

الرقم: 2016/70/3300

التاريخ: 2016/03/31

عطوفة المدير التنفيذي المحترم
بورصة عمان- سوق الاوراق المالية
عمان- المملكة الاردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد ،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية السنوية الموحدة لبنك الاتحاد كما في 31 كانون الاول
2015، والمراجعة من قبل المدقق الخارجي السادة آرنست ويونغ، علماً بان هذه البيانات خاضعة
لموافقة البنك المركزي الاردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

رئيس مجلس الإدارة
عصام السلقيتي

المدير العام
ناديا السعيد

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ آذار ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ١٥٧٧
رقم الملف: ١١١٧
الجهة المختصة: الادارة العامة

بنك الاتحاد

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن
مختبر
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الثاني ٢٠١٦

بنك الاتحاد
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الموجودات:-	ايضاحات	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية		١٧٠.١٨٨.١٦١	١٧٩.٩٦٧.٥٠٥
٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		١٦٨.٣١٧.٧٢٣	١٠١.٧١٢.٨٧٥
٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		١٨.٦٦١.٣٦٩	٢٠.١٠٤.٠٩٤
٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٢٧.٣٥٨.٧٣٧	١١.٣٦٢.٨١٠
٩ الت شامل الآخر		٦١١.٧٧٩.٦٠٠	٦١٣.٢٨٠.٤٣٢
٨ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة- بالصافي		١.٢٨٨.٥٤٨.٩١٦	١.٢٣٨.٤٧٨.٣٥٨
١٠ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي		٣٩.٤٩٨.٦٠٦	٣١.٩٥١.٤٦٤
١١ ممتلكات ومعدات- بالصافي		٥.١٠.٣٢	٥.٢٤٢.١٠٩
١٨ موجودات غير ملموسة- بالصافي		٢٥٥.٢٦٨	٧٥.٧٨
١٢ موجودات ضريبية مؤجلة		٥٩.١١.٢٢٨	٥٤.٢٦.٥٥٦
موجودات أخرى		٢.٣٨٩.١٢٩.٦٤٠	٢.٢٥٦.٤٢٠.٣٣٣
مجموع الموجودات			

المطلوبات وحقوق الملكية:-

المطلوبات:-	١٣	١٤	١٥	١٦	١٧	١٨	١٩
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣
ودائع عملاء	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣
تأمينات نقدية	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣
أموال مقترضة	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣
مخصصات متنوعة	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣
مخصص ضريبة الدخل	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣
مطلوبات أخرى	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣
مجموع المطلوبات	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٣٩.٠٨١.٤١٣

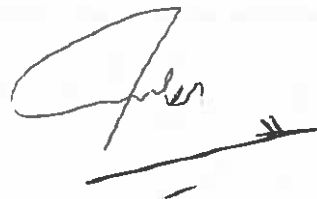
حقوق الملكية:-

حقوق مساهمي البنك	٢٠	٢١	٢٢	٢٣	٢٤
رأس المال المكتتب به	١٢٥.٠٠٠.٠٠٠	١٢٥.٠٠٠.٠٠٠	١٢٥.٠٠٠.٠٠٠	١٢٥.٠٠٠.٠٠٠	١٢٥.٠٠٠.٠٠٠
علاوة إصدار	٧١.٤٦٣.١٧٣	٧١.٤٦٣.١٧٣	٧١.٤٦٣.١٧٣	٧١.٤٦٣.١٧٣	٧١.٤٦٣.١٧٣
احتياطي قانوني	٣٣.١٤٧.٤٣١	٣٣.١٤٧.٤٣١	٣٣.١٤٧.٤٣١	٣٣.١٤٧.٤٣١	٣٣.١٤٧.٤٣١
احتياطي اختياري	٢٠.٧٧٦.٥٥٣	٢٠.٧٧٦.٥٥٣	٢٠.٧٧٦.٥٥٣	٢٠.٧٧٦.٥٥٣	٢٠.٧٧٦.٥٥٣
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٣.٤٦٩.٧٢٠	١٣.٤٦٩.٧٢٠	١٣.٤٦٩.٧٢٠	١٣.٤٦٩.٧٢٠	١٣.٤٦٩.٧٢٠
احتياطي تقلبات دورية	-	-	-	-	-
احتياطي للقيمة العادلة	١.٣٨٢.٣٧٥	١.٣٨٢.٣٧٥	١.٣٨٢.٣٧٥	١.٣٨٢.٣٧٥	١.٣٨٢.٣٧٥
مجموع حقوق الملكية	٢٨.٠٧١.٤٠٨	٢٨.٠٧١.٤٠٨	٢٨.٠٧١.٤٠٨	٢٨.٠٧١.٤٠٨	٢٨.٠٧١.٤٠٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢.٣٨٩.١٢٩.٦٤٠	٢.٣٨٩.١٢٩.٦٤٠	٢.٣٨٩.١٢٩.٦٤٠	٢.٣٨٩.١٢٩.٦٤٠	٢.٣٨٩.١٢٩.٦٤٠




بنك الاتحاد
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
١٢٢,٨٢٦,٣٥٦	١٢٤,٨٧٨,٤٢٥	٢٥ الفوائد الدائنة
٥٩,٢٦٣,٦٦٤	٥١,٣٤٠,١٣٣	٢٦ الفوائد المدينة
٦٣,٥٦٢,٦٩٢	٧٣,٥٣٨,٢٩٢	صافي إيرادات الفوائد
١٢,٧٧٠,٧٢٩	١٢,٠١٢,٨٢٣	٢٧ صافي إيرادات العمولات
٧٦,٣٣٣,٤٢١	٨٥,٥٥١,١١٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٨٨٩,١٤٨	٣,٣٢٨,٨٤١	٢٨ ارباح عملات أجنبية
(٣٤٤,٣٧٤)	١٩٢,٤٠٨	٢٩ ارباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١٠٧,٧٧٢)	خسائر موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٤٠,٩١٧	٣٤٢,٣٥٥	٣٠ توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٥٣,٧٢٠	١,٠١٣,٠٥٠	٣١ إيرادات أخرى
٨٠,٤٧٢,٨٣٢	٩٠,٣١٩,٩٩٧	اجمالي الدخل
١٩,٠٨٧,٧١٧	٢١,٦٣٦,٨٢٨	٣٢ نفقات الموظفين
٥٠,٢٦,٧٦٠	٥٠,٠٧,٢٢٧	١١ و ١٠ استهلاكات وإطفاءات
١٢,٨٣٧,٤٦٠	١٤,٧٩٨,٣٢٩	٣٣ مصاريف أخرى
٩,٢١٤,٥٧٣	٤,٢١٢,١٤٥	٨ مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٥٣,٧٤٥)	٣٨٣,٧٧٩	مخصص (المسترد من) تكدي عقارات مستملكه
٥٨,٥٥٨	٣١,١٤٩	١٧ مخصصات متنوعة
٤٥,٣٧١,٣٢٣	٤٦,٠٦٩,٤٥٧	إجمالي المصروفات
٣٥,١٠١,٥٠٩	٤٤,٢٥٠,٠٤٠	الربح قبل الضرائب
٨,٦٢٨,٣٢٠	١٥,٤١٧,٣٩٩	١٨ ضريبة الدخل
٢٦,٤٧٣,١٨٩	٢٨,٨٣٣,٤٤١	الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٢١٢	٠,٢٣١	٣٤ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

محضر للجلسة
التي أجريت في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٦٤٧٣١٨٩	٢٨٨٣٣١٤١
١٤٧١١٤	١٢٦٤٤٠٧
٢٦٦٢٠٣٠٣	٣٠٩٧٥٤٨

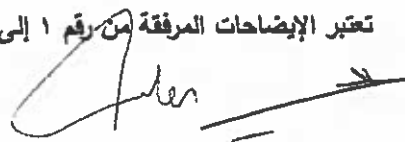
الربح للسنة

بضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لن يتم
تحويلها الى الارباح والخسائر في الفترات اللاحقة
التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة
مجموع الدخل الشامل للسنة

بنك الاتحاد
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٣٥٠١٠١٠٩	٤٤٢٥٠٠٥٤٠	التدفق النقدي من عمليات التشغيل الربح قبل الضرائب
		تعديلات لينود غير نقدية:-
٥٠٢٦٠٧٦٠	٥٠٠٧٢٢٧	إستهلاكات وإطفاءات
٩٢١٤٠٧٧٣	٤٢١٢٠١٤٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٥٣٠٧٤٥)	٣٨٣٠٧٧٩	مخصص (المسترد) تدني عقارات مستملكة
١٣٠١٠١٣٣	٥٧٢٠٥٨٨	خسائر موجودات مالية غير متحققة
٤٧٢١٢	١٠٦٠٣٦٧	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٥٨٠٥٥٨	٣١٠١٤٩	مخصصات متنوعة
-	١٠٧٠٧٥	استبعاد موجودات غير ملموسة
(١٢٣٠٠٦٤٣)	(١٢٣٧٥٠٠٦٦)	تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٩٣٦٥٠٣٥٧	٥٣٢٩٥٠٦٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات-
١٤٠١٥٦٠٧١٠	٩٠١٤٩٠٩٣١	النقص في الأرصدة مقيدة السحب
		للتنقص (الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢٠٤٦٦٠٧٧٥)	٨٧٠٠١٣٧	(لزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢٣٢٠٨٦٨٠٧٩١)	(٥٤٠٢٨٢٠٧٠٣)	(لزيادة) في الموجودات الأخرى
(٢٠٤٣٢٠٣٧٦)	(٥٣٦٨٠٤٥١)	الزيادة في ودائع العملاء
٤٤٨٠٢٣٠٣١٧	١٢٠٢٣٠٤٧٤	(النقص) في تأمينات نقدية
(١٢٣٠٠٨٠٥٦٥)	(٧٠٨٦٧٠٨١٦)	لزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(١٥٢٧١٠٥٧٩)	١٣٢٤٠٠٨٧	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٨٩٠٨٩٣)	(٣٦٩٠٧٦)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
١٢٥٠٥٤٢٠٤٠٥	١١٦٠٩٨١٠٦٤٧	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٠٠٦٢٦٠٨٣٣)	(١١٠٩٠٤٠٨٣١)	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١١٤٠٩١٥٠٥٧٢	١٠٥٠٧٦٠٨١٦	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٠١٩٧٠٧٣)	(٢٠٠١٣٦٠٧١٦)	لتمحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٨٠٩٠٥٦٦	٥٠٥١١٠٧١١	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٢٥٠٩٢٦٠١٧٣)	(١٣٥٠١٥٠٠٠١)	تمتدحاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤٤٠٨٦٦٠٩١٣	١٣٦٠٦٥٠٠٨٣٣	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٣٠٩٢٨٠١٢٤)	(١١٠٦١٢٠٦٩٥)	لتمحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٧٢٠٣٢٩	٧٣٦٠٧٤٧	(لزيادة) في موجودات غير ملموسة
(٢٠١٠٣٢٩٩)	(٢٠١٥٩٠٧٨٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
(١٨٨٠٧٥٧٠٨٦١)	(٢٦٠١٥٩٠٩٠٧)	التدفق النقدي من عمليات التمويل
		أرباح موزعة على المساهمين
(٦٠٤٦٥٠٩٧٣)	(٨٠٥٦٢٠٣٤٠)	لزيادة في الاموال المقرضة
١١٣٤٦٠٣٤١	١٠٤٨٠٤٤٧	رسوم زيادة رأس المال
-	(١٤٥٠٢٤٠)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التمويل
٤٠٨٨٠٠٣٦٨	(٧٠٥٥٩٠١٣٣)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(٦٨٠٩٦١٠٩٢١)	٧١٣٥٧٠٧٧٦	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٠٣٣٠٠٦٤٣	١٢٣٧٥٠٠٦	لنقد وما في حكمه في بداية السنة
١٩٠٠٦٠٨٤١٦	١٢٢٠٨٧٧٠١٣٨	لنقد وما في حكمه في نهاية السنة
١٢٢٠٨٧٧٠١٣٨	١٩٥٠٦١٠٧٢٠	٣٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



(١) معلومات عامة

ان بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨. بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان هذا وقد تم تحويله الى بنك خلال عام ١٩٩١.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٣٨) والشركات التابعة.

إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته الأولى المنعقدة بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠١٦ وبموجب توصية لجنة التدقيق بذلك.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الاردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر 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 اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

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

٢-٣ أهم السياسات المحاسبية-

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاصة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على ادارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة او يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة:

- يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية/الاردين البالغ ٥٠٠.٠٠٠ ر.٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية . قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ وياشرت الشركة ممارسة أعمالها في الاول من تموز ٢٠٠٦.
- يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية/ الاردين البالغ ٥٠٠.٠٠٠ ر.٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢١ كانون ثاني ٢٠١٥.
- يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة.

معلومات القطاعات

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلولة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
- لا يجوز اعادة تصنيف اي موجودات مالية من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع اي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشراؤها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على 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 بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند ويقصد بالتداول النشط أن يتم تداول هذه الأدوات خلال فترة (٣) أشهر من تاريخ الاقتناء.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- يتم لثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

تمهيلات الائتمانية مباشرة

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

القيمة العادلة

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

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

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

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقرير قيمة الادوات المالية.

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 بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.

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

الممتلكات والمعدات

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

%	
٢-٤	مباني
٧-١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائل نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢,٥ - 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 الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

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 للتقزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتقزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

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

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

أسهم خزينة

تظهر أسهم الخزينة بالتكلفة، ولا تتمتع هذه الأسهم بأي حق في الأرباح الموزعة على المساهمين، وليس لها الحق في المشاركة أو التصويت في اجتماعات الهيئة العامة للبنك. لا يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في بيان الدخل إنما يتم إظهار الربح في حقوق الملكية ضمن بند علاوة/خصم إصدار أسهم، أما الخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال استنفاد رصيد علاوة إصدار أسهم خزينة.

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 تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية

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. (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقرضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاع 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

تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس 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. اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التكني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تكني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت من ٣ إلى ٧ سنوات.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلقة من البنك المركزي الأردني.

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

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

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

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

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، وتقل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب من تاريخ إقتنائها.

(٣) استخدام التقديرات

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

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني من قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.
- مخصص تعويض نهاية الخدمة: يتم احتساب التزامات البنك تجاه الموظفين حسب قانون العمل ولوائح البنك.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	
٢٣,٩١٣,٥٠٠	٢٣,١١٧,٩٢٨	نقد في الخزينة
٢٠,٣٠٦,٣٩٥	١٢,١٨١,٧٨٦	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٧,٤٤٤,٥٠٠	-	- حسابات جارية وتحت الطلب
١١٨,٣٠٣,١١٠	١٢٤,٨٨٨,٤٤٧	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٧٩,٩٦٧,٥٠٥	١٧٠,١٨٨,١٦١	- متطلبات الاحتياطي النقدي
		المجموع

- بإستثناء الأرصدة مقيمة السحب لمتطلبات الاحتياطي النقدي ، لا يوجد أرصدة مقيمة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٧,٤٤٤,٥٠٠ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٤ .
- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ .

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٥	-	٨٢ر٨١٨ر٧١٩	٨٢ر٨١٨ر٧١٩	٥٥ر٩٠٠ر٧٥٩	٥٥ر٩٠٠ر٧٩٤
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	-	١٩ر٩٦٤ر٩٧٣	٦٥ر٣٤٩ر٠٣١	٤٥ر٨١٢ر٠٨١	٨٥ر٤٩٩ر٠٠٤	٤٥ر٨١٢ر٠٨١
المجموع	٣٥	١٩ر٩٦٤ر٩٧٣	١٤٨ر٣٥٢ر٧٥٠	١٠١ر٧١٢ر٨٤٠	١٦٨ر٣١٧ر٧٢٣	١٠١ر٧١٢ر٨٧٥

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٣ر٣٧٣ر٢٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٠ر١٦٩ر٣٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٣ر٨١٣ر٧٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٥ر١٩ر٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية	٢٠١٤	٢٠١٥
	دينار	دينار
سندات خزينة اجنبية مدرجة في الاسواق المالية	-	٦٧٨ر٩٥٠
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية	٧ر٠٦٩ر٣٥٦	٩ر٧٣٣ر٨٥٩
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية	١٢ر٣٦٢ر٤٧٦	٦ر٣٩٢ر٤٩٧
صناديق استثمارية	٦٧٢ر٢٦٢	١ر٨٥٦ر٠٦٣
المجموع	٢٠ر١٠٤ر٠٩٤	١٨ر٦٦١ر٣٦٩
تحليل السندات		
ذات عائد ثابت	٧ر٠٦٩ر٣٥٦	١٠ر٤١٢ر٨٠٩
ذات عائد متغير	-	-
	٧ر٠٦٩ر٣٥٦	١٠ر٤١٢ر٨٠٩

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١١٢٣٩٢٤١	٢٥٦٤٨٩٨١	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
١١٢٣٩٢٤١	٢٥٦٤٨٩٨١	اسهم شركات
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٣٤٢١٢١	١٧٠٩٧٥٦	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٣٤٢١٢١	١٧٠٩٧٥٦	اسهم شركات
		مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
١١٥٨١٣٦٢	٢٧٣٥٨٧٢٧	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- بلغت الخسائر المحولة إلى الأرباح المدورة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر مبلغ ٢٥٨٣٣٣ دينار.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٣٤٢٣٥٥ دينار ويعود منها لاسهم شركات يمتلكها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٢٨٩٧٩١ دينار ولشركات تم بيعها مبلغ ٥٢٥٦٤ دينار.

(٨) تسهيلات الائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٤١٥٨٩٧	٧٨٣٣٠٦٦	الأفراد (التجزئة)
٧٩٣٥٧١٦٧	١١٤٠٧٢٦٤	حسابات جارية مدينة
٣٨٤٥٨٠٠	٥٠٤٤١٦٣٦	قروض وكمبيالات *
		بطاقات ائتمان
٢٠٤٠٣٦٧٨٨	٢٧٠١٦٣٢٩٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٥٩٨٢٦٨٦٨	١٥٩١٩٢٥٥٧	حسابات جارية مدينة
٧٥٠٩٦٨٠٢٦	٦٩٨٧٥٨٦٨٩	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١٦٤٠٠٢٩٠	٢٢٦١٦٣١٢	حسابات جارية مدينة
٣٩٣٢١٠١٧	٤٩٧٧٧٧٢٩	قروض وكمبيالات *
٥٠٦٤٣٥٠٨	٢٨٨٠٠٢١١	الحكومة والقطاع العام
١٣١٠٨١٥٣٦١	١٣٥٦٢٥٩١٦٠	المجموع
١٥١١٠٧٨٩	١٣٠١٥٥٠٥	ينزل: فوائد معلقة
٥٧٢٢٦٢١٤	٥٤٦٩٤٧٣٩	ينزل: مخصص تنفي تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢٣٨٤٧٨٣٥٨	١٢٨٨٥٤٨٩١٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٥٨٢٥٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٥٢٤٨٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٩٧٢٣٢٥٢٣ دينار أي ما نسبته (٧/١٧) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٨٨٤٠٦١٧٥ دينار أي ما نسبته (٦/٧٤) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨٤٢١٧٠١٨ دينار أي ما نسبته (٦/٢٧) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٧٣٢٩٥٣٨٦ دينار أي ما نسبته (٥/٦٦) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١٦٦٦٦٧١ دينار أي ما نسبته (٠/١٢) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١١٤١٢٠٠٠ دينار أي ما نسبته (٠/٨٧) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الافراد	القروض المقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -					
الرصيد في بداية السنة	٢٦٤٨٨٣٨	٢٥٩٢٢٤٢	٩٤٥٠٧٣٠	١٨١٤٦٨١	٥٧٢٢٦٢١٤
المقتطع خلال السنة من الايرادات	٧١٥١٤	١٥٨٦٦٥	١٠١٩٧٩٤	٢١٠٤١٩٧	٤٢١٢٤١٤٥
المستخدم من المخصص خلال السنة (للتبويب المشطوبة)	(٢٢٣٤٦١)	(٦١٥٧٣٢)	(٥٨٨٧٣٠)	(٦٨٩٧)	(٦٧٤٣٦٢٠)
الرصيد في نهاية السنة	٣١٣٠٨٩١	٢٠٦٧٩٩٢	٤٤٨٦٣٢٠٩	١٠٨٢٧٦٩	٥٤٦٩٤٧٣٩
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة					
	٣٢٢٣١	٨٤٤٥٦	٥٧٧٠٩٤	٧٢٥١	٧٠١٠٣٢
اجمالي المخصصات على أساس المعيار الواحد - غير العاملة					
	٣٠٩٨٦٦٠	١٩٨٢٧٣٦	٤٤٢٨٦١١٥	١٠٧٥٣١٨	٥٣٩٩٣٧٠٧
	٣١٣٠٨٩١	٢٠٦٧٩٩٢	٤٤٨٦٣٢٠٩	١٠٨٢٧٦٩	٥٤٦٩٤٧٣٩
٢٠١٤ -					
الرصيد في بداية السنة	٢٦٤٦٩٩٧	٢٥٩٢٢٤٢	٩٤٥٠٧٣٠	١٨١٤٦٨١	٥٣٩٩٣٧٠٧
المقتطع خلال السنة من الايرادات	٥٤٧٨٧٤	(٢٠١٢٠٤٣)	٩٦٩٣٨٩١	٤٤٦٤٧٠	٩٢١٤٣٧٣
المستخدم من المخصص خلال السنة (للتبويب المشطوبة)	(٤٥٣٢٣)	(١٥٠)	(٩٨٠٩٤٩)	(١٦٠٧٤٩)	(٥٣٨٧٣٨١)
الرصيد في نهاية السنة	٢٦٤٨٨٣٨	٢٥٩٢٢٤٢	٩٤٥٠٧٣٠	١٨١٤٦٨١	٥٧٢٢٦٢١٤
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة					
	٣٤٤٦٦	١٧٧٢٤٨	٥٩٩٤٩٦	٣٣٢٠	٨١٤٣٠
اجمالي المخصصات على أساس المعيار الواحد - غير العاملة					
	٢٦١٤٣٧٢	٢٣٣١٧٠١١	٤٩١٣١٤٤٩	١٠٧٢٣٧١	٥٦٤١١٦٨٤
	٢٦٤٨٨٣٨	٢٥٩٢٢٤٢	٩٤٥٠٧٣٠	١٨١٤٦٨١	٥٧٢٢٦٢١٤

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ١٥٣٣٣٠٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١١٦٨٧٨١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٥ -	الاقتدا	القروض المقاربة	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	البطون والمؤسسات المصرفية	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٣٢٩٠٠	٦٥٥٠٧	١٢٩٢٤٨٧٣	٢٣٠١٨٠	-	١٥١١٠٧٨٩
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٢٧٢١٩٥	٣٩١٦٣١	٢٧٩٦١٠٨	١٩٨٥٠٧	١١٥٥٦٢	٣٧٧٤٨٠٣
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	١٥٨٧٤٦	١٩١٨٧	٤٧٧٣٠٦	٥٧٣٧٢	-	٧١٢٦١١
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	٧٣٥٦٠٤	-	٤٤١٥٦٩٢	٦١٨٠	-	٥١٥٧٤٧٦
الرصيد في نهاية السنة	٦٧٨١٧٤	١٠٢٧٨٥١	١٠٢٨٧٨٣	٣٦٥١٣٥	١١٥٥٦٢	١٣٠١٥٥
٢٠١٤ -						
الرصيد في بداية السنة	١١٦٧٤١٨	٦٤٣٦١٩	١٣٤٥٤٢٥٦	٢٣٨٣٠٥	-	١٥٥٠٣٩٨
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٣٢٨٣٩٩	٧٧٨٢٥٢	٢٤٠١٧٦	١١٥٤٨٦	-	٣٦٢٣٣١٢
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	١٧٩١٨٠	٧٣٩٤٧٥	١٦٧٤٢١٩	٢٤٤٣٨	-	٢١١٨١١٢
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	١٥٥٠٨	٢٦٩٨٩	١٧٥٦٣٤٠	٩٩١٧٣	-	١٨٩٨٠١٠
الرصيد في نهاية السنة	١٣٢٩٠٠	٦٥٥٠٧	١٢٩٢٤٨٧٣	٢٣٠١٨٠	-	١٥١١٠٧٨٩

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢١٤٤٤١٠٥	-	موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:
٢٣٠٦١٩٣٠	٢٢١٧٠٤٨٥	سندات خزينة أجنبية
		سندات واسناد قروض شركات
١٦٤٨٦١٩	-	موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:
٥٦٣٣٧١٤٠٣	٥٧٦٠٣١٠٦٥	أفونات خزينة حكومية
٢٢٠٥٤٣٧٥	١٣٠٧٨٠٥٠	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٦١٣٢٨٠٤٣٢	٦١١٧٧٩٦٠٠	سندات واسناد قروض شركات *
		مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٠٧٢٠٩٨٣٢	٦٠٤١٥٤١٠٠	تحليل السندات:
٦٠٧٠٦٠٠	٧٦٢٥٠٩٠	ذات عائد ثابت
٦١٣٢٨٠٤٣٢	٦١١٧٧٩٦٠٠	ذات عائد متغير
		المجموع

- إن استحقاق السندات من أقل من شهر لغاية ٧ سنوات ، ولها دفعات ثابتة
- بلغ معدل العائد للسندات الحكومية وبكفالتها ٢٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
- بلغ معدل العائد لسندات واسناد قروض شركات ٤,٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
- * يشمل هذا البند مخصص تنفي في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤

(١٠) ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأراضي	مباني	معدات وأجهزة	وسائط نقل	أجهزة الحاسب	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -					
الكلفة:					
٦١١٤٦٨٥	١٠٩٦٣٠٠	٢٤٦٩٦٧٨٢	٩١٠٩٠٩	٥٢٨٤٠٧٧	٤٧٣٠١٩٥٤
٦٤٠٠٠٠٠	-	١٠٦٣٢٨٢	٣٤٠٠٠	٩٤٧٤١٠	٨٤٤٤٧٩٣
-	(٧٧٨٠٥٢)	(١٤١٧٦١٥)	(٩٢٥٤٢)	(٦٩٨٧٢٩)	(٢٩٨٦٩٢٨)
١٢٥١٤٦٨٥	٩٤١٨٢٤٨	٢٤٣٤٢٥٥١	٨٥١٥٦٧	٥٢٣٢٢٧٥٨	٥٢٧٥٩٨٠٩
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم:					
-	٦٣٣٧٣٤٤	٧٧٣٩٧٢٤	٤٣٤٥٢٨	٣٢٧٥٧١٦	١٧٧٨٧٣٢٢
-	١٧٢٤٨٢	٢٢١٦٩٠٩	١١٥٢٩٠	٧١٦٧٥٧	٣٢٢٢٢٤٣٩
-	(٧٥٠٣٤١)	(٨٢١٣٨٠)	(٨٢٤١٤)	(٤٧٩٦٨٩)	(٢٩٨٤٣٨٢٤)
-	٥٧٦٠٤٨٦	٩١٢٥٢٥٣	٤٦٧٤١٤	٣٥١٢٧٨٤	١٨٨٦٥٩٣٧
١٢٥١٤٦٨٥	٣٦٥٧٧٦٢	١٥٢١٧٢٩٨	٢٨٤١٥٣	٢١١٩٩٧٤	٣٣٨٩٣٨٧٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات					
-	-	٥٢٦١٢٨٧	-	٤٣٤٤٧	٥٦٠٤٧٣٤
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات					
١٢٥١٤٦٨٥	٣٦٥٧٧٦٢	١٥٢١٧٢٩٨	٢٨٤١٥٣	٢١١٦٣٤٢١	٣٩٤٩٨٦٠٦
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة					

المجموع	أجهزة الحاسب الأكلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤,٤٤١,١٧١	٤,٨١٨,٩٦٥	٩٢٣,٦٠٥	٢١,٣٧٦,٧٢٢	١٠,٢٣٧,٨٧٥	٦,٧٨٧,٨٠٤	٢٠١٤ - الرسيد في بداية السنة
٤,٦٠٩,٥٨٧	٦١٤,٣٢٨	٢٠٢,٤٨٠	٣,٧٨٧,٢٩٣	٥,٢٧٦	-	إضافات
(١,٤٥٢,٦٠٤)	(٤٩,٣٢٦)	(٢١٥,٩٧٦)	(٤٦٧,٢٣٢)	(٤,٦٩٥١)	(٦٧٣,١١٩)	استبعادات
٤٧,٣٠١,٩٥٤	٥,٣٨٤,٠٧٧	٩١٠,١٠٩	٢٤,٦٩٦,٧٨٣	١٠,٩٦٦,٣٠٠	٦,١١٤,٦٨٥	الرسيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
١٥,٣٨٠,٣٨٩	٢,٦١٧,١٥٢	٤٩٨,٧٣١	٦,٠٥٥,١٨٩	٦,٢٠٩,٣١٧	-	الإستهلاك المتراكم في بداية السنة
٣,٠٩١,٩٩٦	٧٠٦,٦٨٣	١٢٩,٦٦٣	٢,٠٨٠,٦٧٨	١٧٤,٩٧٢	-	إستهلاك السنة
(٦٨٥,٠٦٣)	(٤٨,١١٩)	(١٩٣,٨٥٩)	(٣٩٦,١٤٣)	(٤,٦٩٤٥)	-	استبعادات
١٧,٧٨٧,٣٢٢	٢,٢٧٥,٧١٦	٤٣٤,٥٣٨	٧,٧٢٩,٧٢٤	٦,٢٣٧,٢٤٤	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٢٩,٥١٤,٦٣٢	٢,٨٠٨,٣٦١	٤٧٥,٥٧١	١٦,٩٥٧,٠٥٩	٣,٨٥٨,٩٥٦	٦,١١٤,٦٨٥	صافي القيمة النظرية للممتلكات والمعدات
٢,٩٣٦,٨٣٢	٢٠,٣٥٩	-	٢,٠٤٣,٩٤٣	-	٣٧٣,٠٠٠	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٣١,٩٥١,٨٠٠	٢,٧٨٧,٧٢٠	٤٧٥,٥٧١	١٩,٩٠٠,٥٢٢	٣,٨٥٨,٩٥٦	٦,٤٨٧,٦٨٥	صافي القيمة النظرية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٤٦٤٥٩٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ٥٣٦٨٦٤١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

(١١) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

نظمة حاسوب	
درراج	
دينار	
٥٢٤٢١٠٩ر	رصيد بداية السنة
٢١٥٩٧٨٦ر	اضافات
(١٠٧٠٧٥)	استبعادات
(١٧٨٤٧٨٨ر)	الاطفاء للسنة
٥١٠٣٢ر	رصيد نهاية السنة
٥٧٣٥٧٤ر	رصيد بداية السنة
٢١٠٣٢٩٩ر	اضافات
(١٩٣٤٧٦٤ر)	الاطفاء للسنة
٥٢٤٢١٠٩ر	رصيد نهاية السنة

(١٢) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩٤٢٩٦٦٨	١٢٩٠٧٤٤١	فوائد وايرادات برسم القبض
١٣٤٢٩٠٠	١٥٢١٧٨٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٥٧٠٩٢٢٠	٣١٧٢٩٠٣٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٢٢٣١٢	-	موجودات/ارباح مشتقات مالية غير متحققة
٢٥٧٧٤٤	٣٣١	حوالات وشيكات برسم التحصيل
١٨٨١٠	٢٢٦٠٧٦	شيكات مقاصة
٧٩٤٦٦٥٥	٦٤٢٧٢٠٣	تأمينات كفالات مدفوعة
٦٨٤١٠٢	٤١٧٥٣٦٣	أوراق تجارية مخصصة
٢٩٤٧١٤٥	٢٠٢٣٩٩١	أخرى
٥٤٠٢٦٥٥٦	٥٩٠١١٢٢٨	المجموع

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٣٨٦٦٣٠٤	٢٥٧٠٩٢٢٠	رصيد بداية السنة
٤٨٩٦٠٣٦	١٠٩٦٧٢٦٢	اضافات
(٣٢٠٦٨٦٥)	(٤٥٦٣٦٦٤)	استبعادات
١٥٣٧٧٤٥	(٣٨٣٧٧٩)	(مخصص) المسترد من مخصص التدني
٢٥٧٠٩٢٢٠	٣١٧٢٩٠٣٩	رصيد نهاية السنة

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

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤			٢٠١٥			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٧٤٢٧٥٦٧	٤٤٧٣٥١١٧	٢٢٦٩٢١٥٠	٣٥٨١٠٥٣١	٣٥٨٠٦١٦٠	٤٣٧١	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٨٤١١١٩٣	٦٨٥١٣١٦٦	٩٨٩٨٨٢٧	١٠٣٢٧٠٨٨٢	٦٧٢١٤٤٨٠	٣٦٠٥٦٤٠٢	ودائع لأجل
١٤٥٨٣٩٥٦٠	١١٣٢٤٨٨٢	٣٢٥٩٠٩٧٧	١٢٩٠٨١٤١٣	١٠٣٠٢٠٦٤٠	٣٦٠٦٠٧٧٢	المجموع

(١٤) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -				
١٥٦,٥٨٩,٠٧٥	١٦١,٦٣١,١٩٩	٤٠,٧٩٠,٣٦	٥٠,٢٩٢,٢٩٠	٣٦٣,٣٢٨,٦٠٠
٢١٨,٠٣٤,٠٣١	٤,٨٩٢,٧٦٤	٤,٦٠٧,٥٥٥	-	٢٢٧,٥٣٤,٣١٠
٤٣٦,٣٣٢,٦٣٨	٦١٢,٩٦٠,٥٤٤	٢٣,٠٤٦,٨١١	٣٤,٤٢٩,٥٨٥	١,٠٦٩,٧٦٩,٦٢٨
٧٤,٨٩٠,٩٢٠	-	١,٥٢٤,٩٤٧	-	٧٦,٤١٥,٨٦٧
٨٨٥,٨٤٦,٦٦٤	٧٧٩,٤٨٤,٤٦٧	٦٩,٢٥٨,٣٩٩	٣٩,٤٥٨,٨٧٥	١,٧٧٤,٠٤٨,٤٠٥
٢٠١٤ -				
٩٧,٧٥٩,٣١٤	١٠٢,٠٦١,٣١١	٢٨,٥٥٢,٢٦٦	٦٠,٥١١,٠	٢٢٨,٩٧٨,٠٠١
١٥٠,٥٤٦,٦٧٥	٥,٢٩٣,٤٤١	٦,٤١٢,٦٧٨	٤,٢٦٢,١٣٣	١٦٦,٥١٤,٩٢٧
٤٠٧,٩٦٨,٩٤١	٦٥٣,٨٧٧,١٤٥	٥١,٥٩١,٤٧٧	٦٧,٤٨٥,٢٣٧	١,١٨٠,٩٢٢,٨٠٠
٧٥,٩٨١,٥٦٤	٣٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٦٣٩	-	٧٧,٤٠٢,٢٠٣
٧٣٢,٢٥٦,٤٩٤	٧٦١,٢٦١,٨٩٧	٨٧,٩٤٧,٠٦٠	٧٢,٣٥٢,٤٨٠	١,٦٥٣,٨١٧,٩٣١

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية و القطاع العام داخل المملكة ٣٩,٤٥٨,٨٧٥ دينار أي ما نسبته (٢/٢٢) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ٧٢,٣٥٢,٤٨٠ دينار أي ما نسبته (٤/٣٧) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٤١,٩٥٨,٧٨٩ دينار أي ما نسبته (١٩/٢٨) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ٢١٤,٠٤٨,٦٣ دينار أي ما نسبته (١٢/٩٤) من إجمالي الودائع ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٧٢٩,٦٠٨ دينار أي ما نسبته (٠/٠٤) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ٥٨٠,٤٤٨ دينار أي ما نسبته (٠/٠٤) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .

- بلغت الودائع الجامدة ٣٦,٢٢٣,٢٨٣ دينار أي ما نسبته (٢/٠٤) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ٢٩,٧٩٠,١٦٨ دينار أي ما نسبته (١/٨٠) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .

(١٥) تأمينات نفقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٣,٩٦٥,١٠٠	٥٥,٢١٨,٠٠٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥٢,٥٨٦,٦١١	٣٧,٩٣٨,٧٠٤	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٥,١٦٠,٨٧٦	٦,٦٢٠,٠٠١	تأمينات التعامل بالهامش
١٦,١٢٣,٣٩٣	٢٠,١٩٠,٩٥٧	تأمينات أخرى
١٢٧,٨٣٥,٩٨٠	١١٩,٩٦٨,١٦٤	المجموع

(١٦) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	نوعية استحقاق الاقساط	عدد الاقساط		المبلغ بدينر	
			الكلية	المتبقية		
٢٠١٥ -						
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٣٨	٣٠	٢٨٣,٣٣٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٤٨	٣١	٢٩٠,٦٢٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٥٩	٤٢	١٥٩,٦٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٣٤	١٨	٢١٢,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٤٨	٢٨	٥٦,٢٣٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٦٠	٤٠	٥١,٢٥٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٥٨	٣٦	١٧٨,٧٤٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٤٨	٣٣	٧٠٧,١٧١	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٥٤	٣٤	٣٧,٧٨٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٣٦	١٧	١,٣٣٧,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٤٦	٣٥	١٤٥,٨٣٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٥٣	٣٠	٢,٨٣٠,٠٦٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٣٦	٢٤	٤٨,٦٦١	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٥٥	٣٢	٣٠,٣٩٩	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٤٨	٢٧	٢٧٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٤٩	٢٤	٢,٣٥٢,١٤٧	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٦٠	٣٠	٢٧,٣٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٣٦	٢٧	١٣٥,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	ربع سنوية	١٦	١٣	٨١٢,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٣٦	٣٦	١٢٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٤٨	٣٢	٨٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٢٤	٤	٢٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٤٨	٢٥	١٧٥,١١٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٦٠	٥٠	١٦٤,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	١٨	١٥	١٨٦,٧٢٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٢٢	١٧	٢٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٥٢	٤٤	١٨٤,١٦٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٥٤	٥٠	١٦٢,٠٣٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٥٤	٥١	٦٦,١١٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٦٠	٥٥	١٢٠,١٦٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	ربع سنوية	٢٤	٢٤	١,٣٠٩,٧٧٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٣٦	٣٦	١٧٢,٢٢١	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٦٠	٣٥	٦٠٧,٧٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٢٤	٢٣	١٨٠,٣٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٢٤	٢٣	٩٣٧,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٦٠	٥٥	٢٨٨,٧٩٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٥٢	٤٧	١٠٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	١٧	١٦	٢١,٨٣٣	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٢٢	٢١	١١,٣٥٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٤٨	٤٨	٢٢,٧٢٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٥٤	٣٢	١٠٦,٦٧٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٥٤	٥٤	٢١٠,٣٧١	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٥٤	٥٤	٤٨,٣١٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	سالية	٤	٤	١٦٥,٠١٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٥٤	٥٤	١٤٠,١٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٥٤	٥٤	٣٦,٨٢٣	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٥٤	٥٤	٥٢٦,٢٧١	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	١٢	١٢	٤٤,١٨٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	١٠٨	١٠٨	٥٢٥,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	٤٨	٤٨	١٠,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	شهرية	١٠٨	١٠٨	١٧٥,٠٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	لصف سنوية	٢٠	٢٠	١,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص
٢٠٢٥	كسيطة بنكية	لصف سنوية	٢٠	٢٠	١,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص
لايبر ٦ اشهر	كسيطة بنكية	لصف سنوية اعتبارا من ١٥ ايلول ٢٠١٨	٢٠	٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص
لايبر ٦ اشهر	كسيطة بنكية	لصف سنوية اعتبارا من ١٥ ايلول ٢٠١٨	٢٠	٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص
					٢٧,٧٠,١٦١	المجموع

المبلغ	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
	للكلية	المتبقية			
دينار					
٢٠١٤ -					
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣١٦٢	١٤٣	شهرية	كسيولة بنكية	٣٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٢٩١٥	٣١	شهرية	كسيولة بنكية	٣٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٤٠٣	١٢٥	شهرية	كسيولة بنكية	٢٧٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١١٦	٦٧٠	شهرية	كسيولة بنكية	٢٧٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣٩٠	٠٠٠	شهرية	كسيولة بنكية	٢٧٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٥١	١١	شهرية	كسيولة بنكية	٢٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٨٠	٠٠٠	شهرية	كسيولة بنكية	٢٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٢٩	٢٥٠	شهرية	كسيولة بنكية	٢٠٠٪
اقتراض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص	٣٠٠٠	٠٠٠	نصف سنوية اعتباراً من ٢٠١٨/٠٩/١٥	كسيولة بنكية	لا يزيد ٦ أشهر ١٠٪
اقتراض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص	٣٠٠٠	٠٠٠	نصف سنوية اعتباراً من ٢٠١٨/٠٩/١٥	كسيولة بنكية	لا يزيد ٦ أشهر ١٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٦٥	٠٠٠	شهرية	كسيولة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٨٣	٣٢٨	شهرية	كسيولة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٢٢٨	٣٤٠	شهرية	كسيولة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٩٣٧	٠٠١	شهرية	كسيولة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١	٠٠٠	دفعة واحدة	كسيولة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣	٩٨٧	شهرية	كسيولة بنكية	٢١٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣٥	١٠٠	شهرية	كسيولة بنكية	٢١٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١	٠٠٠	ربع سنوية	كسيولة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣٨	٠٠٠	شهرية	كسيولة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١١٠	٠٠٠	شهرية	كسيولة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٢٠٥	٢٠٠	شهرية	كسيولة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣٧٥	٠٠٠	شهرية	كسيولة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٩٩	٠٠٠	شهرية	كسيولة بنكية	٢٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٨٠	٠٠٠	شهرية	كسيولة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٧٣	٠٠٠	شهرية	كسيولة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٦٥	١٨٩	دفعة واحدة	كسيولة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٩٠	٠٠٠	دفعة واحدة	كسيولة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٤٨	٣٠٢	دفعة واحدة	كسيولة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١	٠٠٠	دفعة واحدة	كسيولة بنكية	٢٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١	٠٠٠	نصف سنوية	كسيولة بنكية	٢٠٠٪
المجموع	٢٥٩٢٢	١٧٤			

- جميع المبالغ المقترضة لها دفعات ثابتة.
- تم إعادة إقراض المبالغ المقترضة لدعم الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بمتوسط سعر فائدة ٦٪ لممارسة أعمالها وفق آجال متوسطة أو طويلة ضمن برنامج السلف متوسطة الأجل.

(١٧) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٩١٧٧	٢٩٨٩٩	(٣٦٩٠٧٦)	-	-
١٠٥٠٠	١٠٥٠٠	-	(٨٨٠٠)	١١٧٥٠
٣٤٩٦٧٧	٣٩٩٩٩	(٣٦٩٠٧٦)	(٨٨٠٠)	١١٧٥٠
٣٤٣٠٣١	٦٣٥٧٠	(٦٧٤٢٤)	-	٣٣٩١٧٧
٣٧٩٨١	١٣٧٨٩	(٢٢٤٦٩)	(١٨٨٠١)	١٠٥٠٠
٣٨١٠١٢	٧٧٣٥٩	(٨٩٨٩٣)	(١٨٨٠١)	٣٤٩٦٧٧

(١٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	
١٠٩٦٤٣٨٦	٨٩٦٥٨٧٣	رصيد بداية السنة
(١٠٦٢٦٨٣٣)	(١١٩٠٤٨٣١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠٥٨٨٤٢٣	١٥٤٤٦٣٩١	ضريبة الدخل المستحقة
(١٩٦٠١٠٣)	٣٨٦٦١	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة (تسويات)
٨٩٦٥٨٧٣	١٢٥٤٦٠٩٤	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	
١٠٥٨٨٤٢٣	١٥٤٤٦٣٩١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١٩٦٠١٠٣)	٣٨٦٦١	مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة (تسويات)
-	(٦٧٦٥٣)	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
٨٩٦٢٨٣٢٠	١٥٤١٧٣٩٩	

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥						الحسابات المشمولة
لمبطلع						
رصيد بداية السنة	المحروقة	المضائلة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	موجودات صريبية مؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢١٥ر١٢٦)	١ر٢٠٤	٢ر١١٥ر٢٢٣	١ر١١٤ر٧٦٨	١٨٧ر١١٥	٧٥ر٥٧٨	-
-	-	٥٧٢ر٨٨	٥٧٢ر٨٨	٦٧ر٦٥٢	-	موجودات مثلية بالقيمة العادلة
(٢١٥ر١٢٦)	١ر٢٠٤	٣ر١٨٧ر٨١١	١ر٧٦٧ر٣٥٦	٢٥٥ر٢٦٨	٧٥ر٥٧٨	من خلال قائمة الدخل الشامل
						موجودات مثلية بالقيمة العادلة من
						حلال قائمة الدخل
						المجموع
						ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة
						موجودات مثلية بالقيمة العادلة من
						حلال قائمة الدخل الشامل
						المجموع

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

٢٠١٥				٢٠١٤
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٥ر٥٧٨	-	٣٥ر٦٣٤	-	رصيد بداية السنة
٥١٦ر١٥٤	-	٣٩ر٩٤٤	-	المضاف
(٣٣٦ر٤٦٤)	-	-	-	المستبعد
٢٥٥ر٢٦٨	-	٧٥ر٥٧٨	-	رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥		٢٠١٤
دينار	دينار	
٤٤ر٢٥٠ر٥٤٠	٣٥ر١٠١ر٥٠٩	الربح المحاسبي
(٤ر٦٨٢ر٠٠٠)	(١ر٤٠٨ر٠٢)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٤ر١٢٤ر٥٨٤	١ر٥٤٨ر٩٤٤	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
٤٣ر٦٩٣ر١٢٤	٣٥ر٢٤١ر٦٥١	الربح الضريبي
٣٤ر٨٤%	٢٤ر٥٨%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
٣٥%	٣٠%	نسبة الضريبة القانونية

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في الاوين حتى عام ٢٠١١ و عام ٢٠١٤. هذا ويوجد قضية منظورة في محكمة الاستئناف الضريبية تخص عام ٢٠١٢ و ٢٠١٣، ولم يتم التوصل لتسوية نهائية.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الوساطة حتى عام ٢٠١٤.

- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة ٣٥% و ١٠% وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا.

(١٩) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢,٠٩١,١٨٥	١٠,٨٥٣,٨٧٢	فوائد برسم الدفع
١,٣٤٠,٠١١	١,١١٦,٧٥٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٦٦,١٢٥	٣٦٩,٦٢٨	نعم دائنة
٢,١٩٣,١٤٤	٢,٩٥٢,٤٩٨	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٥٣,٣٣٧	١٥,١٠٩	حوالات واردة
٢,٤٥٣,٤٩٣	٤,٩٠٢,٧٧٠	شيكات برسم الدفع
٢,٣٣٣,١٩١	٢,٨٨١,٦٠٠	أخرى
٢١,٥٣٠,٤٨٦	٢٣,٠٩٢,٢٣٣	المجموع

(٢٠) رأس المال المكتتب به علاوة الإصدار

بلغ رأس المال المكتتب به ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

أقرت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي والمنعقد بتاريخ ٩ شباط ٢٠١٥ زيادة رأس مال البنك الى ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة.

تبلغ علاوة الإصدار ٧١,٤٦٣,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤. وتمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب المبالغ المقبوضة و الناتجة عن الفرق بين سعر الإصدار و القيمة الاسمية للسهم.

(٢١) الاحتياطات

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

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة
يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية.

احتياطي التقلبات الدورية
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية بعد الضرائب لفروع فلسطين بنسبة ١٥٪ وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين خلال عام ٢٠١٤ وهذا وتم بيع فروع فلسطين.

- ان الاحتياطات المفيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٢٠١٥	٢٠١٤	طبيعة التقييد
دينار	دينار		
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٣,٤٦٩,٧٢٠	١٢,٩١٨,٧٦٣	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية
احتياطي قانوني	٣٣,١٤٧,٤٣١	٢٨,٨١٥,١١٩	بناء على قانوني الشركات والبنوك
احتياطي التقلبات الدورية	-	١٥٠,١٢٤	بناء على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية
احتياطي القيمة العادلة	١,٣٨٢,٣٧٥	(١٦٣,٧٧٤)	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني و هيئة الأوراق المالية

(٢٢) الأرباح المقترحة توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين للعام الحالي ١٠٪ أي ما يعادل ١٢٥٠٠.٠٠٠ دينار وبلغت نسبة الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين في العام السابق ٨٪ أي ما يعادل مبلغ ٨٨٠٠.٠٠٠ دينار.

(٢٣) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٩٢,٠١٠)	(١٦٣,٧٧٤)	الرصيد في بداية السنة
١٠٧,١٧١	١٠٥٢,٣٧٠	أرباح غير متحققة
٣٩,٩٤٣	١١٢,٠٣٧	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٢٣,٤٠٩	المحول الى الاحتياطات
(٢١٨,٨٧٨)	٢٥٨,٣٣٣	(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(١٦٣,٧٧٤)	١,٣٨٢,٣٧٥	الشامل الاخر
		الرصيد في نهاية السنة

(٢٤) الأرباح المدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢١,٦٠٠,٣٥١	٣٢,٩٠٢,٨٤٦	الرصيد في بداية السنة
٢٦,٤٧٣,١٨٩	٢٨,٨٣٣,١٤١	الربح للسنة
		(خسائر) أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال قائمة
٢١٨,٨٧٨	(٢٥٨,٣٣٣)	الدخل الشامل الاخر
(٨,٧٨٩,٧٧٢)	(٩,٤٦١,٠٠٦)	المحول الى الاحتياطات
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في رأس المال
(٦,٦٠٠,٠٠٠)	(٨,٨٠٠,٠٠٠)	ارباح موزعة
-	(١٤٥,٢٤٠)	رسوم زيادة رأس المال
٣٢,٩٠٢,٨٤٦	٢٨,٠٧١,٤٠٨	الرصيد في نهاية السنة

(٢٥) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة للافراد (التجزئة):
٤٣٣,٣٠٠	٧٦٧,٤٢٤	حسابات جارية مدينة
٦,١٩٢,٩٣٤	٩,٢٥١,٩٨٧	قروض وكمبيالات
١,١٧٣,٤٣٠	١,٠٤٥,٩٣٠	بطاقات ائتمان
		القروض العقارية
١٥,٢٠٩,٥٦٤	١٨,٤١٦,٨٣٥	
		الشركات الكبرى
١٠,٤٥٠,٥٧٩	١٠,٨٣٥,٣٨٠	حسابات جارية مدينة
٥١,٧٧١,٦٨٣	٤٣,٨٣٢,١٠٤	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة:
١,٢١٥,٨٩٩	١,٨٠٠,٤٩٧	حسابات جارية مدينة
٣,٠٨٤,٨١٤	٣,٧٧٢,٢٠١	قروض وكمبيالات
		الحكومة والقطاع العام
١,٧٩٨,٠٩١	٢,٤٩٥,٦٢٦	
١,١٦٧,٩٨٠	٥٢٠,٦٥٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
(٤٧٨,٢٨٧)	٥٠,٣٥٤	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠٧,٦٦١	٣٧٣,٧٧٤	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠,٤٠٣,٨٩٠	٣١,٥٣١,٦٠٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٩٤,٨١٨	١٨٤,٠٥٧	فوائد خصم مستندات بموجب إتمادات مستندية
١٢٢,٨٢٦,٣٥٦	١٢٤,٨٧٨,٤٢٥	المجموع

(٢٦) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,١٩٣,٥٢٨	١,١٦٨,٩٤٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٦٦,٥٧٧	٤٧٢,٨٥٩	- حسابات جارية وتحت الطلب
١,٨٧٧,٢٣٣	٣,٧٢٤,١١٠	- ودائع توفير
٤٦,٣٩٠,٥٩٦	٣٧,١٨٩,٥١٣	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤,٤٠٠,٠٢١	٢,٨٤٨,٣٧٧	- شهادات إيداع
٢,٤٣٣,٢٢٠	١,٩٦٢,٨٤٣	تأمينات نقدية
٥٦٣,٣٦٧	٦٦٨,٧١٥	أموال مقترضة
٢,٣٣٩,١٢٢	٣,٣٠٤,٧٧٦	رسوم ضمان الودائع
٥٩,٢٦٣,٦٦٤	٥١,٣٤٠,١٣٣	المجموع

(٢٧) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٢٩٣٧٢٥	٣١٦٤٨٧٥	عمولات دائنة:
٧٣١٢٠٠٢	٦٤٣٢٠٨٣	- عمولات تسهيلات مباشرة
٢٧٦٤٦٦٨	٣٤٦٠٦٣٧	- عمولات تسهيلات غير مباشرة
(٥٩٩٦٦٦)	(١٠٤٤٧٧٢)	- أخرى
١٢٧٧٠٧٢٩	١٢٠١٢٨٢٣	ينزل: عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

(٢٨) أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٦٥٨٥٠٥	١٩٥٣٠٣٥	ناتجة عن التداول/ التعامل
١٢٣٠٦٤٣	١٣٧٥٨٠٦	ناتجة عن التقييم
٢٨٨٩١٤٨	٣٣٢٨٨٤١	المجموع

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

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) أرباح غير متحققة	(خسائر) أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				- ٢٠١٥
(٢١٨٤٠٣)	-	(٢٢٩٧٧٢٦)	٢١٣٢٢٣	أذونات خزينة وسندات
٧٠٥٢٥١	٢٠٣٢٧٦	(٩٨٦٦٢٢)	٦٠٠٦٣٧	أسهم شركات
(٢٣٤٢٠٠)	-	(٢٣٤٢٠٠)	-	صناديق استثمارية
(٦٠٢٤٠)	-	-	(٦٠٢٤٠)	مشتقات مالية
١٩٢٤٠٨	٢٠٣٢٧٦	(٥٧٢٥٨٨)	٥٦١٧٢٠	
				- ٢٠١٤
١٥٨٠٨	-	٢٣٦٣١	(٧٨٢٣)	أذونات خزينة وسندات
(٣٢٢٢٥٦)	٣٥٤٦٧٤	(١٣٣٢٦٠٥)	٦٥٦٦٧٥	أسهم شركات
٤٢٢٨٨	٤٢٢٨٨	-	-	صناديق استثمارية
(٨٠٢١٤)	-	٨٨٤١	(٨٩٠٥٥)	مشتقات مالية
(٣٤٤٣٧٤)	٣٩٦٩٦٢	(١٣٠١٣٣٣)	٥٥٩٧٩٧	

(٣٠) توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٤٠.٩١٧	٣٤٢.٣٥٥	عوائد توزيعات اسهم الشركات

(٣١) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٧.٢٢٣	٦٤.٣٤٣	ايجار صناديق الامانات
٣٧.٦٨٩	٤١.٠٩٨	حسابات جامدة
٣٧٩.٤٩٣	٦٤.٨٠٧	ارباح بيع عقارات مستلمة
٣٧٨.٦١٨	٣٨٩.٥٩٣	ايرادات البوندد
٣١٦.٤٢٥	٣٣٩.٦٦٢	ايرادات ديون معدومة مستردة
٨٤.٢٧٢	١١٣.٥٤٧	ايرادات اخرى
١.٢٥٣.٧٢٠	١.٠١٣.٠٥٠	المجموع

(٣٢) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٥.٢٧٣.٦٥٩	١٦.٩٨٩.٢٥٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١.٤١٢.٥٣٥	١.٦٨٨.٠٦١	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٨٥٩.٩٦٧	٩٨٧.٢٥٠	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٧١٨.٧٨٣	٨٢٤.٣٩٧	نفقات طبية
١٧١.٣٦٨	١٨٧.٦٧٨	مياومات سفر
٢١٨.١٣٢	٣٩٢.٩٧٠	نفقات تدريب الموظفين
١.٣٠٠	٣.٣٠٧	ملابس المستخدمين
٢٨٩.١٨١	٤٢٥.٢٧١	مصاريف بيع منتجات
١٤٢.٧٩٢	١٣٨.٦٤٠	نفقات التأمين على حياة الموظفين
١٩.٠٨٧.٧١٧	٢١.٦٣٦.٨٢٨	المجموع

(٣٣) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٩٦٦٢٤ر١	١٢٢٠٥٢٧ر١	برق، بريد، هاتف، تليكس ورويت
٥٦٦٦٧٠	٧٤٨٢٣٣ر١	لوازم قرطاسية ومطبوعات
١٥٨٥٤٢٥ر١	١٥٦٩٠٩٧ر١	الايجازات
١٣٦٦٣٦ر١	١٣٠١٩٧ر١	كهرباء، مياه ومحروقات
٢٤٤٢٩٨٩ر٢	٢٨٨٧٩٧٣ر٢	اصلاح وصيانة الآلات والاجهزة
٢١٨٥٠٤	٢٦٩٢٩٨ر٢	مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
١٠٧١٦٨٨ر١	١٠٥٣٠٠٣ر١	اتعاب محاسبة، تدقيق، صيانة، برامج واستشارات
٤٤٠٩١٩	٤٢٠٦٣٣ر٢	رسوم حكومية وريخص مهين
٤٧٢١٢	١٠٦٣٦٧ر١	خسارة التخلي عن موجودات ثابتة
٣٦٧٢٤٥	٣٤٤٠٤٦ر٢	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
٢٠٥٢١٤١ر٢	٢٠٥٣٧٥٣ر٢	دعاية واعلان
٥٠٣٨٥٣	٥٠٣٩٠٢ر٢	اشركاكات وتبرعات
٥٥٠٠٠	٥٥٠٠٠	مكافاة اعضاء مجلس الادارة
٤٥٢٥٥٤	٦٤٣١٢٣ر٢	أخرى
١٢١٣٧٤٦٠ر١٢	١٤٧٩٨٣٢٩ر١٤	

(٣٤) حصة المسهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٦٤٧٣١٨٩ر٢	٢٨٨٢٣١٤١ر٢	ربح السنة (دينار)
١٢٥٠٠٠٠٠ر١٢٥	١٢٥٠٠٠٠٠ر١٢٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠٢١٢	٠٢٣١	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٣٥) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٧٩٩٦٧٥٠٥ر١٧٩	١٧٠١٨٨١٦١ر١٧٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
		يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال
١٠١٧١٢٨٧٥ر١٠١	١٦٨٣١٧٧٢٣ر١٦٨	ثلاثة أشهر
		ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال
١٤٥٨٣٩٥٦٠ر١٤٥	١٣٩٠٨١٤١٣ر١٣٩	ثلاثة أشهر
١٢٩٦٣٦٨٢ر١٢	٣٨١٢٧٥١ر٣	ينزل: أرصدة مقيدة السحب
١٢٢٨٧٧١٣٨ر١٢٢	١٩٥٦١٠٧٢٠ر١٩٥	

(٣٦) مشتقات أدوات مالية

ان تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية السنة هي كما يلي:

أحوال القيمة الاسمية حسب الاستحقاق						
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ١٢-٣ شهر	خلال ٣ شهر	مجموع المبالغ الاعترافية (الاسمية)	قيمة عائدة مالية	قيمة عائدة مرجحة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -						
-	-	٣٢,١١٦,٠٤٣	٥,١٩٥,٠٣٧	٣٧,٣١١,٠٨٠	٢,٣٨٨	١٢٢,٩٥٧
-	-	-	-	-	-	-
٢٠١٤ -						
-	-	٨,٢٤٠,٧٣٣	-	٨,٢٤٠,٧٣٣	-	٢٠,١٥٨
-	-	٢٢,٣١٢	-	٢٢,٣١٢	-	-

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

(٣٧) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأسمال الشركة	
		٢٠١٥	٢٠١٤
		دينار	دينار
شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية	١٠٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠	-

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء ما ورد أدناه:

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع	الجهة ذات العلاقة			
	أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	أخرى (الموظفين وقرائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
٣٢٨٢٠١٤٤	٢٤٠٣٥٩١٢٧	٣٢٠٧٤٥١٢٩	١٢٥٩١٢٩٩	٣٥٤٠٢٩٩
٣٧٠٩١٤٠٧٨٠	١٢٠٩٥٣٤١٠	٦٢٨٣٠٩٢٨	٦٦٨٠٧٠٧	٦٤٠٠٠٩٠٥
بلود داخل قائمة المركز المالي:				
التسهيلات الائتمانية				
الودائع				
بلود خارج المركز المالي:				
إعتمادات				
قنوات				
كالات				
عناصر قائمة الدخل للمرحلة:				
فوائد وعمولات دائنة				
فوائد وعمولات مدينة				
معلومات إضافية				
مسهلات ائتمانية تحت المراقبة				
مسهلات ائتمانية غير عاملة				
مخصص تكلي تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة				
مخصص تكلي تسهيلات ائتمانية غير عاملة				
فوائد معلقة				
أعلى سعر فائدة دائنة ١٧٪ (الحسابات المكشوفة)				
أدنى سعر فائدة دائنة ٢٩٠٪				
أعلى سعر فائدة مدينة ٣٠٠٪				
أدنى سعر فائدة مدينة ٠٠٥٪				

فيما يلي ملخص لمناافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٢٩٢٠٩٦	١٩٩٧٠٤٩٥	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
٤٢٢٠٢٤٥	٣٩٩٠٤٦	بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٠٧١٤٠٣٤١	٢٠٣٩٦٠٤١	المجموع

(٣٨) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

٢٠١٤		٢٠١٥		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١٣٢٨٠ر٤٣٢	٦١٣٢٨٠ر٤٣٢	٦١١٧٧٩ر٦٠٠	٦١١٧٧٩ر٦٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٣٨ر٤٧٨ر٣٥٨	١٢٣٨ر٤٧٨ر٣٥٨	١٢٨٨ر٥٤٨ر٩١٦	١٢٨٨ر٥٤٨ر٩١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤٥٨٣٩ر٥٦٠	١٤٥٨٣٩ر٥٦٠	١٣٩ر٠٨١ر٤١٣	١٣٩ر٠٨١ر٤١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٥٣ر١٧ر٩٣١	١٦٥٣ر١٧ر٩٣١	١٧٧٤ر٠٤٨ر٤٠٥	١٧٧٤ر٠٤٨ر٤٠٥	ودائع العملاء
٢٥ر٩٢٢ر٤٧٤	٢٥ر٩٢٢ر٤٧٤	٢٧ر٠٧٠ر٩٢١	٢٧ر٠٧٠ر٩٢١	اموال مقترضة

تشمل هذه الأدوات المالية الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ، التسهيلات الائتمانية المباشرة، وودائع العملاء، وودائع البنوك والاموال المقترضة.

(٣٩) ادارة المخاطر

يقوم البنك بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر والائتمان لضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته. لضمان كفاءة عملية ادارة المخاطر والائتمان والتطبيق السليم للضوابط الرقابية في كافة عمليات البنك، تتوزع مسؤولية إدارة المخاطر والائتمان على عدة مستويات يمكن تلخيصها بالتالي:

١. وحدات العمل:

تتكون وحدات العمل من الموظفين الذين يقومون من خلال عملهم اليومي بقبول المخاطر في كافة أعمال البنك وذلك حسب المستويات المقبولة من قبل البنك والمحددة في سياساته وإجراءاته.

ولضمان الإدارة الكفؤة للمخاطر يعمل البنك على الفصل الكامل لوظائف وحدات الاعمال عن وظائف ادارة المخاطر وعلى سبيل المثال فان دراسة وإدارة الرقابة على الائتمان مفصولة بشكل كامل عن ادارة علاقات العملاء ضمن وحدات الاعمال، الامر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتطوير المستمر لكفاءتها ونوعيه أعمالها بالاضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسطي (Middle Office) وبتبعيته لادارة مخاطر السوق عن الخزينة.

٢. إدارة المخاطر والامتثال:

تم تفعيل عمل هذه الدائرة حيث تعمل بشكل مستقل عن كافة خطوط الأعمال وتكون متصلة بمجلس الادارة من خلال لجنة المخاطر لضمان استقلاليته وقدرته على كشف وقياس وضبط ومراقبة المخاطر ضمن المستوى المقبول من البنك ورفع التقارير الدورية بها لمجلس الادارة.

٣. التدقيق الداخلي:

ان دائرة التدقيق الداخلي جهة مستقلة استقلالاً كاملاً من خلال اتصالها بلجنة التدقيق في مجلس الإدارة حيث تقوم هذه الدائرة بدور خط الدفاع الأخير من خلال تطبيق خطه تدقيق تشمل التدقيق الدوري على كافة أعمال البنك بما يضمن اكتشاف أي حالة من حالات الخرق للنظام او عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك او الاسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

٤. لجنة إدارة المخاطر:

تعمل لجنة إدارة المخاطر بموجب ميثاقها المقرر من قبل مجلس الإدارة والذي تم تطويره استنادا الى أفضل الممارسات في إدارة المخاطر بالإضافة الى المتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي الأردني. وقد تم تشكيلها بعضوية أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة الى مدير إدارة المخاطر و برئاسة رئيس المجلس بحيث يتم رفع كافة تقارير إدارة المخاطر الى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن اطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولا بأول الامر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات أو إجراءات لتعديل مستوى هذه المخاطر في حالة عدم توافقها مع المستوى المقبول للمخاطر للبنك ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة.

٥. مجلس الإدارة:

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر:

- تحديد مستوى المخاطر المقبول في عمليات البنك المختلفة.
- مراجعة سياسات المخاطر المختلفة والموافقة عليها.
- الرقابة على هذه المخاطر والتأكد من تطبيق الضوابط اللازمة من خلال لجنة إدارة المخاطر.
- تفويض الصلاحيات الخاصة بالموافقة على منح وتعديل وتجديد الائتمان للجان الائتمان المختلفة ومن ثم مراجعته أداء هذه اللجان وصحة قراراتها الائتمانية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الائتمانية.
- اقرار السياسات الاستثمارية واتخاذ قرارات الاستثمار التي تقع ضمن صلاحيته والموافقة على سقوف الاستثمار والمتاجرة والتداول

٦- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة رئيس مجلس الإدارة وعضويه المدير العام وكل من مدراء وحدات الأعمال ومدير الإدارة المالية و مدير إدارة المخاطر. تقوم اللجنة بمراجعته بنية قائمة المركز المالي والتوصية باجراء اي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة الى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة و مخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعته سياسات إدارة هذه المخاطر والتوصية للمجلس باعتمادها واستلام تقارير المخاطر المختلفة لاتخاذ اي قرارات لازمه لتعديل مستوى هذه المخاطر حسب المستوى المقبول للبنك.

كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتخصيص راس المال لنشاطات البنك المختلفة بما يضمن اكفا استخدام لرأس المال.

(٤.١) مخاطر الائتمان:

يتم ضبط مخاطر الائتمان ضمن المستوى المقبول من قبل البنك من خلال:

١. السياسة الائتمانية التي تحدد بشكل دقيق أسس منح الائتمان ومستوى المخاطر الائتمانية المقبولة لدى البنك و أسس تسعير مخاطر الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن أي تراجع في نوعية المحفظة الائتمانية.
٢. التدريب والتطوير المستمر لجميع موظفي الائتمان ومدراء العلاقات الائتمانية للعملاء بما يضمن فهم متطلبات العملاء بشكل افضل و وجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وإدارة هذه الحسابات بشكل كفاء.
٣. صلاحيات منح الائتمان: تتم الموافقة على منح الائتمان من خلال لجان الائتمان المختصة، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة.

٤. تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان: يقوم البنك باستخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة، بالإضافة الى نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الأساس في القرار الائتماني لعملاء التجزئة والمؤسسات الصغيرة.

٥. تطبيق نظام التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال: طور البنك نموذج لعملية قياس كفاية رأس المال الداخلي اعتمادا على بيانات البنك المتوقعة للسنوات الخمسة القادمة لاحتمال متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الضاغطة على كفاية رأس المال للبنك والربح والسيولة.

٦. الرقابة على الائتمان:

- تقوم وحدة مختصة تابعة لإدارة المخاطر بالرقابة على المحفظة الائتمانية واعداد التقارير اللازمة بهذا الخصوص.
- يبدأ دور هذه الوحدة بإدارة المخاطر القانونية الناتجة عن منح الائتمان حيث تقوم الوحدة وبالتعاون مع المستشار القانوني للبنك بالتأكد من استيفاء كافة عقود التسهيلات والضمانات لكامل الشروط القانونية التي تضمن حقوق البنك.
- تقوم هذه الوحدة ومن خلال دورها المستقل بالتأكد من استيفاء كافة الشروط الخاصة بمنح الائتمان قبل تمكين المقرض من تنفيذ التسهيلات موضوع الموافقة الائتمانية وذلك انطلاقا من أهميه وجود أكثر من جهة رقابية على هذا الإجراء عالي الحساسية.
- تقوم إدارة المخاطر ومن خلال نظام الإنذار المبكر عن مخاطر الائتمان بالتحري ما أمكن عن أي مؤشرات يمكن ان تشكل دلاله على تراجع الوضع الائتماني للعميل، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعمل من حيث عملياته وإدائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة الى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدينا حيث يمكننا هذا النظام من الكشف المبكر عن أي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكننا من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من أي خسائر من الممكن ان تنتج عن ذلك.

٧. إدارة المحفظة الائتمانية:

تقوم كافة الجهات المعنية بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية.

ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب أي تركيز من الممكن ان يؤدي الى زيادة مستوى المخاطر في المحفظة، وضمن هذا الإطار يراعى التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي للمحفظة بالإضافة الى تجنب التعرضات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد الا في الحالات الاستثنائية للعملاء المميزين.

٨. مخلفات مخاطر الائتمان:

كخطوه أساسيه للتحوط لمخاطر الائتمان يتم مراعاة التدفقات النقدية للمشاريع الممولة عند تحديد برنامج السداد لأي تسهيلات منوحة لعملائنا وتحديد الضوابط اللازمة للسيطرة على هذه التدفقات النقدية لاستخدامها للسداد كما يتم الحصول على ضمانات عينيه حيثما تطلب مستوى مخاطر التسهيلات ذلك حيث يراعى عند الحصول على هذه الضمانات نوعيتها و السيولة العالية لها بالإضافة الى التطبيق الكفء للإجراءات التي تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهولة تسيلها حيث يتطلب الأمر.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
١٤٦,٥٤٠,٠٠٥	١٣٧,٠٧٠,٢٣٣	ارصدة لدى بنوك مركزية
١٠١,٧١٢,٨٧٥	١٦٨,٣١٧,٧٢٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية
٨٥,٦٦٩,٦٩٧	١٢٣,١٤١,٢٠١	للأفراد
٢٠٠,٨٥٧,١٢٢	٢٦٧,٠٦٨,٣٥٣	القروض العقارية
٨٤٦,٩٩٢,٩٥٥	٧٩٨,٥٩٣,٠١٤	الشركات الكبرى
٥٤,٣١٥,٤٣٦	٧٠,٩٤٦,١٣٧	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٥٠,٦٤٣,٠٠٨	٢٨,٨٠٠,٢١١	الحكومة والقطاع العام
		مستندات واسناد واذونات:
٧,٠٦٩,٣٥٦	١٠,٤١٢,٨٠٩	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١٣,٢٨٠,٤٣٢	٦١١,٧٧٩,٦٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٧,٩٤٢,٢٦٩	٢٦,٨٥٣,٨٩٥	للموجودات الأخرى
٢٠١,٣٤٥,٣٧٢,٢٩٥	٢٠٢,٤٢٢,٩٨٣,١٧٦	اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٥٩,٧٧٦,٨٨٦	١٧٠,٧٥٣,٦١٦	كفالات
١٣٤,٩٧٣,٠١٠	١١٥,٤٢٩,٩٦٦	اعتمادات
٦٦,٢٠٣,٠٦٠	٦٣,٥٠٠,٧٣٦	قبولات
١٣٧,٨٥٥,٥٢٨	٢٠١,١٦٤,٢٣٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٤٩٨,٨٠٨,٤٨٤	٥٥٠,٨٤٨,٥٥٣	اجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٢٠١,٣٣٣,٣٤٥,٧٧٩	٢٠٢,٧٩٣,٨٣١,٧٢٩	اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ دين اخذ الضمانات او مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

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

٢٠١٤							
الائتماني	المصرفية الأخرى	البنوك والمؤسسات	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات	الشركات	القروض	الائتماني
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥٤٢٣٠٠١٤٩	-	٧٢٢٨٩٨٠١٨	٨٢٢٤٢٥٦	١٢٣٩٤١٦٨	-	١٠٤١٣٠٧	متدنية لمخاطر
١٩١٤٢٦٤١٨٢	١٩٠٠٨٥٨٦	٢٧٠٢٣٢٤٠	٦١٣٤٤١٧٣	٧٦١٤٥٢٦٤	٢٦٠٧٧٥٧٦٢	١١٣٧٥٦٠٥٧	مفعولة لمخاطر
٤٤٢١٦٦١٦٦	-	-	٤٨٤٢٣٨	٢٨٧٧٧١٤٤	٥٤٢٦٢١٨	٤٤٢١٨٦	نحت المرافقة**
١٤٧٤٢٥٨	-	-	١٤٢٥٦	١٣٧٧٢١٨٨	٤٦١٦١٧	٣٢٦١٧	غير عاملة:
٢٠٠٩٩٧٥٠	-	-	١٧٣٢٣	١٩٠٩٣٣٩٩	٣١٦٦٣١	٥١٦٨٧	دون المستوى
٦٢٥٨١١٥	٣٦٦٦٢٤٠	-	٢٠٩٠٧٨٠	٤٩١٥١٠٣٨	٤١٥٨٢٤٠	٣١٩١١٧	مشكوك فيها
٢٣١٠٦٩٢٢٠	١٩٣٧٧٤٨٢٦	٧٥٠٠٣٢٠٥٨	٧٢٢٣١٢٦٦	٨٩٤٢٣٢٠١	٢٧١١٧٤١٦٨	١٢٨٤٦٧٧١	دائكة
١٣٠١٥٥٠٥	١١٥٢٢٢	-	٣٦٥٢٣٥	١٠٨٢٨٧٨٣	١٠٢٧٨١٠١	٦٧٨١٧٤	المجموع
٥٤٢٦٩٤٧٣٩	٣٥٠٠٦٧٨	-	١٠٨٢٧٦١	٤٤٨٦٣٠٩	٢٠٦٧١٩٢	٣١٣٠١١١	بطرح:
٢٢٤٢٩٨٣١٧٦	١٩٠٠٨٥٨٦	٧٥٠٠٣٢٠٥٨	٧١٨٤٢٣٢	٨٣٨٧٤١٠٩	٢٦٨٠٧١٨٥	١٢٤٢٣٧٠٦	لوائح مطقة
٧٣٩٦٩٢٨٤	-	٧٢٢٨٩٦٠٢٨	٧٩١٣٤٥	٨٢٠٤٠٤٨	-	٧٩١١١٦٣	مخصص التكني
١٣٢١٦٦١٦٦٧٤	١٢٦٠٢٨٧٢٦	٣٩١٣٣١٠٩	٥٢٢٠١٣٦٢	٨٥٠٠٩٦١٢	١٨٠٥٢٣٨٦	٧٦٩٤٠٦٧٩	لصالي
٥٢٢٠٩٢٦٥	-	-	٢١٨٩٨٧	٢٩٨٢٣٠٢٦	١١٦٠٢٣٩٩	٩٥٤٢٣	متدنية المخاطر
٥١٨١٨٥٠	٤١٣٧٩٩١	-	٣٧٤٦٧٠	٨٦٦٨٧٨	١٠٧٩٣٥	١٣٠٦٧٦	مفعولة المخاطر
١٩٦٦٨٧٢	-	-	٩٢٣٨٢٠	٦٢٣٩٠٤٦	١٦٨٤١١٥	٧١٩٠٤١	نحت المرافقة**
٧٢٢١٠٣	-	-	٨٤٠١١٤	٥٩١٤١٠٦	٨٦٧٨٧٣٠	٣٨٦٠٥٢٣	غير عاملة:
٢٢٠٦٨٧٤٢٩٨	١٣٠٦٦٦٧١٧	٧٦٢١١٩١٣٧	٥٥٢٧٥٠٩٨	٩٦٥٣٩٤٠١٦	٢٠٢٦٢٦٣٦٥	٩٠١٧٦٥	دون المستوى
١٥٠١٠٧٨٩	-	-	٢٣٠١٨٠	١٢٢٢٤٧٣	٦٥٥٤٠٧	١٣٠٠٣٢٩	مشكوك فيها
٥٧٢٢٦٢١٤	١٢٤٢٨١	-	١٧٥٢٩١	٤٩٧٣٠٩	٢٢٤٢٥٩	٢٢٨٨٣٨	دائكة
٢٢٢٤٣٧٢٩٥	١٢٩٢٢٠٢٣٦	٧٦٢١١٩٤٣٧	٥٤٣٤٤٧٢٧	٩٠٢٧٢٨١١٨	١٩٩٤٦٦١٩	٨٦٦٧٩٩٨	المجموع
							بطرح:
							لوائح مطقة
							مخصص التكني
							لصالي

- * تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك، السندات، اذونات الخزينة وأية موجودات لها تعرضات إئتمانية.
- ** يعتبر كامل الرصيد مستحق في حال استحقاق احد الاقساط او الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق اذا تجاوز السقف.
- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند الحكومة والقطاع العام موجودات مالية بالتكلفة المطفأة برصيد ٥٧٦٠٣١٠٦٥ دينار ذات تصنيف ائتماني BB- وودائع بنوك برصيد ٢٣٣٠٧٠٧٠ دينار ذات تصنيف ائتماني BB.
- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع بنوك برصيد ١٣٨٠٢١٧٧ دينار ذات تصنيف ائتماني من AAA إلى AA.
- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع بنوك برصيد ٥٨٠٩٨٠٩٨ دينار ذات تصنيف ائتماني من A+ إلى A.
- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع بنوك برصيد ٧٢٣٤٥٢٠٢ دينار ذات تصنيف ائتماني أقل من BBB+ إلى B.
- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع بنوك برصيد ٧٩٧٠٧١٠٢٤ دينار غير مصنفة.

فيما يلي توزيعات القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الضمانات مقابل	الأفراد	القروض المقاربة	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥-						
مبنية المخاطر	١٠,٤٢٠,١٣٦	-	١٢,٣١٦,٥٦٦	٨,٥٩٤,٩٣٠	١,٦٦٦,٦٧١	٣٢,٩٩٨,٣٠٣
مقبولة المخاطر	٢٥,٣٨١,١٦٤	٢٥٧,٢٧٢,٢٩٤	١٢٩,٣٥٩,٦٢٩	٢٤,٤٨١,٦٩٤	-	٤٣٦,٤٩٤,٧٨١
تحت المراقبة	١٩٩,٨٨٧	٩٩٩,٤٧٨	٢٠,٧٢٢,٤٦٣	١٤١,٥٢٩	-	٢٢,٣٦٣,٣٥٧
غير عملة:						
دون المستوى	٢٥٣,٩٨٠	٢٠٩,١٩٠	٥,٦٥٤,٥١٠	-	-	٦,١١٧,٦٨٠
مشكوك فيها	٢١٠,٧٧٩	١٢٧,٥٠٠	١٥,٧٨٤,٢٢٠	٣٨١,٩٧٢	-	١٦,٥٠٤,٤٧١
معلقة	٤,١١٨,٧٣٩	١,٦٠٥,٥٣٩	١٩,٥٠٦,٣٣٧	٤,٢٣٢,٦٦٣	-	٢٩,٤١٨,١٧٨
المجموع	٤٠,٥٨٤,٦٨٥	٢٦٠,٦٦٩,٠٠١	٢٠٣,٣٤٣,٧٢٥	٣٧,٨٣٢,٦٨٨	١,٦٦٦,٦٧١	٥٤٣,٥٩٦,٧٧٠
منها						
تأمينت نقدية	١٠,٤١٣,١٠٧	١٦,٥٦٢	١٤,٩٣٥,٧٠٤	٨,٥٩٤,٩٤٨	-	٣٢,٩٩٠,٣٢١
كفالات بلكية مقبولة	-	-	٣٨٧,٣١٨	-	-	٣٨٧,٣١٨
عقارية	١٠,١٢٩,٧٠٢	٢٦٠,١٥٢,٤٣٩	١٦٠,٧٩٨,٧٠٦	٢٦,٦٧٦,٩٧٠	-	٤٥٧,٧٥٧,٨١٧
اسهم متداولة	٣١٢,١٥٠	-	٢١,٤٧٠,٢٢٤	٣٣٢,٢٧٦	-	٢٢,١١٤,٦٥٠
سيارات والات	١٩,٧٢٩,٧٢٦	-	٥,٧٥١,٧٧٣	٢,٢٢٨,٤٩٤	-	٢٧,٧٠٩,٩٩٣
أخرى	-	-	-	-	١,٦٦٦,٦٧١	١,٦٦٦,٦٧١
٢٠١٤-						
مبنية المخاطر	٧,٩١١,٢٦٣	-	٨,٥٠٤,٠٤٨	٧٩١,٣٤٥	١١,٤١٢,٠٠٠	٢٨,٦١٨,٦٥٦
مقبولة المخاطر	٢٠,٩٥٧,٧٥٨	١٨١,٠٤٩,٢٢٣	٢٠٨,٩٢٦,٠٩٣	٢٨,٠٣٢,٨٤٤	-	٤٣٨,٢٠٣,٩١٨
تحت المراقبة	٧٢٣,٣٥٨	٦,٦٨٧,٩٤١	١٧,٦٠٦,١٤٧	١٢٩,٨٩١	-	٢٥,٩٤٧,٣٣٧
غير عملة:						
دون المستوى	-	٤٠,٠٤٢	١٧٣,٢٣٠	٣٣٩,٣٧٩	-	٥٥٢,٦٥١
مشكوك فيها	١٣٨,١٤٢	١,٢٥٢,٥٢٧	١,٤٣٣,٠٢١	٨٢٥,٠٤٦	-	٣,٩٠٨,٧٣٦
معلقة	١,٢٣١,٧٢٤	٤,٧٦١,١٨٠	١٧,٥٧٨,٩٦٧	٥٣٨,٩٧٥	-	٢٤,١١٠,٦٤٦
المجموع	٣٠,٢٠٠,٢٤٥	١٩٤,٠٥٠,٩١٣	٢٥٤,٢٢١,٥٠٦	٣٠,٦٥٧,٢٨٠	١١,٤١٢,٠٠٠	٥٢٠,٥٩٢,٢٤٤
منها						
تأمينت نقدية	٨,٦١١,٧٥١	-	٢٥,٦٥٧,١٨١	٢,١٤٧,٧٦١	-	٣٧,٤١٦,٦٩٣
كفالات بلكية مقبولة	١٨٧,٤٢٦	-	٧٠٠,٠٠٠	-	-	٨٨٧,٤٢٦
عقارية	١٠,٥٧١,٧٩٢	١٩٤,٠٥٠,٩١٣	١٨٠,٠٦٣,٤٨٠	٢٥,٣٠٧,٤٥٢	-	٤٠٩,٩٩٣,٦٣٧
اسهم متداولة	٦٠,٥٩٥	-	٤١,٥٧٨,١٦٤	٨٥٤,١٥٥	-	٤٣,٠٣٣,٢١٤
سيارات والات	١٠,٢٢٨,٦٨١	-	٦,٢٢٢,٣٨١	١,٣٤٨,١١٢	-	١٧,٧٩٩,١٧٤
أخرى	-	-	-	-	١١,٤١٢,٠٠٠	١١,٤١٢,٠٠٠

تم اخذ ما لا يزيد عن رصيد الدين القائم لكل عميل من القيمة العادلة للضمانات المقدمة.

الدينون المجدولة

هي الدينون التي سبق وان صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من اطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة اصولية وتم تصنيفها كدينون تحت المراقبة وقد بلغت قيمتها ١٧٠٦١٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ١٠,٩٠٠,٦٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ يمثل رصيد الدينون المجدولة الدينون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حولت الى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة خلال عام ٢٠١٥ نتيجة لذلك، هذا ويوجد حسابات تم تصنيفها تحت المراقبة خلال العام وبلغ اجماليها ٢٠١ر٤٦٢ر٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ مقابل ١٩٢ر١٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بسبب إعادة الهيكلة.

٣) سندات واسناد وانونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والامناد والانونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة	الاجمالي
		دينار	دينار	دينار
A	S&P	-	٥٢٩٦ر٤٠٧	٥٢٩٦ر٤٠٧
٠A	S&P	٢١٣٧ر٢٨١	٢١٣١ر٣٦٢	٤٢٦٨ر٦٤٣
+A	S&P	٧١٧ر٧٢٠	٣٩٣٢ر٣٤٢	٤٦٥٠ر٠٦٢
AA	S&P	٦٧٨ر٩٥٠	-	٦٧٨ر٩٥٠
-AA	S&P	٢٨٨ر٧٠٥	٢١٣٣ر١١٦	٢١٣٣ر١١٦
AA+	S&P	-	-	-
BB-	S&P	٣٤٣ر٦٨٧	-	٣٤٣ر٦٨٧
BB-	S&P	-	٨٧٠ر٨٥٦	٨٧٠ر٨٥٦
BBB	S&P	١٤٣٩ر٩٧٩	-	١٤٣٩ر٩٧٩
-BBB	S&P	-	١٠٦ر٧٢٣	١٠٦ر٧٢٣
BBB+	S&P	-	١٤٢٠ر٨٠٧	١٤٢٠ر٨٠٧
غير مصنف	S&P	١٧١٦ر٤٨٧	١٨٨٥٦ر٩٢٢	٢٠٧٣٣ر٤٠٩
حكومية	S&P	-	٥٧٦ر٠٣١	٥٧٦ر٠٣١
الاجمالي		١٠ر٤١٢ر٨٠٩	٦١١ر٧٧٩ر٦٠٠	٦٦٢ر١٩٢ر٤٠٩

٤) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

المنطقة الجغرافية	دول الشرق	دول الشرق الأوسط	أوروبا	آسيا	أمريكا	دول أخرى	المجمعي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنك مركزي	١٣٧ر٠٧٠ر٢٣٣	-	-	-	-	-	١٣٧ر٠٧٠ر٢٣٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩١٦٤ر١٧٢	١٨٨٦٨ر١٣٨	٥٩٢٢٤ر٨١٣	٨٠٩٩٣ر٤٢٨	٣٤١٠٥ر٣١٨	٢٦٠ر٤٤٤	١٦٨ر٢١٧ر٧٢٣
التسهيلات الائتمانية:							
للتجار	١٢٣ر١١٩ر٢٠١	-	-	-	-	-	١٢٣ر١١٩ر٢٠١
للقرض العقاري	٢٦٧ر٠٦٨ر٣٥٣	-	-	-	-	-	٢٦٧ر٠٦٨ر٣٥٣
الشركات الكبرى	٧٩٨ر٩٣ر٠١٤	-	-	-	-	-	٧٩٨ر٩٣ر٠١٤
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٧٠ر٩١٦ر١٣٧	-	-	-	-	-	٧٠ر٩١٦ر١٣٧
الحكومة وقطاع العم	٢٨ر٨٠٠ر٢١١	-	-	-	-	-	٢٨ر٨٠٠ر٢١١
سندات واسناد وانونات:							
حسب المعايير الدولية بقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢١٣٣ر١٢١	٢١٣٣ر١٢١	٢١٣٣ر١٢١	٢١٣٣ر١٢١	٢١٣٣ر١٢١	-	١٠ر٤١٢ر٨٠٩
حسب المعايير الدولية بقيمة العادلة للسندات	٥٩١ر٦٦٢ر٢١	٧٤٦٧ر١٦٥	٤٨٦ر٧٦٥	١٧٩٥ر٣٠٨	١٠٦ر٦٤١	-	٦١١ر٧٧٩ر٦٠٠
الموجودات الأخرى	٢٦ر٨٥٣ر٩٥	-	-	-	-	-	٢٦ر٨٥٣ر٩٥
الاجمالي للسنة المالية	٢٠٦٤ر٢٠٦	٥٩٣٦٩ر١٢٧	٦٤٢٤٥ر٢٦٥	١٥٧٨٨ر٧١٦	٣٩٩ر١٨٠٥٧	٢٦٠ر٤٤٤	٢٠٦٤ر١٨٣ر١٧١
الاجمالي للسنة السابقة	١٨٠ر٩١١ر١٦٨	٦٧ر١٧٢ر٢٥٧	٥٦ر٢٤٥ر٧٤	١٤ر٨٥٧ر٣٣٤	١٤ر١١٣ر٣١٤	٤٥٦ر١٢١	٢٠١٣ر٣٧ر١٩٥

• باستثناء دول الشرق الاوسط.

٥) التركيز في التفرعات الانتقائية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

العدد/القطاع الاقتصادي	مبنى	المنطقة السكنية	المنطقة التجارية	تسويق شراء عقارات	الزراعة	سواء الاسم	حفظ الفل	والمطاعم	الخدمة	الانشاءات	الاولى	المبار	المدرى	المسجون
الخدمة لدى شركة مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الخدمة لدى شركة ومؤسسات مصرفية	١٦٨,٣١٧,٢١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الخدمات الاقتصادية لمركبات	١٢٣,١٢٩	١٨٢,٣١٧,٩٢١	٣٦٠,٢٢٤,١٠٢	٢١٧,٢١٦,٢٥٢	٢٧,٢٨١,٢٥١	١٢,٢٥١,٢٥١	٢٠,٩١٩,٢٨١	٣٧,٢٩٠,١٢٢	١١٧,٢١٦,٢٥١	٢٨,٢١٢,٢٥١	١٢١,٢٥٠,١٢١	٢٨,٢٥٠,١٢١	٦٦,٢٨٠,٢٨١	١٢١,٢٨٠,٢٨١
مخازن وأماكن الترفيه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مستودع الخدمات المالية من خلال	٢,١٢,١٢,١٢	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٢,١٢,١٢	-	-	-	٢,١٢,١٢,١٢	-
الخدمة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مستودع الخدمات المالية للقطاع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الخدمات المالية	٢٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	١,١٢,١٢,١٢	١,١٢,١٢,١٢	١,١٢,١٢,١٢	١,١٢,١٢,١٢	١,١٢,١٢,١٢	١,١٢,١٢,١٢	١,١٢,١٢,١٢	١,١٢,١٢,١٢	١,١٢,١٢,١٢	١,١٢,١٢,١٢	١,١٢,١٢,١٢	١,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢
الخدمات المالية	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢	٢,١٢,١٢,١٢									

(٤٠/ب) مخاطر السوق :-

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك أو على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغير في أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم بالإضافة إلى أسعار الفائدة.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في إدارة هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من أنواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا إلى تخفيض هذه المخاطر إلى أدنى المستويات.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:-

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث أن معظم موجودات ومطلوبات البنك قابله لاعادة التسعير في المدى القصير مما يحد من اثر التغير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على أسعار موجوداته واستثماراته.

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فجوة اعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير أن اثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

- ٢٠١٥ -

العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دينار أردني	%١	٢٣٠٩	-
دولار أمريكي	%١	١٠٧٦	-
يورو	%١	٣٠٥	-
جنيه استرليني	%١	١٣	-
ين ياباني	%١	(٤١)	-
عملات أخرى	%١	١٢٧	-

- ٢٠١٤ -

العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دينار أردني	%١	٣١١٢	-
دولار أمريكي	%١	٢١١٥	-
يورو	%١	٣٢٨٢	-
جنيه استرليني	%١	(٣٤٩)	-
ين ياباني	%١	(٧٥٥)	-
عملات أخرى	%١	(٦٦١)	-

في حال هنالك تغير ملبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

٢) مخاطر العملات:-

تقوم سياسة البنك على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على الحد من حساسية أرباح البنك للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة ولإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا.

ويتم إجراء تحليل باستخدام نموذج اختبار الحساسية بشكل دوري لقياس هذه المخاطر.

٢٠١٥ -

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الآثر على الأرباح والخسائر	الآثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	٪١	٢٦٨.٨٨١	٢٥.٥٠٤
يورو	٪١	(٧٧.١٣٦)	١.٢٥٧
جنيه استرليني	٪١	٧.٤٨٥	(٦٢)
ين ياباني	٪١	(٢٢.٦١٤)	-
عملات اخرى	٪١	(٣٠.١٢٥)	(٣٥)

٢٠١٤ -

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الآثر على الأرباح والخسائر	الآثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار امريكي	٪١	٣٢.٠٢٤	٨٢٩.٢٤٩
يورو	٪١	١٤.٩٤٢	-
جنيه استرليني	٪١	(٣٥.٠٤٧)	٢٢.٠٦٦
ين ياباني	٪١	(١٣.٧٠٩)	-
عملات اخرى	٪١	٤٧.٤٧٤	-

- في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ١٪ فإنه سيكون له نفس الآثر المالي اعلاه مع عكس الإشارة.

٣) مخاطر التغير باسعار الاسهم:-

تتم إدارة المخاطر لمحفظه الاسهم من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنوع ضمن المحفظة الاستثمارية حيث تقوم بتوزيع استثماراتنا على أساس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقراراً وعلى عدة أسواق مالية لتخفيض المخاطر ضمن مستوى مقبول كما تتم الرقابة بشكل دقيق على هذه المخاطر من خلال:

- تحديد سقف الاستثمار المختلفة.

- تحديد سقف لوقف الخسارة لكل استثمار على حدة و الرقابة عليه بشكل يومي.

- التقييم الدوري لمحفظة الاستثمار من قبل جهة مستقلة (المكتب الوسطي).

- إجراء تحليل حساسية لقياس مدى تأثير استثماراتنا في حال حدوث تراجع في الأسواق التي نقوم بالاستثمار فيها بهدف الإبقاء على هذه المخاطر ضمن مستويات مقبولة للبنك.

يتم إدارة هذه المخاطر من قبل إدارة المخاطر بالتعاون مع دائرة الخزينة ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

- ٢٠١٥

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
سوق عمان المالي	%٥	١١٠.٥٨٨	٤١٠.٤٦٣
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	١٠.٦٣٥	٨٧١.٩٨٦
NASDAQ - USA	%٥	١٩٨.٤٠٢	-

- ٢٠١٤

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
سوق عمان المالي	%٥	٥٠.٩٥٥	٣٢٦.٩٧٢
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	٧١.٩٨٥	١٠٧.٩٢٨
NASDAQ - USA	%٥	٢٧٩.٦١٢	٧.١١٥
AB TADAWL - SAR	%٥	٥٤.٧٣٢	-
SIX-SWISS	%٥	٢٩.٨٨٢	-
FTSE-UK	%٥	٣١.٩٦٤	-
DAX-GERMANY	%٥	١٦.٣٨٨	-
CAC 40-FRANCE	%٥	٧.٩٥٤	-
ADX-UAE	%٥	٢٧.٣١٢	-

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

فجوة إعادة تسعير الفائدة -

يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او المستحقا ايها اقرب.

[illegible]

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

النقد/الضريبة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	بن ياباني	أخرى	الأجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -						
موجودات						
نقد وفرصة لدى بنك مركزية	٤٥,٧٤٩,٢٢٥	٢,٢٢٢,٢١٥	٦١,٦٧١	-	٣,٢٩٧,٧٠٠	٥١,٧٧٣,٧٩١
فرصة لدى بنك ومؤسسات مصرفية	٥٧,٤٣٩,٢٢٨	٦٤,١٠٤,٦٦٤	٥,٢٩٦,٠٧٥	(٢,٠٤٤,٨٥٥)	٦,٢٨٨,٦٤١	١٢٩,٣١٧,٧٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال كسب الدخل	١٦,٤٩٦,٦٠٤	-	-	-	-	١٦,٤٩٦,٦٠٤
تسهيلات ائتمالية مباشرة	٢٣٨,٢٣٢,١١٣	٦٠١,٠٣١	١٠	-	١٦,٧٥٧,٢٢٧	٢٥٥,٨١١,٢٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال كسب الدخل	-	-	-	-	-	-
شامل الأخر	٨,٢٥٤,٢٢٥	-	-	-	-	٨,٢٥٤,٢٢٥
موجودات مالية بالتكلفة فمطاف	٨٠,٦٠٣,١٨٧	-	٢,١٠٢,٠٤٠	-	-	٨٣,٠٠٥,٢٢٧
موجودات أخرى	٩,٨٢١,٣٠٣	٢,٠٦٦,٩١٤	٤,٠٨٨	٧٨٦	٤٨,٦٨٧	١١,٩١٦,٧٧٨
اجمالي الموجودات	١٥٧,٣٦١,٠٨٥	٦٧,٢٩٠,٠٠٤	٧,٢٩٦,٨٨٤	(٢,٠٤٣,٩٩٩)	٢٠,٣٤٦,٢٥٥	٢٥٦,٣٩٦,٢٢٩
ودائع بنك ومؤسسات مصرفية	٦١,٠٤٩,٢٦٦	١٥,٠٠٤,٦٦٩	٨٩,٢٩١	١١,٦٥١	٤,٢٢٦,٤٤١	٨٠,٧٧٨,٤١٦
ودائع عملاء	٣١٣,٦٤٦,١٦٣	٥٤,٢١٦,٦٢٣	٦,٧١٥,٠٣١	٩٩,٤٧٢	٢٣,٧١٦,٦٧٤	٣٨١,٦٩٨,١٦٣
تسهيلات نقدية	١٥,٢٢٤,٠٤٧	٤,٩٤٩,١٧٤	١١٣,٩٩٤	-	١,٠٥٢,٢٩١	٢١,٢٤٩,٥٠٦
مطلوبات أخرى	٤٤٣,٤١٧	١٣٠,٢٩٠	٢٩,٧٤٩	١٠,٧٣١٥	٥١,٧٢٣	٧٦٢,٦٤٤
اجمالي المطلوبات	٤٣٠,٩٧٣,٠٢١	٧٥,٠٠٤,٠٥٦	١٠٤,٨٣٦٥	٢١٨,٠٣٨	٢٩,٤٦٧,٧٢٩	٥٤٢,٩٠٠,٢٠٩
صافي التركز داخل كسب المركز المالي للسنة الحالية	٢٦,٨٨٨,٠٦٤	(٧,٧١٣,٥٥٢)	٧٨,٢٩٩	(٢,٢٦١,٢٣٧)	(٣,٠١٢,٧٤٤)	١٤,٦٤٩,٨٢٠
التزامات محتملة خارج كسب المركز المالي للسنة الحالية	٢٠,٨٦٧٥,٦٢٩	٣٦,٧٥٤,١٥١	٢٢٦,٢٢٦	٥٦,٢٢٦,٣٠١	٤,٢٢٩,٨٠٠	٣٠,٧٠٢,١٩٧
٢٠١٤ -						
اجمالي الموجودات	٣٨٩,٤٢٩,١٧١	١٦,٩٧٣,٧٩٦	٤,٧٥٥,٦٧١	(٨٧٧,٣٩٨)	٢٦,٠٠٨,٧٤١	٤٨٣,٢٢٢,٩٨١
اجمالي المطلوبات	٣٨٦,٦٩٦,٠٧١	٦٥,٣٥٤,٧٤٢	٥,٧١٠,٩٧٠	٤٩٣,٢٩٩	٢١,٢٦٣,٩٥٩	٤٧٨,٦٥٣,١٧١
صافي التركز داخل كسب المركز المالي	٢,٧٣٣,١٠٠	١٠,٦١٩,٠٥٤	(٩,٤٩٦,٢٩٩)	(١,٢٧٠,٩٢٧)	٤,٧٤٤,٧٨٢	٤,٦٦٩,٧١٠
التزامات محتملة خارج كسب المركز المالي	٢٥٩,٠٢٩,٣٦٠	١١١,٢٠٧,٦٦١	١٦٢,٣٢٨	٧,١٩٩,٠٩١	٣,٢٣٥,٠٠٣	٣٨١,٦٥٣,٤٤٣

(٤٠/ج) مخاطر السيولة:

يعمل البنك بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتوزيع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم ايضا سياستا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى البنك نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية. تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقررة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر .

أولاً: ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة):

للك من شهر	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة	للفترة من	بدون لتعاقب	التميز
بشهر	بشهر	بشهر	بشهر	بشهر	بشهر	بشهر	بشهر
٢٠١٥ -							
المطلوبات -							
ودائع بنوك ومؤسسات	١١٨,١٥٧,٣٦٦	٢٠,١٩١,١٢٥	-	-	-	-	١٣٩,١٤٨,٦١١
مسروقة	-	-	-	-	-	-	-
ودائع صلا	٨٥٣,١٨٣,٤٤١	٢٨٩,٤٠٧,٤٤٩	٢٢٣,٠٠٣,٢٧٦	٢٣٨,٧٤١,١٥٥	١٨٦,٣٩١,٢٥٦	-	١,٧٩٠,٣٤٧,٣٢٧
تأمينات نقدية	٨,٠٢٠,٧٦٦	٩,٧٥٨,٢٠٠	١١,٦٦٢,٣٨٨	١١,٠٥٠,٠٥٠	٢٥,٤٢٢,٨٣٧	-	١٢٩,١٨٩,٦٢٣
أموال مفترضة	١,٣٣٣,١٨٣	٦,٠٢٦,١٥٠	٣,٠١٩,٣٧٠	-	١١,٥٥١,٣٦٣	٦,٢٩٨,٣٧٨	٢٨,١٥٨,٩٤٤
مخصصات متروكة	-	-	-	-	-	-	١١,٧٥٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٦٦,٩١١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٩٢,٢٢٣
اجمالي المطلوبات	١,٨١٢,٧٧٦,١٢٦	٣٢٥,٨٨٣,٩٤٤	٢٣٧,٩١٥,٠٨١	٢٥١,٨٨١,٦٦٥	٢٢٢,٦٦٥,٤٦٦	٦,٥٩٢,٠٢٠	٢,١٢٣,٠٩٧,٧٨٢
اجمالي الموجودات (حسب استحقاقها المتبقية)	٢,٩٦٦,٥٥٠,٦٢٣	٢,٠٩٨,٩٢٢,٢٥٨	١,٧١٨,٨٨٥,١٥٢	٢,٠٧٦,٦٦٦,٧٧٩	٢,١٠٨,٨٥٣,٧٧٢	٧,٠٢٠,١٠٥,٧٤١	٢,٢٨٩,٢٩١,٢٤٠
٢٠١٤ -							
المطلوبات -							
ودائع بنوك ومؤسسات	١٢٤,٨٩٩,٠٠٩	٢١,١٣٨,٢٣٣	-	-	-	-	١١٦,٠٣٨,٠٤٢
مسروقة	-	-	-	-	-	-	-
ودائع صلا	٦٥١,٩٩٢,٨٧٢	٣٩٤,٣٦٧,١٦٩	٥٠٨,١٧١,٨٥٥	١٠٤,٥٥٥,١٤٢	٢,٩٢٣,٦٦٥	-	١,١٦٦,١١١,٠٣٣
تأمينات نقدية	٢٤,١٧٣,١٧٨	٢٥,٧٧٥,٩١١	٢٥,١٦٧,٩٣١	١٧,٣٢١,٦٦٤	٢٢,٨٥٥,٧٠٩	١٤,١٦٠,٠١٥	١٣٠,١٦٥,٩٣٩
أموال مفترضة	١٤,١١٤	٣,٢٤٠,٧٢٧	١,٣٩٦,٣٦١	٣,٠٧٠,٢٦٦	٩,١٧٩,١٦٧	٩,١١٢,٢٣٥	٢٧,١١٤,٤٣٨
مخصصات متروكة	-	-	-	-	-	-	٣٤٩,١٧٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٨,١٦٥,٨٧٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢١,٥٣٠,٤٨٦
اجمالي المطلوبات	٨,٠١٨,٠١٧	٤٤٤,٥٢٢,٣٧٠	٥٣٥,٣٥٨,١٨٦	١٢٥,٥٨٨,١٢٢	٢٥,٥٨٨,٤٤١	٢٣,٧٧٢,٥٥٠	١,٩٩١,١٧٤,٦٨٨
اجمالي الموجودات (حسب استحقاقها المتبقية)	١,٨١٢,٩٩٣,٢٢١	٢,٠١٦,٦٦٦,٨٨٦	١,٣٢٤,٣٨١,٣٢٢	١,٩٧٦,٧٧٧,١٩٧	١,٨٧٦,١٠٧,٨٣٢	٣,٨٦٢,٢٩٩,٢٢٦	٢,١٥٦,١٢٠,٢٢٣

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية (٥) سنوات دينار	أكثر من (٥) سنوات دينار	المجموع دينار
٢٠١٥ -			
٢٥١٨٦٠٢٣٧	١٤٧٢٩١٣٨	-	٢٦٦٩٩٣٧٥
٢٠١٨٦٤٢٣٥	-	-	٢٠١٨٦٤٢٣٥
١٤٠٦٠٦٧٠٩	٢٩٩٢٩٩٨٤	٢١٦٩٢٣	١٧٠٦٧٥٣٦١٦
٥٩٣٦٣١١٨١	٤٤٦٦٩١٢٢	٢١٦٩٢٣	٦٣٨١٧٢٢٦
٢٠١٤ -			
٣٣٥٧١٧١٧٦	٣٧٦٧٠٥٨	-	٣٣٩٤٨٤٢٣٤
١٣٧٨٥٥٥٢٨	-	-	١٣٧٨٥٥٥٢٨
١٣٤٣١٧٤٨٢	١٩٠٥٧٤٢٥	٦٤٠١٩٧٩	١٥٩٧٧٦٨٨٦
٦٠٧٨٩٠١٨٦	٢٢٨٢٤٤٨٣	٦٤٠١٩٧٩	٦٣٧١١٦٦٤٨

مراقبة الامتثال:

تقوم دائرة مراقبة الامتثال بالاطلاع المستمر على أية متطلبات رقابية أو قانونية جديدة لتعميمها على كافة الدوائر المعنية بالبنك للالتزام بها، بالإضافة إلى التنسيق بين دوائر البنك المختلفة والجهات الرقابية بالمملكة وخارجها.

قامت الدائرة بتطوير خطة امتثال لجمع دوائر البنك والشركة التابعة لقياس مدى التزام مختلف الدوائر بتعليمات وتعاميم البنك المركزي الاردني والجهات الرقابية النافذة، بالإضافة الى تحديد مخاطر عدم الامتثال وايجاد الحلول للتقليل منها، ورفع تقارير للإدارة العليا و لجنة إدارة المخاطر.

قامت الدائرة بتحديث سياسة مراقبة الإمتثال اضافة الى تطوير اجراءات عمل بما يتناسب مع القوانين والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية المختلفة.

وتقوم الدائرة بالتنسيق مع إدارة التدقيق الداخلي بمتابعة كافة الملاحظات وخطط العمل الموضوعة من الدوائر المختلفة للالتزام بتعليمات البنك الداخلية والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، ورفع تقارير الامتثال للإدارة العليا و لجنة إدارة المخاطر. وتقوم الدائرة بمتابعة ملاحظات تقرير التدقيق الصادر عن البنك المركزي الاردني والمدقق الخارجي للتأكد من تصويبها ضمن المدد الزمنية المحددة، وتقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات والإجراءات المعمول بها بالبنك للتأكد من انسجامها مع التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.

مخاطر العمليات:

تقوم الدائرة المختصة بتطبيق نظام شامل على مستوى البنك يسعى لتحديد المخاطر التشغيلية التي تواجه البنك وعملياته بالإضافة إلى مخاطر السمعة، وأفضل الإجراءات والأدوات الرقابية التي تحد من أثر هذه المخاطر، للوصول إلى المستوى الأمثل من التوازن بين المخاطر و الإجراءات الرقابية. وتقوم الدائرة بعمل مراجعة دورية للإجراءات والضوابط الرقابية التي يقوم بها البنك وبالتعاون مع دائرة التدقيق الداخلي، للتأكد من مدى الالتزام بهذه الإجراءات ومدى فعاليتها.

وتعمل الدائرة بالتنسيق مع كافة دوائر البنك على جمع البيانات المتعلقة بالخسائر الناتجة عن مخاطر العمليات لبناء قاعدة بيانات كافية للتنبؤ بهذه المخاطر مستقبلاً وبشكل أكثر دقة وكفاءة.

وتقوم الدائرة بتطبيق سياسة شاملة لحماية معلومات وأصول البنك وفقاً لأفضل المعايير والممارسات الدولية، ويقوم موظف أمن المعلومات بالدائرة بمتابعة تنفيذ هذه السياسة من خلال إجراءات العمل المتبعة وبالتنسيق مع دوائر البنك وخصوصاً دائرة تكنولوجيا المعلومات ودائرة التدقيق الداخلي.

قامت الدائرة بتجهيز خطة الطوارئ واستمرارية العمل وجاري العمل على تجهيز موقع جديد بكامل المتطلبات حسب أفضل المعايير الدولية، لأهمية هذه الترتيبات في حال وقوع أزمات من الممكن أن تؤثر على سير أعمال البنك.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

قامت الدائرة بتعديل إجراءات مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب و سياسة مكافحة غسل الأموال بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني والمعايير والتوصيات الصادرة عن اللجنة المالية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب (Financial Action Task Force (FATF والممارسات العالمية الفضلى.

يسعى البنك بشكل مستمر الى عقد الدورات التدريبية لكافة موظفي البنك بهدف توعية الموظفين وتنقيفهم حول اساليب عمليات غسل الاموال وكيفية الرقابة منها.

قام البنك بشراء وتطبيق نظام مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب الخاص بنظام (AML Profiling) حيث سيقوم النظام بتحليل العمليات المالية للعميل وتحديد العمليات المشبوهة او غير الاعتيادية. ويسعى البنك بشكل مستمر إلى تطوير كوادرات الدائرة من خلال إرسالهم إلى دورات متخصصة وتحفيز الموظفين للحصول على شهادات مهنية متخصصة في هذا المجال.

الحوكمة:

أوجد دليل الحوكمة مرجعية أفضل لإدارة أعمال البنك ومخاطره من خلال:

- ١- إيجاد لجان عمل مختصة بمجلس الإدارة تتابع أداء الإدارة التنفيذية بشكل مستمر للتأكد من الالتزام بسياسات البنك وخطته المستقبلية.
- ٢- تعزيز المجلس بأعضاء جدد ذوي مؤهلات متميزة ساهمت بتطوير الأعمال وتحقيق الأهداف.
- ٣- تعزيز مبادئ الحوكمة المرتبطة بالإنصاف والشفافية بعلاقة أعضاء المجلس مع البنك، حيث أصبح المجلس على وعي ودراية كاملة بالعلاقات التي تربط أعضاء المجلس بالبنك، ومدى انسجامها وتوافقها مع سياسات البنك الداخلية وتعليمات الجهات الرقابية.

ويسعى مجلس الإدارة والإدارة العليا إلى تطبيق أفضل الممارسات المتعلقة بالحوكمة وبما ينسجم مع أهداف وإستراتيجية البنك، ويحافظ على حقوق كافة المساهمين.

(٤١) التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
 - حسابات الشركات الصغيرة و المتوسطة: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات الصغيرة و المتوسطة.
 - حسابات الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
- إن هذه القطاعات هي الأساس الذي يبنى عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الأعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع						
	٢٠١٤	٢٠١٥	أخرى	الخيرية	الشركات	الأفراد
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٤٠,٣٣٦,١٦٢	١٤٢,٧٠٤,٩٠٢	-	٣٦,٨٤٤,٠١٤	٨٢,٠٨٦,٥٨٢	٢٢,٧٧٤,٣٠٦
مخصص تدلي التسهيلات	(٩,٢١٤,٥٧٣)	(٤,٢١٢,١٤٥)	-	(٢,٤٠٤,٩٧٧)	(١,٠١٩,٧٩٤)	(٧٨٨,١٥٤)
الائتمانية المملوكة للعملاء	٧١,٢٥٨,٢٥٩	٨٦,١٠٧,٨٥٢	-	٣٢,٣٩٨,٤٢٧	٥٥,٩٤٤,٥٩١	(٢,٢٣٥,١٦٦)
نتائج أعمال القطاع	(٣٦,١٥٦,٧٥٠)	(٤,٨٥٧,٣١٢)	-	-	-	-
مصاريف غير موزعة	٣٥,١٠١,٥٠٩	٤٤,٢٥٠,٥٤٠	-	-	-	-
الربح قبل الضرائب	(٨,٦٢٨,٣٢٠)	(١٥,٤١٧,٣٩٩)	-	-	-	-
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
صافي ربح السنة	٢٦,٤٧٣,١٨٩	٢٨,٨٣٣,١٤١	-	-	-	-
معلومات أخرى						
موجودات القطاع	٢١٦,٦٥٨,٢٤٦	٢٢٨,٨٤٨,٥٤٠	-	٩٩٦,٧٥٧,٧٩٧	١,٠١٩,٩٣٧,٩٧١	٢٦٨,١٥٨,٧٣٨
استبعادات للموجودات	-	-	-	-	-	-
والمطلوبات بين القطاعات	-	-	-	-	-	-
موجودات غير موزعة على	٩١,٢٩٥,٧٠٧	١٠٤,٢٧٥,١٣٤	-	-	-	-
القطاعات	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٢,٢٥٦,٤٢٠,٣٣٣	٢,٣٨٩,٢٩٩,٤٤٠	-	٩٩٦,٧٥٧,٧٩٧	١,٠١٩,٩٣٧,٩٧١	٢٦٨,١٥٨,٧٣٨
مطلوبات القطاع	١,٩٥٣,٤١٥,٩٤٥	٢,٠٦٠,١٦٨,٩٠٣	-	١٨١,٠٦٢,٦٠٥	٩٥٥,٩٨٧,٦٢٤	٩٢٣,١١٨,١٧٤
استبعادات الموجودات	-	-	-	-	-	-
والمطلوبات بين القطاعات	-	-	-	-	-	-
مطلوبات غير موزعة على	٣٠,٨٤٦,٠٣٦	٣٥,١٥٠,٠٧٧	-	-	-	-
القطاعات	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	١,٩٨٤,٢٦١,٩٨١	٢,٠٩٥,٣١٨,٩٨٠	-	١٨١,٠٦٢,٦٠٥	٩٥٥,٩٨٧,٦٢٤	٩٢٣,١١٨,١٧٤
مصاريف رأسمالية	٦,٠٣١,٤٢٣	١٣,٧٧٢,٤٨١	-	-	-	-
الإستهلاكات والاطفاءات	٥,٠٢٦,٧٦٠	٥,٠٠٧,٢٢٧	-	-	-	-

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية والشركة التابعة له في المملكة وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع في رام الله .

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

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة		
	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الإيرادات	١٤٠,٣٣٦,١٦٢	١٤٢,٧٠٤,٩٠٢	٤,٠٨٣,٥٥٨	٩,٧٧٧,٠٠٠	١٤١,٧٥٧,٣٢٢
مجموع الموجودات	٢,٢٥٦,٤٢٠,٣٣٣	٢,٣٨٩,٢٩٩,٤٤٠	١٨١,٢٣٩,٨١١	٢٠٠,٣٠٣,٠٩١	٢,١٨٨,٨٦٦,٤٤٩
لمصرفات الرأسمالية	٦,٠٣١,٤٢٣	١٣,٧٧٢,٤٨١	١٨,٨١٦	-	١٣,٧٧٢,٤٨١

(٤٢) إدارة رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة الى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الاصدار، الارباح المدورة، احتياطي القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، واحتياطي التقلبات الدورية واسهم الخزينة.

يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي:

- ١- تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪.
- ٢- الالتزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
- ٣- استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
- ٤- نسب حدود الائتمان وتركيزات الائتمان إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥- قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.
- ٦- تعليمات سلطة النقد الفلسطينية لفروع البنوك الأردنية العاملة في فلسطين والمتعلقة باقتطاع احتياطي التقلبات الدورية ونسبة ١٥٪ من أرباح فروع فلسطين بعد الضرائب.

كما ويراعي البنك عدم مخالفة تلك المتطلبات أو أي من القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.

٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	
٢٤٤,٦٣,٤٦٧	٢٥٦,٢١٠,٥٩٥	بنود رأس المال الاساسي
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٢٨,٨١٥,١١٩	٣٣,١٤٧,٤٣١	الاحتياطي القانوني
١٦,٠٧٢,١٠١	٢٠,٧٧٦,٥٥٣	الاحتياطي الاختياري
٧١,٤٦٣,١٧٣	٧١,٤٦٣,١٧٣	علاوة الاصدار
٢٤,٠٢٧,٢٦٨	١٥,٣١٦,١٤٠	الارباح المدورة
١٥٠,١٢٤	-	احتياطي التقلبات الدورية
		يطرح:
٥,٢٤٢,١٠٩	٥,١٠٠,٣٢٢	موجودات غير ملموسة
١,٠٩٢,٠٢١	٣,٩٨٢,٦٧٠	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
		الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك والتي تزيد مدة استحقاقها عن ٤ سنوات
١٣٠,١٨٨	-	بنود رأس المال الاضافي
١١,٦٦٢,٩٦٨	١٠,١٠٩,١١٩	احتياطي القيمة العادلة
(١٦٣,٧٧٤)	٦٢٢,٠٦٩	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
١٢,٩١٨,٧٦٣	١٣,٤٦٩,٧٢٠	يطرح:
١,٠٩٢,٠٢١	٣,٩٨٢,٦٧٠	استثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية الاخرى
٢٥٥,٧٢٦,٤٣٥	٢٦٦,٣١٩,٧١٤	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٧٣٩,٧٠٣,٣٥٩	١,٨٠٨,٦٠١,٧٦٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٤,٧٠	٪١٤,٧٣	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٤,٠٣	٪١٤,١٧	نسبة رأس المال الاساسي (٪)

- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بناء على مقررات لجنة بازل II.

(٤٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

٢٠١٥ -

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات
١٧٠,١٨٨,١٦١	-	١٧٠,١٨٨,١٦١	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
١٦٨,٣١٧,٧٢٣	-	١٦٨,٣١٧,٧٢٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٨٨,٥٤٨,٩١٦	٨١٨,٦٠٩,٤٩٦	٤٦٩,٩٣٩,٤٢٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٨,٦٦١,٣٦٩	-	١٨,٦٦١,٣٦٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٧,٣٥٨,٧٣٧	٢٧,٣٥٨,٧٣٧	-	الآخر
٦١١,٧٧٩,٦٠٠	٣٢٤,٠٠٣,٢٢٩	٢٨٧,٧٧٦,٣٧١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
			موجودات مالية مرهونة
٣٩,٤٩٨,٦٠٦	٣٥,٢٠٤,٦١٢	٤,٢٩٣,٩٩٤	ممتلكات و معدات
٥,١٠٠,٠٣٢	٢,٢٩٣,٦٨٨	٢,٨٠٦,٣٤٤	موجودات غير ملموسة
٢٥٥,٢٦٨	-	٢٥٥,٢٦٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٩,٠١١,٢٢٨	-	٥٩,٠١١,٢٢٨	موجودات اخرى
٢,٣٨٩,١٢٩,٦٤٠	١,٢٠٧,٤٦٩,٧٦٢	١,١٨١,٦٥٩,٨٧٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٣٩,٠٨١,٤١٣	-	١٣٩,٠٨١,٤١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٧٤,٠٤٨,٤٠٥	١,٧٩,٠٤٥,٠٢٠	١,٥٩٥,٠٠٣,٣٨٥	ودائع عملاء
١١٩,٩٦٨,١٦٤	٧٥,٣٨٩,٥٥٦	٤٤,٥٧٨,٦٠٨	تأمينات نقدية
٢٧,٠٧٠,٩٢١	١٦,٧١٨,٧٢٥	١٠,٣٥٢,١٩٦	أموال مقرضنة
١١,٧٥٠	-	١١,٧٥٠	مخصصات متنوعة
١٢,٤٦٠,٩٤	-	١٢,٤٦٠,٩٤	مخصص ضريبة الدخل
٢٣,٠٩٢,٢٣٣	-	٢٣,٠٩٢,٢٣٣	مطلوبات اخرى
٢,٠٩٥,١٨٩,٩٨٠	٢٧١,١٥٣,٣٠١	١,٨٢٤,٠٣٦,٦٧٩	مجموع المطلوبات
٢٩٣,٣١٠,٦٦٠	٩٣٦,٣١٦,٤٦١	(٦٤٣,٠٠٥,٨٠١)	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
١٧٩٩٦٧ر٥٠٥	-	١٧٩٩٦٧ر٥٠٥	الموجودات
١٠١٧١٢ر٨٧٥	-	١٠١٧١٢ر٨٧٥	نقد وارصدة لدى بلوك مركزية
١٢٣٨ر٤٧٨ر٣٥٨	٥٥٥ر٨١٣ر٠١٤	٦٨٢ر٦٦٥ر٣٤٤	ارصدة لدى بلوك ومؤسسات مصرفية
٢٠ر٠٤ر٠٩٤	-	٢٠ر٠٤ر٠٩٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
			الأخر
١١ر٥٨١ر٣٦٢	١١ر٥٨١ر٣٦٢	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦١٣ر٢٨٠ر٤٣٢	٥٢٨ر٩٣٤ر٣٦٩	٨٤ر٣٤٦ر٠٦٣	موجودات مالية مرهونة
-	-	-	ممتلكات و معدات
٣١ر٩٥١ر٤٦٤	٢٨ر٨٥٩ر٤٧٠	٣ر٠٩١ر٩٩٤	موجودات غير ملموسة
٥ر٢٤٢ر١٠٩	٣ر٣٠٧ر٣٤٥	١ر٩٣٤ر٧٦٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٥ر٥٧٨	-	٧٥ر٥٧٨	موجودات أخرى
٥٤ر٠٢٦ر٥٥٦	-	٥٤ر٠٢٦ر٥٥٦	مجموع الموجودات
٢ر٢٥٦ر٤٢٠ر٣٣٣	١ر١٢٨ر٤٩٥ر٥٦٠	١ر١٢٧ر٩٢٤ر٧٧٣	
١٤٥ر٨٣٩ر٥٦٠	-	١٤٥ر٨٣٩ر٥٦٠	المطلوبات
١٦٥٣ر٨١٧ر٩٣١	٢ر٧٥٩ر٣٩٢	١٦٥١ر٠٥٨ر٥٣٩	ودائع بلوك ومؤسسات مصرفية
١٢٧ر٨٣٥ر٩٨٠	٣٥ر٥٢٢ر٩٦٩	٩٢ر٢٨٣ر٠١١	ودائع عملاء
٢٥ر٩٢٢ر٤٧٤	١٨ر٢٦٠ر١٩٨	٧ر٦٦٢ر٢٧٦	تأمينات نقدية
٣٤٩ر٦٧٧	-	٣٤٩ر٦٧٧	أموال مقترضة
٨ر٩٦٥ر٨٧٣	-	٨ر٩٦٥ر٨٧٣	مخصصات متنوعة
٢١ر٣٠ر٤٨٦	-	٢١ر٣٠ر٤٨٦	مخصص ضريبة الدخل
١ر٩٨٤ر٢٦١ر٩٨١	٥٦ر٥٧٢ر٥٥٩	١ر٩٢٧ر٨٨٩ر٢٢٢	مطلوبات أخرى
٢٧٢ر١٥٨ر٣٥٢	١ر٠٧١ر٩٢٣ر٠٠١	(٧٩٩ر٧٦٤ر٦٤٩)	مجموع المطلوبات
			الصافي

(٤٤) ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٧٣ر٢٨١ر١٧٤	٢٠٣ر٠٩٨ر٦٣٩	اعتمادات
٦٦ر٢٠٣ر٠٦٠	٦٣ر٠٠٠ر٧٣٦	قبولات
		كفالات:
٣٥ر٠٨٦ر٤٩٢	٦٣ر٠٢٠ر٥٠٣	- دفع
٨٢ر٣٤٦ر٣٠٩	٧٠ر٩٥٩ر١٧٣	- حسن تنفيذ
٤٢ر٣٤٤ر٠٨٥	٣٦ر٢٩١ر٩٤٠	- أخرى
١٣٧ر٨٥٥ر٥٢٨	٢٠١ر١٦٤ر٢٣٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٦٣٧ر١١٦ر٦٤٨	٦٣٨ر١٧٢ر٢٢٦	المجموع

ب. التزامات تعاقدية

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦١٢ر٥٤٥	٦٤٧ر٢٠٥	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٦٤١ر٥٢٧	٣٩٨ر٨٥٢	عقود شراء موجودات غير ملموسة

(٤٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١٤٥٠ر٧٥٠ دينار و ١٧٠٠ر٢٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي وبلغت المخصصات المعدة ازاؤها ١١ر٧٥٠ دينار و ١٠ر٥٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤ على التوالي وفي تقدير ادارةالبنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطوعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

(٤٦) بيع فروع خارجية

تم بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٥ توقيع الاتفاقية النهائية بين بنك الاتحاد في الأردن والبنك الوطني في فلسطين حيث استحوذ الأخير على موجودات ومطلوبات فرع بنك الاتحاد في فلسطين بقيمتها الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وبالتالي لم ينتج أي ربح نتيجة لهذه الاتفاقية، مقابل دخول بنك الاتحاد كشريك استراتيجي بنسبة ١٠٪ من رأسمال البنك الوطني البالغ ٧٥ مليون دولار امريكي، حيث تم شراء ٧٥ مليون سهم بمبلغ ٦٠٧٧٤٩٧ر دينار أردني وتم ادراجها ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل و قد تم تقييم هذه الأسهم بالقيمة السوقية للبنك الوطني والمدرج في بورصة فلسطين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وعكس اثر التغير في سعر السهم من خلال قائمة الدخل الشامل.

البيانات المدرجة ادناه توضح القيمة الدفترية لفرع رام الله كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

٢٠١٤	
دينار	الموجودات
١٢٣٩٥٩٠٨	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٢٥٨٢٢٢٧٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٦٢٤٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٧٧٦٠٢٩٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
١١٩٩٧٥٦٠	موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة
٤٩٩٩٣٠	ممتلكات ومعدات
١٠٧٠٧٦	موجودات غير ملموسة
-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩٥٤٩٣	موجودات اخرى
٥٨٩٤١٠١٩	مجموع الموجودات
-	المطلوبات
١٩١١٠٠٩٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤٦٥٤٧	ودائع العملاء
-	تأمينات نقدية
-	اموال مقترضة
٢٤٢١٩١	مخصصات متنوعة
١٤٤٥٤٨	مخصص ضريبة الدخل
٢٩١٠١١	مطلوبات اخرى
٢٠٢٣٤٣٩٣	مجموع المطلوبات
-	حقوق الملكية
٣٥٩٥٠٠٠٠	حقوق مساهمي البنك
-	رأس المال المكتتب به
٣٨٨٨٣٠	علاوة / (خصم) اصدار
-	احتياطي قانوني
-	احتياطي اختياري
١٩٦٧٨٥	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٥٠١٢٤	احتياطي التقلبات الدورية
(٢٣٤٠٩)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٢٥٤٤٢٩٦	ارباح مدورة
٣٨٧٠٦٢٢٦	مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
٥٨٩٤١٠١٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

(٤٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.
الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -			
موجودات مالية			
٢٥,٦٤٨,٩٨١	١,٧٠٩,٧٥٦	-	٢٧,٣٥٨,٧٣٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر			
-	١,٨٥٦,٠٦٣	-	١,٨٥٦,٠٦٣
صناديق استثمارية			
١٦,٨٠٥,٣٠٦	-	-	١٦,٨٠٥,٣٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٤٢,٤٥٤,٢٨٧	٣,٦٥٨,١١٩	-	٤٦,١١٢,٤٠٦
المجموع			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -			
موجودات مالية			
١١,٢٣٩,٢٤١	٣,٤٢,١٢١	-	١١,٢٣٩,٢٤١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر			
-	٦٧٢,٢٦٢	-	٦٧٢,٢٦٢
صناديق استثمارية			
١٩,٤٣١,٨٣٢	-	-	١٩,٤٣١,٨٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٣٠,٦٧١,٠٧٣	١,٠١٤,٣٨٣	-	٣١,٦٨٥,٤٥٦
المجموع			

(٤٨) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل البنك:

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يحدد معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاصة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولية رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

معييار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الادوات المالية

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

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

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

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

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

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

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

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

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

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

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(٤٩) أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لتتناسب مع تصنيف ارقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.