

التاريخ: 2016/3/29

إشارتنا: أ م م / 2016/61

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح

تحية وبعد،

الموضوع: البيانات المالية السنوية النهائية كما في 31/12/2015

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، يسرنا أن نرفق لكم طيه البيانات المالية النهائية للبنك الأهلي الأردني عن عام 2015 مقارنة بالعام السابق 2014. بعد أن تم تدقيقها من قبل مدققي حسابات البنك السادة / ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) ، والمصادقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني، وبعد اعتمادها من قبل السادة / البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

محمد موسى داوود
الرئيس التنفيذي / المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الدبسونان
٢٠ آذار ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ١٥٢٢
رقم الملف: ١١٠١٣
الجهة المختصة: ٢٠١٦/٢٠١٦

نسخة - السادة / بورصة عمان المحترمين
- النائب للرئيس التنفيذي / المدير العام
- ملف الدائرة المالية

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٥
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الدخل الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
<u>صفحة</u>	
٧١ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٤٧١٦

إلى مساهمي
البنك الأهلي الأردني
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية الموحدة ، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية الموحدة .

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة ، من كافة النواحي الجوهرية، الوضع المالي الموحد للبنك الأهلي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ واداءه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

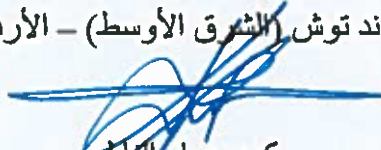
تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ومع القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة عليها .

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ آذار ٢٠١٦


كريم بهاء الخاليسي
إجازة رقم (١١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

البيان	٢٠١٥	٢٠١٤	البيان
٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٨٧,٨٣١,٥٨٧	٣١٠,٣٣٩,٠٦٢	٤
٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥١,٩٩٦,٤٩٨	٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	٥
٦ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,٦٤٧,٥١٠	-	٦
٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٦٥,٩٧٢	٣٨٩,٢٥٥	٧
٨ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١	١,٢٠٠,٩٩٤,٩١٥	٨
٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٧,٨٤١,٣٣٠	٢٧,٥٩١,٤٦٨	٩
١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	١٠
١١ إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة	٥,٢١٩,٧٩٨	٩,٣٧٤,٦٤٢	١١
١٢ ممتلكات ومعدات ومشاريح قيد الإنجاز - بالصافي	٥٩,٧٤٥,١٤٩	٥٨,٦٩٤,٠٤٣	١٢
١٣ موجودات غير ملموسة - بالصافي	١,٤٢٨,٥٦٢	١,٤٧٥,٨١٧	١٣
١٤ موجودات أخرى	١١٠,١٣٣,٥٦٧	١١٠,٣٩٦,٢٦٢	١٤
٢٠ موجودات ضريبية مؤجلة	٦,١٣٧,٩٧٦	٤,٦٤٣,٧٦١	٢٠
مجموع الموجودات	٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨	٢,٣٢٥,١٤٤,٢٦٣	

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

١٥ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠,٦٣١,٥٣٠	١٢٩,٣٦٠,٨٤٣	١٥
١٦ ودائع عملاء	١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	١,٥٢٣,١٠٤,٨١٤	١٦
١٧ تأميمات نقدية	٢٧٩,١٩٧,٣١٧	٢٨١,٧٧٧,٧٩٤	١٧
١٨ أموال مقترضة	٤٥,٥٦٤,٥٦٤	٣٤,٥٨٣,٩٦٥	١٨
١٩ مخصصات متنوعة	٣,٦٦٣,٢٠٦	٤,٢٨٥,٤٢٤	١٩
٢٠ مخصص ضريبة الدخل	٧,٥٥٧,٦١٨	٩,٨٦٠,٣٥٠	٢٠
٢٠ مطلوبات ضريبية مؤجلة	١,٠٥٨,٣٩٩	٩٨٧,٠١٢	٢٠
٢١ مطلوبات أخرى	٣١,٢١٤,٨٥٣	٣٢,٣٦١,٢٤٠	٢١
مجموع المطلوبات	٢,١٨١,١١٠,٢١٢	٢,٠١٦,٣٢١,٤٤٢	

حقوق المساهمين

٢٢ رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢
٢٣ احتياطي قانوني	٥١,١٩٧,١٠٨	٤٧,٩٤٧,٦٩٤	٢٣
٢٣ احتياطي اختياري	٣٣,٤٨٦,٠٨٣	٣٠,٢٣٦,٦٦٩	٢٣
٢٣ احتياطي التقلبات الدورية	٢,٠٨٠,٤٩٧	١,٧٩١,٥٨٤	٢٣
احتياطي خاص	٢١٣,٠٥٤	٢١٣,٠٥٤	
٢٣ احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١١,٦٩٣,٣٧٤	١١,٠٠٥,٣٢٥	٢٣
٢٤ احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	١,٢٠٣,٤١٢	١,٨٣٣,٠٢٠	٢٤
٢٥ أرباح مدورة	٣٨,٦٤٥,٢٥٨	٤٠,٧٩٥,٤٧٥	٢٥
مجموع حقوق المساهمين	٣١٣,٥١٨,٧٨٦	٣٠٨,٨٢٢,٨٢١	
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨	٢,٣٢٥,١٤٤,٢٦٣	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
١٢٨,٨٨٩,٥٤٤	١٣٠,٩١٥,٣٩٢	٢٦	الفوائد الدائنة
٤٧,٤٨٩,٤٣٩	٤٥,٣٣٢,١٦٩	٢٧	الفوائد المدينة
٨١,٤٠٠,١٠٥	٨٥,٥٨٣,٢٢٣		صافي إيرادات الفوائد
٢٠,٠٦٩,١٦٠	٢٠,٣٢٨,٧٧٥	٢٨	صافي إيرادات العمولات
١٠١,٤٦٩,٢٦٥	١٠٥,٩١١,٩٩٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٨٨٧,٢٧٤	٣,٣١٦,٧٩٠	٢٩	أرباح عملات أجنبية
(٣٨٩,٩٩٩)	١١٨,٣٧٤	٣٠	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٤٤,٢٤٩	٩٦٧,٢٨٠		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤,٣٧٨,٨٨٠	٩,٤٥٨,٧٤٤	٣١	الإيرادات الأخرى
٧,٨٢٠,٤٠٤	١٣,٨٦١,١٨٨		مجموع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات
١٠٩,٢٨٩,٦٦٩	١١٩,٧٧٣,١٨٦		إجمالي الدخل
المصروفات :			
٣٩,٢٢٤,٦٨٩	٣٩,٦٧٢,٣٥٩	٣٢	نفقات الموظفين
٧,٧٠٤,٩٦٥	٧,٨٠٠,٥٨٦	١٣,١٢	استهلاكات وإطفاءات
٢٢,٦٥٩,٨٠٣	٢٦,٢٥٩,٠٩٢	٣٣	مصاريف أخرى
١٨,١٠٠,٣١٨	٧,٢٩٩,٤٦٥	٨	مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٥٥٣,٠٧٧	٦,٣١١,٢١٩	١٤	مخصص تكدي هبوط عقارات مستملكة
٨٩,٢٤٢,٨٥٢	٨٧,٣٤٢,٧٢١		إجمالي المصروفات
٢٠,٠٤٦,٨١٧	٣٢,٤٣٠,٤٦٥		الربح من التشغيل
١,٥٣٦,٧٣٢	-		أرباح تقييم أسهم نتيجة انخفاض مساهمة البنك في شركة حليفة سابقاً
٨٣,١٨٠	٦٣,٦٧٥	١١	حصة البنك من أرباح الاستثمار في شركات حليفة
٢١,٦٦٦,٧٢٩	٣٢,٤٩٤,١٤٠		الربح للسنة من العمليات المستمرة قبل الضرائب - قائمة (هـ)
(٥,٩٦٤,٣٨٠)	(٩,٦٦١,٤١٦)	٢٠	ضريبة الدخل
١٥,٧٠٢,٣٤٩	٢٢,٨٣٢,٧٢٤		الربح للسنة من العمليات المستمرة
١٨,٤٥٨,٤٦٣	-	٤٦	صافي الربح من العمليات غير المستمرة (بعد الضريبة) - قائمة (هـ)
٣٤,١٦٠,٨١٢	٢٢,٨٣٢,٧٢٤		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
ويعود إلى :			
٣٤,١٦٠,٨١٢	٢٢,٨٣٢,٧٢٤		مساهمي البنك - قائمة (أ)
٣٤,١٦٠,٨١٢	٢٢,٨٣٢,٧٢٤		
حصة السهم من الربح للسنة من العمليات المستمرة وغير المستمرة العائد			
لمساهمي البنك			
-/١٩٥	-/١٣٠	٣٤	أساسي
-/١٩٥	-/١٣٠	٣٤	مخفض
حصة السهم من الربح للسنة من العمليات المستمرة العائد لمساهمي البنك			
-/٠٩٠	-/١٣٠	٣٤	أساسي
-/٠٩٠	-/١٣٠	٣٤	مخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

البنك الأهلي الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٤,١٦٠,٨١٢	٢٢,٨٣٢,٧٢٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة :
(٧٧,٠٢٢)	(٧,١٥١)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٥٣,٧٠٠	(٦٢٩,٦٠٨)	التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٣٤,٤٣٧,٤٩٠	٢٢,١٩٥,٩٦٥	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)
		إجمالي الدخل الشامل العائد الى :
٣٤,٤٣٧,٤٩٠	٢٢,١٩٥,٩٦٥	مساهمي البنك
٣٤,٤٣٧,٤٩٠	٢٢,١٩٥,٩٦٥	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة
وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

البيان
شركة مساهمة عامة محدودة
صافي - المصاحبة الأولية القياسية
البيان القياسية في حقوق المساهمين الموحدة

مجموع	البيان				البيان				البيان				رأس المال
	حقوق مساهمي البنك	أرباح مسددة	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	
٣٠٨,٨٢٢,٨٢١	٤٠,٧٩٥,٤٧٥	١,٨٣٣,٠٢٠	١١,٠٠٥,٣٢٥	٢١٣,٠٥٤	١,٧٩١,٥٨٤	٣٠,٢٣٦,٦٦٩	٤٧,٩٤٧,٦٩٤	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٢,٨٢٢,٧٢٤	٢٢,٨٢٢,٧٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,١٢٤	(٧,١٥١)	٩,٢٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦٢٨,٨٨٣)	-	(٦٢٨,٨٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢,١٩٥,٩١٥	٢٢,٨٢٥,٥٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٧,٤٧٥,٧٩٠)	-	٦٨٨,٠٤٩	-	٢٨٨,٩١٣	٣,٧٤٩,٤١٤	٣,٧٤٩,٤١٤	-	-	-	-	-	-
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١٣,٥٨٨,٧٨٦	٣٨,٦٤٥,٢٥٨	١,٢٠٣,٤١٢	١١,١٤٣,٣٧٤	٢١٣,٠٥٤	٢,٠٨٠,٤٩٧	٣٢,٤٨٦,٨٨٣	٥١,١٩٧,١٠٨	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٨٤,٢٨٥,٣٣٦	٢٥,٥٤٦,٦٦٧	١,٤٧٩,٣٢٠	١١,١٤٧,٧٤٣	٢١٣,٠٥٤	١,٢٩٣,٤٠٥	٢٦,٢٤٤,١٥٠	٤٣,٩٣٥,١٧٥	٩,٣٤٥,٨١٧	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٤,١٦٠,٨١٢	٣٤,١٦٠,٨١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٥,٩٥٠	(٧٧,٠٢٦)	١٦٢,٩٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٠٧٢٨	-	١٩,٠٧٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٤,٤٣٧,٤٩٠	٣٤,٠٨٣,٧٩٠	٣٥٣,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٦٥٤,١٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٨,٢٨٠,٧٩٩)	-	(١,٤٦,٤١٨)	-	٣٩٨,١٧٩	٤,٠١٢,٥١٩	٤,٠١٢,٥١٩	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠٨,٨٢٢,٨٢١	٤٠,٧٩٥,٤٧٥	١,٨٣٣,٠٢٠	١١,٠٠٥,٣٢٥	٢١٣,٠٥٤	١,٧٩١,٥٨٤	٣٠,٢٣٦,٦٦٩	٤٧,٩٤٧,٦٩٤	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠

من أصل الأرباح الموزعة ٦,١٣٧,٩٧٦ دينار كسافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (١٤٣,٧٦١ دينار كسافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

يحظر التصرف بالتعليمات المصرفية الخاصة بالتعليمات الدورية الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية.

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي الصادر بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٥ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٠٪ من رأس المال كسافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ اي ما يعادل ١٧/٥ مليون دينار على المساهمين كإرباح عن العام ٢٠١٤.

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي الصادر بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٤ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٩٦٪ من رأس المال كسافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ اي ما يعادل ٩/٩ مليون دينار وتوزيع سهم مخفية بنسبة ٦/٠١ ٪ من رأس المال كسافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ اي ما يعادل ١٠ مليون دينار على المساهمين كإرباح عن العام ٢٠١٣.

تعتبر الإيصالات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

البيان القياسية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الرصيد في بداية السنة
البيان القياسية - قسمة (ب)
(مستقر) بيع موجودات مالية بقيمة المعلقة من خلال الدخل الشامل
مستقر الدخل الشامل في القيمة المعلقة
لبيعي الدخل الشامل - قسمة (ج)
الحصول على الاختصاصات
الأرباح الموزعة
الرصيد في نهاية السنة

البيان القياسية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الرصيد في بداية السنة
البيان القياسية - قسمة (ب)
(مستقر) بيع موجودات مالية بقيمة المعلقة من خلال الدخل الشامل
مستقر الدخل الشامل في القيمة المعلقة
لبيعي الدخل الشامل - قسمة (ج)
الحصول على الاختصاصات
الأرباح الموزعة
الرصيد في نهاية السنة

قائمة (هـ)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٢١,٦٦٦,٧٢٩	٣٢,٤٩٤,١٤٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
١٨,٤٥٨,٤٦٣	-		الربح للسنة من العمليات المستمرة قبل الضرائب - قائمة (ب)
			صافي الربح من العمليات غير المستمرة (بعد الضريبة) - قائمة (ب)
			تعديلات :
٧,٧٠٤,٩٦٥	٧,٨٠٠,٥٨٦	١٣,١٢	استهلاكات واطفاءات
١٨,١٠٠,٣١٨	٧,٢٩٩,٤٦٥	٨	مخصصات تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٩٩٣,٩٨٥	٥١٨,١١٥	١٩	مخصصات متنوعة
١,٥٥٣,٠٧٧	١,٧٣٦,٤٢٧	١٤	خسائر تدني عقارات مستملكة
-	٤,٥٧٤,٧٩٢	١٤	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
(١,٥٣٦,٧٣٢)	-		(أرباح) تقييم أسهم نتيجة انخفاض مساهمة البنك في شركة حليفة سابقاً
٨٦,٨٤٠	(١١٢,١٨١)	٣٠	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٨,٥٥٢)	(٤,١٤٢,٨٢٥)		(أرباح) بيع موجودات وممتلكات ومعدات
(٨٣,١٨٠)	(٦٣,٦٧٥)	١١	حصة البنك من (أرباح) الاستثمار في شركات حليفة
(١,٤٩٩,٨٩٩)	(١,٤١٣,٦٨٤)		صافي الفوائد
(٢,١١٣,٨٣١)	(٢,٦٠٠,٨٤٦)	٢٩	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦٥,٢٥٢,١٨٣	٤٦,٠٩٠,٣١٤		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
٧,٧٠٥,٤٣٤	(٧,٤٩٧,٤٢٥)		(الزيادة) النقص في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٦,٦٦١,٨٣٥	(١٤,٦٤٧,٥١٠)		(الزيادة) النقص في ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠		النقص (الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
٩٦٤,٢٢٥	٣٥,٤٦٤		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣١,٠٩٣,٣٨٦)	(٣٣,٦٢٧,٦٥١)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
(٩,٥٩٦,١٧٦)	٤٠٢,٩١٧		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٥٥٧,١٤٥,٨١٩	-		النقص في موجودات محتفظ بها بهدف البيع
(١٢,٩٣٧,٩٩٩)	(١,٣١٢,٥٤٠)		(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٦١,٩١٠,٤٤١	٢٥٩,١١٧,٩١١		الزيادة في ودائع العملاء
٢٤,٣٨٩,١٤٠	(٢,٥٨٠,٤٧٧)		(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
٨,١٢٦,٤٢٢	(٦,٣٨٢,٦٣٣)		(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
(٥١٤,٨٩٥,٧٩٩)	-		(النقص) في مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
١٠٨,٣٧٩,٩٥٦	٢٠٣,٥٠٨,٠٥٦		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
١٧٣,٦٣٢,١٢٩	٢٤٩,٥٩٨,٣٧٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
(١١,٢٨٥,٤٠٣)	(١٣,٠٤٧,٩٥٥)	٢٠	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥١,٥٠٠)	(١٣٧,٠٨٥)	١٩	التضاييا المدفوعة
(٢,٠٣٢,٩٦٩)	(١,٠٠٣,٢٤٨)	١٩	تعويض نهاية الخدمة المدفوعة وأخرى
١٦٠,٢٦٢,٢٦٧	٢٣٥,٤١٠,٠٨٢		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	٤,٢١٨,٥١٩		النقص في استثمار في شركة حليفة
(٣٩٩,٣٩٦)	(١,٢٢٥,٦٤٢)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١١٩,٥٩١,٥٩٠)	(٢٠٧,٤٠٠,٤٠٦)		(الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٢,٧٦٢,٨٤٧)	(١٣,٩٧٧,٠٤٤)	١٣,١٢	(شراء) ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة
٧٥٧,٦٧٥	٩,٣١٥,٤٣٢		المتحصل من بيع موجودات وممتلكات ومعدات
(١٣١,٩٩٦,١٥٨)	(٢٠٩,٠٦٩,١٤١)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٨,٠٤٧,٨٥٥	١٠,٩٨٠,٥٩٩		الزيادة في أموال مقترضة
(٩,٧٣٩,٨٤٣)	(١٧,٣٠١,٥١١)		أرباح موزعة على المساهمين
(١,٦٩١,٩٨٨)	(٦,٣٢٠,٩١٢)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٢,١١٣,٨٣١	٢,٦٠٠,٨٤٦	٢٩	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٨,٦٨٧,٩٥٢	٢٢,٦٢٠,٨٧٥		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٥٠,٢٧٠,١٠٣	٣٧٨,٩٥٨,٠٥٥		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٧٨,٩٥٨,٠٥٥	٤٠١,٥٧٨,٩٣٠	٣٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١- معلومات عامة

- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ تحت رقم (٦) بتاريخ الأول من تموز ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧ ، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص.ب. ٣١٠٣ ، عمان ١١١٨١ الاردن ، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦ ، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥ .

- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ستة وخمسون فرعاً وفروعه الخارجية وعددها ستة وشركات تابعة في الأردن.

- ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.

- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) المنعقدة بتاريخ ٩ شباط ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني .

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

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٤٧ - أ) .

اسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لفروع البنك الأهلي الأردني في الاردن والخارج والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها ويتم استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة ، اما المعاملات في الطريق فتظهر ضمن بند موجودات أخرى او مطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

تتمثل الشركات التابعة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ فيما يلي :

أ - الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة

ان الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ، وتقوم بمنح قروض لذوي الدخل المحدود ويبلغ رأسمالها ٣,٥ مليون دينار . ان مجموع موجوداتها ١٦,٠١٦,٩٢٦ دينار ومجموع مطلوباتها ٨,٨٢٤,٥٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، ويبلغ مجموع ايراداتها ٥,٤٣٤,٢٣٢ دينار ومجموع مصروفاتها ٤,٨١٩,٦٧٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قبل استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك .

ب - شركة الاهلي للوساطة المالية

شركة الاهلي للوساطة المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ويبلغ رأسمالها ٧,٥ مليون دينار . ان مجموع موجوداتها ٩,٠٨٦,٣٤٠ دينار ومجموع مطلوباتها ٩٣٣,٥٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، ويبلغ مجموع ايراداتها ٤٣٧,٤٦٦ دينار ومجموع مصروفاتها ٧٧٦,٨٨٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قبل استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

ج - شركة الاهلي للتأجير التمويلي

شركة الاهلي للتأجير التمويلي هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الاهلي الاردني ويبلغ رأسمالها ١٧,٥ مليون دينار . ان مجموع موجوداتها ٥٦,٧٣٥,١٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومجموع مطلوباتها ٣٠,٠٢٤,٤٢٦ دينار، ويبلغ مجموع ايراداتها ٤,٦٠٨,٩٦٨ دينار ومجموع مصروفاتها ٢,٠٢٧,١٣٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قبل استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك .

- يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، واذا كانت الشركات 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 فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة .
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة .
- في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركات التابعة وفقاً لطريقة حقوق الملكية .

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى .

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة .
- إن التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى اقتناؤها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة .
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع أو شركات تابعة .
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي الى قائمة الدخل الموحدة ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات .

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق 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 ، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وتنزيل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم امكانية استرداد الأصل أو جزء منه ، ويتم 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.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بهذا الخصوص) .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أسهم وسندات الشركات لأغراض المتاجرة ، وإن الهدف من الاحتفاظ بها هو توليد الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة .
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية .
- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية لأغراض الاحتفاظ بها لتوليد الأرباح على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .
- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين ، ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة الخاص بأدوات الملكية المباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني .
- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

أن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة 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 الموجودات 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 الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة ، ويتم اخذ فائدة الخصم ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة في قائمة الدخل الموحدة .
- تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل 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 المخصومة بسعر الفائدة الفعلي.
- تدني الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة العادلة .
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر السوق السائد للعائد على موجودات مالية مشابهة .

يتم قيد التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم قيد اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة باستثناء التدني في أسهم الشركات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، بحيث يتم إسترجاعه من خلال إحتياطي تقييم القيمة العادلة .

الاستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا يسيطر البنك عليها والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت ، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية الموحدة.
- يظهر الاستثمار في شركة اهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي وفقاً لطريقة حقوق الملكية ، وهي شركة لا تهدف لتحقيق الربح وجميع اعمالها خيرية ويتم التبرع بكامل صافي إيراداتها، هذا ويتم بموجب قرار الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠١٥ الموافقة على تصفية الشركة تصفية اختيارية وتعيين مصفي للشركة.
- يتم استبعاد الإيرادات والمصروفات الناتجة عن المعاملات فيما بين البنك والشركات الحليفة وحسب نسبة مساهمة البنك في هذه الشركات .
- في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركات الحليفة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢	مباني
١٠ - ٢٠	اثاث وتجهيزات ومعدات
١٥	وسائط نقل
٢٠ - ٣٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٥ - ٢٠	أخرى

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.
- يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها . ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية 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 .

رأس المال

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

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 تكوين مخصص لقاء انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها .

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 تسويتها على أساس التقاص أو 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 قيدها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة .
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق .
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (أقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية
يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك 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 البنك .

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال ، يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة .

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .

- **التحوط للتدفقات النقدية :** هو التحوط لمخاطر تغيير التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة .

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها اجراء 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 الارباح او الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة ، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الاجنبية المستثمر بها .

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

مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة ، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة ، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم ، 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 البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

- أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة ، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها . وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

أ - الشهرة

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

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

- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هنالك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة .

ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

- 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 باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . 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 رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .

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

- يتم اطفاء الانظمة والبرامج على مدى عمرها الانتاجي المقدر وبمعدلات سنوية تتراوح بين ٢٠% إلى ٣٠% .

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات .
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني .
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة بتاريخ تحديد قيمتها العادلة .
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة .
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني . أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين ، وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق 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 بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب .

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بهدف البيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة على أنها محتفظ بها بهدف البيع في حال كان استرداد المبالغ المقيدة بشكل رئيسي سيتم من خلال عملية بيع وليس من خلال العمليات المستمرة ، ويجب ان يكون الاصل جاهز للبيع في وضعه الحالي بشروط تكون عادية ومألوفة لبيع هذا النوع من الموجودات ، ويجب ان يكون أمر بيعها محتمل بشكل كبير. بالإضافة الى أن يكون هنالك التزام بخطة البيع من قبل الإدارة وبحيث يكون البيع مؤهلاً للاعتراف به كعملية بيع مكتملة خلال سنة واحدة من تاريخ هذا التصنيف.

عندما يكون البنك ملتزم بخطة بيع تتضمن فقدان السيطرة على شركة تابعة ، يتوجب عليه تصنيف جميع موجوداتها والتزاماتها على أنها محتفظ بها بهدف البيع وذلك عند استيفاء جميع الشروط المشار إليها أعلاه .

يتم قياس الموجودات غير المتداولة المصنفة بأنها محتفظ بها بهدف البيع بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة مطروح منها تكاليف البيع أيهما أقل ، كما يتم إظهار نتائج أعمال تلك الشركة ضمن بند مستقل في قائمة الدخل الموحدة كصافي أرباح من العمليات غير المستمرة .

٣- استخدام التقديرات

أن اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية و احتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك 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 أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات السلطات الرقابية التي تعمل من خلالها فروع البنك وشركاته التابعة ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا وبما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني ، وبما لا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية والمعايير الدولية للتقارير المالية .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة او بالكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- مستويات القيمة العادلة : يتم تحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة ، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية يقوم البنك بالتعامل مع اطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملزمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الادارة.

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٣٦,٩٧٢,٦٨٦	٤٢,٩٩٦,٠٩٤
٥٣,٧٠٤,٧٨٥	٢٦,٨٣١,٢٣٤
١٣٤,٤٤٥,٤٠٥	٧٢,٤٤٤,٥٠٠
٨٥,٢١٦,١٨٦	٩٥,٧٥٩,٧٥٩
-	٤٩,٨٠٠,٠٠٠
٢٧٣,٣٦٦,٣٧٦	٢٤٤,٨٣٥,٤٩٣
٣١٠,٣٣٩,٠٦٢	٢٨٧,٨٣١,٥٨٧

نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركزية :
- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
- متطلبات الاحتياطي النقدي
- شهادات ايداع
مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- اضافة الى الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية هنالك أرصدة بمبلغ ١٧٣,١٢٥ دينار مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٢٠,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت الأرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٧,٤٤٤,٥٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٩٢,١٥٣	٢,١٢٦,٤٨٣
٦٤,٨٩٨,٩٩٩	٢٩,٥٩٨,٠٠٠
٦٤,٩٩١,١٥٢	٣١,٧٢٤,٤٨٣

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية :
- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
مجموع المحلية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٤٠,٣٨٦,١٥٨	٣٥,٩٤١,١٢٠
٩٨,٥٧٤,١٨٦	٨٤,٣٣٠,٨٩٥
٢,٨٣٦,٠٠٠	-
١٤١,٧٩٦,٣٤٤	١٢٠,٢٧٢,٠١٥
٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	١٥١,٩٩٦,٤٩٨

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :
- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
- شهادات ايداع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
مجموع الخارجية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٣٥,٨٥٢,٩٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣٩,٧٩٨,٨٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لقاء أموال مقترضة من قبل شركة تابعة).

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
مصرفية محلية		مصرفية خارجية		مصرفية خارجية		مصرفية محلية	
٣١ كانون الاول		٣١ كانون الاول		٣١ كانون الاول		٣١ كانون الاول	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٤,٦٤٧,٥١٠	-	٤,٦٤٧,٥١٠	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
-	١٤,٦٤٧,٥١٠	-	٤,٦٤٧,٥١٠	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠

ايداعات تستحق خلال فترة :

- من ٦ أشهر الى ٩ أشهر

المجموع

بلغت الايداعات مقيدة السحب ١٠ مليون دينار لقاء أموال مقترضة من قبل شركة تابعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ .

٧ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٤
دينار	دينار
٤٦٥,٩٧٢	٣٨٩,٢٥٥
٤٦٥,٩٧٢	٣٨٩,٢٥٥

أسهم شركات

٨ - تسهيلات انتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٤
دينار	دينار
٩,٥٠٦,١٢٦	٨,١١٣,٥٧٩
٤٠٢,٣٤١,٤٦٨	٣٥٠,٢٧٠,٨٧٩
١٣,٠١٩,٥٢٢	١٣,٧١٠,٨١٦
١٨٠,٧٦١,٩٧٢	١٦٠,٢٨٠,٤٣٠
٩٣,٥٧٤,٩٣٩	٨٩,٥٩٦,٨٥٧
٤٣٢,٨٣٩,٠٠٦	٤٤٠,٥٦٥,٤٩٤
٤٨,٤١٥,٠٧٢	٥٣,٧٦٤,٣٨٩
١١٩,٨٤٢,٨٧٦	١٧٥,١٩٦,٨٣٥
٢١,٧٠١,١٧٦	٢٣,٧٦٢,٠١٣
١,٣٢٢,٠٠٢,١٥٧	١,٣١٥,٢٦١,٢٩٢
(٧٤,٧٢٣,٩٢٥)	(٩١,٢٣٩,١٧٤)
(١٩,٩٥٥,١٣١)	(٢٣,٠٢٧,٢٠٣)
١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١	١,٢٠٠,٩٩٤,٩١٥

الأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

بطاقات إنتمان

القروض العقارية

الشركات :

أ - الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

(ينزل) : مخصص تدني التسهيلات الانتمانية المباشرة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الإنتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٥,٩٠٧,٤٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١١,٣٧١,٣٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
قيما بلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة :

المجموع	الشرك		الشركات الكبرى	القروض العقارية	الايراد
	مؤسسات صغيرة	مؤسسة	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩١,٢٣٩,١٧٤	١٢,٧٢٠,٧٢٦	٥٦,٨٩٥,٧١٨	٧٣٠,٦٥٤	٢٠,٨٩٢,٠٧٦	
٧,٢٩٩,٤٦٥	١,٩٤٦,٧٨٠	٢,٨٥٢,٦٨٦	٣٧٣,٤٩٤	٢,١٢٦,٥٠٥	
(١,٢١٧,٩٩٨)	(٩,٧٨٠)	(١,١٥٣,٤٨٦)	(١٤)	(٥٤,٧١٨)	
(٢٢,٥٤٦,٨٨١)	(٣,٩٨٩,٥٤٤)	(١٧,٢٧٠,١٨١)	(٢٥٦,٨٨٢)	(١,٠٣٠,٢٧٤)	
(٤٩,٨٣٥)	٧٣,٢١٠	(١١٤,٥٨٣)	-	(٨,٤٦٢)	
٧٤,٧٢٣,٩٢٥	١٠,٧٤١,٣٩٢	٤١,٢١٠,١٥٤	٨٤٧,٢٥٢	٢١,٩٢٥,١٢٧	
٧١,٦٦١,٧١١	٩,٨١٥,٦٩٧	٣٩,٦١١,٠٤٦	٨٤٣,٨٤٤	٢١,٣٩١,١٢٤	
٣,٠٦٢,٢١٤	٩٢٥,٦٩٥	١,٥٩٩,١٠٨	٣,٤٠٨	٥٣٤,٠٠٣	
٧٤,٧٢٣,٩٢٥	١٠,٧٤١,٣٩٢	٤١,٢١٠,١٥٤	٨٤٧,٢٥٢	٢١,٩٢٥,١٢٧	

للعام ٢٠١٥

الرصيد في بداية السنة

المقطع خلال السنة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

فرق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد

الرصيد في نهاية السنة

المجموع	الشرك		الشركات الكبرى	القروض العقارية	الايراد
	مؤسسات صغيرة	مؤسسة	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٤,٣٦٠,٧١٦	١٢,٢٨٢,٧٢١	٧١,٥٥٧,٦٢٢	١,٤٨٧,٤٧٣	١٩,٠٣٢,٩٠٠	
١٨,١٠٠,٣١٨	١,٩٤١,٢٢٢	١٤,٤٧٨,٦٦٢	(٥١٢,٤٢١)	٢,١٩٢,٨٥٥	
(٧,٧٠٦,٢٧٦)	(٧٣٠,٠٦٧)	(٦,٩٧٤,٧٠٩)	-	(١,٥٠٠)	
(٢٣,١٣١,٧٠٠)	(٦٩٦,٣٤١)	(٢١,٩٦١,٣٩٩)	(٢٤٤,٣٩٨)	(٢٢٩,٥٦٢)	
(٣٨٣,٨٨٤)	(٧٦,٨٠٩)	(٢٠٤,٤٥٨)	-	(١٠٢,٦١٧)	
٩١,٢٣٩,١٧٤	١٢,٧٢٠,٧٢٦	٥٦,٨٩٥,٧١٨	٧٣٠,٦٥٤	٢٠,٨٩٢,٠٧٦	
٨٧,٦٩٢,٣٩٩	١١,٧٩٥,٠٣١	٥٤,٥٤٦,٤٧٧	٧٢٧,٢٤٦	٢٠,٦٢٣,٦٤٥	
٣,٥٤٦,٧٧٥	٩٢٥,٦٩٥	٢,٣٤٩,٢٤١	٣,٤٠٨	٢٦٨,٤٣١	
٩١,٢٣٩,١٧٤	١٢,٧٢٠,٧٢٦	٥٦,٨٩٥,٧١٨	٧٣٠,٦٥٤	٢٠,٨٩٢,٠٧٦	

للعام ٢٠١٤

الرصيد في بداية السنة

المقطع (القائض) خلال السنة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)

المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

فرق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد

الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المتعلقة
قيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

الشركات			
المجموع	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٠٢٧,٢٠٣	٤,٣٨٦,٣٢٢	١٢,١٩٨,٢٧٤	٩١٢,٥٢٠
٧,٩١٨,١٤٨	١,٥٩٢,٠٩٤	٤,٠٩٦,٩٦٦	٣٧٨,٨١٦
(١,٧٨٨,٩٥١)	(٨٦٠,٢٥١)	(٥٧٠,٩٦٩)	(٩٣,٢٦٤)
(١,٧٨٤,٣٥٩)	(١٣١,٣٨٧)	(٩٤٦,١١٣)	(٣٠,١٩٤)
(٧,٤٤١,٥١٣)	(٨١٨,٧٠٤)	(٥,٣٢٧,٢٤١)	(٤٦٠,٦٤٨)
٢٤,٦٠٣	٨,٧٤٢	(٥,٧٩٣)	-
١٩,٩٥٥,١٣١	٤,١٧٦,٨١٦	٩,٤٤٥,١٢٤	٧٠٧,٢٣٠

للعام ٢٠١٥

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المتعلقة خلال السنة

(ينزل) : الفائض المحول للايرادات

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

المحول الى بنود خارج قائمة

المركز المالي الموحدة

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

الشركات			
المجموع	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٩٧٨,٧٧٩	٤,٨٥٥,٥٣٢	١٣,٧١٢,٠٢٠	١,٢٩٣,١٥٤
٩,٠٢٦,٠٣١	١,٨٨١,٣٤٤	٥,١١٢,٦٢٤	٤٩,٣٧٠
(١,٠٥٦,٥٢٥)	(٧٢,١٥٤)	(٦٢٣,٥٦٤)	(١٤٧,٣٣٤)
(٢,٦٨٠,١٧٢)	(١,٩١٨,٣٩٦)	(٤٦٤,٢٣٩)	(٣٩,١٧٣)
(٦,١٦٤,٢٣٠)	(٣٥٩,٥٢١)	(٥,٥٠٨,٨٨٠)	(٧٤٣,٤٩٧)
(٧٦,٦٨٠)	(٤٨٣)	(٢٩,٦٨٧)	-
٢٣,٠٢٧,٢٠٣	٤,٣٨٦,٣٢٢	١٢,١٩٨,٢٧٤	٩١٢,٥٢٠

للعام ٢٠١٤

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المتعلقة خلال السنة

(ينزل) : الفائض المحول للايرادات

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

المحول الى بنود خارج قائمة

المركز المالي الموحدة

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي قبل المخصصات والفوائد المعلقة:

القطاع الاقتصادي	داخل الاردن	خارج الاردن	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤
مالي	دينار	دينار	دينار	دينار
صناعة	١٣٣,٦١٨,٣٧٩	٢٦,٢٥١,١١٢	١٥٩,٨٦٩,٤٩١	١٤٩,٢٧١,٨٢١
تجارة	٩٧,٣٦٣,٥٥٠	٦,٧٧٠,٠٨٣	١٠٤,١٣٣,٦٣٣	١١٧,٨٢٣,٣٦٢
عقارات	٤٠٨,٨١٨,٤٦٨	٤٠,٣٥٥,٦١٣	٤٤٩,١٧٤,٠٨١	٤٤٠,٩٥٢,٢٥٨
زراعة	٣٠٠,٦٨٠,٢٣٤	٢٢,٢٩٩,٧٢٢	٣٢٢,٩٧٩,٩٥٦	٣٣٧,٧٣٤,٨٤٣
أسهم	١١,٤٠١,٠٨٣	٩٦,٠٥٣	١١,٤٩٧,١٣٦	٧,٥٨١,٥٦٣
أفراد	١١,٩٥٢,٦٨٩	-	١١,٩٥٢,٦٨٩	١١,٦٢٢,٣٣٨
حكومة وقطاع عام*	٢٠٣,٠٢٥,٣٧٣	٣,١٥٧,٥٤١	٢٠٦,١٨٢,٩١٤	١٨٣,٨٧٩,٩٥٤
أخرى	١,٢٣٩,٥٢٤	٢٠,٤٦١,٦٥٢	٢١,٧٠١,١٧٦	٢٣,٧٦٢,٠١٣
	٣٤,٠٦٧,٥٤٢	٤٤٣,٥٣٩	٣٤,٥١١,٠٨١	٤٢,٦٣٣,١٤٠
	١,٢٠٢,١٦٦,٨٤٢	١١٩,٨٣٥,٣١٥	١,٣٢٢,٠٠٢,١٥٧	١,٣١٥,٢٦١,٢٩٢

* يشمل هذا البند تسهيلات ممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية بحوالي ٢١ مليون دينار تم جدولتها
جدولة اصولية بموجب موافقة سلطة النقد الفلسطينية .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٤٤,٣٩٦,٦٣٤ دينار أي ما نسبته ١٠/٩٢ % من اجمالي
التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ (١٥٤,٠٥٢,٣٥٤ دينار أي ما نسبته
١١/٧١ % من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة
١٢٤,٦٧٧,٧٧٦ دينار أي ما نسبته ٩/٥٨ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل
الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ (١٣١,٢٨٢,٩٢٤ دينار أي ما نسبته
١٠/١٦ % من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في
٣١ كانون الاول ٢٠١٤) .

- لا يوجد تسهيلات إئتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٤٣,٨١١,٠١١ دينار لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٤١,١٣٨,١٠١ دينار لغاية ٣١ كانون
الأول ٢٠١٤) ، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة .

- بموجب قرارات مجلس الإدارة تم شطب رصيد ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها المعلقة
مجموعها ٣١,٤٦٦,٢٥٠ دينار خلال العام ٢٠١٥ للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٢٩,٥٢٨,٦٢٩ دينار خلال العام ٢٠١٤) .

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى ١١,١٨٦,٢٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٣,٤٣٠,٢٦١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٢,٨٧٢,٧٤٦	١١,٩٣٥,٢٢٥
١١,٤٧٧,١٧٤	١١,٧٩٤,٦١٤
٣,٢٤١,٥٤٨	٤,١١١,٤٩١
٢٧,٥٩١,٤٦٨	٢٧,٨٤١,٣٣٠

أسهم متوفر لها أسعار سوقية
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
صندوق استثماري **

- * تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة وفقاً لطريقة حقوق الملكية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات وحسب آخر معلومات مالية متوفرة .

** يمثل هذا البند الاستثمار في صندوق أبراج كابيتال بمبلغ ٥/٦ مليون دولار أمريكي تظهر بالقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، حيث بلغ حجم الإصدار لهذا الصندوق ٢ مليار دولار أمريكي ، وهو غير مضمون رأس المال.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ٩٦٧,٢٨٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٩٤٤,٢٤٩) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٣٧٥,٢٥٢,٣٢١	٥٨٣,٦٥٠,٩٧٣
١٩,٨٣٠,٥٥٩	١٨,٨٣٢,٣١٣
٣٩٥,٠٨٢,٨٨٠	٦٠٢,٤٨٣,٢٨٦
(٦٢٥,٣٣٨)	(٦٢٥,٣٣٨)
٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨
٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨
٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨

أذونات وسندات خزينة
أسناد قروض الشركات

يطرح : مخصص تدني

تحليل السندات والأذونات :
ذات عائد ثابت
المجموع

تستحق الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٠٠,٠٥٥,٤٦٠	١٧٥,٤٨٤,١٢٩
٢٦٧,٣١٣,٤٠٨	٣٠٠,٣٠٠,١٢٩
٢٧,٠٨٨,٦٧٤	١٢٦,٠٧٣,٦٩٠
٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨

خلال سنة
من سنة الى ثلاث سنوات
أكثر من ثلاث سنوات

١١ - استثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة
يمتلك البنك عدة شركات حليفة وشركة تابعة لم يتم توحيدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ تفصيلها كما يلي :

تاريخ التملك	طريقة الاحتساب	حصة البنك من الارباح %	طبيعة النشاط	حقوق الملكية		نسبة المساهمة %	بلد التأسيس
				٣١ كانون الأول			
				دينار	دينار		
٢٠٠٦	حقوق الملكية	٢٤/٨١٥	خدمات فندقية	٧,٨١٣,٣٢٠	٣,٦٦٦,٢٩٩	٢٤/٨١٥	الأردن
٢٠٠٦	حقوق الملكية	١٠٠	اعمال خيرية	١,٥٦١,٣٢٢	١,٥٥٣,٤٩٩	١٠٠	الأردن
				٩,٣٧٤,٦٤٢	٥,٢١٩,٧٩٨		

شركة الشواطئ للفنادق والمتجمعات السياحية * شركة أهنا للعمل الاجتماعي والثقافي **

شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية *
شركة اهلنا للعمل الاجتماعي والثقافي **

* نجمت مساهمة البنك في شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية عن دمج شركتي الأهلوية للاستثمارات العقارية التي كانت مملوكة بالكامل للبنك مع شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية (شركة ذات علاقة). هذا وقد اعتمدت القيمة الدفترية للأرض المملوكة للشركة للأهلوية للاستثمارات العقارية لأغراض الدمج بموجب موافقة الهيئة العامة للشركتين المندمجتين وعليه نجم عن عملية الدمج تخفيض حصة البنك إلى ما نسبته ٤٦ % من حقوق الملكية لشركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية البالغ رأسمالها بعد الدمج ١٠ مليون دينار ، كما تم خلال العام ٢٠٠٧ زيادة رأسمال الشركة من خلال اكتتاب شركاء قدامى و دخول شركاء جدد بالقيمة الاسمية للسهم والبالغة دينار واحد حيث أصبح رأس المال المدفوع ١٨ مليون دينار وبالتالي انخفضت مساهمة البنك في الشركة لتصبح ما نسبته ٢٥/٥٥ % من رأس المال المدفوع، وتم خلال النصف الأول من عام ٢٠١١ زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٢٠ مليون دينار وبالتالي انخفضت مساهمة البنك في الشركة لتصبح ٢٣ % من رأس المال المدفوع، وتم خلال النصف الثاني من عام ٢٠١١ زيادة رأس مال الشركة ليصبح ٢٧ مليون دينار، وقد ساهم البنك في هذه الزيادة حيث بلغت حصة البنك ٢,١ مليون دينار وبالتالي أصبحت نسبة مساهمة البنك في الشركة ٢٤/٨٠ %.

** بموجب قرار ممثلي شركاء شركة أهلنا للعمل الإجتماعي والتقافي (شركة حليفة) في إجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٢ تم انسحاب كافة الشركاء بإستثناء البنك الأهلي الأردني من المساهمة في الشركة وبذلك أصبحت الشركة مملوكة بالكامل من قبل البنك ، وقد تم الحصول على موافقة وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٣، ويظهر الاستثمار بهذه الشركة وفقا لحقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. هذا ولم يتم توحيد القوائم المالية للشركة كون أن الشركة غير هادفة للربح وجميع أعمالها خيرية ويتم التبرع بكامل صافي إيراداتها، هذا وتم بموجب قرار الهيئة العامة بإجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٨ تشرين الأول ٢٠١٥ الموافقة على تصفية الشركة تصفية اختيارية وتعيين مصفي للشركة.

وفيما يلي ملخص الحركة على قيمة الاستثمارات في الشركات الحليفة والشركة التابعة غير الموحدة التي لم يتم توحيدها :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠,٣٠٤,٧٣٠	٩,٣٧٤,٦٤٢	الرصيد في بداية السنة
(١,٠١٣,٢٦٨)	(٤,٢١٨,٥١٩)	إستبعادات
٨٣,١٨٠	٦٣,٦٧٥	حصة البنك من أرباح الإستثمار في
٩,٣٧٤,٦٤٢	٥,٢١٩,٧٩٨	شركات حليفة
		الرصيد في نهاية السنة

- إن حق البنك في التصويت على قرارات الهيئة العامة لهذه الشركات هو حسب نسبة التملك في كل شركة .

١٢ - مستهلكات ومعدات ومشروع قيد الإنجاز - بالصلفي
إن تفصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع		الجهة		المجموع		الجهة	
دينري	دينري	دينري	دينري	دينري	دينري	دينري	دينري
المجموع	دينري	الحساب الآلي	الكل وتجهيزات	المجموع	دينري	الحساب الآلي	الكل وتجهيزات
٩٣,١٩٢,٤٤١	٦,٢٠٦,٦١٧	١٧,٠٠٦,٣٥٦	١,٠٠٧,٥٠١	٣١,٤٠٢,٢٨٥	٢٦,٥٩٤,٦٤٠	١٠,٩٧٥,٠٤٢	-
٦,٢٨٩,٩٠٧	٦٩٩,٦١٦	٢,٠٤٤,٤١١	٢٤٦,٤٥٥	٢,٠٦٥,٨٤٠	٧٣٢,٥١٣	٦٠١,٠٧٢	-
(٥,٩٢٩,٨٠٨)	-	(٢٢٤,٧٤١)	(١٥٠,٣٣٠)	(٩١٧,٢٦٨)	(٤٨٣,٦٦٣)	(٤,١٦٣,٦٠٦)	-
٩٣,١٩٢,٥٤٠	٦,٩٠٦,٣٣٣	١٨,٨٢٦,٠٢٦	١,١٠٢,٧٦٦	٣٢,٥٥٠,٨٥٧	٢٦,٨٤٣,١٩٠	٧,٤١٢,٥٠٨	-
٤٨,٦٣٨,٢٣١	٣,٦٥٣,٧٢٢	١٣,٠٩١,٣٨٢	٦٥٦,٩٢٣	٢٤,١١١,٦١٤	٧,١٢٤,٥٨٠	-	-
٥,٠٦٥,٦٨١	٥٩٨,٤٣٧	١,٦٩٩,٠٣٢	٧٩,٣٩٥	١,٩٠٩,٢٧٨	٧٧٩,٥٣٩	-	-
(٧١٧,٢٠١)	-	(١١٥,٠١٥)	(٤٣,٢٢٧)	(١٦٤,٠٠٨)	(٤٤٤,٩٥١)	-	-
٥٢,٩٢٦,٧١١	٤,٢٥٢,١٥٩	١٤,٦٧٥,٣٩٩	٦٩٣,١٠١	٢٥,٨٥٦,٨٨٤	٧,٤٥٩,١٦٨	-	-
٤٠,٧٠٥,٨٢٩	٢,٦٥٤,٠٧٤	٤,١٥٠,٦٢٧	٤١٠,٦٢٥	٦,٦٩٣,٩٧٣	١٩,٣٨٤,٠٢٢	٧,٤١٢,٥٠٨	-
١٩,٠٣٩,٣٢٠	-	١٨,٦٥٧,٠٢٨	-	٣٨٢,٩٢٢	-	-	-
٥٩,٧٤٥,١٤٩	٢,٦٥٤,٠٧٤	٢٢,٨٠٧,٦٥٥	٤١٠,٦٢٥	٧,٠٧٦,٢٢٥	١٩,٣٨٤,٠٢٢	٧,٤١٢,٥٠٨	-

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع		الجهة		المجموع		الجهة	
دينري	دينري	دينري	دينري	دينري	دينري	دينري	دينري
المجموع	دينري	الحساب الآلي	الكل وتجهيزات	المجموع	دينري	الحساب الآلي	الكل وتجهيزات
٨٧,٨٩٧,٦٢٢	٦,٤١٥,٢٤٨	١٣,٩٤٧,٩٦١	٧٦٨,١٣٥	٢٩,٢٣٣,٤٥٧	٢٧,١٩٣,٥١٨	١٠,٣٣٩,٣٠٣	-
٧,٤٤٢,٦٥٨	٦٨٣,٢٩٨	٣,١٠٩,٥٥٣	٢٣٩,٣٦٦	٣,٠٥٥,٥٤١	١٤,٩٠٠	-	-
(٢٧٤,٥٩٣)	(٧٥,٩٢٩)	(٥١,١٥٨)	-	(١٤٧,٥٠٦)	-	-	-
(١,٥٧٣,٢٤٦)	-	-	-	(٧٧٩,٢٠٧)	(٦١٣,٧٧٨)	٨١٦,٠٠٠	-
٩٣,١٩٢,٤٤١	٦,٢٠٦,٦١٧	١٧,٠٠٦,٣٥٦	١,٠٠٧,٥٠١	٣١,٤٠٢,٢٨٥	٢٦,٥٩٤,٦٤٠	١٠,٩٧٥,٠٤٢	-
٤٤,٩٨٣,٤٢٧	٢,٩٢٩,٣٨٨	١١,٩٤٦,٧٦٩	٥٨٩,٥٥٥	٢٢,٦٣٣,٥٠٦	٦,٨٨٤,٦٥٩	-	-
٤,٨٢٣,٥٢٠	٧٢٤,٣٢٤	١,١٩٤,٧٧٨	٦٧,٣٧٨	٢,٣٤٤,٣٨٥	٤٩٢,٦٤٥	-	-
(١٦٨,٦٢٦)	-	(٥٠,١٦٥)	-	(١١٨,٤٦١)	-	-	-
(١,٠٠٠,٠٩٠)	-	-	-	(٧٤٧,٣٦٦)	(٢٥٢,٧٢٤)	-	-
٤٨,٦٣٨,٢٣١	٣,٦٥٣,٧٢٢	١٣,٠٩١,٣٨٢	٦٥٦,٩٢٣	٢٤,١١١,٦١٤	٧,١٢٤,٥٨٠	-	-
٤٤,٥٥٤,٦١٠	٢,٥٥٢,٨٩٥	٣,٩١٤,٩٧٤	٣٥٠,٥٦٨	٧,٢٩٠,٦٧١	١٩,٤٧٠,٠٦٠	١٠,٩٧٥,٠٤٢	-
١٤,١٣٩,٨٢٣	-	١٣,٨٠٧,٩٧١	-	٣٣١,٨٦٢	-	-	-
٥٨,٦٩٤,٠٤٣	٢,٥٥٢,٨٩٥	١٧,٧٢٢,٩٤٥	٣٥٠,٥٦٨	٧,٦٢٢,٥٣٣	١٩,٤٧٠,٠٦٠	١٠,٩٧٥,٠٤٢	-
٢٠٠١٥	٢٠٠٢٠	٢٠٠١٠	٢٠٠١٠	٢٠٠١٠	٢٠٠١٠	٢٠٠١٠	-

الاستهلاك المتراكم :
الرصيد في بداية السنة
استهلاك السنة
استهلاكات
الرصيد في نهاية السنة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع		الجهة		المجموع		الجهة	
دينري	دينري	دينري	دينري	دينري	دينري	دينري	دينري
المجموع	دينري	الحساب الآلي	الكل وتجهيزات	المجموع	دينري	الحساب الآلي	الكل وتجهيزات
٩٣,١٩٢,٤٤١	٦,٢٠٦,٦١٧	١٧,٠٠٦,٣٥٦	١,٠٠٧,٥٠١	٣١,٤٠٢,٢٨٥	٢٦,٥٩٤,٦٤٠	١٠,٩٧٥,٠٤٢	-
٤٤,٩٨٣,٤٢٧	٢,٩٢٩,٣٨٨	١١,٩٤٦,٧٦٩	٥٨٩,٥٥٥	٢٢,٦٣٣,٥٠٦	٦,٨٨٤,٦٥٩	-	-
٤,٨٢٣,٥٢٠	٧٢٤,٣٢٤	١,١٩٤,٧٧٨	٦٧,٣٧٨	٢,٣٤٤,٣٨٥	٤٩٢,٦٤٥	-	-
(١٦٨,٦٢٦)	-	(٥٠,١٦٥)	-	(١١٨,٤٦١)	-	-	-
(١,٠٠٠,٠٩٠)	-	-	-	(٧٤٧,٣٦٦)	(٢٥٢,٧٢٤)	-	-
٤٨,٦٣٨,٢٣١	٣,٦٥٣,٧٢٢	١٣,٠٩١,٣٨٢	٦٥٦,٩٢٣	٢٤,١١١,٦١٤	٧,١٢٤,٥٨٠	-	-
٤٤,٥٥٤,٦١٠	٢,٥٥٢,٨٩٥	٣,٩١٤,٩٧٤	٣٥٠,٥٦٨	٧,٢٩٠,٦٧١	١٩,٤٧٠,٠٦٠	١٠,٩٧٥,٠٤٢	-
١٤,١٣٩,٨٢٣	-	١٣,٨٠٧,٩٧١	-	٣٣١,٨٦٢	-	-	-
٥٨,٦٩٤,٠٤٣	٢,٥٥٢,٨٩٥	١٧,٧٢٢,٩٤٥	٣٥٠,٥٦٨	٧,٦٢٢,٥٣٣	١٩,٤٧٠,٠٦٠	١٠,٩٧٥,٠٤٢	-
٢٠٠١٥	٢٠٠٢٠	٢٠٠١٠	٢٠٠١٠	٢٠٠١٠	٢٠٠١٠	٢٠٠١٠	-

نسبة الاستهلاك السنوية %
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
طُفِلَتْ عَلَى حَسَبِ مَشَارِيعِ قَيْدِ الْإِنْجَازِ
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات مستهلكة بأكملها يبلغ ٣١,٢٥٧,٥١٥ دينار كفا في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤,٣٥٢) ٢٠١٥ دينار كفا في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٤,٣٥٢).

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٤
انظمة حاسوب	انظمة حاسوب
وبرامج	وبرامج
دينار	دينار
١,٤٧٥,٨١٧	١,٤٧٥,٨١٧
٢,٦٨٧,٦٥٠	٢,٦٨٧,٦٥٠
(٢,٧٣٤,٩٠٥)	(٢,٧٣٤,٩٠٥)
١,٤٢٨,٥٦٢	١,٤٢٨,٥٦٢

٣٠ - ٢٠

البير
الرصيد في بداية السنة
اضافات
الاطفاء للسنة
الرصيد في نهاية السنة
نسبة الإطفاء السنوية %

٢٠١٤	٢٠١٣
انظمة حاسوب	انظمة حاسوب
وبرامج	وبرامج
دينار	دينار
١,٧٧٧,٣٤١	١,٧٧٧,٣٤١
٢,٥٧٩,٩٢١	٢,٥٧٩,٩٢١
(٢,٨٨١,٤٤٥)	(٢,٨٨١,٤٤٥)
١,٤٧٥,٨١٧	١,٤٧٥,٨١٧

٣٠ - ٢٠

البير
الرصيد في بداية السنة
اضافات
الاطفاء للسنة
الرصيد في نهاية السنة
نسبة الإطفاء السنوية %

١٤ - موجودات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار
٧٥,٧٢٧,١٦٧	٧٢,٣٣٩,٤٣١
٦,٨٧٧,٢٢٦	٦,٤٥١,٤٤١
٤,٧٠٠,٣٣٧	٦,٢٩٣,٥٠٤
٥,٦٥٧,٩٥٨	٧,٩٩٣,٤٧٧
٢,٢٦٨,٨٦٧	٢,٥٤٧,٢٠٥
٢,٤٤٦,٢٦٦	٣,٩١٦,٦٨٨
٣,٢٤٨,٦٢١	٥٥,١٥١
١,٩٤٥,٧٩٢	٢,٠٥٢,٢٣٢
١,١٠٠,٠٠٠	٨٢٥,٠٠٠
٢١٧,٦٢٤	٢٥٨,١١٥
١٦٩,٣٩٣	١٩٤,٨٨٥
٤٦,٨٤٧	-
٤,٨١٦,٢٩٠	٥,٣٠٨,٠٠٠
١,١٧٣,٨٧٤	١,٨٩٨,٤٣٨
١١٠,٣٩٦,٢٦٢	١١٠,١٣٣,٥٦٧

موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *
فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
شيكات وحوالات برسم القبض
موجودات مستملكة مباحه بالتقسيط - بالصافي **
مصرفات مدفوعة مقدما
مدينون مختلفون
موجودات برسم البيع (إيضاح ٣١)
ايجارات مدفوعة مقدما
ذمم مدينة - بيع شركة تابعة ***
تأمينات مستردة ****
طوابع وارادات
سلف موظفين
سلف مؤقتة
أرصدة مدينة أخرى

* فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون :

عقارات مستملكة		البيان
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٦٨,٦٤٦,٨٢٢	٧٥,٧٢٧,١٦٧	اضافات
١٥,٠٣٨,١٥٩	٦,٤٣١,٩٥٧	استبعادات
(٦,٤٠٤,٧٣٧)	(٣,٧٢٥,٣١٥)	خسارة التدني
(١,٥٥٣,٠٧٧)	(١,٧٣٦,٤٢٧)	مخصص عقارات مستملكة مخالفة *****
-	(٤,٥٧٤,٧٩٢)	خسارة تدني مستردة
-	٢١٦,٨٤١	الرصيد في نهاية السنة
٧٥,٧٢٧,١٦٧	٧٢,٣٣٩,٤٣١	

- بموجب قانون البنوك ، يتوجب بيع المباني والاراضي التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد اقصى .

** قام البنك خلال العام ٢٠١١ ببيع قطعة الأرض رقم (٨٧٩) من حوض رقم (٣) قطنة الجنوبي والقطعة رقم (٤١٨) من حوض رقم (٣) قطنة الجنوبي من أراضي قرية عمان بالاقساط بمبلغ ٤,٤ مليون دينار لشركة بيت الجنوب للتجارة والاستثمار ، وقد تم تسديد مبلغ ٣,٤ مليون دينار من ثمن البيع خلال العام ٢٠١٢، هذا وقد تم خلال العام ٢٠١٣ قيد مخصص لكامل الرصيد المتبقي والبالغ مليون دينار كون انه مشكوك في تحصيلها، هذا وقام البنك خلال العام ٢٠١٥ ببيع العقار القائمة على قطعتي الأرض رقم (٩٢٣ و ٩٢٤) حوض رقم (٥) الشيعلية قرية القويسمة من أراضي جنوب عمان والمعروف (كراج بغداد) لشركة السلسلة لإدارة المرافق السياحية وبمبلغ ٣/٨ مليون دينار على النحو التالي:

- دفع المشتري مبلغ ٣٠٠ ألف دينار كعربون للشراء (تم ذلك بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠١٥).
- دفع المشتري مبلغ ٥٠٠ ألف دينار بتاريخ أول تموز ٢٠١٥ .
- يدفع المشتري باقي المبلغ بموجب دفعات نصف سنوية على مدار خمس سنوات وحتى السداد التام .

*** تم بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٤ التوقيع على اتفاقية لبيع مساهمة البنك في شركة كلية الزرقاء الاهلية مع شركة القدس للتعليم والتدريب والاستشارات شاملة حصته في رأس المال بنسبة ١٠٠% من رأس مال الشركة ، هذا وتم إستبعاد الاستثمار كما ٣٠ حزيران ٢٠١٤ إيضاح (٤٦- ب).

**** يشمل هذا البند تأمينات نقدية لدى شركة تداول ووساطة مالية خارجية تحت التصفية محجوزة لحين الانتهاء من تصفية الشركة تم قيد مخصص لكامل الرصيد والبالغ ٨٩,٤٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠٢,٨٤٧ دينار يظهر بصافي القيمة التحصيلية بعد طرح مخصص تدني بقيمة ٢١٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .

***** بموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ ورقم ٧٠٩٦/١/١٠ تم رصد مخصص بحوالي ٤/٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

١٦- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩٩,٧٠٥,٣١١	١٩,٦٧٠,٨٨١	١١٨,٢٩١,٧٩٠	١١٧,٩٦٠,١٥١	٢٤٣,٧٨٢,٤٨٩
٢٢٣,٢٣٠,٠٠٨	٣٤,٦١٦	١٨,١٣٦,٣٥١	٢,٤٥٩,٣٤٣	٢٠٢,٥٩٩,٦٩٨
١,٠٥٩,٢٨٧,٤٠٦	٩١,٧٠٨,٢١٣	١٤٩,٦٣٣,٣٠٤	١٨٣,٨٧١,٦٦٠	٦٣٤,٠٧٤,٢٢٩
١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	١١١,٤١٣,٧١٠	٢٨٦,٠٦١,٤٤٥	٣٠٤,٢٩١,١٥٤	١,٠٨٠,٤٥٦,٤١٦

حسابات جارية
وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل
وخاضعة لإشعار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩٧,٨٦٦,٣١٩	١١,٤٨٩,٦٩٣	١٠٧,٦٨٠,٣١٤	١٣٠,٣٦٧,٥٤١	٢٤٨,٣٢٨,٧٧١
٢٠٦,٢٤٣,٥٧٩	٤٧٠	١٥,٥١٧,٢٤٧	٢,٨٢١,٥٦٨	١٨٧,٩٠٤,٢٩٤
٨١٨,٢١٧,٣٢٣	٢٠,٠٩٤,٢١٨	١٢٦,٥٥٠,٨٨٩	١٤٠,٤٢٣,٤٠١	٥٣١,١٤٨,٨١٥
٧٧٧,٥٩٣	-	-	-	٧٧٧,٥٩٣
١,٥٢٣,١٠٤,٨١٤	٣١,٥٨٤,٣٨١	٢٤٩,٧٤٨,٤٥٠	٢٧٣,٦١٢,٥١٠	٩٦٨,١٥٩,٤٧٣

حسابات جارية
وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل
وخاضعة لإشعار

ودائع شهادات القوشان

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ١١١,٣٢٥,٦٥٣ دينار أي ما نسبته ٦/٢٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣١,٥٢٢,٥١٥ دينار أي ما نسبته ٢/٠٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت الودائع التي لا يقيد لأصحابها فوائد ٤٥٢,٥٥٠,٦٦٧ دينار أي ما نسبته ٢٥/٣٩% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٤٤٩,١٠١,٢٧٢ دينار أي ما نسبته ٢٩/٤٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٩٧٥,٢٥٧ دينار أي ما نسبته ٠/٠٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٥٤٣,٧٢٩ دينار أي ما نسبته ٠/٠٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت الودائع الجامدة ٤٥,٧٩٩,٥٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣٦,٢٥١,٢٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة ٦٢١,٧٣٣ دينار أي ما نسبته ٠,٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٦٨٢,٦١٧ دينار أي ما نسبته ٠,٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٧ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانـ	ون الأول
٢٠١٥	٢٠١٤
دينـ	دينـ
٢٢٢,١٨٢,٢٨١	٢١٥,٩٠٥,٩٣٧
٤١,٠٤٣,١٥١	٤٥,٠٧٠,٣٩٣
٣,١١٥,٤١٣	٤,٩٣٥,٠٥٨
١٢,٨٥٦,٤٧٢	١٥,٨٦٦,٤٠٦
٢٧٩,١٩٧,٣١٧	٢٨١,٧٧٧,٧٩٤

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات أخرى

١٨ - اموال مقرضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة	سعر فائدة	الضمان	الاموال	دورية استحقاق	عدد الاقساط	المبلغ	دينار
إعانة الاقراض	الاقراض	الضمان	الاموال	دورية استحقاق	عدد الاقساط	المبلغ	دينار
%	%						
-	٢/١٣٠	-	-	دفعات نصف سنوية	٢٥	٣,٩٦٧,٣٧٢	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	-	دفعات نصف سنوية	١٨	١,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٢/٥	-	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٥,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٤/٧٥	٥ مليون وبنية عقدة البنك الاهلي الاردني	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٤,٩٩٨,٨٣٦	بنك محلي (قروض يعود لشركة تلمعة)
-	٤	٥ مليون وبنية عقدة البنك الاهلي الاردني	-	جاري مدين يسقط ٥ مليون دينار ٢٩ نيسان ٢٠١٦ و ١١ ايار ٢٠١٦	-	٤,٩٧٣,١٧٥	بنك محلي (جاري مدين يعود لشركة تلمعة)
-	٥/٧٥ - ٤/٥٥	-	-	والأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨	٣	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعانة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تلمعة)
-	٧/٥ - ٧	-	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٤,٦٥٧,٠٩٨	بنك محلي (قروض تعود لشركة تلمعة)
-	٦/٧٥	-	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٨٦٨,٠٨٣	بنك محلي (قروض تعود لشركة تلمعة)
-	٧	-	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	١,٤٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قروض تعود لشركة تلمعة)
٧ - ٦	٧ - ٦	-	-	٣٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	-	٥٠٠,٠٠٠	صندوق التنمية والتشغيل (قروض تعود لشركة تلمعة)
						٤٥,٥٦٤,٥٦٤	
-	٧/٥	-	-	دفعات نصف سنوية	٢٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٧/٥	-	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	١,٣٥٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
-	٤/٧	١٠ مليون وبنية عقدة البنك الاهلي الاردني	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٨,٧٤٩,٩٦٤	بنك محلي (قروض يعود لشركة تلمعة)
-	٧/٧٥ - ٥/٦	-	-	١١ شباط ٢٠١٥ وأول تموز ٢٠١٥ و نيسان ٢٠١٦ و ١١ ايار ٢٠١٦	٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعانة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تلمعة)
-	٧/٥ - ٧	-	-	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٤,٠١٣,١٦٨	بنك محلي (قروض تعود لشركة تلمعة)
٧ - ٦	٧ - ٦	-	-	٣٠ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب بعد فترة سماح ستة شهور	-	١,٤٧٠,٨٣٣	صندوق التنمية والتشغيل (قروض تعود لشركة تلمعة)
						٣٤,٥٨٣,٩٦٥	

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ٤٥,٥٦٤,٥٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٤,٥٨٣,٩٦٥) ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

١٩ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الرصيد في نهاية السنة	إستخدامات	إضافات	الرصيد في بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٠٩,٧٣١	(٧٨٩,١٦٥)	٢١٠,٥٠٤	٣,١٨٨,٣٩٢
٢٣٤,١٥٦	(١٣,٤٩٢)	-	٢٤٧,٦٤٨
٢٤١,٩٠٣	(١٣٧,٠٨٥)	١٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٩٨٨
٥٧٧,٤١٦	(٢٠٠,٥٩١)	٢٠٧,٦١١	٥٧٠,٣٩٦
٣,٦٦٣,٢٠٦	(١,١٤٠,٣٣٣)	٥١٨,١١٥	٤,٢٨٥,٤٢٤
٣,١٨٨,٣٩٢	(٧,٠٣٢,٩٦٩)	٢,٤٦١,٨٦٠	٢,٧٥٩,٥٠١
٢٤٧,٦٤٨	-	١٢٦,٤٦٣	١٢١,١٨٥
٢٧٨,٩٨٨	(٥١,٥٠٠)	-	٣٣٠,٤٨٨
٥٧٠,٣٩٦	-	٤٠٥,٦٦٢	١٦٤,٧٣٤
٤,٢٨٥,٤٢٤	(٧,٠٨٤,٤٦٩)	٢,٩٩٣,٩٨٥	٣,٣٧٥,٩٠٨

٢٠١٤ السنة

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص هبوط اسعار العملات الاجنبية
مخصص القضايا المعقمة ضد البنك
مخصصات أخرى

٢٠ - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦,٩٤٨,٨٧٦	٩,٨٦٠,٣٥٠	الرصيد في بداية السنة
(١١,٢٨٥,٤٠٣)	(١٣,٠٤٧,٩٥٥)	ضريبة دخل مدفوعة
٦,٢١٠,٢٧٩	١٠,٧٤٥,٢٢٣	ضريبة دخل السنة
٧,٩٨٦,٥٩٨	-	ضريبة دخل أرباح بيع مساهمة البنك في
٩,٨٦٠,٣٥٠	٧,٥٥٧,٦١٨	شركات تابعة (إيضاح ٤٦)
		الرصيد في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦,٢١٠,٢٧٩	١٠,٧٤٥,٢٢٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١,٨٥٢,٥١٦)	(٢,٤٥٢,٢٧٦)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١,٦٠٦,٦١٧	٩٥٨,٠٦١	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	٤١٠,٤٠٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٩٦٤,٣٨٠	٩,٦٦١,٤١٦	الرصيد في نهاية السنة

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك العاملة الأردنية ٣٥% وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٢/٥ % - ٢٨/٧٩ %.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ لفروع الأردن .
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٢ .
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠٠٩ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ وتم مراجعة الأعوام حتى عام ٢٠١٣ من قبل دائرة ضريبة الدخل ولم يصدر قرار نهائي بعد.
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، باستثناء العام ٢٠١٣ حيث لم يتم تدقيقها بعد .

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الاهلي للتأجير التمويلي) حتى نهاية العام ٢٠١٣ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الاهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة) حتى نهاية العام ٢٠١٤ .
- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ للبنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على البنك اية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ كما يلي :

٣١ كانون الأول		نسبة ضريبة الدخل فروع الأردن فروع البنك في فلسطين
٢٠١٤	٢٠١٥	
%٣٥	%٣٥	
%٣٣/٧٩	%٢٨/٧٩	

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

٢٠١٤		٢٠١٥		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣٥,٥١٤	٤,٣٩٧,٨٦٢	٩٨٧,٠١٢	٤,٦٤٣,٧٦١	الرصيد في بداية السنة
٣٥١,٤٩٨	١,٨٥٢,٥١٦	٤٥٧,٥٧٧	٢,٤٥٢,٢٧٦	المضاف
-	(١,٦٠٦,٦١٧)	(٣٨٦,١٩٠)	(٩٥٨,٠٦١)	المطاف
٩٨٧,٠١٢	٤,٦٤٣,٧٦١	١,٠٥٨,٣٩٩	٦,١٣٧,٩٧٦	الرصيد في نهاية السنة

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥					الحسابات المشمولة
الرصيد في	المبالغ	المبالغ	الرصيد في	الضريبة	
بداية السنة	المضافة	المحورة	نهاية السنة	المؤجلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٠٥٣,٨٧٠	٤٣٧,٥٩٠	(٤٥٩,٥٦٧)	٣,٠٣١,٨٩٣	٨٩٠,٣٦٩	١ - موجودات ضريبية مؤجلة مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة فوائد معلقة مخصص تدني اراضي وعقارات مخصص قضايا مخصص تعويض نهاية الخدمة مخصص هبوط أسعار العملات الاجنبية مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة مخصصات اخرى
٢,٢٧١,٤٥٤	٨٧,٠٦٤	(١٨٣,٠٧٤)	٢,١٧٥,٤٤٤	٦٢٦,٣٧٦	
٣,٨٣٨,٤٤٠	٦,٣١١,٢٢٠	(٢٧٤,٤٢٢)	٩,٨٧٥,٢٣٨	٣,٤٥٦,٣٣٤	
٢٧٨,٩٨٨	١٠٠,٠٠٠	(١٣٧,٠٨٥)	٢٤١,٩٠٣	٨١,٣٥٦	
٣,٠٩٥,٣٧٩	١٨٢,٩٥٨	(٧٤٣,٧٨٥)	٢,٥٣٤,٥٥٢	٧٥٢,٠٧٣	
٢٤٧,٦٤٨	-	(١٣,٤٩٢)	٢٣٤,١٥٦	٨١,٩٥٤	
٦٢٥,٣٣٨	-	-	٦٢٥,٣٣٨	٢١٨,٨٦٨	
٩٥,٤٢٤	١١,٠١٣	-	١٠٦,٤٣٧	٣٠,٦٤٦	
١٣,٥٠٦,٥٤١	٧,١٢٩,٨٤٥	(١,٨١١,٤٢٥)	١٨,٨٢٤,٩٦١	٦,١٣٧,٩٧٦	
٢,٨٢٠,٠٣٣	١٣٤,٧٦٨	(١,١٠٣,٣٩٧)	١,٨٥١,٤٠٤	٦٤٧,٩٩١	ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة * إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل اخرى
-	١,١٧٢,٥٩٥	-	١,١٧٢,٥٩٥	٤١٠,٤٠٨	
٢,٨٢٠,٠٣٣	١,٣٠٧,٣٦٣	(١,١٠٣,٣٩٧)	٣,٠٢٣,٩٩٩	١,٠٥٨,٣٩٩	

٢٠١٤					الحسابات المشمولة
الرصيد في	المبالغ	المبالغ	الرصيد في	الضريبة	
بداية السنة	المضافة	المحورة	نهاية السنة	المؤجلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٣٦٩,٨٢٦	٦٤,٧٦٩	(٢,٣٨٠,٧٢٥)	٣,٠٥٣,٨٧٠	١,٠٣٩,٤١٣	١ - موجودات ضريبية مؤجلة مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة فوائد معلقة مخصص تدني اراضي وعقارات مخصص قضايا مخصص تعويض نهاية الخدمة مخصص هبوط أسعار العملات الاجنبية مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة مخصصات اخرى
٢,٣٥٠,٩٤٣	٢٢,٠١٤	(١٠١,٥٠٣)	٢,٢٧١,٤٥٤	٧٦٧,٦١٥	
٢,٣٥٥,٣٠٤	١,٥٥٣,٠٧٧	(٦٩,٩٤١)	٣,٨٣٨,٤٤٠	١,٣٤٣,٤٥٥	
٣٣٠,٤٨٨	-	(٥١,٥٠٠)	٢٧٨,٩٨٨	٩٧,٠٠٢	
٢,٦٧٠,٢١٤	٢,٤١٨,٠٢١	(١,٩٩٢,٨٥٦)	٣,٠٩٥,٣٧٩	١,٠٥٨,٤٨٥	
١٢١,١٨٥	١٢٦,٤٦٣	-	٢٤٧,٦٤٨	٨٦,٦٧٧	
٦٢٥,٣٣٨	-	-	٦٢٥,٣٣٨	٢١٨,٨٦٨	
-	٩٥,٤٢٤	-	٩٥,٤٢٤	٣٢,٢٤٦	
١٣,٨٢٣,٢٩٨	٤,٢٧٩,٧٦٨	(٤,٥٩٦,٥٢٥)	١٣,٥٠٦,٥٤١	٤,٦٤٣,٧٦١	
٢,١١٨,٣٨٠	٧٠١,٦٥٣	-	٢,٨٢٠,٠٣٣	٩٨٧,٠١٢	ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة * إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٢,١١٨,٣٨٠	٧٠١,٦٥٣	-	٢,٨٢٠,٠٣٣	٩٨٧,٠١٢	

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٦٤٧,٩٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٩٨٧,٠١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) ناتجة عن التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالصافي ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق المساهمين.

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

دينار	دينار
٢٠١٤	٢٠١٥
٤٨,٤٦٥,٤٩٠	٣٢,٤٩٤,١٤٠
(٨,٠٣٧,٩٨٩)	(٩,٩٨٤,٥٠٦)
١٢,٦٦٧,١٠٣	١٠,١٦٢,٠٦٧
٥٣,٠٩٤,٦٠٤	٣٢,٦٧١,٧٠١

الربح المحاسبي
ارباح غير خاضعة للضريبة
مصرفات غير مقبولة ضريبيا
الربح الضريبي

٢١ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	دينار
٢٠١٤	٢٠١٥
١٠,٨٥٢,٣٢٨	٩,٩٠٠,٢٩٧
٨٧٨,٩٣٠	٨٥١,٤٩٣
٥,٣٧٧,٣٢٦	٥,١١٠,٥٦٦
٧,٣٥٩,٩٧٦	٧,٥٠٧,١١٩
٣,٣٨٧,٣٩٥	٤,٦١٦,٥٥٠
٢,٥٠٦,٤٣٢	١,١٦٣,٨٤٠
٢٣٨,٠٦٣	٢٤٠,٣٥٤
١,٣٧٣,٦٠٩	١,٥٦٧,٤٠٧
١٥٧,٢٥٥	١٥٧,٢٥٥
٧٣,٨٧١	٧٧,٨٠٩
٧٤,٣٩٨	١٦,٢٩٤
٨١,٦٥٧	٥,٨٦٩
٣٢,٣٦١,٢٤٠	٣١,٢١٤,٨٥٣

شيكات وحوالات برسم الدفع
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
فوائد مستحقة وغير مدفوعة
أمانات مؤقتة
دائنون مختلفون
مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
شيكات متأخرة الدفع
مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب
المهني والتقني
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
إيرادات مقبوضة مقدماً
مطلوبات أخرى

٢٢ - رأس المال وعلاوة الإصدار

- يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٧٥ مليون دينار موزعاً على ١٧٥ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٧٥ مليون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٥ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما يعادل ١٧/٥ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٤.

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٤ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٦% من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما يعادل ٩/٩ مليون دينار وتوزيع أسهم مجانية بنسبة ٦/٠٦% من رأس المال المسدد في ذلك التاريخ من علاوة الأصدار والأرباح المدورة أي ما يعادل ١٠ مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٣.

٢٣ - الاحتياطات

ان تفاصيل الاحتياطات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ هي كما يلي :

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

ب - احتياطي اختياري :
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ . يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

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

د - احتياطي التقلبات الدورية :
يمثل هذا البند احتياطي التقلبات الدورية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١) لعام ٢٠١١ الصادر الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٠، يتم انشاء حساب احتياطي التقلبات الدورية بنسبة ١٥٪ من صافي الربح بعد الضريبة ويستمر البنك بالانقطاع السنوي بحيث لا يتجاوز رصيد هذا الاحتياطي عن ٢٠٪ من راس المال المدفوع . ويحظر استخدام هذا الاحتياطي لأي هدف كان دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية .

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التقيد
	٢٠١٥	٢٠١٤	
	دينار	دينار	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١١,٦٩٣,٣٧٤	١١,٠٠٥,٣٢٥	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني
احتياطي قانوني	٥١,١٩٧,١٠٨	٤٧,٩٤٧,٦٩٤	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي التقلبات الدورية	٢,٠٨٠,٤٩٧	١,٧٩١,٥٨٤	بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

٢٤ - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار
١,٤٧٩,٣٢٠	١,٨٣٣,٠٢٠	الرصيد في بداية السنة
١٦٢,٩٧٢	٩,٢٧٥	أسهم مباحة
(٣٥١,٤٩٨)	٣٣٩,٠٢٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٤٢,٢٢٦	(٩٧٧,٩٠٣)	صافي (خسائر) أرباح غير متحققة منقولة لقائمة الدخل
١,٨٣٣,٠٢٠	١,٢٠٣,٤١٢	الشامل الموحدة
		الرصيد في نهاية السنة

* يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٦٤٧,٩٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٩٨٧,٠١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٢٥ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار
٢٥,٥٤٦,٦٦٧	٤٠,٧٩٥,٤٧٥	الرصيد في بداية السنة
٣٤,١٦٠,٨١٢	٢٢,٨٣٢,٧٢٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
(٩,٩٠٠,٠٠٠)	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة *
(٨,٢٨٠,٧٩٩)	(٧,٤٧٥,٧٩٠)	المحول الى الإحتياطيات
(٦٥٤,١٨٣)	-	المحول لزيادة رأس المال
(٧٧,٠٢٢)	(٧,١٥١)	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٤٠,٧٩٥,٤٧٥	٣٨,٦٤٥,٢٥٨	الرصيد في نهاية السنة

- من أصل الأرباح المدورة هنالك ٦,١٣٧,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٤,٦٤٣,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

* قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ١٠% من رأس المال المسدد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كتوزيعات أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠١٥ ، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين في حين بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ما نسبته ١٠% كتوزيعات نقدية .

٢٦ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٨٤٩,٦٨٤	١,٠٥١,٥٢٨
٢٩,٣٩٤,٧١٤	٣٢,٧١٩,٥٣٣
٢,٢١٩,٦٦٧	٢,٣٣٦,٥٧٣
١٢,٥١٥,٢٩٦	١٣,٧٧٢,١٤٢
٧,٠٤٦,٠٠٩	٧,٦١٩,٨٥٣
٣١,٩٥٨,٧٣٢	٣١,٤٤٢,٧٠٦
٤,٢٣٦,٤٤٨	٣,٩٩٨,١٩٦
١٥,٨١١,٧٢٨	١٢,١٤٧,٥٩٤
٢,٠٧١,١١٦	١,٧٨٦,٢٧٢
٣,١٧٧,٥٢٦	٢,٨٥٣,٢٨٣
١,٧٦٥,٩٢١	١,٠٤٥,٧٨٩
١٧,٨٤٢,٧٠٣	٢٠,١٤١,٩٢٣
١٢٨,٨٨٩,٥٤٤	١٣٠,٩١٥,٣٩٢

تسهيلات إئتمانية مباشرة :

للأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات إئتمان

القروض العقارية

الشركات :

الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

مؤسسات صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٧ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١,٦٥٦,٨٧٠	٨٠٠,٨٧٢
٢٦٨,٢٩٩	٤١٥,٧٧٩
١,٣١٤,٠٧٥	١,٥٧٦,٢٤٨
٣٢,٥٦٨,٣٥٨	٣٠,٦١١,٣١٧
٦,٩٨٥,٤٩٨	٧,٠٠٧,٢٤١
١,٦٩٢,٧٧٣	١,٦٧٩,١٢٠
٣,٠٠٣,٥٦٦	٣,٢٤١,٥٩٢
٤٧,٤٨٩,٤٣٩	٤٥,٣٣٢,١٦٩

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

٢٨ - صافي إيرادات العمولات
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٦,٠٢٣,٣٧٤	٦,٣٤٦,٥٣١
٥,٧٨٦,٧٤٥	٤,٩٤٩,٤٨٦
٨,٨٨٣,٧٤٣	٩,٦٤٧,٣٥٢
(٦٢٤,٧٠٢)	(٦١٤,٥٩٤)
<u>٢٠,٠٦٩,١٦٠</u>	<u>٢٠,٣٢٨,٧٧٥</u>

عمولات دائنة:
عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
عمولات أخرى
(ينزل) : عمولات مدينة
صافي إيرادات العمولات

٢٩ - أرباح عملات أجنبية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٧٧٣,٤٤٣	٧١٥,٩٤٤
٢,١١٣,٨٣١	٢,٦٠٠,٨٤٦
<u>٢,٨٨٧,٢٧٤</u>	<u>٣,٣١٦,٧٩٠</u>

ناتجة عن التعامل
ناتجة عن التقييم

٣٠ - أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أرباح (خسائر) غير مُتحققة	أرباح (خسائر) مُتحققة
دينار	دينار	دينار
١١٨,٣٧٤	١١٢,١٨١	٦,١٩٣
<u>١١٨,٣٧٤</u>	<u>١١٢,١٨١</u>	<u>٦,١٩٣</u>
(٣٨٩,٩٩٩)	(٨٦,٨٤٠)	(٣٠٣,١٥٩)
<u>(٣٨٩,٩٩٩)</u>	<u>(٨٦,٨٤٠)</u>	<u>(٣٠٣,١٥٩)</u>

٢٠١٥
أسهم شركات

٢٠١٤
أسهم شركات

٣١ - الإيرادات الأخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٢٦٧,٤٧٣	١,٩٠٥,٤٤٥	فوائد معلقة مستردة *
١٧٣,٥٨٩	١٢٠,٠٦٥	إيرادات عمولة الوساطة المالية
١٤٩,٠٦٩	٣٨٦,٢٩٥	إيراد بيع ممتلكات ومعدات
-	٣,٧٥٦,٥٣٠	إيراد بيع موجودات برسم البيع **
١,٧٥٠,٤٨٦	١,٣١٦,٩٧٩	المسترد من ديون معدومة ***
٤٤٦	-	إيراد إدارة محافظ استثمارية
١٨٣,٢٤٩	٢٠٦,٦٩٩	إيراد دفاتر الشيكات
١٩٧,٣٦٧	٢٤٤,٤٣٢	إيراد إيجارات عقارات البنك
١٦٤,٦٦٧	١٥٢,٧٥١	إيجار الصناديق الحديدية
١١,٢٩٢	٢٤,٦٣٥	إيراد فرق الصندوق
-	٢١٦,٨٤١	خسارة تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك
١٨٥,٨١٨	٢٧١,٩٤٠	مستردة
٢٩٥,٤٢٤	٨٥٦,١٣٢	إيراد سنوات سابقة
٤,٣٧٨,٨٨٠	٩,٤٥٨,٧٤٤	إيرادات أخرى

* وفيما يلي تفاصيل الفوائد المعلقة المستردة :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٠٥٦,٥٢٥	١,٧٨٨,٩٥١	فوائد معلقة مستردة
٢١٠,٩٤٨	١١٦,٤٩٤	فوائد معلقة مستردة من ديون معدومة
١,٢٦٧,٤٧٣	١,٩٠٥,٤٤٥	

** تم خلال العام ٢٠١٥ بيع قطعتي الأرض ارقام ٦٠٩ و ٨٩٤ حوض ١٦ اللوييدة الغربي ونتج عن عملية البيع ارباح بمبلغ ٣,٧ مليون دينار.

*** يمثل هذا الحساب المسترد من ديون مأخوذ لها مخصص بالكامل في سنوات سابقة .

٣٢ - نفقات الموظفين
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٠,٣٥٠,١٢٣	٣٢,١١٠,٥٤٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٥٥٤,٣٨٠	٢,٨٥٠,٣٢٦	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٦٢٨,٥٥٣	١,٧٦٦,٧١٨	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١,٣٦٦,٠٤٩	١,٥٥٨,٩٧١	نفقات طبية
٢,٤٦١,٨٦٠	٢١٠,٥٠٤	تعويض نهاية الخدمة
٣٦٩,٧٠٠	٤٢٤,١٨٢	تدريب الموظفين
١٩٦,٥٤١	٣٨٧,٥٣٠	مياومات سفر
١٢٥,٣٨٨	٢٠٣,١٠٦	نفقات التأمين على حياة الموظفين
١٥٤,٤٩٧	١٤٦,٠٥٢	وجبات طعام الموظفين
١٧,٥٩٨	١٤,٤٢٦	البسة المراسلين
٣٩,٢٢٤,٦٨٩	٣٩,٦٧٢,٣٥٩	

٣٣ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣,٢٧٩,٩٩٧	٤,١١٤,٤٦٥	رسوم واشتراكات
٤,٧٣٦,٥٣٢	٥,٢٨٨,٨٢٤	صيانة وتصليلات
٢,٦٦٧,٤٨٣	٢,٦٩١,٠١٥	دعاية واعلان
١,١٥٣,٧٤٤	١,٠٦٤,٨١٢	قرطاسية ومطبوعات
٢,٢٥٨,٨٢٥	٢,٧٦٩,٧٢٩	الايجارات والخلوات
٢١٠,٣٦٨	٤٩٢,٣١٧	مصاريف دراسات واستشارات وابحاث
١,٥٣٥,٣٢٧	١,٤٥٠,٤٣٦	رسوم التأمين
١,٩٥٨,٥٢٤	٢,٠٧٦,١٢١	كهرباء ومياه وتدفئة
١,١٧٧,٤٩٣	١,٢٦٠,٥٩٩	مصاريف قانونية
٣٧٢,٠٨٢	٦٣٧,٩٩٤	مصاريف التبرعات
٩٠٣,٧٩١	٦٢٨,٤٦٣	تنقلات
٧٤٦,٢٦٦	٨٣٦,٤٤٩	بريد وهاتف
٣٠٢,٥٧٥	٣٣١,٩٤٧	مصاريف متفرقة
٥٧,٨٨٢	٤٤,٩٤٥	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
١٨٩,٠٠٢	٩٠٣,٣٠٠	مصاريف مجلس الإدارة
٤١٦,٨٥٠	٥٠٨,٨٧٢	مصاريف الأمن والحماية
٣١٨,٥٤٥	٣٤١,١٩٣	اتعاب مهنية
١٨٣,٧٧٨	١٧١,٤٥٠	رسوم الطوابع
٣٨,٥٦٦	٢٨,٣٥٢	اكراميات وضيافة
٤٢,١٤١	٣٤,٦٠٨	مصاريف تقدير الاراضي والعقارات
٤,٥٨٩	٥,١٧٤	فروقات الصناديق
-	١٠٠,٠٠٠	مصاريف مخصص قضايا
٤٠,٤٤٣	٤١٣,٠٢٧	خسائر بيع موجودات
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافاة اعضاء مجلس الادارة
٢٢,٦٥٩,٨٠٣	٢٦,٢٥٩,٠٩٢	

٣٤- حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٥,٧٠٢,٣٤٩	٢٢,٨٣٢,٧٢٤
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٩٠	-/١٣٠
١٨,٤٥٨,٤٦٣	-
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
-/١.٠٥	-/-
-/١٩٥	-/١٣٠

من العمليات المستمرة :
الربح للسنة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
أساسي ومخفض

من العمليات غير المستمرة :
الربح للسنة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
أساسي ومخفض
المجموع

٣٥- النقد وما في حكمه
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٣١٠,٣٣٩,٠٦٢	٢٨٠,٣٨٧,٠٨٧
٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	١٥١,٩٩٦,٤٩٨
(١٢٨,٠٤٨,٣٠٣)	(٣٠,٦٣١,٥٣٠)
(١٠,١٢٠,٢٠٠)	(١٧٣,١٢٥)
٣٧٨,٩٥٨,٠٥٥	٤٠١,٥٧٨,٩٣٠

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال
ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي
تستحق خلال ثلاثة أشهر
أرصدة مقيدة السحب

٣٦ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

١ - تشمل القوائم المالية الموحدة قوائم مالية للبنك والشركات التابعة للتابعة:

إسم الشركة	نسبة الملكية %	رأس المال الشركة	
		٢٠١٥	٢٠١٤
		دينار	دينار
الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة	١٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	١٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للوساطة المالية	١٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

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

المجموع	ذات العلاقة				الجهة
	أخرى *	المنداء التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٦,٥٤٩,٠٢٠	٨٥,٥٩٦,٩٦٩	٤,٣٠٧,٣٤٥	٦,٦٤٤,٧٠٦	-	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٦١,٨٠١,٨٢٢	١٢,٤٤١,١١٤	١,٩٥٠,٥٤٧	٤٦,٦٣٣,٥٢٢	٧٧٦,٦٣٩	تسهيلات ائتمانية
٢,٤٠١,٢٠٤	١,٩٨٢,٢٦٥	٦٥,٨٨٣	٣٥٣,٠٥٦	-	ودائع العملاء
					تأمينات نقدية
٥,٢٦٢,٧٣٧	٥,١٢٢,٣٥٨	-	٩٠,٣٧٩	٥٠,٠٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
					كفالات
٧,٥٢٨,٥٩٤	٦,٩٣٧,٢٦٥	٢٢٢,٥١٣	٣٦٦,٠٢١	٢,٧٩٥	عناصر قائمة الدخل الموحدة:
١,٢٢٠,٧٣٨	٦٢٨,٩٨١	٥٦,٣٥٠	٣٣٣,٤٨٣	٢٠١,٩٢٤	فوائد وعمولات دائنة
					فوائد وعمولات مدينة
المجموع	ذات العلاقة				الجهة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	أخرى *	المنداء التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الحليفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٦,٩٩٥,٣٦٤	٨٣,٥٩٥,١٥٥	٤,٥٣٨,٥٦٢	٨,٣٦٣,٢٥٢	٤٩٨,٣٩٥	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٤٥,٩٧٩,٨٠٠	٢١,٦٩٤,٠٧٩	٣,٩٠١,٠٥١	٤,٦٠٩,٤٢١	١٥,٧٧٥,٢٤٩	تسهيلات ائتمانية
٤,٠٩٤,٥٧٨	٣,١٠٥,٢٥٧	١٢٧,٣٥٧	٤,٥٠٠	٨٥٧,٤٦٤	ودائع العملاء
					تأمينات نقدية
٦,٢٦٥,٥٨٧	٦,١٢٥,٥٨٧	-	٩٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
					كفالات
٧,١٠٥,١٦١	٦,٥٠٣,٣٧٧	٢٥٣,٧٠٠	٣١٥,٣١٣	٣٢,٧٧١	عناصر قائمة الدخل الموحدة:
٢,٩٣٨,٢٧٩	٨٤١,٤٦٥	١٧٥,٣٨٨	١,٤٥٧,٦٦٢	٤٦٣,٧٦٤	فوائد وعمولات دائنة
					فوائد وعمولات مدينة

* يشمل هذا البند شركات مملوكة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك.

- بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٤ تم التماثل بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٥ مع رئيس مجلس الإدارة السابق لتقديم خدمات إستشارية للبنك لقاء ٣٠,٠٠٠ دينار شهرياً إضافة إلى تأمين صحي وحياة ومنافع أخرى ولمدة خمس سنوات وتم إنهاء العقد بالفترة اللاحقة واعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٦.

- هناك تسهيلات منوطة لطرف ذو علاقة بمبلغ ٣,٢ مليون دينار تم تحويلها خلال العام ٢٠١٥ إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة. علماً بأن هذه التسهيلات مغطاه بالمخصصات بالكامل.

- هناك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ٢,٥٠٤,٩٠٥ دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد القسط شهرية بالإضافة لتحفيز الضمانات من قبلهم.

- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٤/٥ % إلى ٩/٢٥ %.

- تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر % إلى ٤ %.

ب - بلغت الرواتب للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٥,٨٤٤,٦٢٧ دينار للعام ٢٠١٥ (٦,١٣٢,٣٤٨ دينار للعام ٢٠١٤) بالإضافة لمكافآت وحواجز مرتبطة بالانتاجية.

٣٧ - الأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية الموحدة

لا توجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠١٥ و ٢٠١٤ .

٣٨ - ادارة المخاطر

تمارس إدارة المخاطر لدى البنك أعمالها من حيث التعرف ، القياس ، الإدارة ، الرقابة والسيطرة من خلال تطبيق البنك لأفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأسس إدارة المخاطر ، التنظيم الإداري ، أدوات إدارة المخاطر وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها .

يتكامل الهيكل التنظيمي في البنك في مراقبة إدارة المخاطر كل حسب مستواه ، حيث تقوم لجنة إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة بإقرار استراتيجيات وسياسات المخاطر الخاصة بالبنك وكذلك التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمهمة إدارة المخاطر الأمر الذي يتضمن التأكد من عملية وضع ومراقبة السياسات والتعليمات بمستوى مناسب لكل من المخاطر التي يتعرض لها البنك وصولاً إلى تحقيق العائد المقبول للمساهمين دون المساس بالمثانة المالية للبنك ، وكذلك وفي هذا الإطار يتكامل عمل دائرة إدارة المخاطر لدى البنك مع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وهي لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التسهيلات .

(١/٣٨) مخاطر الائتمان

ينطوي على الأعمال المصرفية تعرض البنك للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للإدانة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك ، مما يؤدي إلى حدوث خسائر، ومن أهم واجبات البنك وإداراته هو التأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعائد والسيولة . ويقوم على إدارة مخاطر الائتمان في البنك عدد من اللجان من الإدارة العليا والإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فرد أو مؤسسة) ولحسابات ذات الصلة وتنسجم مع النسب المعتمدة من البنك المركزي الأردني ، مع الاعتماد على أسلوب توزيع التسهيلات بشكل محافظ ائتمانية لكل مدير ائتمان وكل قطاع ومع مراعاة كل منطقة جغرافية وبما يحقق توافق مناسب بين العائد والمخاطرة والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة ورفع قدرة البنك على تنويع الاقراض وتوزيعه على العملاء والنشاطات الاقتصادية.

ويعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء بشكل دوري وفق نظام تقييم مخاطر العملاء لدى البنك والمستند إلى تقييم عناصر المخاطر الائتمانية واحتمالات عدم السداد سواء لأسباب إدارية أو مالية أو تنافسية إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر لكل عميل ولكل عملية منح تسهيلات إضافية .

وكذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء ، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء .

إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي :

١- تحديد التركيزات الائتمانية والسقوف :
تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لأي عميل ، كما أن هناك سقوف لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري .

٢- تحديد أساليب تخفيف المخاطر :
عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها :

- الضمانات وقابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح .
- الحصول على موافقة لجنة التسهيلات قبل منح الائتمان .
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى إداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل .

٣- الحد من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات :
يعمل البنك بفعالية لإدارة هذا الجانب ، حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان على عدة قطاعات مع التركيز على القطاعات الواعدة ، إضافة إلى أن الخطة تتضمن توزيع الائتمان على عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة .

٤- دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته :

لقد قام البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار .

إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تضمن وضع صلاحيات للموافقة على الائتمان ، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر .

يتضمن الهيكل التنظيمي للبنك فصل بين وحدات العمل المسؤولة عن منح الائتمان ووحدات العمل المسؤولة عن الرقابة على الائتمان من حيث شروط المنح وصحة القرار الائتماني والتأكد من تنفيذ كافة شروط منح الائتمان والالتزام بالسقوف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة .

كما أن هناك إجراءات محددة لمتابعة حسابات الائتمان العاملة من أجل المحافظة عليها عاملة وحسابات الائتمان غير العاملة من أجل معالجتها .

يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة ، كما يعتمد البنك على سياسة محددة تبين السقوف الممنوحة للبنوك والبلدان ذات التصنيف الائتماني المرتفع ومراجعتها بشكل مستمر من قبل إدارة الموجودات والمطلوبات لتوزيع المخاطر واعتماد التقييم الائتماني ، كما تحدد السياسة الاستثمارية نسب التوزيع للاستثمارات ومواصفات تلك الاستثمارات بحيث يتم توزيعها لتحقيق العائد المرتفع وتخفيض المخاطرة.

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٧٣,٣٦٦,٣٧٦	٢٤٤,٨٣٥,٤٩٣	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	١٥١,٩٩٦,٤٩٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	١٤,٦٤٧,٥١٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		<u>التسهيلات الائتمانية:</u>
٣٤٥,٦٧٣,١١١	٣٩٧,٣١٦,٠٢٨	للأفراد
١٥٨,٦٣٧,٢٥٦	١٧٩,٢٠٧,٤٩٠	القروض العقارية
		للشركات
٤٦١,٠٦٨,٣٥٩	٤٧٥,٧٥٨,٦٦٧	الشركات الكبرى
٢١١,٨٥٤,١٧٦	١٥٣,٣٣٩,٧٤٠	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٢٣,٧٦٢,٠١٣	٢١,٧٠١,١٧٦	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,١٤٦,٦٠٣	١٠,٢١٠,١٩٢	موجودات أخرى
٢,٠٨٢,٧٥٢,٩٣٢	٢,٢٥٠,٨٧٠,٧٤٢	المجموع
١٧٩,٨٠١,٥٩٩	٢٠١,٥٣٩,٠١٢	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٤٠,٦٦٥,٤٣٤	٣٩,٧٧٤,٧٧١	كفالات
٤٤,٢٦٩,٠١٨	٥٥,٠٧٧,٤٠٧	اعتمادات
١٠١,١٢٤,١٦٩	١٣٨,٩٧٧,٠٨٣	قبولات
٣٦٥,٨٦٠,٢٢٠	٤٣٥,٣٦٨,٢٧٣	سقوف تسهيلات غير مستغلة
		المجموع

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

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

تتوزع التفرعات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

نوع	الشرك									
	المجموع	أخري	البنوك والمؤسسات المصرفية	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التقروض التجارية	الأفراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٤٨,٢٠٨,٩٨٧	-	-	-	٨٢٨,٤٨٦,٤٦٦	١٤,٩١٦,٧٨٤	٤٣,٩٤٦,٤٣٣	٢٢,٦٠٢,٤٩٦	٣٨,٢٥٦,٨٠٨		
١,١٠٥,٥٦٩,٥٣٧	١,٠٢١,١٩٢	١٨٤,٨٥٠,٩٨٣	-	٢١,٧٠١,١٧٦	١٠٨,٩١٩,٩٢٩	٢٧٩,٦١١,١٧٤	١٥٥,٦٦٩,٤١٨	٣٤٤,٦٠٦,٦٦٥		
٣٢,٥١٤	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٥١٤		
٩٧٨,٨٩٤	-	-	-	-	٤٥,٢٠٨	٥٢٦,٥٢٢	-	٤٠٧,١٦٤		
١٤٧,٣٧٤,٦٤٠	-	-	-	-	١٨,١٢٩,٤٦٨	١١٩,٧٠٤,٩٤٦	٤٩,٤٨٢	٩,٤٩٠,٧٤٤		
٢٩,٢٨٨,٥٠٥	-	-	-	-	٤,٠٦٢,٤٤٠	٢٣,٤١٤,٤٦٢	٣٧,٩٦٦	١,٧٧٣,٦٣٧		
١٢,٣١٥,٧٧٣	-	-	-	-	٣,٦١٩,٤٩٦	٦,٠٧٣,٥٣٧	٢٤٨,١٨٩	٢,٣٧٤,٥٥١		
١٠٢,٧٩٢,٣٥٦	-	-	-	-	١٨,٦٠٩,٨٢١	٥٣,٦٦٣,٣٩٣	٢,١٥٤,٤٢١	٢٨,٣٦٤,٧١١		
٢,٣٤٥,٥٩٩,٧٩٨	١,٠٢١,١٩٢	١٨٤,٨٥٠,٩٨٣	-	٨٥٠,١٨٧,٦٤٢	٦٨,٢٥٧,٩٤٨	٥٢٦,٤١٣,٩٤٥	١٨٠,٧٦١,٩٧٢	٤٢٤,٨١٧,١١٦		
١٩,٩٥٥,١٣١	-	-	-	-	٤,١٧٦,٨١٦	٩,٤٤٥,١٢٤	٧٠٧,٢٣٠	٥,٦٢٥,٩٦١		
٧٤,٧٢٣,٩٢٥	-	-	-	-	١٠,٧٤١,٣٩٢	٤١,٢١٠,١٥٤	٨٤٧,٢٥٢	٢١,٩٢٥,١٢٧		
٢,٢٥٠,٨٧٠,٧٤٢	١,٠٢١,١٩٢	١٨٤,٨٥٠,٩٨٣	-	٨٥٠,١٨٧,٦٤٢	١٥٢,٣٢٩,٧٤٠	٤٥٥,٧٥٨,٦٦٧	١٧٩,٢٠٧,٤٩٠	٣٩٧,٣١٦,٠٢٨		

يطرح: فوائد معقاة
مخصص التقني
الصافي

نوع	الشرك									
	المجموع	أخري	البنوك والمؤسسات المصرفية	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التقروض التجارية	الأفراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧٣,٤١٣,٢٠٣	-	-	-	٦٤٩,٨٨٨,٩١٥	٢٣,٥٢٩,٧٣٦	٤٣,٠٩٣,٤٢١	٢١,٤١١,١٧٥	٣٥,٤٨٩,٩٥٦		
١,١٣٧,٧٠٦,٦٥٩	٧,١٤٦,٦٠٣	٢٢٥,٩٩٢,٧١٧	-	٢٢,٤٩١,٧٩٥	١٣٩,٨٥١,٩٦٣	٣١٢,٢٥٣,٤٥٨	١٣٦,٤٤١,٧٩٤	٢٩٣,٥٢٨,٣٢٩		
١٣٩,٠٧٥	-	-	-	-	٢٨,٢٤٦	٣٢,١٩١	-	٧٨,١٣٨		
٦٦٤,٢٦٧	-	-	-	-	١٢٢,٩١١	٩٣,٣٣٧	-	٤٠٨,٠١٩		
١٣١,٨٤٧,٠٩٣	-	-	-	-	٣٦,٧٥٧,٤٤٤	٨٤,٥٥٦,٧٨٦	١٧٨,٩٥٦	١٠,٣٥٣,٩٠٧		
١٨,٥٦٩,٤٦٧	-	-	-	-	٢,٢٨١,٣٠٠	١٤,٣٨٨,٣١٩	-	١,٨٩٩,٨٤٨		
٨,٤٠٨,٧٥١	-	-	-	-	٤,٣٠٢,٨٩٤	٥٤٤,٨٠٠	٣٧٢,٨٥٨	٣,١٨٨,١٩٩		
١٢٧,٠٧٤,١٣٦	-	-	-	-	٢٢,٢٢٧,٨٨٧	٧٥,٣٢٥,٥٦٧	١,٨٧٥,٦٤٧	٢٧,٦٣٥,٠٣٥		
٢,١٩٧,٠١٩,٣٠٩	٧,١٤٦,٦٠٣	٢٢٥,٩٩٢,٧١٧	-	٦٧٢,٣٨٠,٧١٠	٢٢٨,٩١١,٢٢٤	٥٢٠,١٦٢,٣٥١	١٦٠,٢٨٠,٤٣٠	٣٧٢,٠٩٥,٢٧٤		
٢٣,٠٢٧,٢٠٣	-	-	-	-	٤,٣٨١,٣٢٢	١٢,١٩٨,٢٧٤	٩١٢,٥٢٠	٥,٥٢٠,٠٨٧		
٩١,٢٢٩,١٧٤	-	-	-	-	١٢,٧٠٠,٧٢٦	٥٦,٨٩٥,٧١٨	٧٣٠,٦٥٤	٢٠,٨٩٢,٠٧٦		
٢,٨٢٠,٧٥٢,٩٣٢	٧,١٤٦,٦٠٣	٢٢٥,٩٩٢,٧١٧	-	٦٧٢,٣٨٠,٧١٠	٢١١,٨٥٤,١٧٦	٤٦١,٠٦٨,٣٥٩	١٥٨,٦٣٧,٢٥٦	٣٤٥,٦٧٣,١١١		

يطرح: فوائد معقاة
مخصص التقني
الصافي

فيما يلي توزيع القيمة المضافة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				دينا	دينا
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا
١١٩,٧٩٣,٥٣٤	-	١٤,٩١٦,٧٨٤	٤٤,٠١٧,٤٤٦	٢٢,٦٠٢,٤٩٦	٣٨,٢٥٦,٨٠٨	٢٠١٥	كما في ٣١ كانون الأول
٩٣٣,٣٨٩,٢٠٤	٢١,٧٠١,١٧٦	١٠٨,٠٧٧,٥٤٩	٢٧٨,٠٧١,٩٠٤	١٩٤,٥٩٤,٣٢٣	٣٣٠,٩٤٤,٢٥٢	الضمانات مقابل :	
٢٨,٠٥٦,٧٩٢	-	١,٢٠٧,٢٤٦	٢٢,٩٨٩,٠٦٢	١٠,٤٢٩	٣,٨٥٠,٠٥٥	متدلية للمخاطر	
						مقبولة للمخاطر	
						تحت المراقبة	
						غير عاملة:	
٢٠,٤٩٨,٠٧٢	-	٤,٤٠٧,٨١٥	١٤,٢٣٥,٨٨٢	٢٥,٦٠٠	١,٨٢٨,٧٧٥	دون المستوى	
١٠,٧٤١,٢٢٩	-	٤,٠٦١,٤٠٥	٤,٥٣٩,٢٠٠	١٧٤,٠٤٠	١,٩٦٦,٥٨٤	مشكوك فيها	
٤٧,٩٦٩,١٠٨	-	١٧,٥٠٨,٨٦١	١٧,٨٥٠,٧٥٧	٢,١٢٤,٣١٨	١٠,٤٨٥,١٧٢	مالكة	
١,١٦٠,٤٤٧,٩٣٩	٢١,٧٠١,١٧٦	١٥٠,١٧٩,٦٦٠	٣٨١,٧٠٤,٢٥١	٢١٩,٥٣١,٢٠٦	٣٨٧,٣٣١,٦٤٦	المجموع	
٢٢٢,١٨٢,٢٨١	-	٢٨,٣٧٦,٩٣٤	٩٧,٨٩٦,٤١٢	٢٣,٤٨٥,٦٨١	٧٢,٤٢٣,٢٥٤	منها : تأمينات نقدية	
١٧,٧١٨,٤١٣	-	٣,٤٨١,٧١٨	١٤,٢٣٦,٦٩٥	-	-	كفالات بنكية مقبولة	
٦٨١,٤٩٤,٨٦١	-	٧٤,٠٠٤,٦٥٧	١٩٧,٣٤٩,٤١٨	٢١٧,٢٩٠,٢٦٣	١٩٢,٨٥٠,٥٢٣	عقارية	
١٩,٢٣٢,٨٨٧	-	-	١١,٦٧٤,٩٢٥	-	٧,٥٥٧,٩٦٢	أسهم متداولة	
٣١,٦٦٥,٤٣٦	-	٢,١٨٩,٩٨١	٧٨٩,٧١٦	٢٣,١٠٠	٢٨,٦٦٢,٦٣٩	سيارات والبلات	
٩٧٢,٢٩٣,٨٧٨	-	١٠٨,٠٥٣,٢٩٠	٣٢١,٩٤٧,١٦٦	٢٤٠,٧٩٩,٤٤٤	٣٠١,٤٩٤,٣٧٨	المجموع	

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				دينا	دينا
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		
دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا
١٢٤,٩٩٢,١٨٧	١,٢٧٠,٢١٨	٢٣,٥٢٩,٧٣٦	٤٣,٠٩٣,٤٢١	٢١,٤١١,١٧٥	٣٥,٦٨٧,٦٣٧	٢٠١٤	كما في ٣١ كانون الأول
٩٧٧,٣١٦,٢٦٩	٢٢,٨٨٥,٥٠٦	١٤٦,٦٥٩,٠٢٥	٣٢٥,٤٠٦,٧٩٩	١٦١,٩٨٠,٦٣١	٣٢٠,٣٨٤,٣٠٨	الضمانات مقابل :	
١١,٨٣٤,٩٨٢	-	٤,٤٤٩,٨٨٠	٥,٩٢٩,٧١٣	٥٢,٤٤١	١,٤٠٢,٩٤٨	متدلية للمخاطر	
						مقبولة للمخاطر	
						تحت المراقبة	
						غير عاملة:	
٧,٦٤٨,٤٧١	-	٣,٨٥٦,٧٠٧	٢,٦٧٤,٩١٧	-	١,١١٦,٨٤٧	دون المستوى	
٩,٣٨٢,٦٤٨	-	٤,٧٦٢,١٦٩	٣,٦٧٦,٩٧٠	٣١١,٧٣٩	٦٣١,٧٧٠	مشكوك فيها	
٦٣,١٣٧,٣٣٦	-	٢٠,٩٣٨,٧٥٣	٢٩,٢٩٦,٢٤٦	١,٤٢٤,٧٩٢	١١,٤٧٧,٥٤٥	مالكة	
١,١٩٤,٣١١,٨٩٣	٢٤,١٥٥,٧٢٤	٢٠٤,١٩٦,٢٧٠	٤١٠,٠٧٨,٠٦٦	١٨٥,١٨٠,٧٧٨	٣٧٠,٧٠١,٠٥٥	المجموع	
٢١٥,٩٠٥,٩٣٧	-	٤٩,٨٠٥,٥٧٨	٨٣,٧٠٣,٣٧٦	٢٨,١٩٧,٢٤٨	٥٤,١٩٩,٧٣٥	منها : تأمينات نقدية	
٢٨,٣٢٣,١٠١	-	٣,٣٤٧,٩٥٥	٢٤,٩٧٥,١٤٦	-	-	كفالات بنكية مقبولة	
٧٢٥,٥٧٤,٥٨١	-	١١١,٢٦٥,٤٦٩	١٨٥,٩٦٤,٥٨١	٢١٢,٦٥٥,٨٢٠	٢١٥,٦٨٨,٧١١	عقارية	
٢١,١٦٧,٧٦٤	-	٣,٢٠٧	١٣,٠٤٥,٦٧٤	-	٨,١١٨,٧٨٣	أسهم متداولة	
٤٥,١٢٧,٦٩٠	-	٧,٢٣١,٢٨٢	٢,٢٩٢,٣٠٧	٣١,٦٠٠	٣٥,٥٧٢,٥٠١	سيارات والبلات	
١,٠٣٦,٠٩٩,٠٧٣	-	١٧١,٦٥٣,٥٩١	٣٠٩,٩٨١,٠٨٤	٢٤٠,٨٨٤,٦٦٨	٣١٣,٥٧٩,٧٣٠	المجموع	

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 البنك يقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري .

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في نهاية العام ٢٠١٥ مبلغ ١١,٣١٧,٠٨٣ دينار (١٠,٣٥٥,١٩٧ دينار للعام 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 بلغ إجماليها كما في نهاية العام ٢٠١٥ مبلغ ١٢,٩٤٧,٧٦٠ دينار (٦,٠٦٩,٢٥٦ دينار للعام ٢٠١٤) .

سندات وأسناد وأذونات وصناديق استثمارية:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات والصناديق الاستثمارية حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	الاجمالي
AA ٣	MOODY'S	-	٧٠٦,٩٧٥	٧٠٦,٩٧٥
غير مصنف	-	٤,١١١,٤٩١	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٢١,٦١١,٤٩١
حكومية	سندات حكومية	-	٥٨٣,٦٥٠,٩٧٣	٥٨٣,٦٥٠,٩٧٣
الاجمالي	وبكفالتها	٤,١١١,٤٩١	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٦٠٥,٩٦٩,٤٣٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	الاجمالي
AA ٣	MOODY'S	-	٧٠٦,٠٢١	٧٠٦,٠٢١
B ١	MOODY'S	-	١,٦٤٣,٨٧١	١,٦٤٣,٨٧١
غير مصنف	-	٣,٢٤١,٥٤٨	١٨,٤٩٩,٢٠٠	٢١,٧٤٠,٧٤٨
حكومية	سندات حكومية	-	٣٧٣,٦٠٨,٤٥٠	٣٧٣,٦٠٨,٤٥٠
الاجمالي	وبكفالتها	٣,٢٤١,٥٤٨	٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٣٩٧,٦٩٩,٠٩٠

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

الجمالي	دول أخرى	أمريكا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط	المنطقة الجغرافية	
						داخـل المملـكة	ديـنـار
٢٤٤,٨٣٥,٤٩٣	-	-	-	٣٢٢,٧٨٢	٣٧,٨٩٤,٠٢٣	٢٠٦,٦١٨,٦٨٨	أرصـدة لدى بنوك مركـزية
١٥١,٩٩٦,٤٩٨	٢٠٩,٤٩٨	١٨,٤٥٧,٢٥٤	١,٤٤٢,٨٤٥	٧٠,٩٨٢,٣٨٢	٣٣,٨٣٨,٨٤٠	٢٧,٠٦٥,٦٧٩	أرصـدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٦٤٧,٥١٠	-	-	-	-	٤,٦٤٧,٥١٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩٧,٣١٦,٠٢٨	-	-	-	١٧٤,٤٢٦	٤٠,٠٦٦,٣٥١	٣٥٧,٠٧٥,٢٥١	التسهيلات الائتمانية:
١٧٩,٢٠٧,٤٩٠	-	-	-	-	٢,٣٨٣,٢٦٤	١٧٦,٨٢٤,٢٢٦	للأفراد
٤٧٥,٧٥٨,٦٦٧	-	-	-	٢٥,٥٤٣,٩١٦	١٦,٢٨٥,٣٦١	٤٣٣,٩٢٩,٣٩٠	القروض العقارية
١٥٣,٣٣٩,٧٤٠	-	-	-	٨٤,١٠٧	١٢,١٥٣,٥٠٣	١٤١,١٠٢,١٣٠	الشركات الكبرى
٢١,٧٠١,١٧٦	-	-	-	-	٢٠,٤٦١,٦٥٢	١,٢٣٩,٥٢٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	-	-	-	-	٢٤,٩٧١,٠٠٠	٥٧٦,٨٨٦,٩٤٨	للحكومة والقطاع العام
١٠,٢١٠,١٩٢	-	-	-	٢٦,٣٣٨	٥,٦٢٣,٥٣٣	٤,٥٦٠,٣٢١	سندات وأسناد وأذونات:
٢,٢٥٠,٨٧٠,٧٤٢	٢٠٩,٤٩٨	١٨,٤٥٧,٢٥٤	١,٤٤٢,٨٤٥	٩٧,١٣٣,٩٥١	١٩٨,٣٢٥,٠٣٧	١,٩٣٥,٣٠٢,١٥٧	موجودات مالية بالوكالة المطفأة
٢,٠٨٢,٧٥٢,٩٣٢	-	٢,٨٩٢,٢٠١	١,٠١٨,٨٥٠	١٢١,٤٠٦,٥٥٠	١٨١,٩٩٩,٦٢٨	١,٧٧٥,٤٣٥,٧٠٣	الموجودات الأخرى
							الإجمالي ٢٠١٥
							الإجمالي ٢٠١٤

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

القطاع الاقتصادي	ملي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	سهم	المراد	حكومة وقطاع علم	أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٤,٨٣٥,٤٩٣	-	٢٤٤,٨٣٥,٤٩٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥١,٩٩٦,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥١,٩٩٦,٤٩٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,٦٤٧,٥١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٦٤٧,٥١٠
التسهيلات الائتمانية	١٥٣,٧٤٥,٣٤١	١٠٣,١٦٥,٢٨٢	٤٠١,٥٩٨,٧١١	٣١٢,٢٩٢,٦٨٧	١١,٣٦٠,١٣٤	٥٧٥,١٠٥	١٨٩,٣٤٥,٦٥٢	٢١,٧٠١,١٧٦	٣٤,٣٦٩,٠١٣	١,٢٢٧,٣٧٣,١٠١
مستندات وأسناد وأقونك:										
موجزات مالية بالكلية المغطاة	١٨,٢٠٦,٩٧٥	-	-	-	-	-	-	٥٨٣,٦٥٠,٩٧٣	-	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨
الموجزات الأخرى	١٠,٢١٠,١٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٢١٠,١٩٢
الإجمالي ٢٠١٥	٣٤٨,٣٠٦,٥١٦	١٠٣,١٦٥,٢٨٢	٤٠١,٥٩٨,٧١١	٣١٢,٢٩٢,٦٨٧	١١,٣٦٠,١٣٤	٥٧٥,١٠٥	١٨٩,٣٤٥,٦٥٢	٨٥٠,١٨٧,٦٤٢	٣٤,٣٦٩,٠١٣	٢,٢٥٠,٨٧٠,٧٤٢
الإجمالي ٢٠١٤	٤٠٧,١٤٦,٧٩٠	١١٣,٧٦٣,١٣٨	٣٩٢,٠٥٤,٧٨٢	٣٢٠,٦١٥,٧٤٢	٧,٤٣٦,٤٩٩	٣,٣٤٧,٣٤٤	١٢٣,٣٩٧,٢٣٨	٦٧٢,٣٨٠,٧١٠	٤٢,٦١٥,٦٨٩	٢,٠٨٢,٧٥٢,٩٣٢

(٣٨/ب) مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في اسعار السوق كالتغير في اسعار الفوائد ، اسعار الصرف الأجنبي ، اسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة.

ضمن سياسة البنك الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة يتم تحديد قيمة المخاطر المقبولة ، حيث يتم مراقبتها بشكل شهري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإبداء التوجيهات والتوصيات بخصوصها ، كما ان الأنظمة المتوفرة تقوم باحتساب اثر التقلبات في اسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم .

- مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، 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 من خلال استراتيجية إدارة المخاطر .

يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر اسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع . ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لاسعار الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها ، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الأجل القصير والأجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من او بعض الاساليب التالية :

- إعادة تسعير الودائع و/او القروض .

- إجراء تغير في أجل استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات الحساسة لاسعار الفائدة .

- شراء او بيع الاستثمارات المالية .

- استخدام المشتقات المالية لأغراض التحوط لاسعار الفائدة .

تحليل الحساسية :

مخاطر اسعار الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٢,١٥٨,١٨٥	١٥,٨٨٩
يورو	١	(١٣,٢٥٤)	٥
جنيه استرليني	١	٩,٠٨٢	-
ين ياباني	١	(٧,٢٩١)	-
عملات اخرى	١	(٢٠,٠١٣)	٩

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٢,١٥٨,١٨٥)	(١٥,٨٨٩)
يورو	١	١٣,٢٥٤	(٥)
جنيه استرليني	١	(٩,٠٨٢)	-
ين ياباني	١	٧,٢٩١	-
عملات اخرى	١	٢٠,٠١٣	(٩)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٢,٤٣٦,٦٢٦	٢٣,٠٨٦
يورو	١	(٩٦,٣٧٠)	٨
جنيه استرليني	١	١١,٢٣٢	-
ين ياباني	١	(٩,٤٦٤)	١١
عملات اخرى	١	(٢٥,٧٥٦)	٧٠

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٢,٤٣٦,٦٢٦)	(٢٣,٠٨٦)
يورو	١	٩٦,٣٧٠	(٨)
جنيه استرليني	١	(١١,٢٣٢)	-
ين ياباني	١	٩,٤٦٤	(١١)
عملات اخرى	١	٢٥,٧٥٦	(٧٠)

مخاطر العملات:

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض لها البنك وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الأرباح والخسائر ويتم مراقبة مركز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقف المحددة وترفع التقارير بذلك إلى الإدارة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العملية	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	(٢٢,٥٦٥)	-
جنيه استرليني	٥	١٨,٩٤٨	-
ين ياباني	٥	٥١	-
عملات أخرى	٥	١٥,٨٢٩	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملية	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	٣٤,٠١١	-
جنيه استرليني	٥	٧,١٩٩	-
ين ياباني	٥	٣٦٨	-
عملات أخرى	٥	(٦٣,٢٥٧)	-

- مخاطر العملات الأجنبية

يقوم مجلس إدارة البنك ضمن السياسة الاستثمارية المعتمدة بوضع حدود للمراكز لكل العملات لدى البنك ويتم مراقبة هذه المراكز بشكل يومي من خلال دائرة الخزينة والاستثمار ورفعها للإدارة العليا للتأكد من الاحتفاظ بمراكز عملات ضمن الحدود المعتمدة ، وكما يتبع البنك سياسة التحوط للتقليل من مخاطر العملات الأجنبية باستخدام المشتقات المالية .

مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
أسواق مالية	٥	٢٣,٢٩٩	٥٩٦,٧٦١

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
أسواق مالية	٥	١٩,٤٦٣	٦٤٣,٦٣٧

- مخاطر أسعار الأسهم

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنويع الاستثمارات في الأسهم تستند إلى التنوع القطاعي والجغرافي ، وينصب محددة سلفاً، يتم مراقبتها بصورة يومية كما أن هذه السياسة توصي عادة بالاستثمار في الأسهم المدرجة ضمن الأسواق العالمية ذات السمعة الجيدة ، والتي تتمتع بنسبة سيولة عالية لمواجهة أية مخاطر قد تنشأ .

فجوة اعادة تسعير الفائدة :
يبلغ فائده سبيله التوافق في مبلغ الموجودات والمطلوبات وموازنة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفترات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات اعادة مراجعة أسهم الفوائد ليها اقل لتقليل المخاطر في أسهم الفائدة
و دراسة الفجوات في أسهم الفائدة المرتبطة بها واستخدام سبلت التحوط باستخدام الأدوات المتطورة .

يتم التصنيف على أسس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق ليها أقرب .

ان حاسبة أسهم الفوائد هي كما يلي :

نوع	المجموع	عناصر بدو		أكثر من ٣ سنوات		أكثر من سنة		أكثر من ٦ شهور		أكثر من ٢ شهور		من شهر		أقل من شهر	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٢٨٧,٨٣١,٥٨٧	١٠٢,٥٢٠,٨٨٠	-	-	٧,٤٤٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	١٣٤,٨٦٠,١١٣	٤٢,٩٩٦,٠٩٤	١٠٦,٢٦٢,٢٥٨	١٠٦,٢٦٢,٢٥٨
	١٥١,٩٩٦,٤٩٨	٣٥,٨٥٢,٩٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٨٨١,٢٩٠	١٠٦,٢٦٢,٢٥٨	-	-
	١٤,٦٦٧,٥١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٤٦٥,٩٧٢	٤٦٥,٩٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	١,٢٢٧,٣٣٢,١٠١	٤٨,٦٠٣,٩٨٨	٣٦٦,٧٨٠,٧٦٠	٣٨٩,٥٧٧,٨٠٨	١٣٨,١٦٧,٨٧١	٩٩,٦٧٩,٠٢٥	١٥٣,٦١٢,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-
	٣٧,٨٤١,٣٣٠	٣٧,٨٤١,٣٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	-	١٢٦,٠٧٣,٦٩٠	٣٠٠,٣٠٠,١٢٩	١٠١,٢٩٢,٩٨٢	٣٠,٥٠٠,٩٠٩	٤٢,٧٩٦,٢٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-
	٥,٢١٩,٧٩٨	٥,٢١٩,٧٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٥٩,٧٤٥,١٤٩	٥٩,٧٤٥,١٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	١,٤٢٨,٥٦٢	١,٤٢٨,٥٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	١١٠,١٣٣,٥٦٧	١١٠,١٣٣,٥٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٦,١٣٧,٩٧٦	٦,١٣٧,٩٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢,٤٩٤,٦٢٨,٩١٨	٣٩٧,٩٦٠,١٧٢	٤٩٢,٨٥٤,٤٥٠	٦٩٧,٣٢٢,٤٣٧	٢٥٤,١٠٨,٦٦٣	١٢٧,١٧٩,٩٣٤	٣٤١,١٥٠,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسست مصرفية	٢٥,٠٢٣,٦٤٤	٥,٦٠٧,٨٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	٣٨٥,١٧١,٤٢٧	٣٢٧,١٣٨,٣٧٦	١٩٤,٣١٥,٨٩٨	٢٢٧,٧٧٤,٢١٦	٢٥,٦٠٩,٢٠٦	١٧,٨١٥,٨١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تأمينات تقنية	٢٦,٤٢٣,٢٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اموال مقرضة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٤٣٦,٦١٨,٣٣٤	٣٥٠,٥٦٢,٠٧٧	٢٢٩,٩٢٥,١٠٤	٢٣١,٨٧١,٤٢٩	٢٢,٢٣٦,٩٣٤	١٠٢,٧٤٥,١٧٠	(٩,٤١١,٤٧٧)	(٧٥٢,٥٦٥,٢٩٢)	-	-	-	-	-	-	-

فجوة اعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

اجملي الموجودات	٣٤٤,٢٧٥,٥٢٩	٢٠١,٦٥٣,٥٤٨	١٣٥,٩٥٥,٢٧٠	٢٢٦,٤٣٢,٦٦٣	٢٢,٢٣٦,٩٣٤	١٠٢,٧٤٥,١٧٠	(٩,٤١١,٤٧٧)	(٧٥٢,٥٦٥,٢٩٢)	-	-	-	-	-	-	-
اجملي المطلوبات	٥٥١,٧٥٢,٤١٨	٢٢٠,٤٧٢,٩٠٥	٢٠٠,٥٩٠,١٢٨	١٦٧,١٣٠,٣٢٦	٢٢,٢٣٦,٩٣٤	١٠٢,٧٤٥,١٧٠	(٩,٤١١,٤٧٧)	(٧٥٢,٥٦٥,٢٩٢)	-	-	-	-	-	-	-
فجوة اعادة تسعير الفائدة	(٢٠٧,٤٧٦,٨٨٩)	(١١٨,٨١٩,٣٥٧)	(٦٤,٦٣٤,٨٥٨)	(٤٠,٦٩٧,٦٦٣)	(٤٠,٦٩٧,٦٦٣)	(٤٠,٦٩٧,٦٦٣)	(٤٠,٦٩٧,٦٦٣)	(٤٠,٦٩٧,٦٦٣)	-	-	-	-	-	-	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أخرى	دين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دينار	دولار أمريكي	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠,٤٩٢,٠٦٥	١٨,٣٤٨,٨٧٤	-	٢٤٨,٠٥٩	٨,٠١٢,٠١٠		٤٣,٨٨٣,١٢٢	
١٢٩,٠٥٤,٨٦٨	٨,٠٥٢,٠٨٨	١,٤٦٨,٨٧٠	٦,٥٩٨,١٨٣	٢٣,٠٧٩,١٥١		٨٩,٨٥٦,٥٧٦	
٤,٦٤٧,٥١٠	-	-	-	-		٤,٦٤٧,٥١٠	
٢٠٤,٩١٥,٥٨٤	٢٧,٦٩٧,٣٨٠	-	٣١	٧,٨٤٧,٠٦٥		١٦٩,٣٧١,١٠٨	
٤,٤٤٨,٣١٦	-	-	-	-		٤,٤٤٨,٣١٦	
٢٣,٧٤٩,٤٧٥	-	-	-	-		٢٣,٧٤٩,٤٧٥	
٧٠٧,٧٩٨	-	-	-	-		٧٠٧,٧٩٨	
١٠٥,٨٣٢	-	-	-	-		١٠٥,٨٣٢	
٧,٥٥٢,٠٨٨	٤,٥٧١,٥٧٩	(٣٦,٥٣٤)	(٤٠٥,٠٨٨)	(٣,٢٦٩,٧٤٤)		٦,٦٩١,٨٧٥	
٤٤٥,٦٧٣,٥٣٦	٥٨,٦٦٩,٩٢١	١,٤٣٢,٣٣٦	٦,٤٤١,١٨٥	٣٥,٦٦٨,٤٨٢		٣٤٣,٤٦١,٦١٢	

الموجودات

تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصفحي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
موجودات مالية بالكلفة المغطاة
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصفحي
موجودات غير الملموسة - بالصفحي
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع الملاء
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

اجمالي الموجودات

اجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣,٤٠٧,٥٠٦	١,٠٠٠,٠٩٩	٢٣٢,٨٩٦	١١,٤٧٧,٠٥٠	٤٠,٨٤٢,١٥٧	٣٨٥,٨٤٦,٩٦٣
٢٨٧,٣٧٨,٠١٦	٣٣,٧٤٢,٧٥٨	٦,٠٦٥,١٤٨	١٣,٤٢٧,٩٢٥	٤٠,٤١٠,٢١١	٤٠,٦٦٤,٩١٨
٤٣,٣٣٦,٨٥٩	٣,٣٣٠,٩٤١	١٨٩,٥٧١	(١,٩٥٠,٨٧٥)	٤٣١,٩٤٦	(٢٠,٧٦٧,٩٥٥)
١٠١,٥٢٨	-	-	١,٢٦١,١٧٧	٢٧,٩٥٩,٩٦٤	٢٤٤,٩٩٦,١٤٦
٥,٤٣٣,٦٧٧	٢٥٣,٤٧١	٣٢,٣٩٩	١,٢٦١,١٧٧	٢٧,٩٥٩,٩٦٤	٢٤٤,٩٩٦,١٤٦
٣٣٩,٦٥٧,٥٨٦	٣٨,٣٢٧,٢٦٩	٦,٥٢٠,٠١٤	٢٣٨,٢٢٩	٢٧,٩٥٩,٩٦٤	٣٣٩,٦٥٧,٥٨٦
٣,٨٠٤,٠٢٦	(٧,٦٥٨,٧٨٧)	(٧٨,٨٢٩)	(٧٨,٨٢٩)	(٧,٦٥٨,٧٨٧)	٣,٨٠٤,٠٢٦
٢٠٨,٠٨١,٢٤٧	٢٦,٣٦٥,٧٠٠	٢٣٨,٢٢٩	٢٣٨,٢٢٩	٢٦,٣٦٥,٧٠٠	٢٠٨,٠٨١,٢٤٧
٣٨٥,٨٤٦,٩٦٣	٤٠,٨٤٢,١٥٧	١١,٤٧٧,٠٥٠	١٣,٤٢٧,٩٢٥	٤٠,٤١٠,٢١١	٣٨٥,٨٤٦,٩٦٣
٤٠,٦٦٤,٩١٨	٤٠,٤١٠,٢١١	١٣,٤٢٧,٩٢٥	(١,٩٥٠,٨٧٥)	٤٣١,٩٤٦	٤٠,٦٦٤,٩١٨
(٢٠,٧٦٧,٩٥٥)	٤٣١,٩٤٦	(١,٩٥٠,٨٧٥)	١,٢٦١,١٧٧	٢٧,٩٥٩,٩٦٤	(٢٠,٧٦٧,٩٥٥)
٢٤٤,٩٩٦,١٤٦	٢٧,٩٥٩,٩٦٤	١,٢٦١,١٧٧	١,٢٦١,١٧٧	٢٧,٩٥٩,٩٦٤	٢٤٤,٩٩٦,١٤٦

(٣٨ / ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك الى تدعيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة . ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك الى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة معقول .

يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة ، ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والنسب المالية المختلفة .

مصادر التمويل :

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل .

لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء الأفراد والمؤسسات والشركات . إضافة الى ذلك فان قدرة البنك على الوصول الى الأسواق النقدية " نظراً لما يتمتع به من قوة مالية " تشكل مصدر تمويل إضافي متاح .

كما ان انتشار البنك الاهلي الاردني في معظم مدن المملكة (٥٦ فرعاً) إضافة الى فروعها في فلسطين وقبرص ، مكنت البنك من تنويع مصادر أمواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة كمصدر للأموال .

وتمشيا مع تعليمات السلطات الرقابية يحتفظ البنك بجزء من ودائع عملائه لدى البنوك المركزية كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط محددة . إضافة الى المحافظة على نسب السيولة عند مستويات اعلى من الحد الأدنى المفروض من قبل البنوك المركزية للدول التي يعمل البنك فيها .

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

٤٠ - إدارة رأس المال :

١ - وصف لما يتم اعتباره ك رأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات ك رأس مال مدفوع ، رأسمال إقتصادي ، ورأس مال تنظيمي ، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier ١) ويتكون من رأس المال المدفوع ، الإحتياطات المعلنة (تتضمن الإحتياطي القانوني ، الإختياري ، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة) ، الأرباح المدورة بعد إستثناء أي مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق الأقلية ويطرح منها خسائر الفترة ، تكلفة شراء أسهم الخزينة ، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي والشهرة وأي موجودات غير ملموسة أخرى . أما الجزء الثاني رأس المال الإضافي (Tier ٢) ، فروقات ترجمة العملات الأجنبية ، إحتياطي مخاطر مصرفية عامة، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين ، الديون المساندة و ٤٥% من إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ويطرح بالكامل إذا كان سالبا. وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢% نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال . ويطرح الإستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك يطرح الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى .

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات

تتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار . وأن لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦% أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢% ويراعي البنك الإلتزام بها .

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنويا لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (١٠%) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذه الإحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به . ويقابل هذا الإقتطاع الإحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات .

يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقيد بالحدود التي يقررها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي :

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطات والحسابات النظامية .

٢ - نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة .

٣ - نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك .

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الأموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والأنظمة حيث يقوم البنك بإتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد 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 - كفاية رأس المال

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	
		بنود رأس المال الاساسي
١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٧,٩٤٨	٥١,١٩٧	الاحتياطي القانوني
٣٠,٢٣٦	٣٣,٤٨٦	الاحتياطي الاختياري
٢,٠٠٥	٢,٢٩٤	احتياطيات اخرى
٢٣,٢٩٥	٢١,١٤٥	الارباح المدورة
		يطرح منه
(٤,٦٩٦)	(٢,٦٩٩)	المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي
(٣٨,٩١٤)	-	العقارات المستملكة مقابل دين
(٦,١١٩)	(٧,٥٦٦)	موجودات ضريبية مؤجلة و غير ملموسة اخرى
(١,٦٠٩)	(١,٦٠٣)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
٢٢٧,١٤٦	٢٧١,٢٥٤	مجموع رأس المال الاساسي
		بنود رأس المال الاضافي :
١١,٠٠٥	١١,٦٩٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨٢٥	٥٤١	احتياطي القيمة العادلة
		يطرح منه
(١,٦٠٩)	(١,٦٠٣)	إستثمارات في شركات التامين والشركات المالية غير الموحدة
١٠,٢٢١	١٠,٦٣١	مجموع رأس المال الاضافي
٢٣٧,٣٦٧	٢٨١,٨٨٥	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٦٥٣,١٨٨	١,٧٣٠,٧٦٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٤/٣٦	١٦/٢٩	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
١٣/٧٤	١٥/٦٧	نسبة رأس المال الاساسي (%) *

* تم احتساب رأس المال الاساسي بعد طرح إستثمارات في بنوك و شركات مالية تابعة كونه لم يتم دمج قوائمها المالية .

تم احتساب كفاية رأس المال بموجب مقررات بازل II كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

٤١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

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

٣١ كـ٢٠١٥	لغاية سنة	اكثـر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	٢٨٠,٣٨٧,٠٨٧	٧,٤٤٤,٥٠٠	٢٨٧,٨٣١,٥٨٧
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥١,٩٩٦,٤٩٨	-	١٥١,٩٩٦,٤٩٨
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,٦٤٧,٥١٠	-	١٤,٦٤٧,٥١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٦٥,٩٧٢	-	٤٦٥,٩٧٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٤٧٠,٩٦٤,٥٣٣	٧٥٦,٣٥٨,٥٦٨	١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢٧,٨٤١,٣٣٠	-	٢٧,٨٤١,٣٣٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٧٥,٤٨٤,١٢٩	٤٢٦,٣٧٣,٨١٩	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨
إستثمارات في شركات حليفة وشركة تابعة غير موحدة	-	٥,٢١٩,٧٩٨	٥,٢١٩,٧٩٨
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي	-	٥٩,٧٤٥,١٤٩	٥٩,٧٤٥,١٤٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	١,٤٢٨,٥٦٢	١,٤٢٨,٥٦٢
موجودات اخرى	-	١١٠,١٣٣,٥٦٧	١١٠,١٣٣,٥٦٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٦,١٣٧,٩٧٦	٦,١٣٧,٩٧٦
اجمالي الموجودات	١,١٢١,٧٨٧,٠٥٩	١,٣٧٢,٨٤١,٩٣٩	٢,٤٩٤,٦٢٨,٩٩٨
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠,٦٣١,٥٣٠	-	٣٠,٦٣١,٥٣٠
ودائع العملاء	١,٥٤٨,٩٩٩,٤٦٠	٢٣٣,٢٢٣,٢٦٥	١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥
تأمينات نقدية	١٠٢,٦٢٢,٥٠٠	١٧٦,٥٧٤,٨١٧	٢٧٩,١٩٧,٣١٧
اموال مقترضة	١٩,٢٧٤,١٢١	٢٦,٢٩٠,٤٤٣	٤٥,٥٦٤,٥٦٤
مخصصات متنوعة	٣,٦٦٣,٢٠٦	-	٣,٦٦٣,٢٠٦
مخصص ضريبة الدخل	٧,٥٥٧,٦١٨	-	٧,٥٥٧,٦١٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	١,٠٥٨,٣٩٩	١,٠٥٨,٣٩٩
مطلوبات اخرى	-	٣١,٢١٤,٨٥٣	٣١,٢١٤,٨٥٣
اجمالي المطلوبات	١,٧١٢,٧٤٨,٤٣٥	٤٦٨,٣٦١,٧٧٧	٢,١٨١,١١٠,٢١٢
الصافي	(٥٩٠,٩٦١,٣٧٦)	٩٠٤,٤٨٠,١٦٢	٣١٣,٥١٨,٧٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الموجودات :

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
٣١٠,٣٣٩,٠٦٢	-	٣١٠,٣٣٩,٠٦٢
٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	-	٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦
٣٨٩,٢٥٥	-	٣٨٩,٢٥٥
١,٢٠٠,٩٩٤,٩١٥	٦٥٧,٦٨١,٥٠٩	٥٤٣,٣١٣,٤٠٦
٢٧,٥٩١,٤٦٨	-	٢٧,٥٩١,٤٦٨
٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٢٩٤,٤٠٢,٠٨٢	١٠٠,٠٥٥,٤٦٠
٩,٣٧٤,٦٤٢	٩,٣٧٤,٦٤٢	-
٥٨,٦٩٤,٠٤٣	٥٨,٦٩٤,٠٤٣	-
١,٤٧٥,٨١٧	١,٤٧٥,٨١٧	-
١١٠,٣٩٦,٢٦٢	١١٠,٣٩٦,٢٦٢	-
٤,٦٤٣,٧٦١	٤,٦٤٣,٧٦١	-
٢,٣٢٥,١٤٤,٢٦٣	١,١٣٦,٦٦٨,١١٦	١,١٨٨,٤٧٦,١٤٧

موجودات ضريبية مؤجلة

اجمالي الموجودات

المطلوبات :

١٢٩,٣٦٠,٨٤٣	-	١٢٩,٣٦٠,٨٤٣
١,٥٢٣,١٠٤,٨١٤	١٨٨,٧٩٨,٧٦٥	١,٣٣٤,٣٠٦,٠٤٩
٢٨١,٧٧٧,٧٩٤	١٧١,٢٠٨,٠٥٢	١١٠,٥٦٩,٧٤٢
٣٤,٥٨٣,٩٦٥	١٩,٢٧٣,٥٤٠	١٥,٣١٠,٤٢٥
٤,٢٨٥,٤٢٤	-	٤,٢٨٥,٤٢٤
٩,٨٦٠,٣٥٠	-	٩,٨٦٠,٣٥٠
٩٨٧,٠١٢	٩٨٧,٠١٢	-
٣٢,٣٦١,٢٤٠	٣٢,٣٦١,٢٤٠	-
٢,٠١٦,٣٢١,٤٤٢	٤١٢,٦٢٨,٦٠٩	١,٦٠٣,٦٩٢,٨٣٣
٣٠٨,٨٢٢,٨٢١	٧٢٤,٠٣٩,٥٠٧	(٤١٥,٢١٦,٦٨٦)

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

اموال مقترضة

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات ضريبية مؤجلة

مطلوبات اخرى

اجمالي المطلوبات

الصافي

٤٢ - حسابات مدارة لصالح الغير
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كان	ون الأول
٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار
١٠,١٧٨,٦٥٦	٣٢,٩٠٠,٧٢٢

حسابات مدارة لصالح الغير *

* يمثل هذا البند حسابات مدارة لصالح العملاء غير مضمونة رأس المال ولا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية الموحدة .

٤٣ - ارتباطات والتزامات محتملة
١ - ارتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كمايلي:

٣١ كان	ون الأول
٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار
٣٩,٧٧٤,٧٧١	٤٠,٦٦٥,٤٣٤
١١٣,٦٣٠,٥٦٥	١٧٠,٦٩٩,٣٠٠
٥٥,٠٧٧,٤٠٧	٤٤,٢٦٩,٠١٨
١٠٩,٤٩١,٦٢١	٩٥,٠٤٦,٥٤١
٦٦,٤٦٣,٩٢٤	٦٢,٢٢٥,٧٣٩
٢٥,٥٨٣,٤٦٧	٢٢,٥٢٩,٣١٩
١٣٨,٩٧٧,٠٨٣	١٠١,١٢٤,١٦٩
٥٤٨,٩٩٨,٨٣٨	٥٣٦,٥٥٩,٥٢٠

اعتمادات:

اعتمادات صادرة

اعتمادات واردة

قبولات

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة

المجموع

ب - قام البنك بتوقيع إتفاقيات لشراء نظام بنكي جديد بكلفة إجمالية حوالي ٢٠ مليون دينار ولا يزال هذا النظام قيد الإنجاز، علماً بأن هنالك حوالي ١,٦ مليون دينار لم يتم دفعها بعد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

ج - تم التعاقد بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٥ مع رئيس مجلس الإدارة السابق لتقديم خدمات إستشارية للبنك لقاء ٣٠,٠٠٠ دينار شهرياً إضافة الى تأمين صحي وحياة ومنافع أخرى ولمدة خمس سنوات وتم انتهاء العقد بالفترة اللاحقة واعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٦ .

٤٤ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١١,٨٤٢,٧٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٣,٢٣٤,٧٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ، ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٢٤١,٩٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

٤٥ - مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك متومة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخالفات المستخدمة) :

القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات عامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
٣١ ديون الأول	٢٠١٥				
الموجودات المالية		دينار	دينار		
موجودات مالية بالقيمة العادلة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:					
اسهم شركات	٤٦٥,٩٧٢	٣٨٩,٢٥٥	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق
	٤٦٥,٩٧٢	٣٨٩,٢٥٥			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:					
اسهم متوافر لها اسعار سوقية	١١,٩٣٥,٢٢٥	١٢,٨٧٢,٧٤٦	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق
صندوق استثماري	٤,١١١,٤٩١	٣,٢٤٦,٥٤٨	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق
اسهم غير متوافر لها اسعار سوقية	١١,٧٩٤,٦١٤	١١,٤٧٧,١٧٤	المستوى الثاني	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوافرة	لا ينطبق
	٢٧,٨٤١,٣٣٠	٢٧,٥٩١,٤٦٨			
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٢٨,٣٠٧,٣٠٢	٢٧,٩٨٠,٧٢٣			

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ .

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

باستثناء ما ورد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع لاجل وخضعت لأشعار وشهادات ايداع لدى بنوك مركزية	١٢٢,٢٤٤,٥٠٠	١٢٢,٢٤٧,١٧١	١٣٤,٤٤٥,٤٠٥	١٣٤,٤٥٤,٩١٤
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٦,٦٤٤,٠٠٨	١٦٦,٧٧٤,٨٨٤	٢٠٦,٧٨٧,٤٩٦	٢٠٦,٨٢١,٠٥١
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المعلنة	١,٢٢٧,٣٢٣,١٠١	١,٢٢٨,٦٦٤,٩٠١	١,٢٠٠,٩٩٤,٩١٥	١,٢٠٣,٠٢٥,٤٢٠
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المعلنة	٦٠١,٨٥٧,٩٤٨	٦٠٧,٨٦٢,٦٣٤	٣٩٤,٤٥٧,٥٤٢	٣٩٩,٩٤٦,٣٧٦
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢,١١٨,٠٦٩,٥٥٧	٢,١٢٥,٥٤٩,٥٩٠	١,٩٣٦,٦٨٥,٣٥٨	١,٩٤٤,٢٤٧,٧٦١
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠,٦٣١,٥٣٠	٣٠,٦٨٦,٨٤٥	١٢٩,٣٦٠,٨٤٣	١٢٩,٤٥٩,١٤٥
ودائع صلاحيات	١,٧٨٢,٢٢٢,٧٢٥	١,٧٨٧,١٦٥,٢٩٢	١,٥٢٣,١٠٤,٨١٤	١,٥٢٨,٣٠٢,٧٣٩
تأمينات نقدية	٢٧٩,١٩٧,٣١٧	٢٧٩,١٩٩,٧٠٢	٢٨١,٧٧٧,٧٩٤	٢٨١,٧٨٣,٨٠١
أموال مقترضة	٤٥,٥٦٤,٥٦٤	٤٥,٦٠٦,٩٤٠	٣٤,٥٨٣,٩٦٥	٣٤,٦١٦,٧٩٩
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢,١٣٧,٦١٦,١٣٦	٢,١٤٢,٦٥٨,٧٧٩	١,٩٦٨,٨٢٧,٤١٦	١,٩٧٤,١٦٢,٤٨٤

للبنود المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً للنماذج تسمير متفق عليها والتي تمس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

٤٦ - الصافي غير المستمرة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٨,٢٥٠,٩٣٦	-
٢٠٧,٥٢٧	-
١٨,٤٥٨,٤٦٣	-

صافي الربح من بيع مساهمة البنك في البنك الأهلي الدولي - لبنان (أ)
صافي الربح من بيع مساهمة البنك في كلية الزرقاء الأهلية (ب)

أ- تم بتاريخ ٢٣ ايار ٢٠١٤ التوقيع على اتفاقية لبيع مساهمة البنك في البنك الأهلي الدولي - لبنان مع فرنسبنك ش.م.ل. شاملة حصته في رأس المال بنسبة ٩٧/٨٩١ % من رأس مال البنك بالإضافة الى حصته من مقدمت رأس المال ونسبة ٨٩/٤١ % ، هذا وتم إستبعاد الاستثمار كما في ٣٠ نيسان ٢٠١٤ وإستكمال الاجراءات القانونية والحصول على موافقة مصرف لبنان المركزي بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠١٤ .

إن تفاصيل الموجودات والمطلوبات (صافي القيمة الدفترية) للإستثمار المباع واحتمل الربح من عملية البيع هي كما يلي :

٣٠ نيسان ٢٠١٤	
دينار	
١٠٠,٨٤٦,٨١٩	الموجودات :
٣,٩٧٦,٧٦٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٨,٩٠٨,٥٩٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦٧,٤٦٨,٦٧٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالعملة
١٤١,٤٠٠	موجودات مالية
٧,٣٣٨,٨٤١	إستثمارات في شركات حليفة
١,٤١٨,٠٠٠	ممتلكات ومعدات - بالعملة
٣,٧٣٤,١١٦	موجودات غير ملموسة - بالعملة
٥٤٣,٨٣٣,٢٠٩	موجودات أخرى
	مجموع الموجودات
١٥,٧٠٣,٣٤٥	المطلوبات :
٤٧٨,٨٥٠,٣٠٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١٤,٢٧١	ودائع عملاء
١,٥٢٠,٧٩٨	تأمينات نقدية
٤,٤٢٣,٠٢٦	مخصصات متنوعة
٥٠٠,٨١١,٧٤٨	مطلوبات أخرى
٤٣,٠٢١,٤٦١	مجموع المطلوبات
	صافي القيمة الدفترية للإستثمار المباع بعد ربح الفترة ولغاية ٣٠ نيسان ٢٠١٤

إن تفاصيل إحتساب الربح من بيع مساهمة البنك في البنك الأهلي الدولي - لبنان هي كما يلي :

المبلغ	المبلغ
دينار	دولار امريكي
٧٢,٢٥٥,٥٥٨	١٠١,٩١١,٩٣٠
	صافي بدل البيع بعد تخفيض ربح الفترة لغاية ٣٠ نيسان ٢٠١٤ (قبض المبلغ بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٤)
	إستخدامات للالعباء التالية :
(٣,٠٣٤,٥٢٠)	(٤,٢٨٠,٠٠٠)
(١٩٤,٩٧٥)	(٢٧٥,٠٠٠)
(٢٦٩,٤٢٠)	(٣٨٠,٠٠٠)
(٣١٢,٦٦٩)	(٤٤١,٠٠٠)
(٥٠٢,٦٨١)	(٧٠٩,٠٠٠)
(٣٨٩,٩٥٠)	(٥٥٠,٠٠٠)
(٤,٧٠٤,٢١٥)	(٦,٦٣٥,٠٠٠)
٦٧,٥٥١,٣٤٣	٩٥,٢٧٦,٩٣٠
(٤٢,٢٥٠,٠٢٠)	(٥٩,٥٩١,٠٠١)
٢٥,٣٠١,٣٢٣	٣٥,٦٨٥,٩٢٩
٧٧١,٤٤٢	١,٠٨٨,٠٧٠
٢٦,٠٧٢,٧٦٥	٣٦,٧٧٣,٩٩٩
(٧,٨٢١,٨٢٩)	(١١,٠٣٢,١٩٩)
١٨,٢٥٠,٩٣٦	٢٥,٧٤١,٨٠٠
	صافي الربح من بيع مساهمة البنك في البنك الأهلي الدولي - لبنان للاربعه اشهر المنتهية في ٣٠ نيسان ٢٠١٤
	صافي الربح من عملية البيع قبل الضريبة
	ينزل : ضريبة الدخل (ايضاح ٢٠)
	صافي الربح من عملية البيع

- ب- تم بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠١٤ التوقيع على اتفاقية لبيع مساهمة البنك في شركة كلية الزرقاء الاهلية مع شركة القدس للتعليم والتدريب والاستشارات شاملة حصته في رأس المال بنسبة ١٠٠% من رأس مال الشركة بمبلغ ١,٢ مليون دينار تدفع كما يلي:
- ١ - مبلغ ١٠٠ الف دينار يتم دفعها قبل توقيع الاتفاقية (قبض المبلغ بتاريخ ٢٤ كانون الأول ٢٠١٤).
 - ٢ - مبلغ ٢٠٠ الف دينار خلال ١٠ أيام عمل من تاريخ توقيع الاتفاقية (قبض المبلغ بتاريخ ١٤ كانون الثاني ٢٠١٥).
 - ٣ - مبلغ ٤٠٠ الف دينار بعد ستة أشهر من تاريخ تنفيذ سند التنازل أمام دائرة مراقبة الشركات .
 - ٤ - مبلغ ٥٠٠ الف دينار بعد ١٢ شهر من تاريخ تنفيذ سند التنازل أمام دائرة مراقبة الشركات ، هذا وتم إستبعاد الاستثمار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ .

إن تفاصيل الموجودات والمطلوبات (صافي القيمة الدفترية) للإستثمار المباع واحتساب الربح من عملية البيع هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٤	
دينار	
	الموجودات :
٦٥٣,٨٠٢	نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦٥,٧٤٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣٧,٤٠٦	موجودات أخرى
١,٢٥٦,٩٥٧	مجموع الموجودات
	المطلوبات :
٥٧,٤٢١	مخصصات متنوعة
٧٢,٨٠٢	مطلوبات أخرى
١٣٠,٢٢٣	مجموع المطلوبات
١,١٢٦,٧٣٤	صافي القيمة الدفترية للاستثمار المباع بعد ربح الفترة ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٤

إن تفاصيل إحتساب الربح من بيع مساهمة البنك في كلية الزرقاء الاهلية هي كما يلي :

المبلغ	
دينار	
١,١٩٩,٨٥٠	بدل البيع غير شامل الأرباح الموزعة لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٤
	إستخدامات للاعباء التالية :
(٢٦,٥٨٠)	ينزل : تعويضات الموظفين وتكلفة إنهاء عقود المدراء
(٢٤,٠٠٠)	مصاريف استشارات مالية وقانونية
(٥٠,٥٨٠)	مجموع المصاريف الخاصة بعملية البيع
١,١٤٩,٢٧٠	صافي بدل البيع بعد تنزيل المصاريف الخاصة بها
(١,٠١٠,٢٩٧)	ينزل : صافي القيمة الدفترية للاستثمار المباع قبل ربح الفترة ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٤
١٣٨,٩٧٣	الربح من عملية البيع
٢٣٣,٣٢٣	يضاف : بدل الأرباح الموزعة لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٤
٣٧٢,٢٩٦	صافي الربح من عملية البيع قبل الضريبة
(١٦٤,٧٦٩)	ينزل: ضريبة الدخل (إيضاح ٢٠)
٢٠٧,٥٢٧	صافي الربح من عملية البيع

٤٧ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام ٢٠١٠-٢٠١٢ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٢) و (٣) و (٨) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٦) و (٢٤) و (٣٨).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الاعوام ٢٠١١-٢٠١٣ والتي تتضمن تعديلات تتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (١) و (٣) و (١٣) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٠).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين ، توضح هذه التعديلات كيفية توزيع المساهمات المدفوعة من الموظفين او الأطراف الخارجية والتي ترتبط بخدماتهم على فترات الخدمة.

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يتم البنك بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد :

<u>معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة</u>	<u>سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد</u>
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.	أول كانون الثاني ٢٠١٦
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.	أول كانون الثاني ٢٠١٦

أول كانون الثاني ٢٠١٨ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء.

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٥ حيث وضع نظام شامل وموحد تستعين به المنشآت في قيد الإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) سوف يحل محل الإرشادات الحالية بشأن الإعراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٨): الإيرادات ، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١١): عقود الإنشاءات وما يتعلق بها من تفسيرات عند سريان العمل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ويقوم المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) على أنه يتوجب على المنشأة الإعراف بإيراداتها لوصف التحويل الحاصل للبضائع أو الخدمات المتفق عليها للعملاء بقيمة تعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها لقاء تلك البضائع أو الخدمات ، ويقدم المعيار على وجه الدقة منهجاً للإعراف بالإيرادات بناء على خمس خطوات:

- * الخطوة ١: تحديد العقود المبرمة مع العميل.
- * الخطوة ٢: تحديد التزامات الاداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٣: تحديد قيمة المعاملة.
- * الخطوة ٤: تخصيص قيمة المعاملة على التزامات الاداء الواردة بالعقد.
- * الخطوة ٥: الإعراف بالإيرادات عند (أو حين) استيفاء المنشأة لالتزامات الاداء.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) تعترف المنشأة بإيراداتها عندما يتم استيفاء الإلتزام، أي عندما تحول السيطرة للعميل على البضائع أو الخدمات التي تنطوي على استيفاء الإلتزام ما. لقد تم إضافة المزيد من التوجيهات المستقبلية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) حتى يتم معالجة حالات محددة ، وإضافة الى ذلك يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) مزيداً من الإفصاحات التفصيلية.

أول كانون الثاني ٢٠١٩ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): عقود الايجار، يحدد هذا المعيار كيفية الاعتراف و القياس و العرض والافصاح لعقود الايجار وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما يوفر هذا المعيار نموذج محاسبي موحد للمستأجر، حيث يتطلب قيام المستأجرين بالاعتراف بالاصول والالتزامات لكافة عقود الايجار باستثناء العقود التي تكون مدتها ١٢ شهر أو أقل أو تكون أصولها ذات قيم منخفضة.

لقد اتاح المعيار الاستمرارية للمؤجر في تصنيف العقود اما عقود تشغيلية او تمويلية ، وبموجب هذا المعيار فان محاسبة عقود الايجار في دفاتر المؤجر بقيت الى حد كبير كما هي ودون تغيير عما كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

تاريخ التطبيق غير محدد بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) وذلك لمعالجة البيع او المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الحليفة أو مشروعه المشترك.

تتوقع إدارة البنك أن يتم تطبيق المعايير المبينة أعلاه في إعداد القوائم المالية الموحدة عند تاريخ سريان كل منها دون أن تحدث هذه المعايير أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦) ، حيث تتوقع الإدارة ان يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) في القوائم المالية الموحدة للبنك خلال الفترات المالية الذي تبدأ في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٨ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في أو بعد الاول من كانون الثاني ٢٠١٩ ، علما بأنه قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالايرادات من العقود مع العملاء والموجودات والمطلوبات المالية للبنك وعقود الايجار ، الا انه من غير العملي ان يتم تقدير اثر تطبيق ذلك في الوقت الحالي بشكل معقول لحين قيام الادارة باستكمال الدراسة التفصيلية لتطبيق تلك المعايير على القوائم المالية الموحدة للبنك .