠٦,٧٩٣
٤٦,١٥٧	١,٧٢٨,٦٧٥	١١,٥٥٣,١٣٧	٧٤٦,٦٧٤	-	١٤,٠٧٤,٦٤٣
-	-	٥٢١,٤٩٤	٥	-	٥٢١,٤٩٩
٤٠,٨٠٧,٠٦٢	٩٧,٤٠١,٨٧٥	١٩٤,٦٣٩,٦١٤	٤٩,٧٦٢,٦٢٤	-	٣٨٢,٦١١,١٧٥
منها:					
٧,٦٧٢,٩١١	٤١٣,٤٩٨	٢,٠٩٢١,٤٠٥	٣,٩٣٨,٢٦٣	-	٣٢,٩٤٦,٠٧٧
٨,٩٧٣,١٠١	٩٥,٢٤٣,٤٨٩	١٤٨,٧١٩,١٠١	٣٩,٦٩٤,٢٦٤	-	٢٩٢,٦٢٩,٩٥٥
٤,٧٩٦,٦٧٥	-	٩,٩٩٩,٨١٥	٨٣١,١٠٠	-	١٥,٦٢٧,٥٩٠
١٩,٣٦٤,٣٧٥	١,٧٤٤,٨٨٨	١٤,٩٩٩,٢٩٣	٥,٢٩٨,٩٩٧	-	٤١,٤٠٧,٥٥٣
٤٠,٨٠٧,٠٦٢	٩٧,٤٠١,٨٧٥	١٩٤,٦٣٩,٦١٤	٤٩,٧٦٢,٦٢٤	-	٣٨٢,٦١١,١٧٥

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

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٥٢,٦٤١,٥٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٣,٥٤٩,٣٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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 تعديل 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 ٣٣,٩٦٣,٧٨٤ دينار كما في نهاية كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٨,٧٦١,٠٥٨ دينار كما في نهاية كانون الأول ٢٠١٤.

٣) سندات وأمناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأمناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

درجة التصنيف	موجودات مالية بالقيمة		موجودات مالية بالقيمة		الاجمالي
	العقولة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية بالكلفة	العقولة من خلال الدخل	موجودات مالية مرهونة	
غير مصنف	٦٨٩,٦٠٢	١٨,٩٧٦,٥٢٢	-	-	١٩,٦٦٦,١٢٤
حكومية وكفالة الحكومة	٢٨٩,٤٣٩	٣٥٨,٤٨٠,٤٩٧	-	-	٣٥٨,٧٦٩,٩٣٦
BanI/ Moodys	-	-	-	-	-
-A /S&P	-	-	-	-	-
+BBB /S&P	-	-	-	-	-
الاجمالي	٩٧٩,٠٤١	٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	-	-	٣٧٨,٤٣٦,٠٦٠

(د) الشركات في الترميمات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع الاقتصادي	ملي	دينار	مستأجر	مستأجر	رعاية	سهم	القرض	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
البنية										
لجنة لدى بنك مركزية	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٢١,٨٢٣,٩١٢	٠	٢١,٨٢٣,٩١٢
لجنة لدى بنك ومؤسسات مصرفية	٣٨١,٣٨٨,١٠٨	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٣٨١,٣٨٨,١٠٨
إيرادات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥١,١١٢,٢٨٨	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٣٥١,١١٢,٢٨٨
موجودات مالية بالقيمة الاساسية من خلال قائمة الدخل	٦٦٤,٤٦٦	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٢١,١٨٥	٠	٦٨٥,٦٥١
التسهيلات الائتمانية	٦١,٦٤١,٤٥٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٠,٢٤١,٣٦٧	٦٢,١٠٤,٨٢٢	٧٣,٩٨٧,٥٤٩
مستأجر واستأجر وأقليات:	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
موجودات مالية بالقيمة الاساسية - بالعملي	٥٦,٣٠٧,٣٩١	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٣٣,٠٠٨,٦٧٥	١٢,١٠٤,٠٠٠	٩١,٤٢٠,٠٦٦
موجودات مالية موزونة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الموجودات الأخرى	٥,٦٦٥,٣٨٨	٠	٠	٠	٠	٠	٠	١٢,٥٧٥	٠	٥,٥٤٢,٨١٣
الإجمالي / للسنة ٢٠١٥	٣٢١,٣٥٢,٨٧٥	١٨٨,٢٩٢,٦٤١	٣٨,٤٢١,١٦٥	٢٢٤,٦٠٤,٥٠٥	١٧,٤٥٠,١٥٨	٣١,٤٧٥,٢٤٥	٨٤,٢٦١,٢٨٩	٧٨٤,٢١٤,٤١١	١١٢,٢٧٧,٣٩٤	١,٥٢١,٥٨٤,٤٢١
الإجمالي / للسنة ٢٠١٤	٣١٤,٤٢٠,٤٦٦	١٢٤,٤٢٣,٢٤٨	٣٢,٩٨٤,٦٣٨	٢٦٥,٦٦١,٥١٤	١٦,٣٥٤,٠١٢	١١,٤٣٣,٩١٥	٨٠,١٣٣,٨٨٥	١٢,٠١٨,٨٤١	١١٢,٢٦١,٠٠٠	١,٥٢١,٣٢٠,١١٢

• تشمل التسهيلات الائتمانية الواردة ضمن قطاع العقارات الترميمات الائتمانية للشركات الكبرى وقروض الإسكان.

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 والمسياسة المتبعة بهذا الخصوص ، وفي هذا الإطار فقد تم تأسيس وحدة مخاطر السوق ورقتها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة 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 أسس 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 للخسائر (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.

- ٢٠١٤

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(١,٩٠٩,١٣٤)	-
يورو	١	(٥,٣٤٢)	-
جنيه استرليني	١	(٤٧)	-
ين ياباني	١	١	-
عملات اخرى	١	(١,٣٥٦)	-

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

- ٢٠١٥

دولار امريكي	١	١٥٤,٤٨٨	-
يورو	١	١,٢٧٨	-
جنيه استرليني	١	١,٨٦١	-
ين ياباني	١	١٦,٧٢١	-
عملات اخرى	١	(١٣,٨٧٩)	-

- ٢٠١٤

دولار امريكي	١	١,٩٠٩,١٣٤	-
يورو	١	٥,٣٤٢	-
جنيه استرليني	١	٤٧	-
ين ياباني	١	(١)	-
عملات اخرى	١	١,٣٥٦	-

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 والتأكد 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 وحيث 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 والمعتق في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
-٢٠١٥	%	دينار
يورو	•	(١,٢١٢,٤٤٢)
جنيه استرليني	•	٦٩٠
ين ياباني	•	٨٦٥
عملات أخرى	•	٥,٩٥١,٥٣٠
المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
-٢٠١٤	%	دينار
يورو	•	(٥٤٦,٢٦٢)
جنيه استرليني	•	١٥٢,٩٠٦
ين ياباني	•	٢٨١
عملات أخرى	•	٩,٤٨٥,٣٨٦

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
-٢٠١٥	%	دينار	دينار
سوق عمان	•	١١٩,٥٩١	٢٣٢,٩٣٤
الأسواق الإقليمية	•	١٦٨	٧٢,٤٠٥
الأسواق الدولية	•	-	-
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
-٢٠١٤	%	دينار	دينار
سوق عمان	•	١٦٧,٣١٢	٧٨,٥٠٣
الأسواق الإقليمية	•	٥٦٦,٣٧٩	١٠٦,٧٩٦
الأسواق الدولية	•	-	-

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

إن حسابية أسعار الفولاذ هي كما يلي:

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

لق من شهر واحد	شهر	من ٢ شهر إلى ٦	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٢ سنوات	أكثر من ٢ سنوات	خاصة بدون فائدة	المجموع
الموجود	الموجود	الموجود	الموجود	الموجود	الموجود	الموجود	الموجود
٧٤,١٥٠,٧١٨	-	-	-	-	-	١٧١,٠١٩,١٨١	٢٤٥,١٦٩,٨٩٩
١٠,٢٠٠,٩٣١	١,٠٩١,١٥٠	-	-	-	-	٢٤,١٢٥,١٤٥	١١,٢٩٢,٢٢٦
-	-	٢٤,١٨٦,٤١٤	-	-	-	-	-
١١٠,٣٣٧,٤١٣	٢٤,٢٨٦,٥٧٧	١٤,٢٠٠,٧٢٥	١٤,٨٠٠,٠٠٠	١٠٠,٨٧٢,٤٧٩	٤,٥١٢,٤٤٧	٤,٥١٢,٤٤٧	٢٦٠,٤٢٩,٦٤١
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٨٨٦,٢٢٤	١٤,١٥٦,٨١٠	٢,١١٤,١٤٠	٧٨,١٥٦,٣٢٥	١٨٢,٩٧٧,٤٤٦	٧٧,٧٧٢,٤٤٤	٧٧,٧٧٢,٤٤٤	٢٧٦,٤٤٧,٠٠٠
١٠٠,٢٨٧,٢١٣	١٢,٣٤٤,٠٩٢	١٢,٤٤٢,٤٧٠	١٢,٤٤٢,٤٧٠	١٢,٤٤٢,٤٧٠	٢٧٦,٤٤٧,٠٠٠	٢٧٦,٤٤٧,٠٠٠	٢٧٦,٤٤٧,٠٠٠
٣١,١٠٠,٥٨٥	٢,٢٢٥,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٥,٣٢٥,٥٨٥
١١٢,٢٢٥,٠٠٠	١١٢,٢٢٥,٠٠٠	١١٢,٢٢٥,٠٠٠	١١٢,٢٢٥,٠٠٠	١١٢,٢٢٥,٠٠٠	١١٢,٢٢٥,٠٠٠	١١٢,٢٢٥,٠٠٠	١١٢,٢٢٥,٠٠٠
٢٢,٨٣٠,٣٢٨	٤,٢٤٢,٠٠٠	٤,٢٤٢,٠٠٠	٤,٢٤٢,٠٠٠	٤,٢٤٢,٠٠٠	٤,٢٤٢,٠٠٠	٤,٢٤٢,٠٠٠	٢٢,٨٣٠,٣٢٨
٨٠٠,٠٠٠	٨,٨٨٦,٢٢٤	١٢,٢٢٥,٠٠٠	١٢,٢٢٥,٠٠٠	١٢,٢٢٥,٠٠٠	١٢,٢٢٥,٠٠٠	١٢,٢٢٥,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٢٢٥,٠٠٠	٢,٢٢٥,٠٠٠	٢,٢٢٥,٠٠٠	٢,٢٢٥,٠٠٠	٢,٢٢٥,٠٠٠	٢,٢٢٥,٠٠٠	٢,٢٢٥,٠٠٠	٢,٢٢٥,٠٠٠
١٤٦,٣٤٠,٨٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	١٤٦,٣٤٠,٨٠٠
١١٤,٢٨٦,٢١٣	١٢,٣٤٤,٠٩٢	١٢,٤٤٢,٤٧٠	١٢,٤٤٢,٤٧٠	١٢,٤٤٢,٤٧٠	٢٧٦,٤٤٧,٠٠٠	٢٧٦,٤٤٧,٠٠٠	١١٤,٢٨٦,٢١٣
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠
٢٢٠,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠	

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

- ٢٠١٥

الموجودات	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٥,٢٦٠,٠٧٢	٩٩,٠٣٧٨	٣٩٥,٨٦٤	-	١٧٥,٢١٢,٤٦٥	٢١٥,٠٨٨,٧٧٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٠,٣٢١,٦٨٠	١٠,٨٠٥,٥٨٠	٣,٨٢٩,٠٠٥	٣,١٤٢,٥٥٢	٢,٤٤٧,١٨٣	١٦٠,٦٠١,٠٠٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٢,١٥٨,١١٤	-	-	٢,١٥٨,١١٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٧٩,٠٤١	-	-	-	٣,٢٦٩	٩٨٢,٣١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٧٩,٥٠٧	-	-	-	٩٧١,٥١٧	١,٤٥١,٠٢٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٢٧,٨٢٩,٤٦٠	-	-	-	-	٢٧,٨٢٩,٤٦٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٢,٠٤٠,١٨٥	٧٦,٣٨٢	٩٣,٠٥٦	-	٢٢,٣٣٠,٤٦٦	٢٥٤,٢٧٧,٨٢٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١,٦٣٣,٧٩٨	-	-	-	٨,٨٦٦,٩٦٥	١٠,٥٠٠,٧٦٣
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٣,٦٠٠	-	-	-	١,١٣٥,٦٧٧	١,١٣٩,٢٧٧
موجودات أخرى	٧,١١٢,٣٦٧	٨٤,٢٨٢	٣,٣٨٤	-	٦,٥٨٥,٠٠٠	١٢,٧٩٦,٠٨٥
مجموع الموجودات	٤٢٧,٢٠٧,٧١٦	١١,٦٥٩,٦٦٢	٧,٢٦٧,٢٢٠	٣,١٤٢,٥٥٢	٢٢٨,٠٥٢,٠٠٦	٦٨٧,٨٢٠,١١٧
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠,٧٨٩,٨١٢	١,٨٦٦,٠٥٢	٧,١٨١	١٣,١٥٦	١,١٤٦,٤٧٦	٢٤,٨٩٦,٤٨١
ودائع عملاء	٢١٤,٠٦٢,٠٢١	٢٢,٨١٥,٧٨١	٧,٢١٧,٨٥٥	٣,١٠١,٣٧١	٧٠,١٢٢,٤٠٧	٢٥٢,٢٩١,٤٨٥
تأمينات نفعية	١٧,٧١٤,٥٨٢	٢,١٥٠,٢٨٦	٢,٠٤٦	١٠,٧٤١	٢٢,٣٥٩,٧١٣	٢٤,٥٥٦,٠٠١
أموال مقترضة	٢٠,٥١٧,٠٢٨	-	-	-	-	٢٠,٥١٧,٠٢٨
إسناد قرض	١٥,٣٢٧,٥٦٣	-	-	-	-	١٥,٣٢٧,٥٦٣
مخصصات متنوعة	٩,٦٤٦,٧٧٢	-	-	-	-	٩,٦٤٦,٧٧٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	١,١٣٥,٣٠٨	١,١٣٥,٣٠٨
مطلوبات أخرى	١,٤٨٩,٥٩٤	٣,١٤٢	١,٢٩٤	-	٢,٤٥٧,٤١٤	٣,٤٥١,٤٤٤
مجموع المطلوبات	٢٦٤,٦٤٨,٢٨١	٢٦,٢٠٨,٤٦٤	٧,٢٤٧,٤٤١	٢,١٥٨,٢٤٨	١٠,٩٠٢,٢٢٨	٢٩٠,٢٥٦,٢٦١
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٢٧,٢٤٠,٦٧٠)	(١٤,٥٤٨,٨٠٢)	(١,٩٨٠)	(١٧,٢٠٤)	(١١٠,٢٠٠,٠٠٠)	(١٧٠,٩٧٧,٩٨٦)
عقد آجلة	٥٧,١٥٢	-	(١٠,٠٠٠)	-	-	(٤,٨٤٨)
صافي التركيز بالعملات الأجنبية	(٢٧,٢٨٣,٠١٧)	(١٤,٥٤٨,٨٠٢)	(١١,٩٨٠)	(١٧,٢٠٤)	(١١٠,٢٠٠,٠٠٠)	(٢٧٠,٤٤٨,٠٨١)
- ٢٠١٤						
مجموع الموجودات	٣٠,٩٠٢,٥٠٠,٠٠٠	٢١,٤٤٨,٢٣٢	٨,٩٠٢,٧٩٥	١,٨٦٦,٠٥٢	١,١٤٦,٤٧٦	٤٢,١٦٦,٠٥٦
مجموع المطلوبات	٤١٩,١٨٥,٧٩٩	٢٢,٢٧٢,٤٧٨	٥,٨٤١,٤١١	٣,١٠١,٣٧١	٧٠,١٢٢,٤٠٧	٤٢٠,٤٢٦,٤٦٦
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٣٨٨,٢٨٣,٧٩٩)	(١٠,٨٢٤,٢٤٦)	(٣,٩٣٨,٦١٦)	(١,٢٣٥,٣١٩)	(٦٨,٩٧٥,٩٣١)	(٤١٤,٢٨٨,٨٢٩)
عقد آجلة	٣,١١٢,٨٦٢	-	(٤,٥٧١)	-	-	(١,٤٥٨)
صافي التركيز بالعملات الأجنبية	(٣٨٥,١٧٠,٩٣٧)	(١٠,٨٢٤,٢٤٦)	(٣,٩٤٣,١٨٧)	(١,٢٣٥,٣١٩)	(٦٨,٩٧٥,٩٣١)	(٤١٤,٢٩٠,٨٢٩)

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 وكفاءة 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 لمداد 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 الأردني والعملة الأجنبية.
- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
- تقرير مؤشرات السيولة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

-- تحليل أجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي ، ويسمى البنك من خلال لجنة إدارة 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 والإجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة إلى 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 والأفراد. كما يسعى البنك للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

- الاحتياطيات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ١٠٠,٧٠٤,٦٣٤ دينار .

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

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 بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦,١٠,٥٨٠.٥	٧,٧٩٠,٤٤٧	١,٠٢٨,٥٠٠	-	-	-	-	٤٥,٩٢٤,٥٢٧
ودائع عملاء	٦٤١,٦٠٠,٥٢٧	٢٤٥,٠٥١,١٠٧	١٤١,٥٧٦,٤٠٠	٢٥١,٢٩٥,٠٠٩	٨٨,٥٢٨,٤١١	-	-	١,٢٧١,١٦٧,٤٤٧
تأمينات نقدية	١٣,٠٤٦,٧٩٨	١,٣٦٤,٣٥٥	٦,١٠٧,٦٧٧	٥,١٩٥,١٦٩	١٦,٨٢٤,٥١٥	٦٩,٨١٦,٦٤٠	-	١٢٩,٧٥٥,٣٥٤
أموال مقترضة	٨٠٧,٠٩٢	٨,٨٦٦,١٩١	١٧,١٤١,١٥٤	٢٦,١٨٧,١٢٨	٢٣,٠٤٤,٩٦٧	١٣,٣٤٦,٤٤٤	-	٨٩,٩٧٢,٤٤٣
إسناد قرض	-	-	-	-	-	٢٣,٨٨٤,٤٣٨	-	٢٣,٨٨٤,٤٣٨
فروض ثانوية	-	-	١,٠٤٤,١٧١	١,٦٣٢,٧٨٦	٥,٠٤٤,١٦٦	-	-	٨,٢٥١,١٢٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٩,٦٨٠,٧٧٢	٩,٦٨٠,٧٧٢
مخصص ضريبة الدخل	-	٧,١٧٠,٩٤٦	-	-	-	-	-	٧,١٧٠,٩٤٦
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	٥٦٢,٢٦٠	-	-	-	-	-	٥٦٢,٢٦٠
مطلوبات أخرى	٦,٢٨٨,٢١١	٩,٢٧٤,٧٢٠	١,٢٤٩,٨٩٦	٢,٢٧٤,٤٦٨	٥١٨,٨٦٣	-	-	١٣,٤١٣,١٧٤
إجمالي المطلوبات	٢٠,٧٠٨,٤٦٧	٢٧٧,٥٠٧,٩٨٧	١٢٢,٠٠٧,٩٤٤	٢٨٦,٦٨٤,٥٥٣	١٢٠,٣٠٠,٠٠٢	١٠٧,٥١٧,٤٨٩	٩,٦٨٠,٧٧٢	١,٢١٢,٧٧٧,٢٨١
إجمالي للموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٢٥٠,٠٠٠,٩٤٢	٦٧,١٧٨,٧٨٨	٢١,٢٥١,٠١٦	٢٢٠,٠٦٦,٩١٢	٢٨٦,٨١٠,٠٨٣	٥٥٧,٧٢٩,٢٧٩	٥٢٨,٠٠٠,٢٢٤	٢,٠٨٥,٠٨٨,٢١٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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 بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢١,٢٨٦,١٧٩	١٧,٠٢٣,٣١٩	٢١,٤١٩,٢٨٨	-	١,٠٤٤,٩٦٦	-	-	١٦٩,٧٦٠,٥٣٢
ودائع عملاء	٥٦٦,٩٠٠,١,١٦٩	٢٠٢,٧٨٦,٠٠٦	١٨١,٢٩٧,٣٢٨	٢٥٥,١٥٣,٥٥٧	٤٦,٠١٢,٠٧١	١,٥٩١,٨٤٢	-	١,٢٥٢,٩١٦,٥٩٢
تأمينات نقدية	٤٥,٢٠٦,٨٧٧	٥,٩١٤,٩٢٠	١٠,٦٨٧,٠٠٠	٦,٨٤٣,٢٧٦	٢١,٣٧٧,٠٢٩	٥٢,٠١٢,٢٧٧	-	١١٣,٤٢١,٤٢٠
أموال مقترضة	٢٩,٢٩١,٨٩٤	٨,٢٩٠,٤١٥	١٤,٢٢٩,٠١٥	٢٦,٢٦٦,١٥٨	٤٥,١٢٦	١,٧٨٤,٩١٥	-	٦٦,٢٤١,٧١٨
إسناد قرض	-	-	-	-	-	٢٣,٨٨٤,٤٣٨	-	٢٣,٨٨٤,٤٣٨
فروض ثانوية	-	-	١,٢٠٤,١٧٠	١,٢٣٢,٧٨٦	١,٩٨٨,٩١٠	٤٠,٠٠٠	-	١٠,٤٢٦,٨٦٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	-	١٩,٧٨٩,٩٩٢	-	-	-	-	-	١٩,٧٨٩,٩٩٢
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	٢٤٣,٢٢٨	-	-	-	-	-	٢٤٣,٢٢٨
مطلوبات أخرى	٢٥,١٨٠,٠٥٦	١٦,١٧٧,٠٢٧	١,٤٤٠,٣٠٨	١,٩٠٠,٨٥٢	٤٩٢,٠٥٧	١٠,٨٨٩	-	٢٥,١٥١,٤٠٠
إجمالي المطلوبات	٧١٧,١٣٠,١١٢	٢٦٦,٢٩٩,٤٥٧	٢٢٦,٧٥٧,٧٣١	٢٩١,٤٠٨,٢٢٤	٩٦,٤٢١,٢٨٢	٨٤,٧١٥,٧٨٩	١٢٥,٠٠٠	١,٢٥٢,٩١٦,٠٠٢
إجمالي للموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٢٠٠,٠٠٠,٦٦,٥٩١	١٠٠,٨١٢,٦٨٠	١٢٥,٣٥٢,٣٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٦٦,٥٩١	٢٢٠,٠٠٠,٦٦,٥٩١	٢٢٠,٠٠٠,٦٦,٥٩١	٢٢٠,٠٠٠,٦٦,٥٩١	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى من تاريخ القوائم المالية الموحدة: المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس التفاضل) 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 الأجلة.

٢٠١٥	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتاجرة:					
مشتقات العملات-					
التدفق الخارج	-	١,٢٤٩,٢٧٤	-	-	١,٢٤٩,٢٧٤
التدفق الداخل	-	١,٢٠٠,٨٧٧	-	-	١,٢٠٠,٨٧٧

٢٠١٤	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتاجرة:					
مشتقات العملات-					
التدفق الخارج	-	٣,٥٥٩,٩١٨	-	-	٣,٥٥٩,٩١٨
التدفق الداخل	-	٣,٣٩٨,٢٨٢	-	-	٣,٣٩٨,٢٨٢

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

٢٠١٥	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	١٦,٢٠٧,٠٤٨	٨٤,٤٣١,٤١٧	١٠٠,٦٤٨,٤٦٥
المقوف غير المستغلة	-	٢١,٣٢٦,٢٠٧	٢١,٣٢٦,٢٠٧
الكفالات	١٣٧,٣١٧,١٩١	-	١٣٧,٣١٧,١٩١
عقود شراء آجلة	١,٢٠٠,٨٧٧	-	١,٢٠٠,٨٧٧
	١٥٤,٥٢٥,٢٦٦	١٠٥,٧٥٧,٦٢٤	٢٦٠,٢٨٢,٨٩٠
٢٠١٤	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	١٥,٩٤٣,٤٣١	١٦,٨٥٠,٦٦٣	٣٢,٧٩٤,٠٩٤
المقوف غير المستغلة	-	٣٦,٩٨٧,٥١٥	٣٦,٩٨٧,٥١٥
الكفالات	١٥٤,٠٢٦,٦٦٧	-	١٥٤,٠٢٦,٦٦٧
عقود شراء آجلة	٣,٣٩٨,٢٨٢	-	٣,٣٩٨,٢٨٢
	١٦٣,٣٦٨,٣٨٠	١٥٣,٨٣٨,١٧٨	٣١٧,٢٠٦,٥٥٨

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 وشركائه التابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف البنك الاستراتيجية الرئيسية.

وبالتالي فقد تم اعتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل و التي تتمثل في بناء قاعدة بيانات "Operational Risk Management Framework" تضم فيها كافة دوائر البنك وفروعه وشركائه 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، لي 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 وفروعه.

٣- توفير آلية لجمع الأحداث التشغيلية واحتساب 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 الإفصاح 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 للمخاطر 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 وخلق 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 الأرضاع الضاغطة وتناجها.
- 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 كاتر.
- ٨- تحديد الضوابط الملائمة لتقليل المخاطر التي يواجهها البنك عن طريق تحليل المخاطر المختلفة المتعلقة بأمن المعلومات.
- ٩- إعداد و تطوير 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.

(٤٨) 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 للودائع 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							
٢٠١٤	٢٠١٥	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٩,٢٦٠,٨٨٩	١٢٥,٣٦٦,٢٠٩	٩,٧٥٠,٨٤٠	١١,٠٩٤,٣٨٧	-	٤٩,٩١٨,٤٥١	٢٢,٦٠٢,٥٢١	إجمالي الإيرادات (مخصص) كسبي التسهيلات
(٧,٦٨٩,٩٢٠)	(٨,٧٥٦,٧٢٤)	-	-	-	(٧,٥٢٦,٠١٠)	(١,٢٢٤,٧١٢)	الائتمانية المباشرة
٨٣,٨٢٢,٥٠٠	٦٦,٨٠٨,٣٠٠	١,٧٥٠,٨٤١	٣٣,١٠٩,٩٠٣	-	١٨,١٣٧,٣٩٢	٥,٨١٨,١٦٤	نتائج أعمال القطاع
(٣٣,٧١٦,٩٤٠)	(٥٢,٣٩٥,٥٣٧)	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٥٠,١٠٦,٥٦٠	١٣,١١٢,٧٦٤	-	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
(١٣,٧٩١,٧٨٤)	(١١,١٣٩,٩٣٩)	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٢٦,٣١٤,٧٧٦	٢,٩٧٢,٨٢٥	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة
معلومات أخرى							
٢,٠٢١,٦٨٩,٥١٩	١,٩٨٥,٠٨٩,٣١٢	١٤٢,١٧١,٨٦٥	٩٣٢,٤٢٤,١٦٩	-	٦٢٩,٧٣٧,٧٩١	١٧,٠٧٥,٤٨٧	إجمالي موجودات القطاع
١,٧١٦,٨٠٨,٣٩٢	١,٦٥٩,٥٢٥,٩٤٧	٤٢,٣٨٩,٧٥٩	١٥٥,٥٥٢,١٦١	-	٧٢٣,٨٥٥,٦٥١	٧٣٧,٢٢٨,٥٧٦	إجمالي مطلوبات القطاع
مصاريف رأسمالية							
٢,٧٧٥,١١١	٦,٠٢٨,١١٣	-	-	-	-	-	الإستهلاكات والإطفاءات
٣,١٠٩,٣٨٢	٣,٨٢٣,٢١٤	-	-	-	-	-	

٢. معطومات 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	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٣٦,٧٣٧,٥١٣	١٤٧,٥٨٧,١٧٣	(١١,٣٧١,٣٨٤)	١,٨٧٣,١١٦
مجموع الموجودات	١,٧١٣,٩٣٢,٦١٠	١,٥٩٢,٧٣٧,٢٢١	٣٦١,١٥٥,٦٧٢	٤٦٨,٩٥٢,٢٤٧
المصاريف الرأسمالية	٣,٥١٠,٤٥٠	٢,١١٢,٤٤٦	٢,٥١٧,٧١٣	٤,٨١٥,٥٢٥
	٧,٧٧٥,١٩١	٦,٠٢٨,١٤٣		

(٤٩) 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 لمعطيات 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 يتم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطي المعجلة، الأرباح المدورة، حقوق الجهات غير المسيطرة، مطروحاً منه خسائر الفترة، الشهرة، كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة إضافة الى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من الاحتياطي غير المعجلة، القروض المساندة، فروقات ترجمة العملات الأجنبية، احتياطي المخاطر المصرفية، الأدوات ذات الصفة المشتركة بين رأس المال والذنين. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها.

- 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:

٢٠١٤	٢٠١٥	
		بنود رأس المال الاساسي
١٨١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٢٨,٤٥٨,٩٨٦	٣١,٢٥٩,٧٣٦	الإحتياطي القانوني
٩,٦٩٠	٩,٦٩٠	الإحتياطي الاختياري
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة اصدار
٢٦,٦٢٩,٨٥٩	٢٩,٩٣٠,٨٩٦	الأرباح المدورة
١٨,٥٠٠,٠٠٠	-	أسهم مقترح توزيعها
		يطرح منه
٥,٣٥٤,٨٠١	٤,٢٢٥,٥٨٠	موجوات غير ملموسة
٧,٦٤٣,٩١١	٧,٠٩٣,٦٣٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٠,٧٠,١٥٢	-	الشهرة
٤٩٩,٠٦١	٨٧٠,٣٨٢	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى بنسبة ٥٠٪
٤٠٢,٩٦٣	-	عقارات مستملكة مضمي على إستملكها أكثر من أربع سنوات
٢٢٢,٨٣٧,١١٩	٢٤٩,٧٢١,٢٠٦	مجموع رأس المال الاساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٥,٦٤٧,٧٩٨	٣٧٩,٩٦٢	فرقات ترجمة العملات الأجنبية
٨,٩٩٩,٠١٢	٨,٨٦٩,١٩٦	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١,١٥٦,٠٠٦)	(١,٤٠٧,٩٧٤)	إحتياطي تقييم موجودات مالية
٢٠,٥٦١,٠٠١	١٥,٤٠٧,٦١٠	الدينون المساندة
		يطرح منه
٤٩٩,٠٦١	٨٧٠,٣٨٢	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك و الشركات المالية الأخرى بنسبة ٥٠٪
٣٣,٥٥٢,٧٤٤	٢٢,٣٧٨,٤١٢	مجموع رأس المال الإضافي
٢٧١,٣٨٩,٨٦٣	٢٧٢,٠٩٩,٦١٨	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٤٤٣,٤٤١,٣١٩	١,٤٧٦,٨٤٣,٠٨٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨,٨٠	٪١٨,٤٢	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
٪١٦,٤٨	٪١٦,٩١	نسبة رأس المال الاساسي (٪)

* حسب تعليمات بازل II يتم طرح ٥٠ ٪ من قيمة الإستثمار في البنوك وشركات تابعة من مجموعة رأس المال الاساسي و ٥٠ ٪ من رأس المال التنظيمي.

- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، ٢٠١٤ بناء على مقررات لجنة بازل II.

(٥٠) حسابات إدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ١١,٨٧٨,٨٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١١,٤٨٦,٦٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

ضمن النشاط الاعتيادي يقوم البنك بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائه بصفة الأمانة (صندوق الأمان)، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحفظة ٢,٢٢٩,٧٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ويتم الاحتفاظ بها ضمن حسابات منفصلة عن موجودات البنك ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك.

(٥١) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

- ٢٠١٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
٢٤٥,٦٧٦,١٨٧	-	٢٤٥,٦٧٦,١٨٧	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
١١,٠٤٤,٢٧٨	٥١٢,٦٢٢,٩١١	٢٤٧,٨١٩,٢٨٧	تسهيلات الائتمانية مباشرة - بالصافي
٣,٢٧٤,٢٣٩	١٧٩,٠٤١	١,٣٤٥,١٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,١٠٦,٣٧٩	٦,١٠٦,٣٧٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	٢٧٥,٦٦١,٦٢٣	١,٠١,٩٦٤,٢٩٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
-	-	-	موجودات مالية مرفوعة
٢,٠٠٦,٥٨٧٣	٣,٠٠٦,٥٨٧٣	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٢٢٥,٥٨٠	٤,٢٢٥,٥٨٠	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,٠١٩,٦٢٦	٧,٠١٩,٦٢٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٠٠٧,٨٧٨,٨١٦	٨٧,٧٢١,٨١٠	١٣,٠٦٤,٩٧٦	موجودات أخرى
١,١٨٥,٠٨٨,٢١٢	٩٧٤,١٧٨,٢٢٣	١,٠١٠,٨٠٩,٩٨٩	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٤٥,٨٤١,٣٠٥	-	٤٥,٨٤١,٣٠٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٥٥,١٤١,١٠٩	٧٨,٥٠٥,٤١٨	١,٢٦٦,٦٣٥,٦٩١	ودائع عملاء
١١٦,٤١٩,١١٨	٧٧,٤٨٨,٨٦١	٣٨,٩٥٣,٢٥٦	تأمينات نقدية
٨٤,٣١٤,٠٩٢	٣٦,٥٧٧,٢٥٨	٥١,٧٣٦,٨٣٤	أموال مقترضة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	إسناد قرض
٧,٦٧٢,٥٦٣	٤,٥٢١,٤٥٢	٣,١٥١,١١١	قروض ثانوية (قابلة للتحويل إلى أسهم)
١,٢٨٠,٧٧٢	١,٢٨٠,٧٧٢	-	مخصصات متنوعة
٧,٨٧٠,١٤٦	١,١٢٥,٢٠٨	٦,٧٤٥,٩٣٨	مخصص ضريبة الدخل
٨٦٦,٢٦٠	-	٨٦٦,٢٦٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣,١٧٥,٦٨٥	١١,٨٤٣,٧٤٤	١١,٣٣١,٩٤١	مطلوبات أخرى
١,٦٥٩,٥٢٥,٩١٧	٢٢٢,٤٧٢,٠١٤	١,٤٣٦,٠٥٣,٩٠٣	مجموع المطلوبات
٢٢٥,٥٦٢,٢٦٥	٧٤,٠٨٠,٠٤٩	(٤١٥,٢٢٨,٠٤٤)	الصافي

٢٠١٤ -

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار
٣٥٠,١١٨,٢٠٢	-	٣٥٠,١١٨,٢٠٢
١٤٧,٩٨٠,١٧٢	١٨,٦٦٩,١٥٩	١٢٩,٣١٨,٧٢١
١٦,١٦٨,٢٥٨	-	١٦,١٦٨,٢٥٨
٧٩٤,٤١١,٥٥٨	٤٥١,٠٧٩,٦٦١	٣٤٣,٣٣١,٨٩٧
١٤,٦٧٢,٨٢٤	-	١٤,٦٧٢,٨٢٤
٥,٤٠٠,٤١٧	-	٥,٤٠٠,٤١٧
٥٥٤,٩٢٠,٩١٠	٣٣٥,٣٩٦,٨٩١	٢١٩,٥٢٤,٨٧٩
٣٧,٤٧٢,٨٧٨	١٦,٨٧٩,٦٠٦	٢٠,٥٩٣,٢٧٢
١٧,١١٣,٢٣٩	١٧,١١٣,٢٣٩	-
١,٤٢٤,١٥٣	١,٤٢٤,١٥٣	-
٧,٦٢٣,٩١١	-	٧,٦٢٣,٩١١
١٢٥,١٩٦,٤٤٦	١٠٠,٤٦٣,١٦٦	٢٤,٧٣٣,٢٨٠
٦,٠٦١,٨٨٩,٥١١	١٥٥,١٧٨,١٧٧	١,٠٠٦,٥١١,٢٩٢

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر

موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
موجودات مالية مرهونة
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة - بالصافي
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
إسناد قروض
قروض ثانوية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
الصافي

(٥٢) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)
أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار
٤٦,٨٥٠,٦٦٣	٨٤,٤٣٤,٤٤٧
٤٥,٩٤٣,٤٣١	١٦,٢٠٧,٠٤٨
٣٣,٠١٥,٨٧٠	٣٢,٧٤٠,٤٤٦
٧٥,٤٧١,٧٨١	٦٠,٥٢٧,٧٧٠
٤٥,٥٤٤,٦٦٦	٤٤,١٢٨,٩٧٥
٣,٣٩٨,٢٨٢	٦,٢٠٠,٨٧٧
٣٦,٩٨٧,٥١٥	٣٢,٣٢٦,٣٠٧
٣٣٧,٢١٢,١٥٨	١٧٦,٥٦٥,٨٧٠

اعتمادات صادرة

قبولات صادرة

كفالات:

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

عقود شراء آجلة

سكوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة

المجموع

مخاطر أسعار الفائدة:

تتجمل 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 حدوداً 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 ارتفاع أو انخفاض 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 ٢٠١٥.

- ٢٠١٥

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بكامل 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". قام البنك 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 وسيقوم البنك 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.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار 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 اجراء 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 بمعاملات الاندماج قبل تاريخ التملك.

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تركز على الأمور التالية :

- الجوهرية
 - التصنيفات والتجميع
 - هيكل الإيضاحات
 - الإفصاح عن السهامات المحاسبية
 - عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.
- لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على إيضاحات القوائم المالية للبنك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- * ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الأم التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم 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 وتقييم 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 وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

ب- التزامات تعاقدية

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,١٥٤,٤٢٥	٢,٥٥٢,٣٥١	عقود شراء موجودات غير ملموسة
٩٤٢,٦٣٥	١,٣٤٥,٩٦٧	عقود شراء موجودات ثابتة
١٩٦,٥٦٠	٢,٤٩٧,٨٠٢	عقود مشاريع انشائية
٢,٢٩٤,٦٢٠	٦,٣٩٦,١٢٠	

تبلغ قيمة الايجارات السنوية ٩٩٧,١١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٩٥٨,٧٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٥٣) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥,٨١٩,٧٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفي تقرير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يتوجب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعوتين بمجموع حوالي ٣٤ ألف 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 ٣٥٥,٨٤٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفي تقرير إدارة الشركة فانه لا يتوجب على الشركة اي للالتزامات مقابل هذه القضايا.

لايوجد قضايا مقامة على المصرف الاهلي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ١,٧٠٠ مليون دينار عراقي أي ما يعادل ١٠٠٦٢,٥٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفي تقرير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يتوجب على البنك أي التزامات مقابل هذه القضايا.

(٥٤) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات المحددة الصادرة وغير النافذة بعد:

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إلا انها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

معيار التقارير المالية الدولي 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 اخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الايجارات.

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.