

للإيفاء
* بورصة عمان
% السداد

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

Date : 17/5/2017
REF : FD/ D 1-2 / 5338 /2017

0/1

التاريخ : ٢٠١٧/٥/١٧
الرقم : دم / ف ١-٢ / ٥٣٣٨ / ٢٠١٧

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

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

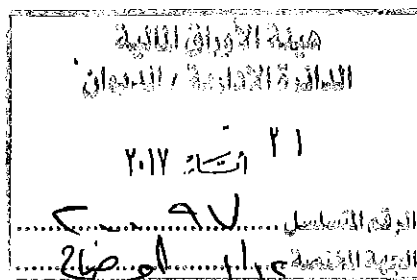
Kindly find attached the Audited Financial Statements of Capital Bank of Jordan for the fiscal year ended 31/12/2016 which were approved by Central Bank of Jordan.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لبنك المال الاردني
عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ والموافق عليها من قبل
البنك المركزي الاردني.

Sincerely ,

Capital Bank of Jordan

Chief Executive Officer
Ala Qumsieh



وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

بنك المال الاردني

الرئيس التنفيذي
علاء قمصية

بنك المال الأردني

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

١ - خسائر تدني محفظة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام

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

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

٢ - تعليق الفوائد على القروض غير العاملة

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

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

كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام

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

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

٣- تقييم الاستثمارات غير المدرجة

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

كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام

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

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

٤- مخاطر الاستثمار في العراق

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

كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام

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

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠١٦.

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

ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنها لا تبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية مجلس الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي المجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.

- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و إذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ابصاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الابصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الابصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية الموحدة عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عملاء إيليا
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠١٧، باستثناء إيضاح (٢٤) والمتعلق بالأرباح المقترح توزيعها كما في ٢٧ نيسان ٢٠١٧

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

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
٢٤٥,٦٧٦,٩٨٧	٢٦٠,٩٥٠,٨٨٢	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٨٤,٦٥٠,٧٣١	١٦٦,٤٧٨,٨٣٤	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,١٥٨,٤١٤	-	٦ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٣٧٤,٢٣٩	٤,٠٧١,١٨٠	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,١٠٦,٧٧٩	٩,٤٩٨,١١٠	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٩٧٠,٤٧٢,٢٣١	٩ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٠,٠٦٥,٨٧٣	٢٩,٩٣٨,٨٩٦	١١ ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٢٢٥,٥٨٠	٥,٥٣٧,٥٣٢	١٢ موجودات غير ملموسة - بالصافي
٨,٢٣٥,٦٢٣	١٠,٦٩٨,١٥٦	٢١ موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٠,٧٨٧,٧٨٦	٩٨,٩٣٥,٧٨١	١٣ موجودات أخرى
١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
- المطلوبات		
٤٥,٨٤١,٣٠٥	١٤٢,٧٥٧,٦١٢	١٤ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٤٥,١٤١,١٠٩	١,٢٢٤,٧١٠,٤٠٠	١٥ ودائع عملاء
١١٦,٤٤٢,١١٨	١٤٥,٠٠٥,١٥٨	١٦ تأمينات نقدية
٨٤,٣١٤,٠٩٣	٧٧,٨٨٥,٤٢٨	١٧ أموال مقترضة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٨ إسناد قرض
٧,٦٧٢,٥٦٣	٤,٥٢١,٤٥٢	١٩ قروض ثانوية
١٢,٠٣٥,٧٢٢	٢٥,٣٦٣,٧٤٤	٢٠ مخصصات متنوعة
٧,٨٧٠,٩٤٢	١١,٠٢٠,١١٥	٢١ مخصص ضريبة الدخل
٨٦٢,٣٦٠	٤٢٤,٠٨٦	٢١ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣,٩٧٥,٦٨٤	٢٣,٨٠٣,٧٩٣	٢٢ مطلوبات أخرى
١,٦٦١,٨٨٠,٨٩٦	١,٦٧٣,٢١٦,٧٨٨	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
- حقوق مساهمي البنك		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة إصدار
٣٠,١١٦,٧٣٩	٣٢,٢٥٧,٣٤١	٢٥ احتياطي قانوني
٩,٦٩٠	-	احتياطي اختياري
٨,٨٨٢,٤٥٦	٩,٨١١,٥٢١	٢٥ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣٧٩,٩٦٢	(٣,٨٦٨,٩٤٣)	٢٦ فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١,٤٠٧,٩٧٤)	(٥٦٦,٤٢١)	٢٧ احتياطي القيمة العادلة
٣٠,٧٧٧,٧٨٧	٣٩,٥٦٢,٦٣١	٢٩ أرباح مدورة
٢٦٩,٤٦٨,١٣٢	٢٧٧,٩٠٥,٦٠١	مجموع حقوق مساهمي البنك
٥٤,٨٨٢,٢٨١	٥٦,٢٠١,٦٥٣	حقوق غير المسيطرين
٣٢٤,٣٥٠,٤١٣	٣٢٤,١٠٧,٢٥٤	مجموع حقوق الملكية
١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

إيضاحات	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار
الفوائد الدائنة	٣٠ ٩٥,٨٣٥,٦٩٣	١٠٠,٣١٤,٢١٣
الفوائد المدينة	٣١ ٣٨,٤٢٥,٧٠٤	٤٣,١٧٧,٤٨٠
صافي إيرادات الفوائد	٥٧,٤٠٩,٩٨٩	٥٧,١٣٦,٧٣٣
صافي إيرادات العمولات	٣٢ ٢٤,٤١٧,٨١٠	١٥,٧٦٦,٩٨٦
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٨١,٨٢٧,٧٩٩	٧٢,٩٠٣,٧١٩
أرباح عملات أجنبية	٣٣ ٨,٥٢٢,٥٨٧	٥,٢٦٩,٤٢٥
أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٤ ٢٧,٢٤٣	(٤,٤٠٩,٨١٥)
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٨ ٣٤٤,٢٦٥	٦٨,١٤٤
إيرادات أخرى	٣٥ ٣,٤٦١,١٤٥	١,٧٣٣,٥٤٩
إجمالي الدخل	٩٤,١٨٣,٠٣٩	٧٥,٥٦٥,٠٢٢
نفقات الموظفين	٣٦ ٢٠,٩٨٥,٥٢١	١٨,١٢٤,٤٨٤
استهلاكات وإطفاءات	١١ و ١٢ ٤,٤٤٩,٧٨٨	٣,٨٢٣,٢١٨
مصاريف أخرى	٣٧ ١٦,٢٩٧,٤٨١	١٦,١١٨,٦٠٠
خسائر (أرباح) بيع عقارات مستملكة	٢٠٧,٧٠٥	(١,٣٥٦,٣٩٤)
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	٩ ٨,٦٧٠,٥٨٣	٨,٧٥٦,٧٢٢
خسائر تدني ومخصصات متنوعة أخرى	٣٨ ١٦,٤٨١,٥٦٣	١٩,٠٤٠,٥٧٨
إجمالي المصروفات	٦٧,٠٩٢,٦٤١	٦٤,٥٠٧,٢٠٨
الربح قبل الضريبة	٢٧,٠٩٠,٣٩٨	١١,٠٥٧,٨١٤
ضريبة الدخل	٢١ ١٠,٩٥٤,٤٢٢	٩,٩٨٨,٩٤٢
الربح للسنة	١٦,١٣٥,٩٧٦	١,٠٦٨,٨٧٢
ويعود إلى:		
مساهمي البنك	١٢,٤٤٢,٥٨٨	٤,٩٣٢,٣٥٢
حقوق غير المسيطرين	٣,٦٩٣,٣٨٨	(٣,٨٦٣,٤٨٠)
	١٦,١٣٥,٩٧٦	١,٠٦٨,٨٧٢
	فلس / دينار	فلس / دينار
الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك	٣٩	٠.٦٢
		٠.٢٥

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٣ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		ربح السنة
١,٠٦٨,٨٧٢	١٦,١٣٥,٩٧٦	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
(٧,٧٥٦,٦٧١)	(٦,٦٣٢,٦١١)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
(٤٩٧,٣٥٠)	٢٥٣,٤٧٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٨,٢٥٤,٠٢١)	(٦,٣٧٩,١٣٥)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
(٧,١٨٥,١٤٩)	٩,٧٥٦,٨٤١	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
(٥٨٧,٤٥٢)	٨,٤٣٧,٤٦٩	مساهمي البنك
(٦,٥٩٧,٦٩٧)	١,٣١٩,٣٧٢	حقوق غير المسيطرين
(٧,١٨٥,١٤٩)	٩,٧٥٦,٨٤١	

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥											
الرصيد في بداية السنة											
جميع أشكال التمويل											
رسم زيادة رأس المال											
تمويل في الائتمانات											
حصة عقلى مساهمين من القروض المالية لتمويل في أسهم - إضافات											
(١)											
أسهم مرتجلة											
٣٤,٨٨١,١٣٧	٦٢,٣٧٠,٢٥٩	٢٨٢,١١٠,٨٦٨	٥٦,٩١٩,١٣٢	١,٠٢٣,٧٨٤	(١,١٥٦,٠٠٦)	٥,٦٤٧,٣٩٨	٨,٩٩٩,٠١٢	٩,٦٩٠	٢٨,٤٥٨,٩٨٦	٧,٠٤,٤٧٢	١٨٦,٥٠٠,٠٠٠
(٧,١٨٥,١٤٩)	(٦,٥٧٧,١٩٧)	(٥٨٧,٤٥٢)	٤,٩٢٣,٣٥٢	-	(٢٥١,٩٦٨)	(٥,٢١٧,٨٢٦)	-	-	-	-	-
(١٤٢,٥٠٠)	-	(١٤٢,٥٠٠)	(١٤٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١,٥٤١,١٩٢)	-	-	-	(١٦,٥٥٦)	-	١,٦٥٧,٧٥٢	-	-
(١,٠٢٣,٧٨٤)	-	(١,٠٢٣,٧٨٤)	-	(١,٠٢٣,٧٨٤)	-	-	-	-	-	-	-
(١,٠٨٩,٠٠٠)	-	(١,٠٨٩,٠٠٠)	(٢٩,٣٩,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٥٠٠,٠٠٠
(١,٣٩٠,٢٨١)	(١,٢٩٠,٧٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٤,٣٥٠,٤١٣	٥٤,٨٨٢,٢٨١	٢٦٩,٤٦٨,١٣٢	٣,٠٣٧,٧٨٧	-	(١,٤٠٧,٩٧٤)	٣٦٩,٩١٢	٨,٨٨٢,٤٥٦	٩,٦٩٠	٣,٠١٦,٩٣٩	٧,٠٤,٤٧٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
تخصيص الأرباح للدرود مبلغ ١,٠٦٩,٨١٥٦ دينار تمثل صفائى الموجودات المبرتبة المبرتبة المبرتبة المبرتبة من الأرباح المحروقة											
يشمل رصيد الأرباح للدرود مبلغ ١,١٢٥,٨٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦											
يحظر التصرف بمبلغ ترازوي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المحروقة.											
يحظر التصرف بإحتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بصفة البنك المركزي، الأرمي.											

إن الإيضاحات المرتقة من رقم ١ إلى رقم ٥٣ تشمل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

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

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
دينار	دينار	
١١,٠٥٧,٨١٤	٢٧,٠٩٠,٣٩٨	الأنشطة التشغيلية:
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
٣,٨٢٣,٢١٨	٤,٤٤٩,٧٨٨	استهلاكات وإطفاءات
٨,٧٥٦,٧٢٢	٨,٦٧٠,٥٨٣	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٧٢,٢٥٧	١٣٧,٠٤٣	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩,٠٤٠,٥٧٨	١٦,٤٨١,٥٦٣	خسائر تدني ومخصصات متنوعة أخرى
(٤٤٢,٩٢١)	(٢,٩٥٩,٣٧٥)	صافي فرائد مستحقة
(١,٩٢٨,٦٤٤)	(٢,٦٤٧,٤٣٧)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٠,٤٧٩,٠٢٤	٥١,٢٢٢,٥٦٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
(٢,٠٠٧)	(٣,٠٩٨)	الأرصدة مقيدة السحب
(١٣٤,٢٠٨,١٩١)	١٤,٥١٧,٢٤٩	أرصدة بنوك مركزية
(٢,٩٩٠,٠٥٦)	١٥,١٥٨,٤١٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,١٢٢,٣٣٨	(٨٣٣,٩٨٤)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢٩,٣٧٣,٦٥٨)	(٧٣,١٠٢,٨٣١)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٩,٩٦٩,٥٣٢	(٧٩٩,٩١٧)	الموجودات الأخرى
(٣٧,٢٧٠,٠٠٠)	٥٥,٠٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١١٧,٢٨٥,١٨١	(١١٥,٩٨٠,٢٢٣)	الزيادة في ودائع العملاء
(٢٤,٨٧٥,٢٠٣)	٣٠,٣٣٠,١٩٦	الزيادة في التأمينات النقدية
(١٠,٠٩٣,٤٠٤)	١,٧٢٦,٥٨٧	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١١٣,٠٠٠)	-	مخصصات متنوعة مدفوعة
(١٥٠,٠٦٤,٤٤٤)	(٧٧,٧١٠,٠٤٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(١٤,٨٣٦,٠٠٧)	(١٠,٩٩٣,٢٨٣)	الضرائب المدفوعة
(١٦٤,٩٠٠,٤٥١)	(٨٨,٧٠٣,٣٢٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٩٦,٤٣٧)	(٣,٢٢٦,٠٢٩)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤٠١,٧٥٠	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٨,٨٠٨,٨٧١)	(١٧٤,٢٣٣,٧٧٤)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤٦,٢٧٢,٨١٢	١٠٠,٩٤٨,٣٥٣	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٧,٤٧٣,٨٧٨	-	التغير في الموجودات المالية المرهونة
(٥٠,١٨,٢٦٦)	(٢,٦٧٦,٩٣٥)	شراء ممتلكات ومعدات
١٥,٩٧٠	٢١,٩٣٩	بيع ممتلكات ومعدات
(١,٠٠٩,٨٩٧)	(٣,٤١٣,٩٦٥)	شراء موجودات غير ملموسة
٢٠٧,٦٢٩,١٨٩	(٨٢,١٧٨,٦٦١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
(١٤٢,٥٠٠)	-	رسوم زيادة رأس المال
٨٢,٥٦٦,٧٨٠	٤٦,٢٢٨,٠٥٦	المنحصر من الأموال المقترضة
(٩٣,٠٢٩,٥٦١)	(٥٢,٦٥٦,٧٢٢)	تسديد الأموال المقترضة
(٣,١٥١,١١١)	(٣,١٥١,١١١)	تسديد قروض ثانوية
(١٠,٦٥٥,٦٥٤)	-	توزيعات أرباح نقدية
(٢٤,٤١٢,٠٤٦)	(٩,٥٧٩,٧٧٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٨,٣١٦,٦٩٢	(١٨٠,٤٦١,٧٦٥)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٩٢٨,٦٤٤	٢,٦٤٧,٤٣٧	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
(١١,٤١٧,٦٥٩)	(٦,٧٤٠,٧٤٩)	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٤٢,٣٣٤,٩٥١	٣٥١,١٦٢,٦٢٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٥١,١٦٢,٦٢٨	١٦٦,٦٠٧,٥٥١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

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

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

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

أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٠١٧/٣ بتاريخ ٢٠١٧/٢/١٤، كما وافق مجلس الادارة في جلسته رقم ٢٠١٧/٥ بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٧ على التوصية للهيئة العامة بتوزيع ارباح نقدية وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقا للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والمستقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

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

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهريّة
 - التصنيفات والتجميع
 - هيكل الايضاحات
 - الانصاح عن السياسات المحاسبية
 - عرض بنود الدخل الشامل الأخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية
- تعالج هذه التعديلات الأمور التي نتجت من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:
- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الأم التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة .
 - يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة .
 - تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة .

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

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

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

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات كذلك ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك مع الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل نطاق هذا المعيار على الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك .

(٢-٣) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة .
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التعتي.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة .

القيمة العادلة

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالخلف بعد تنزيل الاستهلاك المراهق واي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:
- | % | |
|--------|--------------------|
| ٢ | مباني |
| ١٥-٢,٥ | معدات وأجهزة وأثاث |
| ١٥ | وسائط نقل |
| ٢٥ | أجهزة الحاسب الآلي |
| ١٠ | أخرى |
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
 - يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
 - يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

مخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية والدول التي تعمل بها المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط

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

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

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

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

مشتقات مالية للمناجزة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك ولإعديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة. يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي و العلامات التجارية وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى البنك :

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

(٢) استخدام التقديرات

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

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

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

يتم بتاريخ القوائم المالية الموحدة دراسة فيما إذا كان هناك أية مؤشرات تدل على أن انخفاض القيمة الذي تم الاعتراف به سابقاً لتلك الموجودات لم يعد موجوداً أو انخفضت قيمته، تقوم المجموعة بتقدير القيمة الممكن استردادها للأصل أو وحدة توليد النقد. ويتم استرجاع خسائر التدني التي تم الاعتراف بها سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الفرضيات التي تم استخدامها لاحتساب القيمة الممكن استردادها لذلك الأصل من التاريخ الذي تم الاعتراف بخسائر التدني سابقاً. ويتم استرجاع خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة. إن لهذه الموجودات * الشهرة: يتم إجراء اختبار التدني للشهرة بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تدني قيمتها. إن خسائر تدني قيمة الشهرة لا يمكن استرجاعها لاحقاً.

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

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٧٢,٧٣٥,٧٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٦٩,١٣٥,٢٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب ١,١١٨,٦٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١,١١٥,٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

- بلغت الخسائر المتحققة نتيجة لبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٥٨٨,٠٧٧ دينار ولا يوجد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٣٤٤,٢٦٥ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٦٨,١٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٠٠,٠١٩,١٢٩ دينار أي ما نسبته ٩,٤٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٨٦,١٨٢,٩٧٢ دينار أي ما نسبته ٨,٧٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٥,١٣٨,٣٩٨ دينار أي ما نسبته ٦,٣٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٥٥,٩٦٦,٠٥٥ دينار أي ما نسبته ٥,٨٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها ٨٦,٥٤٠,٣٦٩ دينار أي ما نسبته ٨,١٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مقابل ٨٩,٦٢٥,٥٢١ دينار أي ما نسبته ٩,٠٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	الفروض العقارية	الشركات الكبرى	المتوسطة والصغيرة	المفتحات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الإجمالي
٩,٨٦١,١٠٢	١,٣٧٤,١٦١	٣٤,٣٠٠,١٣٤	١,٦٣٧,٦٦٧	٤٧,١٧٣,٠٦٤	دينار
(٤٤٣,٣١٣)	١٠١,٥٨٨	٨,٧٣٨,١٦٤	٢٧٤,١٤٤	٨,٦٧٠,٥٨٣	الرصيد في بداية السنة
(٦٦,٩١٤)	-	(٢٥,٤٩٣)	-	(٩٢,٤٠٧)	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(١٣٤,٠٤٧)	-	(٣٥٤,١٤٢)	-	(٤٨٨,١٨٩)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
٩,٢١٦,٨٢٨	١,٤٧٥,٧٤٩	٤٢,٦٥٨,٦٦٣	١,٩١١,٨١١	٥٥,٢٦٣,٠٥١	فروقات ترجمة
					الرصيد في نهاية السنة
٩,٠٩١,٥٨٧	١,٤٦٣,٨٢٢	٣٤,١٠٩,٠٧٣	١,٨٨٥,٩٥٢	٤٦,٥٥٠,٤٣٤	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العمل الواحد
١٢٥,٢٤١	١١,٩٢٧	٨,٥٤٩,٥٩٠	٢٥,٨٥٩	٨,٧١٢,٦١٧	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة
٩,٢١٦,٨٢٨	١,٤٧٥,٧٤٩	٤٢,٦٥٨,٦٦٣	١,٩١١,٨١١	٥٥,٢٦٣,٠٥١	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٩,٦٩٤,٥٦٧	٦٧٤,٥٠٤	٢٧,٤٤٦,٤٣١	١,٠٢٦,٨٣١	٣٨,٨٤٢,٣٣٣	الرصيد في بداية السنة
٥٢٥,٠٥٥	٦٩٩,٦٥٧	٦,٩٢١,١٧٤	٦١٠,٨٣٦	٨,٧٥٦,٧٢٢	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(١٢٥,٤١٤)	-	-	-	(١٢٥,٤١٤)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(٢٣٣,١٠٦)	-	(٦٧,٤٧١)	-	(٣٠٠,٥٧٧)	فروقات ترجمة
٩,٨٦١,١٠٢	١,٣٧٤,١٦١	٣٤,٣٠٠,١٣٤	١,٦٣٧,٦٦٧	٤٧,١٧٣,٠٦٤	الرصيد في نهاية السنة
٩,١٥٩,٨٦٩	١,٣٧٣,١٣٨	٣٣,٠٧٧,٦٠٧	١,٦١٩,٤٠٢	٤٥,٢٣٠,٠١٦	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العمل الواحد
٧٠١,٢٣٣	١,٠٢٣	١,٢٢٢,٥٢٧	١٨,٢٦٥	١,٩٤٣,٠٤٨	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة
٩,٨٦١,١٠٢	١,٣٧٤,١٦١	٣٤,٣٠٠,١٣٤	١,٦٣٧,٦٦٧	٤٧,١٧٣,٠٦٤	الرصيد في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ١٢,٠٤٠,٣٢٢ دينار كما

في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤,٨٣٤,٨٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٣٦٧,٩١٦	٨٤٥,٧١٩	٢٤,٢٢٢,٦٥٣	٧٨٠,٦٢٩	٣٠,٢١٦,٩١٧
١,٣٠٠,٩٠٥	٢٦١,٠٩٧	٦,٣٧٥,٠٩٩	٤٩٤,٧٥١	٨,٤٣١,٨٥٢
(٣٥٧,٩٦٤)	(١٩٠,٦٤٢)	(٢,٢٧٧,٦٢٨)	(١٣٢,٠٤٩)	(٢,٩٥٨,٢٨٣)
(١٥٦,٣٩٧)	-	(٥٠٠,٩٨٦)	(٣٦,٨١٨)	(٦٩٤,٢٠١)
(٣٧,١٥١)	-	(٧٨,٤٠٣)	-	(١١٥,٥٥٤)
٥,١١٧,٣٠٩	٩١٦,١٧٤	٢٧,٧٤٠,٧٣٥	١,١٠٦,٥١٣	٣٤,٨٨٠,٧٣١

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات

ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فروقات ترجمة

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات

ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فروقات ترجمة

الرصيد في نهاية السنة

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

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

داخل الأردن	خارج الأردن	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠,١٢١,٣٩٩	-	٤٠,١٢١,٣٩٩	٢٥,٤٢٣,٤٧١
١١٠,٣٥٣,١٣٩	٦,٥٣٥,٦٩٢	١١٦,٨٨٨,٨٣١	١٠٨,٠٢٨,٢٥٥
١٤١,٥٤٩,٦٤٧	٣٣,٩٦٦,١٥٩	١٧٥,٤٧٥,٨٠٦	١٩٠,٤٥٣,٣٦٣
٢٤٤,٥٩٧,٦٦٣	١٥,٩٧٢,٠٥٧	٢٦٠,٥٦٩,٧٢٠	٢٣٤,٥٥٦,١٣٥
١٢,٢٢٥,٦٣٧	١٩,١١٥,١٦٤	٣١,٨٤٠,٨٠١	٢١,١٥٤,٣٨٣
١٥,٢٧٧,٣٧٩	٩,٩٢٦	١٥,٢٨٧,٣٠٥	١٧,٨٤٧,٢٣٨
٨١,٣٩٢,٧٦٥	-	٨١,٣٩٢,٧٦٥	٦٢,٨٢١,٧٩٠
٩٢,٨٣١,٦٧٤	-	٩٢,٨٣١,٦٧٤	٩٠,٦٨٣,٩٧١
١٢,٠٢٧,٢٧٢	٣٨,٥٦٤	١٢,٠٦٥,٨٣٦	١٠,٧٨٠,٢٣٨
٩٨,١٠٤,٦٩٨	-	٩٨,١٠٤,٦٩٨	١٠٢,٢٢٥,٥٤٢
٨٦,٣٦٥,٤١١	٩,٣٩٥,١٧٧	٩٥,٧٦٠,٥٨٨	٩٦,٧٠٦,٩٩١
٤٠,٢٧٦,٥٩٠	-	٤٠,٢٧٦,٥٩٠	٢٧,٢٠٠,٨٨٢
٩٧٥,٦٢٣,٢٧٤	٨٤,٩٩٢,٧٣٩	١,٠٦٠,٦١٦,٠١٣	٩٨٧,٨٨٢,٢٥٩

(١٠) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٢٣,٨١٢,٥٧٩	٣٧٦,٥٠٢,٥١٧	سندات خزينة حكومية
٣٤,٦٦٧,٩١٨	٣٨,٨٣٥,٣٨٦	سندات مالية حكومية و بكفالتها
١٧,٤٢٢,٥٤٣	٢٤,٦٨٢,٢١٧	سندات واسناد قروض شركات *
١,٥٥٣,٩٧٩	١٠,٧٢٢,٣٢٠	سندات حكومات أخرى
٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	المجموع
		تحليل السندات والأذونات:
٣٧٥,١٥٢,٧٦٩	٤٤٣,٤٥٣,١٩٠	ذات عائد ثابت
٢,٣٠٤,٢٥٠	٧,٢٨٩,٢٥٠	ذات عائد متغير
٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	المجموع

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

- لا يوجد موجودات مالية بالكلفة المطفأة مرهونة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١١) **ممتلكات ومعدات - بالصافي**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مباني	معدات وأجهزة	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٢,٤٦٤,٥٨٢	٧,٢١٤,٩٠٧	٨,٢١٥,٤٢٦	٥٣٨,٣٩٢	٤,٢٥٧,٤٣١	٤١,٠٩٧,٤٣٦
إضافات	-	-	٢,٤٣٨,٢٥٦	٣,٨٩٢	١,٤١٧,٩٨٧	٤,٢٣٩,٠٣٢
إستيعادات	-	-	(٣٥٣,٤٨٨)	-	(٤٣٣,٠٠٣)	(٧٨٦,٤٩١)
فروقات ترجمة	(٢٠١,٥٥١)	(٤٤,٤٧٠)	(١٢٦,٣٥٠)	(٥,٢١٦)	-	(٣٧٧,٦٨٧)
الرصيد في نهاية السنة	١٢,٢٦٣,٠٣١	٧,١٧٠,٤٣٧	١٠,١٧٣,٨٤٤	٥٣٦,٩٦٨	٥,٢٤٢,٤١٠	٤٤,٢٧٢,٢٩٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ -**الكلفة:**

الرصيد في بداية السنة	١٢,٤٦٤,٥٨٢	٧,٢١٤,٩٠٧	٨,٢١٥,٤٢٦	٥٣٨,٣٩٢	٤,٢٥٧,٤٣١	٤١,٠٩٧,٤٣٦
إضافات	-	-	٢,٤٣٨,٢٥٦	٣,٨٩٢	١,٤١٧,٩٨٧	٤,٢٣٩,٠٣٢
إستيعادات	-	-	(٣٥٣,٤٨٨)	-	(٤٣٣,٠٠٣)	(٧٨٦,٤٩١)
فروقات ترجمة	(٢٠١,٥٥١)	(٤٤,٤٧٠)	(١٢٦,٣٥٠)	(٥,٢١٦)	-	(٣٧٧,٦٨٧)
الرصيد في نهاية السنة	١٢,٢٦٣,٠٣١	٧,١٧٠,٤٣٧	١٠,١٧٣,٨٤٤	٥٣٦,٩٦٨	٥,٢٤٢,٤١٠	٤٤,٢٧٢,٢٩٠

الاستهلاك المتراكم:

الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	٩٨٩,٠٤٥	٤,٩٠٦,١٢٩	٣٥٦,١٧٦	٣,١٣٠,٩١٦	١٤,٥٨١,٨١١
استهلاك السنة	-	١٠١,١٩١	١,٢٦١,٢٣٨	٥٥,٧٥٧	٤٩٣,٨٢٦	٢,٦٥١,٥٥٧
إستيعادات	-	-	(٣٣١,٦٨٢)	-	(٤٣٢,٨٧٠)	(٧٦٤,٥٥٢)
فروقات ترجمة	-	(٦,٢٦٤)	(٥١,٤١٧)	(٤,٨٥٣)	-	(٦٤,٥٣٤)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	١,٠٨٣,٩٧٢	٥,٧٨٤,٢٦٨	٤٠٧,٠٨٠	٣,١٩١,٨٧٢	١٦,٤٠٦,٢٨٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٢,٢٦٣,٠٣١	٦,٠٨٦,٤٦٥	٤,٣٨٩,٥٧٦	١٢٩,٨٨٨	٢,٠٥٠,٥٣٨	٢٧,٨٦٦,٠٠٨
دفعت على حساب شراء موجودات ثابتة في نهاية السنة	١٧٧,٢٥٠	٢٨٤,٨١٤	٥٢٧,٤١٠	-	-	٢,٠٧٢,٨٨٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	١٢,٤٤٠,٢٨١	٦,٣٧١,٢٧٩	٤,٩١٦,٩٨٦	١٢٩,٨٨٨	٢,٠٥٠,٥٣٨	٢٩,٩٣٨,٨٩٦

أراضي	مباني	معدات وأجهزة	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى*	المجموع
-------	-------	--------------	-----------	--------------------	-------	---------

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -**الكلفة:**

الرصيد في بداية السنة	٩,٧٦٦,٤٤٢	٧,٣٩٧,٥٣٠	٧,٥٩٤,٩٣٠	٥٣٣,٧٢٧	٣,٦٥٩,٠٦٩	٣٦,٩٢٠,٧٥٤
إضافات	٢,٧٨٨,٩٨٣	-	١,٠٤٦,٦٦٨	٣٦,٧٤٠	٧١٤,٠٢٧	٥,٠٦٩,٩٨٣
إستيعادات	-	(١١٩,١٦٠)	(٣٣٠,٤٥٩)	(٢٥,٥٠٠)	(١١٥,٦٦٥)	(٦٣٦,٧٠٧)
فروقات ترجمة	(٩٠,٨٤٣)	(٦٣,٤٦٣)	(٩٥,٧١٣)	(٦,٥٧٥)	-	(٢٥٦,٥٩٤)
الرصيد في نهاية السنة	١٢,٤٦٤,٥٨٢	٧,٢١٤,٩٠٧	٨,٢١٥,٤٢٦	٥٣٨,٣٩٢	٤,٢٥٧,٤٣١	٤١,٠٩٧,٤٣٦

الاستهلاك المتراكم:

الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	١,٠٠٧,٢٠٢	٤,٦٥٦,٥٨٢	٣٢٠,٧٣٤	٢,٩٨٨,٥٢٨	١٣,٥٠٠,٨٥٩
استهلاك السنة	-	١١٢,٤٨٤	٦٣١,٠٦٧	٦٥,٤٦٥	٢٥٧,٨٨٢	١,٧٧٧,٧٣٥
إستيعادات	-	(١١٩,١٦٠)	(٣٢١,٤٧٩)	(٢٥,٤٩٩)	(١١٥,٤٩٤)	(٦٢٠,٧٣٧)
فروقات ترجمة	-	(١١,٤٨١)	(٦٠,٠٤١)	(٤,٥٢٤)	-	(٧٦,٠٤٦)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٩٨٩,٠٤٥	٤,٩٠٦,١٢٩	٣٥٦,١٧٦	٣,١٣٠,٩١٦	١٤,٥٨١,٨١١
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٢,٤٦٤,٥٨٢	٦,٢٢٥,٨٦٢	٣,٣٠٩,٢٩٧	١٨٢,٢١٦	١,١٢٦,٥١٥	٢٦,٥١٥,٦٢٥
دفعت على حساب شراء موجودات ثابتة في نهاية السنة	١٤٥,٣١٠	-	٢,١٤١,٨٥٨	-	٩٥٣,٣٢٩	٣,٥٥٠,٢٤٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	١٢,٦٠٩,٨٩٢	٦,٢٢٥,٨٦٢	٥,٤٥١,١٥٥	١٨٢,٢١٦	٢,٠٧٩,٨٤٤	٣٠,٠٦٥,٨٧٣

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

(١٢) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

(١٣) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
	المجموع	موجودات مستملكة أخرى ***
دينار	دينار	دينار
٦٤,٤٨٤,٣٥٥	٥٩,٥٠٣,٠٥٢	١,٧٦٩,٢٦٦
(١٢٦)	(١٤٦,١٥٦)	-
٤,٥٢٧,٧٠٩	٧,١٢٨,٠٩٤	-
(٨,٣٩٠,٩٨٦)	(١٠,٥٦٢,٥٩٥)	(١٠,٧,٩٧٤)
(١٠,٢٨,٠٨٥)	(٣٦١,٢٥١)	-
(٨٩,٨١٥)	(٧٤٨,٤٩٨)	-
٥٩,٥٠٣,٠٥٢	٥٤,٨١٢,٦٤٦	١,٦٦١,٢٩٢

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

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٦			٢٠١٥		
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٢,٥٩٨,١٤٠	٢٢,٧٧٧,٨٦٧	٢٥,٣٧٦,٠٠٧	٦,٩٥٨	٣٦,٠٩٨,٨٤٧	٣٦,١٠٥,٨٠٥
ودائع لأجل	٨٣,٥٥٦,٦٠٥	٣٣,٨٢٥,٠٠٠	١١٧,٣٨١,٦٠٥	٦,٧٣٥,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩,٧٣٥,٥٠٠
المجموع	٨٦,١٥٤,٧٤٥	٥٦,٦٠٢,٨٦٧	١٤٢,٧٥٧,٦١٢	٦,٧٤٢,٤٥٨	٣٩,٠٩٨,٨٤٧	٤٥,٨٤١,٣٠٥

(١٥) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٦				
	أفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	والقطاع العام	الحكومة
	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	١٨٣,٦٣٢,٩٠٢	١٢٩,٧٣٩,٥٦٩	٦٣,٧٢٣,٤٣٠	٣٨,٣٧٧,٥٢٩	٤١٥,٤٧٣,٤٣٠
ودائع التوفير	٥٣,٧٥١,٣١٥	٦٨,٩١٠	٣٧٤,٢٢٩	-	٥٤,١٩٤,٤٥٤
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٤٥٨,٧٦٠,٨٠٢	١٧٤,٦١١,٧٨٢	٣٤,١٢٦,٢٦٣	٣٥,٦١٩,٧٨٤	٧٠٣,١١٨,٦٣١
شهادات ايداع	٤٨,٤٠٨,٧٨٥	٥٠,٠٠٠	١,٤٦٥,١٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٩٢٣,٨٨٥
المجموع	٧٤٤,٥٥٣,٨٠٤	٣٠٤,٤٧٠,٢٦١	٩٩,٦٨٩,٠٢٢	٧٥,٩٩٧,٣١٣	١,٢٢٤,٧١٠,٤٠٠

	٢٠١٥				
	أفراد	شركات كبرى	ومتوسطة	والقطاع العام	الحكومة
	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٠٧,٩٣٤,٩٥١	١٤٧,٢١٢,٨٢٧	٧١,٧٠٨,٩٩١	٧٠,٦٩٦,٣٩٠	٤٩٧,٥٥٣,١٥٩
ودائع التوفير	٥٨,٢٦١,٧٠٥	٣٩٨,٨٩٩	٥٦٥,١٨١	-	٥٩,٢٢٥,٧٨٥
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٤١٩,٧٩٦,٥١٥	١٩٠,٥١٧,٤٢٦	٦٥,٥٢٣,٤٧٩	٥٤,٢٧٢,٠٤٢	٧٣٠,١٠٩,٤٦٢
شهادات ايداع	٥٣,٩٨١,٧٠٣	٧٤,٠٠٠	٢,١٩٧,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٢٥٢,٧٠٣
المجموع	٧٣٩,٩٧٤,٨٧٤	٣٣٨,٢٠٣,١٥٢	١٣٩,٩٩٤,٦٥١	١٢٦,٩٦٨,٤٣٢	١,٣٤٥,١٤١,١٠٩

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٧٥,٩٩٧,٣١٣ دينار أي ما نسبته ٦,٢١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٢٦,٩٦٨,٤٣٢ دينار أي ما نسبته ٩,٤٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٨٣,٩٢٦,٢٥٢ دينار أي ما نسبته ٣١,٣٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤٢٤,٥٠٦,٨١٩ دينار أي ما نسبته ٣١,٥٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١,١٢١,٥٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١,١٢٣,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٦) تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(١٧) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط							
المبلغ	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض	سعر فائدة إعادة الاقراض	
دينار				دينار			
٣٨,٦٩٦,٣٤٧	٨١٤	٦٩٩	شهرية ونصف سنوية وعند الإحتقاق	-	٠.٧٠٪ إلى ٣.٠٥٪	٤.٠٠٪ إلى ٦.٥٠٪	اقترض من بنوك مركزية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	٢	دفعة واحدة عند الإحتقاق	-	٤.٥٠٪ إلى ٤.٥٠٪	٣.٣٨٪ إلى ١١.٧٥٪	اقترض من بنوك/ مؤسسات محلية
١٩,١٨٩,٠٨١	١٠٣	٧٣	شهرية ونصف سنوية وعند الإحتقاق	-	٣.٥٠٪ إلى ١١.٧٧٪	٣.٥٠٪ إلى ١٠.٠٠٪	اقترض من بنوك/ مؤسسات خارجية
٧٧,٨٨٥,٤٢٨				-			المجموع
-٢٠١٦							
٣٤,١١٥,٥٥٠	١٢٠	١١٣	شهرية ونصف سنوية وعند الإحتقاق	-	٢.٧٥٪ إلى ٢.٧٥٪	٤.٥٠٪ إلى ٥.٠٠٪	اقترض من بنوك مركزية
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣	٣	دفعة واحدة عند الإحتقاق	-	٤.٥٠٪ إلى ٣.٨٠٪	٦.٧٥٪	اقترض من بنوك/ مؤسسات محلية
٢٠,١٩٨,٥٤٣	١٠٧	٨٧	شهرية ونصف سنوية وعند الإحتقاق	-	١.٠٢٪ إلى ٣.٥٠٪	٤.٨٠٪ إلى ١٠.٠٠٪	اقترض من بنوك/ مؤسسات خارجية
٨٤,٣١٤,٠٩٣				-			المجموع
-٢٠١٥							

- تمثل المبالغ المقرضة من بنوك مركزية والبالغة ٣٨,٦٩٦,٣٤٧ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم إعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٧ وحتى ٢٠٣٠.

- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق القروض خلال عام ٢٠١٨.

- تشمل الأموال المقرضة من بنوك / ومؤسسات خارجية مبلغ ممنوح من قبل البنك الأوروبي للتنمية بقيمة ١٠ مليون دولار يستحق خلال عام ٢٠٢٠.

- جميع القروض اعلاه ذات فائدة ثابتة.

(١٨) إسناد قرض

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

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

(١٩) قروض ثانوية

عدد الأقساط	المبلغ	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٦						
قروض ثانوية	٤,٥٢١,٤٥٢	٩	٣	نصف سنوي	-	ذات فائدة متغيرة لايبور ٦ شهور + ٣,٥ %
المجموع	٤,٥٢١,٤٥٢				-	

فيما يلي تفاصيل القروض الثانوية :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧,٨٧٧,٧٧٨	٤,٧٢٦,٦٦٧	القيمة الاسمية للقروض
٢٠٥,٢١٥	٢٠٥,٢١٥	ي طرح : تكلفة الإصدار
٧,٦٧٢,٥٦٣	٤,٥٢١,٤٥٢	المجموع

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

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

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

(٢٠) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

(٢١) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٠,١٥٣,٦٤٩	١٤,٢٣٤,٥٦٢	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
٢٥٠,٤٢٧	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٩٣٢,٢٥٧)	(٢,٦٤٧,٣١٤)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٥٢٣,٧٠٠	(١٣٢,٨٢٦)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
(٦,٥٧٧)	-	فروقات ترجمة
٩,٩٨٨,٩٤٢	١٠,٩٥٤,٤٢٢	

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

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦					
رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الحسابات المضمولة					
أ- موجودات ضريبية مؤجلة					
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	-	-	٣٤,٠٠٠	١١,٩٠٠	١١,٩٠٠
تدني أسعار أسهم مستملكة	(٣٥,٢٩٩)	-	٥,٩٢٩,٩٨٣	٢,٠٧٥,٤٩٤	٢,٠٨٧,٨٤٩
خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	(٣١٢,٤٧٩)	١٩٧,٥٥٣	٣٥٥,٨٦١	١٠٢,٨٢١	١٤٤,٢١٩
مخصص تسهيلات تحت المراقبة	(٢٧٧,٥٥٦)	٢,٨٤٧	٢٠٤,٥١٨	١٠٦,٢٨٠	٢٠٢,٧٢٩
خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	(٨٥٢,٥٣٨)	٣٧٥,٨٦٦	٢,٣٣٥,٢٢٧	٧١٨,٧٦٥	٩٠٣,٥٤٧
مخصصات تسهيلات ائتمانية إضافية وفوائد معلقة	(١٤,٥٣٢)	-	٢,٩٧٧,٩٨٨	٨١٦,٣١٩	٨١٩,٨٠٥
خسائر تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٤٢٥,٠٠٠)	٤٢٥,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠
خسائر تدني موجودات مستملكة	(٣٧٣,٥٤٤)	٣,١٢٨,٧٢٢	١٠,٣٨٤,١٦١	٣,٦٣٤,٤٥٦	٢,٦٧٠,١٤٤
تدني استثمارات في شركات تابعة	-	١٣,٣٥٢,٨٤٢	٢٤,٧٨٢,٨١٦	٢,٤٧٨,٢٨٢	١,١٤٢,٩٩٧
موجودات ضريبية ومخصصات أخرى	(٦٧,٤٠٧)	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٥٣,٨٢٩	٥٧٨,٨٣٩	٧٧,٤٣٣
المجموع	(٢,٣٥٨,٣٥٥)	١٨,٩٨٢,٨٣٠	٤٩,٢٥٨,٣٨٣	١٠,٦٩٨,١٥٦	٨,٢٣٥,٦٢٣

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة

أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	٧٧٢,٣٤٧	١,٣٦٩,٥٩٧	٣٩٤,٩٩٥	٢٠٠,٤٤٢
من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	(٦٢,٩٣٩)	٦٠,٦٧٤	٩٢,١٧٥	٢٩,٠٩١	٢٨,٦١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(١,٨٠٩,٤٤٢)	-	-	-	٦٢٣,٣٠٥
أخرى	(١,٨٧٤,٣٨١)	٨٣٣,٠٢١	١,٤٦١,٧٧٢	٤٢٤,٠٨٦	٨٦٢,٣٦٠
المجموع	(١,٨٧٤,٣٨١)	٨٣٣,٠٢١	١,٤٦١,٧٧٢	٤٢٤,٠٨٦	٨٦٢,٣٦٠

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

٢٠١٥		٢٠١٦		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٣,٦٣٨	٧,٦٤٣,٩١١	٨٦٢,٣٦٠	٨,٢٣٥,٦٢٣	رصيد بداية السنة
٧٨٥,٩٥١	٢,٦٢٤,٦٢٠	٢١٢,٦٩٩	٣,٢٥٧,٣١١	المضاف
(٢٦٧,٢٢٩)	(٢,٠٣٢,٩٠٨)	(٦٥٠,٩٧٣)	(٧٩٤,٧٧٨)	المستبعد
٨٦٢,٣٦٠	٨,٢٣٥,٦٢٣	٤٢٤,٠٨٦	١٠,٦٩٨,١٥٦	رصيد نهاية السنة

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

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

(٢٢) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٢٣) رأس المال المكتتب به

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

(٢٤) أرباح نقدية مقترح توزيعها

سيقوم مجلس الإدارة بالتوصية للهيئة العامة للبنك في اجتماعها القادم بتوزيع أرباح نقدية تبلغ قيمتها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٥% من رأس المال المكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(٢٥) الاحتياطات

- احتياطي قانوني -

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

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

- إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

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

(٢٦) فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

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

(٢٧) احتياطي القيمة العادلة

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي :

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

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات و الموجودات الضريبية المؤجلة .

(٢٨) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

النسبة المملوكة لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
نسبة الملكية لغير المسيطرين	عمل مصرفي	العراق	المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي
٢٨,١٥ %				
١,٠٩٦,٢٤٣				

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢١٨,٠٦٩,٠٩١	٢٤٢,٤٤٩,٠٧٨	نقد وأرصدة وإيداعات
٩٧١,٥٩٧	٩٢٠,٥٣٣	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٠٢,٥٦٧,٦٩٥	٦٣,١٥٠,٨٨٨	تسهيلات إئتمانية بالصافي
٢٦,٧١٥,٣٧٠	٤٨,٢٩١,٣٥٣	موجودات أخرى
٣٤٨,٣٢٣,٧٥٣	٣٥٤,٨١١,٨٥٢	إجمالي الموجودات
١٩٠,٢٢٢,٣٣٥	١٩١,١٣٧,٩٣٦	ودائع البنوك والعملاء والتأمينات
٥٩٥,٧٩٨	١,٠٢٥,٨٨٤	أموال مقترضة
١٤,٠٣٩,٠٣٠	١٥,٧٣٦,٧٥٤	مخصصات ومطلوبات أخرى
٢٠٤,٨٥٧,١٦٣	٢٠٧,٩٠٠,٥٧٤	إجمالي المطلوبات
١٤٣,٤٦٦,٥٩٠	١٤٦,٩١١,٢٧٨	حقوق الملكية
٣٤٨,٣٢٣,٧٥٣	٣٥٤,٨١١,٨٥٢	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٥٤,٨٨٢,٢٨١	٥٦,٢٠١,٦٥٣	حصة حقوق غير المسيطرين

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
١٣,٤٧٧,٥١٦	٢٠,٥٥٩,٤٩١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٣٠٩,٨٧٧	٧,٢٩٦,١٩٥	إيرادات أخرى
١٥,٧٨٧,٣٩٣	٢٧,٨٥٥,٦٨٦	إجمالي الدخل
٩,٢٠٨,٦٠٥	٩,٥٦٨,٠٢٩	نفقات عمومية وإدارية
١٥,٣٥١,٩٨٨	٦,١٨٧,٢٧٧	مخصصات
٢٤,٥٦٠,٥٩٣	١٥,٧٥٥,٣٠٦	إجمالي المصروفات
(٨,٧٧٣,٢٠٠)	١٢,١٠٠,٣٨٠	صافي الربح قبل الضريبة
١,٣٥٣,٨٧٧	٢,٤١٩,١٥٤	ضريبة الدخل
(١٠,١٢٧,٠٧٧)	٩,٦٨١,٢٢٦	صافي الربح بعد الضريبة
(٦٤٣,١٩٩)	(٨,٨٨٨)	الدخل الشامل الآخر
(١٠,٧٧٠,٢٧٦)	٩,٦٧٢,٣٣٨	مجموع الدخل الشامل
(٣,٨٦٣,٤٨٠)	٣,٦٩٣,٣٨٨	حصة حقوق غير المسيطرين

ج. قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية:

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

(٢٩) أرباح مدوّرة

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

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

(٣٠) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٣١) الفوائد المدبنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٣٢) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
٢,١١٧,٣٧١	١,٨١٠,٦٤٨	عمولات تسهيلات مباشرة
٧,٢٩٢,٣٨٣	١١,٩٤٠,٨٠٤	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٨,٠١٧,٢٩١	١١,٧٧٥,٦٧٥	عمولات أخرى
(١,٧٦٠,٠٥٩)	(١,١٠٩,٣١٧)	ينزل: عمولات مدينة
١٥,٧٦٦,٩٨٦	٢٤,٤١٧,٨١٠	صافي إيرادات العمولات

(٣٣) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٣٥) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
١,٣٥٠,٤٧١	١٠١,٢٧٠
١,٨٣٠,٦١١	١,٤٨٩,٥٣٧
٢٨٠,٠٦٣	١٤٢,٧٤٢
٣,٤٦١,١٤٥	١,٧٢٣,٥٤٩

(٣٦) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٣٧) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٢٣١,٠٨٤	٣,٤٠٧,٦٢٩	إيجارات وخدمات المباني
٤,٧٠٩,٨١٠	٢,٣٥٨,٣٦٠	اتعاب استشارية ومهنية
٤٣٣,٦٥٣	٣٩٧,٦٤٥	قرطاسية ومطبوعات
٣٧٦,٦٢٩	٧٧٦,٨٩٠	بدل حضور وعضوية مجلس الإدارة
١٥٤,٠٩٥	١٥٥,٩٨٧	رسوم اشتراك روبرتز وبلومبيرغ
٥٥١,٩٦٣	٣٦٢,٣٦٧	تبرعات
٣,٢٧٤,٤٨٥	٢,٣٥٨,٣٣٣	إعلانات
٥٤٤,٩٦٦	٨٤٢,١٣٥	رسوم ورخص
١٤٤,٣٦٠	١٩٣,٢٥٩	خدمات الأمن والحماية
٥٧٠,٣١٦	٥٨١,٢٨٧	سفر وتنقلات
٩١٩,٦١١	١,٣١٠,٤٠٦	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٤٣٥,٠٥٩	٤٠٣,٩٨٨	بريد، هاتف، وسويقت
٢٩٩,٣٦٢	٣١٨,٢٦٨	اشتراكات
٦١,٧٣٥	٥٧,٠٨٤	خدمات نقل النقد
٣٢٠,٨٠٠	٣٥٨,٢٤٨	تأمين
٨٤,٢٠٢	٧٦,٠٧٢	مصاريف ضيافة
٦٠,٧٨١	٨٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٨٦,١٨٠	٦٠٠,٢٠٧	صيانة
١,٢٥٩,٥٠٩	١,٦٥٤,٣١٦	أخرى
١٦,١١٨,٦٠٠	١٦,٢٩٧,٤٨١	المجموع

(٣٨) خسائر تدني ومخصصات متنوعة أخرى

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

(٣٩) حصة السهم من ربح السنة

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

(٤١) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٤٢) مشتقات مالية

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

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

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

(٤٣) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

نسبة الملكية		تكلفة الإستثمار		إسم الشركة
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	دينار	دينار	شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية
٪ ٦١,٨٥	٪ ٦١,٨٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرف الأهلي العراقي
٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	شركة صندوق البحرين الإستثماري
٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	١,٨٨٨	١,٨٨٨	كابيتال بنك الإستشارية للشركات (مركز دبي
٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	المالي العالمي) المحدودة

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٢٠١٥	٢٠١٦	كبار المساهمين	الشركات التابعة	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:					
٣٧,٣٥٢,٤٠٠	٣٨,٢٦٦,٤٦٢	-	٣٨,٢٦٦,٤٦٢	-	-
ودائع البنك مع جهات ذات علاقة					
٥٥,٩٦٥,٢٧٠	٢٩,٩٩١,٠٥٢	١,٦٧٥	١١,٨٠٧,٥٩٧	٣٠٧,٦١٤	١٧,٨٧٤,١٦٦
ودائع لدى البنك					
٤١,٨٩١,٣٢٢	٧٠,١٣٤,٧٠٠	٣٠٠	٧٠,٠٢١,٦٨٤	-	١١٢,٧١٦
التأمينات النقدية					
٢٤,٢٥٠,٢٤٥	٣٥,٨١٠,٤٧٢	٦٢٨,٢٠٩	-	١,٢٦١,٢٢٦	٣٣,٩٢١,٠٣٧
تسهيلات مباشرة					
١٦,٢٦٦,٣٦٦	٤,٢٩٨,٩٦٤	-	-	-	٤,٢٩٨,٩٦٤
تسهيلات مباشرة- تحت المراقبة					
٣,٢٤٥,٢٣٣	-	-	-	-	-
تسهيلات مباشرة- ديون غير عاملة					
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
٤٤,١٢٩,٠٠٤	٤٤,١٦٠,٧٣٣	٣٠٠	٤٠,٦١٧,٨١٥	-	٣,٥٤٢,٦١٨
تسهيلات غير مباشرة					
عناصر قائمة الدخل					
١,٩٧١,٢٣٧	٢,٧٤٣,٥٤٥	٨,٦٩١	٦٦٨,٠٠٢	٥٨,٠١١	٢,٠٠٨,٨٤١
فوائد وعمولات دائنة					
٨٧٣,٧٠٠	٢,٦٤٦,٠٣٨	-	٨٢٥,٨٦٦	٥,١٢٢	١,٨١٥,٠٥٠
فوائد وعمولات مدينة					
١,٨٣١,٥٩٧	-	-	-	-	-
توزيع ارباح شركات تابعة					

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

لا توجد تسهيلات ممنوحة بالعملة الأجنبية

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

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

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

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

(٤٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

(٤٥) سياسات إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

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

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

مخاطر الائتمان:

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

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

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

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

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية :

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

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

٢. التصنيف الائتماني لمعلاء التسهيلات:

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

٣. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing):

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

أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر الائتمانية منها :

١. الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

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

- خ. الضمان النقدي (تأمينات نقدية).
- د. كفالة الحكومة.
- ذ. حوالات حق (عطاءات، اعتمادات واردة).
- ر. أدوات الدين، حيث يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية مثل STANDARD & POORS, FITCH AND MOODY'S أو مايعادلها في إدارة مخاطر التعرض الائتماني لأدوات الدين.
- يقوم قطاع الأعمال ودائرة مراجعة الائتمان بتحديد الضمانات المقبولة وشروطها مع مراعاة:
- أ. قبول الضمانات الجيدة والقابلة للتسييل بالقيمة والوقت المناسبين في حالة حاجة البنك لذلك.
 - ب. عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل.
 - ت. مراقبة القيمة السرفية لتلك الضمانات بشكل دوري، وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز.
 - ث. التقييم الدوري للضمانات المقابلة للديون غير العاملة.
 - ج. كما ويقوم البنك باتتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية وذلك كأحد أبواب تخفيف المخاطر الائتمانية.

٢. دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

- يقوم البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات بصورة مؤسسية وضمن أحكام وأسس ائتمانية واضحة.
- وحسب هيكله دوائر قطاع الأعمال (تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد ووحدة التحليل المالي) ودوائر الائتمان، فإن العملية الائتمانية تمر في المراحل التالية:
- أ. دوائر قطاع الأعمال: ويتمثل دورها في استقطاب العملاء وإعداد الدراسات الائتمانية، وإعداد التصنيف الائتماني.
 - ب. دائرة مراجعة الائتمان: ويتمثل دورها في استلام الدراسات الائتمانية والوثائق المرفقة بها والمرسلة من قبل دوائر قطاع الأعمال، وإجراء التحليل الخاص بها سواء الائتماني أو المالي والغير مالي ووضع التوصية الائتمانية اللازمة، ومراجعة تقييم التصنيف الائتماني للعملاء.
 - ث. دائرة الرقابة على الائتمان: ويتمثل دورها في مراجعة القرارات الائتمانية ومراقبة السقوف والضمانات والمتابعة لاستكمال النواقص، وإعداد التقارير اللازمة، إلى جانب مراقبة عدم مخالفة السياسات الائتمانية المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

يتم اعتماد مبدأ فصل قرار الائتمان عن التنفيذ بما يضمن تحقيق رقابة على عمليات منح الائتمان بحيث يتم التأكد من أن كافة شروطه متوافقة مع السياسة الائتمانية من حيث السقوف والضمانات وأية محددات، بالإضافة إلى تدقيق كافة مستندات وعقود الائتمان قبل التنفيذ، كما تحدد السياسات الائتمانية جداول صلاحيات واضحة ومفصلة بحسب حجم الائتمان والضمانات كما ويولي البنك أهمية كبيرة لإشراك الكوادر العاملة في مجال الائتمان بدورات وبرامج تدريبية لتأهيلهم لأداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار.

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

المجموعة الجغرافية	حول الشرق الأوسط الأخرى						داخل المملكة	المجموعة الجغرافية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
أرصدة لدى بنوك مركزية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية موجودات مالية بالقيمة الاسمية من خلال قائمة الدخل	٢٢٤,٩٦٩,٥٩٥	-	-	-	١٦٦,٤٥٩,٤٤٨	٦٨,٥١٠,١٤٧		
	١٦٦,٨٠٧,٢٢٢	١١٦,٦٣٠	٢٥,٩٥٩,١٢٣	٢,٣٧٠,٠٠١	١٩,٨٠١,٠١٣	١٠٤,٨٣٣,٨٧١		
	٤٨٦,١٦٠	-	-	-	-	٤٨٦,١٦٠		
التسهيلات الاستثمارية : للاتفراد القروض العقارية	١٠٠,٨٧٤,٣٧٣	-	-	-	٨,٣٢٩,٥٩٨	٩٢,٥٢٦,٦٧٥		
	١٥٤,١٧٢,٩٣٨	-	-	-	-	١٥٤,١٧٢,٩٣٨		
الشركات: الشركات الكبرى المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs) الحكومة والقطاع العام	٥١٢,٣٥٧,٥١٢	-	-	-	٥٧,٠٤٤,٠٩٩	٤٥٥,٣١٣,٤١٣		
	١١٤,٤١٦,١٦١	-	-	-	٩٩٥,٧٥٢	١١٣,٤٢٠,٣١٩		
	٩٩,٤١١,٥٤٦	-	-	-	-	٩٩,٤١١,٥٤٦		
مستندات وأستناد وأقرفات :								
موجودات مالية بالكلفة المضافة – بالصافي								
الموجودات الأخرى								
الإجمالي / للسنة ٢٠١٦								
الإجمالي / للسنة ٢٠١٥								

* باستثناء داخل المملكة ودول الشرق الأوسط.

٥) التركز في الترميزات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات •	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
البنك	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٤,٩٦٩,٥٩٥	-	٣٣٤,٩٦٩,٥٩٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٦,٨٠٧,٣٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٦,٨٠٧,٣٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	٤٨٦,١٦٠	-	٤٨٦,١٦٠
التسهيلات الائتمانية	٣٩,٣٣٤,٨٦٥	١١٥,٨٨,٨,٩٤٧	١٦١,٣٢٢,٧٣٥	٢٤٨,٣٦٦,٨٨٤	١٤,٧٨٠,٤٠٦	٥٤,٩٩٦,٠٥٩	٨٨,٤٩٧,١٧٣	٩٩,٤١١,٥٤٦	١٥٨,٧٣٣,٧٣٥	٩٨١,١٣٢,٣٩٠
سندات واستفاد ودفقات:										
موجودات مالية بالكفالة المتأداة - بالصافي	١٠,٣٣٩,٠١٩	١٠,٩٧٥,٤٩٠	-	-	-	-	-	٤٣,٥٩٩,٥٥٢	٤,٥٣٦,٣٨٣	٤٥٨,٤٣٠,٤٤٤
الموجودات الأخرى	٦,٨٦٢,٣٣٧	-	-	-	-	-	-	٣٢٤,٩٣٦	-	٧,١٨٧,٢٦٣
الإجمالي / لنسبة ٢٠١٦	٢٣٢,٢٤٢,٤٤٣	١٣٦,٧٥٤,٤٣٧	١٦١,٣٢٢,٧٣٥	٢٤٨,٣٦٦,٨٨٤	١٤,٧٨٠,٤٠٦	٥٤,٩٩٦,٠٥٩	٨٨,٤٩٧,١٧٣	٧٣٧,٦٦١,٧٨٩	١٦٢,٣١٠,١١٨	١,٨٤٩,٠٠٣,٠٨١
الإجمالي / لنسبة ٢٠١٥	٣٣٩,١٥٩,٨٧٣	١١٨,٦١٢,٢٥٣	١٨٠,٤٣٩,٥٥١	٢٣٥,٦٠٢,٥٠٥	١٧,٤٤٥,١١٥	٣٩,٤٧٥,٦٨٥	٨٤,٦٦١,٢٥٤	٧٨٥,٣٥٥,٩٦٦	١٤٢,٧٦٦,٧٣٤	١,٨٦٦,٩,٨٤٣,٢٦

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

مخاطر السوق

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

١. مخاطر أسعار الفائدة.

٢. مخاطر أسعار الصرف.

٣. مخاطر أسعار الأسهم.

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

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

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

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

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

أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).

ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).

ج. القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)

د. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

هـ. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).

و. مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك.

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

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

مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

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

فجوات الفوائد:

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

- التحوط لأسعار الفوائد.

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان، هذا ولمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال يقوم البنك باستثمارات قصيرة الأجل، تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على أرباح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

-٢٠١٦

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

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

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

- ٢٠١٦ -

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

- ٢٠١٥ -

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

٢- مخاطر العملات

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

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

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

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠١٦-	%	دينار
يورو	٥	٤١,٠٣٧
جنيه استرليني	٥	٤,٤٤١
ين ياباني	٥	٦٤٥
عملات أخرى	٥	٥,١٦٧,٢٥٠
٢٠١٥-	%	دينار
يورو	٥	(١,٢١٢,٤٤٦)
جنيه استرليني	٥	(٤,٣٢٣)
ين ياباني	٥	٨٦٥
عملات أخرى	٥	٥,٩٥١,٥٣٠

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

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠١٦-	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	١٥٣,٦٨٨	٢٣٨,٥٣٣
الأسواق الإقليمية	٥	١٣,٨٠٥	٢٣٦,٢٥٦
الأسواق الدولية	٥	١٢,١٠٣	-
٢٠١٥-	%	دينار	الأثر على حقوق الملكية
سوق عمان	٥	١١٩,٥٩١	٢٣٢,٩٣٤
الأسواق الإقليمية	٥	١٦٨	٧٢,٤٠٥
الأسواق الدولية	٥	-	-

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

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

19

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠١٦ -

المجموع	أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
						الموجودات
٢٠٦,٢٤٥,٦٤١	١٥٨,٤٦٦,٠٨٧	-	٤٦٥,٠٤٣	٦٣٧,٨٤٩	٤٦,٦٧٦,٦٦٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٤,٢٧٢,٢٧٢	١٧,٤٨٦,٠٩٠	٢,٧٦٨,٨٠٠	٦,٤٧٣,٠٩٠	٥,٤٨٧,٥٤٢	١١٢,٠٥٧,٧٥١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٢٢,٧٢٧	٢٠١,٤١٠	-	٢٤٢,٠٦٠	-	٤٧٩,٢٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٩٨,٦٧١	٢,٤٨٤,٨٢٥	-	-	-	٥١٣,٨٤٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧١,٠٧٠,٩٠٩	-	-	-	-	٧١,٠٧٠,٩٠٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٠١,٤٩٦,٨٧٢	٢١,٥٦١,٥٤١	-	٨٩٥,٠٩٥	١٤,٤٠٢	١٧٩,٠٢٥,٨٢٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩,٨٦٥,١٤٠	٨,١٥٧,٢٢٢	-	-	-	١,٧٠٧,٩١٨	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٤٤١,٧٩٣	١,٤٣٩,٣٠٠	-	-	-	٢,٤٩٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٨,٣٩٨,٧٠٥	٩,٤٢١,٠٢٤	-	٤,٣٩١	٧٧٦,٢٤٤	٨,١٩٧,٠٤٦	موجودات أخرى
٦٥٧,٧١٣,٧٢٢	٢٢,٠٢٧,٤٩٩	٢,٧٦٨,٨٠٠	٨,٠٧٩,٦٧٩	٦,١١٦,٠٢٧	٤١٩,٧٣١,٧١٧	مجموع الموجودات
						المطلوبات
٤٨,٩٣٤,٧٥٨	١,١٢١,٧٥٦	٢,٦٦١	٧,٠٤٨	٨,٣٠٩,٦١٤	٣٩,٤٩٣,٦٧٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩٦,٧٤١,٤١٤	٧٢,٣٧١,٦٤١	٢,٧٤٢,١٥٤	٨,٠٩٥,٣٤٦	٢٢,٠١٠,٩٧٥	٢٩١,٥٢١,٣٩٨	ودائع عملاء
٨٩,٣٦٦,٠٣٨	٣٦,٩٠٤,٩٦٩	١١,٠٨٢	١٧,٥٧٥	٢,٦٥٧,٣٠٦	٤٩,٧٧٥,١٠٦	تأمينات نقدية
١٢,٠٤٢,٥٢٧	١,٠٢٥,٨٨٤	-	-	-	١٢,٠٦٦,٦٤٣	أموال مقترضة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	إسناد قرض
٤,٥٢١,٤٥٢	-	-	-	-	٤,٥٢١,٤٥٢	قروض ثانوية (قابلة للتحويل إلى أسهم)
٢٥,٣٢٩,٧٤٤	-	-	-	-	٢٥,٣٢٩,٧٤٤	مخصصات متنوعة
٢,٤٣٨,٩٧٩	٢,٤٣٨,٩٧٩	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤,٧١٤,٦٥٦	٢,٠٠٧,٢٦٤	-	١,٣٣٨	٥٢٤,٢٩٢	١,١٧١,٦٦١	مطلوبات أخرى
٦٠٢,٨١٤,٥٦٨	١١٦,٨٧٠,٤٩٢	٢,٧٥٥,٨٩٧	٨,١٢١,٢٠٧	٢٣,٥١٢,٢٨٨	٤٤١,٥٥٤,٦٨٣	مجموع المطلوبات
٥٤,٨٩٩,١٦٤	١٠٣,٣٤٧,٠٠٦	١٢,٩٠٣	(٤١,٥٢٨)	(٢٦,٥٩٦,٢٥١)	(٢١,٨٢٢,٩٦٦)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٢٠,٥٢٢,٩٢٩	-	-	١٣,٠٣٥	٢٧,٤١٧,٠٠٠	(٧٠,٢٤١,٤٢١)	عقد آجلة
٧٥,٤٢٢,٠٩٢	١٠٣,٣٤٧,٠٠٦	١٢,٩٠٣	٨٨,٨٢٢	٨٢,٠٧٤	(٢٨,٨٤٧,٣٨٧)	صافي التركيز بالعملات الاجنبية
						٢٠١٥ -
٦٨٧,٨٣٠,١١٧	٢٢٨,٠٥٣,٠٠٢	٣,١٤٧,٥٥٢	٧,٣٦٧,٢٣٠	١١,٦٥٩,٦٢٢	٤٣٧,٢٠٧,٧١١	مجموع الموجودات
٦٢٣,١٥٢,٣٦٠	١٠٩,٠٢٢,٢٩٨	٣,١٢٥,٢٤٨	٧,٣٤٧,٦٤١	٣٦,٢٠٨,٦٦٤	٤٦٧,٤٤٨,٦٠٩	مجموع المطلوبات
٦٤,٧٧٧,٧٥٧	١١٩,٠٣٠,٦٠٤	١٧,٣٠٤	١٩,٥٨٩	(٢٤,٢٤٨,٨٤٢)	(٣٠,١٤٠,٨٩٨)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
(٤٨,٣٩٧)	-	-	(١٠٦,٠٥٠)	-	٥٧,٦٥٣	عقد آجلة
٦٤,٧٢٩,٣٦٠	١١٩,٠٣٠,٦٠٤	١٧,٣٠٤	(٨٦,٤٦١)	(٢٤,٢٤٨,٨٤٢)	(٣٠,٠٨٣,٢٤٥)	صافي التركيز بالعملات الاجنبية

مخاطر السيولة

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

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

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

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

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

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

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

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

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

٢- خطة إدارة أزمات السيولة و التي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

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

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

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

- شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كابيتال بنك بالدينار الاردني والعملة الأجنبية.

- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.

- تقرير مؤشرات السيولة.

- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة الى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي ، ويسعى البنك من خلال لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

- كما تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

تقوم لجنة إدارة لموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والاجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة الى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

تتوزع موجودات البنك ومطلوباته بشكل منتظم بين استثمارات محلية وخارجية بالاعتماد على أكثر من سوق مالي ورأس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والافراد. كما يسعى البنك للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

- الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٧٠,٣٣٣,٢٦٣ دينار.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٦,٧٥٠,٥٦٢	١٤,٢٨٠,٦٧٨	٢,٠٨٤,١٨١	-	-	-	-	١٤٣,١١٥,٤٢١
ودائع عملاء	٥٦٦,١٦١,٢٢٧	٢٠٧,١٧٤,٥٧٩	١٣٠,٠٤٣,١٩٨	٢٣٦,١٤٤,٦٤٢	١٠٨,٨٠٨,٤٩١	٤,٤٤١,١٥٧	-	١,٢٥٢,٧٧٣,٢٩٥
تأمينات نقدية	٣٢,٢٩٨,٥٤٨	٩,٥٢٠,٩٧٧	٩,٢٠٩,١٦٩	١٦,٣٠٥,١٨٥	٣٦,٥٦٦,٤٢٣	٤٤,٩٤٣,٨٦٤	-	١٤٩,٨٤٤,٩٧٦
أموال مقترضة	٢,٥٧٧,٧٨٩	٨,٤٢٣,٩١٠	٣,٦٤٠,٤٣٠	١,٦٥١,٣٣١	٣٦,٤٩٨,٧٦٩	٣٤,٠٤٩,٤٢٠	-	٨٦,٨٤١,٦٤٩
إسناد قروض	-	-	-	-	-	٢٣,٨٨٤,٤٣٨	-	٢٣,٨٨٤,٤٣٨
قروض ثانوية	-	-	١,٦٠٤,١٧١	١,٢٣٢,٧٨٦	١,٥١٩,٦٧١	-	-	٤,٣٥٦,٦٢٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢٥,٢٦٣,٧٤٤	٢٥,٢٦٣,٧٤٤
مخصص ضريبة الدخل	٢,٤٣٨,٩٧٩	٨,٥٨١,١٣٦	-	-	-	-	-	١١,٠٢٠,١١٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٤١٧,١٧٠	٦,٩١٦	-	-	-	-	٤٢٤,٠٨٦
مطلوبات أخرى	١٥,١٢٦,٤٤٥	١,٤٩٠,٧١٥	٩٥٩,٦٢٢	١,٧٤٧,٣٨٦	٧٨٤,٥١٠	٣٢,٣٨٣	-	٢٠,١٤١,٠٦١
اجمالي المطلوبات	٧٤٦,٣٥٣,٥٥٠	٢٤٩,٨٨٩,١٦٥	١٤٧,٥٤٧,٦٨٧	٢٥٧,٤٨٢,١٣١	١٨٤,١٧٧,٨٧٤	١٠٧,٣٥١,٦٦٢	٢٥,٢٦٣,٧٤٤	١,٧١٨,١٦٥,٤١٣
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٤٠٤,٥٧٠,٢٠٨	٩١,٠٣٨,٩٢٨	٦٤,٠٦٣,٦٦٨	١٧٦,١٠٤,٨٨٦	٤٢٠,٥٥٩,٥٠٢	٤٤٠,٤١٧,٤٦٤	٤١٠,٥٥٩,٣٨٦	٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦,١٠٥,٨٠٥	٧,٧٩٠,٤٢٢	٢,٠٢٨,٤٠٠	-	-	-	-	٤٥,٩٢٤,٦٢٧
ودائع عملاء	٦٤١,٣٠٠,٥٦٦	٢٤٥,٠٥٢,١٠٧	١٤٤,٩٧٦,٤٠١	٢٥١,٢٩٥,٠٠١	٨٨,٥٢٨,٤١٢	-	-	١,٣٧١,٤٦٢,٤٤٧
تأمينات نقدية	١٣,٠٤٦,٧٢٨	٤,٧٦٤,٢٤٥	٦,١٠٧,١٧٧	٥,١٩٥,١٦٩	١٢,٨٢٤,٥٩٥	٦٩,٨١٦,٦٤٠	-	١٢٦,٧٥٥,٢٥٤
أموال مقترضة	٨٠٧,٠٩٢	٨,٨٩٦,١٩١	١٧,١٤١,١٥٤	٢٦,١٨٧,١٢٨	٢٣,٠٤٤,١٧٧	١٣,٨٤٦,٤١١	-	٨٩,٩٧٢,١٤٣
إسناد قروض	-	-	-	-	-	٢٣,٨٨٤,٤٣٨	-	٢٣,٨٨٤,٤٣٨
قروض ثانوية	-	-	١,٦٠٤,١٧١	١,٢٣٢,٧٨٦	٥,٠١٤,١٦٦	-	-	٨,٢٥١,١٢٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٣٥,٧٢٢	١٢,٠٣٥,٧٢٢
مخصص ضريبة الدخل	-	٧,٨٧٠,٩٤٢	-	-	-	-	-	٧,٨٧٠,٩٤٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٨٦٢,٣٦٠	-	-	-	-	-	٨٦٢,٣٦٠
مطلوبات أخرى	٦,٢٨٨,٣١٢	٢,٢٧١,٧٢٠	١,٣٤٩,٨١٢	٢,٣٧٤,٤٦٨	٨٢٨,٨٦٤	-	-	١٣,١١٣,١٧٦
اجمالي المطلوبات	٧٠٧,٨٤٨,٤٦٣	٢٧٧,٥٠٧,٩٨٧	١٧٣,٢٠٧,٩١٥	٢٨٦,٦٨٤,٥٥٢	١٣٠,٣٠٠,٢٠٤	١٠٧,٥٤٧,٤٨٩	١٢,٠٣٥,٧٢٢	١,٦٩٥,١٣٢,٣٢٢
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٣٤٥,٠١٠,١٩٢	٦٧,١٧٨,٧٨٨	٧٤,٢٥٦,٠٦٦	١٢٧,٠٦٦,٩١٣	٢٨٩,٨٤٠,١٨٣	٥٥٧,٢٢٦,١٧١	٥٢٥,١٤٥,٣٣٨	١,٩٨٦,١٢١,٣٠٩

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

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

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

ثالثاً : بنود خارج قائمة المركز المالي:

٢٠١٦-	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	٤٠,٧٣٢,٤٤٩	٩٢,٤٥٥,٣٨٦	١٣٣,١٨٧,٨٣٥
السقوف غير المستغلة	-	٣٣,٣٨١,٤٢٥	٣٣,٣٨١,٤٢٥
الكفالات	١٤٢,٠٢٨,٠٩٢	-	١٤٢,٠٢٨,٠٩٢
عقود شراء آجلة	٢,٢٤١,٠٠٠	-	٢,٢٤١,٠٠٠
	١٨٥,٠٠١,٥٤١	١٢٥,٨٣٦,٨١١	٣١٠,٨٣٨,٣٥٢
٢٠١٥-	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	١٦,٢٠٧,٠٤٨	٨٤,٤٣٤,٤٤٧	١٠٠,٦٤١,٤٩٥
السقوف غير المستغلة	-	٣٢,٣٢٦,٣٠٧	٣٢,٣٢٦,٣٠٧
الكفالات	١٣٧,٢٩٧,١٩١	-	١٣٧,٢٩٧,١٩١
عقود شراء آجلة	٦,٢٠٠,٨٧٧	-	٦,٢٠٠,٨٧٧
	١٥٩,٨٠٥,١١٦	١١٦,٧٦٠,٧٥٤	٢٧٦,٥٦٥,٨٧٠

المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.

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

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

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

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٥,٣٦٦,٢٠٩	١٣٣,٧٣٦,٤١٩	(١١,٣٧١,٣٨٤)	١١,٢١١,١٤٧	١٣٦,٧٣٧,٥٩٣	١٢٢,٥٢٥,٢٧٢
١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢	٢٦١,١٥٥,٦٧٢	١٩١,٦٢٨,٢٨٣	١,٧٢٥,٠٧٥,٦٣٧	١,٨١٥,٦١٥,٧٥٩
٦,٠٢٨,١٦٣	٦,٠٩٠,٩٠٠	٢,٥١٧,٧١٣	١,٩٩٢,١٧٣	٣,٥١٠,٤٥٠	٤,٠٩٨,٧٧٧

(٤٧) إدارة رأس المال

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

حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٥٢/٢٠١٠) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١ ويكون رأس المال للبنوك الأجنبية العاملة في الأردن ما يعادل نصف رأس المال المقرر للبنك الأردني حسب المادة (١٢) والمادة (٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة، كما تنص تلك التعليمات ان يكون الحد الأدنى لتسمية حقوق المساهمين الى الموجودات (٦٪).

يقتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات، علما بان تعليمات الفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية واسمال لا تقل عن ١٤٪.

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

— وصف لما يتم اعتباره رأس مال

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

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

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

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

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

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

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

1- هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer) .

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

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
٣٠,١١٦,٧٣٩	٣٢,٢٥٧,٣٤١	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٩,٦٩٠	-	الإحتياطي القانوني
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	الإحتياطي الاختياري
٢٩,٨٤٨,٦٨٢	٣٩,٥٦٢,٦٣١	علاوة اصدار
-	(٥٦٦,٠٠٠)	الأرباح المدورة
٣٧٩,٩٦٢	(٣,٨٦٨,٩٤٣)	إحتياطي تقييم موجودات مالية
-	٥٠,٣٥٤,٦٥٧	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
-	-	أرباح مقترح توزيعها
٤,٢٢٥,٥٨٠	٥,٥٣٧,٥٣٢	يطرح منه
٨,٢٣٥,٦٢٣	١٠,٦٩٨,١٥٥	موجودات غير ملموسة
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية والبنوك وشركات التأمين التي
-	٩٤,٢١٨,٠٤٥	نقل عن (١٠٪)
٨٧٠,٣٨٢	-	صافي ارصدة ودائع المصرف الاهلي العراقي في المركزي العراقي
٢٤٧,٧٣٢,٩٦٠	١٩٧,٩٩٥,٤٧٦	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى بنسبة ٥٠٪
٨,٨٨٢,٤٥٦	٩,٨١١,٥٢١	مجموع رأس المال الأساسي
(١,٤٠٧,٩٧٤)	-	بنود رأس المال الإضافي
-	١,٨٠٠,٠١٣	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٥,٤٠٧,٦١٠	١٠,٩٥٠,١١١	إحتياطي تقييم موجودات مالية
-	-	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
-	-	الديون المساندة
٨٧٠,٣٨٢	-	يطرح منه
٢٢,٠١١,٧١٠	٢٢,٥٦١,٦٤٥	الاستثمارات المؤثرة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات
٢٦٩,٧٤٤,٦٧٠	٢٢٠,٥٥٧,٠٧١	التأمين والتي يملك فيها البنك اقل من (١٠٪)
١,٤٧٣,٥٦٨,١٦٨	١,٥٨٩,٧٦٨,٨٧٦	صافي رأس المال المساند
٪١٨,٣١	٪١٣,٨٧	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك و الشركات المالية الأخرى بنسبة ٥٠٪
٪١٦,٨١	٪١٢,٤٥	مجموع رأس المال الإضافي
-	-	مجموع رأس المال التنظيمي
-	-	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
-	-	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
-	-	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

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

(٤٨) حسابات إدارة لصالح العملاء

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

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

(٤٩) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠١٦ -		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات:		
٢٦٠,٩٥٠,٨٨٢	١١٩,٠٠٠,٨٦١	١٤١,٩٥٠,٠٢١
١٦٦,٤٧٨,٨٢٤	-	١٦٦,٤٧٨,٨٢٤
٩٧٠,٤٧٢,٢٣١	٤٩٢,٦٦٧,٠٧٢	٤٧٨,٢٠٥,١٥٩
٤,٠٧١,١٨٠	-	٤,٠٧١,١٨٠
٩,٤٩٨,١١٠	٩,٤٩٨,١١٠	-
٤٥٠,٧٤٢,٤٤٠	٣٦٠,٤٢٣,١٨٣	٤٠٠,٣١٩,٢٥٧
٢٩,٩٣٨,٨٩٦	٢٩,٩٣٨,٨٩٦	-
٥,٥٣٧,٥٣٢	٥,٥٣٧,٥٣٢	-
١٠,٦٩٨,١٥٦	٩,٩٩٩,٠١٥	٦٩٩,١٤١
٩٨,٩٣٥,٧٨١	٨١,٤١٤,٦٥٩	١٢,٥٢١,١٢٢
٢,٠٠٧,٣٢٤,٠٤٢	١,١٠٨,٠٧٩,٣٢٨	٨٩٩,٢٤٤,٧١٤
المطلوبات:		
١٤٢,٧٥٧,٦١٢	-	١٤٢,٧٥٧,٦١٢
١,٢٢٤,٧١٠,٤٠٠	١٠٠,١٣٩,٨٣٥	١,١٢٤,٥٧٠,٥٦٥
١٤٥,٠٠٥,١٥٨	٧٧,٠٣٦,٧٤٣	٦٧,٩٦٨,٤١٥
٧٢,٨٨٥,٤٢٨	٦١,٧٩٦,٥٦٩	٦٦,٠٨٨,٨٥٩
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-
٤,٥٢١,٤٥٢	١,٣٧٠,٣٤١	٣,١٥١,١١١
٢٥,٣٦٣,٧٤٤	٢٥,٣٦٣,٧٤٤	-
١١,٠٢٠,١١٥	٢,٤٣٨,٩٧٩	٨,٥٨١,١٣٦
٤٢٤,٠٨٦	-	٤٢٤,٠٨٦
٢٣,٨٠٣,٧٩٣	٤,٥٩٩,٧٣٧	١٩,٢٠٤,٠٥٦
١,٦٧٣,٢١٦,٧٨٨	٢٩٠,٤٧٠,٩٤٨	١,٣٨٢,٧٤٥,٨٤٠
٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	٨١٧,٦٠٨,٣٨٠	(٤٨٣,٥٠١,١٢٦)
الصافي		

٢٠١٥-

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٢٤٥,٦٧٦,٩٨٧	١٣٤,٢٠٨,١٩١	٢١١,٤٦٨,٧٩٦	الموجودات:
١٨٤,٦٥٠,٧٣١	-	١٨٤,٦٥٠,٧٣١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٥,١٥٨,٤١٤	-	١٥,١٥٨,٤١٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٥٦٢,٦٢٢,٩٩١	٣٤٧,٨٦٩,٢٨٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٣٧٤,٢٢٩	٩٧٩,٠٤١	٢,٣٩٥,١٩٨	تمهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
	٦,١٠٦,٧٧٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,١٠٦,٧٧٩			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	١٧٥,٤٦٢,٦٢٣	١٠١,١٩٤,٣٩٦	الآخر
٣٠٠,٦٥٠,٨٧٣	٣٠٠,٦٥٠,٨٧٣	-	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٤,٢٢٥,٥٨٠	٤,٢٢٥,٥٨٠	-	ممتلكات و معدات - بالصافي
٨,٢٣٥,٦٢٣	٨,٢٣٥,٦٢٣	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠٠,٧٨٧,٧٨٦	٨٧,٧٢٢,٨١٠	١٣,٠٦٤,٩٧٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٩٨٦,٢٢١,٣٠٩	١,١٠٩,٦٢٩,٥١١	٨٧٦,٦٠١,٧٩٨	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٤٥,٨٤١,٣٠٥	-	٤٥,٨٤١,٣٠٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٤٥,١٤١,١٠٩	٧٨,٥٠٥,٤١٨	١,٢٦٦,٦٣٥,٦٩١	ودائع عملاء
١١٦,٤٤٢,١١٨	٧٧,٤٨٨,٨٦٢	٣٨,٩٥٢,٢٥٦	تأمينات نقدية
٨٤,٣١٤,٠٩٣	٣٢,٥٧٧,٢٥٨	٥١,٧٣٦,٧٣٥	أموال مقرضة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	إسناد قرض
٧,٦٧٢,٥٦٣	٤,٥٢١,٤٥٢	٣,١٥١,١١١	قروض ثانوية
١٢,٠٣٥,٧٢٢	١٢,٠٣٥,٧٢٢	-	مخصصات متنوعة
٧,٨٧٠,٩٤٢	١,١٣٥,٣٠٨	٦,٧٣٥,٦٣٤	مخصص ضريبة الدخل
٨٦٢,٣٦٠	-	٨٦٢,٣٦٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣,٩٧٥,٦٨٤	١١,٨٤٣,٧٤٣	١٢,١٢١,٩٤١	مطلوبات أخرى
١,٦٦١,٨٨٠,٨١٦	١٢٥,٨٣٢,٨٦٣	١,٤٢٦,٠٤٨,٠٣٣	مجموع المطلوبات
٣٢٤,٣٥٠,٤١٣	٨٧٣,٧٩٦,٦٤٨	(٥٤٩,٤٤٦,٢٣٥)	الصافي

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

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
٨٤,٤٣٤,٤٤٧	٩٢,٤٥٥,٣٨٦	اعتمادات
١٦,٢٠٧,٠٤٨	٤٠,٧٣٢,٤٤٩	قبولات صادرة
		كفالات :
٣٢,٧٤٠,٤٤٦	٣١,١٥٥,٠٠٧	- دفع
٦٠,٥٢٧,٧٧٠	٦٤,٩٣٨,٢٨٢	- حسن تنفيذ
٤٤,١٢٨,٩٧٥	٤٥,٩٣٤,٨٠٣	- أخرى
٦,٢٠٠,٨٧٧	٢,٢٤١,٠٠٠	عقود شراء آجلة
٣٢,٣٢٦,٣٠٧	٣٣,٣٨١,٤٢٥	سقوف تمهيلات ائتمانية مباشرة غير مستقلة
٢٧٦,٥٦٥,٨٧٠	٣١٠,٨٣٨,٣٥٢	المجموع

ب- التزامات تعاقدية

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

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

(٥١) القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٤,٥٤٥,٤٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٢٥,٨١٩,٧٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعوتين بمجموع حوالي ٣٤ الف دينار علما بانه تم اخذ مخصص بالكامل مقابل هذه الدعوى.
- بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة المال الاردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٥٥,٦٨٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٣٥٥,٨٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفي تقدير إدارة الشركة فانه لا يترتب على الشركة اي
- بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣,٥٧٩,١٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بينما لا توجد أي قضايا مقامة عليه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا.

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

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الادوات المالية

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

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

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

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء .
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد .
 - تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء .
 - تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات .
 - تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء .
 - التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.
- يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

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

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

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

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

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

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

إن تطبيق هذه التعديلات يتطلب من البنك إضافة معلومات إضافية محدودة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

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

(٥٣) أرقام المقارنة

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