



INVESTBANK
البنك الإستثماري

التاريخ: ٢٠١٧/٠٤/١٣

الرقم: 2837

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية لعام ٢٠١٦

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية للبنك الإستثماري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بعد أن تم اعتمادها من من قبل البنك المركزي الأردني.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٢ نساء ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: 2080
رقم الملف: 11014
الجهة المختصة: 2016/04/13

م. م. م.

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الصفحة

جدول المحتويات

٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	قائمة المركز المالي الموحدة
٧	قائمة الدخل الموحدة
٨	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٩	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
١٠	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٦٣- ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي البنك الإستثماري
(المساهمة العامة المحدودة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للبنك الإستثماري ("البنك") وشركته التابعة (لاحقاً المجموعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦،
- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

اساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة "مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة" من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

مخصص تدني التسهيلات الانتمائية المباشرة	أمور التدقيق الهامة
الاستحواذ على شركة تابعة	

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى السادة مساهمي البنك الإستثماري
(المساهمة العامة المحدودة)

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكننا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، أخذين بعين الاعتبار هيكلية البنك والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال البنك.

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي اعتبرت، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمور التدقيق الهامة
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما هو مبين في السياسة المحاسبية رقم (٦-٢) و (١٠-٢) والإيضاح رقم (٣) "استخدام التقديرات"، تقوم الإدارة بتحديد قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بإتباع السياسة المحاسبية رقم (٦-٢) و (١٠-٢)، ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة، حيث تقوم الإدارة بمراجعة العقود إفرادياً أو على شكل مجموعة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات تدل على تدني مثل عدم قدرة المدين على السداد لفترة معينة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات، تقوم الإدارة بتقدير قيمة التدني بناءً على تقديرها للقيمة القابلة للاسترداد من الضمانات لصالح البنك، وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة. نظراً لأهمية هذه التقديرات والفرضيات فإنها تعتبر أحد المخاطر الهامة التي قد تؤدي إلى خطأ جوهري في القوائم المالية الموحدة والتي قد تنشأ من الاستخدام غير الصحيح للمعلومات المتوفرة والتقديرات لتحديد قيمة المخصص. كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٠) حول القوائم المالية الموحدة، قامت الإدارة بتقدير قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بمبلغ ٢٣,٣١٤,٦٩٦ دينار، كما بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة ٥٢٨,٦٣٠,٢٨٥ دينار، أي ما نسبته ٥٦٪ من إجمالي موجودات البنك، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.	لقد قمنا بإتباع الإجراءات التالية لتقييم معقولية تقدير الإدارة لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: - فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية. - تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد كيفية تصنيف المدين وطريقة تقدير القيمة الحالية القابلة للاسترداد من الضمانات لصالح البنك عند بيعها، والتدفقات النقدية المتوقعة. - فحص عينة من العملاء المصنفين من قبل الإدارة كمتعثرين لتقييم معقولية تصنيفهم، - فحص أنظمة المعلومات لدى البنك ومراجعة التصنيف الآلي للقروض غير العاملة. - تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، - تقييم الافتراضات الرئيسية المتبعة بالإستناد إلى فهمنا للبنك وقطاع عمله، - مراجعة عينة من تقديرات الإدارة للقيمة القابلة للاسترداد عند بيع الأصل لتقييم معقوليتها. - فحص بعض إجراءات وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات العلاقة المتبعة من قبل الإدارة، - إعادة احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة لعينة من العملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة ومعايير التقارير المالية الدولية. - تقييم كفاية الإفصاح حول مخصص تدني التسهيلات الائتمانية.

**تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى السادة مساهمي البنك الإستثماري
(المساهمة العامة المحدودة)**

لقد قمنا بقباع الإجراءات التالية فيما يتعلق بعملية الاستحواذ على شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة.	<u>الاستحواذ على شركة تابعة</u>
• مراجعة قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لشركة التسهيلات التجارية الأردنية. • مراجعة عملية تحديد القيمة العادلة لصافي الموجودات في تاريخ الاستحواذ وتحديد قيمة الشهرة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بما فيها مراجعة تقارير الجهات ذات الخبرة اللذين استعان بهم البنك في عملية الاستحواذ. • مراجعة الفرضيات التي تم استخدامها في تحديد القيمة العادلة. • مراجعة احتساب حقوق غير المسيطرين في صافي الدخل وصافي الموجودات غير المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك في شركة التسهيلات التجارية الأردنية. • مراجعة اختبار التدني للشهرة الذي قام به البنك في نهاية السنة. • تقييم كفاية الإفصاح حول عملية الاستحواذ على الشركة التابعة.	قام البنك خلال السنة ومن خلال شركته التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) بتملك ما نسبته ٩٣,٢٧٥٪ من رأس مال شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة المحدودة، وذلك من خلال شراء ١٥,٣٩٠,٣٨٥ سهم بقيمة إسمية تبلغ دينار واحد لكل سهم حيث بلغت كلفة الاستثمار ٢٠,٧٧٤,٦٢٠ دينار ونتج عنه شهرة بمبلغ ١,٤٣٠,٥٩٨ دينار ظهرت ضمن الموجودات غير الملموسة. إن عملية الاستحواذ تتطلب من الإدارة ممارسة حكمها المهني في تحديد القيمة العادلة لصافي الموجودات في تاريخ الاستحواذ وتحديد قيمة الشهرة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. نظراً لأهمية هذه التقديرات فإنها تعتبر أحد أمور التدقيق الهامة. كما هو مبين أيضاً في إيضاح رقم (٢-٢٤) (الموجودات غير الملموسة) يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. ويتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل قوائم مالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت حيث يتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك للعام ٢٠١٦ باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك، تحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق أو تبدو بأنها تحتوي أخطاء جوهرية.

قمنا بالاطلاع على المعلومات الأخرى التي تم تزويدنا بها، ولا يوجد أخطاء جوهرية، يتوجب علينا الإبلاغ عنها لاولئك المكلفين بالحوكمة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى السادة مساهمي البنك الإستثماري
(المساهمة العامة المحدودة)

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين سارية المفعول في المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية البنك أو وقف عملياته، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الإحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للبنك وشركاته التابعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالبنك إلى وقف أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والمتعلقة بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو أنشطة الأعمال في البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والتنفيذ لعملية تدقيق البنك، ونبقى وحدنا مسؤولين عن تقريرنا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (بتبع)
إلى السادة مساهمي البنك الإستثماري
(المساهمة العامة المحدودة)

إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد أولئك المكلفين بالحوكمة بما يؤكد إمتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الوقائية ذات العلاقة حيثما تتطلب ذلك.

من ضمن الأمور التي تم إبلاغها لأولئك المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

عن برئيس ومقر مجلس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ آذار ٢٠١٧

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
١٠٢,٥٢٧,٧٩١	٩١,٢٥٠,٠١٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤٥,٨٥٤,٢٩٢	٧٣,٩٠٢,٤٩٨	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٥٥٦,٣٩٧	٢,١٢٨,١١٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥٤,٧٠٤,٢٦٨	٥٣٨,٦٣٠,٢٨٥	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٠,٥٨١,٤٦١	٢٤,٤٣٧,٩١٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١١٩,٠٧٩,٩٥٤	١٢٠,١٤٣,٨٧٠	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٨,٧٢٧,٧٥٠	٢٨,٥٧٣,٦٠٩	١١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٩٥٥,٩٢٥	٣,٠٠٣,٤٦٣	١٢	موجودات غير ملموسة
٥,٣٦٥,٩١٥	٦,٨٨٣,٦١٥	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٩,٠٦٦,١٣٨	٥٥,١٢٣,٢٨٥	١٣	موجودات أخرى
٨٤٥,٤١٩,٨٩١	٩٤٩,٥٧٦,٦٧٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٩,٠١٨,٢٧٥	٢,٤٣٢,٩٩٨	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٨٤,٠٧٦,٣٥٥	٦٢٢,٨١٦,٧٤٣	١٥	ودائع عملاء
٣٢,١٥٧,٤٠٧	٣٨,٠٩٤,٨٢٧	١٦	تأمينات نقدية
٤٢,٣٢٢,٠٣٧	٩٩,٧٨٩,٦٢٤	١٧	أموال مقرضة
١,٠٨٢,٠٩٠	٧١٠,٠٨٦	١٨	مخصصات متنوعة
٦,٢٠٨,٢٨٧	٦,٥٠١,٤٥٤	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٢,٠٧٣,٤٢٣	٢,٨١٢,٨٥٠	١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣,٨٣٥,٧٠٠	١٢,٠٧٤,٨٧٦	٢٠	مطلوبات أخرى
٦٩,٠٧٧٣,٥٨٤	٧٨٥,٢٣٣,٤٥٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المصرح به
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢١,٣٣٢,٩٤٨	٢٣,٥٧٠,٧٧١	٢٢	الاحتياطي القانوني
٤,٦٠٣,٠٤٩	٥,٣١١,٢٨٤	٢٢	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
٣,٨٣٩,١٧٦	٥,٤٩١,٥١٩	٢٣	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
٢٣,٩٨٤,٢٥٢	٢٧,٦٦٣,٩٢٢	٢٤	أرباح مدورة
١٥٣,٧٥٩,٤٣٥	١٦٢,٠٣٧,٤٩٦		مجموع حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٨٨٦,٨٨٢	٢,٣٠٥,٧١٨	٢٦	حقوق غير المسيطرين
١٥٤,٦٤٦,٣٠٧	١٦٤,٣٤٣,٢١٤		مجموع حقوق الملكية
٨٤٥,٤١٩,٨٩١	٩٤٩,٥٧٦,٦٧٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

م. م. م. م. م.

م. م. م. م. م.

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٨,٥٠٨,٨٢٩	٥٢,٢١٨,٧٩٩	٢٧ الفوائد الدائنة
(١٩,٥٤٠,٠٧١)	(١٧,٦٤٤,١٥٨)	٢٨ الفوائد المدينة
٢٨,٩٦٨,٧٥٨	٣٤,٥٧٤,٦٤١	صافي إيرادات القوائد
٥,٨٥٢,٩٤٤	٦,٤٧٠,١٢٤	٢٩ صافي إيرادات العمولات
٣٤,٨٢١,٧٠٢	٤١,٠٤٤,٧٦٥	صافي إيرادات القوائد والعمولات
٥٤٠,٥٦٦	٦٣٣,٨٦٦	٣٠ أرباح عملات أجنبية
١,٠٣٠,١٢٢	٢٢٨,٢٨٢	٣١ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
٩٦٢,٤٣٥	١,٥٥٤,٥٩٢	٨ الدخل الشامل
١,٨٤٥,٦٥٧	٣,٦٣٨,٠٢٣	٣٢ إيرادات أخرى
٣٩,٢٠٠,٤٨٢	٤٧,٠٩٩,٥٢٨	إجمالي الدخل
(١١,١٨٤,٢٢٧)	(١٣,٥٠٧,٤٢١)	٣٣ نفقات الموظفين
(٢,٧٥٩,٨٩٩)	(٢,٨٥٢,١٤٩)	١٢ و ١١ استهلاكات وإطفاءات
(٧,٤٤٢,٠٨٧)	(٨,٦٦٩,٢٥٣)	٣٤ مصاريف أخرى
(٢٤١,١١٢)	(١,٠٠٩,٧٦٣)	مخصص تكدي الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاة لديون مستحقة
٣,٢٠٣,٥٠٦	٨٩٤,٠٤٥	١٣ ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني
(٢٧١,٨١٩)	٤٢٣,٢٣٩	١٠ المردود من مخصص تكدي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(١٨,٥٩٥,٦٣٨)	(٢٤,٧٢١,٣٠٢)	١٨ المردود من (مخصصات متنوعة)
		إجمالي المصروفات
٢٠,٦٠٤,٨٤٤	٢٢,٣٧٨,٢٢٦	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٦,٢٩٥,٠١٨)	(٦,٧٧٠,٩٦٧)	١٩ ضريبة الدخل
١٤,٣٠٩,٨٢٦	١٥,٦٠٧,٢٥٩	صافي الربح للسنة
		العائد إلى:
١٤,٢٥٤,١٦٨	١٥,٢٩٧,٧٩٩	مساهمي البنك
٥٥,٦٥٨	٣٠٩,٤٦٠	٢٦ حقوق غير المسيطرين
١٤,٣٠٩,٨٢٦	١٥,٦٠٧,٢٥٩	
٠,١٤٣	٠,١٥٣	٣٥ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

[Handwritten signature and stamp]

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٤,٣٠٩,٨٢٦	١٥,٦٠٧,٢٥٩	صافي الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
١,٠٤٣,٦٣٧	١,٠٢٦,١٩٤	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي بعد الضريبة
(١,١٦٦)	(٤٥,٩٢٢)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٠٤٢,٤٧١	٩٨٠,٢٧٢	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
١٥,٣٥٢,٢٩٧	١٦,٥٨٧,٥٣١	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
١٥,٢٩٦,٦٣٩	١٦,٢٧٨,٠٧١	مساهمي البنك
٥٥,٦٥٨	٣٠٩,٤٦٠	حقوق غير المسيطرين
١٥,٣٥٢,٢٩٧	١٦,٥٨٧,٥٣١	



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

M. Sh. /

للمسئمة المتغيرة في حقوقي الملكية الموحدة
٢٠١٦ كانون الأول

الاحتياطيات									
إجمالي	مبلغ حقوق الملكية	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
حقوق الملكية	حقوق غير المساهمين	حقوق إلى مساهمي البنك	أرباح مدونة	حقوق - إحصائي	مخاطر مدفوعة عامة	كافور	مبلغ	رأس المال المكتسب به	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
104,147,307	881,882	103,709,420	23,184,102	2,321,176	4,702,049	21,322,948	100,000,000	2011	كما في أول كانون الثاني
10,177,709	3,441	10,177,709	10,177,709	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة -	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة -
1,271,194	-	1,271,194	-	1,271,194	-	-	-	خسائر مودوفات مالية بالقيمة العادلة من خلال كلمة الدخل	خسائر مودوفات مالية بالقيمة العادلة من خلال كلمة الدخل
(40,922)	-	(40,922)	(721,771)	121,149	-	-	-	التدليل الآخر منقول للأرباح للحدوة نتيجة البيع	التدليل الآخر منقول للأرباح للحدوة نتيجة البيع
17,087,071	3,947	17,087,071	14,140,718	1,107,323	-	-	-	إجمالي	إجمالي
-	-	-	(2,147,08)	-	7,025	2,238,813	-	الحصول إلى الاحتياطيات	الحصول إلى الاحتياطيات
(8,000,000)	-	(8,000,000)	(8,000,000)	-	-	-	-	الأرباح للحدوة (نصاح 20)	الأرباح للحدوة (نصاح 20)
1,149,371	1,149,371	-	-	-	-	-	-	الاستقرار في شركة نتيجة	الاستقرار في شركة نتيجة
174,272,214	2,307,718	174,272,214	23,112,422	2,421,019	5,211,244	23,057,771	100,000,000	2011	كما في 31 كانون الأول
147,294,100	831,224	146,462,876	19,057,942	7,777,108	4,374,922	19,222,414	100,000,000	2010	كما في أول كانون الثاني
14,374,817	50,708	14,324,118	14,324,118	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة -	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة -
1,437,237	-	1,437,237	-	1,437,237	-	-	-	خسائر مودوفات مالية بالقيمة العادلة من خلال كلمة الدخل	خسائر مودوفات مالية بالقيمة العادلة من خلال كلمة الدخل
(1,177)	-	(1,177)	(21,47)	21,881	-	-	-	التدليل الآخر منقول للأرباح للحدوة نتيجة البيع	التدليل الآخر منقول للأرباح للحدوة نتيجة البيع
10,307,217	50,708	10,256,509	14,220,211	1,071,018	-	-	-	إجمالي	إجمالي
-	-	-	(2,188,111)	-	238,127	2,104,844	-	الحصول إلى الاحتياطيات	الحصول إلى الاحتياطيات
(8,000,000)	-	(8,000,000)	(8,000,000)	-	-	-	-	الأرباح للحدوة	الأرباح للحدوة
104,147,307	881,882	103,709,420	23,184,102	2,321,176	4,702,049	21,322,948	100,000,000	2010	كما في 31 كانون الأول

[illegible]

٢٠١٥-٢٠١٦ كانون الأول ٣١ كانون الأول ٣١ خلال كافة الدخول كما في

- يحظر التسريب باعتباطي للمخاطر المصرفية العامة إلا بمرافقة مسبقة من البنك المركزي الأرضي.

- يحظر التصرف بالحوالي تقديم موزون مالي - بالمعنى (لا بصفة معينة من البنك المركزي) الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الإيضاحات	
دينار	دينار		
٢٠,٦٠٤,٨٤٤	٢٢,٣٧٨,٢٢٦		الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٢,٧٥٩,٨٩٩	٢,٨٥٢,١٤٩	١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
(٣,٣٠٣,٥٠٦)	(٨٩٤,٠٤٥)	١٠	المردود من مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٣٠٧	١٣,٤٦٦	١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٦٤,٥١٢	١٦٣,٢٩٥	١٨	مخصص قضايا مقامة على البنك
٢٨٠,٤١٥	١,٠٨١,٤٣٦	١٢	مخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني
-	(٦٠٠,٠٠٠)	١٨	المردود من مخصص متنوعة أخرى
(٣٩,٣٠٣)	(٧١,٦٦٣)	١٢	المسترد من مخصص تكدي العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وقاة لديون مستحقة
(١٧,٤٦٩)	(١٢,١١١)		أرباح بيع موجودات ألت ملكيتها للبنك
(٤٣,٠٥١)	(٢٨٣,٧٨٤)	٣٢	أرباح بيع موجودات ألت ملكيتها للبنك
٩٠,٠٢٢	٤٠,١١٨	٣١	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
(٩٦٢,٤٣٥)	(١,٥٥٤,٥٩٢)	٨	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١١٥,٣١٧)	٦٥٦,٤٥٣		صافي مصاريف (إيرادات) الفوائد
(٤١,٨٠٩)	(٣٧,٢٦٠)	٣٠	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٩,٤٨٤,١٠٩	٢٣,٧٣١,٦٧٨		
(٣,٦٢١,١٥٣)	(٥٠٠,٠٠٠)	٦	التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢,٨٨٥)	٢,٣٨٣,٢٦٨	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٢,٤٩٠,٣٩٥	٥١٧,٥٢٥	٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أرصدة مقيدة السحب)
٤,٦٦٥,١٤١	(٤٨,٣٨٥,١٩٥)	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢,٩٠٣,١٥١)	٥٠,٦٨,١٠٧	١٢	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٢,٦٨٥,٥٣٣	٣٨,٧٤٠,٣٨٨	١٥	الموجودات الأخرى
(٢,٥٩٨,٥٠٩)	٥,٩٣٧,٤٢٠	١٦	ودائع العملاء
٣٠,٠٧,٤٢٢	(٣,٢٩٦,٠٨٣)	٢٠	التأمينات النقدية
٣٣,٢٠٦,٩٠٢	٢٤,١٩٧,١٠٨		المطلوبات الأخرى
(٤,٢٠٥,٨٧٤)	(٧,٧٢٥,٧٠٣)	١٩ و ١٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمنفوعة والمخصصات المنفوعة
٢٩,٠٠١,٠٢٨	١٦,٤٧١,٤٠٥		ضريبة الدخل والمخصصات المنفوعة
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٦,٧٤٨,٤٩٨)	(٢,٨٤٦,٣٨٩)		الأنشطة الاستثمارية
١٤٩,٨٢٢	٥٣٤,٤٨٧		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٩٦٢,٤٣٥	١,٥٥٤,٥٩٢	٨	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٤٥,٢١٢,٢٧٢)	(٧٢,٦٩٨,٢٧٩)		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦٨,٣١٤,٤٥٢	٧١,٦٣٤,٣٦٣		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٩,٧٠٠,٠٠٠)	(١,٨٠٨,٣٣٩)	١١	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧,٦٠٦	١٩,٠٠٠		شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
(٤٧٩,٢٣٢)	(٢٦٢,٣٠٦)	١٢	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٢٠,٧٧٤,٦١٨)		شراء موجودات غير ملموسة
-	٣٧٥,٩٧٩		صافي التدفقات النقدية المستخدمة للاستثمار في شركات تابعة
٧,٣٠٤,٣٢٣	(٢٤,٢٧١,٥١٠)		صافي النقد الناتج من الاستثمار في شركات تابعة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	٢٥	الأنشطة التمويلية
١٣,٨٣٢,٥٢١	٤١,٥٠١,٨٢٢	١٧	أرباح موزعة
٦,٨٣٢,٥٢١	٣٣,٥٠١,٨٢٢		الأموال المقترضة
٤١,٨٠٩	٣٧,٢٦٠	٣٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
٤٣,١٩٩,٦٨١	٢٥,٧٣٨,٩٧٧		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٩٣,٨٠٠,٨٥٩	١٣٦,٩٨٠,٥٤٠		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٣٦,٩٨٠,٥٤٠	١٦٢,٧١٩,٥١٧	٣١	لنقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
			لنقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(١) معطومات عامة

- البنك الاستثماري (البنك) هو شركة مساهمة عامة أردنية محدودة تأسست تحت رقم (١٧٣) بتاريخ ١٢ آب ١٩٨٢ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ برأس مال مقداره ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار للسهم الواحد. تمت زيادة رأس مال البنك عدة مرات حتى بلغ ٧٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، كما تمت زيادة رأس مال البنك خلال العام ٢٠١١ ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨٥,٢٥٠,٠٠٠ دينار / سهم. كذلك تمت زيادة رأس المال للبنك بمبلغ ١٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٢ ليصبح رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار / سهم.
- يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة عمان في منطقة الشميساني، شارع عبد الحميد شرف هاتف ٥٠٠١٥٠٠ ص.ب. ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ المملكة الأردنية الهاشمية.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها إثني عشر فرعاً ومن خلال الشركات التابعة له.
- إن البنك الاستثماري هو شركة مساهمة عامة وأسهمه مدرجة في سوق عمان المالي.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١ شباط ٢٠١٧ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي 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 عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء ما هو وارد في إيضاح (٢-٢).

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.
- (أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل البنك لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٦ ولم يكن لتطبيق هذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك:
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) "الممتلكات والمصانع والمعدات" ومعيار المحاسبة الدولية (٣٨) "الأصول غير الملموسة" التي توضح الطرق المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاء.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" حول الإفصاحات في القوائم المالية المرحلية.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (١٩) "منافع الموظفين" التي تتطلب استخدام سعر الخصم للعملة التي ستسد فيها التزامات الخطط محددة المنافع.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٧) "القوائم المالية المنفصلة" والتي تعيد خيار استخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة، للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الحليفة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (١) "عرض القوائم المالية" والتي توضح بعض متطلبات عرض القوائم المالية والإفصاح عن السياسات المحاسبية.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" والتي تتطلب الإفصاح عن عقود الخدمة المستمرة بعد بيع الموجودات المالية والإفصاح عن النقص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية والغير مذكورة في معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) "الترتيبات المشتركة" والتي توفر توجيهات محددة لمحاسبة الاستحواذ على حصة في ترتيبات الأعمال المشتركة.
- تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولية رقم (٢٨) "المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة" التي توضح الاستثناء في تطبيق توحيد القوائم المالية للشركات الاستثمارية وشركاتها التابعة.
- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة ٢٠١٢-٢٠١٤.
- (ب) المعايير والتفسيرات الجديدة غير الملزمة للسنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٦ والتي لم يتم تطبيقها مبكراً من قبل البنك:
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨. يتناول تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط، كما أدخل المعيار نموذج الإنخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات إنخفاض القيمة، يجب أن يطبق المعيار للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) "الإيراد من العقود مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٨. وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) الذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة تحل محل فكرة المخاطر والعائد.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٩. وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار". يتطلب المعيار الجديد أن يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها "حق استخدام الأصل".
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٧. توضح التعديلات القياس والمحاسبة للموجودات الضريبية المؤجلة.
- تعديلات معيار المحاسبة الدولية رقم (٧) "بيان التدفقات النقدية"، والنافذ تطبيقه في أول كانون ثاني ٢٠١٧. تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية حول التغيرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.

٢-٣ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والمملوكة بالكامل 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 على هذه العوائد من خلال سلطته في الشركات التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات بين البنك والشركات التابعة وكذلك ما بين الشركات التابعة.

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة البنك وشركاته التابعة التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار أردني)	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
الموارد للوساطة المالية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٦
تمكين للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٪	التأجير التمويلي	عمان	٢٠٠٦
الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٪	إدارة وتشغيل مستودعات البوندد	عمان	٢٠١٠
الأردنية للتخصيم *	٣٠,٠٠٠	١٠٠٪	تخصيم ذمم	عمان	٢٠١١
التسهيلات التجارية الأردنية **	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٧٪	منح القروض والتسهيلات	عمان	٢٠١٦
التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي **	٢,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٧٪	التأجير التمويلي	عمان	٢٠١٦

* أسست الشركة الأردنية للتخصيم في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

** قام البنك خلال السنة ومن خلال شركته التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) بتملك ما نسبته ٩٣,٢٧٥٪ من شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة (والتي تملك ما نسبته ١٠٠٪ من شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) وذلك من خلال شراء ١٥,٣٩٠,٣٨٥ سهم بقيمة اسمية تبلغ دينار لكل سهم، حيث بلغت كلفة الاستثمار ٢٠,٧٧٤,٦٢٠ دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك ١٩,٣٤٤,٠٢٢ دينار مما نتج عنه شهرة بمبلغ ١,٤٣٠,٥٩٨ دينار (إيضاح رقم ١٢) ظهرت ضمن الموجودات غير الملموسة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركات التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك.

وبذلك تصبح نسبة مساهمة البنك بصورة مباشرة وغير مباشرة بشركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة ما نسبته ٩٤,٦٦٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها، وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال السيطرة للبنك على الشركات التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما يفقد البنك هذه السيطرة.

تمثل حقوق غير المسيطرين الحصة في صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة - بشكل مباشر أو غير مباشر - من قبل البنك في الشركات التابعة، ويتم إظهارها في قائمة الدخل الموحدة. وكذلك ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي البنك.

٢-٤ معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير العام وصانعي القرار 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.

٥-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن تحويل الموجودات المالية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أجزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند.

٦-٢ تسهيلات الائتمانية مباشرة

هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أوجرى إقتنائها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.

تظهر التسهيلات الائتمانية المباشرة بالكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والفوائد والعمولات المعلقة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات (بعد أخذ الموافقات اللازمة) في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتتزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

٧-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أجزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

٨-٢ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه في قائمة الدخل الموحدة وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولي بالخصوص).

٩-٢ القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

١٠-٢ التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات موضوعية تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة 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 بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

يتم قيد التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم قيد أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق لأدوات الدين في قائمة الدخل الموحدة ولأدوات حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة.

١١-٢ الممتلكات والمعدات

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

%	
٢	مباني
١٠ - ٢٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٥ - ٢٠	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢٥	ديكورات

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وقيد 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 اعتبار التغير في التقدير للسنوات اللاحقة على أنه تغير في التقديرات.

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

١٢-٢ المخصصات

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

١٣-٢ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بواقع شهر عن كل سنة خدمة للموظفين بعقود للذين تزيد أعمارهم عن ٦٠ عاماً.

يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها. ويتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة.

١٤-٢ تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحدة.

١٥-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في المملكة الأردنية الهاشمية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم إحتساب الضرائب المؤجلة بإستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

١٦-٢ حسابات مداره 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. هذا ويتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مال تلك المحافظ.

١٧-٢ التقاص

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

١٨-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الإستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

١٩-٢ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

٢٠-٢ 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 إنطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.

في حال إنطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات أو المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

- التحوط للتدفقات النقدية

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

- التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية

في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة، ويتم قيد الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

٢١-٢ 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، ويتم قيد مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

٢٢-٢ عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المبيعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أما الموجودات المشتراة مع التعهد 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 تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن البودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٢٣-٢ موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

يتم رصد مخصص مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها مدة تزيد عن (٤) سنوات وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢-٢٤ الموجودات غير الملموسة

أ- الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدة/وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ كل بيانات مالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة / لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم إثباتها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم أخذها في قائمة الدخل الموحد 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 تعديلات على الفترات اللاحقة.

يتم إطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدر وبمعدل ٢٠٪ سنوياً.

٢-٢٥ العملات الأجنبية

يتم إثبات 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 الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

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

٢-٢٦ النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي الأردني والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

(٣) استخدام التقديرات

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

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الائتمانية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي الأربني ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .

يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة وتقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني، وبما لا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية والمعايير الدولية للتقارير المالية.

مستويات القيمة العادلة: يقوم البنك بتحديد والإفصاح عن مستويات القيمة العادلة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

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

تعتقد الإدارة أن التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة مناسبة ومعقولة.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨,٩٤٥,٧٩٨	١٠,٧٥٤,١٣٠	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
٧٢٨,٩٢٤	٦,١٥٢,٤٤٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٩,٥٥٣,٠٦٩	٤٣,٦٤٣,٤٣٨	متطلبات الاحتياطي النقدي
٣١,٣٠٠,٠٠٠	٣٠,٧٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع
١٠٢,٥٢٧,٧٩١	٩١,٢٥٠,٠١٧	المجموع

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار		دينار		دينار	
٥٧,٢١٩	٧٥٨	٢٨,٨٧٩,٩٨٤	٢٠,٤٠٧,١٨١	٢٨,٩٣٧,٢٠٣	٢٠,٤٠٧,٩٣٩
٢٩,٦٤١,٣٦٢	١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٣٢٣,٩٣٣	٧,٤٤٦,٣٥٣	٤٤,٩٦٥,٢٩٥	٢٥,٤٤٦,٣٥٣
٢٩,٦٩٨,٥٨١	١٨,٠٠٠,٧٥٨	٤٤,٢٠٣,٩١٧	٢٧,٨٥٣,٥٣٤	٧٣,٩٠٢,٤٩٨	٤٥,٨٥٤,٢٩٢

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٢٩,٠١٢,٤٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٠,٤٦٤,٣٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢,٣٨٣,٢٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار		دينار		دينار	
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠

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

بلغت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور ٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٥١٧,٢٨١	٢,٠٨٩,٠٠٠	أسهم شركات
٣٩,١١٦	٣٩,١١٦	الصناديق الاستثمارية
٢,٥٥٦,٣٩٧	٢,١٢٨,١١٦	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٨,٣٠٢,٢٣٥	٢١,٨٥١,٦٣٣	أسهم متوفرة لها اسعار سوقية
٢,٢٧٩,٢٢٦	٢,٥٨٦,٢٨١	أسهم غير متوفرة لها اسعار سوقية *
٢٠,٥٨١,٤٦١	٢٤,٤٣٧,٩١٤	المجموع

* تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة وفقاً للقيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الإستثمارات.

- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع موجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٦٧٢,٠٧١ للسنه المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٦ مقابل ٣٤,٠٤٧ دينار للسنه المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ تم قيدها مباشرة ضمن الارباح المدوره في حقوق الملكية.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ١,٥٥٤,٥٩٢ دينار للسنه المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٩٦٢,٤٣٥ دينار للسنه المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٢,٠٧٥,١٠٥	٨٣,١٢٩,٧٦٧	موجودات مالية لها أسعار سوقية:
٦,٣٥٩,٩٩٦	-	سندات وأذونات خزينة حكومية
١٩,٢٩٢,٣٧٨	٥,٢٧٨,٢٠٨	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١٠٧,٧٢٧,٤٧٩	٨٨,٤٠٧,٩٧٥	سندات واسناد قرض شركات
		المجموع
-	١٦,٩٤٢,١١١	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
١١,٣٥٢,٤٧٥	١٤,٧٩٣,٧٨٤	سندات خزينة حكومية
١١,٣٥٢,٤٧٥	٣١,٧٣٥,٨٩٥	سندات واسناد قرض شركات
١١٩,٠٧٩,٩٥٤	١٢٠,١٤٣,٨٧٠	المجموع
		مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	٩٨,١١٩,٩٥٤	تحليل السندات والأذونات
١١٢,٠٥٤,٩٤٤	٢٢,٠٢٣,٩١٦	ذات عائد ثابت
٧,٠٢٥,٠١٠	١٢٠,١٤٣,٨٧٠	ذات عائد متغير
١١٩,٠٧٩,٩٥٤		

(١٠) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٣,٢١٥,٤٣٣	١٢,٤٣٩,٧٧٧	جاري مدين
٤٨,٧١٨,٦٥٠	٩٤,٨٠٨,١٩١	قروض وكمبيالات *
١٠,١١٤,٢٩٤	١٥,٩٠٨,٨٠٦	بطاقات الائتمان
١١٧,٩٩١,٢٢١	١٢٤,٧١٣,٥٩٧	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٧٢,٧١١,٥٤٤	٧٩,٨٨٣,١٦٢	جاري مدين
٢٠٦,٢٣٨,٢٩٠	٢٢٠,٣٠٥,٥٥٦	قروض وكمبيالات *
		شركات صغيرة ومتوسطة
٧,٦٥٨,٩٨٥	٧,٨٧٨,٥٣٣	جاري مدين
٨,٤١٥,٢٥٤	١٢,٣١٥,٣٩٥	قروض وكمبيالات *
-	٢٤,٢٠٣	الحكومة والقطاع العام
٤٨٥,٠٦٣,٦٧١	٥٦٨,٢٧٧,٢٢٠	المجموع
		ينزل:
١٩,٢٧٧,٨٤٦	٢٣,٣١٤,٦٩٦	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١١,٠٨١,٥٥٧	٦,٣٣٢,٢٣٩	فوائد معلقة
٤٥٤,٧٠٤,٢٦٨	٥٣٨,٦٣٠,٢٨٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٨,٩٠٨,٦٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٦,٨١٣,٢٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣٨,٥٠٩,٥٩٢ دينار أي ما نسبته ٦,٨٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٤,٢٤٠,٩٨٢ دينار أي ما نسبته ٧,١٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣٢,١٨٣,٦٦٤ دينار أي ما نسبته ٥,٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٣,٥٦٥,٩٣٣ دينار أي ما نسبته ٤,٩٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و/ أو بكفالتها ٢٤,٢٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل صفر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- إن جزءاً من ضمانات ذمم التقسيط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية وقيمتها ١٦,٩٣٧,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (شيكات وكمبيالات) مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركة.

مخصص تكدي تسهيلات التعمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٦					
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٤١٦,٩٩٣	١,٢٢٠,٢٠٩	٩,٨٦٧,٥٣٥	٣,٧٧٣,١٠٩	١٩,٢٧٧,٨٤٦
أرصدة ناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة	٤,٥٢٩,٣٩٢	٤٧٧,٠٠٥	-	١٣٥,٢٥٨	٥,١٤١,٦٥٥
المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة	١٤٦,٥٨٠	(٦٧٨,١٣٧)	٢١٣,٦٦٠	(٥٧٦,١٤٨)	(٤٠,٤٥)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(١٩٩,٦٠١)	-	-	(١١,١٥٩)	(٢١٠,٧٦٠)
الرصيد في نهاية السنة	٨,٨٩٣,٣٦٤	١,٠١٩,٠٧٧	١٠,٠٨١,١٩٥	٣,٣٢١,٠٦٠	٢٣,٣١٤,٦٩٦
٢٠١٥					
الرصيد كما في بداية السنة	٤,٩٧٢,٩٥٣	٦,٧٧٥,٥٥٩	١٢,٠١٦,٦٤٢	٥,٤٤٩,٢٦١	٢٩,٢١٤,٤١٥
المقتطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة	٤٨٧,٤٦١	(٥,٥٣٧,٦١٨)	١,٦٣٩,٢٤٣	١٠٧,٤٠٨	(٣,٣٠٣,٥٠٦)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(١,٠٤٣,٤٢١)	(١٧,٧٣٢)	(٣,٧٨٨,٣٥٠)	(١,٧٨٣,٥٦٠)	(٦,٦٣٣,٠٦٣)
الرصيد في نهاية السنة	٤,٤١٦,٩٩٣	١,٢٢٠,٢٠٩	٩,٨٦٧,٥٣٥	٣,٧٧٣,١٠٩	١٩,٢٧٧,٨٤٦

- بلغت قيمة مخصصات التكني للديون غير العاملة ٢٣,٠٥٢,٤٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٨,٣٧٩,٢٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما بلغت قيمة مخصصات التكني للديون تحت المراقبة ٢٦٦,٢٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٨٩٨,٥٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة مخصصات التكني للديون غير العاملة والديون تحت المراقبة التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٨,٠٤٣,٩٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينار مقابل ٩,٥١٤,١١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- يتم احتساب مخصص تكدي التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد باستثناء مبلغ ٨٨٠,٣٢٧ دينار تم احتسابه على أساس المحفظة كما يتم احتساب مخصص تكدي التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٦					
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٠٠٠,٢٢٦	١,٦٦١,١١٦	٦,١٨١,٨٦٢	١,٢٣٨,٣٥٣	١١,٠٨١,٥٥٧
الفوائد المعلقة خلال السنة	٣٩٤,٣١٩	٩٢,٢٨٩	٧٦٧,١٨٧	٢٩٧,٩١١	١,٥٥١,٧٠٦
الفوائد المحولة للإيرادات	(٣١,٣١٣)	(٩٢٥,٣٩٢)	(٣,٨٢٧,٥٠٣)	(٣٧١,٨٣٤)	(٥,١٥٦,٠٤٢)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها *	(٦٥٢,٧٩٧)	(٢٠,١٥٧٩)	(٢٨٦,٦٥٨)	(٣,٩٤٨)	(١,١٤٤,٩٨٢)
الرصيد في نهاية السنة	١,٧١٠,٤٣٥	٦٢٦,٤٣٤	٢,٨٣٤,٨٨٨	١,١٦٠,٤٨٢	٦,٣٣٢,٢٣٩
٢٠١٥					
الرصيد كما في بداية السنة	١,٧٥٢,٨٢٢	٣,٠٤٠,٧٨٧	٦,٠٤٥,٧٤٦	١,٤٤٩,٥٥١	١٢,٢٨٨,٩٠٦
الفوائد المعلقة خلال السنة	٤٨٤,٦٢٧	٢٥٧,٨١٧	٢,٣٦٨,٦٨٢	٣٥٥,٨٠٢	٣,٤٦٦,٩٢٨
الفوائد المحولة للإيرادات	(٢٥,٥٦٢)	(١,٥٩٧,٥٦٠)	(١٧٠,٠٦١)	(٢٠,٠١٣)	(١,٨١٣,١٩٦)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها *	(٢١١,٦٦١)	(٣٩,٩٢٨)	(٢,٠٦٢,٥٠٥)	(٥٤٦,٩٨٧)	(٢,٨٦١,٠٨١)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٠٠٠,٢٢٦	١,٦٦١,١١٦	٦,١٨١,٨٦٢	١,٢٣٨,٣٥٣	١١,٠٨١,٥٥٧

- * بناءً على قرارات مجلس إدارة البنك وهيئات مديري الشركات التابعة تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ ١,٣٥٥,٧٤٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٩,٤٩٤,١٤٤ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب القطاع الاقتصادي كما يلي، علماً بأن كافة هذه التسهيلات ممنوحة لجهات داخل المملكة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٨,٥٢١,١٦٩	٤٩,٨٦١,٠١٥	مالي
٧١,٥٤٩,٨٥٠	٧٣,٤٥٦,٠٣٧	صناعة وتعبئة
١١٦,٧٠١,٧٨٨	١٢٦,٧٢٩,٣٩٢	تجارة
٢٦,٥٧٦,٦٥٢	٤٣,٣٨٤,٧٥٧	عقارات
٤٣,٣١٩,٨٤١	٣٢,٣٧٥,٠٣٤	انشاءات
١,٢١٩,٣١٣	١,٣٥٥,٤١٥	زراعة
٦٠,٦٤٠,٣١٩	٦٤,٨٦٨,١٨٨	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
٢٠,٦٩٤,١٦٥	١٦,٠٢٤,١١٠	أسهم
-	٢٤,٢٠٣	حكومة وقطاع عام
١٠٥,٨٤٠,٥٧٤	١٦٠,١٩٩,٠٦٩	أفراد / أخرى
٤٨٥,٠٦٣,٦٧١	٥٦٨,٢٧٧,٢٢٠	المجموع

(١١) ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	أراضي *	مباني *	معدات وأجهزة	أجهزة الحاسب	المجموع
القيمة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٩,٣٤١,٨٨٦	١٤,٣٦٠,٠٩٦	١١,٢٩٤,٥١٨	٣٢١,٨٧٩	٣٧,٤٢٥,٦٤٣
أرصدة ناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة	-	٥٠٢,٠٥٠	٢٠٠,٤٧٥	٨٤,٥٠٠	٨٩٠,٢٧٣
إضافات	-	-	٨٠٠,٤٠٣	٨٦,٣٣٦	١,٠٥٧,٦٩١
استيعادات	-	-	(٨١,٢٧٠)	(٢٥,٩٣٠)	(١٥٢,٩٣٠)
تحويلات	-	-	٦٥٤,٤٣٣	-	٦٦٥,٨٣١
الرصيد في نهاية السنة	٩,٣٤١,٨٨٦	١٤,٨٦٢,١٤٦	١٢,٨٦٨,٥٥٩	٤٤٦,٩٨٥	٣٩,٨٨٦,٥٠٨
الاستهلاك المتراكم:	-	-	-	-	-
الرصيد في بداية السنة	-	١,٢٢٣,٥٠٥	٦,٦٩٧,٧٣٣	١٦٤,٠٠٠	٩,٤٨٧,٢٤٦
أرصدة ناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة	-	٣٩٢,٦٢١	١٣١,٤٨٥	٢٩,٧١٠	٦٤٤,٣٤٢
إضافات	-	٣١٤,٠٩٧	١,٥٧١,٣٣٥	٥١,٨٢٧	٢,١٩٩,٤٥١
استيعادات	-	-	(٨١,٢٥٣)	(٢٥,٩٢٩)	(١٤٦,٠٤٧)
الرصيد في نهاية السنة	-	١,٩٣٠,٢٢٣	٨,٣١٩,٣٠٠	٢٠٦,٦٧٢	١٢,١٧٤,٩٩٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٩,٣٤١,٨٨٦	١٢,٩٣١,٩٢٣	٤,٥٤٩,٢٥٩	٢٤٠,٣١٣	٢٧,٧١١,٥١٦
دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	٧٣٨,٥٧١	١٢٣,٥٢٢	-	٨٦٢,٠٩٣
صافي الممتلكات والمعدات	٩,٣٤١,٨٨٦	١٣,٦٧٠,٤٩٤	٤,٦٧٢,٧٨١	٢٤٠,٣١٣	٢٨,٥٧٣,٦٠٩

أجهزة	معدات وأجهزة	أراضي *	مباني *	وآثاث وديكورات	وسائط نقل	الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥							
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٦,٩٩٣,٧٤٩	١٠,٣٢٦,٤٨٦	٩,٠٧٨,٧٩٩	٣١٧,١٢٩	١,٥٧٣,٨٨٠	٢٨,٢٩٠,٠٤٣	
إضافات	٢,٣٤٨,١٣٧	٤,٠٣٣,٦١٠	١,٨٨٣,٧٥٧	١٣٢,٥٠٠	٥٣٣,٣٨٤	٨,٩٣١,٣٨٨	
استبعادات	-	-	(٣,٦١٥)	(١٢٧,٧٥٠)	-	(١٣١,٣٦٥)	
تحويلات	-	-	٣٣٥,٥٧٧	-	-	٣٣٥,٥٧٧	
الرصيد في نهاية السنة	٩,٣٤١,٨٨٦	١٤,٣٦٠,٠٩٦	١١,٢٩٤,٥١٨	٣٢١,٨٧٩	٢,١٠٧,٢٦٤	٣٧,٤٢٥,٦٤٣	
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٩٦١,٥٩٩	٥,٢٦٥,٥٦٢	٢٥٧,٦٨٨	١,٠٩٤,٠٩٥	٧,٥٧٨,٩٤٤	
إضافات	-	٢٦١,٩٠٦	١,٤٣٥,٦٥٠	٣٤,٠٦١	٣٠٧,٩١٣	٢,٠٣٩,٥٣٠	
استبعادات	-	-	(٣,٤٧٩)	(١٢٧,٧٤٩)	-	(١٣١,٢٢٨)	
الرصيد في نهاية السنة	-	١,٢٢٣,٥٠٥	٦,٦٩٧,٧٣٣	١٦٤,٠٠٠	١,٤٠٢,٠٠٨	٩,٤٨٧,٢٤٦	
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٩,٣٤١,٨٨٦	١٣,١٣٦,٥٩١	٤,٥٩٦,٧٨٥	١٥٧,٨٧٩	٧٠٥,٢٥٦	٢٧,٩٣٨,٣٩٧	
دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	-	٧٧٧,٩٥٥	-	١١,٣٩٨	٧٨٩,٣٥٣	
صافي الممتلكات والمعدات	٩,٣٤١,٨٨٦	١٣,١٣٦,٥٩١	٥,٣٧٤,٧٤٠	١٥٧,٨٧٩	٧١٦,٦٥٤	٢٨,٧٢٧,٧٥٠	

- تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ ٥,٨١٣,١٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل مبلغ ٤,٠٤٨,٥٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- * يتضمن هذا البند أراضي ومباني مرهونة بقيمة ٦,٢٢٢,٠٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٦,٣٨١,٧٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لصالح الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي مقابل قرض تأجير تمويلي ممنوح لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة) بمبلغ ٤,٦٢٢,٤٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤,٨٧٢,١٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- ** يتضمن هذا البند بشكل رئيسي دفعات لشراء أثاث وأجهزة ومعدات لفرع دابوق وشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة).

(١٢) موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥
موجودات غير ملموسة	دفعات مقدمة	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة **	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٩٧,٠٦٢	٦٠,٨٩٩	١,٨٩٥,٠٢٦	-	١,٩٥٥,٩٢٥
-	-	٧,٣٨٠	-	٧,٣٨٠
٤٧٩,٢٣٢	٣٥,٦٨٨	٢٢٦,٥٧٠	١,٤٣٠,٥٩٨	١,٦٩٢,٨٥٦
٧٢٠,٣٦٩	-	٦٥٢,٦٩٨	-	٦٥٢,٦٩٨
-	-	٦٠,٨٩٩	-	-
١,٩٥٥,٩٢٥	٣٥,٦٨٨	١,٥٣٧,١٧٧	١,٤٣٠,٥٩٨	٣,٠٠٣,٤٦٣

الرصيد في بداية السنة

أرصدة ناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة

إضافات *

ينزل:

الإطفاء للسنة

تحويلات

الرصيد في نهاية السنة

- تمثل الإضافات على أنظمة الحاسوب والبرامج، المبالغ المدفوعة لشراء وتطوير الأنظمة والبرامج البنكية.
- قام البنك خلال الفترة ومن خلال شركته التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) بتملك ما نسبته ٩٣,٢٧٥٪ من شركة التسييلات التجارية الأردنية المساهمة العامة (والتي تملك ما نسبته ١٠٠٪ من شركة التسييلات التجارية للتأجير التمويلي) وذلك من خلال شراء ١٥,٣٩٠,٣٨٥ سهم بقيمة اسمية تبلغ دينار لكل سهم، حيث بلغت كلفة الاستثمار ٢٠,٧٧٤,٦٢٠ دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك ١٩,٣٤٤,٠٢٢ دينار مما نتج عنه شهرة بمبلغ ١,٤٣٠,٥٩٨ دينار.
- هذا وقد تم إجراء اختبار تكفي لقيمة الشهرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وكانت نتيجته عدم وجود تدني في قيمة الشهرة.

(١٣) موجودات أخرى

لن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٥٩٤,٠٥٦	١,٥٩٦,٩١٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٠٨٥,٦٤٩	٣,١٥١,٠٩٢	مصرفات مدفوعة مقدماً *
٤٧,٤١٣,٦٠٣	٤٣,٠٩٦,٣٥٢	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة **
١,٥٩٨,٧٢٧	٤٣٦,٤٨٠	تأمينات مستردة
١١١,٠٠٧	١٣٤,٧٤٧	شيكات مقاصة
٢,٥٣٩,٢٠٠	١,٠٣٩,٢٠٠	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي ***
٢,٣٦٩,٨٧٨	٣,٤٦٣,٩٨٦	سحوبات مشتراة
٣٥٤,٠١٨	٢,٢٠٤,٥١١	أخرى
٥٩,٠٦٦,١٣٨	٥٥,١٢٣,٢٨٥	المجموع

- تتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً ١,٨ مليون دينار تمثل إيجار فرع البنك في منطقة عبود، حيث تم دفع كامل قيمة الإيجار لمدة ١٨ سنة مقدماً.
- بموجب قانون البنوك يتوجب التخلص من العقارات التي تزول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استلامها، والبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى. وتظهر هذه العقارات بالصافي بعد تنزيل مخصص تكفي القيمة بمبلغ ٤٢٤,٦٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٤٩٦,٣٥٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي بمبلغ ١,٣٦١,٨٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٨٠,٤١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
موجودات		مستملكة أخرى *	عقارات مستملكة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	المجموع			
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦,٥١٢,٠٨٨	٤٧,٤١٣,٦٠٣	٧١٤,٠٢٥	٤٦,٦٩٩,٥٧٨	الرصيد في بداية السنة
-	٩٠٢,٠٦٩	-	٩٠٢,٠٦٩	أرصدة ناتجة عن استثمارات في شركات تابعة
١٣,٥٢١,٩٩٥	٢,٨٨٩,٨٥٢	-	٢,٨٨٩,٨٥٢	إضافات
(٢,٣٧٩,٣٦٨)	(٧,٠٩٩,٤٠٩)	-	(٧,٠٩٩,٤٠٩)	إستبعادات
٣٩,٣٠٣	٧١,٦٦٣	-	٧١,٦٦٣	المسترد من تكفي الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك
(٢٨٠,٤١٥)	(١,٠٨١,٤٢٦)	-	(١,٠٨١,٤٢٦)	مخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي
٤٧,٤١٣,٦٠٣	٤٣,٠٩٦,٣٥٢	٧١٤,٠٢٥	٤٢,٣٨٢,٣٢٧	الأردني **
				رصيد نهاية السنة

- يمثل هذا البند قيمة الأسهم المستملكة وفاء لديون مستحقة بمبلغ ٦٨٣,٨٠٠ دينار بالإضافة إلى مبلغ ٣٠,٢٢٥ دينار يمثل معدات مستملكة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- يمثل هذا البند مخصص مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استلامها مدة تزيد عن (٤) سنوات بالإضافة إلى مخصص العقارات المستملكة لمدة أكثر من سنتين وتقل عن (٤) سنوات وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

*** يمثل هذا البند صافي الرصيد العائد لعمليات غير نظامية، بعد أن تم طرح المخصص المعد مقابلها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٢,٩٧٤,٧٠٠	١٢,٩٧٤,٧٠٠	الرصيد العائد لعمليات غير نظامية
١٠,٤٣٥,٥٠٠	١٠,٤٣٥,٥٠٠	ينزل: المخصص المعد مقابل هذا الرصيد
	١,٥٠٠,٠٠٠	ينزل: المتحصل من شركة التأمين
٢,٥٣٩,٢٠٠	١,٠٣٩,٢٠٠	الرصيد في نهاية السنة

تعرض البنك لعمليات تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أدت إلى فقدان مبالغ قدرت بحوالي ١٢,٩ مليون دينار تعود بشكل أساسي إلى احتمالية وجود تواطؤ بين بعض موظفي البنك بتحليلهم على إجراءات الرقابة والضبط الداخلي. تم أخذ الإجراءات القانونية اللازمة من قبل إدارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ ١٠,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بعد استبعاد المبالغ المتوقعة استردادها من الموجودات المتحفظة عليها، وطرح المبالغ المستردة من شركة التأمين بقيمة ١,٥ مليون دينار، علماً بأن القضية منظورة حالياً أمام محكمة جنايات عمان، حيث انتهت الإجراءات من أمام المدعي العام.

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٩٥٩,٥٩٢	٢,٩٠٦,٨٠٤	٥٢,٧٨٨	٢,٤٠١,١٥٥	٢,٣٦٥,٦٣٨	٣٥,٥١٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٠٥٨,٦٨٣	٦,٠٢٧,٠٠٠	٣١,٦٨٣	٣١,٨٤٣	-	٣١,٨٤٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار *
٩,٠١٨,٢٧٥	٨,٩٣٣,٨٠٤	٨٤,٤٧١	٢,٤٣٢,٩٩٨	٢,٣٦٥,٦٣٨	٦٧,٣٦٠	المجموع

* لا يشمل هذا البند أي مبلغ يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

(١٥) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٢,٢٧٣,٤٢٢	٥٠,٧٣٢,٧٠١	١٥,٧٥٥,٦٣٤	١,٢١٠,٣٠١	١٢٩,٩٧٢,٠٥٨		حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥,٩٦٢,٣٩٩	٥٢٤,٠٥٥	٢٨٦,٦١٩	١,٨٧٧	٢٦,٧٧٤,٩٥٠		ودائع التوفير
٢٤٨,٤٩٨,٣٥٦	١٦٢,٦٩١,٧٠٠	٩,٠٨٧,٤٤٧	٤٥,٦١٤,٩٨٢	٤٦٥,٨٩٢,٤٨٥		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٧٧,٢٥٠	-	-	-	١٧٧,٢٥٠		شهادات ايداع
٣٣٦,٩١١,٤٢٧	٢١٣,٩٤٨,٤٥٦	٢٥,١٢٩,٧٠٠	٤٦,٨٢٧,١٦٠	٦٢٢,٨١٦,٧٤٣		المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٥٥,٣٤٧,٠٤٠	٤٥,٢٥٦,٨٢٨	١٥,٦٢٤,٠٤٠	٢,٤٧٨,٣٤٣	١١٨,٧٠٦,٢٥١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٣٣٣,٨٢٩	٤٨١,٥٦٢	٧٣٤,٣٨٨	١,٨٧٧	١٩,٥٥١,٦٥٦		ودائع التوفير
٢١٥,٢٢٩,١٦٦	١٤١,٥٥٩,٤٥٥	٨,٨٣٧,٠٦٩	٧٩,٨٩٤,٨٧٢	٤٤٥,٥٢٠,٥٦٢		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٩٧,٨٨٦	-	-	-	٢٩٧,٨٨٦		شهادات ايداع
٢٨٩,٢٠٧,٩٢١	١٨٧,٢٩٧,٨٤٥	٢٥,١٩٥,٤٩٧	٨٢,٣٧٥,٠٩٢	٥٨٤,٠٧٦,٣٥٥		المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام ٤٦,٨٢٧,١٦٠ دينار أي ما نسبته ٧,٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٨٢,٣٧٥,٠٩٢ دينار أي ما نسبته ١٤,١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١٥٣,٤٢٦,٥٨٢ دينار أي ما نسبته ٢٤,٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٤١,٤٧١,٨٧٨ دينار أي ما نسبته ٢٤,٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٨,٨٠٨,٢٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١,٤٪ مقابل ١٣,٤٨٣,٩٦٠ دينار أي ما نسبته ٢,٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٥,٣٨٢,٥٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٥,٣٦٤,٨٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٦) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٢,٨٢٧,٧٠٥	٢٦,٧٠٠,٥٠٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٩,٣٢٣,٩٥٢	١١,٣٨٨,٥٧١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٥,٧٥٠	٥,٧٥٠	تأمينات أخرى
٣٢,١٥٧,٤٠٧	٣٨,٠٩٤,٨٢٧	المجموع

(١٧) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

عند الأقساط						
سعر فائدة الإقراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المتبقية	الكلية	المبلغ	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	سندات رهن عقاري /	شهرية وربع سنوية				
٤,٣٪ إلى ٨,٢٥٪	رهن معدات	ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٧١٥	٩٧٨	٩٩,٧٨٩,٦٢٤	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
	وممتلكات وكمبيالات				٩٩,٧٨٩,٦٢٤	المجموع
						٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	سندات رهن عقاري /	شهرية وربع سنوية				
٤,٥٪ إلى ٧,٧٥٪	رهن معدات وممتلكات	ونصف سنوية وعند الاستحقاق	١٤٣	١٨٥	٤٢,٣٢٢,٠٣٧	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
					٤٢,٣٢٢,٠٣٧	المجموع

- تتضمن الأموال المقترضة مبالغ مقترضة من بنوك محلية بمبلغ ٧٢,٢٨٩,٦٢٤ دينار والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دارة معنوخة للشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة التسهيلات التجارية الأردنية).
- كما يتضمن المبلغ أعلاه مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بمبلغ ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار، وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي ٧,٥٪.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة ٧٨,٧٨٩,٦٢٤ دينار وتبلغ القروض ذات الفائدة المتغيرة ٢١,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مقابل قروض ذات فائدة ثابتة بمبلغ ٤٢,٣٢٢,٠٣٧ دينار ولا يوجد قروض ذات فائدة متغيرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- إن جزءاً من ضمانات ذم التقسيط وعقود التأجير التمويلي في شركة التسهيلات التجارية الأردنية وقيمتها ١٦,٩٣٧,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (شيكات وكمبيالات) مودعة كضمانات مقابل أرصدة القروض والبنوك الدائنة للشركة.

(١٨) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرصدة ناتجة عن					
المستخدم خلال			استثمارات		
رصيد بداية السنة	في شركات تابعة	المكون خلال السنة	السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٦٢٧	-	١٣,٤٦٦	-	-	٣٣,٠٩٣
١,٠٦٢,٤٦٣	٢٢,٩٥٦	٢١٥,٦١٣	٦٠٨,٠٩٤	٥٢,٣١٨	٦٤٠,٦٢٠
-	٦٣٦,٣٧٣	-	-	٦٠٠,٠٠٠	٣٦,٣٧٣
١,٠٨٢,٠٩٠	٦٥٩,٣٢٩	٢٢٩,٠٧٩	٦٠٨,٠٩٤	٦٥٢,٣١٨	٧١٠,٠٨٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
مخصص تعويض نهاية الخدمة					
مخصص القضايا المقامة ضد البنك وشركاته					
التابعة (إيضاح ٤٦)					
أخرى					
المجموع					
٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
مخصص تعويض نهاية الخدمة					
مخصص القضايا المقامة ضد البنك (إيضاح ٤٦)					
أخرى					
المجموع					

(١٩) ضريبة الدخل

(أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦,٢٠٨,٢٨٧	٣,٤٦٧,٩٠٨	رصيد بداية السنة
٢٧٨,٩١٢	-	أرصدة ناتجة عن استثمارات في شركات تابعة
(٧,١١٧,٦٠٩)	(٤,٠٩٢,٠٤٤)	إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة
١٤٣,٧٦٣	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
٦,٩٨٨,١٠١	٦,٨٣٢,٤٢٣	ضريبة الدخل للسنة
٦,٥٠١,٤٥٤	٦,٢٠٨,٢٨٧	رصيد نهاية السنة

يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين النافذة ومعايير التقارير المالية الدولية.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦,٩٨٨,١٠١	٦,٨٣٢,٤٢٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٦٣,٣٧٢	-	ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
(١,٢٢٩,٢٧٦)	(٨٠٥,٨٦٨)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٨٥٥,٠٨٢	٦٦٠,٧٦٩	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	٢٧,١٥٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
(٦,٣١٢)	(٤١٩,٤٦٣)	(إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة)
٦,٧٧٠,٩٦٧	٦,٢٩٥,٠١٨	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية في الأردن للبنك (الشركة الأم) ٣٥٪ وللشركات التابعة ٢٤٪.

الوضع الضريبي للبنك:

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٣ وتم قبول إقرار ضريبة الدخل عن عام ٢٠١٤ دون أية تعديلات.
- قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ في الموعد المحدد قانونًا، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات البنك حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

الوضع الضريبي لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ حزيران ٢٠٠٦ حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ دون أية تعديلات.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ في الموعد المحدد قانونًا، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

- لم تقم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠٠٦ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كونها لم تمارس نشاطها في تلك السنوات.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة الدخل عن الأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ في الموعد المحدد قانونًا، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

الوضع الضريبي لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٠.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات ضريبة الدخل السنوية (كشوفات ضريبة الدخل السنوية) للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ضمن المدة القانونية وقامت بتسديد كافة الالتزامات المعلنة ضمن المدة القانونية وقد تم قبولها جميعًا من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وكما هي وبدون إجراء أية تعديلات عليه.
- قامت الشركة بتقديم إقرار ضريبة الدخل السنوية (كشف ضريبة الدخل السنوية) للعام ٢٠١٥ في الموعد المحدد قانونًا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

الوضع الضريبي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١، علماً بأن الشركة قامت برفع قضية لدى المحاكم المختصة عن العام ٢٠٠٩ تطالب باسترجاع مبلغ ٤١٩,٠٠٠ دينار والقضية ما زالت منظورة لدى المحاكم، كذلك قامت الشركة برفع قضية لدى المحاكم المختصة بخصوص الضريبة المفروضة عن عام ٢٠١٠ وقد صدر قرار محكمة الاستئناف بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٦ بتثبيت الضريبة بكشف التقدير الذاتي المقدم من قبل الشركة علماً بأن كامل الضريبة المشار إليها مدفوعة، وستقوم الشركة بتميز القرار المشار إليه ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه من المتوقع الحصول على وفر ضريبي عن ذلك العام بمبلغ ١٤٠,٠٠٠ دينار.
- قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي عن الاعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ في الموعد المحدد، وتم مراجعة العامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وقد صدر قرار نهائي عن تلك الاعوام، أما في ما يتعلق بعام ٢٠١٤ فقد تم قبول الكشف ضمن نظام العينات.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي عن عام ٢٠١٥ في الموعد المحدد قانوناً، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذ القوائم المالية.
- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم كشوفات التقدير الذاتي حتى نهاية عام ٢٠١٤ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بنظام العينات دون تعديل كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذ القوائم المالية.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(ب) موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦						
أرصدة ناتجة عن						
رصيد بداية السنة	استثمارات في شركات تابعة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٦٢٧	-	-	١٣,٤٦٦	٣٣,٠٩٣	١١,٥٨٣	٦,٨٦٩
١,٠٦٢,٤٦٣	-	٦٣٧,٤٥٦	٢١٥,٦١٣	٦٤٠,٦٢٠	٢٢٤,٢١٧	٣٧١,٨٦٢
-	٢٢,٩٥٦	٢٢,٩٥٦	-	-	-	-
-	-	٨٥٣,٠٤٦	١٣٠,٥٥٩	١٤١,٨٤١	٤٩,٦٤٤	٣٠٢,٥١٥
-	-	-	٨٨٠,٣٢٧	٨٨٠,٣٢٧	٣٠٨,١١٤	-
٤٩٦,٣٥٢	-	٧١,٦٦٣	-	٤٢٤,٦٨٩	١٤٨,٦٤١	١٧٣,٧٢٣
٢٨٠,٤١٥	-	-	١,٠٨١,٤٢٦	١,٣٦١,٨٤١	٤٧٦,٦٤٤	٩٨,١٤٥
١,٧٩١,٧٦٣	-	-	-	١,٧٩١,٧٦٣	٤٣٠,٠١٥	٤٣٠,٠١٦
-	٤,٧٤١,٦٥٧	-	٢٧٥,٣١٧	٥,٠١٦,٩٧٣	١,٢٠٤,٠٧٤	-
٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٩,٦٠٠	١٢,٠٠٠
١٠,٤٣٥,٥٠٠	-	-	-	١٠,٤٣٥,٥٠٠	٣,٦٥٢,٤٢٥	٣,٦٥٢,٤٢٥
٨٠١,٨٦٣	-	٧٥٦,٨٦٣	٨٩٣,٦٧٨	٩٣٨,٦٧٨	٣٢٨,٥٣٧	٢٨٠,٦٥٢
١٠٧,٧٣٧	-	٧٤,٠٣٨	٨٠,٩٣١	١١٤,٦٣٠	٤٠,١٢١	٣٧,٧٠٨
١٥,٩١٠,٠٤٨	٤,٧٦٤,٦١٣	٢,٤٦٦,٠٢٢	٣,٦١١,٣١٧	٢١,٨١٩,٩٥٥	٦,٨٨٣,٦١٥	٥,٣٦٥,٩١٥

ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة

٥,٩٠٦,٠٥٩	-	-	-	٢,٣٦٨,٢٠٧	٨,٢٧٤,٢٦٦	٢,٨١٢,٨٥٠	٢,٠٦٧,١٢١	احتياطي تقييم الموجودات المالية
١٨٠,٣٣	-	١٨٠,٣٣	-	-	-	-	٦,٣١٢	أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٥,٩٢٤,٠٩٢	-	١٨٠,٣٣	-	٢,٣٦٨,٢٠٧	٨,٢٧٤,٢٦٦	٢,٨١٢,٨٥٠	٢,٠٧٣,٤٣٣	

- تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة ٢,٨١٢,٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢,٠٦٧,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ تمثل إلتزامات ضريبية مقابل أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والتي تظهر ضمن احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي في حقوق الملكية، ولا يوجد مطلوبات ضريبية مؤجلة على أرباح الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ المقيدة ضمن الأرباح المدورة نتيجة التطبيق المبكر للمعيار المالي للتقارير المالية رقم (٩) مقابل ٦,٣١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

* يمثل هذا البند المنافع الضريبية المؤجلة المتوقعة من جراء أخذ مخصص مقابل الارصدة العائدة لعمليات غير نظامية (إيضاح ١٣) وتعتقد الإدارة بأن تلك المبالغ قابلة للاستفادة منها بالمستقبل القريب.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		رصيد بداية السنة
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٣٦٥,٩١٥	٢,٠٧٣,٤٣٣	٥,٣٦٥,٩١٥	١,٨٨٦,١٩٤	
١,١٤٣,٥٠٦	-	١,١٤٣,٥٠٦	-	أرصدة ناتجة عن استثمارات في شركات تابعة
١,٢٢٩,٢٧٦	٧٣٩,٤١٧	١,٢٢٩,٢٧٦	٧٣٩,٢٧٧	المضاف
٨٥٥,٠٨٢	-	٨٥٥,٠٨٢	٥٤٥,٥٣٨	المستبعد
٦,٨٨٣,٦١٥	٢,٨١٢,٨٥٠	٦,٨٨٣,٦١٥	٢,٠٧٣,٤٣٣	رصيد نهاية السنة

(ج) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٠,٦٠٤,٨٤٤	٢٢,٣٧٨,٢٢٦	الربح المحاسبي
(٤,٨٢٥,٢٤٠)	(٦,٠٤٢,١٢٦)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٤,٤٨٠,٢١٣	٦,٠٢٤,٥٧٠	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٠,٢٥٩,٨١٧	٢٢,٣٦٠,٦٧٠	الربح الضريبي
% ٣٥	% ٣٥	نسبة ضريبة الدخل للبنك *
% ٣٥	% ٣٥	نسبة الضريبة المؤجلة للبنك *
% ٢٤	% ٢٤	نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة
% ٢٤	% ٢٤	نسبة الضريبة المؤجلة للشركات التابعة

* باستثناء الأرباح المتحققة من أسهم مستثمر بها خارج المملكة، حيث تخضع للضريبة بنسبة ١٠٪.

(٢٠) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٨٠١,٣٠٨	١,٠٤١,٨٣٢	شيكات مقبولة ومصدقة
٢,٤٦٥,٧٧٥	٣,٢٣٠,٢٦٩	فوائد برسم النفع
٥,٠٦٩,٨٠٧	٣,٣٢٦,٢٠٢	دائنون منقرضون
٦١٠,٩٩٠	٥٤٤,٧٢٦	نعم دائنة لعملاء الوساطة المالية
١٠٣,٦٠٧	٩٤,٤٦٨	توزيعات أرباح غير مدفوعة
٨٥,٢٤٤	١١٠,٨٧١	تأمينات صناديق حديدية
١,١٠٦,٢٤٢	١,٢٩١,٣٠٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢,٥٩٢,٧٢٧	٢,٤٣٥,٢٠١	مطلوبات أخرى
١٣,٨٣٥,٧٠٠	١٢,٠٧٤,٨٧٦	المجموع

(٢١) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعاً على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني للسهم الواحد وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢٢) الإحتياطيات

إن تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ هي كما يلي:

(أ) إحتياطي قانوني:

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

(ب) إحتياطي مخاطر مصرفية عامة:

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالتسهيلات الإئتمانية المباشرة وغير المباشرة وبالنسب المحددة من قبل البنك المركزي الأردني.

(ج) إن الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	٢٠١٦	٢٠١٥	طبيعة التقييد
إحتياطي قانوني	٢٣,٥٧٠,٧٧١	٢١,٣٣٢,٩٤٨	مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات.
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٥,٣١١,٢٨٤	٤,٦٠٣,٠٤٩	مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

(٢٣) احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصفافي
إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٧٦٢,٦٥٨	٣,٨٣٩,١٧٦	الرصيد في بداية السنة
١,٦٢٢,٠٠٩	١,٧٢٦,٠٠١	أرباح غير متحققة أسهم
(٥٧٩,٥٣٨)	(٧٤٥,٧٢٩)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
٣٤,٠٤٧	٦٧٢,٠٧١	الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
٣,٨٣٩,١٧٦	٥,٤٩١,٥١٩	الرصيد في نهاية السنة *

- * يظهر احتياطي تقييم الموجودات المالية بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٢,٨١٢,٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢,٠٦٧,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢٤) الأرباح المدورة

نتخلص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٩,٠٥٢,٧٤٢	٢٣,٩٨٤,٢٥٢	الرصيد في بداية السنة
١٤,٢٥٤,١٦٨	١٥,٢٩٧,٧٩٩	الربح للسنة
(٢,٢٨٨,٦١١)	(٢,٩٤٦,٠٥٨)	(المحول) إلى الاحتياطيات
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
		(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٣٤,٠٤٧)	(٦٧٢,٠٧١)	قائمة الدخل الشامل
٢٣,٩٨٤,٢٥٢	٢٧,٦٦٣,٩٢٢	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٦,٨٨٣,٦١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة مقابل ٥,٣٦٥,٩١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١,٠٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢,٥٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقيد التصرف به بناءً على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤١٥,٠٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤٢٦,٩١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- إن رصيد الأرباح المدورة لا يشمل أية فروقات إعادة تقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢٥) أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع ١٠ مليون دينار من الأرباح المدورة خلال عام ٢٠١٧ عن العام ٢٠١٦ وبما يعادل ١٠٪ من رأس مال البنك. كما أنه وبموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٦ تم توزيع ٨ مليون دينار من الأرباح المدورة عن العام ٢٠١٥ وبما يعادل ٨٪ من رأس مال البنك.

(٢٦) حقوق غير المسيطرين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
حصة غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين	نسبة حقوق غير المسيطرين
حصة غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين	نسبة حقوق غير المسيطرين
من صافي الموجودات	من صافي الموجودات	من صافي الموجودات
دينار	دينار	%
٦١٤,٠٣٧	٦٥٤,٨٩٦	١٠
٢٧٢,٨٤٥	٣١٢,٧٢٢	٦
-	١,٣٣٨,١٠٠	-
٨٨٦,٨٨٢	٢,٣٠٥,٧١٨	٥,٣٣

شركة تمكين للتأجير التمويلي
شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
شركة التسهيلات التجارية الأردنية

(٢٧) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		لأفراد (التجزئة) :
٣,٥٥٠,٤٧٠	٥,٧٦١,٠٢٨	قروض وكمبيالات
١,٣٥٧,٣٩٧	١,١٧٢,١٨٩	حسابات جارية ومدينة
٨٦٣,٥٠٥	١,٣٨٧,٩٠١	بطاقات الائتمان
١٢,٣٥٨,٣٨١	١٠,٨٩٩,٦٨٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
١٥,٤٩٩,٤٥٤	١٩,٣٧٣,١٠٢	قروض وكمبيالات
٥,٥٩٧,٧٣٢	٥,٦٢٧,٥١٠	حسابات جارية ومدينة
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٥٤٤,٥١٨	٩٣٨,٤٩١	قروض وكمبيالات
٩٣٦,٥٦١	٧٢٨,٤٢٨	حسابات جارية ومدينة
-	٢٨٩	الحكومة والقطاع العام
٨٣٦,٨٣٢	٦٥٢,٧٥٦	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣١١,٥٤٩	٥٠٩,٥٠٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠,٨٤٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٦٣١,٥٨٨	٥,١٦٧,٩١٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٨,٥٠٨,٨٢٩	٥٢,٢١٨,٧٩٩	المجموع

(٢٨) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٦٢٢,٧٧٩	٣٠,٧٧٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٢١٢,٦٨٧	٢٠٠,٥٩٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢٩,١٣١	٢٤٣,٦٠٢	ودائع توفير
١٤,٧٩١,١١٤	١٢,٠١٥,٧٩٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٦,٨٦٨	٥,٦٦٤	شهادات إيداع
٤٨٢,٣٣١	٥٠٣,٤٦٩	تأمينات نقدية
١,١١٣,٧٣٢	٣,٥٤٩,٠٧٧	أموال مقترضة
١,٠٧١,٤٢٩	١,٠٩٥,١٧٩	رسوم ضمان الودائع
١٩,٥٤٠,٠٧١	١٧,٦٤٤,١٥٨	المجموع

(٢٩) صافي إيرادات العمولات
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٥٩٤,٨٢٣	٤,٥٨٧,٦٤١	عمولات دائنة :
١,٩٧٧,٤٨٥	١,٧٣٢,٨٤١	عمولات تسهيلات مباشرة
٢٧٧,٨٤٧	٢٦٦,٣٧٥	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٩٥٨,٢٨٤	١,٠٧٠,٨٣٧	عمولات الوساطة
٦,٨٠٨,٤٣٩	٧,٦٥٧,٦٩٤	عمولات أخرى
٩٥٥,٤٩٥	١,١٨٧,٥٧٠	مجموع عمولات دائنة
٥,٨٥٢,٩٤٤	٦,٤٧٠,١٢٤	ينزل : عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

(٣٠) أرباح عملات أجنبية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٩٨,٧٥٧	٥٩٦,٦٠٦	أرباح ناتجة عن التداول / التعامل
٤١,٨٠٩	٣٧,٢٦٠	أرباح ناتجة عن التقييم
٥٤٠,٥٦٦	٦٣٣,٨٦٦	المجموع

(٣١) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عوائد	أرباح متحققة	خسائر غير متحققة	توزيعات أسهم	المجموع
٢٠١٦				
أسهم شركات	٢٣٦,٨٥٣	(٤٠,١١٨)	٣١,٥٤٧	٢٢٨,٢٨٢
المجموع	٢٣٦,٨٥٣	(٤٠,١١٨)	٣١,٥٤٧	٢٢٨,٢٨٢
٢٠١٥				
أسهم شركات	٧٠٩,٠٥٤	(٩٠,٠٢٢)	٤١١,٠٩٠	١,٠٣٠,١٢٢
المجموع	٧٠٩,٠٥٤	(٩٠,٠٢٢)	٤١١,٠٩٠	١,٠٣٠,١٢٢

(٣٢) إيرادات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٤٠٥,٢٦٠	٢,٠٤٤,٤٥٧	إيرادات البوندد
٢٠٦,٠٢٨	٢٢٦,٥٨٩	إيرادات اتصالات
٤٣,٠٥١	٢٨٣,٧٨٤	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
٧٢,٤٨٣	٧٤٩,٥٠٩	المسترد من ديون معدومة
١١٨,٨٣٥	٣٣٣,٦٨٤	أخرى
١,٨٤٥,٦٥٧	٣,٦٣٨,٠٢٣	المجموع

(٣٣) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩,٥١٣,٣٠٦	١١,٤٧٨,٨٤٩	رواتب ومنافع ومكافآت وعلاوات الموظفين
٨٧٩,٦٥٦	١,١٤٨,٧٦٠	مساهمة البنك والشركات التابعة في الضمان الاجتماعي
٥٣٩,٧١١	٦٧٣,٥٠١	نفقات طبية
٨,١٦٠	٦,١١٤	مياومات سفر
٨٦,٤٩٤	٤٦,٣١٥	نفقات سفر وتنقلات
١٣٧,٦٣٩	١١٥,٧٩٢	نفقات تدريب الموظفين
١٩,٢٦١	٣٨,٠٩٠	نفقات التأمين على حياة الموظفين
١١,١٨٤,٢٢٧	١٣,٥٠٧,٤٢١	المجموع

(٣٤) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٥٦,٢٧٣	٧٠٧,٤١٦	إيجارات
١٤٥,٨٩٤	٢٥٦,٦٨٩	قرطاسية
٨٠٤,٦٩٩	١,٠٨١,٤٦٣	دعاية وإعلان
٧٠٨,٧٣٠	٦٧٩,٢٠٦	إشتراكات ورسوم
٧٧٠,٥٩١	٨٢١,٢٢٥	مصاريف إتصالات وبريدية
٩٦٨,٤١٠	١,١٣٠,٦٨٧	صيانة وتصليلات وتراخيص برامج
٢٢٢,٢٩٦	١٧٩,٨٨٥	مصاريف تأمين
١٠٩,٥٥٣	١٩٢,٥١٦	أتعاب ومصاريف قضائية
٥٥٩,٨٦٩	٤٢٤,٨٧٩	كهرباء ومياه وتدفئة
٣٧٥,٧٤١	٧١٢,٦٤٥	أتعاب مهنية واستشارية
١٥٦,٧٦٠	١٢٨,٦٨٠	تبرعات
١٥٨,٨٨٠	١٨٦,٨٠٨	مصاريف بطاقات إئتمانية
٣٦٣,٩٣٣	٤٣٦,٠١٦	بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٣٤٠,٤٥٨	١,٧٣١,١٣٨	مصاريف أخرى
٧,٤٤٢,٠٨٧	٨,٦٦٩,٢٥٣	المجموع

(٣٥) حصة السهم من صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٤,٢٥٤,١٦٨	١٥,٢٩٧,٧٩٩	صافي الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٤٣	٠,١٥٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة من صافي ربح السنة

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك مساوية للحصة المخفضة حيث أن البنك لم يصدر أية أدوات مالية لها تأثير على الحصة الأساسية للسهم.

(٣٦) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٠٢,٥٢٧,٧٩١	٩١,٢٥٠,٠١٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٥,٨٥٤,٢٩٢	٧٣,٩٠٢,٤٩٨	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩,٠١٨,٢٧٥	٢,٤٣٢,٩٩٨	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢,٢٨٣,٢٦٨	-	ينزل: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مقيدة السحب
١٣٦,٩٨٠,٥٤٠	١٦٢,٧١٩,٥١٧	

(٣٧) معاملات مع اطراف ذات العلاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
دينار	دينار	%	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	الموارد للوساطة المالية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٠	تمكين للتأجير التمويلي
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٤	الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٠٠	الأردنية للتخصيم
-	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٩٤,٧	شركة التسهيلات التجارية الأردنية
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٩٤,٧	شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات التابعة وكبار المساهمين ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية، إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها مخصصات باستثناء ما ورد أدناه.

فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها)		الشركات التابعة *
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:				
٤٤,٨٩١,٣٢٧	٥٤,٤٣٤,٢٨٥	٤٣,٥٨٥,٧٥٤	٤,١٤٨,٢٠٥	٦,٧٠٠,٣٢٦
٥٠,٧٩,٦١٨	-	-	-	-
٢٤,٥٤١,٢٩٥	٣٦,٧٨٩,٤٠٤	٣٢,٩٦٨,٥١٧	٢,٨٣٠,٢٠٨	٩٩٠,٦٧٩
بنود خارج قائمة المركز المالي :				
١٩,١٦٣	١٤٠,٢٦٣	١٤٠,٢٦٣	-	-
٩,٩٩٣,٣٧٤	٩,٥٧٤,٥٠٤	٧,٢٩٨,٤٧٧	٩١١,٤٠٢	١,٣٦٤,٦٢٥
عناصر قائمة الدخل :				
٢,٦١٤,٣٠٠	٧,٠٧٧,٩٣٨	٦,٤٦٩,٠٢٤	٣٠٢,٨٥٢	٣٠٦,٠٦٢
٧٠٣,٨٠١	٣١٤,٨٣٤	١٧٧,١٨٠	٤٢,٧١٥	٩٤,٩٣٩
٣,٥٦٥,٦٢١	(٥٠,٧٩,٦١٨)	(٥٠,٧٩,٦١٨)	-	-
معلومات إضافية:				
١,٤٥٧,٦٤٤	-	-	-	-
٦٠٦,٩٩٨	-	-	-	-
١١,٤٩٦,٠٢٨	-	-	-	-
٤,٤٧٢,٦٢٠	-	-	-	-
٣,٩٦٩,٦٣٠	-	-	-	-

* تم استبعاد الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة في هذه القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.

أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	٢١,٠٪	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	٢,٧٥٪
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	٤,٠٪	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	٣,٠٪
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	٤,٢٥٪	أدنى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	صفر
أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	٠,١٪	أدنى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	صفر
أعلى عمولة على التسهيلات	١,٠٪	أدنى عمولة على التسهيلات	صفر

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٢,٦٤٥,٧٣٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢,٥٢٩,١٩٦ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٣٨) إدارة المخاطر

الإطار العام لإدارة المخاطر

قام البنك بتحديد المستويات الرقابية (خطوط الدفاع) لإدارة المخاطر على مستوى البنك وذلك من خلال وضع الإطار العام لهذه المستويات كالآتي:

- وحدات العمل (Business Units): يمثل الموظفون ضمن وحدات العمل خط الدفاع الأول ويحيث يكونوا مسؤولين بشكل مباشر عن إدارة المخاطر وتقييم الإجراءات الرقابية المتعلقة بها.
- مجموعة إدارة المخاطر (Risk Management Function): يمثل موظفي إدارة المخاطر أحد العناصر لخط الدفاع الثاني ويحيث يكونوا مسؤولين عن تنسيق جهود إدارة المخاطر وتسهيل عملية الإشراف على الآليات المستخدمة والمتبعة من قبل البنك لإدارة المخاطر.
- إدارة الامتثال (Compliance Department): يمثل موظفي الامتثال عنصر آخر لخط الدفاع الثاني حيث يعنى موظفوا إدارة الامتثال بالتأكد من الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.
- التدقيق الداخلي (Internal Audit): يمثل موظفي التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث ويكونوا مسؤولين عن اجراء عملية المراجعة المستقلة للإجراءات الرقابية والعمليات والأنظمة المرتبطة بإدارة المخاطر على مستوى البنك.

قام البنك بتشكيل لجنة لإدارة المخاطر منبثقة عن مجلس الإدارة وتعنى هذه اللجنة بالتأكد من ان كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك او من الممكن ان يتعرض لها، يتم ادارتها بشكل كفو للتخفيف من اثرها على أنشطة البنك المختلفة والتأكد من حسن سير ادارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك بهدف تعظيم حقوق الملكية والمحافظة على نمو البنك ضمن اطار المخاطر المعتمد، وهي تضطلع بالمهام الرئيسية التالية:

- أ - مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- ب - مراجعة سياسات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- ج - التأكد من توفر السياسات واطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والادوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها اذا لزم الأمر.
- د - التأكد من تقديم الدعم الكافي والمناسب لمجموعة إدارة المخاطر لأداء مهامها حسب السياسات والإجراءات المعتمدة و تعليمات البنك المركزي
- هـ - التأكد من استخدام الأساليب الحديثة في إدارة و تقييم مخاطر البنك.
- و - الاطلاع على التقارير الدورية لإدارة المخاطر.
- ز - مراجعة مستوى المخاطر المقبولة لدى البنك والتحقق من معالجة التجاوزات عليها.
- ح - مراجعة وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ورفعها الى مجلس الادارة لاعتمادها ، أخذين بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال.
- ط - التأكد من استقلالية إدارة المخاطر .

هذا وبالإضافة إلى ذلك فقد قام البنك بتشكيل لجنة إدارة المخاطر التنفيذية والتي تقوم بدورها في الإشراف على جهود إدارة كافة أنواع المخاطر التي قد تواجه البنك بالإضافة إلى الإطار العام لإدارة المخاطر وتقوم لجنة إدارة المخاطر التنفيذية برفع التقارير اللازمة إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

وتتولى مجموعة إدارة المخاطر عملية إدارة مخاطر البنك المختلفة بشكل يومي (مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق) وذلك ضمن الإطار العام لسياسات إدارة المخاطر المعتمدة وذلك من خلال:

- تحديد المخاطر (Risk Identification).
- تقييم المخاطر (Risk Assessment).
- ضبط وتغطية المخاطر (Risk Control/ Mitigation).
- مراقبة المخاطر (Risk Monitoring).

علماً بأن البنك قد قام باعداد الخطط اللازمة وبرنامج العمل وذلك لتأكيد الإلتزام بمتطلبات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بمقررات بازل III وعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).

٣٨ / مخاطر الائتمان Credit Risk

تعرف المخاطر الائتمانية بأنها: احتمال عدم استرداد أصل الدين أو الفوائد في الوقت المحدد وبشكل كامل الأمر الذي ينتج عنه خسارة مالية للبنك.

ونظراً لأهمية المخاطر الائتمانية باعتبارها الجزء الأكبر من المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل عام، فقد أولى البنك إدارة مخاطر الائتمان أهمية كبيرة من خلال تفعيل الأدوات المناسبة لمراقبة وتحديد هذه المخاطر على مستوى المحفظة الائتمانية، ولتحقيق ذلك فقد قام البنك انطلاقاً من إستراتيجية إدارة المخاطر بما يلي:

- ١ - اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة وتحديد سقف لمخاطر الائتمان ومراقبتها بشكل دوري وذلك للتخفيف من المخاطر الائتمانية التي من الممكن أن يتعرض لها البنك.
- ٢ - تطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان من شركة MOODY'S لعملاء الشركات الكبرى والشركات التجارية ، والذي من شأنه أن ينعكس على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في إتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة.
- ٣ - التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال مخففات مخاطر الائتمان (الضمانات النقدية أو العقارية أو الأسهم أو أخرى) والذي يتناسب مع مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك.
- ٤ - التوثيق القانوني والائتماني المناسب والجيد لكافة الشروط المصاحبة للتسهيلات الائتمانية.

١ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المتعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٩٣,٥٨١,٩٩٣	٨٠,٤٩٥,٨٨٧	أرصدة لدى البنك المركزي الأجنبي
٤٥,٨٥٤,٢٩٢	٧٣,٩٠٢,٤٩٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٦٥,٦٣١,١٥٨	١١٢,٥٥٢,٩٧٥	للأفراد
١١٥,١٠٩,٨٩٦	١٢٣,٠٦٨,٠٨٦	القروض العقارية
		للشركات
٢٦٢,٩٠٠,٤٣٧	٢٨٧,٢٧٢,٦٣٥	الشركات الكبرى
١١,٠٦٢,٧٧٧	١٥,٧١٢,٣٨٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
-	٢٤,٢٠٣	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
١١٩,٠٧٩,٩٥٤	١٢٠,١٤٣,٨٧٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨,٢١٢,٨٦٨	٦,٦٧١,٣٣٠	موجودات أخرى
٧٢٦,٤٣٣,٣٧٥	٨٢٥,٣٤٣,٨٧٠	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
٧٣,٧٧٧,٣٨٥	٧٨,٢٢٣,٢٢٦	كفالات
١٣,٧٦١,٨٤١	٧,٦١٣,٥٢٣	اعتمادات
٣,١٨٦,٩٤١	٨,٤٣٨,٦٧٢	قبولات وسحوبات زمنية
١٧,٣١٢,٨٩١	٢٨,٦٣٤,٤٠٧	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
١٠٨,٠٣٩,٠٥٨	١٢٢,٩٠٩,٨٢٨	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٨٣٤,٤٧٢,٤٣٣	٩٤٨,٢٥٣,٦٩٨	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

لتغطية مخاطر التعرضات الائتمانية الواردة أعلاه يقوم البنك باستخدام المخففات التالية وضمن شروط محددة في السياسة الائتمانية الخاصة بالبنك:

- ١ - التأمينات النقدية
- ٢ - كفالات بنكية مقبولة
- ٣ - الضمانات العقارية
- ٤ - رهونات أسهم متداولة
- ٥ - رهونات على سيارات وأليات
- ٦ - ضمانات البضائع الممولة

٢ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر :

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الشركات						
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة	الحكومة والقطاع	البنوك والمؤسسات	المجموع
دينار	دينار	دينار	والمتوسطة	العام	المصرفية الأخرى	دينار
٢٠١٦						
متدنية المخاطر	-	٥,١٠٨,٣٢٠	٧٧٧,٣٢٨	١٨٠,٥٩١,٩٦٨	-	١٩٣,٦١٩,٠٨٨
مقبولة المخاطر	١١٨,٩٨٦,٣٥٤	٢٩٩,٣٦٦,٢٥٩	١٣,٣٧١,٠٠٩	-	٧٩,٤٠٢,٤٩٨	٦٠٦,٨٥١,٠٩٤
منها مستحقة (*)						
لغاية ٣٠ يوم	٢٥٨,٨١٢	٧,٠١٢,٨٥٤	١٢٩,٢١٦	-	-	٧,٥٩١,١٢٦
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٤١,٤٥١	٣,٢٩٩,٢٩٩	٨٢,٥٦٩	-	-	٣,٤٩٧,٢٠٥
تحت المراقبة	٣,٥٣٤,٩٤٣	٣,٤٤٩,٥٩٥	١,٦٩١,٨٣٦	-	-	١٦,٠١١,٠٣١
غير عاملة:						
دون المستوى	٢٠,٦٢٩	٦٨٥,١٩١	٣٤,٣٦٨	-	-	١,٥٩١,٩٩٩
مشكوك فيها	٤٧٢,٣٢٨	١٠,٢٩٠,١٢٦	٦٨٦,٤٨٨	-	-	١٢,٩١٢,٨٦٤
هالكة	١,٦٩٩,٣٤٣	٨,٠٣٥,٥٤٩	٣,٦٣٢,٨٩٩	-	-	٢٤,٠٠٤,٧٢٩
المجموع	١٢٣,١٥٦,٧٧٤	٣٢٦,٩٣٢,٠٤٠	٢٠,١٩٣,٩٢٨	١٨٠,٥٩١,٩٦٨	٧٩,٤٠٢,٤٩٨	٨٥٤,٩٩٠,٨٠٥
ينزل: مخصص التكني	١,٠١٩,٠٧٧	١٠,٠٨١,١٩٥	٣,٣٢١,٠٦٠	-	-	٢٣,٣١٤,٦٩٦
فوائد معلقة	٦٢٦,٤٣٤	٢,٨٣٤,٨٨٨	١,١٦٠,٤٨٢	-	-	٦,٣٣٢,٢٣٩
الصافي	١٢٣,٠٦٨,٠٨٦	٣١٤,٠١٥,٩٥٧	١٥,٧١٢,٣٨٦	١٨٠,٥٩١,٩٦٨	٧٩,٤٠٢,٤٩٨	٨٢٥,٣٤٣,٨٧٠

تتوزع التعرضات الائتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات المالية) حسب التصنيف الائتماني.

التصنيف الائتماني	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية
(AAA to -AA)	-	١٣,٠٥٥,١٦٠
(A+ to -A)	-	١٠,٣٢١,٥٢٥
(BBB+ to -B)	-	١٦,٧٧٥,٤٨٦
(BB+ to -B)	١٨٠,٥٩١,٩٦٨	١٠,٣٢٥
أقل من (-B)	-	-
غير مصنف	-	٣٩,٢٤٠,٠٠٢
	١٨٠,٥٩١,٩٦٨	٧٩,٤٠٢,٤٩٨

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات				
			الأفراد	للقروض العقارية	الكبرى	الصغيرة	
			دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٣,٠٢٤,٠٥٢	-	١٨٢,٠١٧,٠٩٤	١٨٨,٢٠٦	٧,٦٩٠,٤٥٦	١٢,٣٤٤	٣,١١٥,٩٥٢	٢٠١٥
٥٢٠,٨٥٧,٣٣٧	٥٠,٨٥٤,٢٩٢	-	١٠,٢٤٦,٨٩٧	٢٨٤,٢٣٠,٩٤٧	١١٤,٢٤٩,٩٢٨	٦١,٢٧٥,٢٧٣	متنبية المخاطر
٨,٥٦٩,٧٥٦	-	-	٩٢,٩٤٣	٨,٠٩٠,٨١٨	١٩٤,٣٢٣	١٩١,٦٧٢	مقبولة المخاطر
٥,١٢٤,٢٦٥	-	-	١٥٠,٨٨٧	٤,٨٣٠,١١٧	٧١,٨٢٤	٧١,٤٣٧	منها مستحقة (*)
٨,٦٧٠,٤٠٧	-	-	١,٩٨٩,٦٥٣	٥,١٤٦,٤٩٢	٥٣٦,٧٤٤	٩٩٧,٥١٨	لغاية ٣٠ يوم
٤٦٥,٤٤٤	-	-	١,٣٣٩	٣٠٠,٧٢٥	١٧,١٨٨	١٤٦,١٩٢	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١,٠٦٣,٩٥٦	-	-	٦٥,٢٢٥	٣١٦,٣٤١	٢٧,٤٦٤	٦٥٤,٩٢٦	تحت المراقبة
٣٢,٧١١,٥٨٢	-	-	٣,٥٨٢,٩١٩	٢٠,١٢٢,٥٩٤	٣,١٤٧,٥٥٣	٥,٨٥٨,٥١٦	غير عاملة:
٧٥٦,٧٩٢,٧٧٨	٥٠,٨٥٤,٢٩٢	١٨٢,٠١٧,٠٩٤	١٦,٠٧٤,٢٣٩	٣١٧,٨٠٧,٥٥٥	١١٧,٩٩١,٢٢١	٧٢,٠٤٨,٣٧٧	دون المستوى
١٩,٢٧٧,٨٤٦	-	-	٣,٧٧٣,١٠٩	٩,٨٦٧,٥٣٥	١,٢٢٠,٢٠٩	٤,٤١٦,٩٩٣	مشكوك فيها
١١,٠٨١,٥٥٧	-	-	١,٢٣٨,٣٥٣	٦,١٨١,٨٦٢	١,٦٦١,١١٦	٢,٠٠٠,٢٢٦	هالكة
٧٢٦,٤٣٣,٣٧٥	٥٠,٨٥٤,٢٩٢	١٨٢,٠١٧,٠٩٤	١١,٠٦٢,٧٧٧	٣٠,١٢٥,٨١٥	١١٥,١٠٩,٨٩٦	٦٥,٦٣١,١٥٨	المجموع
							ينزل: مخصص التكني
							فوائد معلقة
							الصافي

تتوزع التعرضات الائتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات المالية) حسب التصنيف الائتماني.

التصنيف الائتماني	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية
(AAA to -AA)	-	٥,٥٠٧,٧١٣
(A+ to -A)	-	١١,٧٣٣,٣٥٩
(BBB+ to -B)	-	٧,٥٣٤,٥٢٥
(BB+ to -B)	١٨٢,٠١٧,٠٩٤	١٨,٠١٠,٣٣٧
أقل من (-B)	-	-
غير مصنف	-	٨,٠٦٨,٣٥٨
	١٨٢,٠١٧,٠٩٤	٥٠,٨٥٤,٢٩٢

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال إستحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك بالإضافة إلى الموجودات المالية.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الضمانات	المجموع
دينار	دينار	دينار	الضمانات المتوسطة والصغيرة والمتوسطة	دينار
٢٠١٦				
الضمانات مقابل:				
مكتبية المخاطر	٧,١٤١,٤٧٢	-	٥,١٠٨,٣٢٠	١٣,٠٢٧,١٢٠
مقبولة المخاطر	٥٩,٦٥٣,٦٥٤	١١٦,١٣٣,٨٥٤	١٣٧,٨٥٦,٣٦٤	٣١٥,٠٠٧,٤١٩
تحت المراقبة	-	-	٦,٤٤٢	٦,٤٤٢
غير عاملة:				
دون المستوى	٢٥٠	-	٨٥,٦٥٤	٨٥,٩٠٤
مشكوك فيها	٨٩	١,٢٠٠,٢٥٦	-	١,٢٠٠,٣٦٤
هالكة	٤٨٧,٩٢٠	٢,٦٦٤,٨٣٨	٤,٢٣٤,٠٦٦	٨,٥٢٤,٤٤٧
	٦٧,٢٨٣,٣٨٥	١١٩,٩٩٨,٩٤٨	١٤٧,٢٩٠,٨٤٦	٣٣٧,٨٥١,٦٩٦
منها :				
تأمينات نقدية	٧,٢٧٥,٥٨١	٥٢,٠٠٠	٥,١٢٣,٢٠٧	١٣,٢٢٨,١١٦
عقارية	٤٧,٢٣٥,٤٥٠	١١٩,٩٤٦,٩٤٨	١٣٧,٧٤٨,٥٧٩	٣٠٦,٣٨٠,٩٧٧
أسهم متداولة	٦,٠٧٣,٧٤٢	-	١٦٥,٥١٣	٦,٢٣٩,٢٥٥
سيارات واليات	٦,٦٩٨,٦١٢	-	٤,٢٥٣,٥٤٧	١٢,٠٠٣,٣٤٨
	٦٧,٢٨٣,٣٨٥	١١٩,٩٩٨,٩٤٨	١٤٧,٢٩٠,٨٤٦	٣٣٧,٨٥١,٦٩٦
٢٠١٥				
الضمانات مقابل:				
مكتبية المخاطر	٣,١١٥,٩٥٢	١٢,٣٤٤	٧,٦٩٠,٤٥٦	١١,٠٠٦,٩٥٨
مقبولة المخاطر	٣٨,٧٢٠,٠١٣	٩٩,٦٥٦,٩٨٤	١٦١,٥٢٢,٢١٤	٣٠٦,٩٠١,٣٣٦
تحت المراقبة	٤٨٢,٥٤٧	٥٣٦,٧٤٤	٣,٠٢١,٤٥٤	٥,٢٦٣,٢٩٢
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٩٧,٧٤٤	٩٧,٧٤٤
مشكوك فيها	١٠٨	٧٣,٠٦٠	٨٠٩	٧٣,٩٧٧
هالكة	٣٥٢,٠٠١	٨,٦٤٢,٥٨٩	١٥,٠٩٠,٦٣٩	٢٥,٧٩٢,١٧١
	٤٢,٦٧٠,٦٢١	١٠٨,٩٢١,٧٢١	١٨٧,٤٢٣,٣١٦	٣٤٩,١٣٥,٤٧٨
منها :				
تأمينات نقدية	٣,١٦٧,٩٥٣	١٢,٣٤٤	٧,٦٩٠,٤٥٦	١١,٠٥٨,٩٥٩
عقارية	٣١,٦٦٩,١٤٨	١٠٨,٩٠٩,٣٧٧	١٦٦,٥٤٧,٣٤٢	٣١٦,١٥٠,٤٢٧
أسهم متداولة	٥,٢١٤,٥٦٨	-	١٢,٥٤٧,٦٩٨	١٨,٣٨٥,٠٠٠
سيارات واليات	٢,٦١٨,٩٥٢	-	٦٣٧,٨٢٠	٣,٥٤١,٠٤٢
	٤٢,٦٧٠,٦٢١	١٠٨,٩٢١,٧٢١	١٨٧,٤٢٣,٣١٦	٣٤٩,١٣٥,٤٧٨

يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عند منح التسهيلات بناء على أساليب التقييم المعتمدة عادة لهذه الضمانات، وفي الفترات اللاحقة يتم تحديث القيمة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

- الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة والبالغة قيمتها ١١,٦٥٠,٣٥٥ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ مقابل ٢,١٨٢,٣٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، والبالغة قيمتها ٣١,٠٥٩,٨٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٦,١٤٧,٠٩٨ دينار للعام ٢٠١٥.

٣ - سندات وإسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

٢٠١٦

درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية		الإجمالي
	بالقيمة العادلة من خلال	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
	قائمة الدخل	دينار	دينار
غير مصنف	-	٢٠,٠٧١,٩٩٢	٢٠,٠٧١,٩٩٢
حكومية ويكفالتها	-	١٠٠,٠٧١,٨٧٨	١٠٠,٠٧١,٨٧٨
المجموع	-	١٢٠,١٤٣,٨٧٠	١٢٠,١٤٣,٨٧٠

٢٠١٥

درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية		الإجمالي
	بالقيمة العادلة من خلال	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
	قائمة الدخل	دينار	دينار
غير مصنف	-	٣٠,٦٤٤,٨٥٣	٣٠,٦٤٤,٨٥٣
حكومية ويكفالتها	-	٨٨,٤٣٥,١٠١	٨٨,٤٣٥,١٠١
المجموع	-	١١٩,٠٧٩,٩٥٤	١١٩,٠٧٩,٩٥٤

٤ - التوزيع في الترضيات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي هي كما يلي:

المنطقة الجغرافية	دول الشرق الأوسط					
	الإجمالي	دول أخرى	أمريكا	آسيا	أوروبا	داخل المساحة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٨٠,٤٩٥,٨٨٧	-	-	-	-	٨٠,٤٩٥,٨٨٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٣,٩٠٦,٤٩٨	٨٠,١٧	١٦,٧٨٥,٦٥٣	١٠,٣٦٥	٦٦,٣٦٩,٠٦٨	٦٩,٦٩٨,٥٨١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٥٠٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية:						
للأفراد	١١٢,٥٥٦,٩٧٥	-	-	-	-	١١٢,٥٥٦,٩٧٥
القروض التجارية	١٢٣,٠٦٨,٨٦	-	-	-	-	١٢٣,٠٦٨,٨٦
للشركات:						
الشركات الكبرى	٦٨٧,٦٧٦,٦٣٥	-	-	-	-	٦٨٧,٦٧٦,٦٣٥
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٥,٧١٦,٣٨٦	-	-	-	-	١٥,٧١٦,٣٨٦
للحكومة والقطاع العام	٢٤,٦٠٣	-	-	-	-	٢٤,٦٠٣
معدات وأستاد والوثائق:						
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	١٢٠,١٤٣,٨٧٠	-	-	-	٥,١٩٤,٤٥٠	١١٠,٩٧١,٨٧٨
موجودات أخرى	٦,٦٧١,٣٣٠	-	-	-	-	٦,٦٧١,٣٣٠
الإجمالي / للسنة الحالية (٢٠١٦)	٨٢٥,٣٤٣,٨٧٠	٨٠,١٧	١٦,٧٨٥,٦٥٣	١٠,٣٦٥	٦٦,٠٢٣,٥١٨	٧٧١,٩٦٧,٩١١
الإجمالي / لأرقام المقارنة (٢٠١٥)	٧٢٦,٤٢٣,٣٧٥	١٥٦,٦٧٨	٣,٨٥٦,٥١١	١٠,٣٦٥	٣٦,١٦٣,٤٨٦	٦٩١,٩١٧,٢٠٣

• باستثناء دول الشرق الأوسط.

٥ - التركز في التعضيات الانتمائية حسب التوزيع الاقتصادي، كما يلي:

البيانات	القطاع الاقتصادي							
	مالي	صناعة	تجارة وخدمات	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد / أخرى	حكومة وقطاع عام
الإجمالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي، الأجنبي	-	-	-	-	-	-	-	٨٠,٤٩٥,٨٨٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٣,٩٠٦,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	٧٣,٩٠٦,٤٩٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٥,٥٠٠,٠٠٠
التسهيلات الانتفاعية	٤٩,٠٩٦,٣٤٨	٧١,٦٧٧,٣٨٦	١٧٩,٣٨٠,٩٤١	٧٣,٦١٦,٧١٧	٧٥٣,٦٩١	١٢,٥٣١,٠٣٣	١٥١,٥٤٦,٩٦٦	٢٤,٢٠٣
مستندات وأسناد وأذونات :								
موجودات مالية بالتكاليف المحفزة	١٧,٩٢٣,٩١٦	-	٢,١٤٨,٠٧٦	-	-	-	-	١٠٠,٧١,٨٧٨
موجودات أخرى	٣,٢٠٧,٣٤٤	٧٧,٠٠٧	٢,١٩٣,٩١١	-	-	-	-	٦,٦٧١,٣٣٠
الإجمالي / للسنة الحالية (٢٠١٦)	١٤٩,٦٣٣,١٠٦	٧٢,٤٤٧,٤٦١	١٨٤,٢٢٢,٩٦٨	٧٣,٦١٦,٧١٧	٧٥٣,٦٩١	١٢,٥٣١,٠٣٣	١٥١,٥٤٦,٩٦٦	١٨٠,٥٩١,٩٦٨
الإجمالي / أرقام المقارنة (٢٠١٥)	١٢٣,٠١٩,٣٥٨	٧١,٣٠٢,١٠٣	١٦٤,١٣٤,١١٦	٦٧,٠٧٨,٣٦٦	٦١٩,٣٠٣	١٦,٦٧٤,٨٧٤	١٠٠,٥٨٨,٣٦١	١٨٢,٠١٧,٠٩٤

تعرف مخاطر التشغيل بأنها "مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، والأنظمة، أو عن أحداث خارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية".

لقد قام البنك الاستثماري بتبني منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (Control and Risk Self -Assessment) لإدارة مخاطر التشغيل وذلك من خلال استخدام نظام آلي مخصص لهذه الغاية (CARE System) ويتولى البنك الاستثماري إدارة مخاطر التشغيل ضمن المعطيات التالية:

- إعداد سياسة لإدارة مخاطر التشغيل واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.
- إعداد سياسة للمساءلة تجاه مخاطر التشغيل (Operational Risk Accountability Policy) واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.
- إنشاء ملفات مخاطر (Risk Profile) يتم من خلالها تحديد المخاطر والإجراءات الرقابية التي تحد منها لدوائر البنك المهمة وجاري العمل على إكمال جميع دوائر البنك ضمن خطط برامج عمل معتمدة.
- تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر التشغيل (CARE System) وذلك لتطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية.
- العمل على بناء قاعدة بيانات بالأحداث الناتجة عن المخاطر والاختفاء التشغيلية.
- إبداء الرأي حول إجراءات العمل لبيان المخاطر الواردة فيها ومدى كفاية الإجراءات الرقابية المرتبطة بها.
- تزويد - لجان إدارة المخاطر (لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر التنفيذية) - بالتقارير اللازمة.

وانطلاقاً من حرص البنك الاستثماري على تعزيز البيئة الرقابية وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية تقوم دائرة الرقابة الداخلية في البنك والتي تتبع إلى مجموعة إدارة المخاطر بالعمل وبشكل مستمر من خلال برامج وآليات عمل للرقابة على مختلف عمليات البنك وخصوصاً الرئيسية منها وذلك بهدف التأكد من أن أنظمة الرقابة الداخلية تعمل في أفضل وأحسن حالاتها.

مخاطر الامتثال Compliance Risk:

تعرف مخاطر الإمتثال بأنها مخاطر العقوبات القانونية والرقابية أو الخسارة المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

ويعتبر عدم الإمتثال للتعليمات والقوانين الصادرة من الجهات الرقابية المختلفة أحد أهم المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها أي بنك، نظراً للخسائر المالية الكبيرة المترتبة على مخالفة هذه التعليمات والقوانين والتي تنعكس بدورها على سمعة البنك، وقد شهدت السنوات الأخيرة زيادة كبيرة في إصدار التعليمات والقوانين المتعلقة بتنظيم عمل المؤسسات المختلفة ونظراً لذلك فإن الحاجة إلى إدارة مخاطر الإمتثال داخل البنك أصبح ضرورة لا بد منها، حيث أن وجود وظيفة الإمتثال تؤدي إلى زيادة الكفاءة في إدارة المخاطر وتخفيض التكاليف التي ممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لعدم امتثاله للقوانين والتعليمات.

٣٨ / مخاطر السوق Market Risk

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي تؤثر على قيمة الاستثمارات والأصول المالية للبنك الناتجة من التغير في عوامل السوق (مثل أسعار الفائدة، أسعار الصرف، أسعار الأسهم، أسعار السلع ...).

ويقوم البنك بمراقبة مخاطر السوق من خلال استخدام المنهجيات المناسبة لتقييم وقياس هذه المخاطر بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بناءً على مجموعة من الافتراضات وتغيرات ظروف السوق المختلفة وحسب تعليمات السلطات الرقابية، ومن هذه المنهجيات:

١- القيمة المعرضة للمخاطر (Value at Risk) (VaR).

يتم تحديد القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) من خلال استخدام نماذج احتساب خاصة بحيث يتم احتساب الانحراف المعياري ومن ثم القيمة المعرضة للمخاطر عند مستويات الثقة (٩٩٪ - ٩٥٪) لإجمالي محفظة الاستثمارات ويتم استخراج النسبة من خلال قسمة الناتج على حقوق الملكية.

٢- اختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing .

٣- سياسة وقف الخسارة (Stop Loss Limit).

٤- مراقبة المراكز المالية المفتوحة بالعملة الأجنبية.

ج/ ١ مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية أو القيمة العادلة للأدوات المالية . يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة وذلك لوجود فجوة زمنية لإعادة التسعير بين الموجودات وبين المطلوبات هذا ويتم مراقبة هذه الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO).

- تحليل الحساسية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	٢	(٨٠,٦٩٨)	-
يورو	٢	(٩,٧١٩)	-
جنيه استرليني	٢	(٢,٧١٤)	-
ين ياباني	٢	٨٦٨	-
عملات أخرى	٢	(٢٠,٣٤١)	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	٢	٨٠,٦٩٨	-
يورو	٢	٩,٧١٩	-
جنيه استرليني	٢	٢,٧١٤	-
ين ياباني	٢	(٨٦٨)	-
عملات أخرى	٢	٢٠,٣٤١	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	٢	٥٨,١٩٧	-
يورو	٢	(٤,٠٠٨)	-
جنيه استرليني	٢	(١,٨٧١)	-
ين ياباني	٢	(٦٨٧)	-
عملات أخرى	٢	١٤,٢٠٥	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حسابية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حسابية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	٢	(٥٨,١٩٧)	-
يورو	٢	٤,٠٠٨	-
جنيه استرليني	٢	١,٨٧١	-
ين ياباني	٢	٦٨٧	-
عملات أخرى	٢	(١٤,٢٠٥)	-

ج/ ٢ مخاطر العملات

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض البنك لها وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الدخل علماً أنه يتم مراقبة مراكز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقف المحددة وترفع التقارير بذلك إلى لجنة الموجودات والمطلوبات وكذلك مجلس الإدارة.

٢٠١٦

العملة	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	٥+	(٢٤,٢٩٨)	٢٢,٠٣٢
جنيه استرليني	٥+	(٦,٧٨٥)	-
ين ياباني	٥+	٢,١٦٩	-
عملات أخرى	٥+	(٥٠,٨٥٢)	-

٢٠١٥

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	٥+	(١٠,٠٢٠)	-
جنيه استرليني	٥+	(٤,٦٧٦)	-
ين ياباني	٥+	(٣١,٧١٧)	-
عملات أخرى	٥+	٣٥,٥١٢	-

في حال كان هنالك تغير سلبي في سعر الصرف سيكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

ج/ ٣ مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

٢٠١٦

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	٥	(٢٥,٤٧٦)	(١,٠٣١,٨١٦)
مؤشر سوق فلسطين	٥	-	(٦٦,٥٨١)
مؤشر الأسواق الدولية	٥	(٨٠,٩٣٠)	(١٢٣,٥٠٠)

٢٠١٥

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	٥	(٢١,٧٦٠)	(٩٠٧,٩٨٧)
مؤشر سوق فلسطين	٥	-	(٧٢,٢٧٧)
مؤشر الأسواق الدولية	٥	(١٠٦,٠٦٠)	(٤٨,٨١٠)

- فجوة إعادة تسعير الفائدة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ إستحقاقها وللوقاية من هذه المخاطر يقوم البنك باتتباع سياسة متحفظة في إدارة مخاطر السيولة وتشمل إدارة الموجودات والمطلوبات ومواعة وتحليل أجالها ومقابلة الإستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتتبع مصادر التمويل والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول ويتم مراجعة السيولة النقدية وإدارتها بشكل دوري وعلى عدة مستويات. وطبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني يحتفظ البنك لدى البنك المركزي الأردني بإحتياطيات نقدية للحد من مخاطر السيولة.

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٦							
الموجودات:							
٣٠,٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦٠,٥٥٠,٠١٧	٩١,٢٥٠,٠١٧
٣٩,٩٩٠,٠٦٢	٤,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٩,٠١٢,٤٣٦	٧٣,٩٠٢,٤٩٨
-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٥٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٢,١٢٨,١١٦	٢,١٢٨,١١٦
٥٠,١٦٩,٠٨٩	٥٨,١٨٧,٠٩٤	٦٠,٥٦٣,٦٤٤	٧٤,٩٨٨,٠٥٧	١٦٦,٨١٠,٦٣٢	١٢٧,٩١١,٧٦٩	-	٥٣٨,٦٣٠,٢٨٥
-	-	-	-	-	-	٢٤,٤٣٧,٩١٤	٢٤,٤٣٧,٩١٤
٦,٤١٧,٥٣٩	١١,٣٣٢,٥٣٣	٢٩,٦٢٥,٨٦٢	٨,٩٢٧,٧٥٠	١٥,٥٨٨,٢٧٩	٤٨,٢٥١,٩٠٧	-	١٢٠,١٤٣,٨٧٠
-	-	-	-	-	-	٢٨,٥٧٣,٦٠٩	٢٨,٥٧٣,٦٠٩
-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٣,٤٦٣	٣,٠٠٣,٤٦٣
-	-	-	-	-	-	٦,٨٨٣,٦١٥	٦,٨٨٣,٦١٥
١٥٢,٥٣١	-	٣,٣١١,٤٥٥	-	-	-	٥١,٦٥٩,٢٩٩	٥٥,١٢٣,٢٨٥
١٢٧,٤٢٩,٢٢١	٧٤,٤١٩,٦٢٧	٩٤,٠٠٠,٩٦١	٨٨,٩١٥,٨٠٧	١٨٢,٣٩٨,٩١١	١٧٦,١٦٣,٦٧٦	٢٠,٦٢٤٨,٤٦٩	٩٤٩,٥٧٦,٦٧٢
المطلوبات:							
-	-	-	-	-	-	٢,٤٣٢,٩٩٨	٢,٤٣٢,٩٩٨
١٤٠,٧٥٦,٣٥١	١٠٩,٧٢٧,٥٧٣	١٠٤,٦٧٧,٢٤٣	١٠٢,٨٣٠,٩٦٦	١١,٣٩٨,٠٢٨	١٥٣,٤٢٦,٥٨٢	-	٦٢٢,٨١٦,٧٤٣
٤,٧٧٣,٠٩٩	٥,٣٥٥,٩٨٩	٥,٥٨٦,٧١٢	٦,٧٥٣,٢٧١	٧,٧٦٧,٨٧٠	٧,٨٥٧,٨٨٦	-	٣٨,٠٩٤,٨٢٧
٥٥٥,١٦٨	٢,٤١٥,٦٤٩	٤,٢٣١,٣٨٣	٢٩,٧٩٣,٧٠٩	٣١,٨٤٩,٦١٧	٣٠,٩٤٤,٠٩٨	-	٩٩,٧٨٩,٦٢٤
-	-	-	-	-	-	٧١٠,٠٨٦	٧١٠,٠٨٦
-	-	-	-	-	-	٦,٥٠١,٤٥٤	٦,٥٠١,٤٥٤
-	-	-	-	-	-	٢,٨١٢,٨٥٠	٢,٨١٢,٨٥٠
-	-	-	-	-	-	١٢,٠٧٤,٨٧٦	١٢,٠٧٤,٨٧٦
١٤٦,٠٨٤,٦١٨	١١٧,٤٩٩,٢١١	١١٤,٤٩٥,٣٣٨	١٣٩,٣٧٧,٩٤٦	٥١,٠١٥,٥١٥	٣٨,٨٠١,٩٨٤	١٧٧,٩٥٨,٨٤٦	٧٨٥,٢٣٣,٤٥٨
(١٨,٦٥٥,٣٩٧)	(٤٣,٠٧٩,٥٨٤)	(٢٠,٤٩٤,٣٧٧)	(٥٠,٤٦٢,١٣٩)	١٣١,٣٨٣,٣٩٦	١٣٧,٣٦١,٦٩٢	٢٨,٢٨٩,٦٢٣	١٦٤,٣٤٣,٢١٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٣٦,٩٢٧,٨٤٢	٦٩,٥٩٥,١٧٦	٧٣,١٦٦,٤٣٦	٩٥,٨٧٨,٨٥٥	١٥٤,٢٨٠,٦٦٨	١٢٩,٩٩٤,٢٦٦	١٨٥,٥٧٦,٦٤٨	٨٤٥,٤١٩,٨٩١
١٤٢,٦٤٢,٠٤٣	١٢٣,٩٥١,١٢٣	١١٧,٧٧٧,٣٧٢	٩٦,٩٩٢,٩٥٤	٢١,٦٢٤,٩٦٦	٢١,٤٥٤,٢٣٠	١٦٦,٣٣٠,٨٩٦	٦٩٠,٧٧٣,٥٨٤
(٥,٧١٤,٢٠١)	(٥٤,٣٥٥,٩٤٧)	(٤٤,٦١٠,٩٣٦)	(١,١١٤,٠٩٩)	١٣٢,٦٥٥,٧٠٢	١٠٨,٥٤٠,٠٣٦	١٩,٢٤٥,٧٥٢	١٥٤,٦٤٦,٣٠٧

فجوة إعادة تسعير الفائدة

- التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

العملة (ما يعادله بالدينار الأردني)						
إجمالي	أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	البند
						٢٠١٦
						الموجودات:
٢٠,٥٣٠,٣٢٨	٣٦٤,٢٠٤	-	١٦٤,٣٧٦	٤,٩٦٩,٧٨٧	١٥,٠٣١,٩٧١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤٤,٩٤٥,٥٧١	٢,٨١٨,٢٢٠	٣٥,٣٧٨	٦,٣٢٦,٩٩٢	١٩,٥٧٧,٨٩٦	١٦,١٨٧,٠٨٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦١٨,٥٩٠	١٨٣,٧٩٣	-	-	-	١,٤٣٤,٧٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦,٣٣٥,٩١٣	-	-	-	١٥,٠٢٢	٣٦,٣٢٠,٨٩١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٨٠١,٦١٢	-	-	-	٤٤٠,٦٤٤	٣,٣٦٠,٩٦٨	الشامل
٣١,٩٧٩,٣٥١	-	-	-	-	٣١,٩٧٩,٣٥١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٩٥١,٤٢٣	٢٧٢,٠٣٧	٩,٢١٥	٩,٣٠٣	١٣,٨٩١	١,٦٤٦,٩٧٧	موجودات أخرى
١٤١,١٦٦,٧٩٨	٣,٦٣٨,٢٥٤	٤٤,٥٩٣	٦,٥٠٠,٦٧١	٢٥,٠١٧,٢٤٠	١٠٥,٩٦٢,٠٤٠	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
١,٣٢٧,٨٣٧	٤٩٠,٧٦٦	٧٤	٣٦,٦٥٠	٣٦٩,٧٣٦	٤٣٠,٦١١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٣,٢١٢,٥٨٤	٤,١٤١,١٥٧	١,١٢٩	٦,٥٩٠,٣٣٧	٢٠,٨٦٩,١٤٥	١٠١,٦١٠,٨١٦	ودائع عملاء
١٠,٥٢١,٢٨٨	٢٣,٢٨٣	١	٩,١٥٢	٢,٦٤٥,١٣٩	٧,٨٤٣,٧١٣	تأمينات نقدية
١,٧٣١,٣٠٧	٨٤	-	٢٣٣	١,٦١٩,١٨٦	١١١,٨٠٤	مطلوبات أخرى
١٤٦,٧٩٣,٠١٦	٤,٦٥٥,٢٩٠	١,٢٠٤	٦,٦٣٦,٣٧٢	٢٥,٥٠٣,٢٠٦	١٠٩,٩٩٦,٩٤٤	إجمالي المطلوبات
(٥,٦٣٠,٢١٨)	(١٠,١٧٠,٠٣٦)	٤٣,٣٨٩	(١٣٥,٧٠١)	(٤٨٥,٩٦٦)	(٤,٠٣٤,٩٠٤)	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي
٤٢,٥٨٩,٣٢٧	١,٣٥٥,٧٧١	٥,١٠٩,٦٠٧	-	٤,٩٥٧,٢٤٠	٣١,١٦٦,١٩٩	إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
						البند
						٢٠١٥
						الموجودات:
١٢,٦٣٤,١٠٨	٦٥٧,٩٨٠	-	٢٥٣,٧١٧	٤٨٣,٧٨٥	١١,٢٣٨,٦٢٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٧,٨٥٣,٥٣٤	٤,٣٣٨,٨٨٠	٥٢٩	٣,٨٣٦,٠٩٢	١١,٩٥٧,٠٨٧	٧,٧٢٠,٩٤٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,١٢١,١٩٢	-	-	-	-	٢,١٢١,١٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٤,٦٠٨,٥٩٤	-	-	-	٢١,٧٩١	٤٤,٥٨٦,٨٠٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٤٢١,٧٢٣	-	-	-	-	٢,٤٢١,٧٢٣	الشامل
٣٧,٤٦٦,٩٦٥	-	-	-	٦,٥٦٧,٨٣٧	٣٠,٨٩٩,١٢٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٦٠١,٢٤٢	٦٦,٥٠٢	٨,٩٥٥	١١,١٩٤	٣٧,٦١٧	٢,٤٧٦,٩٧٤	موجودات أخرى
١٢٩,٧٠٧,٣٥٨	٥,٠٦٣,٣٦٢	٩,٤٨٤	٤,١٠١,٠٠٣	١٩,٠٦٨,١١٧	١٠١,٤٦٥,٣٩٢	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
٤,٤٠١,٠٦٨	٣٩٨,٢١٢	٥٨٢,٤٧٥	٤٣,٤٣٢	٣٥٨,٠٢٠	٣,٠١٨,٩٢٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٣,٢٨١,٧١١	٣,٩٢٤,٥٢٦	٤٧,٤٤٩	٤,١٤٠,٩٩٧	١٦,١٦٦,٦٦١	٨٩,٠٠٢,٠٧٨	ودائع عملاء
٧,٤٦٥,٥٨٨	٣٠,٣٨٢	١٣,٩٠٤	٩,٨٣٩	١,٠٥٦,٢٢٩	٦,٣٥٥,٢٣٤	تأمينات نقدية
١,٨٦٧,١١٠	-	-	٢٦٠	١,٦٨٧,٦٠٣	١٧٩,٢٤٧	مطلوبات أخرى
١٢٧,٠١٥,٤٧٧	٤,٣٥٣,١٢٠	٦٤٣,٨٢٨	٤,١٩٤,٥٢٨	١٩,٢٦٨,٥١٣	٩٨,٥٥٥,٤٨٨	إجمالي المطلوبات
٢,٦٩١,٨٨١	٧١٠,٢٤٢	(٦٣٤,٣٤٤)	(٩٣,٥٢٥)	(٢٠٠,٣٩٦)	٢,٩٠٩,٩٠٤	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي
٤٠,٨٦٦,٧٥٦	٢,٣٠٢,٥٤٩	١٥٢,٣٤٤	٤,٦٣٨	٣,٩٨٤,٧٣٣	٣٤,٤٢٢,٤٩٢	إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

٣٨ / د مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وللوقاية من هذه المخاطر يقوم البنك باتباع سياسة متحفظة في إدارة مخاطر السيولة وتشمل إدارة الموجودات والمطلوبات ومعاملة وتحليل آجالها ومقابلة الإستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتتبع مصادر التمويل والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويتم مراجعة السيولة النقدية وإدارتها بشكل دوري وعلى عدة مستويات. وطبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني يحتفظ البنك لدى البنك المركزي الأردني بإحتياطيات نقدية للحد من مخاطر السيولة.

أولاً : يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق التعاقدي بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٦							
المطلوبات:							
٢,٤٣٢,٩٩٨	-	-	-	-	-	-	٢,٤٣٢,٩٩٨
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩٩,٨٧١,٩٤٠	١٣٧,٠٨٧,٧٢٠	١٢٨,٣٠٨,٢٠٥	١٢٢,٩٨٤,٠٣١	٣٩,٣٦٤,٢٢٩	-	٦٢٧,٦١٦,١٢٥
ودائع عملاء	٤,٧٧٩,٧٨١	٥,٣٦٧,٢٣٧	٥,٦٢١,٩٠٨	٦,٨٣٨,٣٦٢	٧,٩٦٣,٦٢٠	٨,٢٥٣,٩٢٣	٣٨,٨٢٤,٨٣١
تأمينات نقدية	٥٥٧,٧٦٨	٢,٤٣٢,٦١٧	٤,٣٢٠,٥٥١	٣١,٠٤٩,٣٩٤	٣٤,٥٣٤,٢٨٣	٣٦,١٦٠,٧٧٤	١٠٩,٠٥٥,٣٨٧
أموال مقرضة	-	-	-	-	-	٧١٠,٠٨٦	٧١٠,٠٨٦
مخصصات متنوعة	٢,٠٨٤,٧٤٠	٤,٤١٦,٧١٤	-	-	-	-	٦,٥٠١,٤٥٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٢,٨١٢,٨٥٠	٢,٨١٢,٨٥٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٧٤,٨٧٦
مطلوبات أخرى	٢,٥٧٧,٢١٥	٣,٢٣٠,٢٦٩	٦,٢٦٧,٣٩٢	-	-	-	١٢,٠٧٤,٨٧٦
مجموع المطلوبات	٢١٢,٣٠٤,٤٤٢	١٥٢,٥٣٤,٥٥٧	١٤٤,٥١٨,٠٥٦	١٦٠,٨٧١,٧٨٧	٨١,٨٦٢,١٣٢	٣,٥٢٢,٩٣٦	٨٠٠,٠٢٨,٦٠٧
مجموع الموجودات	٢١٦,٩٩١,٦٧٤	٧٤,٤١٩,٦٢٧	٩٤,٠٠٠,٩٦١	٨٨,٩١٥,٨٠٧	١٨٢,٣٩٨,٩١١	١١٦,٦٨٦,٠١٦	٩٤٩,٥٧٦,٦٧٢

أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٥							
المطلوبات:							
٩٠,٢٨,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	٩٠,٢٨,٧٩٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧١,٤٠٤,٢٥٧	١١٦,٨٢٠,٢٨٤	١٠٨,٢٨٣,١٩٣	٩١,٤١٣,٣٨٩	١٩١,١١١	-	٥٨٨,١١٢,٢٣٤
ودائع عملاء	٣,٧٥٧,٥٣٤	٥,٨١٤,٣٨٠	٤,٩٣٣,٣٧٧	٥,٢٣١,١٦٨	٦,٧٧٣,٧١٩	٦,٢٧٥,٢٥٧	٣٢,٧٨٥,٤٣٥
تأمينات نقدية	٢,٠٥٤,٧٨٦	١,٧٨٧,٢٨٣	٥,٩١٥,٩٣٥	٢,٤٤٠,٥٠٧	١٦,٠٢٣,٣١٨	١٧,٩٥٨,٧٢٢	٤٦,١٨٠,٥٥١
أموال مقرضة	-	-	-	-	-	١,٠٨٢,٠٩٠	١,٠٨٢,٠٩٠
مخصصات متنوعة	٢,٤٨٣,٣١٥	٣,٧٢٤,٩٧٢	-	-	-	-	٦,٢٠٨,٢٨٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٢,٠٧٣,٤٣٣	٢,٠٧٣,٤٣٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٣٥,٧٠٠
مطلوبات أخرى	٣,١٢٧,٧٣٨	٢,٤٦٥,٧٧٥	٨,٢٤٢,١٨٧	-	-	-	١٣,٨٣٥,٧٠٠
مجموع المطلوبات	٢٩١,٨٥٦,٤٢٦	١٣٠,٦١٢,٦٩٤	١٢٧,٣٧٤,٦٩٢	٩٩,٠٨٥,٠٦٤	٢٢,٩٨٨,١٤٨	٣,١٥٥,٥٢٣	٦٩٩,٣٠,٥٢٦
مجموع الموجودات	٢٠٦,٦٢٠,٧٨٢	٦٩,٥٩٥,١٧٦	٧٣,١٦٦,٤٣٦	٩٥,٨٧٨,٨٥٥	١٥٤,٢٨٠,٦٦٨	١١٥,٨٨٣,٧٠٨	٨٤٥,٤١٩,٨٩١

ثانيًا: بنود خارج قائمة المركز المالي

لغاية سنة	من سنة لغاية ٥	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
١٦,٠٥٢,١٩٥	-	-	١٦,٠٥٢,١٩٥
الإعتمادات والقبولات			
٢٨,٦٣٤,٤٠٧	-	-	٢٨,٦٣٤,٤٠٧
السقوف غير المستغلة			
٦٩,٣٧٤,٠٩٣	-	٨,٨٤٩,١٣٣	٧٨,٢٢٣,٢٢٦
الكفالات			
٦٤٢,٧٢٨	١,٤٤٥,٧٤٨	٢,٢٤٠,٦٨٨	٤,٣٢٩,١٦٤
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية			
١١,٨٠٤	-	-	١١,٨٠٤
التزامات رأسمالية			
١١٤,٧١٥,٢٢٧	١,٤٤٥,٧٤٨	١١,٠٨٩,٨٢١	١٢٧,٢٥٠,٧٩٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
١٦,٩٤٨,٧٨٢	-	-	١٦,٩٤٨,٧٨٢
الإعتمادات والقبولات			
١٧,٣١٢,٨٩١	-	-	١٧,٣١٢,٨٩١
السقوف غير المستغلة			
٦٦,٤٤٩,٠٥٨	-	٧,٣٢٨,٣٢٧	٧٣,٧٧٧,٣٨٥
الكفالات			
٤١٢,٠٧٠	٨٧٨,٠٥٢	١,١٢٣,٢٦٤	٢,٤١٣,٣٨٦
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية			
١٩٥,٦٨٤	-	-	١٩٥,٦٨٤
التزامات رأسمالية			
١٠١,٣١٨,٤٨٥	٨٧٨,٠٥٢	٨,٤٥١,٥٩١	١١٠,٦٤٨,١٢٨

(٣٩) التحليل القطاعي

(أ) معلومات عن قطاعات أعمال البنك والشركات التابعة:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم استخدامها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية موضحة أدناه، كما يمتلك البنك ثلاث شركات تابعة تختص الأولى بخدمات الوساطة المالية والثانية بخدمات التأجير التمويلي والأخيرة بتشغيل وإدارة مستودعات البوندد.

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		٢٠١١ كانون الأول		٢٠١٠ كانون الأول	
		٢٠١١	الآخرى	٢٠١٠	٢٠١٠
إجمالي الدخل		٤٧٠,٩٩,٥٢٨	٤٩١,٠١٥	٢٤٧٦,٣٢١	١١,١٥١,٣٢٣
(المردود من) مخصص تقني التسهيلات		٨٩٤,٠٤٥	-	(٢,١١٠)	٥٢٤,٢٢٠
الربحية المتأخرة		٤٢٢,٢٢٩	٤٢٢,٢٢٩	-	-
(المردود من) خصومات مقترعة		٤٨٤,٤١٦	٩١٤,٢٠٤	٢,٤٧٤,٢١١	١١,١٧٥,٥٤٣
نتائج أعمال القطاع		(٢١,١١٧,٣٢٥)	(٢٢,٠٦٦,٧٣١)	(١,٥٩٩,٧١٧)	-
مصاريف غير موزعة على القطاعات		٤٨,٤١٦,٨١٢	١٨,٧٤٩,٩٢٤	١,٩٢٨,٤٤٧	٢٤,٥٨٧,٥٩٣
الربح قبل الضرائب		٢٠,٦٠٤,٨٤٤	(٢٢,١٥٢,٤٣٧)	٨٧٤,٤٩٤	١١,١٧٥,٥٤٣
ضريبة الدخل		(١,١٩٥,٠١٨)	(٥,٨١٥,٩١٦)	(٢٠٩,٨٧٩)	-
صافي ربح السنة		١٤,٢٠٩,٨٢٦	(٢٨,٠١٨,٣٩١)	٥٩٩,٨٠٥	١١,١٧٥,٥٤٣

المجموع		٢٠١١ كانون الأول		٢٠١٠ كانون الأول	
		٢٠١١	الآخرى	٢٠١٠	٢٠١٠
موجبات القطاع		٨٩١,٦٩٢,٧٠١	-	٢١,٦٤٠,٢١٩	١٦٨,٣٨٢,٧٩٥
موجبات غير موزعة على القطاعات		٥٧,٨٨٢,٩٧١	٥٧,٨٨٢,٩٧١	-	-
مجموع الموجودات		٩٤٩,٥٧٦,٦٧٢	٥٧,٨٨٢,٩٧١	٢١,٦٤٠,٢١٩	١٦٨,٣٨٢,٧٩٥
مطلوبات القطاع		٧٥٨,٧٤٩,٠٤٧	-	١٦,٤٢٨,٢٥١	٣١٧,٦٦١,٢٤٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات		٣١,٤٨٤,٤١١	٣١,٤٨٤,٤١١	-	-
مجموع المطوبات		٧٨٥,٢٣٣,٤٥٨	٣١,٤٨٤,٤١١	١٦,٤٢٨,٢٥١	٣١٧,٦٦١,٢٤٥
مصاريف رأسمالية		٢٠,٧٠٦,٦٤٥	-	٥٢,١٠٢,٩٥٨	-
استهلاكات وبنكومات		٢,٨٥٢,١٤٩	-	٨٨٢,٥٨٧	-

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي
يشار إلى البنك بنشاطاته، وكذلك شركاته التابعة بشكل رئيسي في المملكة التي تشمل الأعمال المحلية لذلك فإن معظم الإيرادات والموجودات والمصرفيات الرأسمالية داخل المملكة.

(٤٠) إدارة رأس المال

(أ) وصف لما يتم إعتباره كرأس مال:

يتكون رأس المال التنظيمي المؤهل من العناصر التالية:

• الشريحة الأولى من رأس المال (Tier 1) (رأس المال لضمان استمرارية عمل البنك) (Going Concern)، وتتكون مما يلي:

١- حقوق حملة الاسهم العادية CET1 Common Equity Tier 1.

٢- رأس المال الإضافي AT1 Additional Tier 1.

• الشريحة الثانية Tier 2 (T2) وهو رأس المال الذي يستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) (Gone Concern).

• لكل نوع من الأنواع الثلاثة من رأس المال (CET1, AT1, T2) مجموعة محددة من المعايير التي يجب أن تحققها الأداة المالية قبل تضمينها في الفئة ذات الصلة.

كما يلتزم البنك حسب المادة (٦٢) من قانون البنوك بأن يقتطع سنويًا لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته ١٠٪ من أرباحه الصافية ويستمر في الاقتطاع حتى يبلغ الاحتياطي ما يعادل رأس مال البنك المكتتب به.

(ب) متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات:

يجب على البنوك أن تلبى الحد الأدنى من المتطلبات الرأسمالية نسبة إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر، ويجب أن تكون كما يلي:

١- أن لا يقل الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية (CET1) عن (٦٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٢- أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال الأساسي (Tier 1) عن (٧,٥٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

٣- أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي (CAR) عن (١٢٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

(ج) كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس مال البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي القانوني ومن الأرباح المتحققة والأرباح المدورة.

ويتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال من قبل إدارة المخاطر.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقًا لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات بازل III كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ واستنادًا لمقررات بازل II كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(هـ) المبلغ الذي يعتبره البنك كرأس مال ونسبة كفاية رأس المال وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	
	بنود رأس المال الأساسي للأسهم العادية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٦,٢٠٩,٦٤٨	الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)
٥,٤٩١,٥١٩	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
٢٣,٥٧٠,٧٧١	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١٤٥,٢٧١,٩٣٨	الاحتياطي القانوني
	اجمالي رأس المال الاساسي للأسهم العادية
	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):
(٣,٠٠٣,٤٦٣)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٦,٨٨٣,٦١٥)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مخصصات ديون
-	الاستثمارات في رؤس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
١٣٥,٣٨٤,٨٦٠	صافي حقوق حملة الاسهم العادية
	الشريحة الثانية من رأس المال
٥,٣١١,٢٨٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة (على ان لا تزيد عن ١,٢٥٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر
٥,٣١١,٢٨٤	اجمالي رأس المال المساند
	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):
-	الاستثمارات في رؤس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
٥,٣١١,٢٨٤	صافي رأس المال المساند (الشريحة الثانية من رأس المال)
١٤٠,٦٩٦,١٤٤	مجموع رأس المال التنظيمي
٨١٠,٢٥٦,١٨٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٧,٣٦	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٦,٧١	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية (٪)
٪١٦,٧١	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

دينار

	بنود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٢١,٣٣٢,٩٤٨	الاحتياطي القانوني
١٣,٠١٨,١٣٣	الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)
	يطرح منه
(٧,٣٢١,٨٤٠)	الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة وموجودات ضريبية مؤجلة
(١,٠٦٥,٩٢٠)	الاستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠٪
١٢٥,٩٦٣,٣٢١	مجموع رأس المال الأساسي
	بنود رأس المال الإضافي
	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
١,٧٢٧,٦٢٩	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٤,٦٠٣,٠٤٩	احتياطي مخاطر مصرفية
	يطرح منه
(١,٠٦٥,٩٢٠)	الاستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠٪
٥,٢٦٤,٧٥٨	مجموع رأس المال الإضافي
١٣١,٢٢٨,٠٧٩	مجموع رأس المال التنظيمي
٧٢٠,٥٤٨,٣٠٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨,٢١	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٧,٤٨	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

(٤١) حسابات إدارة لصالح العملاء

لا يوجد محافظ استثمارية مضمونة رأس المال يديرها البنك أو شركاته التابعة لصالح العملاء.

(٤٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٩١,٢٥٠,٠١٧	-	٩١,٢٥٠,٠١٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٣,٩٠٢,٤٩٨	-	٧٣,٩٠٢,٤٩٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	٥,٥٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,١٢٨,١١٦	-	٢,١٢٨,١١٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٢٤٣,٩٠٧,٨٨٤	٢٩٤,٧٢٢,٤٠١	٥٣٨,٦٣٠,٢٨٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٢٤,٤٣٧,٩١٤	٢٤,٤٣٧,٩١٤
الشامل	٥٦,٣٠٣,٦٨٤	٦٣,٨٤٠,١٨٦	١٢٠,١٤٣,٨٧٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢,٠٤٥,١٢٣	٢٦,٥٢٨,٤٨٦	٢٨,٥٧٣,٦٠٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٥٣٠,١٢٧	٢,٤٧٣,٣٣٦	٣,٠٠٣,٤٦٣
موجودات غير ملموسة	٣٧٨,٢٥٨	٦,٥٠٥,٣٥٧	٦,٨٨٣,٦١٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٨,٨٥٩,٥٨٦	٤٦,٢٦٣,٦٩٩	٥٥,١٢٣,٢٨٥
موجودات أخرى	٤٨٤,٨٠٥,٢٩٣	٤٦٤,٧٧١,٣٧٩	٩٤٩,٥٧٦,٦٧٢
إجمالي الموجودات			
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٤٣٢,٩٩٨	-	٢,٤٣٢,٩٩٨
ودائع عملاء	٥٨٣,٩٦٨,٨٤٥	٣٨,٨٤٧,٨٩٨	٦٢٢,٨١٦,٧٤٣
تأمينات نقدية	٢٢,٤٦٩,٠٧١	١٥,٦٢٥,٧٥٦	٣٨,٠٩٤,٨٢٧
أموال مقترضة	٣٦,٩٩٥,٩٠٩	٦٢,٧٩٣,٧١٥	٩٩,٧٨٩,٦٢٤
مخصصات متنوعة	-	٧١٠,٠٨٦	٧١٠,٠٨٦
مخصص ضريبة الدخل	٦,٥٠١,٤٥٤	-	٦,٥٠١,٤٥٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٢,٨١٢,٨٥٠	٢,٨١٢,٨٥٠
مطلوبات أخرى	١٢,٠٧٤,٨٧٦	-	١٢,٠٧٤,٨٧٦
إجمالي المطلوبات	٦٦٤,٤٤٣,١٥٣	١٢٠,٧٩٠,٣٠٥	٧٨٥,٢٣٣,٤٥٨
الصافي	(١٧٩,٦٣٧,٨٦٠)	٣٤٣,٩٨١,٠٧٤	١٦٤,٣٤٣,٢١٤

			٣١ كانون الأول ٢٠١٥
			الموجودات:
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
١٠٢,٥٢٧,٧٩١	-	١٠٢,٥٢٧,٧٩١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤٥,٨٥٤,٢٩٢	-	٤٥,٨٥٤,٢٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٥٥٦,٣٩٧	-	٢,٥٥٦,٣٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥٤,٧٠٤,٢٦٨	٢٣١,٨٢٩,٣٤٣	٢٢٢,٨٧٤,٩٢٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠,٥٨١,٤٦١	٢٠,٥٨١,٤٦١	-	الشامل
١١٩,٠٧٩,٩٥٤	٤٧,٤٤٥,٥٩١	٧١,٦٣٤,٣٦٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٨,٧٢٧,٧٥٠	٢٦,٩٢١,٣٤٥	١,٨٠٦,٤٠٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٩٥٥,٩٢٥	١,٣٣٣,٩٨٦	٦٢١,٩٣٩	موجودات غير ملموسة
٥,٣٦٥,٩١٥	٥,٠٣٥,٥٥٥	٣٣٠,٣٦٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٩,٠٦٦,١٣٨	٥٣,٥٥١,٥٣٠	٥,٥١٤,٦٠٨	موجودات أخرى
٨٤٥,٤١٩,٨٩١	٣٩١,٦٩٨,٨١١	٤٥٣,٧٢١,٠٨٠	إجمالي الموجودات
			المطلوبات:
٩,٠١٨,٢٧٥	-	٩,٠١٨,٢٧٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٨٤,٠٧٦,٣٥٥	١٨٣,٤٣٨	٥٨٣,٨٩٢,٩١٧	ودائع عملاء
٣٢,١٥٧,٤٠٧	-	٣٢,١٥٧,٤٠٧	تأمينات نقدية
٤٢,٣٢٢,٠٣٧	٣٠,٣٥١,٩٦٤	١١,٩٧٠,٠٧٣	أموال مقترضة
١,٠٨٢,٠٩٠	١,٠٨٢,٠٩٠	-	مخصصات متنوعة
٦,٢٠٨,٢٨٧	-	٦,٢٠٨,٢٨٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,٠٧٣,٤٣٣	٢,٠٧٣,٤٣٣	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣,٨٣٥,٧٠٠	-	١٣,٨٣٥,٧٠٠	مطلوبات أخرى
٦٩٠,٧٧٣,٥٨٤	٣٣,٦٩٠,٩٢٥	٦٥٧,٠٨٢,٦٥٩	إجمالي المطلوبات
١٥٤,٦٤٦,٣٠٧	٣٥٨,٠٠٧,٨٨٦	(٢٠٣,٣٦١,٥٧٩)	الصافي

(٤٣) مستويات القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات في أسواق نشطة، إن معظم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل هي في سوق عمان المالي وسوق فلسطين والأسواق الدولية.

المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.

المستوى ٣: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، وقد قام البنك باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٤٤,٣٢٣	-	١٨٣,٧٩٣	٢,١٢٨,١١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢١,٨٥١,٦٣٣	-	٢,٥٨٦,٢٨١	٢٤,٤٣٧,٩١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٣,٧٩٥,٩٥٦	-	٢,٧٧٠,٠٧٤	٢٦,٥٦٦,٠٣٠	

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٥٦,٣٩٧	-	-	٢,٥٥٦,٣٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٣٠٢,٢٣٥	-	٢,٢٧٩,٢٢٦	٢٠,٥٨١,٤٦١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٠,٨٥٨,٦٣٢	-	٢,٢٧٩,٢٢٦	٢٣,١٣٧,٨٥٨	

(٤٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. كما أن القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية المباشرة والاستثمارات بالكلفة المطفأة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والأموال المقرضة والتي تدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار الفوائد السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وكذلك بسبب الفترات القصيرة فيما يتعلق بودائع البنوك والمؤسسات المصرفية. إن القيمة العادلة المدرجة بالتكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

قام البنك خلال الربع الأول من عام ٢٠١٥ بتحويل جزء من محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، بما يتفق والخطة الاستثمارية واستراتيجية الاستثمار على المدى الطويل والدافع الاستثماري وراء هذه الإستثمارات، وقد بلغت القيمة العادلة لتلك المحفظة بتاريخ التحويل ٢,٣٦٠,١٣٦ دينار، كما بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ما قيمته ٤٥٠,٩٣٩ دينار.

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

(أ) ارتباطات والتزامات ائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٣,٧٦١,٨٤١	٧,٦١٣,٥٢٣	اعتمادات
٣,١٨٦,٩٤١	٨,٤٣٨,٦٧٢	قبولات وسحوبات زمنية
		كفالات:
٣١,٨٠٠,٠٣٤	٢٦,٠٧٥,٧٤٤	دفع
٣٠,٨٤٢,٠٤٥	٣٩,٧٧٧,٠٨٨	حسن تنفيذ
١١,١٣٥,٣٠٦	١٢,٣٧٠,٣٩٤	أخرى
١٧,٣١٢,٨٩١	٢٨,٦٣٤,٤٠٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٠٨,٠٣٩,٠٥٨	١٢٢,٩٠٩,٨٢٨	المجموع

(ب) التزامات تعاقدية

٢٨,٥٨٠	٨٠٤	عقود شراء ممتلكات ومعدات
١٦٧,١٠٤	١١,٠٠٠	عقود مشاريع إنشائية
١٩٥,٦٨٤	١١,٨٠٤	

بلغت قيمة عقود الإيجار التشغيلية مبلغ ٦٤٢,٧٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤١٢,٠٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٤٦) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ٥,٦٥٢,٩٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٤,٥٠١,٥٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ٦٤٠,٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١,٠٦٢,٤٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

لا يوجد قضايا مقامة على شركة الموارد للوساطة المالية، وشركة تمكين للتأجير التمويلي والشركة الأردنية للتخصيم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد ٣,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لا داعي لأخذ مخصص مقابل هذه القضية في هذه المرحلة.

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة التسهيلات التجارية الأردنية ٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٩٣١,٠٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٢,٩٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

لا يوجد قضايا مقامة على شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي (شركة تابعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٤٧) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لتتناسب مع التوبيب للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.