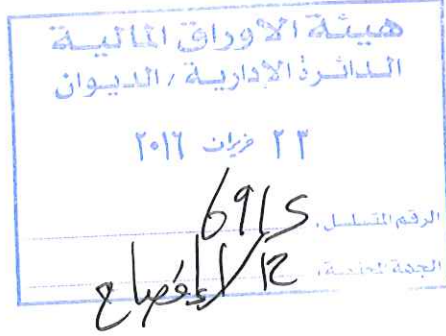


للإفصاح
ببرaise عمان

د. خليل



التاريخ: ٢٢ / ٦ / ٢٠١٦
الرقم: د م / ٧٠٥ / ٢٠١٦

معالي السيد محمد صالح الحوراني الاكرم
رئيس هيئة الأوراق المالية

البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١٥

تحية واحتراماً وبعد ،،،

نرفق لكم البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١٥ والموافق عليها من قبل البنك المركزي الاردني بالإضافة الى تقرير المدقق الخارجي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة

بنك المال الأردني

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك المال الأردني
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
بشير إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٦ حزيران ٢٠١٦

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

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
		الموجودات
٣٢٥,١١٨,٧٠٣	٢٤٥,٦٧٦,٩٨٧	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٧,٩٨٠,١٧٢	١٨٤,٦٥٠,٧٣١	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,١٦٨,٣٥٨	١٥,١٥٨,٤١٤	٦ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٦٧٣,٨٣٤	٣,٣٧٤,٢٣٩	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٤٠٠,٤١٧	٦,١٠٦,٧٧٩	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٩٤,٤١٤,٥٥٨	٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٩ تسهيلات لتصفية مباشرة - بالصافي
٥٥٤,٩٢٠,٩٦٠	٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	١٠ موجودات مالية بالكلية المطفأة - بالصافي
٣٧,٤٧٣,٨٧٨	-	١١ موجودات مالية مرهونة
٢٧,١٧٣,٢٢٩	٣٠,٠٦٥,٨٧٢	١٢ ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩,٤٢٤,٩٥٣	٤,٢٢٥,٥٨٠	١٤ موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,٦٤٣,٩١١	٨,٢٣٥,٦٢٢	٢٣ موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٥,٢٩٦,٤٤٦	١٠٠,٧٨٧,٧٨٦	١٥ موجودات أخرى
٢,٠٦١,٦٨٩,٥١٩	١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات -
١٦٨,٩٢٠,٣٣٧	٤٥,٨٤١,٣٠٥	١٦ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٣٤,١٣٩,٤٠٣	١,٣٤٥,١٤١,١٠٩	١٧ ودائع عملاء
١٤٣,٠٦٣,٤٩٢	١١٦,٤٤٢,١١٨	١٨ تأميمات نقدية
٩٤,٧٧٦,٨٧٣	٨٤,٣١٤,٠٩٣	١٩ أموال مقترضة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	٢٠ إئساد قرض
٩,٨٠٠,٨٩٠	٧,٦٧٢,٥٦٣	٢١ قروض ثانوية
١٢٥,٠٠٠	١٢,٠٢٥,٧٢٢	٢٢ مخصصات متنوعة
١٢,٧٨٦,٦٩٢	٧,٨٧٠,٩٤٢	٢٣ مخصص ضريبة الدخل
٣٤٣,٦٣٨	٨٦٢,٢٦٠	٢٤ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥,١٢٧,٠٦٧	٢٣,٩٧٥,٦٨٤	٢٤ مطلوبات أخرى
١,٧١٦,٨٠٨,٣٩٢	١,٦٦١,٨٨٠,٨٩٦	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية -
		حقوق مساهمي البنك
١٨١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة إصدار
٢٨,٤٥٨,٩٨٦	٣٠,١١٦,٧٣٩	٢٧ احتياطي قانوني
٩,٦٩٠	٩,٦٩٠	احتياطي اختياري
٨,٩٩٩,٠١٢	٨,٨٨٢,٤٥٦	٢٧ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٦٤٧,٧٩٨	٣٧٩,٩٦٢	٢٨ فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١,١٥٦,٠٠٦)	(١,٤٠٧,٩٧٤)	٢٩ احتياطي القيمة العادلة
١,٠٢٢,٧٨٤	-	٢١ حصة حقوق المساهمين من القروض القابلة للتحويل إلى أسهم
٥٦,٩١٩,١٣٢	٣٠,٧٧٧,٧٨٧	٣١ أرباح مدورة
٢٨٢,١١٠,٨٦٨	٢٦٩,٤٦٨,١٣٢	مجموع حقوق مساهمي البنك
٦٢,٧٧٠,٢٥٦	٥٤,٨٨٢,٢٨١	حقوق غير المسيطرين
٣٤٤,٨٨١,١٢٧	٢٢٤,٣٥٠,٤١٣	مجموع حقوق الملكية
٢,٠٦١,٦٨٩,٥١٩	١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

M. Al-Sayid

[Signature]

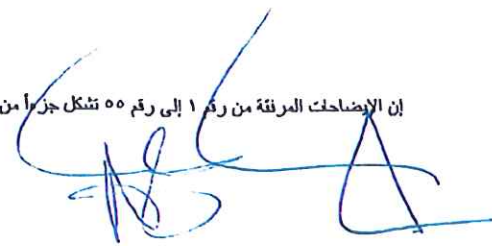
[Signature]

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

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
١٠٨,٧٢١,٨٤١	١٠٠,٣١٤,٢١٣	٣٢ الفوائد الدائنة
٥٤,٨٠٦,٧٢٦	٤٣,١٧٧,٤٨٠	٣٣ الفوائد المدينة
٥٣,٩١٥,١٢٣	٥٧,١٣٦,٧٢٣	صافي إيرادات الفوائد
٢٠,٥٦٢,١٥٨	١٥,٧٦٦,٩٨٦	٣٤ صافي إيرادات المعاملات
٧٤,٤٧٧,٢٨١	٧٢,٩٠٣,٧١٩	صافي إيرادات الفوائد والمعاملات
٢,٢٩٦,٣٢٥	٥,٢٦٩,٤٢٥	٣٥ أرباح عملات أجنبية
١,٨٧٦,٤٠١	(٤,٤٠٩,٨١٥)	٣٦ (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٥,٤١٨	٦٨,١٤٤	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٥١,٥٦٩	-	الشامل الأخر
١٢,٦٩٤,٤٣٦	١,٧٣٣,٥٤٩	٣٧ أرباح موجودات بالكلفة المطفأة
٩١,٥٠٦,٤٣٠	٧٥,٥٦٥,٠٢٢	إيرادات أخرى
١٦,١٨٨,١٤١	١٨,١٢٤,٤٨٤	٣٨ إجمالي الدخل
٣,٦٠٦,٣٨٣	٣,٨٢٣,٢١٨	٣٩ نفقات الموظفين
١٣,٠٧٧,٨٠٦	١٦,١١٨,٦٠٠	١٤ و ١٣ استهلاكات وإطفاءات
٢٢٤,٤٩٦	(١,٣٥٦,٣٩٤)	٣٩ مصاريف أخرى
٧,٦٨٢,٩٣٠	٨,٧٥٦,٧٢٢	(أرباح) خسائر بيع عقارات مستملكة
٦٢٠,١١٤	١٩,٠٤٠,٥٧٨	٩ مخصص تكفي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤١,٣٩٩,٨٧٠	٦٤,٥٠٧,٢٠٨	٤٠ خسائر تكدي ومخصصات متنوعة أخرى
٥٠,١٠٦,٥٦٠	١١,٠٥٧,٨١٤	إجمالي المصروفات
١٣,٧٩١,٧٨٤	٩,٩٨٨,٩٤٢	الربح قبل الضريبة
٣٦,٣١٤,٧٧٦	١,٠٦٨,٨٧٢	٢٣ ضريبة الدخل
٣٣,٥٢١,٨٢٣	٤,٩٣٢,٣٥٢	الربح للسنة
٢,٧٩٢,٩٥٣	(٣,٨٦٣,٤٨٠)	ويعود الي:
٣٦,٣١٤,٧٧٦	١,٠٦٨,٨٧٢	مساهمي البنك
		حقوق غير المسيطرين
فلن / دينار	فلن / دينار	
٠,١٦٨	٠,٠٢٥	٤١ الحصص الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك



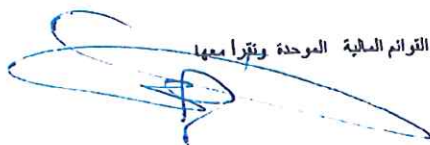
إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة، وتقرأ معها

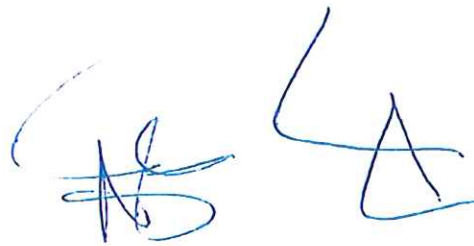


بنك المال الأريوني
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٦,٣١٤,٧٧٦	١,٠٦٨,٨٧٢	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
٢,٥٠٦,٣٤٨	(٧,٧٥٦,٦٧١)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
(١٤٨,٤١٦)	-	خسائر بيع جزء من إستثمارات شركات تابعة - صافي بعد الضريبة
٤٥٣,٨٨٩	(٤٩٧,٣٥٠)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣١١,٨٢١	(٨,٢٥٤,٠٢١)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٣٨,٦٢٦,٥٩٧	(٧,١٨٥,١٤٩)	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٣٤,٧٥١,٧٧١	(٥٨٧,٤٥٢)	مساهمي البنك
٣,٨٧٤,٨٢٦	(٦,٥٩٧,٦٩٧)	حقوق غير المسيطرين
٣٨,٦٢٦,٥٩٧	(٧,١٨٥,١٤٩)	







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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
٥٠,١٠٦,٥٦٠	١١,٠٥٢,٨١٤	الأنشطة التشغيلية:
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لربح غير نقدية:
٣,٦٠٦,٣٨٣	٣,٨٢٣,٢١٨	استهلاكات وإطفاءات
٧,٦٨٢,١٣٠	٨,٧٥٦,٧٢٢	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٩١,٨٤٠	١٧٢,٢٥٧	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٢٠,١١٤	١٩,٠٤٠,٥٧٨	خسائر تدني ومخصصات متوقعة أخرى
١٧٢,٤٧٨	(٤٤٢,٩٢١)	صافي فوائد مستحقة
(٢,٢٩٥,٠٤٩)	(٥,٢١٥,٢٦٥)	تأثير تنويرات أسعار الصرف على النقد وماني حكمه
٦,٨٨٥,٢٥٦	٣٧,١٩٢,٤٠٣	التكاليف النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التغير في الموجودات والمطلوبات -
(٢,٥١٢)	(٢,٠٠٧)	الأرصدة مقيدة السحب
	(١٢٤,٢٠٨,١٩١)	أرصدة بنوك مركزية
(١,٠٠٨,٣٥٨)	(٢,٩٩٠,٠٥٦)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٤,٩٦٠,٧١٠)	١١,١٢٧,٣٣٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢٤,٨٠١,١٣٩)	(١٢٩,٣٧٣,٦٥٨)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٧٥٨,٢٢٩	١٩,٩٦٩,٥٣٢	الموجودات الأخرى
١٨,٠٠٠,٠٠٠	(٣٧,٢٧٠,٠٠٠)	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٩١,٣١٩,٠٠٤	١١٧,٢٨٥,١٨١	ودائع العملاء
٣٧,٦٦٠,٣٦١	(٢٤,٨٧٥,٢٠٢)	التأمينات النقدية
٩,٧١٦,٩٢٧	(١٠,٠٩٣,٤٠٤)	مطلوبات أخرى
-	(١١٣,٠٠٠)	مخصصات متوقعة مدفوعة
٨٤,٥٦٧,٠٥٨	(١٥٣,٣٥١,٠٦٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(١٢,٤٧٧,٩٦٥)	(١٤,٨٣٦,٠٠٧)	الضرائب المدفوعة
٧٢,٠٨٩,٠٩٣	(١٦٨,١٨٧,٠٧١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٠٠,١٨٩)	(١,٢٩٦,٤٣٧)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٠٧,٣٥٢,٣٢٩)	(٦٨,٨٠٨,٨٧١)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥٧,٦٣٦,٦٨٢	٢٤٦,٧٧٢,٨١٢	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧١,٦٩١,١٦٥	٣٧,٤٧٣,٨٧٨	التغير في الموجودات المالية المرفوعة
(٥,١٣٠,٦٠٧)	(٥٠,١٨,٢٦٦)	شراء ممتلكات ومعدات
٧٥,٨٢٠	١٥,٩٧٠	بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٦٤٥,٣٨٩)	(١,٠٠٩,٨١٧)	شراء موجودات غير ملموسة
١٣,٨٧٠,١٥٨	٢٠٧,٦٢٩,١٨٩	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٠,٦٦٠,٥)	(١٤٢,٥٠٠)	رسوم زيادة رأس المال
٨١,٣٦٤,٦٨٥	٨٢,٥٦٦,٧٨٠	المتحصل من الأموال المقترضة
(١٣٣,٩٥٤,١١٨)	(٩٣,٠٩٩,٥٦١)	تسديد الأموال المقترضة
(٣,١٥١,١١١)	(٣,١٥١,١١١)	تسديد كروض ثانوية
(١٧,٠٨٤,٥٩٩)	(١٠,٦٥٥,٦٥٤)	توزيعات أرباح نقدية
(٧٣,٢٣١,٧٤٨)	(٢٤,٤١٢,٠٤٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٢,٧٢٧,٥٠٣	١٥,٠٣٠,٠٧١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,١٦٥,٤٠١	(١١,٤١٧,٦٥٩)	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
٢,٢٩٥,٠٤٩	٥,٢١٥,٢٦٥	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٢٣,١٤٦,٩٩٨	٢٤٢,٢٢٤,٩٥١	النقد وماني حكمه في بداية السنة
٢٤٢,٣٣٤,٩٥١	٢٥١,١٦٦,٦٢٨	النقد وماني 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 الاحتياطات والأرباح المدورة والاكتتاب الخاص ودخول مؤسسة التمويل الدولية كشريك استراتيجي.

أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٤/٢٠١٦ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي و الهيئة العامة للمساهمين .

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً 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 الآخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

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

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

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

(٢-٣) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:
 - شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.
 - المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤٨,٩٤٩,٥٧٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. يقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.
 - شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي ما يعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
 - شركة بنك المال الاستثمارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية، تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥.
- يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.
- حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.
- في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة.

معلومات القطاعات

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة-

- التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو 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 التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل، يتم قياس التسهيلات الائتمانية بتاريخ البيانات المالية.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - الى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- ان ادوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الاعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، او تلك التي اختار البنك عند شراؤها بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمار محفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الارباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل الارباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة، ولا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

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 التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي تم قياسها باستخدام الكلفة المطفأة.
- يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الالتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.
- يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الالتزام على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يعوم البنك باستخدام اساليب 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 ملاحظتها .
- يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرية 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 والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم/العلاوة من إيرادات الفوائد المقبوضة والمدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت 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 خسارة التدني.
- يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل و لادوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل الاخر.

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:
- | % | |
|--------|--------------------|
| ٢ | مباني |
| ٢,٥-١٥ | 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 التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير 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.

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

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

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعاقد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة). وتدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فوائده يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. أما الموجودات المشتراة مع التعاقد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة 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 فوائده تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي و العلامات التجارية وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى البنك :

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

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي 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 لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة. عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة ونظير فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

النقد وما في حكمه

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

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن 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 معقولة ومفصلة على النحو التالي:

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

التدني 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 للنقود والمخاطر المتعلقة بتلك الموجودات. وعند احتساب القيمة العادلة مطروحاً منها مصروفات البيع، يتم الأخذ بالاعتبار عمليات السوق الحديثة، إن وجدت، وفي حالة عدم وجود مثل هذه العمليات، يتم استخدام وسائل تقييم مناسبة. يتم تسجيل خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال ثلاثة شهور كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.
- بلغت أرصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فرعي البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ٩٠,٥١٥,٧٧١ دينار أردني و ٤٣,٦٩٢,٤٢٠ دينار أردني على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية إستغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٦,٢٠٤,٢٧٢	٧٠,٠٩٦,٠٢٨	٨٥,٢٧١,٣٤٦	٦٨,٢١٠,٧٧٥	٩٣٢,٩٢٦	١,٨٨٥,٢٥٣	
٦١,٧٧٥,٩٠٠	١١٤,٥٥٤,٧٠٣	١٩,٨٥٢,٠٠٠	٥٤,٣٩٤,٢٥٠	٤١,٩٢٣,٩٠٠	٦٠,١٦٠,٤٥٣	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر
١٤٧,٩٨٠,١٧٢	١٨٤,٦٥٠,٧٣١	١٠٥,١٢٣,٣٤٦	١٢٢,٦٠٥,٠٢٥	٤٢,٨٥٦,٨٢٦	٦٢,٠٤٥,٧٠٦	المجموع

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

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,١٦٨,٣٥٨	١٥,١٥٨,٤١٤	١٢,١٦٨,٣٥٨	٢,١٥٨,٤١٤	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠
١٢,١٦٨,٣٥٨	١٥,١٥٨,٤١٤	١٢,١٦٨,٣٥٨	٢,١٥٨,٤١٤	-	١٣,٠٠٠,٠٠٠

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

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢,٦٩٩,٤٠٧	١,٣٧٤,٠٧٠	أسهم شركات
-	٩٧٩,٠٤١	سندات
٩٧٤,٤٢٧	١,٠٢١,١٢٨	صناديق إستثمارية
١٤,٦٧٣,٨٣٤	٣,٣٧٤,٢٣٩	المجموع

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٢٠٤,٥١٥	٢,٢٩٧,٠٣٣	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٣,١٩٥,٩٠٢	٣,٨٠٩,٧٤٦	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٥,٤٠٠,٤١٧	٦,١٠٦,٧٧٩	المجموع

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٦٨,١٤٤ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٠٥,٤١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٧٩٣,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣,٨٧٣,١٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨٥,١٦٢,٣٨٦ دينار أي ما نسبته ٨,٦٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٧٢,٤٩٦,٨٥١ دينار أي ما نسبته ٨,٤٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥٥,٣٣٦,١٧٢ دينار أي ما نسبته ٥,٧٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٨,٠٩٨,٩٥٣ دينار أي ما نسبته ٥,٧٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها ٨٩,٦٢٥,٥٢١ دينار أي ما نسبته ٩,٠٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، مقابل ١٨,٢٨٣,١٩٣ دينار أي ما نسبته ٢,١٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

المنشآت الصغيرة		الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	الإجمالي
والمتوسطة	دينار				
٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
الرصيد في بداية السنة					
٢٨,٢١٢,٤٥٠	١,٠٢٦,٨٣١	٢٧,٤٤٦,٤٣١	٦٧٤,٥٠٤	٩,٠٦٤,٦٨٤	
المقتطع خلال السنة من الإيرادات					
٨,٧٥٦,٧٢٢	٦١٠,٨٣٦	٦,٩٢١,١٧٤	٦٩٩,٦٥٧	٥٢٥,٠٥٥	
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)					
(١٢٥,٤١٤)	-	-	-	(١٢٥,٤١٤)	
فروقات ترجمة					
(٣٠٠,٥٧٧)	-	(٦٧,٤٧١)	-	(٢٣٣,١٠٦)	
٤٦,٥٤٣,١٨١	١,٦٣٧,٦٦٧	٢٤,٣٠٠,١٣٤	١,٣٧٤,١٦١	٩,٢٣١,٢١٩	الرصيد في نهاية السنة
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل					
٤٤,٦٠٠,١٣٣	١,٦١٩,٤٠٢	٢٣,٠٧٧,٦٠٧	١,٣٧٣,١٣٨	٨,٥٢٩,٩٨٦	الواحد
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس					
١,٩٤٣,٠٤٨	١٨,٢٦٥	١,٢٢٢,٥٢٧	١,٠٢٣	٧٠١,٢٣٣	المحفظة
٤٦,٥٤٣,١٨١	١,٦٣٧,٦٦٧	٢٤,٣٠٠,١٣٤	١,٣٧٤,١٦١	٩,٢٣١,٢١٩	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الرصيد في بداية السنة					
٣٥,٢١٩,٤٤٩	٨٧٥,٥١١	٢٨,٠٨٦,٢٧٤	٦٧٢,٥٦٠	٥,٥٨٥,١٠٤	
المقتطع خلال السنة من الإيرادات					
٧,٦٨٢,٩٣٠	١٥١,٣٢٠	٤,١٤٠,٧٤٥	١,٩٤٤	٣,٣٨٨,٩٢١	
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)					
(٤,٨٣٠,٠٠٤)	-	(٤,٨١٣,٧٢٤)	-	(١٦,٢٨٠)	
فروقات ترجمة					
١٤٠,٠٧٥	-	٣٣,١٣٦	-	١٠٦,٩٣٩	
٢٨,٢١٢,٤٥٠	١,٠٢٦,٨٣١	٢٧,٤٤٦,٤٣١	٦٧٤,٥٠٤	٩,٠٦٤,٦٨٤	الرصيد في نهاية السنة
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل					
٢٧,٢٧٥,٥٩٩	٩٧٦,٨٤٣	٢٦,٩١٩,٤٠١	٦٦٤,٥٨٢	٨,٨١٤,٧٧٣	الواحد
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس					
٨٣٦,٨٥١	٤٩,٩٨٨	٥٢٧,٠٣٠	٩,٩٢٢	٢٤٩,٩١١	المحفظة
٢٨,٢١٢,٤٥٠	١,٠٢٦,٨٣١	٢٧,٤٤٦,٤٣١	٦٧٤,٥٠٤	٩,٠٦٤,٦٨٤	الرصيد في نهاية السنة

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

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

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة		القروض		الأفراد
	الشركات الكبرى	دينار	العقارية	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٣٩٧,٨٩٨	٤٩٥,٤٨٣	١٨,٩٧٧,٨٣٢	٧٣٨,٧٤٩	٤,١٨٥,٨٣٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٧,٣٤٣,٨٩٩	٣٩١,٩٣٦	٥,٤٢٩,٢٢٧	٢٣٣,٣٣٩	١,٢٨٩,٣٩٧	الرصيد في بداية السنة
(١,٣٠٩,٩٨٥)	(٣٨,٨٩١)	(١٦٢,٩٨٢)	(٧٨,٣٠٦)	(١,٠٢٩,٨٠٦)	بضائف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٤٨٦,٨٩٠)	(٦٧,٨٩٩)	(٤,٢٢٧)	(٤٨,٠٦٣)	(٣٦٦,٧٠١)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١١٨,٧٠٨)	-	(١٧,١٩٧)	-	(١٠١,٥١١)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٢٩,٨٢٦,٢١٤	٧٨٠,٦٢٩	٢٤,٢٢٢,٦٥٣	٨٤٥,٧١٩	٣,٩٧٧,٢١٣	فروقات ترجمة
					الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة		القروض		الأفراد
	الشركات الكبرى	دينار	العقارية	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٧٣١,٨١٣	٤٥١,٩٤١	١٩,٦٦٢,٢٢٣	٩١٨,٤٤٤	٢,٦٩٩,٢٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٦,٥٠٥,٨٤٧	١٣٦,٣٤٤	٤,٦٤٥,١٠٠	١٠٠,١٢٢	١,٦٢٤,٢٨١	الرصيد في بداية السنة
(٦٠٨,٩١٢)	(٤٠,١٢٤)	(٢٢٣,٨٩٥)	(٢٧٩,٨١٧)	(٦٥,٠٧٦)	بضائف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٥,٢٥٩,٢١٩)	(٥٢,٦٧٨)	(٥,١٢٢,٥١٥)	-	(٨٤,٠٢٦)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
٢٨,٣٦٩	-	١٦,٩١٩	-	١١,٤٥٠	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٢٤,٣٩٧,٨٩٨	٤٩٥,٤٨٣	١٨,٩٧٧,٨٣٢	٧٣٨,٧٤٩	٤,١٨٥,٨٣٤	فروقات ترجمة
					الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	خارج الأردن	داخل الأردن	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٦٦٥,٠١٩	٢٥,٤٢٣,٤٧١	-	٢٥,٤٢٣,٤٧١	مالي
١٠٢,٣٥١,٢٣٣	١٠٨,٠٢٨,٢٥٥	٩,٦٣٥,٣٠٩	٩٨,٣٩٢,٩٤٦	صناعة
١٨٥,٧٠٩,٩٥٠	١٩٠,٧١٣,٠٧٠	٥٦,٢٧١,٩٨٨	١٣٤,٤٤١,٠٨٢	تجارة
٢٣٠,٦٤٣,٦٥٠	٢٣٤,٥١٤,٥٦٧	١٨,٦٠٤,٦٤٩	٢١٥,٩٠٩,٩١٨	عقارات وإنشاءات
٨,٠١٥,٥١٧	٢١,١٥٤,٣٨٣	١٢,٣١٣,٦٨٤	٨,٨٤٠,٦٩٩	سياحة وفنادق
١٥,١٥٣,٢٧٥	١٧,٨٤٧,٢٣٨	٤١,٢٧٩	١٧,٨٠٥,٩٥٩	زراعة
٦٧,٧٢٦,٣٣٥	٦٢,٨٢١,٧٩٠	-	٦٢,٨٢١,٧٩٠	أسهم
٥٦,٧٦٥,٧٨٨	٩٠,٦٨٢,٧٦٨	١,٢٢٧,٢٩٩	٨٩,٤٥٥,٤٦٩	خدمات ومرافق عامة
				خدمات النقل (بما فيها
١٠,٦٥٦,٣٩٨	١٠,٧٨٠,٢٣٨	٥٨,٩٨٤	١٠,٧٢١,٢٥٤	النقل الجوي)
٣٠,٨٨٣,١٩٣	١٠٢,٢٢٥,٥٤٢	-	١٠٢,٢٢٥,٥٤٢	الحكومة والقطاع العام
٨٥,٦٥٥,٨٦٠	٩٥,٤٦٩,٤٦٩	١٧,٨٧٦,٧٤٩	٧٧,٥٩٢,٧٢٠	أفراد
٣٩,٧٩٨,٦٨٨	٢٧,٢٠٠,٨٨٢	-	٢٧,٢٠٠,٨٨٢	أخرى
٨٥٧,٠٢٤,٩٠٦	٩٨٦,٨٦١,٦٧٣	١١٦,٠٢٩,٩٤١	٨٧٠,٨٣١,٧٣٢	المجموع

(١٠) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٠٠,٢٦٥,٩٧٧	٣٢٣,٨١٢,٥٧٩	سندات خزينة حكومية
٣,٦١٦,٠٧٩	-	أذونات خزينة حكومية
٤٥,٥٧٥,٣٢٥	٣٤,٦٦٧,٩١٨	سندات مالية حكومية و بكفالتها
٥,٤٦٣,٥٧٩	١٨,٩٧٦,٥٢٢	سندات واسناد قروض شركات *
٥٥٤,٩٢٠,٩٦٠	٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	المجموع

تحليل السندات والأذونات:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٥٥١,٣٧٥,٩٦٠	٣٧٥,١٥٢,٧٦٩	ذات عائد ثابت
٣,٥٤٥,٠٠٠	٢,٣٠٤,٢٥٠	ذات عائد متغير
٥٥٤,٩٢٠,٩٦٠	٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	المجموع

* صافي بعد تنزيل مخصص التدني بمبلغ ٥٠٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١١) موجودات مالية مرهونة - بالصافي

٢٠١٤	٢٠١٥		
المطلوبات المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٤٧٣,٨٧٨	-	-
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٤٧٣,٨٧٨	-	-

(١٢) الاستثمار في المصرف الأهلي العراقي

- تملك البنك ما نسبته ٥٩,٢٪ من رأسمال المصرف الأهلي العراقي (مصرف عامل في العراق) اعتباراً من الأول من كانون الثاني لسنة ٢٠٠٥، قام البنك بزيادة رأسمال المصرف الأهلي العراقي على عدة مراحل ليصل إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٥٦,٣ مليون دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ من رأسماله المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- يملك البنك حق إدارة المصرف الأهلي العراقي وتم توحيد موجودات ومطلوبات وقائمة الدخل للمصرف بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتم احتساب الشهرة الناتجة عن تملك المصرف بذلك التاريخ.

(١٣) ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -

الكلفة:

٣٦,٩٢٠,٧٥٤	٧,٩٦٩,٠٥٦	٣,٦٥٩,٠٦٩	٥٣٣,٧٢٧	٧,٥٩٤,٩٣٠	٧,٣٩٧,٥٣٠	٩,٧٦٦,٤٤٢	الرصيد في بداية السنة
(٢٥٦,٥٩٤)	-	-	(٦,٥٧٥)	(٩٥,٧١٣)	(٦٣,٤٦٣)	(٩٠,٨٤٣)	فروقات ترجمة
٥,٠٦٩,٩٨٣	٤٨٣,٥٦٥	٧١٤,٠٢٧	٣٦,٧٤٠	١,٠٤٦,٦٦٨	-	٢,٧٨٨,٩٨٣	إضافات
(١٣٦,٧٠٧)	(٤٥,٩٢٣)	(١١٥,٦٦٥)	(٢٥,٥٠٠)	(٣٣,٠٤٥٩)	(١١٩,١٦٠)	-	إستبعادات
٤١,٠٩٧,٤٣٦	٨,٤٠٦,٦٩٨	٤,٢٥٧,٤٣١	٥٣٨,٣٩٢	٨,٢١٥,٤٢٦	٧,٢١٤,٩٠٧	١٢,٤٦٤,٥٨٢	الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

١٣,٥٠٠,٨٥٩	٤,٥٢٧,٨١٣	٢,٩٨٨,٥٢٨	٣٢٠,٧٣٤	٤,٦٥٦,٥٨٢	١,٠٠٧,٢٠٢	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
١,٧٧٧,٧٣٥	٧١٠,٨٣٧	٢٥٧,٨٨٢	٦٥,٤٦٥	٦٣١,٠٦٧	١١٢,٤٨٤	-	استهلاك السنة
(٧٦,٠٤٦)	-	-	(٤,٥٢٤)	(٦٠,٠٤١)	(١١,٤٨١)	-	فروقات ترجمة
(٦٢٠,٧٣٧)	(٣٩,١٠٥)	(١١٥,٤٩٤)	(٢٥,٤٩٩)	(٣٢١,٤٧٩)	(١١٩,١٦٠)	-	إستبعادات
١٤,٥٨١,٨١١	٥,١٩٩,٥٤٥	٣,١٣٠,٩١٦	٣٥٦,١٧٦	٤,٩٠٦,١٢٩	٩٨٩,٠٤٥	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٢٦,٥١٥,٦٢٥	٣,٢٠٧,١٥٣	١,١٢٦,٥١٥	١٨٢,٢١٦	٣,٣٠٩,٢٩٧	٦,٢٢٥,٨٦٢	١٢,٤٦٤,٥٨٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٣,٥٥٠,٢٤٨	٣٠٩,٧٥١	٩٥٣,٣٢٩	-	٢,١٤١,٨٥٨	-	١٤٥,٣١٠	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٣,٠٠٦,٨٧٣	٣,٥١٦,٩٠٤	٢,٠٧٩,٨٤٤	١٨٢,٢١٦	٥,٤٥١,١٥٥	٦,٢٢٥,٨٦٢	١٢,٦٠٩,٨٩٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -

الكلفة:

٣٤,٦٤٥,٣١٦	٧,٧٦٤,١٩٨	٣,٧١٧,٠٤٢	٣٩٤,٨٩٧	٦,٩٠٥,٦٨٩	٧,٤٢٢,٩٧٩	٨,٤٤٠,٥١١	الرصيد في بداية السنة
(٧٤,٣١٩)	-	-	(١,٩٦٦)	(٤٦,٩٠٤)	(٢٥,٤٤٩)	-	فروقات ترجمة
٣,١٧٨,٨٦٣	٢٠٦,٨٢٣	٤٤٠,٧٥٤	١٤٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٥٥٩	-	١,٣٢٥,٩٣١	إضافات
(٨٢٩,١٠٦)	(١,٩٦٥)	(٤٩٨,٧٢٧)	-	(٣٢٨,٤١٤)	-	-	إستبعادات
٣٦,٩٢٠,٧٥٤	٧,٩٦٩,٠٥٦	٣,٦٥٩,٠٦٩	٥٣٣,٧٢٧	٧,٥٩٤,٩٣٠	٧,٣٩٧,٥٣٠	٩,٧٦٦,٤٤٢	الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:

١٢,٢١٦,٢٨٨	٣,٧٨٨,٧١١	٣,١٤٨,٣٥٧	٢٦٤,٩٧٨	٤,٠٩٢,٣٨٦	٩٢٢,٣٥٦	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
٢,٠٧١,٧٥٢	٧٤٠,٠٣٦	٢٨٠,٠٤٩	٥٦,٨٧٣	٨٩٢,٠٨٧	١٠٢,٧٠٧	-	استهلاك السنة
(٣٤,٣٩٥)	-	-	(١,١١٧)	(١٥,٤١٧)	(١٧,٨٦١)	-	فروقات ترجمة
(٧٥٣,٢٨٦)	(٩٣٤)	(٤٣٩,٨٧٨)	-	(٣١٢,٤٧٤)	-	-	إستبعادات
١٣,٥٠٠,٨٥٩	٤,٥٢٧,٨١٣	٢,٩٨٨,٥٢٨	٣٢٠,٧٣٤	٤,٦٥٦,٥٨٢	١,٠٠٧,٢٠٢	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٢٣,٤١٩,٨٩٥	٣,٤٤١,٢٤٣	٦٧٠,٥٤١	٢١٢,٩٩٣	٢,٩٣٨,٣٤٨	٦,٣٩٠,٣٢٨	٩,٧٦٦,٤٤٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٣,٧٥٣,٤٣٤	٣٣,٢٠٧	٤٦٥,٣٩٦	-	١٢٢,٩٢٧	٤٤٤,٤٢٩	٢,٦٨٧,٤٧٥	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة في نهاية السنة
٢٧,١٧٣,٣٢٩	٣,٤٧٤,٤٥٠	١,١٣٥,٩٣٧	٢١٢,٩٩٣	٣,٠٦١,٢٧٥	٦,٨٣٤,٧٥٧	١٢,٤٥٣,٩١٧	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة

- * يشمل بند أخرى أعمال تجهيز وتحسين مباني البنك والفروع والديكور الداخلي.
- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٣,٨٦٠,٧٥٣ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٥,٨٠٩,٠٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤,٩٧٨,٣٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(١٤) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الشهرة	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	٢٠١٥ -
٧,٥٧٨,٠٣٦	٤,٠٧٠,١٥٢	٣,٥٠٧,٨٨٤	رصيد بداية السنة
١,٥٨٨,١٤٧	-	١,٥٨٨,١٤٧	إضافات
(٢٥٢,٩٠٩)	(١٩٠,١٦٩)	(٦٢,٧٤٠)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(٢,٠٤٥,٤٨٣)	-	(٢,٠٤٥,٤٨٣)	الإطفاء للسنة
(٣,٨٧٩,٩٨٣)	(٣,٨٧٩,٩٨٣)	-	خسارة تدني الشهرة (إيضاح ٤٠)
٢,٩٨٧,٨٠٨	-	٢,٩٨٧,٨٠٨	رصيد نهاية السنة
١,٢٣٧,٧٧٢	-	١,٢٣٧,٧٧٢	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٤,٢٢٥,٥٨٠	-	٤,٢٢٥,٥٨٠	رصيد نهاية السنة
المجموع	الشهرة	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	٢٠١٤ -
٧,٦٧١,٦١٨	٤,٠١١,٥٤٣	٣,٦٦٠,٠٧٥	رصيد بداية السنة
١,٣٥٠,٣٤٣	-	١,٣٥٠,٣٤٣	إضافات
٩٠,٧٠٦	٥٨,٦٠٩	٣٢,٠٩٧	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١,٥٣٤,٦٣١)	-	(١,٥٣٤,٦٣١)	الإطفاء للسنة
٧,٥٧٨,٠٣٦	٤,٠٧٠,١٥٢	٣,٥٠٧,٨٨٤	رصيد نهاية السنة
١,٨٤٦,٩١٧	-	١,٨٤٦,٩١٧	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٩,٤٢٤,٩٥٣	٤,٠٧٠,١٥٢	٥,٣٥٤,٨٠١	رصيد نهاية السنة

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ١,٥٩٤,٢٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ٤,٥٩٤,١٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤,٥٧٠,٢٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

تقييم الشهرة

- * قام البنك بإجراء اختبار تدني فيما إذا كان هناك تدني لقيمة الشهرة الناتجة عن تملك المصرف الأهلي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، حيث تم تحديد القيمة العادلة لسعر السهم للمصرف بناء على التدفقات النقدية المتوقعة للخمس سنوات المقبلة باستخدام معدل خصم ١٩٪. وبناء عليه، تم تسجيل خسارة تدني لكامل قيمة الشهرة بمبلغ ٣,٨٧٩,٩٨٣ دينار اردني بعد اعادة الترجمة ونتج عن ذلك فروقات عملة بقيمة ١٩٠,١٦٩ دينار اردني والتي تظهر ضمن بنود الدخل الشامل الاخر.

(١٥) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٧,٩٦٨,٥٢٨	١٧,٤٧٨,٢٣٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٧٧٠,٥٤٤	١,٤١٦,٢٧٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
٦٤,٤٨٤,٣٥٥	٥٩,٥٠٣,٠٥٢	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
٩,٤٠٥,٥٩٠	٥,٢٦٥,٦٨٨	قبولات مصرفية مشتراة
٢,٣٢١,١١٩	٢٧٢,١٠٧	مطالبات (ذمم) مالية مشتراة
١٦,١٥١,٧٩٥	١٤,١٣٢,٨٢٢	عقارات مستملكة أخرى**
٢,٢٢٨,٣٠٩	١,٦٤٤,٨٩٩	تأمينات مستردة
١٠,٩٦٦,٢٠٦	١,٠٧٤,٧١٣	أخرى
١٢٥,٢٩٦,٤٤٦	١٠٠,٧٨٧,٧٨٦	المجموع

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

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

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

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

عقارات مستملكة
دينار

رصيد بداية السنة
فروقات ترجمة
إضافات
استبعادات
خسارة تدني
مخصص مقابل العقارات
المستملكة
رصيد نهاية السنة

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

(١٦) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤			٢٠١٥		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٨,٧٨٧,٣٣٧	٨٨,٧٨٠,٣٧٩	٦,٩٥٨	٣٦,١٠٥,٨٠٥	٣٦,٠٩٨,٨٤٧	٦,٩٥٨
٨٠,١٣٣,٠٠٠	٣٧,٦٧٠,٠٠٠	٤٢,٤٦٣,٠٠٠	٩,٧٣٥,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٣٥,٥٠٠
١٦٨,٩٢٠,٣٣٧	١٢٦,٤٥٠,٣٧٩	٤٢,٤٦٩,٩٥٨	٤٥,٨٤١,٣٠٥	٣٩,٠٩٨,٨٤٧	٦,٧٤٢,٤٥٨

(١٧) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع		مؤسسات صغيرة		المجموع
	العام	أفراد	ومتوسطة	شركات كبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١١,٠٠٦,٨٢٤	٧٠,٦٩٦,٣٩٠	٨٥,١٦٢,٦٥٦	١٤٧,٢١٢,٨٢٧	٢٠٧,٩٣٤,٩٥١	٢٠٧,٩٣٤,٩٥١
٥٩,٢٢٥,٧٨٥	-	٥٦٥,١٨١	٣٩٨,٨٩٩	٥٨,٢٦١,٧٠٥	٥٨,٢٦١,٧٠٥
٧١٦,٦٥٥,٧٩٧	٥٤,٢٧٢,٠٤٢	٦٥,٥٢٣,٤٧٩	١٧٩,٣١٠,٠٥٩	٤١٧,٥٥٠,٢١٧	٤١٧,٥٥٠,٢١٧
٥٨,٢٥٢,٧٠٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٩٧,٠٠٠	٧٤,٠٠٠	٥٣,٩٨١,٧٠٣	٥٣,٩٨١,٧٠٣
١,٣٤٥,١٤١,١٠٩	١٢٦,٩٦٨,٤٣٢	١٥٣,٤٤٨,٣١٦	٣٢٦,٩٩٥,٧٨٥	٧٣٧,٧٢٨,٥٧٦	٧٣٧,٧٢٨,٥٧٦
المجموع	الحكومة والقطاع	مؤسسات صغيرة	شركات كبرى	أفراد	المجموع
العام	العام	ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٢,٧٩٢,٠٣٤	٤٩,٥٤٧,٧٢٣	٦٩,٢٤٣,٧٥١	١٣٠,٥٨٤,٣٢٤	١٦٣,٤١٦,٢٣٦	١٦٣,٤١٦,٢٣٦
٦٢,٢٥٥,٧٠٧	-	١٥٨,٨٧٩	٦٢٨,٨٧٠	٦١,٤٦٧,٩٥٨	٦١,٤٦٧,٩٥٨
٧١٢,٠٨٥,٦٦٦	٣٤,٣٢٦,٨٢٥	٤٥,٦٠٢,١٤٨	٢٣٢,٥٦٩,٦١١	٣٩٩,٥٨٧,٠٨٢	٣٩٩,٥٨٧,٠٨٢
٤٧,٠٠٥,٩٩٦	-	١,٣٩٠,١٩٧	١٢٤,٠٠٠	٤٥,٤٩١,٧٩٩	٤٥,٤٩١,٧٩٩
١,٢٣٤,١٣٩,٤٠٣	٨٣,٨٧٤,٥٤٨	١١٦,٣٩٤,٩٧٥	٣٦٣,٩٠٦,٨٠٥	٦٦٩,٩٦٣,٠٧٥	٦٦٩,٩٦٣,٠٧٥

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

(١٨) تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٨,٧٦٥,١٥٣	٢٩,٤٢٩,٥٧٧	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤١,٠٩١,٤٦٥	٣٩,٧١٨,٢٦٣	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٨,٧٨٨,٩٠٦	١,٢٧٢,٠٩٣	تأمينات التعامل بالهامش
٣٤,٤١٧,٩٦٨	٤٦,٠٢٢,١٨٥	تأمينات أخرى
<u>١٤٣,٠٦٣,٤٩٢</u>	<u>١١٦,٤٤٢,١١٨</u>	المجموع

(١٩) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

معر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	
			المتبقية	الكلية		
	دينار				دينار	-٢٠١٥
%٢,٧٥ إلى %١,٧٥	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	١١٣	١٢٠	٣٤,١١٥,٥٥٠	اقتراض من بنوك مركزية
%٤,٥٠ إلى %٣,٨٠	-	دفعة واحدة عند الاستحقاق	٣	٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
%٣,٥٠ إلى %١,٠٢	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٨٧	١٠٧	٢٠,١٩٨,٥٤٣	اقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية
	-				<u>٨٤,٣١٤,٠٩٣</u>	المجموع
						-٢٠١٤
%٣,٠٠ إلى %٢,١٣	٣٧,٤٧٣,٨٧٨	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٧٤	٨٣	٥٦,٤٣٦,٦٠٧	اقتراض من بنوك مركزية
%٧,٣٥ إلى %٤,٦٥	-	دفعة واحدة عند الاستحقاق	٤	٤	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
%٢,٠٠ إلى %٠,٩٣	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٧٢	٩٩	١٠,٣٤٠,٢٦٦	اقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية
	<u>٣٧,٤٧٣,٨٧٨</u>				<u>٩٤,٧٧٦,٨٧٣</u>	المجموع

- تمثل المبالغ المقترضة من بنوك مركزية والبالغة ٣٤,١١٥,٥٥٠ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم اعادة اقرضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٦ وحتى ٢٠٢٤.

- تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل اسعار فائدة تبلغ حوالي ٦,٧٥ % وتستحق القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٦ وحتى ٢٠١٨.

- تشمل الاموال المقترضة من بنوك / ومؤسسات خارجية مبلغ ممنوح من قبل البنك الاوربي للتنمية بقيمة ١٠ مليون دولار يستحق خلال عام ٢٠٢٠.

- جميع القروض اعلاه ذات فائدة ثابتة.

(٢٠) إسناد قرض

المبلغ	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة 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 بان هذه السندات بالدولار الامريكي.

(٢١) قروض ثانوية

عدد الأقساط	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
المبلغ	المتبقية	الكلية	دينار
٢٠١٥ كانون الأول	٩	٥	٧,٦٧٢,٥٦٣
قروض ثانوية	٩	٥	٧,٦٧٢,٥٦٣
المجموع			٧,٦٧٢,٥٦٣

فيما يلي تفاصيل القروض الثانوية :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١١,٠٢٨,٨٨٩	٧,٨٧٧,٧٧٨	القيمة الاسمية للقروض
١,٠٢٢,٧٨٤	-	* بطرح : حصة حقوق المساهمين
٢٠٥,٢١٥	٢٠٥,٢١٥	بطرح : تكلفة الإصدار
٩,٨٠٠,٨٩٠	٧,٦٧٢,٥٦٣	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 بالتركزات الإئتمانية وتوظيفات الأموال.

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

(٢٢) 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
١٢٥,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	١١٣,٠٠٠	-	٣٤,٠٠٠
-	١٢,٠٠١,٧٢٢	-	-	١٢,٠٠١,٧٢٢
١٢٥,٠٠٠	١٢,٠٢٣,٧٢٢	١١٣,٠٠٠	-	١٢,٠٣٥,٧٢٢
-	١٢٥,٠٠٠	-	-	١٢٥,٠٠٠
-	١٢٥,٠٠٠	-	-	١٢٥,٠٠٠

بالإضافة الى مبلغ التدني في الشهرة الوارد في ايضاح رقم (١٤) والبالغ ٣,٨٧٩,٩٨٣ دينار اردني ومخصصات التسهيلات الائتمانية غير العاملة ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية التي يمر بها العراق ونتيجة للمخاطر المختلفة التي يواجهها المصرف بشكل خاص والاقتصاد العراقي بشكل عام، فقد تم رصد مخصصات بواقع ١٢,٠٠١,٧٢٢ دينار اردني، علما بأنه سيتم اعادة النظر بالمخصص بشكل سنوي.

(٢٣) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١١,٣٨٧,٥٢٧	١٢,٧٨٦,٦٩٢	رصيد بداية السنة
٢١,١٧٦	(١٣٤,٦٧٢)	فروقات ترجمة
(١٢,٤٧٧,٩٦٥)	(١٤,٨٣٦,٠٠٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٣,٧٥٣,٦٣٨	١٠,١٥٣,٦٤٩	ضريبة الدخل المستحقة
-	(٣٤٩,١٤٧)	ضريبة على بنود الدخل الشامل
١٠٢,٣١٦	٢٥٠,٤٢٧	ضريبة دخل سنوات سابقة
١٢,٧٨٦,٦٩٢	٧,٨٧٠,٩٤٢	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣,٧٥٣,٦٣٨	١٠,١٥٣,٦٤٩	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
١٠٢,٣١٦	٢٥٠,٤٢٧	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٨٤,٢٢٣)	(٩٣٢,٢٥٧)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٣٦,٥٣٦	٥٢٣,٧٠٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
(١٦,٤٨٣)	(٦,٥٧٧)	فروقات ترجمة
١٣,٧٩١,٧٨٤	٩,٩٨٨,٩٤٢	

- 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 بضرريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل المصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠١٤.
- في رأي الإدارة فإن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٠,١٠٦,٥٦٠	١١,٠٥٧,٨١٤	الربح المحاسبي
(٩٩٧,٥٦٣)	-	(خسائر) أرباح ظاهرة في قائمة الدخل الشامل
(١,١٩٢,٨٩١)	(١٠,٤٧٧,٤٥٦)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٣,٦٠٩,٣٢٣	٢٦,٢٦٤,٦٥٦	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٥١,٥٢٥,٤٢٩	٢٦,٨٤٥,٠١٤	الربح الضريبي
%٢٧,٥٢	%٩٠,٣٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢٤) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨,٣٠١,١٧٣	٧,٣٦٨,٦٥٩	فوائد برسم الدفع
٤٦٦,٥٣٠	٢٥٥,٦٢٥	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٨٨٠,٦٢٥	٤,٠١٠,٣٦٠	شيكات مصدقة
٣,٣٤٧,٥٠٥	١,٥٥٩,٠٨٤	شيكات مسحوية على البنك
٥٥,٠٠٠	٦٠,٧٨١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٥,٠٣٩,٧٣٨	٥,٥٥٨,٢٢٥	ذمم عملاء وساطة دائنين
١٦,٩٥٥	٣٠,٨٤٥	مطلوبات/ خسائر مشتقات غير متحققة
٥,٠١٨,٨٤١	٥,١٣٢,١٠٥	مطلوبات أخرى
٣٥,١٢٧,٠٦٧	٢٣,٩٧٥,٦٨٤	المجموع

(٢٥) رأس المال المكتتب به

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٨١,٥٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١٨١,٥٠٠,٠٠٠ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢٦) أرباح موزعة

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

(٣٠) الشركات التابعة الجهورية والمملوكة جزئيا

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

التوزيعات	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد
دينار			
١,٠٩٦,٢٤٣	% ٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق
			المصرف الأهلي العراقي
			٣١ كانون الأول ٢٠١٤
١,١٣٠,٢٢٣	% ٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق
			المصرف الأهلي العراقي

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢٥٢,٦٦٦,٩٢٨	٢١٨,٠٦٩,٠٩١	نقد وارصدة وايداعات
-	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١,٦٩٣,٩٤٢	٩٧١,٥٩٧	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠٠,٠٤٨,٦٤٢	١٠٢,٥٦٧,٦٩٥	تسهيلات ائتمانية بالصافي
-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٢٨,٦٢٨,٧٥٩	٢٦,٧١٥,٢٧٠	موجودات اخرى
٣٨٣,٠٣٨,٢٧١	٣٤٨,٣٢٣,٧٥٣	إجمالي الموجودات
٢٠٧,٥١٢,٠٤٠	١٩٠,٢٢٢,٣٣٥	ودائع البنوك والعملاء والتأمينات
-	٥٩٥,٧٩٨	اموال مقترضة
١٠,٤٢٧,٥٥٢	١٤,٠٣٩,٠٣٠	مخصصات ومطلوبات اخرى
٢١٧,٩٣٩,٥٩٢	٢٠٤,٨٥٧,١٦٣	إجمالي المطلوبات
١٦٥,٠٩٨,٦٧٩	١٤٣,٤٦٦,٥٩٠	حقوق الملكية
٣٨٣,٠٣٨,٢٧١	٣٤٨,٣٢٣,٧٥٣	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٦٢,٧٧٠,٢٥٩	٥٤,٨٨٢,٢٨١	حصة حقوق غير المسيطرين

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
١٨,٤٩٠,٢٦١	١٣,٤٧٧,٥١٦	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
١,٨٦٩,٨٩٠	٢,٣٠٩,٨٧٧	إيرادات أخرى
٢٠,٣٦٠,١٥١	١٥,٧٨٧,٣٩٣	إجمالي الدخل
٧,٦١٥,٠٠٠	٩,٢٠٨,٦٠٥	نفقات عمومية وإدارية
٤,١٠٢,٢٧٢	١٥,٣٥١,٩٨٨	مخصصات
١١,٧١٧,٢٧٢	٢٤,٥٦٠,٥٩٣	إجمالي المصروفات
٨,٦٤٢,٨٧٩	(٨,٧٧٣,٢٠٠)	صافي الربح قبل الضريبة
١,٣٢١,٩٠١	١,٣٥٣,٨٧٧	ضريبة الدخل
٧,٣٢٠,٩٧٨	(١٠,١٢٧,٠٢٧)	صافي الربح بعد الضريبة
٦١٦,٥١٢	(٦٤٣,١٩٩)	الدخل الشامل الآخر
٧,٩٣٧,٤٩٠	(١٠,٧٧٠,٢٢٦)	مجموع الدخل الشامل
٢,٧٩٢,٩٥٣	(٣,٨٦٣,٤٨٠)	حصة حقوق غير المسيطرين

ج. قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
(١٠٠,٤٢٩,٨٤٧)	(٢٩,٩٨٩,٥٧٥)	التدفقات النقدية التشغيلية
١٦,٨٣٦,٥٠٦	٣,٨٤٥,٤٩٦	الاستثمارية
٨٧,٥٥٨,٩٨٨	(٢,٢٤٦,١٤٢)	التمويلية
٣,٩٦٥,٦٤٧	(٢٨,٣٩٠,٢٢١)	صافي (النقص) الزيادة

(٣١) أرباح مدورة

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٤,١٩٧,٣٨٣	٥٦,٩١٩,١٣٢	الرصيد في بداية السنة
٣٣,٥٢١,٨٢٣	٤,٩٣٢,٣٥٢	الربح للسنة
(٦,٨٤٩,٧٦٥)	(١,٥٤١,١٩٧)	المحول إلى الاحتياطات
(٦٤٨,٤١٦)	-	خسائر بيع جزء من شركات تابعة
(٣٠١,٨٩٣)	(١٤٢,٥٠٠)	رسوم زيادة رأس المال
(٣٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٩,٣٩٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٥٦,٩١٩,١٣٢	٣٠,٧٧٧,٧٨٧	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٨,٢٣٥,٦٢٣ دينار مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية موجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٧,٦٤٣,٩١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ١,٦٨٩,٢٨٢ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة.

(٣٢) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		تسهيلات انتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
٨٤٩,١٣٥	٧١٩,٨٢٩	حسابات جارية مدينة
١٠,٦٢٢,٥١٤	١١,٥٠٧,٥٩٩	قروض وكمبيالات
٤٥٦,٧٧٨	٦١٥,٧٦٥	بطاقات الائتمان
٩,٨٨١,٩٥٣	٨,٥٠٤,٤٦٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٦,٨١٢,١٥٥	٦,٥٦٩,٦٧٩	حسابات جارية مدينة
٣١,٦٣٦,٦٦٠	٢٨,٢١٦,٩٠٨	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١,٤١١,٩٩٥	١,٨٧٤,٣٣٤	حسابات جارية مدينة
٢,٨٦٢,٣٤٧	٣,٦٤٧,٠٧٨	قروض وكمبيالات
١,١٦٤,٤٣٦	٥,٠١٥,٦٢٩	الحكومة والقطاع العام
٦٩,٩٢٤	٧٩٤,١٨٣	أرصدة لدى البنوك المركزية
١,٥٩٠,٦٨٩	١٨١,٥٠٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١,٣٦٣,٢٦٣	٣٢,٥٦٧,٢٤٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠٨,٧٢١,٨٤٩	١٠٠,٣١٤,٢١٣	المجموع

(٣٣) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٣١٣,٠٨١	١,٣٦٨,٧٧٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٣,٣٤٨,٧٩٧	١,١٧٨,٣٢٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٤٣٢,٥٧٩	٨١٦,٠٧٣	ودائع توفير
٢٨,٦٣٦,٦٢٤	٢٩,٨٤٢,٣٧٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٢٠٨,٥١٩	٢,٣١٨,٩٦٤	شهادات إيداع
		تأمينات نقدية
١,٠٩٥,٧٣٢	١,٤٣٥,٩٥٢	أموال مقترضة
٣,٩٣٣,١٩٥	٤,١٣٧,٦٠٤	رسوم ضمان الودائع
١,٨٢٨,١٩٩	٢,٠٧٩,٤٠٩	المجموع
٥٤,٨٠٦,٧٢٦	٤٣,١٧٧,٤٨٠	

(٣٤) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٣٥) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير متحققة	(خسائر) أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				-٢٠١٥
(٤,٣٩٤,٩٠١)	٤٥٣,٨٣٣	(١٥٧,٣٤٣)	(٤,٦٩١,٣٩١)	أسهم شركات
(١٤,٩١٤)	-	(١٤,٩١٤)	-	سندات
(٤,٤٠٩,٨١٥)	٤٥٣,٨٣٣	(١٧٢,٢٥٧)	(٤,٦٩١,٣٩١)	المجموع
				-٢٠١٤
١,٨٧٦,٤٠١	٨١٤,٢١٩	(٩٩١,٨٤٠)	٢,٠٥٤,٠٢٢	أسهم شركات
١,٨٧٦,٤٠١	٨١٤,٢١٩	(٩٩١,٨٤٠)	٢,٠٥٤,٠٢٢	المجموع

(٣٧) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨,٩٥٠,٢٢٠	١٠١,٢٧٠	مبالغ محصلة من ديون معدومة
١,٤٥٣,١٥٣	-	رسوم وعمولات ناتجة من بيع اسهم مكتتب بها في شركات تابعة
٢,٢٩١,٠٦٣	١,٤٨٩,٥٣٧	ايرادات وعمولات من الاستثمار والاوراق المالية
-	١٤٢,٧٤٢	أخرى
١٢,٦٩٤,٤٣٦	١,٧٣٣,٥٤٩	المجموع

(٣٨) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٣٩) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٦٠٦,٧٥٧	٣,٢٢٨,٦٣٤	إيجارات وخدمات المباني
١,٦١٣,٣٥٦	٢,٦٢٣,٢٦٩	اتعاب استشارية ومهنية
٣٧٧,٨١١	٤٣٣,٦٥٣	قرطاسية ومطبوعات
٢٨٢,٤٣٤	٣٧٦,٦٢٩	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١٤٩,١٣٧	١٥٤,٠٩٥	رسوم اشتراك رويترز وبلومبيرغ
٢٣٨,٨٧١	٥٥١,٩٦٣	تبرعات
٢,٨٠٥,٢٣٢	٣,٢٧٤,٤٨٥	اعلانات
٥١١,٢٣٦	٥٤٤,٩٦٦	رسوم ورخص
٩٥,٨٧٩	١٤٤,٣٦٠	خدمات الأمن والحماية
٩١٢,٠٤٦	٥٧٠,٣١٦	سفر وتنقلات
٩٢٨,٥٤٤	٩١٩,٦١١	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٣٨١,٦٨٦	٤٣٥,٠٥٩	بريد، هاتف، وسويفت
٢٠١,٤٦٦	٢٩٩,٣٦٢	اشتراكات
٩٥,٢٧٦	٦١,٧٣٥	خدمات نقل النقد
٢٩١,٩٣١	٣٢٠,٨٠٠	تأمين
٦٤,٠٨٦	٨٤,٢٠٢	مصاريف ضيافة
٥٠,٧٢٦	٦٠,٧٨١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٨٩,٤٨٧	٦٨٦,١٨٠	صيانة
٨٨١,٨٤٥	١,٣٤٨,٥٠٠	أخرى
١٣,٠٧٧,٨٠٦	١٦,١١٨,٦٠٠	المجموع

(٤٠) خسائر تدني ومخصصات متنوعة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
-	(٣,٨٧٩,٩٨٣)	خسائر تدني الشهرة
(٤٩٥,١١٤)	(٣,١٣٦,٨٧٣)	تدني في قيمة الأصول المستلمة وفاء لديون
(١٢٥,٠٠٠)	(١٢,٠٣٣,٧٢٢)	مخصصات متنوعة أخرى
(٦٢٠,١١٤)	(١٩,٠٤٠,٥٧٨)	

(٤١) حصة السهم من ربح السنة

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٣٣,٥٢١,٨٢٣	٤,٩٣٢,٣٥٢	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,١٦٨	٠,٠٢٥	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٦٠٦,٥٧٧,٨١٥	٥٩٢,٣٩٤,٨٣٨	٣٩٦,٣٧٩,٢٨٠	٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة والمرهونة
٧٩٤,٤١٤,٥٥٨	٧٩٤,٤١٤,٥٥٨	٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

(٤٣) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٢٥,١١٨,٧٠٣	٣٤٥,٦٧٦,٩٨٧	
١٤٧,٩٨٠,١٧٢	٥٠,٤٤٢,٥٤٠	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٢٩,٦٥٠,٣٣٧)	(٤٣,٨٤١,٣٠٥)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,١١٣,٥٨٧)	(١,١١٥,٥٩٤)	ينزل: أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
<u>٣٤٢,٣٣٤,٩٥١</u>	<u>٣٥١,١٦٢,٦٢٨</u>	

(٤٤) مشتقات مالية

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

أجل القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق			قيمة عادلة	
من ١٢ - ٣	خلال ٣	مجموع القيمة	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة
شهر	شهور	الاسمية	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
				- ٢٠١٥
-	١٤,٨١٢,٤٠٧	١٤,٨١٢,٤٠٧	-	عقود بيع عملات
-	١٤,٧٨١,٥٦١	١٤,٧٨١,٥٦١	٣٠,٨٤٦	عقود شراء عملات
				- ٢٠١٤
-	٧,٣٨٢,١٧٨	٧,٣٨٢,١٧٨	١٦,٩٥٥	عقود بيع عملات
-	٧,٣٦٥,٢٢٣	٧,٣٦٥,٢٢٣	-	عقود شراء عملات
٤١,٠٩٦,٣٣٠	-	٤١,٠٩٦,٣٣٠	٦٢٥,٩٢٤	عقود مقايضة العملات

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

(٤٥) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية
٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	% ٦١,٨٥	% ٦١,٨٥	المصرف الأهلي العراقي
١,٨٨٨	١,٨٨٨	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة صندوق البحرين الإستثماري
١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	% ١٠٠	% ١٠٠	كابيتال بنك الإستثمارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

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

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

المجموع	الجهة ذات العلاقة			
	٢٠١٥	٢٠١٤	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة
	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:				
ودائع البنك مع جهات ذات علاقة	٣٧,٣٥٢,٤٠٠	٤٩,٩٧٦,١٨٦	-	-
ودائع لدى البنك	٥٥,٩٦٥,٢٧٠	٥٥,٥٣٩,٥٢٥	٣٠١,٥٢٤	٣٩,٣٨٨,٧٨٤
التأمينات النقدية	٤١,٨٩١,٣٢٢	١٠,٧٨٤,٩٨٨	-	٣٦٠,٧٢٨
تسهيلات مباشرة	٢٤,٢٥٠,٢٤٥	٢٤,٨٧٧,٨٥٣	١,٠٣٨,٤٨١	٢٣,١٦٧,٥٤٣
تسهيلات مباشرة-تحت المراقبة	١٦,٢٦٦,٣٦٦	٧,٤٠٢,٢٨١	-	١٦,٢٦٦,٣٦٦
تسهيلات مباشرة-ديون غير عاملة	٣,٢٤٥,٢٣٣	-	-	٣,٢٤٥,٢٣٣
بنود خارج قائمة المركز المالي:				
تسهيلات غير مباشرة	٤٤,١٢٩,٠٠٤	٤٥,١٥٧,٢٤٧	-	٢,٠٩١,٩٥٩
عناصر قائمة الدخل				
فوائد وعمولات دائنة	١,٩٧١,٢٣٧	٣,٤٤٨,٥١٢	٤٨,٩٠١	٨٦١,٤٠٩
فوائد وعمولات مدينة	٨٧٣,٧٠٠	٤٩٥,٤٧٤	١,٨١٤	٥٠٣,٨٥٦
توزيع ارباح شركات تابعة	١,٨٣١,٥٩٧	١٤,٠٨٦,٦١٩	-	-

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ و ٩,٥٪

لا توجد تسهيلات ممنوحة بالعملة الأجنبية

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ١,٨٨٪ و ٤,٠٠٪

تبلغ أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية ٠,٣٥٪

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

٢٠١٤	٢٠١٥	المنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك
دينار	دينار	
٣,٤٥٧,٣٦٤	٢,٦٠٣,٣١٣	

(٤٦) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

(٤٧) سياسات إدارة المخاطر.

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

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 وفروع البنك.

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في البنك بتركيز مهامها وحسب سياسات إدارة المخاطر المعتمدة في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة (المالية وغير المالية) وكيفية التعامل معها وقياسها ورفع التقارير اللازمة بشكل دوري ، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الاردني 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 لتمثل المبادئ الرئيسية والحوكمة المؤسسية في إدارة المخاطر في البنك والتي تتماشى تعليمات السلطات الرقابية وحجم وتعقيدات عملياته، فيما يلي:

١. قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في أعمال البنك والتوسع في خدماته ، الى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق إدارة المخاطر في البنك.
٢. يعتبر المدير العام المسؤول الأول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات البنك ورئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
٣. فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.
٤. مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق البنك لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل II ومؤخراً بازل III.
٥. تقوم دائرة 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 دائرة المخاطر والتي يرأسها مدير دائرة إدارة المخاطر بلجنة المخاطر مع وجود خط اتصال مباشر يربط بين مدير دائرة إدارة المخاطر بالمدير العام.
٦. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي البنك.
٧. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٨. دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم 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 ٢٠١٥ قام البنك بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها :

١. مراجعة كافة سياسات إدارة المخاطر بما يتماشى مع المتطلبات الجديدة وتوجهات البنك، والتحسين من منهجيات إدارة وقياس المخاطر.
٢. مراجعة وتحديث واعتماد (Risk Appetite Framework)، ومراقبة الحدود المقترحة بشكل شهري.
٣. استحداث نظام تصنيف بالنقاط باستخدام نظام (Moody's) لتصنيف عملاء تسهيلات الشركات المتوسطة والصغيرة ضمن المنتجات
٤. استحداث نماذج داخلية لتقييم المخاطر الائتمانية على مستوى الطلب الائتماني لعملاء التسهيلات موضعاً فيه أثر المنح على حدود المخاطر الائتمانية المقبولة .
٥. استكمال كافة متطلبات الـ (Payment Card Industry/PCI)
٦. تطبيق النظام الخاص بإدارة استمرارية العمل من SunGard
٧. تطبيق برنامج مسح الثغرات الأمنية VMS

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

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

مخاطر الائتمان:

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

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

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

٢. التصنيف الائتماني لعملاء التسهيلات:

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

٣. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing):

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

أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر الائتمانية منها :

١. الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

- أ. رهونات العقارية.
- ب. رهونات السيارات والمركبات.
- ج. رهونات الآلات والمعدات.
- د. رهونات حيازية على بضائع مخزنة في البوندد بإسم البنك.
- هـ. رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات.
- و. الكفالات البنكية.
- ز. الضمان النقدي (تأمينات نقدية).
- ح. كفالة الحكومة.

ط. حوالات حق (عطاءات، اعتمادات واردة).

ي. 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.
- ج. مراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري، وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز.
- د. التقييم الدوري للضمانات المقابلة للديون غير العاملة.
- هـ. كما ويقوم البنك باتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية وذلك كأحد أبواب تخفيف المخاطر الائتمانية.

٢. دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

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

- أ. دائرة قطاع الأعمال: ويتمثل دورها في استقطاب العملاء وإعداد الدراسات الائتمانية، وإعداد التصنيف الائتماني للعملاء.
- ب. دائرة مراجعة الائتمان: ويتمثل دورها في استلام الدراسات الائتمانية والوثائق المرفقة بها والمرسلة من قبل دوائر قطاع الأعمال، وإجراء التحليل الخاص بها سواء الائتماني أو المالي والغير مالي ووضع التوصية الائتمانية اللازمة، ومراجعة تقييم التصنيف الائتماني للعملاء.
- ج. دائرة الرقابة على الائتمان: ويتمثل دورها في مراجعة القرارات الائتمانية ومراقبة السقوف والضمانات والمتابعة لاستكمال النواقص، وإعداد التقارير اللازمة، إلى جانب مراقبة عدم مخالفة السياسات الائتمانية المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

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

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٨٩,٤٧٦,٩٥٠	٣١٨,٢٣٥,٩٢١	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٧,٩٩٨,٦١٣	١٨٤,٧٨٨,١٠٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,٢٧٤,٦٧٩	١٥,٢١١,٢٥٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٩٨٨,١٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		التسهيلات الائتمانية:
١٠٦,٢٢١,٠٠٨	١٠٨,٨١٣,٧٥١	الأفراد
١٢٧,٣٦٧,٤٣٣	١٤٠,١٢٥,٩٣٥	القروض العقارية
		الشركات
٤٨٤,٧٢٥,٢٤٧	٤٩٣,٠٦٦,٧٧٦	الشركات الكبرى
٥٢,٣٧٩,٥٦٤	٧٥,٨٣٨,٤٨٥	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٣١,٧٢٤,٥٩٣	١٠٣,٥٤١,٣٦٧	الحكومة والقطاع العام
		سندات وأذونات:
٥٦٤,١٥٧,٩٤٨	٣٨٣,٨١٥,١٦٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٧,٦٨٣,٩٦٧	-	الموجودات المالية المرهونة
١٢,١٢٠,١١١	٥,٥٦٤,٥١٣	الموجودات الأخرى
١,٨٦٦,١٣٠,١١٣	١,٨٢٩,٩٨٩,٤٣٤	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٥٤,٠٣٢,٢٦٧	١٣٧,٣٢٢,١٩١	كفالات
٩٦,٨٥٠,٦٦٣	٨٤,٤٣٤,٤٤٧	اعتمادات صادرة
٤٥,٩٤٣,٤٣١	١٦,٢٠٧,٠٤٨	قبولات صادرة
٣٦,٩٨٧,٥١٥	٣٢,٣٢٦,٣٠٧	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٣,٣٩٨,٢٨٢	٦,٢٠٠,٨٧٧	عقود شراء آجلة
٣٣٧,٢١٢,١٥٨	٢٧٦,٤٩٠,٨٧٠	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٢,٢٠٣,٣٤٢,٢٧١	٢,١٠٦,٤٨٠,٣٠٤	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار .

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

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

الإجمالي دينار	بنوك ومؤسسات مصرفية وبنود أخرى دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المنشآت الصغيرة والمتوسطة		القروض العقارية دينار	الأفراد دينار	
			الشركات الكبرى دينار	دينار			
- ٢٠١٥ -							
٦٦٩,٤٤٩,٥٠٧	-	٦٠٥,٩٨٣,٨٢٢	٧,١٧٧,٢٥١	٧,٦٢١,٦٦٤	٤١٣,١٩٢	٨,٧٥٣,٥٧٨	متدنية المخاطر
١,٠٨٥,١٩٠,٤٩٧	٢٢٦,٧٤٨,٥٦١	١٧٩,٤١٢,١٠٤	٦٧,٣٦٠,٠٠٤	٤٢٣,٦٤٨,٦٤٨	١٣٧,٧٢٨,٨٩٥	٥٠,٢٩٢,٢٨٥	مقبولة المخاطر
منها مستحقة :							
٢١,٤٩٩,٤٠٧	-	-	١٣٥,٠٧٩	١١,٠٦٢,٢٠٣	١,٧٩٤	١٠,٢٠٠,٣٣١	لغاية ٣٠ يوم
٣٤,٨٦١,٨٨٦	-	-	٢٩,٨٧٠	٣٣,٣٥١,١٠٥	٦,٣٢٧	١,٤٧٤,٥٧٤	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
١٠٦,٠٥٦,٤٣٩	-	-	١,١٧٠,٥٤٣	٥٤,٨٦٢,٨١٨	٦٨,١٦٤	٤٩,٩٥٤,٩١٤	تحت المراقبة
غير عاملة:							
١,٩٩٢,٧٧٥	-	-	-	١٩,٣٧٣	٧٥٩,١٢٠	١,٢١٤,٢٨٢	دون المستوى
٣,٤١٢,٩٦٠	-	-	٤٥,٩٨٣	١,٢٤٦,٣٥٠	٤٩٢,٨٢١	١,٦٢٧,٨٠٦	مشكوك فيها
٧٩,٧٥٦,٦٥١	-	-	٢,٥٠٣,٠٠٠	٦٤,١٩٠,٧١٠	٢,٨٨٣,٦٢٣	١٠,١٧٩,٣١٨	هالكة
١,٩٠٦,٣٥٨,٨٢٩	٢٢٦,٧٤٨,٥٦١	٧٨٥,٣٩٥,٩٢٦	٧٨,٢٥٦,٧٨١	٥٥١,٥٨٩,٥٦٣	١٤٢,٣٤٥,٨١٥	١٢٢,٠٢٢,١٨٣	المجموع
(٢٩,٨٢٦,٢١٤)	-	-	(٧٨٠,٦٢٩)	(٢٤,٢٢٢,٦٥٣)	(٨٤٥,٧١٩)	(٣,٩٧٧,٢١٣)	يطرح: فوائد معلقة
(٤٦,٥٤٣,١٨١)	-	-	(١,٦٣٧,٦٦٧)	(٣٤,٣٠٠,١٣٤)	(١,٣٧٤,١٦١)	(٩,٢٣١,٢١٩)	يطرح: مخصص التذني
١,٨٢٩,٩٨٩,٤٣٤	٢٢٦,٧٤٨,٥٦١	٧٨٥,٣٩٥,٩٢٦	٧٥,٨٣٨,٤٨٥	٤٩٣,٠٦٦,٧٧٦	١٤٠,١٢٥,٩٣٥	١٠٨,٨١٣,٧٥١	الصافي
- ٢٠١٤ -							
٩٤,٠٢٥,٠٦٩	-	٩٠٧,٥٧٨,٩٩٢	٣,٩٢٨,٢٦٣	٢,٠٩٢١,٤٠٥	٤١٣,٤٩٨	٧,٦٧٢,٩١١	متدنية المخاطر
٨٦٤,١٩٠,٥٦٧	١٧٥,٢٥٧,٨٦٩	١٢,٦٠٠,٠٠٠	٤٤,٣٥٥,١٦٧	٤١٩,٧٦٣,٣٠١	١٢٦,٩٧٠,٠٥١	٨٥,٢٤٤,١٧٩	مقبولة المخاطر
منها مستحقة :							
١٠,٩٦٤,٩٨٣	-	-	٩٥٢,٢٦٦	٩,٩٧٩,٨٦٧	٣,٩٢٨	٢٨,٩١٢	لغاية ٣٠ يوم
١٨,٢٤٠,٨٨٢	-	-	٢,٠٩١,٥٥٦	١٥,٧٩١,٧٤١	٢٢١,٧٢١	١٣٥,٨٦٤	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٥١,٥٢٧,٩٧٤	-	-	٣,١١٩,٦٩٧	٣٦,٤٣١,٢٢٩	٩٦,٩٠١	١١,٨٨٠,١٤٧	تحت المراقبة
غير عاملة:							
٩٧٦,٠٤٦	-	-	٤٩٣,٤٥٤	١٢٩,٢٧٠	-	٣٥٣,٢٢٢	دون المستوى
٧,٨١٣,٩٦٨	-	-	٤٠٥,٦٦٤	١,٤١٨,٣٣٥	-	٥,٩٩٩,٩٦٩	مشكوك فيها
٦٣,٦٩٦,٨٢٧	-	-	١,٥٨٩,٢٣٣	٥٢,٤٨٥,٨٧٠	١,٣٠٠,٢٣٦	٨,٣٢١,٠٩٨	هالكة
١,٩٢٨,٧٤٠,٤٦١	١٧٥,٢٥٧,٨٦٩	٩٢٠,١٧٨,٩٩٢	٥٢,٩٠١,٨٧٨	٥٣١,١٤٩,٥١٠	١٢٨,٧٨٠,٦٨٦	١١٩,٤٧١,٥٢٦	المجموع
(٢٤,٢٩٧,٨٩٨)	-	-	(٤٩٥,٤٨٣)	(١٨,٩٧٧,٨٣٢)	(٧٣٨,٧٤٩)	(٤,١٨٥,٨٣٤)	يطرح: فوائد معلقة
(٣٨,٢١٢,٤٥٠)	-	-	(١,٠٦٦,٨٣١)	(٢٧,٤٤٦,٤٣١)	(٦٧٤,٥٠٤)	(٩,٠٦٤,٦٨٤)	يطرح: مخصص التذني
١,٨٦٦,١٢٠,١١٣	١٧٥,٢٥٧,٨٦٩	٩٢٠,١٧٨,٩٩٢	٥٢,٣٧٩,٥٦٤	٤٨٤,٧٢٥,٢٤٧	١٢٧,٣٦٧,٤٣٣	١٠٦,٢٢١,٠٠٨	الصافي

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

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

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة				الافراد	
		والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٤٥٣,٩١٦	-	٧,١٧٧,٢٥١	٧,١٠٩,٨٩٥	٤١٣,١٩٢	٨,٧٥٣,٥٧٨		٢٠١٥
٢٩٨,٦١٧,٧٨١	-	٣٦,٧٥٣,٦٨٣	١٢٢,٦٦٥,٣٥٤	٨٧,٠٤١,٦١٥	٥٢,١٥٧,١٢٩		الضمانات مقابل:
٤٥,٣٠٨,٦١٥	-	١٨٨,٠٨٩	٤٠,٣٠٨,٢٠٨	٦٢,٠٦٦	٤,٧٥٠,٢٥٢		متدنية المخاطر
							مقبولة المخاطر
							تحت المراقبة
							غير عاملة:
١,٢٦٨,١٠٣	-	-	-	٣٥٦,٦٤٢	٩١١,٤٦١		دون المستوى
١,٤٦٩,٣٧٤	-	-	٥٣٥,٥٨٠	١٦٤,٧٣٦	٧٦٩,٠٥٨		مشكوك فيها
١٦,٧٢٩,٨٨٠	-	٨٠٣,٩٧٥	١٠,٣٦٢,٩٧٧	١,٤٨٩,٥٩٤	٤,٠٧٣,٣٣٤		هالكة
٥١١,٧٦٩	-	-	٥١١,٧٦٩	-	-		مكتشف
٣٨٧,٣٥٩,٤٣٨	-	٤٤,٩٢٢,٩٩٨	١٨١,٤٩٣,٧٨٣	٨٩,٥٢٧,٨٤٥	٧١,٤١٤,٨١٢		المجموع
							منها:
٢٣,٦٦٥,٥٥٤	-	٧,١٧٧,٢٥١	٧,١١٨,٢٢٢	٤١٣,١٩٢	٨,٩٥٦,٨٨٩		تأمينات نقدية
٣٠٨,٥٠٨,٠٩٢	-	٣٢,٨٣٣,٩٠٠	١٤٥,٢٢٧,٦٧٠	٨٩,١١٤,٦٥٣	٤١,٣٣١,٨٦٩		عقارية
١١,٤٨٤,٢٢٧	-	١,٦٢٣,٩٢٢	٩,٨٦٠,٣٠٥	-	-		أسهم متداولة
٤٣,٧٠١,٥٦٥	-	٣,٢٨٧,٩٢٥	١٩,٢٨٧,٥٨٦	-	٢١,١٢٦,٠٥٤		سيارات واليات
٣٨٧,٣٥٩,٤٣٨	-	٤٤,٩٢٢,٩٩٨	١٨١,٤٩٣,٧٨٣	٨٩,٥٢٧,٨٤٥	٧١,٤١٤,٨١٢		
							٢٠١٤
							الضمانات مقابل:
٣٢,٩٤٦,٠٧٧	-	٣,٩٣٨,٢٦٣	٢٠,٩٢١,٤٠٥	٤١٣,٤٩٨	٧,٦٧٢,٩١١		متدنية المخاطر
٣١٩,٤٦٣,٠٩١	-	٣٩,٥٩٨,٨٥٦	١٥٣,٩٢٤,٩١٦	٩٣,١٧١,٨٤٨	٣٢,٧٦٧,٤٧١		مقبولة المخاطر
١٤,٢٠٩,٧٤١	-	٤,٦١٨,٠٠٠	٧,٧١٨,٦٦٢	١,٥٩٤,٣٠٠	٢٧٨,٧٧٩		تحت المراقبة
							غير عاملة:
٧٨٩,٣٣١	-	٧٧٤,٦٢٥	-	١٤,٧٠٠	٦		دون المستوى
٦٠٦,٧٩٣	-	٨٦,٢٠١	-	٤٧٨,٨٥٤	٤١,٧٣٨		مشكوك فيها
١٤,٠٧٤,٦٤٣	-	٧٤٦,٦٧٤	١١,٥٥٣,١٣٧	١,٧٢٨,٦٧٥	٤٦,١٥٧		هالكة
٥٢١,٤٩٩	-	٥	٥٢١,٤٩٤	-	-		مكتشف
٣٨٢,٦١١,١٧٥	-	٤٩,٧٦٢,٦٢٤	١٩٤,٦٣٩,٦١٤	٩٧,٤٠١,٨٧٥	٤٠,٨٠٧,٠٦٢		المجموع
							منها:
٣٢,٩٤٦,٠٧٧	-	٣,٩٣٨,٢٦٣	٢٠,٩٢١,٤٠٥	٤١٣,٤٩٨	٧,٦٧٢,٩١١		تأمينات نقدية
٢٩٢,٦٢٩,٩٥٥	-	٣٩,٦٩٤,٢٦٤	١٤٨,٧١٩,١٠١	٩٥,٢٤٣,٤٨٩	٨,٩٧٣,١٠١		عقارية
١٥,٦٢٧,٥٩٠	-	٨٣١,١٠٠	٩,٩٩٩,٨١٥	-	٤,٧٩٦,٦٧٥		أسهم متداولة
٤١,٤٠٧,٥٥٣	-	٥,٢٩٨,٩٩٧	١٤,٩٩٩,٢٩٣	١,٧٤٤,٨٨٨	١٩,٣٦٤,٢٧٥		سيارات واليات
٣٨٢,٦١١,١٧٥	-	٤٩,٧٦٢,٦٢٤	١٩٤,٦٣٩,٦١٤	٩٧,٤٠١,٨٧٥	٤٠,٨٠٧,٠٦٢		

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

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٤٠,٨٤٨,٧٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٣,٥٤٩,٣٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الاجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم ٤٧/٢٠٠٩ الصادرة في ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ ، وقد بلغت قيمتها ٤٥,٧٥٦,٥٥٢ دينار كما في نهاية كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٨,٧٦١,٠٥٨ دينار كما في نهاية كانون الأول ٢٠١٤.

٣) سندات وأسناد وأذونات:

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

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

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

المنطقة الجغرافية	دول الشرق الأوسط					داخل المملكة
	دول أخرى	أمريكا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	378,330,921	-	-	-	170,208,111	102,977,810
أرصدة لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية	184,788,108	380,861	29,173,747	79,831,033	17,800,174	70,409,241
إيداعات لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية	10,211,209	-	-	2,108,414	-	13,022,840
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	988,101	-	-	-	-	988,101
التسهيلات الائتمانية:						
للأفراد	1,088,132,051	-	-	-	29,030,910	79,782,841
القروض العقارية	14,012,0930	-	-	-	-	14,012,0930
الشركات:						
الشركات الكبرى	493,661,976	-	-	-	73,033,000	419,033,221
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	70,838,480	-	-	-	3,231	70,835,204
الحكومة والتطاح العام	1,03,041,337	-	-	-	-	1,03,041,337
سندات وأستاد وأدوات:						
موجودات مالية بالكلفة المطاة - بالصافي	383,810,168	-	-	-	2,971,979	380,843,189
موجودات مالية مرهونة	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	0,064,013	-	-	-	4,706,724	80,7789
الإجمالي / للسنة 2010	1,829,989,434	380,861	29,173,747	79,989,947	292,204,284	1,527,447,653
الإجمالي / للسنة 2014	1,826,130,113	170,487	34,139,378	41,614,778	302,192,311	1,527,220,210

* باستثناء داخل المملكة ودول الشرق الأوسط.

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

القطاع الاقتصادي	مالي									
	إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات *	تجارة	صناعة	دينار
القطاع الاقتصادي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	318,335,921	-	318,335,921	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	185,788,108	-	-	-	-	-	-	-	-	185,788,108
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	15,211,259	-	-	-	-	-	-	-	-	15,211,259
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	488,151	-	291,285	-	-	-	-	-	-	791,466
التسهيلات الائتمانية	491,381,315	141,195,885	1,305,137	82,211,355	31,575,285	17,155,115	255,700,000	18,531,951	1,733,283	25,991,180
سندات وإسناد وأقوات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكافة المطفاة - بالصادف	383,151,288	1,201,900	332,028,128	-	-	-	-	-	1,097,919	82,071,771
موجودات مالية مرهونة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	5,575,513	-	298,825	-	-	-	-	-	-	5,276,688
الإجمالي / لتسنة ٢٠١٥	1,821,981,535	142,972,774	785,345,932	82,211,355	31,575,285	17,155,115	255,700,000	18,531,951	118,312,252	339,159,872
الإجمالي / لتسنة ٢٠١٤	1,822,130,113	122,351,001	920,178,992	1,001,778,881	25,573,207	17,355,233	218,271,512	125,255,158	125,297,355	195,591,522

* 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 وأنبط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية:-

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.
٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن اسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.
٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:-
 - أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).
 - ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
 - ج. القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)
 - د. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
 - هـ. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).
 - و. مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك.
 - ز. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولاً بأول.

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

مخاطر أسعار الفائدة:

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، حيث يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات. تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر .

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

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

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

فجوات الفوائد:

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

- التحوط لأسعار الفوائد.

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان، هذا ولمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال يقوم البنك باستثمارات قصيرة الأجل. تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على أرباح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

-٢٠١٥

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	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(١,٩٠٩,١٣٤)	-
يورو	١	(٥,٣٤٢)	-
جنيه استرليني	١	(٤٧)	-
بن ياباني	١	٩	-
عملات اخرى	١	(١,٣٥٦)	-

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

- ٢٠١٥

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

- ٢٠١٤

دولار امريكي	١	١,٩٠٩,١٣٤	-
يورو	١	٥,٣٤٢	-
جنيه استرليني	١	٤٧	-
بن ياباني	١	(٩)	-
عملات اخرى	١	١,٣٥٦	-

٢- مخاطر العملات

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

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

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

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

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
-٢٠١٤	%	دينار
يورو	٥	(٥٤٦,٢٦٢)
جنيه استرليني	٥	١٥٢,٩٠٦
بن ياباني	٥	٢٨١
عملات أخرى	٥	٩,٤٨٤,٢٨٦

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 تنوع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق عمان المالي.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
-٢٠١٥	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	١١٩,٥٩١	٢٣٢,٩٣٤
الأسواق الإقليمية	٥	١٦٨	٧٢,٤٠٥
الأسواق الدولية	٥	-	-

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
-٢٠١٤	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	١٦٧,٣١٢	٧٨,٥٠٣
الأسواق الإقليمية	٥	٥٦٦,٣٧٩	١٠٦,٧٩٦
الأسواق الدولية	٥	-	-

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات -	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧٤,٦٥٠,٧١٨	-	-	-	-	٢٤٥,٧٧٦,٩٨٧	٢٤٥,٧٧٦,٩٨٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٥,٠٠٥,٢٣٦	١٠,٥١٠,٢٥٠	-	-	-	١٨٤,٦٥٠,٧٣١	١٨٤,٦٥٠,٧٣١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	١٥,١٥٨,٤١٤	-	-	١٥,١٥٨,٤١٤	١٥,١٥٨,٤١٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢١٩,٣٣٧,٤٤٣	٣٥,٧٥١,٥٧٨	١٤,٤٠٩,٧٢٨	٤٦,٨٠١,٠٢٤	١٠٠,٨٧٢,٦٦٧	٨,٧٩٢,٩٩١	٩١٠,٤٩٢,٢٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	٩٧٤,٠٤١	٢,٣٦٥,١٤٨	٣,٣٣٩,٢٣٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	٦,١٠٦,٧٧٩	٦,١٠٦,٧٧٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٥,٨٨٦,٢٢٤	١٤,١٥٦,٨١٠	٦,٩٩٩,٨١٨	٧٨,١٥١,٥٣٥	١٨٣,٢٧٧,٩٦٦	٩١,١٨٤,٦٦٦	٣٧٧,٤٥٧,٠١٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	٣,٠٠٦,٥٨٧	٣,٠٠٦,٥٨٧
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	-	-	-	٤,٢٢٥,٥٨٠	٤,٢٢٥,٥٨٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٨,١٣٥,٦٢٣	٨,١٣٥,٦٢٣
موجودات أخرى	٤,١١٠,١٧٧	٦,٠٩٥,٣٨٧	٤,٣٤١,٣٧٠	١,٥١١,٨٦٥	٢,٢١٥,١١٢	٧٧,٧٧١,٧٥٥	١٠٠,٧٨٧,٧٨٦
مجموع الموجودات	٤٠٨,٩٨٩,٨٧٨	٦٣,٣١٤,٠٢٥	٢٧,٤٥٩,٣٤٠	١٢٢,٤٦٤,٤٥٤	١٨٦,٦٥٥,٣٠٥	٤٧٧,٧٥٥,١٣٣	١,٤٨٦,٢٣١,٣٠٩
المطلوبات -							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦,١٠٥,٨٠٥	٧,٧٣٥,٥٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٥,٨٤١,٣٠٥
ودائع عملاء	٢١٦,٧٧٩,٠٢٠	٢٤٢,٤١٩,٨٠٤	١٤١,٥٥٢,٨٠٦	٢٤١,٠٢٧,٢٤١	٧٨,٥٠٥,٤٩٩	٤٢٤,٥٠٦,٨١٩	١,٣٤٥,١٤١,١٠٩
تأمينات نقدية	١٣,٨٣٦,٣٩٨	٤,٧٤٧,٣٩١	٦,٠٦٤,٩١٦	٥,١٢٢,٤٣٠	١٢,٣٠٧,٣٥٧	٤,٧١٠,٠٣٦	١١٦,٤٤٢,١١٨
أموال مقترضة	٨,٤٦٧٨	٨,٨١٦,٨٣٩	١٦,٨٣٨,٦٨	٢٥,٢١٧,١٥٠	٢٠,٨٤٣,١١١	١١,٧٣٤,٢٤٧	٨٤,٣١٤,٠٩٣
إسناد قرض	-	-	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠
قرض ثانوية (قابلية للتحويل الى لاسهم)	-	-	-	-	-	-	٧,٦٧٢,٥٦٣
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٣٥,٧٢٢
مخصص ضريبية الدخل	-	-	-	-	-	-	٧,٨٧٠,٤٤٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨٦٢,٣٦٠
مطلوبات أخرى	٦,١٨٠,٩٩٩	٢,٢٥٠,٤٧٧	١,٣٢٤,٨٠١	٦,٢٨٨,٠٧٦	٧٤٤,٥٢٩	١١,١٨٦,٩٠٢	١٣,٩٧٥,٦٨٤
مجموع المطلوبات	٢٨٣,٦٠٩,٨٠٠	١٦٦,٠٢٠,٠١١	١٧٥,١٥٣,١٥٤	٢٧٣,٧١٤,٨٩٧	١١٢,٣٩٢,٦٤٩	٤٩٧,١٧٢,٧٨١	١,٦٦١,٨٨٠,٨٩٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٢٠٢,٧٠٥,٩٨٦)	(١٣٨,٣٩٣,٨١٤)	(١٥١,٢٥٠,٤٤٣)	١١٣,٧٥١,٦٥٦	٥٢٦,٧٦٦,٤٧٠	(١٩,٤١٧,٥٤٨)	٣٢٤,٣٥٠,٤١٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٤							
مجموع الموجودات	٢٩١,٦٧٢,٧١٠	١٠٤,٣١٧,١٥٧	١٣,٤٨٢,٧٨٧	١٩٧,٣٦٣,٥١٠	٣١٣,٠٢١,٨٣٢	٤٥٧,٤٤٤,٨٣٥	١,٠٦٦,٦٨٩,٥١٩
مجموع المطلوبات	١٧٧,٩٦٩,١٥٧	٢٣٥,٥٥٩,١٢٧	٢٣,٧٠١,٦٦٤	٢٨٨,٤٣١,٥٤٦	٦٣,٢٨٠,٤٣١	٧٤,٢١٨,٧١٣	١,٧١٦,٨٠٨,٣٩٢
فجوة إعادة تسعير الفائدة	١١٣,٧٠٣,٥٥٣	(١٣٢,٢٤٢,٠٨٠)	(١٠٠,٢١٨,٤٧٧)	(٩١,٠٦٧,٩٣٦)	٢٤٩,٧٤١,٣٩٣	٢٨٣,٢٢٦,١٢٢	٣٤٨,٨٨١,١٢٧

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

- ٢٠١٥

المجموع	أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
						الموجودات
٢١٥,٠٨٨,٧٧٥	١٧٥,٢١٢,٤٩٥	-	٢٩٥,٨٢٩	٩٩,٠٢٧٨	٢٨,٢٩٠,٠٧٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٠,٦٠٩,٠٠٠	٢,٤٤٧,١٨٢	٢,١٤٢,٥٥٢	٢,٨٧٩,٠٠٥	١٠,٨٠٨,٥٨٠	١٤٠,٢٣١,٦٨٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,١٥٨,٤١٤	-	-	٢,١٥٨,٤١٤	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٨٢,٤١٠	٢,٢٦٩	-	-	-	٩٧٩,٠٤١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٤٨,١٠٤	٩٧١,٥٩٧	-	-	-	٤٧٦,٥٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٧,٨٢٩,٤٦٠	-	-	-	-	٢٧,٨٢٩,٤٦٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالاصافي
٢٥٤,٢٧٧,٨٢٩	٢٢,٧٢٠,٦٦٦	-	٩٣,٠٥٦٦	٧٦,٢٨٢	٢٢,٠٥٤,١٨٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠,٥٠٠,٧٦٢	٨,٨٦٦,٩٦٥	-	-	-	١,٦٣٣,٧٩٨	ممتلكات ومعدات - بالاصافي
١,١٢٩,٢٧٧	١,١٢٥,٢٧٧	-	-	-	٢,٦٠٠	موجودات غير ملموسة - بالاصافي
١٢,٧٨٦,٠٨٥	٦,٥٨٥,٠٥٠	-	٢,٢٨٦	٨٤,٢٨٢	٧,١١٢,٣٦٧	موجودات أخرى
٦٨٧,٨٣٠,١١٧	٢٢٨,٠٥٢,٠٠٢	٢,١٤٢,٥٥٢	٧,٢٦٧,٢٣٠	١١,٩٥٩,٦٢٢	٤٢٧,٢٠٧,٧١١	مجموع الموجودات
						المطلوبات
٤١,٨٢٦,٤٨١	١,١٤٦,٤٧٦	١٢,١٥٦	٧,٩٨٤	٩,٨٦٩,٠٥٢	٢٠,٧٨٩,٨١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥٢,٢٩١,٤٨٥	٧,٠٩٢٢,٤٠٧	٢,١٠١,٢٧١	٧,٢١٧,٨٩٥	٢٢,٨٨٥,٧٨٤	٢٤٩,٠٦٢,٠٢٨	ودائع عملاء
٦٤,٥٥٦,٠٥١	٢٢,٢٥٩,٧٩٢	١٠,٧٢١	٢٠,٤٦٨	٢,٤٥٠,٤٨٦	٢٧,٧١٤,٥٨٣	تأمينات نقدية
٢٠,٥٤٧,٠٢٨	-	-	-	-	٢٠,٥٤٧,٠٢٨	أموال مقترضة
٢٥,٢٩٧,٥٦٢	-	-	-	-	٢٥,٢٩٧,٥٦٢	إسناد قرض وقروض ثانوية
١٦,٤٤٧,٠٠٠	-	-	-	-	١٦,٤٤٧,٠٠٠	مخصصات متنوعة
١,١٢٥,٢٠٨	١,١٢٥,٢٠٨	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢,٩٥١,٤٤٤	٢,٤٥٧,٤١٤	-	١,٢٩٤	٢,١٤٢	١,٤٨٩,٥٩٤	مطلوبات أخرى
٦٢٢,١٥٢,٢٦٠	١٠,٩٠٢,٢٢٩٨	٢,١٢٥,٢٤٨	٧,٢٤٧,٦٤١	٢٦,٢٠٨,٤٦٤	٤٦٧,٤٤٨,٦٠٩	مجموع المطلوبات
٦٤,٦٧٧,٧٥٧	١١٩,٠٣٠,٦٠٤	١٧,٢٠٤	١٩,٥٨٩	(٢٤,٢٤٨,٨٤٢)	(٢٠,١٤٠,٨٩٨)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
(٤٨,٢٩٧)	-	-	(١٠٦,٠٥٠)	-	٥٧,٦٥٢	عقود آجلة
٦٤,٦٢٩,٢٦٠	١١٩,٠٣٠,٦٠٤	١٧,٢٠٤	(٨٦,٤٦١)	(٢٤,٢٤٨,٨٤٢)	(٢٠,٠٨٣,٢٤٥)	صافي التركيز بالعملات الاجنبية
						- ٢٠١٤
٧٤١,٩٢٦,٦٢٧	٤٠١,٦٩٦,٩٩٢	٦٨٢,٦٠٩	٨,٩٠٢,٧٩٥	٢١,٤٤٨,٢٢٢	٢٠,٩٢٥,٠٠٨	مجموع الموجودات
٦٧٠,٨٨٨,٦٤٩	٢١٢,٠١١,٢٧٠	٦٧٦,٩٩١	٥,٨٤١,١١١	٢٢,٢٧٢,٤٧٨	٤١٩,٩٨٥,٧٩٩	مجموع المطلوبات
٧١,٠٤٧,٩٨٨	١٨٩,٦٨٥,٧٢٢	٥,٦١٨	٢,٠٦٢,٦٨٤	(١٠,٩٢٥,٢٤٦)	(١١٠,٧٨٠,٧٩١)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٢,١٠٨,٢٩٢	-	-	(٤,٥٧١)	-	٢,١١٢,٨٦٢	عقود آجلة
٧٤,١٥٦,٢٨٠	١٨٩,٦٨٥,٧٢٢	٥,٦١٨	٢,٠٥٨,١١٢	(١٠,٩٢٥,٢٤٦)	(١٠٧,٦٦٧,٩٢٨)	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 وضعية 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 كايبتال بنك بالدينار الاردني والعمله الأجنبيّة.
- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعمله الأجنبيّة.
- تقرير مؤشرات السيولة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها
- يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة الى أي تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي ، ويسعى البنك من خلال لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.
- كما تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.
- تقوم لجنة إدارة لموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والاجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة الى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

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

- الاحتياطيّات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية
- يحفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ١٠٠,٧٠٤,٦٣٤ دينار.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المطلوبات :	من شهر حتى ٣						
	حتى شهر واحد	شهور	الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦,١٠٥,٨٠٥	٧,٧٩٠,٤٢٢	٢,٠٢٨,٤٠٠	-	-	-	٤٥,٩٢٤,٦١٧
ودائع عملاء	٦٤١,٦٠٠,٥٢٦	٢٤٥,٠٥٢,١٠٧	١٤٤,٩٧٦,٤٠١	٢٥١,٢٩٥,٠٠١	٨٨,٥٣٨,٤١٢	-	١,٣٧١,٤٦٢,٤٤٧
تأمينات نقدية	٢٣,٠٤٦,٧٢٨	٤,٧٦٤,٢٤٥	٦,١٠٧,٩٧٧	٥,١٩٥,١٦٩	١٢,٨٢٤,٥٩٥	٦٩,٨١٦,٦٤٠	١٢١,٧٥٥,٣٥٤
أموال مقترضة	٨٠٧,٠٩٢	٨,٨٩٦,١٩١	١٧,١٤١,١٥٤	٢٦,١٨٧,١٢٨	٢٣,٠٩٤,١٦٧	١٣,٨٤٦,٤١١	٨٩,٩٧٢,١٤٣
إسناد قرض	-	-	-	-	-	٢٣,٨٨٤,٤٣٨	٢٣,٨٨٤,٤٣٨
قروض ثانوية	-	-	١,٦٠٤,١٧١	١,٦٣٢,٧٨٦	٥,٠١٤,١٦٦	-	٨,٢٥١,١٢٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	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	٢١٧,٥٠٧,٩٨٧	١٧٣,٢٠٧,٩١٥	٢٨٦,٦٨٤,٥٥٢	١٣٠,٣٠٠,٢٠٤	١٠٧,٥٤٧,٤٨٩	١٢٠,٣٥,٧٢٢
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٣٤٥,٠١٠,٩٩٢	٦٧,١٧٨,٧٨٨	٧٤,٢٥٦,٠١٦	١١٧,٠٦٦,٩١٣	٢٨٩,٨٤٠,٩٨٣	٥٥٧,٧٢٢,٢٧٩	٥٢٥,١٤٥,٣٣٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المطلوبات :	من شهر حتى ٣						
	حتى شهر واحد	شهور	الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٩,٦٨٢,٤٧١	١٧,٠٦٣,٦٩٩	٢١,٤٢٩,٣٩٨	-	١,٠٤٤,٩٦٤	-	١٦٩,٢٢٠,٥٣٢
ودائع عملاء	٥٦٦,٩٠١,٤٦٩	٢٠٤,٧٨٦,٠١٦	١٨٢,٤٩٧,٦٣٨	٢٥٥,١٥٣,٥٥٧	٤٦,٠١٢,٠٧١	١,٥٩١,٨٤٢	١,٢٥٦,٤٤٢,٥٩٣
تأمينات نقدية	٤٥,٢٠٦,٨٣٧	٥,٩٩٤,٩٢٠	١٠,٦٨٧,١٠١	٦,٨٥٣,٢٧٦	٢١,٦٣٧,٠٢٩	٥٧,٠٤٢,٢١٧	١٤٧,٤٢١,٤٣٠
أموال مقترضة	٣٩,٩٩١,٨٩٤	٨,٧٩٠,٤٤٥	١٩,٢٤٩,١١٥	٢٦,٣٦٦,١٥٨	٤٥٩,١٧١	١,٧٨٤,٩٦٥	٩٦,٦٤١,٧٤٨
إسناد قرض	-	-	-	-	-	٢٣,٨٨٤,٤٣٨	٢٣,٨٨٤,٤٣٨
قروض ثانوية	-	-	١,٦٠٤,١٧١	١,٦٣٢,٧٨٦	٦,٩٨٨,٩٩٠	٤١٠,٦٨٠	١٠,٦٣٦,٦١٧
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٢٥,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	-	١٢,٧٨٦,٦٩٢	-	-	-	-	١٢,٧٨٦,٦٩٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٣٤٣,٦٣٨	-	-	-	-	٣٤٣,٦٣٨
مطلوبات أخرى	١٥,٤٨٠,٤٥١	١٦,٤٧٧,٠٤٧	١,٢٩٠,٣٠٨	١,٩٠٣,٨٥٧	٢٩٢,١٥٧	١١,٥٨٩	٣٥,٤٥٤,٤٠٩
اجمالي المطلوبات	٧٩٧,٢٦٣,١٢٢	٢٦٦,٢٤٢,٤٥٧	٢٢٦,٧٥٧,٧٣١	٢٩١,٩٠٨,٦٣٤	٧٦,٤٣٤,٣٨٢	٨٤,٧٢٥,٧٨١	١٢٥,٠٠٠
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٣٠٥,٠٦٢,٨٥٩	١٠٥,٨٤٧,١٨٠	١٣٥,٣٥٢,٢٧٣	٢٠٨,٠٩٢,٦٦٩	٣٢٠,٢٨٢,٩٤٨	٤٨٨,١٣٨,٧٧٩	٤٩٨,٨١٣,١١١

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

الإجمالي	من 6 أشهر لغاية سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر ولغاية 3 أشهر	لغاية شهر	- 2015
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					المشتقات للمتاجرة:
					مشتقات العملات-
6,249,274	-	-	6,249,274	-	التدفق الخارج
6,200,877	-	-	6,200,877	-	التدفق الداخل

الإجمالي	من 6 أشهر لغاية سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر ولغاية 3 أشهر	لغاية شهر	- 2014
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					المشتقات للمتاجرة:
					مشتقات العملات-
3,509,948	-	-	3,509,948	-	التدفق الخارج
3,398,282	-	-	3,398,282	-	التدفق الداخل

ثالثاً : بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	- 2015
دينار	دينار	دينار	
100,641,490	84,434,447	16,207,043	الاعتمادات والقبولات
32,326,307	32,326,307	-	السقوف غير المستغلة
137,322,191	-	137,322,191	الكفالات
6,200,877	-	6,200,877	عقود شراء آجلة
176,490,870	116,760,754	159,529,116	
المجموع	من سنة لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	- 2014
دينار	دينار	دينار	
142,794,094	96,800,663	40,943,431	الاعتمادات والقبولات
36,987,010	36,987,010	-	السقوف غير المستغلة
104,032,267	-	104,032,267	الكفالات
3,398,282	-	3,398,282	عقود شراء آجلة
227,212,158	133,828,178	203,373,980	

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 و فروعه و شركاته التابعة، الأمر الذي يتطلب تحديد و تقييم ومناخعة و تخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة و كما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

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

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

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

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

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

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

٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.

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

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

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

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

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

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

أمن المعلومات:

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

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

(٤٨) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع							
٢٠١٤	٢٠١٥	أخرى	الخبزينة	التمويل المؤسسي	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٩,٤٦٠,٨٨٩	١٢٥,٣٦٦,٢٠٩	٩,٧٥٠,٨٤٠	٤١,٠٩٤,٣٨٧	-	٤٩,٩١٨,٤٥١	٢٤,٦٠٢,٥٣١	إجمالي الإيرادات
(٧,٦٨٢,٩٣٠)	(٨,٧٥٦,٧٢٢)	-	-	-	(٧,٥٣٢,٠١٠)	(١,٢٢٤,٧١٢)	(مخصص) تدني التسهيلات
٨٣,٨٢٣,٥٠٠	٦٦,٨٠٨,٣٠٠	٩,٧٥٠,٨٤١	٢٣,١٠١,٩٠٣	-	١٨,١٢٧,٣٩٢	٥,٨١٨,١٦٤	الإئتمانية المباشرة
(٣٣,٧١٦,٩٤٠)	(٥٥,٧٥٠,٤٨٦)	-	-	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
٥٠,١٠٦,٥٦٠	١١,٠٥٧,٨١٤	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
(١٣,٧٩١,٧٨٤)	(٩,٩٨٨,٩٤٢)	-	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
٣٦,٣١٤,٧٧٦	١,٠٦٨,٨٧٢	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	صافي (خسارة) ربح السنة
معلومات أخرى							
٢,٠٦١,٦٨٩,٥١٩	١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	١٤٣,٣١٤,٨٦٢	٩٣٢,٤٢٤,١٦٩	-	٦٣٨,٥٠٣,٦٧٦	١٧١,٩٨٨,٦٠٢	إجمالي موجودات القطاع
١,٧١٦,٨٠٨,٣٩٢	١,٦٦١,٨٨٠,٨٩٦	٤٤,٧٤٤,٧٠٨	١٥٥,٥٥٢,٩٦١	-	٧٢٣,٨٥٤,٦٥١	٧٢٧,٧٢٨,٥٧٦	إجمالي مطلوبات القطاع
(٧,٧٧٥,٩٩١)	(٦,٠٢٨,١٦٣)	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٣,٦٠٦,٣٨٣)	(٣,٨٢٣,٢١٨)	-	-	-	-	-	الإستهلاكات والاطفاءات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة		
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٩,٤٦٠,٨٨٩	١٢٥,٢٦٦,٢٠٩	١,٨٧٣,٦١٦	(١١,٣٧١,٣٨٤)	١٤٧,٥٨٧,١٧٣	١٣٦,٧٢٧,٥٩٣
٢,٠٦١,٦٨٩,٥١٩	١,٩٨٦,٢٣١,٣٠٩	٤٦٨,٩٥٢,٢٩٧	٦٦١,١٥٥,٦٧٢	١,٥٩٢,٧٣٧,٢٢٢	١,٧٢٥,٠٧٥,٦٢٧
٧,٧٧٥,٩٩١	٦,٠٢٨,١٦٣	٤,٨٢٨,٥٤٥	٢,٥١٧,٧١٣	٢,٩٤٧,٤٤٦	٣,٥١٠,٤٥٠
					إجمالي الإيرادات
					مجموع الموجودات
					المصاريف الرأسمالية

(٤٩) إدارة رأس المال

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

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 لنسبة حقوق المساهمين الى الموجودات (٦٪).

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

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

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

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

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
		بنود رأس المال الاساسي
١٨١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٢٨,٤٥٨,٩٨٦	٣٠,١١٦,٧٣٩	الإحتياطي القانوني
٩,٦٩٠	٩,٦٩٠	الإحتياطي الاختياري
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة اصدار
٢٦,٦٢٩,٨٥٩	٢٩,٨٤٨,٦٨٢	الأرباح المدورة
١٨,٥٠٠,٠٠٠	-	أسهم مقترح توزيعها
		يطرح منه
٥,٣٥٤,٨٠١	٤,٢٢٥,٥٨٠	موجودات غير ملموسة
٧,٦٤٣,٩١١	٨,٢٣٥,٦٢٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٠٧٠,١٥٢	-	الشهرة
٤٩٩,٠٦١	٨٧٠,٣٨٢	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى بنسبة ٥٠٪
٤٠٢,٩٦٣	-	عقارات مستلمة مضى على إستلاكها أكثر من أربع سنوات
٢٢٧,٨٣٧,١١٩	٢٤٧,٣٥٢,٩٩٨	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٥,٦٤٧,٧٩٨	٣٧٩,٩٦٢	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٨,٩٩٩,٠١٢	٨,٨٨٢,٤٥٦	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١,١٥٦,٠٠٦)	(١,٤٠٧,٩٧٤)	إحتياطي تقييم موجودات مالية
٢٠,٥٦١,٠٠١	١٥,٤٠٧,٦١٠	الديون المساندة
		يطرح منه
٤٩٩,٠٦١	٨٧٠,٣٨٢	إستثمارات في رؤوس أموال البنوك و الشركات المالية الأخرى بنسبة ٥٠٪
٣٣,٥٥٢,٧٤٤	٢٢,٣٩١,٦٧٢	مجموع رأس المال الإضافي
٢٧١,٣٨٩,٨٦٣	٢٦٩,٧٤٤,٦٧٠	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٤٤٣,٤٤١,٣١٩	١,٤٧٣,٥٦٨,١٦٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨,٨٠	٪١٨,٣١	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
٪١٦,٤٨	٪١٦,٧٩	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 التنظيمي.
- تم إحتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، ٢٠١٤ بناء على مقررات لجنة بازل II.

(٥٠) حسابات مدارة لصالح العملاء

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

ضمن النشاط الاعتيادي يقوم البنك بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائه بصفة الأمانة (صندوق الأفق)، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحفظة ٢,٣٢٩,٧٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ويتم الاحتفاظ بها ضمن حسابات منفصلة عن موجودات البنك ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك.

(٥١) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠١٥ -		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات:		
٢٤٥,٦٧٦,٩٨٧	-	٢٤٥,٦٧٦,٩٨٧
١٨٤,٦٥٠,٧٣١	-	١٨٤,٦٥٠,٧٣١
١٥,١٥٨,٤١٤	-	١٥,١٥٨,٤١٤
٩١٠,٤٩٢,٢٧٨	٥٦٢,٦٢٢,٩٩١	٣٤٧,٨٦٩,٢٨٧
٣,٢٧٤,٢٣٩	٩٧٩,٠٤١	٢,٣٩٥,١٩٨
٦,١٠٦,٧٧٩	٦,١٠٦,٧٧٩	-
٣٧٧,٤٥٧,٠١٩	١٧٥,٤٦٢,٦٢٣	١٠١,٩٩٤,٣٩٦
-	-	-
٣٠,٠٦٥,٨٧٣	٣٠,٠٦٥,٨٧٣	-
٤,٢٢٥,٥٨٠	٤,٢٢٥,٥٨٠	-
٨,٢٢٥,٦٢٣	٨,٢٢٥,٦٢٣	-
١٠٠,٧٨٧,٧٨٦	٨٧,٧٢٢,٨١٠	١٣,٠٦٤,٩٧٦
١,٩٨٦,١٢١,٣٠٩	٩٧٥,٤٢١,٣٢٠	١,٠١٠,٨٠٩,٩٨٩
المطلوبات:		
٤٥,٨٤١,٣٠٥	-	٤٥,٨٤١,٣٠٥
١,٣٤٥,١٤١,١٠٩	٧٨,٥٠٥,٤١٨	١,٢٦٦,٦٣٥,٦٩١
١١٦,٤٤٢,١١٨	٧٧,٤٨٨,٨٦٢	٣٨,٩٥٣,٢٥٦
٨٤,٣١٤,٠٩٣	٣٢,٥٧٧,٣٥٨	٥١,٧٣٦,٧٣٥
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-
٧,٦٧٢,٥٦٣	٤,٥٢١,٤٥٢	٣,١٥١,١١١
١٢,٠٣٥,٧٢٢	١٢,٠٣٥,٧٢٢	-
٧,٨٧٠,٣٤٢	١,١٣٥,٣٠٨	٦,٧٣٥,٠٣٤
٨٦٢,٣٦٠	-	٨٦٢,٣٦٠
٢٣,٩٧٥,٦٨٤	١١,٨٤٣,٧٤٣	١٢,١٣١,٩٤١
١,٦٦١,٨٨٠,٨٩٦	٢٣٥,٨٢٢,٨٦٣	١,٤٢٦,٠٤٨,٠٣٣
٢٢٤,٣٥٠,٤١٣	٧٣٩,٥٨٨,٤٥٧	(٤١٥,٢٣٨,٠٤٤)
الصافي		

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
			الموجودات:
٣٢٥,١١٨,٧٠٣	-	٣٢٥,١١٨,٧٠٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤٧,٩٨٠,١٧٢	١٨,٦٦١,٤٥١	١٢٩,٣١٨,٧٢١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢,١٦٨,٣٥٨	-	١٢,١٦٨,٣٥٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٩٤,٤١٤,٥٥٨	٤٥١,٠٧٩,٦٦١	٣٤٣,٣٣٤,٨٩٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٤,٦٧٣,٨٣٤	-	١٤,٦٧٣,٨٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
			الأخر
٥,٤٠٠,٤١٧	-	٥,٤٠٠,٤١٧	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٥٥٤,٩٢٠,٩٦٠	٣٣٥,٣٩٦,٠٨١	٢١٩,٥٢٤,٨٧٩	موجودات مالية مرهونة
٣٧,٤٧٣,٨٧٨	١٢,٤٧٩,٦٠٦	٢٤,٩٩٤,٢٧٢	ممتلكات و معدات - بالصافي
١٧,١٧٣,٣٢٩	٢٧,١٧٣,٣٢٩	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩,٤٢٤,٩٥٣	٩,٤٢٤,٩٥٣	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٦٤٣,٩١١	-	٧,٦٤٣,٩١١	موجودات أخرى
١٢٥,٢٩٦,٤٤٦	١٠٠,٩٦٣,١٤٦	٢٤,٣٣٣,٣٠٠	مجموع الموجودات
٢,٠٦١,٦٨٩,٥١٩	٩٥٥,١٧٨,٢٢٧	١,١٠٦,٥١١,٢٩٢	المطلوبات:
			ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٨,٩٢٠,٣٣٧	١,٠٠٠,٠٠٠	١٦٧,٩٢٠,٣٣٧	ودائع عملاء
١,٢٣٤,١٣٩,٤٠٣	٤٠٩,٨٣٦,٩٣٤	٨٢٤,٣٠٢,٤٦٩	تأمينات نقدية
١٤٣,٠٦٣,٤٩٢	٧٤,٥٣٨,٢٥٧	٦٨,٥٢٥,٢٣٥	أموال مقترضة
٩٤,٧٧٦,٨٧٣	١,٩١٦,١٨٨	٩٢,٨٦٤,٦٨٥	إسناد قرض
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	قروض ثانوية
٩,٨٠٠,٨٩٠	٦,٦٤٩,٧٧٩	٣,١٥١,١١١	مخصصات متنوعة
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٧٨٦,٦٩٢	-	١٢,٧٨٦,٦٩٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٤٣,٦٣٨	-	٣٤٣,٦٣٨	مطلوبات أخرى
٣٥,١٢٧,٠٦٧	٢٧٢,١٨٠	٣٤,٨٥٤,٨٨٧	مجموع المطلوبات
١,٧١٦,٨٠٨,٣٩٢	٥١٢,٠٥٩,٣٣٨	١,٢٠٤,٧٤٩,٠٥٤	الصافي
٣٤٤,٨٨١,١٢٧	٤٤٣,١١٨,٨٨٩	(٩٨,٢٣٧,٧٦٢)	

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

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	
٩٦,٨٥٠,٦٦٣	٨٤,٤٣٤,٤٤٧	اعتمادات صادرة
٤٥,٩٤٣,٤٣١	١٦,٢٠٧,٠٤٨	قبولات صادرة
		كفالات:
٣٣,٠١٥,٨٧٠	٣٢,٧٤٠,٤٤٦	- دفع
٧٥,٤٧١,٧٨١	٦٠,٥٢٧,٧٧٠	- حسن تنفيذ
٤٥,٥٤٤,٦١٦	٤٤,١٢٨,٩٧٥	- أخرى
٣,٣٩٨,٢٨٢	٦,٢٠٠,٨٧٧	عقود شراء آجلة
٣٦,٩٨٧,٥١٥	٣٢,٣٢٦,٣٠٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٣٧,٢١٢,١٥٨	٢٧٦,٥٦٥,٨٧٠	المجموع

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

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

(٥٣) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥,٨١٩,٧٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ١٤,١٨٨,٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعوتين بمجموع حوالي ٣٤ الف دينار - علما بانه تم اخذ مخصص بالكامل مقابل هذه الدعوى.

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٥٥,٨٤٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ٣٥٥,٨٤٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفي تقدير ادارة الشركة فانه لا يترتب على الشركة اي لايوجد قضايا مقامة على المصرف الاهلي العراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ١,٧٠٠ مليون دينار عراقي أي ما يعادل ١,٠٦٢,٥٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك أي التزامات مقابل هذه القضايا.

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

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

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء:

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الايجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحلها 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". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

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

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية :

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

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للبنك

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

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

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

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

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

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

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون لمرحل خء نها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

خلال كانون الثاني ٢٠١٦، قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الإفصاح عن عقود الإيجار.

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

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول و الالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل و المتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر و الالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار .

سيتم تطبيق هذه المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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 ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاول في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.

(٥٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٤ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٥ ولم ينتج عم إعادة التبويب اي أثر على الارباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٤.