

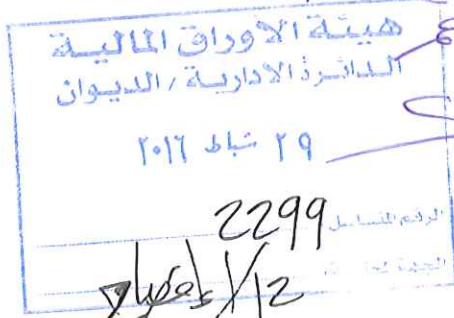
الرقم : ك ح / 001498

التاريخ: 2016/2/29

معالي السيد محمد صالح الحوراني الأكرم

رئيس هيئة الأوراق المالية

عمان - الأردن



الموضوع : القوائم المالية للبنك كما في

2015/12/31

تحية وبعد ،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لمعاليتكم القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2015 ، والتي تم مراجعتها من قبل السادة إرنست ويونغ ، علماً أن الميزانية لم يتم اعتمادها بعد من قبل السادة البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا معاليكم بقبول فائق الاحترام ، ، ،

المدير العام
سيمونا سابيلا

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) شركة مساهمة عامة محدودة وشركته التابعة ("المجموعة") 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 وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية 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 خالية من الأخطاء الجوهرية.

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

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 للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائه المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
مستوفى مهنة
بشهادة إرنست ويونغ
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠١٦

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
١٤٥,٠٦٩,٤٠٨	٨٠,٢١١,٥١٥	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨٧,٢١٣,٦٤٢	٦٠,١٢٨,٦٧٩	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٩١٠,٥٨٥	١٧,٧٢٥,٠٠٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٧٠,٥١٠	٨٤٧,٧٧١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠٢,٥٦٩,٤٤٠	٥٢٤,٩١٣,٣١٨	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٢٩٨,٥٦١,٦١٧	٢٩٣,٧٨٢,٦٤٣	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩,٩٧٧,٨٣٢	١٠,٢٩٧,١٥٤	١٠	ممتلكات ومعدات
١,٦٥٣,٥٩٢	١,٢٠١,٢٢٠	١١	موجودات غير ملموسة
١,١٢١,٤٧٢	١,٠٥٩,٤٣٥	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٢,٧٧٧,٩٤٩	٣٨,٨٦٦,٧٢٠	١٢	موجودات أخرى
<u>١,٠٩٩,٩٢٦,٤٤٧</u>	<u>١,٠٢٩,٣٤٠,٥٥٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٨٣,٤٥٢,٨١٥	١٤٣,٣٣٦,٤٠٥	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٨٧,٤٨٩,٨١٣	٦٥١,٣٦٠,٢٧٤	١٤	ودائع عملاء
٤٣,٦٨٧,٢٦١	٤٤,٤٥٤,٨٠٤	١٥	تأمينات نقدية
٧,٧٢٠,٩٧١	٨,٣٦٦,١١٩	١٦	أموال مقترضة
٢,٠٠٧,٥٠٦	١,٨٥١,٨٢٢	١٧	مخصصات متنوعة
٥,٢٧٩,٥٨٢	٧,٠٤٩,٩٣٦	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٣٢,٧١٩	٤٢,٥١٩	١٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣,٢٧٢,٩٧٤	٢٠,٠٢٤,٣٠٠	١٩	مطلوبات أخرى
<u>٩٥٢,٩٤٣,٦٤١</u>	<u>٨٧٦,٢٥٦,٩٠٩</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٦,٩٤٣	٦٦,٩٤٣		علاوة اصدار
١٩,٧١٥,٤١٦	٢٢,١٠٥,٨٧٩	٢١	احتياطي قانوني
١٩٧,٢٨١	١٩٧,٢٨١	٢١	احتياطي اختياري
٤,٩٨٠,٧٧٨	٥,٣٥٨,٢٤٠	٢١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٣٦٨,٤٤٢)	(٣١٨,٨٦٦)	٢٢	احتياطي القيمة العادلة
١٢,٣٩٠,٩٣٠	١٥,٣٦٧,٣٨٩		أرباح متدورة
<u>١٤٦,٩٨٢,٨٠٦</u>	<u>١٥٢,٧٧٧,٤٤٦</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١,٠٩٩,٩٢٦,٤٤٧</u>	<u>١,٠٢٩,٣٤٠,٥٥٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



صائب الزعبي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٦٥,٠٤٠,١٧٣	٦١,٣٤٦,٢٤٩	٢٣
(٢٩,٩٠٩,٠٥٤)	(٢٢,٦٣٤,٦٥٩)	٢٤
٣٥,١٣١,١١٩	٣٨,٧١١,٥٩٠	الفوائد الدائنة الفوائد المدينة صافي إيرادات الفوائد
٣,٤٨٢,٠٥٨	٣,٤١٨,٩٩٨	٢٥
٢٨,٦١٣,١٧٧	٤٢,١٣٠,٥٨٨	صافي إيرادات العملات صافي إيرادات الفوائد والعملات
١,٠٢٨,٦٢٦	٩٤٤,١٢٤	٢٦
١٥٣,٨٦٠	٣٧,٠٠٥	٢٧
٩٤,٣٩٦	٤١٩,٥٥٦	أرباح عملات اجنبية أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤,٤٠٦,٢٨٨	٤,١٢٥,٨٧٠	٢٨
٤٤,٢٩٦,٣٤٧	٤٧,٦٥٧,١٤٣	إيرادات أخرى إجمالي الدخل
(١١,٧١٠,١٢٩)	(١٢,٨٨١,٩٠٠)	٢٩
(١,٩٨٨,٤٠٦)	(٢,٠٠٨,٤٦٦)	١١ و ١٠
(٧,٢٣٣,٧٤١)	(٧,٣٨٣,٣٠٢)	٣٠
(٣,٣٠,٤٢٩)	(١,٥١٩,٧٢٤)	٨
(٧١٩,١٨٩)	٩٠,٥٥٧	١٧
-	(٤٩,٦٨٠)	١٢
(٢٤,٩٥٥,٨٩٤)	(٢٣,٧٥٢,٥١٥)	نفقات موظفين إستهلاكات وإطفاءات مصاريف أخرى مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة الوفر في (مصرف) مخصصات متنوعة مخصص تدني موجودات مستلمة إجمالي المصروفات
١٩,٣٤٠,٤٥٣	٢٣,٩٠٤,٦٢٨	الربح قبل الضرائب
(٥,٨٩٨,٩٨٦)	(٨,٢٦٠,٢٤٤)	١٨
١٣,٤٤١,٤٦٧	١٥,٦٤٤,٣٨٤	ضريبة الدخل ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٢٢	٠/١٤٢	٢١
		حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة



صلى الله عليه وسلم

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

2014	2015	
دينار	دينار	
13,441,467	15,644,384	ربح السنة
		بضائف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيتم تحويلها إلى الأرباح
		والخسائر في الفترات اللاحقة
36,340	49,956	التغير في القيمة العادلة للمشتقات المالية للتحوط للتدفقات النقدية
13,477,807	15,694,340	مجموع الدخل الشامل للسنة

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

المجموع دينار	أرباح موزعة دينار	الاحتياطي القيمة			مخاطر مصرفية		الإحتياطيات		علاوة الإصدار		رأس المال المكتتب به	
		دينار	دينار	دينار	عامة	دينار	اختياري	قانوني	دينار	دينار	دينار	دينار
146,982,806	12,390,930	(368,542)	4,980,778	197,281	4,980,778	197,281	197,281	19,715,416	66,943	110,000,000	- 2015 الرصيد في بداية السنة مجموع الدخل الشامل للسنة الحول إلى الإحتياطيات الأرباح الموزعة الرصيد في نهاية السنة	
15,694,340	15,644,384	49,956	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	(2,767,925)	-	377,462	-	377,462	-	2,390,463	-	-	-		
(9,900,000)	(9,900,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
152,777,146	15,367,389	(318,586)	5,358,240	197,281	5,358,240	197,281	22,105,879	66,943	66,943	110,000,000	- 2014 الرصيد في بداية السنة مجموع الدخل الشامل للسنة الزيادة في رأس المال (إيضاح 20) مصاريف زيادة رأس المال الحول إلى الإحتياطيات الرصيد في نهاية السنة	
133,584,999	11,261,905	(404,882)	4,671,120	208,542	4,671,120	208,542	17,781,371	66,943	66,943	100,000,000		
13,477,807	13,441,467	36,340	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	(9,988,739)	-	-	(11,261)	-	-	-	-	-	10,000,000		
(80,000)	(80,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-	(2,243,703)	-	309,658	-	309,658	-	1,934,045	-	-	-		
146,982,806	12,390,930	(368,542)	4,980,778	197,281	4,980,778	197,281	19,715,416	66,943	66,943	110,000,000		

- ابن احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد السحب ولا يمكن التصرف به إلا بموافقة البنك المركزي الأردني.

- لا يمكن التصرف بمبلغ 1,059,435 دينار من الأرباح المدورة كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل موجودات ضريبية مؤجلة مقابل 1,214,472 دينار كما في 31 كانون الأول 2014، كما لا يمكن التصرف بمبلغ 318,586 دينار من الأرباح المدورة مقابل القيمة السالبة لاحتياطي القيمة العادلة كما في 31 كانون الأول 2015 مقابل 368,542 دينار كما في 31 كانون الأول 2014.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 78,964 دينار كما في 31 كانون الأول 2015 لا يمكن التصرف به، والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع مقابل 56,254 دينار كما في 31 كانون الأول 2014.

مسند

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 43 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

مسند

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

2014	2015	إيضاح
دينار	دينار	
19,340,453	23,904,628	الأنشطة التشغيلية:
1,988,406	2,008,466	الربح قبل الضرائب
3,304,429	1,519,724	تعديلات بنود غير نقدية -
(103,361)	1,751	استهلاكات وإطفاءات
(62,127)	(779)	مخصص تكلي التسهيلات الائتمانية المباشرة
155,379	-	خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات و معدات
-	49,680	أرباح بيع موجودات مستملكة
719,189	(90,557)	خسائر تكلي أراضي معدة للبيع
850,486	(452,424)	مخصص تكلي موجودات مستملكة
		مخصصات متنوعة
		فوائد مستحقة
(24,600)	32,804	خسائر (أرباح) غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(64,269)	(8,560)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(94,396)	(419,556)	أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(664,562)	(158,429)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
25,345,027	26,386,748	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات -
(9,910,585)	(7,814,415)	الزيادة في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
345,325	198,495	التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(19,622,254)	(23,863,202)	النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(21,243,112)	2,759,817	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة
709,055	-	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
		النقص في أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(10,000,000)	-	النقص في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
80,646,607	(36,129,539)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
5,431,842	767,543	الزيادة في تأمينات نقدية
2,524,468	(1,827,783)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
(109,847)	(65,127)	مخصصات متنوعة مدفوعة
54,116,526	(39,587,463)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(5,559,709)	(6,444,952)	الضرائب المدفوعة
48,556,817	(46,032,415)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(178,830,073)	(107,567,955)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
154,970,279	112,766,484	بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(1,354,428)	(1,642,666)	شراء ممتلكات ومعدات
109,579	1,071	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(212,216)	(236,172)	شراء موجودات غير ملموسة
(25,316,859)	3,320,762	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(80,000)	-	مصاريف زيادة رأس المال
(257,806)	(9,688,870)	أرباح موزعة على المساهمين
421,144	415,648	الزيادة في أموال مقترضة
83,338	(9,273,222)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
23,323,296	(51,984,875)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
664,562	158,429	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
24,842,377	48,830,235	النقد وما في حكمه في بداية السنة
48,830,235	(2,996,211)	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

إن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) شركة مساهمة عامة أردنية تأسس بتاريخ ٢١ كانون ثاني ١٩٩٠ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩. ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٢٧ والشركة التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

يتم توحيد القوائم المالية الموحدة للبنك و الشركة التابعة (يشار إليهما معا 'بالمجموعة') في القوائم المالية للمؤسسة العربية المصرفية - البحرين.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية، وكذلك يتم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

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

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون البنك معرض للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة.

هناك شركة واحدة تابعة للبنك هي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة و رأسمالها ١٥٠٠.٠٠٠ر دينار والملوكة بالكامل من قبل البنك ومقرها في عمان وتمارس ادارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الاوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة الى تقديم استثمارات مالية للاستثمار في الاوراق المالية وقد تأسست الشركة بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ١٩٩٠.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة .

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركة التابعة بالتكلفة.

معلومات القطاعات

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

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.

موجودات مالية بالتكلفة المضافة

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

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قامت المجموعة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

تسهيلات الائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة قدمتها المجموعة في الاساس او جرى اقتناؤها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدث ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - الى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن ايرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها فرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢ - ١٥	مباني
٩ - ٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٩ - ٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
١٠	ديكورات وتحسينات عقارية

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة 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 الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي تديرها المجموعة نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات المجموعة. يتم اظهار رسوم وعمولات ادارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة. يتم اعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية 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 (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط

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

- التحوط للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة. في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك الناتج عن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.
- التحوط للتدفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المجموعة الحالية والمتوقعة. في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على قائمة الدخل.
- 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 للمناجزة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة المجموعة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤوّل للمجموعة حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد ستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند 'موجودات أخرى' وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية 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.

موجودات غير ملموسة

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

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

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

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

تتضمن الموجودات غير الملموسة لدى المجموعة كافة الأنظمة وبرامج الحاسب الآلي و الخلوات حيث يتم اطفائها بحسب عمرها الانتاجي بلسب تتراوح بين ١٠-٢٠٪ سنوياً.

العملات الاجنبية

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 الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

يتم تسجيل فروقات التحويل لبود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) كجزء من احتياطي القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

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

(٣) استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من ادارة المجموعة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم احتساب التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في المجموعة.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٨٩٤٢٣٦	٦٣١٨٣٠٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
١٠٣٣٥١٨٠	٨٠٣٥٥٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٩٠٠٠٠٠٠	٨٠٠٠٠٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٨٨٣٩٩٩٢	٤٥٨٨٩٦٥٣	متطلبات الاحتياطي النقدي
-	١٩٢٠٠٠٠٠	شهادات ايداع
١٤٥٠٠٦٩٤٠٨	٨٠٢١١٥١٥	المجموع

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٨٠١٠٥	٣٦٠٨٣٥	٢٨٤٣٤٧٨٧	١١٤٤٩٨٨٨	٢٩٨١٤٨٩٢	١١٨١٠٧٢٢٣
٣٢٥٢٤٠٠٠	٢٦٨١٨٦٠٦٨	٢٥٥٧٤٧٥٠	٢٢١٣١٨٨٨	٥٨٠٩٨٧٥٠	٤٨٣١٧٩٥٦
٢٣٢٠٤١٠٥	٢٦٥٤٦٩٠٣	٥٤٠٠٩٥٣٧	٣٣٥٨١٧٧٦	٨٧٢١٣٦٤٢	٦٠١٢٨٦٧٩

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٥٦٧٣٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٦٧٧٨٦٩٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- لا توجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٩٩١٠٥٨٥	١٧٧٢٥٠٠٠
٩٩١٠٥٨٥	١٧٧٢٥٠٠٠

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر
المجموع

- لا يوجد ايداعات تستحق خلال فترة تزيد عن ستة اشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

(٧) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٠٧٠٥١٠	٨٤٧٧٧١

اسهم شركات

(٨) تسهيلات الائتمانية مباشرة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٣٢٣٩٢٥٨	٢٢٢٤٨٤٣٨٧
١٩٣٠٧٣٩٧٨	٢١٠٤١٨٠
٥٨٤٤٥٠٥	٥٨٦٦١٨٨
٧٦٤٢٥٤٧٢	٨٠٧٥٨٧٣٧
٥٧٥٣٠٤٩٧	٦٠٧٨١١٤٣
١٣٨٦٩٥٤٤٧	١٤٢٠٩٠٢٦٠
٤٣٦٤١١٤	٥٩٥٦٩٩٧
٦٩٨٤٩٩٩	٨٦٤٨١٤٧
٢٦٦٧٤٦٢٣	١٦٤٨٩٤٠٤
٥٣٢٨٣٢٨٩٣	٥٥٣٢١٦٤٤٣
(٨٢٥٦٣٣٩)	(٧٨٦٥٥٣٨)
(٢٢٠٠٦٧١٤)	(٢٠٤٣٧٥٨٧)
٥٠٢٥٦٩٨٤٠	٥٢٤٩١٣٣١٨

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة*

قروض و كمبيالات**

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة*

قروض و كمبيالات**

متوسطة وصغيرة الحجم

حسابات جارية مدينة*

قروض و كمبيالات**

الحكومة و القطاع العام**

المجموع

ينزل : فوائد معلقة

ينزل : مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٠.٥٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٨.٨٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٥٦.٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٥٩.٤٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٧.٨٦٨.٩٢١ دينار أي ما نسبته ٥.٣٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣٠.٨٠٩.٥٠٢ دينار أي ما نسبته ٥.٧٨٢٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٠.٣٣٨.٣٨٣ دينار أي ما نسبته ٣.٦٦٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٢.٥٥٣.١٦٣ دينار أي ما نسبته ٤.٢٩٩٪ من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وكفالاتها ١٦.٤٨٩.٤٠٤ دينار أي ما نسبته ٢.٩٨١٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٦.٦٧٤.٦٢٣ دينار أي ما نسبته ٥.٠٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات		الاجمالي
		الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥				
الرصيد في بداية السنة	١٢.١٩٩.١٨٤	٩.٢٦٧.٢٦٥	٣٧٨.٧٥١	٢٢.٠٠٦.٧١٤
المقتطع خلال السنة من الايرادات	١.٥٢٤.٢٨٨	(١.٦٦.٨٧٠)	(٢١.٨٥٧)	١.٥١٩.٧٢٤
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٥.٧٧٢)	(٣.٠٨١.٩٨٨)	(١.٠٩١)	(٣.٠٨٨.٨٥١)
الرصيد في نهاية السنة	١٣.٧١٧.٧٠٠	٦.٠١٨.٤٠٧	٣٥٥.٨٠٣	٢٠.٤٣٧.٥٨٧
مخصص على أساس العميل الواحد	١٢.٢٣٩.٨٧٤	٥.٦٨٣.٨٤٤	٣٥٥.٨٠٣	١٨.٦٢٥.١٩٨
مخصص على أساس المحفظة للديون تحت المراقبة	١.٤٧٧.٨٢٦	٣٣٤.٥٦٣	-	١.٨١٢.٣٨٩
المجموع	١٣.٧١٧.٧٠٠	٦.٠١٨.٤٠٧	٣٥٥.٨٠٣	٢٠.٤٣٧.٥٨٧
٢٠١٤				
الرصيد في بداية السنة	٩.٥٩٥.٢٨٤	٩.٥٤٨.٤٩٢	٧٣٠.٢٥	٢٠.٠٥٢.٤٧٣
المقتطع خلال السنة من الايرادات	٢.٦٢٢.١٩٧	٦٥٩.١٧٨	٤٠.٢١٢	٣.٣٠٤.٥٨٢
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(١٨.٢٩٧)	(٩٤٠.٤٠٥)	(٣٩١.٤٨٦)	(١.٣٥٠.١٨٨)
الرصيد في نهاية السنة	١٢.١٩٩.١٨٤	٩.٢٦٧.٢٦٥	٣٧٨.٧٥١	٢٢.٠٠٦.٧١٤
مخصص على أساس العميل الواحد	١١.٠٩٤.٧٥٢	٩.٢٥٣.٧١٤	٣٧٨.٧٥١	٢٠.٨٨٨.٧٣١
مخصص على أساس المحفظة للديون تحت المراقبة	١.١٠٤.٤٣٢	١٣.٥٥١	-	١.١١٧.٩٨٣
المجموع	١٢.١٩٩.١٨٤	٩.٢٦٧.٢٦٥	٣٧٨.٧٥١	٢٢.٠٠٦.٧١٤

- بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة مبلغ ٢.٤٤٩.٣٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١.٦١٧.١١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥				
الرصيد في بداية السنة	٣٥٣٢٢٤٤	٤٣٦٤٢٥٣	١٩٢٥٣٠	٨٢٥٦٣٣٩
الفوائد المعلقة خلال السنة	١٢٩٠٢٠٢	٤٦٧٤٨١	٦٨٥٣٢	١٩١٩٥١٦
الفوائد المحولة للإيرادات	(٢٦٦٢٢٧)	(٤٦١١١٠)	(٥٧٩)	(٧٢٧٩١٦)
الفوائد التي تم شطبها	(٦٥٨٩٧)	(١٥١٤٦٢٨)	(١٨٧٦)	(١٥٨٢٤٠١)
الرصيد في نهاية السنة	٤٤٩٠٣٢٢	٢٨٥٥٩٩٦	٢٥٨٦٠٧	٧٨٦٥٥٢٨
٢٠١٤				
الرصيد في بداية السنة	٢٦٦٠٤٨٩	٤٣٥٨٨٦٧	٣٧٣٠٢٥	٧٥٤٩١٦٠
الفوائد المعلقة خلال السنة	١٠٥٣٣	٩٣٥٢٤٥	١١٤٠٠٠	٢٢٠٩٧٢٠
الفوائد المحولة للإيرادات	(١٩٣١٨٧)	(١٩١٦٢٣)	(١٤٠)	(٣٨٤٩٥٠)
الفوائد التي تم شطبها	(٨٥٠٠٠)	(٧٣٨٢٣٦)	(٢٩٤٣٥٥)	(١٠١١٧٥٩١)
الرصيد في نهاية السنة	٣٥٣٢٢٤٤	٤٣٦٤٢٥٣	١٩٢٥٣٠	٨٢٥٦٣٣٩

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٧٠٠٤٣٤٣	-	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٢٦٦٥٧٢٣١٦	٢٧٥٢٩٤٣١٨	أذونات خزينة حكومية
١٤٩٨٤٩٥٨	١٨٤٨٨٣٢٥	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٢٩٨٥٦١٦١٧	٢٩٣٧٨٢٦٤٣	سندات مالية أخرى
٢٩٨٥٦١٦١٧	٢٩٣٧٨٢٦٤٣	تحليل السندات والأذونات:
-	-	ذات عائد ثابت
٢٩٨٥٦١٦١٧	٢٩٣٧٨٢٦٤٣	ذات عائد متغير
		المجموع

- إن آجال استحقاق السندات والأذونات تتراوح من ٢٩ يوم لغاية ٥ سنوات.

- يتراوح معدل أسعار الفائدة على السندات من ٢٤٢١٪ إلى ٨٦٠٪.

المجموع	ديكورات وتجهيزات عقارية	أجهزة الحاسب الألي	وسائط نقل	معدات وأجهزة واتات	مباني	أرضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٠١٧٤٩٢٠	٤٠٧٢٨٠٢٠	٢٠٢٠٠٠٠	٤٣٩٣٤٢	٤١٠٥٥١٦١	٥٩٣٤٣٦٨	٣٠١١٣٧٧	الرصيد في بداية السنة
١٣٠٢٠٧٩٥	٩٠٣٨١	٤٢٦٠٢	١٨٧٠٠٠	٥٩٨٩١٢	-	-	الإضافات
(١٠٥١٦٥٧)	(٣١٠٦١)	(٢٢٠٤٨٤)	(١٨٩٨٤٦)	(٦١٠٣٦٦)	-	-	الاستيعادات
٢١٠٤٢٦٠٥٨	٤٠٧٨٨٠٧٢	٣٠١١٢٠٣٨	٤٣٦٤٩٦	٤١٠٤٢٨٠٧	٥٩٣٤٣٦٨	٣٠١١٣٧٧	الرصيد في نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

١١٠٢٦٦٠٥٦	٢٠٢٦٥٣٦٩	٢٠٤٨٣٤٢٤	٣٥١٣٣٢	٣٠٢٦٢٩٨٨	٢٠٢٠٣٣٣	-	الرصيد في بداية السنة
١٠٣٧٨٠٧٤٢	٤٤٧٤٧١	٢٤٠٧١٢	٤١٥٢٧	٤٤٠٩٥١	١٠٨٠٨١	-	الاستهلاك السنوي
(١٠٤٥٣٣٩)	(٣٠٩٥٢)	(٢١٩٨٦٩)	(١٨٩٨٣٨)	(٢٠٤٧٨٠)	-	-	الاستيعادات
١١٠٤٩٩٨٥٩	٢٠٩٨١٨٨٨	٢٠٥٠٤٢٧٧	٢٠٢٩٢١	٣٠٩٩١٥٩	٢٠٧١٦١٤	-	الرصيد في نهاية السنة
٩٠٩٢٦١٩٩	١٠٨٠٦١٨٤	٦٠٧٧٦١	٢٣٣٥٧٥	١٠٤٤٦٤٨	٣٠٢٢٢٦٥٤	٣٠١١٣٧٧	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٥١٦١٣٣	-	٦٤٣٢	-	-	٤٥٣٠١	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٩٠٩٧٧٠٢٢	١٠٨٠٦١٨٤	٦١٤١٩٣	٢٣٣٥٧٥	١٠٤٤٦٤٨	٣٠٢٢٢٦٥٥	٣٠١١٣٧٧	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٣٠٥٥٦٧٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣٣٥٢٩٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ومازالت مستخدمة من قبل البنك.

(١١) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

انظمة حاسوب وبرامج وخطوات		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٠١٥١٠٤٠	١٦٥٣٥٩٢	رصيد بداية السنة
٢١٢٢١٦	٢٣٦١٧٢	إضافات
(٧٠٩٦٦٤)	(٦٨٧٩٤٤)	إطفاء السنة
١٦٥٣٥٩٢	١٢٠١٨٢٠	رصيد نهاية السنة

(١٢) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٦٠٥٢٧٧	٤٥٠٢٧٦٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
٦٥٤٩٤٦	٧١٩٩٨٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٧٨٨٩٤٨٥	٢٧٠٨٣٧٦	عقارات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة
٥٧٨٩	٤١٢٤٩	موجودات / ارباح مشتقات مالية غير متحققة
١٣٦٢٤٠	٣٣٤٩٣٨	ذمم أخرى / شركة الوساطة
٢٠١٥١٨٦٨	٢٠١٥١٨٦٨	أراضى معدة للبيع / شركة الوساطة
٢٩٤٩٤٨٩٢	٢٥٦١٤٦٧٠	إعتمادات مخصصة
١٩٤٠٤٥٢	٢٧٩٢٨٧١	أخرى
٤٢٧٧٧٩٤٩	٣٨٨٦٦٧٢٠	المجموع

ان تفاصيل الحركة على العقارات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٧٣٢٩٥١	٢٧٨٨٩٤٨٥	رصيد بداية السنة
١٨٧٠٨٥	٨٧٧٩٨	إضافات
(١٣١٥٥١)	(١١٨٢٢٢٧)	استيعادات
-	(٤٩٦٨٠)	خسارة التدني
٢٧٨٨٩٤٨٥	٢٧٠٨٣٧٦	رصيد نهاية السنة

تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها للمجموعة خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة.

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٤	داخـل المملـكة	خارج المملـكة	المجموع	٢٠١٥	داخـل المملـكة	خارج المملـكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٢٦١,٠٥٢	٣٧,٠٩٨,٠١٣	١٦٣,٠٣٩	٢,٧١١,٨٠٨	٢,٧١١,٨٠٨	-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤٦,١٩١,٧٦٣	١٢٤,١٣٨,٧٦٣	٢٢,٠٥٣,٠٠٠	١٤٠,٦٢٤,٥٩٧	١٣٧,٠٧٩,٩٩٧	٣,٥٤٥,٠٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ اشهر
١٨٣,٤٥٢,٨١٥	١٦١,٢٣٦,٧٧٦	٢٢,٢١٦,٠٣٩	١٤٣,٣٣٦,٤٠٥	١٣٩,٧٩١,٤٠٥	٣,٥٤٥,٠٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠	المجموع

(١٤) ودائع عملاء

٢٠١٥	الأفراد	الشركات الكبرى	والمتوسطة	الشركات الصغرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
٧٦,٨٠٧,٧٧٣	١٥,٦١٢,٥٠٩	١٩,٤٨٨,١٥٤	٤٣,٤٤٣	١١١,٦١١,١٧٩	٤٣,٤٤٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١,١٢٤,٦٣٤	٩٢,٦٠٥	٤٨٩,٩١٥	٧٨	٢١,٧٠٧,٢٣٢	٧٨	ودائع توفير
٢٥٩,٩٤٩,٦٥٥	١٨٧,٤١٤,٣٣٣	٤٦,٠٢٢,٦١٢	٢٤,٩٢٨,١٦٣	٥١٨,٠٤١,٨٦٣	٢٤,٩٢٨,١٦٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٥٧,٨٨١,٣٦٢	٢٠٢,٨٤٦,٥٤٧	٦٥,٦٦٠,٦٨١	٢٤,٩٧١,٦٨٤	٦٥١,٣٦٠,٢٧٤	٢٤,٩٧١,٦٨٤	المجموع
-	-	-	-	-	-	-
٧٢,٢٨١,٣٦٢	٢٢,٣٧٨,٤٧٤	١٤,٣٧٩,٨٠١	٧٩,٠٤٦٨	١٠٩,٨٣٠,١٠٥	٧٩,٠٤٦٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٠٨٣,٠١٩	٧٠,٨٣٢	١٦٦,٧١٥	٧٧	٢٢,٣٢٠,٦٤٣	٧٧	ودائع توفير
٢٦٩,٢٤٥,٤٧٢	١٧١,٧٧٤,٩٣٢	٨٩,٦٣٨,١٠٣	٢٤,٦٨٠,٥٥٨	٥٥٥,٣٣٩,٠٦٥	٢٤,٦٨٠,٥٥٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٦٣,٦٠٩,٨٥٣	١٩٤,٢٢٤,٢٢٨	١٠٤,١٨٤,٦١٩	٢٥,٤٧١,٠٠٣	٦٨٧,٤٨٩,٨١٣	٢٥,٤٧١,٠٠٣	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٢٤,٩٧١,٦٨٤ دينار أي ما نسبته ٣,٨٣٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٥,٤٧١,٠٠٣ دينار أي ما نسبته ٣,٧٠٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١١٦,٥٩٧,٤٨٥ دينار أي ما نسبته ١٧,٩٠١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١١٥,٢٤٣,٣١١ دينار أي ما نسبته ١٦,٧٦٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٨,٣٣٤,٣٩٨ دينار أي ما نسبته ٢,٧٨٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٨,٣٣٣,٧٤٣ دينار أي ما نسبته ٢,٦٦٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت الودائع الجامدة ١٦,٤٨٣,٢٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١١,٠٩٧,١٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٥) تأميمات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٣٠٢٨٨٧٤١	٣٢٤٠١٠٥
١٠٢٢٣٨٨٨	٩٦٢٨٥٠١
٣١٧٤٦٣٢	٢٤٢٥١٩٨
٤٣٦٨٧٢٦١	٤٤٤٥٤٨٠٤

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات أخرى
المجموع

(١٦) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

		عدد الأقساط			
المبلغ دينار	الكلية	المتبقية	الأقساط	استحقاق	سعر فائدة الإقراض
٢٠١٥ -					
				كميالة عند	
٥٠٠٦٥٧٥	١	١	٩ شهور	الطلب	٢٠٠٠٪
١٣٥٠٠٠٠	٢٨	٢٨	نصف سنوية	-	٢٥٠٠٪
				سندات رهن	
١٧٨٠٠٤٤	٢٣٦	٨٤	شهرية	محفظة القروض	٦٨٠٩٪
٨١٣٦٦١٩					
٢٠١٤ -					
				كميالة عند	
٥٠١١٦٨١	١	١	٩ شهور	الطلب	٢٧٥٠٪
٦٧٥٠٠٠٠	١٤	١٤	نصف سنوية	-	٢٥٠٠٪
				سندات رهن	
٢٠٣٤٢٩٠	٢٣٦	٩٦	شهرية	محفظة القروض	٦٨٠٩٪
٧٧٢٠٩٧١					

* تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ٥٠٠٦٥٧٥ دينار سلف تشجيع قطاع الصناعة.

** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ١٣٥٠٠٠٠ دينار اتفاقية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

*** بلغت الأموال التي تم إعادة إقراضها ١٧٨٠٠٤٤ دينار وبمعدل سعر فائدة ٧٧٠٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٩٠٣٤٢٩٠ دينار وبمعدل سعر فائدة ٧٧٠٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٧) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	المحول من المخصصات	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠١٥					
٦٠٩٨٦٨	٢٥٠٠٠	-	٣٥٤٥	-	٦٣٨٤١٣
١٣٩٧٦٣٨	٢٤٤٠٨٠	(٦٥١٢٧)	(٣٥٤٥)	(٣٥٩٦٣٧)	١٢١٣٤٠٩
٢٠٠٧٥٠٦	٢٦٩٠٨٠	(٦٥١٢٧)	-	(٣٥٩٦٣٧)	١٨٠١٨٢٢
مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى					
مخصصات أخرى					
المجموع					
- ٢٠١٤					
٥٨٤٨٦٨	٢٥٠٠٠	-	-	-	٦٠٩٨٦٨
٨١٣٢٩٦	٦٩٤١٨٩	(١٠٩٨٤٧)	-	-	١٣٩٧٦٣٨
١٣٩٨١٦٤	٧١٩١٨٩	(١٠٩٨٤٧)	-	-	٢٠٠٧٥٠٦
مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى					
مخصصات أخرى					
المجموع					

(١٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل الموحدة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٦٠١٤١٤	٥٢٧٩٥٨٢	رصيد بداية السنة
(٥٥٥٩٧٠٩)	(٦٤٤٤٩٥٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٢٣٧٨٧٧	٨٢١٥٣٠٦	ضريبة الدخل المستحقة
٥٢٧٩٥٨٢	٧٠٤٩٩٣٦	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٢٣٧٨٧٧	٨٢١٥٣٠٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٧١٤٦٠٥)	(٧٠١٣٣١)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١٢٣٠	١٨٤١٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
٤٠٥٠٩٠	٧٣٦٤٦٩	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٠٦٠٦)	(٨٦١٠)	إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٨٩٨٩٨٦	٨٢٦٠٢٤٤	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤		٢٠١٥			
الضريبة المؤجلة	دينار	الرصيد في نهاية السنة	دينار	المبالغ المحررة	دينار
الضريبة المؤجلة	دينار	الضريبة المؤجلة	دينار	المبالغ المحررة	دينار
١١,٠٦٦	١٠,٩٦١	٣١,٣١٧	-	(٣٠٠)	٣١,٦١٧
١٩٨,٤٤٦	١٧١,٥٤٦	٤٩٠,١٣٢	-	(٧٦,٨٥٥)	٥٦٦,٩٨٧
٣٨٤,٥٢٣	١٧٥,٥٩٧	٥٠١,٧٠٤	-	(٥٩٦,٩٣٥)	١,٠٩٨,٦٣٩
٥٢٧,٤٣٧	٧٠١,٣٣١	٢,٠٠٣,٨٠٤	٢,٠٠٣,٨٠٤	(١,٠٦٩,٦٦٣)	١,٠٠٦,٩٤٥
١,٠٢١,٤٧٢	١,٠٥٩,٤٣٥	٣,٠٢٦,٩٥٧	٢,٠٠٣,٨٠٤	(٢,١٨١,٠٥٣)	٣,٢٠٤,٩٠٦
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة					
٢٤,٩٠٩	٤٢,٥١٩	١٢١,٤٨٣	٤١,١٢٠	-	٨٠,٣٦٣
٨,٦١٠	-	-	-	(٢٤,٦٠٠)	٢٤,٦٠٠
٣٢,٥١٩	٤٢,٥١٩	١٢١,٤٨٣	٤١,١٢٠	(٢٤,٦٠٠)	١٠٤,٩٦٣

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

٢٠١٤		٢٠١٥	
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢,٠٩٥	٧٨٧,٠٣٢	٣٢,٧١٩	١,٠٢١,٤٧٢
١,٢٣٠	٧٤٢,٩٥٤	١٨,٤١٠	٧٠١,٣٣١
(٣٠,٦٠٦)	(٤٠٨,٥١٤)	(٨,٦١٠)	(٧٦٣,٣٦٨)
٣٢,٧١٩	١,٠٢١,٤٧٢	٤٢,٥١٩	١,٠٥٩,٤٣٥

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٩,٣٤٠,٤٥٣	٢٣,٩٠٤,٦٢٨	الربح المحاسبي
(٣,٧٥٦,٠٠٠)	(٤,٥٣٩,٩٠٨)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٣,٢٢٢,٩٥٦	٣,٥٠١,٨٢٥	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
٢٤,٩٩٨	(٢٢,٧١٠)	ارباح متحققة في الأرباح المدورة
١٩,٢٣٢,٤٠٧	٢٢,٨٤٣,٨٣٥	
%٣٠,٥٠	%٣٤,٥٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الاردن تبلغ ٣٥٪ وعلى الشركة التابعة ٢٤٪.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للبنك والشركة التابعة حتى نهاية عام ٢٠١٣.

تم تقديم الاقرار الضريبي للبنك لعام ٢٠١٤ ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

(١٩) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٥٥٣١٢٩	٢٩٩٨١٩٣	فوائد برسم الدفع
١٤٩٢٠٠	٢٧٣٠٢٨	إيرادات مقبوضة مقدما
١١٣٩٧٩٣٤	٧٦١٥٧١٧	نعم دائنة
٢٢٠٨١٢٦	٢٦٩١٦٧٥	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٥٦٦٩٨٧	٤٩١٠٢٤	مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة
١٧٨٨١٨٧	١٩٧٥٥٨٨	شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
٦٠٠٠٠	٧١١٤٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٢٣٥٧٤	٢٥٩٣١٦٤	حوالات برسم الدفع
٢٢٢٥٨٣٧	١٣١٤٩٩٧	أخرى
٢٣٢٧٢٩٧٤	٢٠٢٤٥٣٠	المجموع

(٢٠) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزع على ١١٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمي دينار واحد كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

أرباح موزعة -

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٩.٩٠٠.٠٠٠ دينار بنسبة ٩٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

أرباح مقترح توزيعها -

قرر مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٦ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ ٩.٩٠٠.٠٠٠ دينار بنسبة ٩٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

(٢١) الإحتياطيات

إحتياطي قانوني -

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

احتياطي اختياري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

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

ان الاحتياطيات المعقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ دينار	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني	٢٢٨٧٩,٠٥	بموجب قانون الشركات والبنوك
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٥٣٥٨,٢٤٠	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢٢) احتياطي القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتقات للتحوط دينار	
(٣٦٨,٥٤٢)	٢٠١٥ -
٧٦,٨٥٥	الرصيد في بداية السنة
(٢٦,٨٩٩)	أرباح غير متحققة
(٣١٨,٥٨٦)	موجودات ضريبية مؤجلة
	الرصيد في نهاية السنة
(٤٠٤,٨٨٢)	٢٠١٤ -
١١,٤١٥	الرصيد في بداية السنة
٢٤,٩٢٥	أرباح غير متحققة
(٣٦٨,٥٤٢)	موجودات ضريبية مؤجلة
	الرصيد في نهاية السنة

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاص موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ١٧١,٥٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ١٩٨,٤٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤.

(٢٣) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		تسهيلات التمانية مباشرة
		للأفراد (التجزئة)
١٦٠,٥٠	١٥٧,٥١٣	حسابات جارية مدينة
١٩٦٦٢,١٦٨	٢٠,٦٩٥,٢٣٠	قروض وكمبيالات
١٣٠,٩٣٩٨	١,١٩٧,٧٤٥	بطاقات الائتمان
٥٨٤٣,٩٩٦	٦,٠٤٦,٢١٩	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٢,٨٨١,٢٧٤	٢,٩٩٧,٧٨٦	حسابات جارية مدينة
٩,٢٣٩,٧٣٤	٨,٠١٢,٦٧٦	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٣١,٣٧٣	٣٦٥,٥٩١	حسابات جارية مدينة
٥٣٦,٦٣٣	٦٨٢,٦٩٥	قروض وكمبيالات
٢,٤٣١,٩١٣	١,٥٣٦,١٦١	الحكومة والقطاع العام
١,٤٥٩,٥١٧	١,٣٨١,٢٦٧	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤٥٤,١١٣	٤٧٨,٦٧٠	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٦٧٧,٧٩٣	١٤,٧٣١,٢٢١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٩٧,٥٨٦	٤٧٤,٦٢٢	فوائد مقبوضة على عقود مقايضة
٢,٦٥٤,٦٢٥	٢,٦٦٦,٨٥٣	فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة
٦٥,٠٤٠,١٧٣	٦١,٣٤٦,٢٤٩	المجموع

(٢٤) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٦٥٤,٢٧٣	١,٨٢٤,٤٢٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٦٥,٦٩٦	١٤٠,٢٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٥١,٧٦	٥٤,٠٢٩	ودائع توفير
٢٣,٣٨٦,٣٠٤	١٦,٨٤٠,٥٣٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٣١٣,١٧٥	١,٢٢٧,١١٣	تأمينات نقدية
٢٩٥,٢٣٢	٢٥٥,٣٩٢	أموال مقترضة
١,٢٣٣,٣٠٥	١,٤٣٣,٩٣٦	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٩٠,٩٩٩٣	٨٥٨,٩٩٠	فوائد مدفوعة على عقود مقايضة
٢٩,٩٠٩,٠٥٤	٢٢,٦٣٤,٦٥٩	المجموع

(٢٥) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٥٦٣٨٨٥	١٧٣٥١٦٩	عمولات تسهيلات مباشرة
١٩١٨١٧٣	١٦٨٣٨٢٩	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٣٤٨٢٠٥٨	٣٤١٨٩٩٨	صافي إيرادات العمولات

(٢٦) ارباح عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٦٤٠٦٤	٧٨٥٦٩٥	ناتجة عن التداول/ التعامل
٦٦٤٠٦٢	١٥٨٤٢٩	ناتجة عن التقييم
١٠٢٨٦٢٦	٩٤٤١٢٤	المجموع

(٢٧) ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات اسهم	خسائر غير متحققة	ارباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٠٠٥	٦١٢٤٩	(٣٢٨٠٤)	٢٥٦٠	٢٠١٥ -
٦٠٠٠	-	-	٦٠٠٠	اسهم شركات سندات
٣٧٠٠٥	٦١٢٤٩	(٣٢٨٠٤)	٨٥٦٠	المجموع
المجموع	عوائد توزيعات اسهم	ارباح غير متحققة	ارباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٤٩٠٩	٦٤٩٩١	٢٤٦٠٠	٤٥٣١٨	٢٠١٤ -
١٨٩٥١	-	-	١٨٩٥١	اسهم شركات سندات
١٥٣٨٦٠	٦٤٩٩١	٢٤٦٠٠	٦٤٢٦٩	المجموع

(٢٨) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٤٣٤٩٣٢	١٣٧٩٢٨٥	عمولات وساطة في السوق المالي
٨٦٥٠٦٩	٦١٩٥٧٣	إيرادات الفيزا
٢١١٦٤	٢٦٥٣٥	أتعاب ادارة واستشارات
٢٧٨٨٠٧	٢٦٠٨٤٤	عمولة الحوالات
٧٠٨٤٣	١١١٤٩٤	استرداد ديون معدومة
١٠١١٠	(٩٧٣)	(خسائر) ارباح رأسمالية
٧٠١٠	١٦٥٣٣	ايجارات مقبوضة
٩٨٥٨٢	١١٠٢٨٣	عمولة شيكات مرتجعة
٢٩٨٠٧٣	٣٠٢٢٥٨	عمولة تحويل رواتب
٤٥٨٤٩١	٥٦٣٥٦٠	أجور برید
٨٦٣٢٠٧	٧٣٦٤٧٨	أخرى
٤٤٠٦٢٨٨	٤١٢٥٨٧٠	المجموع

(٢٩) نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨٤٥٢٠٣٦	٩٠٠١٧٨٢	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١٦٦٤٣٧٥	٢١٤١٦٧٧	مكافآت الموظفين
٩٥٢٨١٧	١٠٤٣٤٣٦	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٣٧٤٩٩٤	٤٠٥٣١٣	نفقات طبية
١٠٩٣٢٨	١٠٨٣٤٦	نفقات تدريب الموظفين
١٨٨٤٣	٢٦٨٩٨	مياومات سفر
١٣٧٧٣٦	١٥٤٤٤٨	أخرى
١١٧١٠٢٩	١٢٨٨١٩٠٠	المجموع

(٣٠) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩٣٩٩٨٦	٦٠٠٠٨٦	رسوم وضرائب
٧٩٨١٥٤	٩٣٢٤٦٩	مصاريف الحاسب الآلي
٤٣٦٧٥٠	٦٤٢٥٣٢	مصاريف ترويج وإعلان
٣١٢٠٨	٢٢٣٦٢	مصاريف سفر
٢٠٠٠٣٠	١٨٨٩٤٧	مصاريف الإدارة العامة (البحرين)
٧٤٦٥٤٢	٨٨٥١٨٥	مصاريف اتصالات
١٥٩٤٩٧٢	١٦٠٧٢٠١	إيجارات الفروع
٣٦٢٠٨٣	٤١٩٦٧٢	أتعاب مجلس الإدارة
٤٣٥٦٨٢	٤٨٩٤٧٦	قرطاسية ولوازم مكتبية
٣٥٨٤٩٣	٣٩١٤٥٢	نفقات معاملات المقترضين
٤٥٧١٧	٤٠٩٧٩	نفقات دراسات استشارية
١١٧٤٥	٨٤١٢	صحف ومجلات واشتراكات
٣٠٢١١٥	٣٠٣٣٤٦	مصاريف مهنية وقانونية
٥١٤٦٦	٦٤٣٦٣	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧٢٩٥٧	١٦٠٦٥٥	مصاريف شبكة الصراف الآلي
٢٧٢٤٠٦	١٢٨٩١٤	رسوم تحصيل فيزا العالمية
٥٧٣٤٣٥	٤٩٧٢٥١	أخرى
٧٢٣٣٧٤١	٧٣٨٣٣٠٢	

(٣١) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣٤٤١٤٦٧	١٥٦٤٤٣٨٤	ربح السنة (دينار)
١١٠٠٠٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٢٢	٠/١٤٢	الحصة الاساسية للسهم من ربح السنة

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مساوية للحصة الاساسية للسهم من ربح السنة.

(٣٢) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٤٥,٦٩,٤٠٨	٨٠,٢١١,٥١٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨٧,٢١٣,٦٤٢	٦٠,١٢٨,٦٧٩	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٨٣,٤٥٢,٨١٥)	(١٤٣,٣٣٦,٤٠٥)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٨,٨٣٠,٢٣٥	(٢,٩٩٦,٢١١)	المجموع

(٣٣) المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة و السالبة للمشتقات المالية الى جانب توزيع القيمة الاسمية لها حسب آجالها.

آجال القيمة الاسمية حسب الاستحقاق						
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	من ٣-١٢ شهر	من سنة الى أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
لف دينار	لف دينار	لف دينار	لف دينار	لف دينار	لف دينار	لف دينار
٢٠١٥ -						
٤١	١	٦٨,٤٨٦	٦١,٣٩٦	٧,٠٩٠	-	-
-	٤٩٠	٢١,٥٥٤	-	-	١١,٣٤٤	١٠,٢١٠
٤١	٤٩١					
٢٠١٤ -						
٦	-	٣٦,٣٣٨	٣٦,٣٣٨	-	-	-
-	٥٦٧	١٨,٧٨٩	-	-	٥,٦٧٢	١٣,١١٧
٦	٥٦٧					

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

• قام البنك بالدخول في عقود مقايضة فوائد كأداة تحوط مقابل سندات بالعملة الأجنبية وذلك لمواجهة مخاطر تغيير أسعار الفوائد.

(٣٤) المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠١٥	٢٠١٤
		دينار	دينار
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	١٠٠٪	١٥٦٠٠,٠٠٠	١٥٦٠٠,٠٠٠

تم استبعاد الارصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع الشركة الام والشركات الشقيقة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصص.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الجهات ذات العلاقة					
الشركة الأم والشركات الشقيقة	الادارة التنفيذية العليا	موظفي البنك	أعضاء مجلس		دينار
			الادارة	٢٠١٥	٢٠١٤
			دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي					
تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	٣,٢٦٣,٨٢٣	٧,٦٩١,٠٩٤	١,٨٨٤	١٠,٤٣١,١٤٦
ارصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-
والمؤسسات المصرفية	٤٠,٢٦٤,٥٧٠	-	-	-	٣٢,٥٣٠,٣٦٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٩,٧٨٩,٨٩٨	-	-	-	٨٣,٢٤٤,٣٩٠
ودائع العملاء	-	١,٦٩٥,٩٦٧	١,٢٤١,٩٦٧	١,٣٨٠,٤٣٨	٣,٢٠٩,٦٤٣
بنود خارج قائمة المركز المالي					
كفالات	١٢,٦١١,٧١٤	-	٥٠٠	٢,٠٠٠	٢٢,٢٨٣,٥٥٣
اعتمادات	٦,٣٩٢,١٢٦	-	-	-	١٤,٧٨٢,١٩٦
عقود مقايضة فوائد	٢١,٥٥٣,٦٠٠	-	-	-	١٨,٧٨٨,٥٠٠
عناصر قائمة الدخل					
فوائد وعمولات دائنة	٧٥٦,٢٦٤	١٢٣,٨٠٥	١٦٨,٨٩٣	٧٧	١,٠٠٧,٥٠١
فوائد وعمولات مدينة	(١,٧٠٣,٧٦٢)	(٦٨,٧٥٩)	(٤٣,٩٨٨)	(٢٢,٨٧٢)	(١,٩٢٧,٢٧٠)

تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٥٪ الى ١١٪، وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٥٪ الى ٤٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للمجموعة:

٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار
٢,٧١١,٣٥٤	٢,٤١٣,٤٢٦

رواتب ومكافآت

(٣٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم البنك الترتيب التالي لأصناف ويدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -			
موجودات مالية			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٧٤٢,٢١٦	-	١,٠٥٥,٥٥٥	٨٤٧,٧٧١
٢١,٥٩٢,٣٢٧	٢٧٢,١٩٠,٣١٦	-	٢٩٣,٧٨٢,٦٤٣
٤١,٢٤٩	-	-	٤١,٢٤٩
التزامات مالية			
خسائر مشتقات مالية غير متحققة			
-	٤٩١,٠٢٤	-	٤٩١,٠٢٤
٢٠١٤ -			
موجودات مالية			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٩٦٤,٩٥٥	-	١,٠٥٥,٥٥٥	١,٠٧٠,٥١٠
١٨,٨٦٤,٩٦١	٢٧٩,٦٩٦,٦٥٦	-	٢٩٨,٥٦١,٦١٧
٥,٧٨٩	-	-	٥,٧٨٩
التزامات مالية			
خسائر مشتقات مالية غير متحققة			
-	٥٦٦,٩٨٧	-	٥٦٦,٩٨٧

(٣٦) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

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

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

(٣٧) إدارة المخاطر.

تقوم مختلف دوائر الائتمان والمخاطر باتباع افضل الوسائل والاجراءات التي تضمن تطبيق السياسات والاجراءات المعمول بها سواء تلك الصادرة عن البنك المركزي الاردني او عن المؤسسة الام في البحرين، كما تم تطبيق احدث الوسائل والاساليب المتبعة في البنوك الرائدة ومن خلال الاستعانة بالأنظمة البنكية والتحليلية المختلفة وتحديث مستمر للسياسات المختلفة والاجراءات المعمول بها.

ان عملية إدارة المخاطر تشمل تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على الأداء الكلي للبنك.

ان الإدارة العليا هي المسؤولة عن تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر و مقدار المخاطر التي يمكن للمجموعة تحملها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدى البنك. وتجدر الإشارة الى انه تم خلال عام ٢٠١٥ الاستمرار بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP والتي تتضمن تقييم مستوى كفاية رأس المال الداخلي والسيولة القانونية بناءً على استراتيجية الأعمال المتوقعة للثلاث سنوات القادمة.

كما استطاع البنك المحافظة على نسبة كفاية رأسمال بمستوى مرتفع إضافة إلى الحفاظ على نسبة سيولة مريحة وذلك تحسباً لأي أوضاع ضاغطة قد تطرأ وللحفاظ على مائة البنك حسب متطلبات ICAAP و بازل III ومواكبة أية تعديلات تطرأ على متطلبات بازل.

يتمحور الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان في البنك حول التأكيد على ضرورة التوزيع والتوزيع في محفظة التسهيلات الائتمانية على قطاعات اقتصادية حيوية هامة و تقليص حجم التسهيلات للقطاعات الأكثر خطورة ، الامر الذي يعكس ادارة فعالة للمخاطر ومسياسة ائتمان توائم بين المخاطر والعائد. وفي هذا الإطار أيضاً تم خلال عام ٢٠١٥ التركيز على تقديم الخدمات المصرفية لقطاع المؤسسات المتوسطة تماشياً مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي الاردني ليصار الى تقديم التمويل المناسب لعملاء هذا القطاع تحقيقاً للأهداف المرجوة لدعم هذه الفئة من المجتمع ، حيث يتم منح التسهيلات المصرفية للمؤسسات المتوسطة وفقاً للسياسة الائتمانية خاصة لهذه الفئة بالإضافة الى نظام تصنيف ائتماني اعتمد على عوامل مالية وغير مالية من حيث نوع الشركات، مؤهلات الشركات، نوعية الادارة ، اداء القطاع واداء الحساب لدى البنوك الأخرى.

كما تجدر الإشارة الى قيام البنك خلال العام ٢٠١٥ من الانتهاء من تحديث كافة سياسات المخاطر متضمنة ادارة مخاطر السيولة، وتحديث السياسة الائتمانية للبنك وتضمينها بتعليمات ادارة التعرضات الكبيرة Large Exposures وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص ، وكذلك تحديث السقوف الاستثمارية واعتمادها من قبل مجلس الادارة ، كذلك استمر البنك في انتهاج استراتيجية المخاطر للأعوام الثلاثة المقبلة اعتماداً على خطة الاعمال لتلك السنوات بالإضافة الى تحديث الوثيقة المتعلقة بالإطار العام للمستوى المقبول من المخاطر Risk Appetite Statement & Framework وتحديد السقوف المحددة للقطاعات الاقتصادية ضمن محفظة تسهيلات الشركات. كما يحرص البنك على المراجعة الدورية للسياسات المختلفة بهدف التعامل مع المخاطر المحيطة والحد إن أمكن من أثرها.

وفيما يلي أهم المخاطر المصرفية التي تتعرض لها المجموعة وأسلوب ادارتها:

(٣٧/١) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة مما يؤدي الى حدوث خسائر. يعتمد بنك المؤسسة على تقسيم محفظة التسهيلات الائتمانية إلى أربعة أقسام تضم التسهيلات المقدمة للحكومات و المؤسسات المالية بما فيها البنوك والشركات التي تضم كلاً من تسهيلات الشركات الكبرى والشركات متوسطة الحجم بالإضافة إلى تسهيلات التجزئة والتي تضم القروض الشخصية وقروض الإسكان ومنجات أخرى مثل بطاقات الائتمان وقروض السيارات الشخصية. وقد تضمنت هذه السياسات القواعد والإجراءات التي يجب أن يتم الالتزام بها لدى منح أو تجديد التسهيلات، وتضمنت أيضاً تقييم خاص للعملاء كلاً حسب تصنيفه، حيث يتم الاعتماد حالياً على نموذج تقييم Moody's Risk Advisor لتصنيف تسهيلات الشركات الكبرى والذي يتم ألياً، واعتماد نموذج Scoring Credit لتقييم العملاء المدرجين ضمن الشركات المتوسطة و/أو تسهيلات الأفراد (التجزئة).

كما يقوم البنك باتباع سياسة التنوع على مستوى العملاء ، القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية مما يساهم في تقليل درجة المخاطر الائتمانية. ويهدف رقابة مخاطر الإقراض، تعتمد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة اجتماعات دورية لمناقشة كافة الأمور المتعلقة بمخاطر الائتمان، ويتم تزويدها بتقارير ربع سنوية عن توزيع محفظة التسهيلات من حيث التوزيع الاقتصادي، والتصنيف الائتماني، والتوزيع الجغرافي، الأجل الزمنية للتسهيلات، ونسبة RAROC لكل محفظة ورأس المال الاقتصادي مما يحدد توجه البنك في الفترة الزمنية القادمة. كما يتم بشكل دوري مراجعة كفاية مخصص التدني في قيمة التسهيلات الائتمانية.

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في ايضاح (٨) بالإضافة الى ذلك فان التزامات المجموعة خارج قائمة المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح (٤١).

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
١٣٨١٧٥١٧٢	٧٣٨٩٣٢٠٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨٧٢١٣٦٤٢	٦٠١٢٨٦٧٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٩١٠٥٨٥	١٧٧٢٥٠٠٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٢٠٦٤٢٦٣١٣	٢٢٠٢٨٣٧٢٣	للأفراد
٧٦٠٩٦٦٤٦	٨٠١٥٢٤٤٧	القروض العقارية
		للشركات:
١٨٢٥٩٤٤٢٦	١٩٣٩٩٧٠٠٠	الشركات الكبرى
١٠٧٧٧٨٣٢	١٣٩٩٠٧٣٤	المتوسطة وصغيرة الحجم
٢٦١٧٤٦٢٣	١٦٤٨٩٤٠٤	للحكومة والقطاع العام
٢٩٨٥٦١٦١٧	٢٩٣٧٨٢٦٤٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٥٦١٢٠٥٦	٣٠٣٨٠٦٥٧	الموجودات الأخرى
١٠٧٢٠٤٢٩١٢	١٠٠٠٨٢٣٥٠٤	اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي-
٧٦١٦٨٧٣٩	٨٠١١٢٩٢٦	كفالات
٣٥٥٩٨٢٨٦	٢٧٩٢٣١٠٣	اعتمادات
٩١٩٧١٩٠	١٨١٧٠٤٨٣	قبولات
٢٩٣٤٦٩٧٤	٣٥٥٦٧٢٧٧	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٥٠٨١١١٨٩	١٦٢٢٧٢٣٧٨٩	اجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
١٢٢٢٢٨٥٤١٠١	١١٦٣٠٩٧٢٩٣	اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

- الرهونات العقارية.
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم.
- الكفالات البنكية.
- الضمان النقدي.
- كفالة الحكومة.

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز إضافة إلى أن المجموعة تقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري.

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

	للشركات					
	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -						
متندبة المخاطر	٢٠١٩٤٠١٧	٧٥١٠٧٥٢	٢٤٩٨٠٩٣٥	٤٣٤٠١٢٥	٣٦٩٠١٨٦٠٢٥٦	٩٤٠١٠٠١٧١
مقبولة المخاطر	٢١٣٠٥٠٥٦٥	٧٦٠٧٤٤٠٢٨٤	١٩٠٠٩٣٠١٨٣	١٣٠٢١٢٠١٢٨	-	٢٧٠١٣٨٠٠٤٣
منها مستحقة:						
لغاية ٣٠ يوم	٣٨٠٢٦٠٤٧٩	١٨٠٢١٠٩١٣	٥٥٠١١٠٥٥٨	٩٠١٧٧٠١٠٣	١٤٠١٨٩٠٠٤	-
من ٣١ إلى ٦٠ يوم	٥٠٨٣٢٠١٢١	٥٠٧٠٧٠٢٧٤	٦٠٨٣٧٠٩٩٨	٣٦٣٠٨٢٤	-	-
تحت المراقبة	٤٠٩٤٨٠٩١١	٢٠١٢٧٠٩١٠	٩٣٦٠٢٧١	٢٧٥٠١٧٧	-	-
غير عاملة:						
دون المستوى	٤٣١٠٨	-	-	٦	-	-
مشكوك فيها	١٠٧١٠٢٥٩	٣٠٧٠٨	٢٤٢٠٥٢	-	-	-
هالكة	١٥٠٨٦٠٩١٦٢	١٠٢٢٠٠١٨٧	٨٠٤٩٩٠٣٦٨	٦٨٦٠٧٧١	-	-
المجموع	٢٣٩٠٣٨٠٣٢٢٢	٨٠٠٨٧٤٠٨٢١	٢٠٣٠١٧٠٠٣٠٩	١٤٠٠٨٠٧٠٧	٣٦٩٠١٨٦٠٢٥٦	١٢٢٠٢٤٨٠٢١٤
بازل: فوائد معلقة	(٤٠٩٩٠٠٣٢٢٢)	(٢٦٠٠١١٣)	(٢٠٨٥٥٠٩٩٧)	(٢٥٨٠١٠٦)	-	-
بازل: مخصص التتلي	(١٣٠٧١٧٠١٩٩)	(٣٤٥٠١٧٧)	(٦٠١٨٠٤٠٨)	(٣٥٥٠٨٠٣)	-	-
الصافي	٢٢٠٠٨٣٠٠٣٠١	٨٠٠٢٦٨٠٣٢١	١٩٤٠٢٩٥٠٩٠٤	١٣٠٩٩٤٠٢٩٨	٣٦٩٠١٨٦٠٢٥٦	١٢٢٠٢٤٨٠٢١٤
٢٠١٤ -						
متندبة المخاطر	٣٠٦٦٧٠٥٥٢	٦٩٦٠٧٤٣	٢٠٢٢٢٠١٢٠	٥٨١٠٢٤٥	٤٥٣٠٢٠١٧٨	١٠١٠٧٣٠٠٧٦٥
مقبولة المخاطر	١٩٩٠٧٣٦٠٢٧	٧٢٠١١٨٠١٢١	١٧٩٠٩٣١٠٨٥	١٠٠٠٢٦٠٧٤	-	٤٠٠١٩٠٣٧٣
منها مستحقة:						
لغاية ٣٠ يوم	٣٣٠٢٧٦٠٩٨٨	١٣٠٠٧٧٠٠٨	٣٦٠٢٨٩٠٢١٤	٤٠٢٤٠٨٥٥	-	٣٠٧٠٠١٢٦٦
من ٣١ إلى ٦٠ يوم	٥٠٦٣٥٠١٩٧	٧٠٦٨٨٠٤٠٣	٢٠٣٠٠٢٨٢	٣٢	-	-
تحت المراقبة	٤٠١٥٨٠٢١٦	٣٠٦٢٧٠٦	٤١٢٠٧٤٥	١١٠٤٠٣	-	-
غير عاملة:						
دون المستوى	٨٥٥٠٨٣٩	١١٣٠٧٢	١٦١٠٢٢٤	-	-	-
مشكوك فيها	٢٠٤٢٣٠١١٣	٢٨٠١٧٣	٥٢٥	١١٣٠٧٥١	-	-
هالكة	١١٠٨٦٣٠٤٦٦	٤٩٣٠١٨٩	١٤٠٣٨٠٩١٦	٦١٨٠٢٢٤	-	-
المجموع	٢٢٢٠٧٠٤٠١١٣	٧٦٠١٢٠١٤	١٩٦٠٦٧٠٥١٥	١١٣٠٥١٠٧	٤٥٣٠٢٠١٧٨	١٤١٠٨٥٠٠١٣٨
بازل: فوائد معلقة	(٣٠٣٢٢٠٢٤٤)	(١٦٧٠٣١٢)	(٤٠٣٦٤٠٢٥٣)	(١٩٢٠٣٠)	-	-
بازل: مخصص التتلي	(١٢٠١٩٩٠١٨٣)	(١٦١٠١٤)	(٩٠٢٦٧٠٢٦٦)	(٢٧٨٠٧٥١)	-	-
الصافي	٢٠٦٠٩٧٢٠١٨٦	٧٦٠١٨٣٠١٨٨	١٨٣٠٢٣٥٠٩٩٦	١٠٠٧٨٠٠٢٢٦	٤٥٣٠٢٠١٧٨	١٤١٠٨٥٠٠١٣٨

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق احد الاقساط او الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق اذا تجاوز السقف.

ليما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

٢٠١٥ -	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	المجموع
			الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:						
متدنية المخاطر	٢,٧٢٣,٥٩١	٧٣٣,٨٥٤	٢,٤٧٨,٠٥٧	٤٢٦,٨١٢	١٦,٨٤٤,٩٠١	٢٣,٢٠٧,٢١٥
مقبولة المخاطر	٢٦,٨٥٢,٩٢٤	٧٤,٩٨٥,١٩٨	٢٤,٤٠٨,٤٠٢	٩,٤٤٣,٠٠٥	-	١٣٥,٦٨٩,٥٢٩
تحت المراقبة	٩٠,٨٣٠	٢,١٢٦,٠٠١	٨٢١,٠٥١	٢٧١,٨١٨	-	٣,٣٠٩,٧٠٠
غير عاملة:						
دون المستوى	٢,٧٤٠	-	-	-	-	٢,٧٤٠
مشكوك فيها	٤٤٣	٣٠,٧٠٧	٨٢,٧٣١	-	-	١١٣,٨٨١
هالكة	٢,٤١٣,٩٦٦	٩١١,٩١٢	٢,٤٧٢,٥٨٧	١٠٦,٠٦٨	-	٥,٩٠٤,٠٣٣
المجموع	٣٢,٠٨٣,٩٩٤	٧٨,٧٨٧,٦٧٢	٣٠,٢٦٢,٨٢٨	١٠,٢٤٧,٧٠٣	١٦,٨٤٤,٩٠١	١٦٨,٢٢٧,٠٩٨
منها:						
تأمينات نقدية	١٠,١٩٣,٣٣٢	٢٠,٩٥٩٥	٨,٣٧٦,٧٩٥	٢,٨٣٥,٢٥٣	-	٢١,٦١٤,٩٧٥
عقارية	٢٤٤,٨٨٣	٧٣,٢٥٦,٥٣٧	١٣,٤٠٤,٥٠٠	٦,٨٢٧,٤٨٣	-	٩٣,٧٣٣,٤٠٣
أسهم متداولة	٢٠,٧٢٢,٧٤١	-	٦,٩٥٩,٨٣٣	-	-	٢٧,٦٨٢,٥٧٤
سيارات وآليات	٩١٨,٥٧٤	-	٧٥٠,٩٨٨	٤٣,٨٣٣	-	١,٧١٣,٣٩٥
المجموع	٣٢,٠٧٩,٥٣٠	٧٣,٤٦٦,١٣٢	٢٩,٤٩٢,١١٦	٩,٧٠٦,٥٦٩	-	١٤٤,٧٤٤,٣٤٧

٢٠١٤ -

الضمانات مقابل:						
متدنية المخاطر	٣,١٠٣,٤٨٠	١,٣٧٩,٤٨٦	٢,١٩٣,٦٩٢	٤٤٤,٨٩٦	٢٦,٦٧٤,٦٢٣	٣٣,٧٩٦,١٧٧
مقبولة المخاطر	٢٧,٢٧٣,٩٩٩	٦٢,٩٨٥,٢٤١	٢٤,٤٤١,٣٣٣	٥,١٣٥,٨٠٣	-	١١٩,٨٣٦,٣٧٦
تحت المراقبة	١٠٣,٩٦١	٢,٥٧٢,٤٩١	٢٥٤,٨٦٩	١١٣,٣٦٧	-	٢,٩٤٢,٦٨٨
غير عاملة:						
دون المستوى	١٣,٢٧١	١١٣,٠٧٢	١٦٠,٧٢٦	-	-	٢٨٧,٠٦٩
مشكوك فيها	٥١	٢٨,١٧٣	-	١١٣,٧٥١	-	١٤١,٩٧٥
هالكة	٢,٤٧٢,٤٥٤	٢٥١,٣٧٧	٣,٨٥٤,٧٢١	٦٦,٩٧٦	-	٦,٦٤٥,٥٢٨
المجموع	٣٢,٩٦٧,٢١٦	٦٧,٣٢٩,٨٤٠	٣٠,٩٠٥,٣٤١	٥,٧٧٢,٧٩٣	٢٦,٦٧٤,٦٢٣	١٦٣,٦٤٩,٨١٣
منها:						
تأمينات نقدية	١٠,١٩٩,٣٧٩	١٩٤,٨٦٧	٩,٠٢٢,٦٤٢	١,٦٩٢,٧٢٨	-	٢١,١٠٩,٦١٦
عقارية	٢٥٣,٦٠٩	٦٧,١٠٤,٣٦٨	١٥,٦٤٤,٩٩٩	٣,٩٣١,٤٢١	-	٨٧,٠٣٤,٣٩٧
أسهم متداولة	٢١,٤٠٣,٥٧٠	-	٥,٣٤٢,٣٠١	-	-	٢٦,٧٤٥,٨٧١
سيارات وآليات	١,٠٠٦,١٩٣	-	٨٢٥,٣٩٨	١٤٨,٦٤٤	-	١,٩٨٠,٢٣٥
المجموع	٣٢,٩٦٢,٧٥١	٦٧,٢٩٩,٢٣٥	٣٠,٨٣٥,٣٤٠	٥,٧٧٢,٧٩٣	-	١٣٦,٨٧٠,١١٩

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ أجماليها ١٧٣ر٦٣١ دينار خلال ٢٠١٥ مقابل ٩٩٢ر٢٩٩ دينار خلال ٢٠١٤.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت قيمتها دينار كما في ٤٠٧ر٢٠٤ دينار اربدي ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٦٢٢ر٥٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٣) سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
		٢٠١٥	٢٠١٤
		دينار	دينار
A3	Moody's	٣٥٤٥٠,٠٠٠	٣٥٤٥٠,٠٠٠
Baa1	Moody's	٣٥٧٨٨,٦٩	٣٦٠٦٢,١٩
Baa3	Moody's	٢١٥٥٣,٦٤	-
A+	Fitch	٣٥٤٥٠,٠٠٠	٣٥٤٥٠,٠٠٠
BBB-	Fitch	٥٦٦٤٠,٩٢	٤٢٨٨٧,٣٩
حكومية	-	٢٧٥٢٩٤,٣١٨	٢٨٣٥٧٦,٦٥٩
الاجمالي		٢٩٣٧٨٢,٦٤٣	٢٩٨٥٦١,٦١٧

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

البلد / المنطقة الجغرافية	داخل المنطقة	دول الشرق						المجموع
		الاقصى الاقصى	اوربوا	اسيا*	الافريقا	امريكا	دول اخرى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى بنوك مرفقية	٧٣٨٩٣,٢٠٧	-	-	-	-	-	-	٧٣٨٩٣,٢٠٧
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦٥٤٨,٦٢٠	٢١٧٨٩,٦٠	٢٠,٦٤٠,٠١	٤٠,٧٨	١٥٢,٠٢٢	١١,٧٢٢,١٤٢	٧,٨٥٥	٦٠,١٢٨,٦٧٩
لداغات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية:								
للأفراد	٢٢٠,٢٨٣,٧٢٣	-	-	-	-	-	-	٢٢٠,٢٨٣,٧٢٣
للشركات	٨٠,١٥٢,٤١٧	-	-	-	-	-	-	٨٠,١٥٢,٤١٧
الشركات القابضة	١٩٣,٩٩٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٩٣,٩٩٧,٠٠٠
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٣,٩٩٠,٧٢٤	-	-	-	-	-	-	١٣,٩٩٠,٧٢٤
للحكومة والقطاع العام	١٦,٨٨٩,٠٠٤	-	-	-	-	-	-	١٦,٨٨٩,٠٠٤
سندات وأسناد وأذونات:								
موجودات مالية بالنقد المطفأة	٢٧٥,٢٩١,٣١٨	١٤,٢١٣,٦٩٩	٢,١١٩,٠١١	٢,١٥٥,٣٦٥	-	-	-	٢٩٣,٧٨٢,٦٤٣
الموجودات الأخرى	٤١٥,٢٢١,١٢٢	٢٦٤,١١٢	١٧,٢٢٠	٢٥,٦١٣,٠٩٥	-	٣٥,٩٨٩	-	٣٠,٣٨٠,٦١٧
الاجمالي ٢٠١٥	٩٠٥,١٠١,٦٧٤	١٦,٧٥٤,٩١١	٢٢,٢٠٠,٨١٢	٢٧,٧٧٢,٥٢٨	١٥٢,٠٢٢	٢٨,٨٣٣,٦٣٢	٧,٨٥٥	١,٠٠٠,٢٢٣,٥٠٤
الاجمالي ٢٠١٤	٩٦٣,٧١٩,١٠٢	٢٥,٨٦٤,٣٦١	٤٠,٣٥٥,١٠٨	٢٣,٦٠٥,٤٤٢	١٠٨,٣٧٤	١٨,٣٥٤,٣٠٣	٥,٥٢٤	١,٠٧٢,٢٠٤,٢١٢

* باستثناء دول الشرق الأوسط

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

مالي	صناعة	تجارة	تكنولوجيا	زراعة	الاسهم	خدمات	المرافق	المركبة والنقل	الدموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	٧٣,١٩٣,٠٠٧	٧٣,١٩٣,٠٠٧
٦٠,١٢٨,١٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠,١٢٨,١٧٩
١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠
١١٨,١١٦,١١٦	١١,٧٠١,٠٠٧	٨٨,٦٦١,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١٣,١٧٣,١١٦	٢١,٧٢٤,٨٨٦	١٠١,٠٠٢,١١٦	١١,٠٠١,٨٨٦	٥١٤,١١٣,١١٦
١٨,٨٨٨,١١٦	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٧٢٤,٨٨٦	١٨,٨٨٨,١١٦
١٦,٠٩٥,٧٨٨	٤٠,١١٦	٧,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦	-	٥١,٣٠٠	٥٥٤,٨٨٦	٢,١١٦	٢٠,٨٨٠,١١٦
١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦
١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦
١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦	١١٦,١١٦

٣٧/ب) مخاطر السوق

تتشأ مخاطر السوق من الخسائر الناجمة من المراكز المالية المتضمنة داخل أو خارج قائمة المركز المالي والناشئة عن تقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم وتتم مراقبة وإدارة مخاطر السوق من قبل كل من قسم مخاطر السوق التابع لدائرة إدارة المخاطر بالإضافة إلى لجان وجهات رقابية أخرى ومنها لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر المؤلفة من بعض أعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي إدارة المخاطر.

كما تجدر الإشارة إلى قيام قسم مخاطر السوق خلال العام ٢٠١٥ بالانتهاء من تحديث كافة سياسات المخاطر متضمنة إدارة مخاطر السيولة وخطة الطوارئ لإدارة مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة، سياسة المتاجرة، سياسة القطع الأجنبي واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناشئة عن استثمارات البنك في السندات والأسهم، تداول العملات الأجنبية عقود المقايضة وشهادات الإيداع عن طريق إتباع عدة وسائل وتقنيات متقدمة بهدف الوصول إلى شمولية في إدارة هذا النوع من المخاطر ومنها طريقة القيم المعرضة للمخاطر (Value at Risk) والتي يقوم البنك باحتسابها يومياً وبشكل يشمل كافة محافظ البنك المعرضة للمخاطر (أدوات سعر الفائدة، أدوات الملكية لمحاظ المتاجرة والمراكز بالعملات الأجنبية) بالاعتماد إلى أسلوب التمثيل التاريخي (Historical Simulation) وكما تستند هذه الطريقة على عدة فرضيات منها فترة قياس ليوم واحد One-Day Time Horizon ودرجة ثقة ٩٩٪ (Confidence Level) ويجري مقارنة نتائج VaR يومياً بالأرباح والخسائر المتحققة للمحافظ.

كما يقوم البنك باحتساب اثر حساسية تغير أسعار الفوائد للأدوات المالية الخاضعة قيمتها للتغير حسب تقلبات أسعار الفوائد و كذلك للعملات الرئيسية التي يتعامل بها البنك من خلال اعتماد طريقة Basis Point Value (BPV) المستندة إلى احتساب الخسائر المحتملة لتغير سعر الفائدة بنقطة أساس واحدة (DV01).

الجدول أدناه يوضح الأثر على قائمة الدخل لتعرضات مخاطر السوق وفقاً لطريقة VaR لعام ٢٠١٥:

الأثر على أدوات الملكية *	الأثر الارتباطات والتدخلات	الأثر على أدوات الملكية *	الأثر على أدوات الملكية *
دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠١٥			
المتوسط	(٢٢,١٦٠)	-	(٢٢,١٦٠)
الأعلى	(٤٨,٢١٢)	-	(٤٨,٢١٢)
الأدنى	-	-	-
- ٢٠١٤			
المتوسط	(١٨,١٢١)	-	(١٨,١٢١)
الأعلى	(٤٧,٥٠٣)	-	(٤٧,٥٠٣)
الأدنى	٢٤,١٠٦	-	٢٤,١٠٦

* محفظة المتاجرة

الجدول أدناه يوضح الأثر على قائمة الدخل لتعرضات مخاطر الأدوات المالية حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض أسعار الفائدة بواقع نقطة أساس مئوية واحدة.

- ٢٠١٥

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)	قيمة DV01	الأداة المالية
دينار		
(٤٠,٨٥٢)		السندات
-		فجوات استحقاق السندات
١٥٥		السوق النقدي
٧,٩٣٠		مقايضات أسعار الفوائد / العملات
(١٠)		شهادات الإيداع

- ٢٠١٤

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)	قيمة DV01	الأداة المالية
دينار		
(٤٠,٩٨٢)		السندات
-		فجوات استحقاق السندات
٦٧		السوق النقدي
٤,٠٩٤		مقايضات أسعار الفوائد / العملات

الجدول أدناه يوضح الأثر على قائمة الدخل لتعرضات مخاطر أسعار العملات حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض أسعار العملات بواقع نقطة أساس واحدة:

- ٢٠١٥

حسب العملات	قيمة DV01	العملة
دينار		
(٢٩٨)		يورو

- ٢٠١٤

حسب العملات	قيمة DV01	العملة
دينار		
(٢٤٧)		يورو

مخاطر أسعار الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، وتكمن مخاطر 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، وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك بالتعامل مع آثار التغير الإجمالي لأسعار الفوائد على الوضع المالي له، وبشكل عام فإن البنك يقوم بموازاة آجال التزاماته المالية إضافة الى تعامله بالعقود الآجلة والمشتقات المالية بهدف تغطية مراكز مالية مقابلة، بحيث تكون المحصلة النهائية لمخاطر هذه التعاملات محدودة.

يتم التصنيف على اساس فترات إعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب.

٢٠١٥ -	لغاية شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	٦ شهور	من ٣ شهور الى سنة	من ٦ شهور الى سنة	٢ سنوات وأكثر	غالبية بدون فائدة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات								
ذخيرة لدى بنك مركزية	٢٧,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٣,٠١١,١٥	٨٠,٢١١,١٥
لرصة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧,٨٨٣,٣٣٧	١٨,٧٠٨,٧٧٥	-	-	-	-	٣,٢٣١,٧٩	٦٠,٢٢٨,٩٧٩
إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال								
لأزمة الدخل								
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٣٩٩,٧٥١,٣٦١	٥٩,٨٩,٣٤٧	١٣,٨٦,١١٠	٢٧,٠١٥,٨	١٤,٨٦٦,١	٥٤٩,٣١٢	١,٠١٨,٣٦٩	٥٢٤,٩١٣,٣١٨
موجودات مالية بالتكلفة المخفضة	٣,٠٠٠,٠٤٥	٢٨,٢٨,٣١٥	١٦,٩٩٩,٧٧٨	٧٣,١٨٨,٠٣٤	١٦١,٧٢٢,٣٦٩	١٠,١٩٤,٠٠٢	-	٢٩٣,٧٨٢,٤٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٩٧,١٥٤	١٠,٢٩٧,١٥٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	١,٢٠١,٨٢٠	١,٢٠١,٨٢٠
موجودات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٩,٣٥٠	١,٠٥٩,٣٥٠
موجودات أخرى	١٤,٢٢٨,٢٦٦	١١,٣٨٦,٠٤٤	-	-	-	-	١٣,٢٥٢,٠٥٠	٣٨,٦٦٦,٧٢٠
اجمالي الموجودات	٤٨٢,٠٦٣,١٦٩	١١٨,٢١٢,١٨١	٢٨,٨٨٨,٣١٠	٧٣,١٥٨,١٩٢	١٦٢,٢١٠,٣٠٠	١٠,٧٤٣,٣١٤	٨٤,٢٢٤,١٨١	١,٠٢٩,٠٣٤,٠٥٥
المطلوبات								
ودائع لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	٩٨,٧٠٣,٠٠٢	٤٤,٢٢٢,١٠٣	-	-	-	-	-	١٤٣,٩٢٥,١٠٥
ودائع عملاء	٣١٧,٨٦٦,٨٢٩	١٢٢,٩١,٢٦٨	٦٦,٩٨,٩٢٨	٣١,٤٥٨,٦٦٧	٩٧,٠٩٧	-	١١٦,٩٧,٩٨٥	٦٥١,٣٦٠,١٧٤
تأمينات تأمين	٣٤,٧٠٧,١١٤	-	-	-	-	-	١١,٧٤٧,١٩٠	٤٤,٤٥٤,٣٠٤
أصول مقترضة	-	-	١,٧٨٠,٠٤٤	٥,٠٦,٧٥٥	٩٦,٤٢٩	١,٢٥٣,٧٧١	-	٨,١٣٦,١١٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١,٨٥١,٨٢٢	١,٨٥١,٨٢٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٧,٠٤٩,٩٣٦	٧,٠٤٩,٩٣٦
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤٢,٣١٩	٤٢,٣١٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٠,٢٤٤,٣٢٠	٢٠,٢٤٤,٣٢٠
اجمالي المطلوبات	٤٤٩,٢٧٧,١٤٥	١٦٧,١٢٤,١٧١	٦٤,٢٨,٩٧٢	٣١,٤٦٥,١٢١	١٩٣,٢٢٦	١,٢٥٣,٧٧١	١٥٧,٣١٣,١٨٢	٨٧٦,٢٥٦,١٠٩
لجوة إعادة تسعير الفائدة	٣٢,٧٨٦,٠٢٤	(٤٩,١١,١٦٠)	٢٤,٧٨١,١١٦	٤١,٦٩٢,٠٧١	٦٨,٩٨٣,٩٧٤	٩,٤٨٩,٥٤٣	(٧٢,٠٨٩,٠٠١)	١٥٢,٧٧٧,٩٤٦

	لغ من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	٦ شهور	من ٣ شهور إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر خارجي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١١ -								
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٧٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٤٥,٠٦٩,٠٨	١٤٥,٠٦٩,٠٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٨,٦٩٤,٣٠٤	٢١,٧١٠,١٣٠	-	-	-	-	٦,٧٧٨,٩٠٨	٨٧,٢١٣,١٤٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٩,١١٠,٨٥٠	-	-	-	-	٩,١١٠,٨٥٠
موجودات مالية بالتكلفة العادلة من خلال								
لائحة الدخل	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٠,٨١٠	١,٠٧٠,٨١٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٤٠٤,٢٠٠,٩٥٣	٤,٦٥٠,٠٠٠	٤,٦٥٠,٠٠٠	٤,٦٥٠,٠٠٠	٤,٦٥٠,٠٠٠	٤,٦٥٠,٠٠٠	١,٠٧٠,٨١٠	١,٠٧٠,٨١٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٠,٨٧٠,٠٠٠	١١,١٥٠,٠٠٠	٢٥,٨٨٢,٣٥٠	٣٨,٨٠٧,٣٥٧	١٩٨,٩٤٨,٩٤٧	١٣,٨٥٣,٦٥٠	-	٢٤٨,٦١١,١٧
ممتلكات و معدات	-	-	-	-	-	-	٩,٩٧٧,٣٢٢	٩,٩٧٧,٣٢٢
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	١,٦٥٣,٩٢٢	١,٦٥٣,٩٢٢
موجودات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١,٢١٦,٧٧٢	١,٢١٦,٧٧٢
موجودات أخرى	٢٥,٢١١,٩٠٦	٢,١١٦,٣٢٤	٢,١١٦,٣٢٤	٢,١١٦,٣٢٤	٢,١١٦,٣٢٤	١٣,٨٥٣,٦٥٠	١٣,٨٥٣,٦٥٠	٤٢,٧٧٧,٤٤٩
إجمالي الموجودات	٥٧٧,٩٤٤,١٦٣	٨٢,٣٠٦,٤٢٦	٨٤,٦٦٦,١٠٥	٣٩,٤٨٧,٦٣٨	٢٠١,٢٢٦,٤٥٠	١٣,٨٥٣,٦٥٠	١٠,١١٩,٢٣٥	١,٠١٩,٢٦٦,٤٧
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٩,٦٠٢,٨١٥	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٨٣,٤٥٢,٨١٥
ودائع عملاء	٣٢٨,٧٦٠,٧٤٥	١١٩,٣٩٦,٢٢٥	٨٠,٨٨٦,٢٢٣	٢٣,٢٠٢,٣٧٩	-	-	١١٥,٤٢٣,٢٢١	٦٨٧,٤٨٩,١٢٣
تأمينات نقدية	٢٢,٧٠٢,٢٣٠	-	-	-	-	-	١٠,٨٥٣,٢٢١	٤٣,٦٨٧,٢٦١
أموال مقترضة	-	٥,٠١١,٨٨١	-	-	٢,٠٣٤,٢٤٠	٦٧٥,٠٠٠	-	٧,٧٢٠,٩٧١
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	٢,٠٧٠,٦٠٦	٢,٠٧٠,٦٠٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٥,٢٧٩,٨٢٢	٥,٢٧٩,٨٢٢
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣٢,٧١٩	٣٢,٧١٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٣,٢٧٢,٩٧٤	٢٣,٢٧٢,٩٧٤
إجمالي المطلوبات	٥١٨,٠٦٥,٧٩٠	١١١,٢٥٧,٩٠٦	٨٠,٨٨٦,٢٢٣	٢٣,٢٠٢,٣٧٩	٢,٠٣٤,٢٤٠	٦٧٥,٠٠٠	١٥٦,٢٢٠,٩٤٣	٩٥٢,٩٤٣,٢٦١
لجنة إيداع تسخير الفائدة	٥٩,١٢٨,٣٧٣	(٧٨,٩٥٠,١٧٠)	٣,٧٨٠,٦٧٢	٦,٢٨٤,١٥٩	١٩٩,٩١٢,٦٦٠	١٢,٧٤٩,٦٢٠	(٥٥,٠١٠,٧٠٨)	١٤٦,٨٢٢,٨٠٦

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٢٠١٥ -

البلد / العملة

المجموع	أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	ورو	دولار أمريكي	البلد / العملة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٠٧٢,٤٨١	٣٠,٧٤٤	-	٨٩,٨٧٣	١٤٣,٧٦٧	١١,٨٠٨,٩٧	موجودات :
٥٩,٨٠٤,٢٣٢	٢,١١١,٢١١	٤,٠٧٨	٣,٤٦٠,٥٤٣	٢٨,١٤٥,٣٣٤	٢٥,٨٨٢,٦٦٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩,٤٦٨,١٩٩	-	-	-	-	٨٩,٤٦٨,١٩٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١,٥٩٢,٣٢٧	-	-	-	-	٢١,٥٩٢,٣٢٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٧,٨٤٣,٩٩	١٢,٦٧٩	-	١,٢١٨	١,٠١١,٤٩٥	٢٦,٨٢٧,٧٠٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٢٨,٥٠٥,٣٣٨	٢,١٥٤,٦٣٤	٤,٠٧٨	٣,٥٥١,٦٣٤	٢٩,٧٩٠,٧٩٦	١٩٣,٠٠٤,٩٦٦	موجودات أخرى
٨٤,٢٧٣,٣٠٢	-	-	-	٤١٧,١٠٣	٨٣,٨٥٦,١٩٩	إجمالي الموجودات
١٤٧,١٢٣,٥٨٧	١٢٣,٩٢٢	١,٢٢٤	٣,٤٧٧,٧٤٢	٢٥,٠٢٥,٧٩٣	١١٨,٤٩٤,٩٠٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٦٧٧,٢٨١	١٧٨,٨٤١	-	٥,٢٥٦	٢,٠٧٢,٢٠٥	٤,٤٢٠,٥٧٩	ودائع عملاء
٩,٣٥٧,٥٤٩	٢,٠٨٢,٦٢٢	-	٦٢,٣١٧	٧١٨,٣٢٥	٤,٤٢٠,٥٧٩	تأمينات نقدية
٢٤٧,٤٣١,٧١٩	٢,٣٨٤,٢٢٥	١,٢٢٤	٣,٥٤٥,٣١٥	٢٨,٢٣٣,٢٢٦	٢١٣,٢٦٦,٦٢٦	مطلوبات أخرى
(١٨,٩٢٦,٣٨١)	(٢٣,٠٩١)	٢,٨٥٤	٦,٣١٩	١,٠٥٦,٩٧٠	(٢٠,٢٦٢,٣٣٣)	إجمالي المطلوبات
١٦٠,٩٢٢,٩٨٨	١٣,٩٣٤,٤٠٠	٨٢,٤٣٢	٨٦٩,٠٧٥	٢٤,٧٨٩,٥٥٢	١٢٠,٥١٦,٧٣٩	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية
						الالتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية

٢٠١٤ -

البند/ العملة

المجموع	اخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,١٧٠,٤٢٩	١٥,٤٠٨	-	٤٩٤,٣٢٧	٧,١٢٢,٣٦٤	١٢,٥٢٨,٣٣٠
٧٩,٨٦٣,٤٨١	٢,١٧٥,٤٨٨	٤,٠٨٢	٤,٠٧٦,٠٤١	٢٧,٠٧٣,٤٦٠	٤٦,٠٢٤,٤١٠
٩,٩١٠,٥٨٥	-	-	-	٩,٩١٠,٥٨٥	-
٥٥,٨٠٣,٣١٠	٥٣	-	٩	-	٥٥,٨٠٣,٣١٠
١٨,٨٦٤,٩٦١	-	-	-	-	١٨,٨٦٤,٩٦١
٣٠,٣١٤,٧٧٤	-	-	٣٥	٧,٢١٩	٣٠,٣٠٧,٥٢٠
٢١٤,٩٢٧,٥٤٠	٢,٦٩٠,٩٤٩	٤,٠٨٢	٤,٥٧٠,٤١٢	٤٤,١١٣,٦٢٨	١٦٣,٥٤٨,٦٦٩
١٠,٥٢٢,٢٠٨٦	-	-	٢٠٢	٢,٤٤١,٠٤٢	١٠,٢٧٨,٠٨٤٢
١١٠,٦٨٨,٩٥٨	٩٢,٦٤	١,٢٦٨	٣,٨٦١,٢٦٢	٣٩,٤٤٢,٠٨٦	٦٧,٢٩٢,٢٧٨
٦,١٥٤,٢٢١	-	-	٥,٥١٨	١,٦٧٩,٧٢٤	٤,٤٦٨,٩٧٩
١٠,٧١٩,٧٧٩	٢,٦٠٦,٢٥٠	-	٧٢٣,٩٠١	٤٨١,٩١٠	٦,٩٠٧,٩٤٣
٢٣٢,٧٨٥,٠٤٤	٢,٦٩٨,٠٨٩	١,٢٦٨	٤,٥٩٠,٨٨٣	٤٤,٠٤٤,٧٦٢	١٨١,٤٥٠,٠٤٢
(١٧,٨٥٧,٥٠٤)	(٧,١٤٠)	٢,٨١٤	(٢٠,٤٧١)	٦٨,٨٦٦	(١٧,٩٠١,٥٧٣)
١٥٩,٩٢٢,٦٤٢	٢,٦٨١,٣٥٩	٣,٥٨٧	١,٨٨٩,٩٨٢	١٣,٨١١,٢١٠	١٤٢,٥٤١,٥٠٤

(٣٧/ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم لتأدية الإلتزامات في تواريخ استحقاقها بسبب عدم المقدرة على تسهيل الموجودات، وللتقليل من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

يقوم البنك ضمن إطار الاستراتيجية العامة الهادفة إلى تحقيق عائد على استثماراته بمراجعة السيولة النقدية وإدارتها على عدة مستويات منها إدارة الخزينة، ودائرة الرقابة المالية ودائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى لجنة المطلوبات والموجودات والمختصة بهذا الموضوع. وتشمل عملية مراجعة السيولة النقدية تحليل أجل استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل، حيث تقوم بتحليل مصادر الأموال والتي تشمل العملاء والبنوك المراسلة والمؤسسات التابعة والحليفة وفروع البنك في الأردن، وبيان توزيع وتركزات ودائع العملاء وفقاً للقطاعات.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات على اساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة.

يقوم البنك بتطبيق تعليمات السيولة القانونية بحسب تعليمات البنك المركزي الاردني والتي تنص على عدم انخفاض السيولة القانونية لدى البنك عن ١٠٠٪ لاجمالي العملات وعن ٧٠٪ للدينار الاردني ويلتزم البنك بالاحتفاظ بنسب سيولة مرتفعة تفوق الحد الأدنى المفروض من البنك المركزي الاردني.

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

	أقل من شهر	شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	سنوات	سنوات	أكثر من ٣	بدون استحقاق	المجموع
	ألف الدنانير	ألف الدنانير	ألف الدنانير	ألف الدنانير	ألف الدنانير	ألف الدنانير	ألف الدنانير	ألف الدنانير	ألف الدنانير	ألف الدنانير
٢٠١٥ -										
المطلوبات :										
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٨٧٨٧	٤٤٧٠٨	-	-	-	-	-	-	-	١٤٣٠٤٩٥
ودائع عملاء	٤٣٥٨١	١٢٣٠٢٢١	٦٣٠٤٧٤	٣٢٠١٨٦	١٠٣	-	-	-	-	٦٥٤٧٦٥
تأمينات نقدية	١٦٢٩٩	٣٠٣٧١	٥٠٤٩٤	٦٣١٥	٥٨٨٨	٨٢٣٢٢	-	-	-	٤٥٠١٤٩
أموال مقترضة	٢١	٤٣	٦٥	٥٢١٥	٦٧٩	٢٧٣	-	-	-	٨٧٠٩٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	١٨٥٢	-	-	-	١٨٥٢
مخصص ضريبة الدخل	٢٢٠٨	-	٤٨٤٢	-	-	-	-	-	-	٧٠٥٠
مطلوبات ضريبية مرجلة	-	-	-	-	٤٣	-	-	-	-	٤٣
مطلوبات أخرى	١٣٠٦١٠	٢٠٢٦٠	١٠٠٦٧	١٣٥٤	٢٤٣	٤٩٠	-	-	-	٢٠٠٢٤
المجموع	٥٦٦٨٠٦	١٧٤٠٦٠٣	٧٤٠٩٤٢	٤٥٠١٢٣	٦٠٩١٣	١٢٠١٤٧	-	-	-	٨٨١٢٧٤
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٢١٣٠٩١٧	١١٢٠٢٥٠	٩٤٠٩٩٧	١٥١٠١٧٤	٢٤٨٠١٥٠	١٩٧٠٤٧	١١٠٤٩٩	١٠٢٩٠٣٤		
٢٠١٤ -										
المطلوبات :										
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٦٧٨٤	٣٦٠٩٤١	-	-	-	-	-	-	-	١٨٣٧٢٥
ودائع عملاء	٤٥٥٧٥١	١٢٠٣٠٨	٨٠٠٩٠٠	٣٣٠٢١٥	-	-	-	-	-	٦٩٠١٧٤
تأمينات نقدية	١٥٠٦٢٩	٢٠٥٧١	٣٨٣٤	٩٢٧٥	٥٧٩٤	٧٩٠١	-	-	-	٤٥٠١٠٤
أموال مقترضة	٢١	٥٠٧٨	٦٥	١٣٣	٥٧٦	٢٢٤٩	-	-	-	٨٠١٢٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٢٠٠٨	-	-	-	٢٠٠٨
مخصص ضريبة الدخل	١٩٤٦	٤٤٦	٢٨٨٧	-	-	-	-	-	-	٥٢٧٩
مطلوبات ضريبية مرجلة	-	-	-	-	٣٣	-	-	-	-	٣٣
مطلوبات أخرى	١٦٤٤١	٢٠٦٩٣	١٠١٦٣	١٢٩٥	٨٨	٥٩٣	-	-	-	٢٣٢٧٣
المجموع	٦٣٦٥٧٢	١٦٩٠٢٧	٨٨٨٤٩	٤٣٠٩٥١	٦٤٥٨	١٢٧٥١	-	-	-	٩٥٧٠١٨
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٢٨٢٠١٠٥	٩٩٠٤٧١	٩٢٠٧٦	١٢٣٠٦١	٢٩٩٠٠١	١٩٢٠٧٦	١١٠٦٣١	١٠٩٩٠٩٢٦		

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية من تاريخ القوائم المالية:

(أ) المشتقات المالية/ المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس النقص) وتشمل:

١. مشتقات أسعار الفائدة: عقود مقايضة أسعار الفوائد، اتفاقيات أسعار الفوائد الاجلة، عقود خيارات أسعار الفائدة في السوق غير النظامي، عقود أسعار الفائدة الأخرى، العقود المستقبلية لأسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي، عقود خيارات أسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي.

٢٠١٥ - البيان	من سنة ولغاية ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	المجموع دينار
المشتقات للتحوط:			
عقود مقايضة فوائد	(١١٢ر٢٣٥)	(٣٧٧ر٨٩٧)	(٤٩٠ر١٣٢)
المجموع	(١١٢ر٢٣٥)	(٣٧٧ر٨٩٧)	(٤٩٠ر١٣٢)
٢٠١٤ -			
المشتقات للتحوط:			
عقود مقايضة فوائد	(٢٥ر٩٤٩)	(٥٤١ر٠٣٨)	(٥٦٦ر٩٨٧)
المجموع	(٢٥ر٩٤٩)	(٥٤١ر٠٣٨)	(٥٦٦ر٩٨٧)

(ب) المشتقات المالية/ المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

١. مشتقات العملة الاجنبية: عقود العملات الاجلة، عقود مقايضة العملات.

٢٠١٥ - البيان	لغاية شهر دينار	من شهر ولغاية ٣ أشهر دينار	من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر دينار	المجموع دينار
المشتقات للمناجزة:				
عقود مقايضة عملات				
التدفق الخارج	١٤ر٧٧٨ر٣٧٣	٤٦ر٥٧٤ر٨١٨	٧ر٠٩٢ر٠٠٠	٦٨ر٤٤٥ر١٩١
التدفق الداخل	١٤ر٧٨٨ر٢٠٦	٤٦ر٦٠٨ر١٠٦	٧ر٠٩٠ر٠٠٠	٦٨ر٤٨٦ر٣١٢
مجموع التدفقات الخارجة	١٤ر٧٧٨ر٣٧٣	٤٦ر٥٧٤ر٨١٨	٧ر٠٩٢ر٠٠٠	٦٨ر٤٤٥ر١٩١
مجموع التدفقات الداخلة	١٤ر٧٨٨ر٢٠٦	٤٦ر٦٠٨ر١٠٦	٧ر٠٩٠ر٠٠٠	٦٨ر٤٨٦ر٣١٢
٢٠١٤ -				
المشتقات للمناجزة:				
عقود مقايضة عملات				
التدفق الخارج	٧ر٩٧٢ر٣٢١	٢٨ر٣٦٠ر٠٠٠	-	٣٦ر٣٣٢ر٣٢١
التدفق الداخل	٧ر٩٦٨ر٩٩٦	٢٨ر٣٦٩ر٠٠٠	-	٣٦ر٣٣٧ر٩٩٦
مجموع التدفقات الخارجة	٧ر٩٧٢ر٣٢١	٢٨ر٣٦٠ر٠٠٠	-	٣٦ر٣٣٢ر٣٢١
مجموع التدفقات الداخلة	٧ر٩٦٨ر٩٩٦	٢٨ر٣٦٩ر٠٠٠	-	٣٦ر٣٣٧ر٩٩٦

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	المجموع دينار
٢٠١٥ -		
الإعتمادات والقبولات	٢٩,٥٧٤,٨٥٥	٤٦,٠٩٣,٥٨٦
السقوف غير المستغلة	٢٥,٥٦٧,٢٧٧	٣٥,٥٦٧,٢٧٧
الكفالات	٥٩,٦٤١,٨٠١	٨٠,٦١٢,٩٢٦
المجموع	١٣٤,٧٨٣,٩٣٣	١٦٢,٢٧٣,٧٨٩
٢٠١٤ -		
الإعتمادات والقبولات	٤٠,٢١١,٥٧٨	٤٤,٧٩٥,٤٧٦
السقوف غير المستغلة	٢٩,٣٤٦,٩٧٤	٢٩,٣٤٦,٩٧٤
الكفالات	٦٠,٣١٣,٥٣٠	٧٦,٦٦٨,٧٣٩
المجموع	١٢٩,٨٧٢,٠٨٢	١٥٠,٨١١,١٨٩

مخاطر التشغيل

هي مخاطر احتمال حدوث خسائر تؤثر على الإيرادات أو رأس المال نتيجة عدم كفاية أو إخفاق في الإجراءات الداخلية، الأنظمة المعلوماتية، العنصر البشري، أو نتيجة أحداث خارجية ذات تأثير ملموس على عمليات البنك. كما تتضمن المخاطر القانونية باستثناء مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية.

علماً بأن مخاطر السمعة والمخاطر الأخرى مثل مخاطر الاستراتيجية والمخاطر النوعية المرتبطة بمخاطر السيولة يتم احتساب رأس المال المطلوب لمواجهتها من خلال تقييمها وفق نموذج التقييم Scorecard والمعتمد لتلك الغاية.

وعلى صعيد قسم مخاطر التشغيل فقد تم الاستمرار بتجميع وتحديث مكونات المخاطر التشغيلية (بيانات الخسائر التشغيلية ومؤشرات مخاطر التشغيل) على نظام إدارة مخاطر التشغيل.

كما تم تطوير المنهجية الخاصة بنظام التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط والمعايير الرقابية التشغيلية من حيث اجراء المراجعة للمخاطر على مستوى العملية، وبمشاركة جميع الأطراف المعنية إضافة إلى تطوير أداة تتعلق بتحديد الضوابط المطلوب تطبيقها وحسب المقاييس العالمية من قبل وحدات المجموعة من خلال إجراء تحليل للفجوات بين ما هو مطبق وما هو مطلوب ووضع الحلول اللازمة حولها وصولاً للهدف المحدد لهذا التقييم والتأكد من توفر أنظمة الضبط والرقابة التي تحكم كل عملية في البنك.

على صعيد إدارة خطط استمرارية العمل في البنك، فقد تم تحديث السياسة المتعلقة بإدارة خطة استمرارية العمل، وتحديث الوثائق المتعلقة بنتائج تحليل اثر الأعمال (BIA) Business Impact Analysis إضافة إلى تحديث جميع خطط الدوائر والفروع، كما تم خلال العام ٢٠١٥ اجراء اختباري فحص لخطط استمرارية العمل وذلك لفحص مدى كفاءة الخطط الموضوعية ومدى جاهزية الانظمة في المواقع البديلة.

(٣٨) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام ومنتخب القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد.
- حسابات الشركات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

البيان	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٥	٢٠١٤
إجمالي الإيرادات	٣١٢٠٠٨٠	١٦٠٥٣٩٧٣	٢٢٦٣٥٤٤٣	٩٣٨٧٤	٧٠٢٩١٨٠٢	٧٤٢٠٥٤٠١
مخصص تحلي التسهيلات الائتمانية						
المباشرة	(١٣٤٨٤٥١)	١٨٨٠٧٢٧	(٣٦٠٠٠٠)	-	(١٠١٩٧٢٤)	(٣٣٠٤٤٢٩)
نتائج أعمال القطاع	٢٠٣٧١٠٢٤	٩٩٢٣١٩١	١٥٧٤٩٣٣٠	٩٣٨٧٤	٤٦١٣٧٤١٩	٤٠٩٩١٩١٨
مصاريف غير موزعة على القطاعات					(٢٢٢٣٢٧٩١)	(٢١٦٥١٤٦٥)
الربح قبل الضرائب					٢٣٩٠٤٦٢٨	١٩٣٤٠٤٥٣
ضريبة الدخل					(٨٢٦٠٢٤٤)	(٥٨٩٨٩٨٦)
صافي ربح السنة					١٥٦٤٤٤٣٨٤	١٣٤٤١٤٦٧
معلومات أخرى						
موجودات القطاع	٢٩٠٨٢٠١٣٣	٢٤٨٤٣٨٠٩٢	٤٧٦٢٤٠٠٩٩١	-	١٠١٥٤٩٩٢١٦	١٠٧٤٢٣٦٦٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٣٥٣٤٨٣٩	١٣٥٣٤٨٣٩	٢٥٦٨٩٧٧٩
مجموع الموجودات	٢٩٠٨٢٠١٣٣	٢٤٨٤٣٨٠٩٢	٤٧٦٢٤٠٠٩٩١	١٣٥٣٤٨٣٩	١٠٢٩٠٣٤٠٥٥	١٠٩٩٩٢٦٤٤٧
مطلوبات القطاع	٥٧٦٩٩٤٨١١	١٣٢٥٠٥٧٦٠	١٥٦٤٩٢٢٨٠	-	٨٦٥٩٩٢٨٥١	٩٤٣٩٤٤٣٨٠
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٠٢٦٤٠٥٨	١٠٢٦٤٠٥٨	٨٩٩٩٢٦١
مجموع المطلوبات	٥٧٦٩٩٤٨١١	١٣٢٥٠٥٧٦٠	١٥٦٤٩٢٢٨٠	١٠٢٦٤٠٥٨	٨٧٦٢٥٦٩٠٩	٩٥٢٩٤٣٦٤١
مصاريف رأسمالية					١٨٧٨٨٣٨	١٥٦٦٦٤٤
استهلاكات وإطفاءات					٢٠٠٨٤٦٦	١٩٨٨٤٠٦

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المجموعة، تمارس المجموعة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

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

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٦٧٧٨٥٢٥٦	٧١٣٣٧٠٢١	٢٥٠٦٤٤٦	٢٨٦٨٣٨٠	٧٠٢٩١٨٠٢	٧٤٢٠٥٤٠١
مجموع الموجودات	٩٣٢١٩٩٨٧٣	٩٩١٨٠٧٦٣	٩٦٨٣٤١٨٢	١٠٨٣٤٥٧٨٤	١٠٢٩٠٣٤٠٥٥	١٠٩٩٩٢٦٤٤٧
المصرفيات الرأسمالية	١٣٠٦٨٨١٣٠	١٤٢٧٧٦٧	١٩٠٧٠٨	١٣٨٨٧٧	١٨٧٨٨٣٨	١٥٦٦٦٤٤

(٣٩) إدارة رأس المال

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

أ- وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

يتكون رأس المال الاساسي للبنك مما يلي:

- رأس المال المكتتب به (المدفوع).
- الاحتياطي المعلن: (الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري).
- الارباح المدورة بعد طرح أية منافع ضريبية مؤجلة أو أية مبالغ يحظر التصرف بها.
- طرح استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى.

يتكون رأس المال الإضافي للبنك مما يلي:

- احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية والذي يخضع لخصم ٥٥٪ إذا كان موجباً ويؤخذ بالكامل إذا كان سالباً.
- احتياطي مخاطر مصرفية عامة.

يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الاساسي ورأس المال الإضافي.

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بأن يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢٪) من الموجودات والبند خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق ، وتعتبر هذه النسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال حيث يلتزم البنك في كافة الاوقات المحافظة على نسبة كفاية تتجاوز الحد الأدنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضاً مع متطلبات لجنة بازل II.

ج- كيفية تحقيق اهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Funds إلى أدنى حد ممكن من خلال ايجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د- نسبة كفاية رأس المال
يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل II، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
الف دينار	الف دينار	
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي
٦٧	٦٧	رأس المال المكتتب به و المدفوع
١٩,٧١٦	٢٢,١٠٦	علاوة اصدار
١٩٧	١٩٧	الاحتياطي القانوني
١١,٢٣٩	١٤,٢٦٥	الاحتياطي الاختياري
(٩,٩٠٠)	(٩,٩٠٠)	الارباح المدورة
(١,٦٥٤)	(١,٢٠٢)	ينزل: ارباح مقترح توزيعها
(١٧٧)	(١٧٧)	ينزل: موجودات غير ملموسة
(٦٥٩)	-	ينزل: استثمارات في رؤوس اموال بنوك
١٢٨,٨٢٩	١٣٥,٣٥٦	ينزل: الموجودات المستملكة التي مضى عليها اكثر من ٤ سنوات
		مجموع رأس المال الأساسي
(٣٦٩)	(٣١٩)	بنود رأس المال الإضافي
٤,٩٨١	٥,٣٥٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٤,٦١٢	٥,٠٣٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
		مجموع رأس المال الإضافي
(١٧٧)	(١٧٧)	ينزل: استثمارات في رؤوس أموال البنوك و الشركات
١٣٣,٢٦٤	١٤٠,٢١٨	مجموع رأس المال التنظيمي
٦٢٩,٩٢٧	٦٧٣,٢٧٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢١,١٦	%٢٠,٨٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٤٥	%٢٠,١٠	نسبة رأس المال الأساسي

(٤٠) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٨٠,٢١١,٥١٥	-	٨٠,٢١١,٥١٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٠,١٢٨,٦٧٩	-	٦٠,١٢٨,٦٧٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٨٤٧,٧٧١	-	٨٤٧,٧٧١
من خلال قائمة الدخل	٢٥٩,٣٤٢,١٦٥	٢٦٥,٥٧١,٢٥٣	٥٢٤,٩١٣,٣١٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٢١,٧١٦,٢٧٢	١٧٢,٠٦٦,٣٧١	٢٩٣,٧٨٢,٦٤٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١,٣٥٠,٠٠٠	٨٩٤,٧١٥,٤	١٠,٢٩٧,١٥٤
ممتلكات ومعدات	٧٠٠,٠٠٠	٥٠١,٨٢٠	١,٢٠١,٨٢٠
موجودات غير ملموسة	١,٠٥٩,٤٣٥	-	١,٠٥٩,٤٣٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٣١,٣٠٧,٣٧٧	٧,٥٥٩,٣٤٣	٣٨,٨٦٦,٧٢٠
موجودات أخرى	٥٧٤,٣٨٨,١١٤	٤٥٤,٦٤٥,٩٤١	١,٠٢٩,٠٣٤,٠٥٥
مجموع الموجودات			
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٣,٣٣٦,٤٠٥	-	١٤٣,٣٣٦,٤٠٥
ودائع عملاء	٦٥١,٢٦٣,١٧٧	٩٧,٠٩٧	٦٥١,٣٦٠,٢٧٤
تأمينات نقدية	٣١,٢٨٧,٢٧٢	١٣,١٦٧,٥٣٢	٤٤,٤٥٤,٨٠٤
أموال مقترضة	٥,٢٦٠,٨٥٨	٢,٨٧٥,٧٦١	٨,١٣٦,٦١٩
مخصصات متنوعة	١,٨٥١,٨٢٢	-	١,٨٥١,٨٢٢
مخصص ضريبة الدخل	٧,٠٤٩,٩٣٦	-	٧,٠٤٩,٩٣٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٤٢,٥١٩	-	٤٢,٥١٩
مطلوبات أخرى	١٩,٢٩٠,٧٧٠	٧٣٣,٧٦٠	٢٠,٠٢٤,٥٣٠
مجموع المطلوبات	٨٥٩,٣٨٢,٧٥٩	١٦,٨٧٤,١٥٠	٨٧٦,٢٥٦,٩٠٩
الصافي	(٢٨٤,٩٩٤,٦٤٥)	٤٣٧,٧٧١,٧٩١	١٥٢,٧٧٧,١٤٦

٢٠١٤	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	١٤٥,٠٦٩,٤٠٨	-	١٤٥,٠٦٩,٤٠٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٧,٢١٣,٦٤٢	-	٨٧,٢١٣,٦٤٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩,٩١٠,٥٨٥	-	٩,٩١٠,٥٨٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة	١,٠٧٠,٥١٠	-	١,٠٧٠,٥١٠
من خلال قائمة الدخل	٢٣١,٧٥٧,٣٠٠	٢٧٠,٨١٢,٥٤٠	٥٠٢,٥٦٩,٨٤٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨٦,٥٢٧,٠٢٠	٢١٢,٠٣٤,٥٩٧	٢٩٨,٥٦١,٦١٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١,٣٢٥,٠٠٠	٨,٦٥٢,٨٣٢	٩,٩٧٧,٨٣٢
ممتلكات ومعدات	٧٥٠,٠٠٠	٩٠٣,٥٩٢	١,٦٥٣,٥٩٢
موجودات غير ملموسة	١,٢١٢,٤٧٢	-	١,٢١٢,٤٧٢
موجودات ضريبية مؤجلة	٣٤,٠٤٣,٣٨١	٨,٧٣٤,٥٦٨	٤٢,٧٧٧,٩٤٩
موجودات أخرى	٥٩٨,٧٨٨,٣١٨	٥٠١,١٣٨,١٢٩	١,٠٩٩,٩٢٦,٤٤٧
مجموع الموجودات			
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٣,٤٥٢,٨١٥	-	١٨٣,٤٥٢,٨١٥
ودائع عملاء	٦٨٧,٤٨٩,٨١٣	-	٦٨٧,٤٨٩,٨١٣
تأمينات نقدية	٣١,٠٠٠,٣٥١	١٢,٦٨٦,٩١٠	٤٣,٦٨٧,٢٦١
أموال مقترضة	٥,٢٦٥,٩٦٣	٢,٤٥٥,٠٠٨	٧,٧٢٠,٩٧١
مخصصات متنوعة	٢,٠٠٧,٥٠٦	-	٢,٠٠٧,٥٠٦
مخصص ضريبة الدخل	٥,٢٧٩,٥٨٢	-	٥,٢٧٩,٥٨٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣٢,٧١٩	-	٣٢,٧١٩
مطلوبات أخرى	٢٢,٥٩١,٧٩٦	٦٨١,١٧٨	٢٣,٢٧٢,٩٧٤
مجموع المطلوبات	٩٣٧,١٢٠,٥٤٥	١٥,٨٢٣,٠٩٦	٩٥٢,٩٤٣,٦٤١
الصافي	(٣٣٨,٣٣٢,٢٢٧)	٤٨٥,٣١٥,٠٣٣	١٤٦,٩٨٢,٨٠٦

(٤١) ارتباطات والتزامات محتملة

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	
١٧,٧٠٠,٨٠٥	٢٢,٧٠٠,٥٠٥	اعتمادات:
٨٧,٠٤٩,٦١٩	٧٥,١٥٦,٥٠١	صادرة
٩,١٩٧,١٩٠	١٨,١٧٠,٤٨٣	واردة
		قبولات
		كفالات :
١٠,٤٥٣,٠٢٢	١١,٣٨٩,٨٠٢	دفع
٢٢,٦٠٤,٧٥٦	٣٧,٧٨٣,١٣٣	حسن تنفيذ
٤٣,٦١٠,٩٦١	٣١,٤٣٩,٩٩١	أخرى
٢٩,٣٤٦,٩٧٤	٣٥,٥٦٧,٢٧٧	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٢١٩,٩٦٣,٣٢٧	٢٣٢,٢٠٧,٦٩٢	المجموع

معييار 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 بلود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك. لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على 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 التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات و الإطفاءات

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 الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلك 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 اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع البنك أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معياري 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 والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار.

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

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

سيتم تطبيق هذه المعيار اعتباراً 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 الأعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات أن الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الأطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الأولي في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الإضافية في نفس العمليات المشتركة.

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