

بنك الاتحاد

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الإتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاته التابعة المشار إليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

٢٠١٦ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

امور التدقيق الهامة

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

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار عليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

١- التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية

ان التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية هي أحد اهم الامور التي تؤثر على نتائج أعمال المجموعة، بالإضافة الى كونها من الامور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد التعثر وقياس خسارة التدني. يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التدني بما فيها تقييم الضمانات و احتساب المخصص على اساس العمل و على أساس المحفظة وتحديد تاريخ التعثر وبالتالي احتساب التدني من ذلك التاريخ. بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١,٤٥٩,٣٢٤,٥٦٨ دينار و تم تسجيل مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة مقابلها بمبلغ ٥٨,٤٦٨,٥٦١ دينار .

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

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

ان افصاحات خسارة التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية قد تم الإفصاح عنها في ايضاح رقم ٨ حول القوائم المالية الموحدة والافصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية حول التسهيلات الائتمانية في ايضاح رقم ٢ حول القوائم المالية الموحدة.

٢- تعليق الفوائد على القروض غير العاملة

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني فإنه يتم تعليق الفوائد بعد ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع). يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت اجراءات التدقيق اختيار عينة من كشوفات التسهيلات الائتمانية غير العاملة والفوائد المعلقة ودراسة الفوائد المعلقة بما فيها إعادة الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي. بالإضافة الى ذلك، فقد تم دراسة الأسس المستخدمة من قبل الادارة لتحديد حدوث التدني (تاريخ التعثر). ان الافصاحات المتعلقة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مفصلة في ايضاح ٨ حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠١٦ .

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدى اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة 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 غلط.

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملائمة المياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و إذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف و إنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

أرنست ويونغ/ الأردن
أرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٢ شباط ٢٠١٧

بنك الاتحاد
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	الموجودات:-
دينار	دينار		
١٧٠.١٨٨.١٦١	٢٨١.٨٤٤.٤٥٩	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٦٨.٣١٧.٧٢٣	٢٥٨.٨٨٩.٨٦١	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨.٦٦١.٣٦٩	٢٣.٣٠٠.٥٨٢	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧.٣٥٨.٧٣٧	٢٨.٥٢٧.٣٥٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦١١.٧٧٩.٦٠٠	٤٧٩.٦١٠.٢٠٤	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة- بالصافي
١.٢٨٨.٥٤٨.٩١٦	١.٣٨٥.٦٦٦.٠٨٨	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٩.٤٩٨.٦٠٦	٤٤.٢٧٠.٩٧٢	١٠	ممتلكات ومعدات- بالصافي
٥.١٠.٣٢	٥.٨٩١.٢٢٣	١١	موجودات غير ملموسة- بالصافي
٢٥٥.٢٦٨	١.٦٠٢.٦٧٤	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٩.٠١١.٢٢٨	٥٠.٣٦.٨٣٣	١٢	موجودات أخرى
٢.٣٨٩.١٢٩.٦٤٠	٢.٥٥٩.٧٤٠.٢٥٠		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:-

٢٠١٥	٢٠١٦	المطلوبات:-
١٣٩.٠٨١.٤١٣	١٢٣.١٠٧.٩٠٨	١٣ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١.٧٧٤.٠٤٨.٤٠٥	١.٨٥٦.٧٧٣.٦٠٦	١٤ ودائع عملاء
١١٩.٩٦٨.١٦٤	١٧٦.١٦٣.٤٨٨	١٥ تأمينات نقدية
٢٧.٠٧٠.٩٢١	٥٦.٨٦٩.٢٤٦	١٦ أموال مقترضة
١١.٧٥٠	٤٢.٥١٦	١٧ مخصصات متنوعة
١٢.٥٤٦.٠٩٤	١٠.٥٩٥.٥٩٤	١٨ مخصص ضريبة الدخل
٢٣.٠٩٢.٢٣٣	٢٥.٩٨٤.٢٣٩	١٩ مطلوبات أخرى
٢.٠٩٥.٨١٨.٩٨٠	٢.٢٤٩.٥٣٦.٥٩٧	مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:-

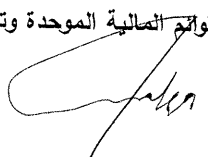
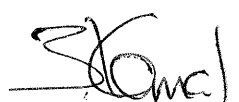
٢٠١٥	٢٠١٦	حقوق مساهمي البنك
١٢٥.٠٠٠.٠٠٠	١٢٥.٠٠٠.٠٠٠	٢٠ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧١.٤٦٣.١٧٣	٧١.٤٦٣.١٧٣	٢٠ علاوة الإصدار
٣٣.١٤٧.٤٣١	٣٧.٣٤٠.٣٠٥	٢١ احتياطي قانوني
٢٠.٧٧٦.٥٥٣	٢٤.٩٣٢.٢٠٧	٢١ احتياطي اختياري
١٣.٤٦٩.٧٢٠	١٤.٧٣٠.٥٧٧	٢١ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١.٣٨٢.٣٧٥	١.٥٥٥.٤١٧	٢٣ احتياطي القيمة العادلة
٢٨.٠٧١.٤٠٨	٣٥.٠٥٥.٩٧٤	٢٤ أرباح مدورة
٢٩٣.٣١٠.٦٦٠	٣١٠.٠٧٧.٦٥٣	مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
-	١٢٦.٠٠٠	حقوق غير المسطرين
٢٩٣.٣١٠.٦٦٠	٣١٠.٢٠٣.٦٥٣	مجموع حقوق الملكية
٢.٣٨٩.١٢٩.٦٤٠	٢.٥٥٩.٧٤٠.٢٥٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

بنك الاتحاد
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
١٢٤٨٧٨ر٤٢٥	١٢٥١٧٧ر٢٤٣	٢٥ الفوائد الدائنة
٥١٣٤٠ر١٣٣	٤٥١٤١ر١٠٢	٢٦ الفوائد المدينة
٧٣٥٣٨ر٢٩٢	٨٠ر٣٦٥٤١	صافي إيرادات الفوائد
١٢ر١٢٨٢٣	١٤٨٧٧ر٣٢٥	٢٧ صافي إيرادات العمليات
٨٥٥٥١ر١١٥	٩٤٩١٣ر٦٦	صافي إيرادات الفوائد والعمليات
٣٣٢٨ر٨٤١	٣ر٢٤٢٥٠٣	٢٨ أرباح عملات أجنبية
١٩٢ر٤٠٨	٢٩٧ر٤٧٨	٢٩ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٠٧ر٧٧٢)	٦٢ر٤٨٢	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٤٢ر٣٥٥	١ر٢٧١ر٨٣٨	٣٠ توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١ر٠١٣ر٠٥٠	٩٧٨ر٤١	٣١ إيرادات أخرى
٩٠ر٣١٩ر٩٩٧	١٠٠ر٧٦٦ر٣٠٨	إجمالي الدخل
٢١ر٦٣٦ر٨٢٨	٢٤ر٩٦٦ر٤٥١	٣٢ نفقات الموظفين
٥ر٠٠٧ر٢٢٧	٦ر٥٣١ر٠٥٩	١١ و ١٠ استهلاكات وإطفاءات
١٤ر٧٩٨ر٣٢٩	١٨ر٠٧٣ر٠٨٥	٣٣ مصاريف أخرى
٤ر٢١٢ر٤٥	٨ر٠٩٣ر٥٣٥	٨ مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
-	٥٩٣ر١٢٥	٩ مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٨٣ر٧٧٩	٧٥٠ر١٠٢	١٢ مخصص تدني عقارات مستملكه
٣١ر٤٩	٣٠ر٧٦٦	١٧ مخصصات متنوعة
٤٦ر٠٦٩ر٤٥٧	٥٩ر٠٣٨ر١٢٣	إجمالي المصروفات
٤٤ر٢٥٠ر٥٤٠	٤١ر٧٢٨ر١٨٥	الربح قبل الضرائب
١٥ر٤١٧ر٣٩٩	١٢ر٤٩٢ر٣٦٣	١٨ ضريبة الدخل
٢٨ر٨٣٣ر٤١	٢٩ر٢٣٥ر٨٢٢	الربح للسنة
٢٨ر٨٣٣ر٤١	٢٩ر٢٣٥ر٨٢٢	ويعود إلى:
-	-	مساهمي البنك
٢٨ر٨٣٣ر٤١	٢٩ر٢٣٥ر٨٢٢	حقوق غير المسيطرين
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠ر٢٣١	٠ر٢٣٤	٣٤ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

بنك الاتحاد
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

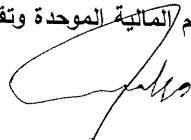
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٨٨٣٣١٤١	٢٩٢٣٥٨٢٢
١٢٦٤٤٠٧	٣١١٧١
٣٠٠٩٧٥٤٨	٢٩٢٦٦٩٩٣
٣٠٠٩٧٥٤٨	٢٩٢٦٦٩٩٣
٣٠٠٩٧٥٤٨	٢٩٢٦٦٩٩٣
٣٠٠٩٧٥٤٨	٢٩٢٦٦٩٩٣

الربح للسنة

يضاف: 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

الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
مساهمي البنك
حقوق غير المسيطرين

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







الإحتياطيات									
رأس المال المكتتب به والمدفوع	علاوة الإصدار	قانوني	اختياري	مخاطر مصرفية عامة	تفانيات دورية	القيمة العادلة	أرباح دورية*	مجموع حقوق مساهمين البنك	حقوق غير المسيطرين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٤٢٣,١٧٣	٣٣,٤٧٤,٣١	٥٣,٧٦٦,٠٣	٢٠,٧٦٦,٢٠	١٣,٤٢٩,٧٢٠	١,٣٨٢,٣٧٥	٢٨,٧٦١,٤٠٨	٢٩٢,٣١٠,٦١٠	-
-	-	-	-	-	-	٣١,١٧١	٢٩,٣٢٥,٨١٢	٢٩,٣٢٦,٩٩٣	-
-	-	-	-	١,٣٦٠,٨٥٧	-	-	(٩,٦١٠,٩٣٨٥)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-	-	-	-	١,٤١,٨٧١	(١,٤١,٨٧١)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٠٠٠
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٤٢٣,١٧٣	٣٧,٣٤٠,٣٠٥	٢٤,٩٢٢,٢٠٧	٢٤,٧٣٠,٥٧٧	١٤,٧٣٠,٥٧٧	١,٥٥٤,١٧	٢٥,٥٥٩,٧٢٤	٢١٠,٧٧٦,٦٥٣	١٢٦,٠٠٠
الرصيد في نهاية السنة									
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٤٢٣,١٧٣	٢٨,٨١٥,١١٩	١٦,٠٧٢,٠١	١٦,٩١٨,٧٣٢	١٢,٩١٨,٧٣٢	(١,٢٣,٧٧٤)	٣٢,٩٠٢,٨٤٦	٢٧٢,٣٥٨,٣٥٢	-
-	-	-	-	-	-	١٥٠,١٢٤	٢٨,٨٣٣,٩٧٢	٢٨,٨٣٣,٩٧٢	-
-	-	-	-	٤٤,٤٥٢,٤٧٠	٥٥٠,٩٥٧	(١٥٠,١٢٤)	(٩,٤٦١,٠٠٠)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٨,٨٠٠,٠٠٠)	(٨,٨٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-	-	-	-	٢٥٨,٣٣٣	(٢٥٨,٣٣٣)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	(١,٤٥,٣٤٠)	(١,٤٥,٣٤٠)	-
رسم زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	٢٨,٧٦١,٤٠٨	٢٩٢,٣١٠,٦١٠	-
الرصيد في نهاية السنة									

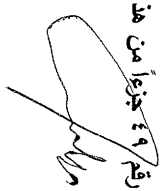
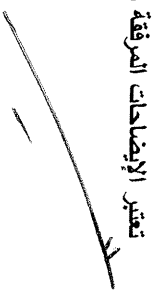
* لا يمكن التصرف بمبلغ ١,٦٠٢,١٧٤ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٥٥,٣٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني.

* يحظر التصرف باحتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٨٧,٣٢٩ دينار والذي يمثل خسائر فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

* يحظر التصرف بمبلغ ١٧,٤٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٧٥,٣٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والذي يمثل الرصيد الاحتياطي للقيمة العادلة.

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

Shamel

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

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
٤٤٢٥٠.٥٤٠	٤١٧٢٨.١٨٥	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٥٠٠.٧٢٢٧	٦٥٣١.٥٩	الربح قبل الضرائب
٤٢١٢.١٤٥	٨٠.٩٣٣٥	تعديلات لبنود غير نقدية:-
٣٨٣.٧٧٩	٧٥٠.١٠٢	إستهلاكات وإطفاءات
٥٧٢.٥٨٨	(١٨٧.٢٦٩)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٠٦.٣٦٧	٢٠٢.٧٤١	مخصص تدني عقارات مستملكه
٣١.١٤٩	٣٠.٧٦٦	(أرباح) خسائر موجودات مالية غير متحققة
١٠٧.٠٧٥	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(١.٣٧٥.٨٠٦)	(١.٣١١.٨٢٥)	مخصصات متنوعة
٥٣.٢٩٥.٠٦٤	٥٥.٨٣٧.٢٩٤	استبعاد موجودات غير ملموسة
		تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات-
٩.١٤٩.٩٣١	(٤.٨٠٣.٠٩٤)	الأرصدة مقيدة السحب
٨٧.٠١٣٧	(٤.٤٥١.٩٤٤)	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٤.٢٨٢.٧٠٣)	(١٠.٥٢١.٠٧٠)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٥٣.٦٨.٤٥١)	٨.١٢٤.٢٩٣	الموجودات الأخرى
١٢٠.٢٣٠.٤٧٤	٨٢.٧٢٥.٢٠١	ودائع العملاء
(٧.٨٦٧.٨١٦)	٥٦.١٩٥.٣٢٤	تأمينات نقدية
١.٣٢٤.٠٨٧	٣.٥٥٩.٦٥٨	مطلوبات أخرى
(٣.٦٩.٠٧٦)	-	مخصصات متنوعة مدفوعة
١١٦.٩٨١.٦٤٧	٩١.٤٧٦.٠٢٥	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب
(١١.٩٠٤.٨٣١)	(١٥.٢٨٨.٥٦٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠٥.٠٧٦.٨١٦	٧٦.١٨٧.٤٦٢	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٢٠.١٣٦.٧١٦)	(٤.١٣١.٦٣٤)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥.٥١١.٧١١	٢.٤٩٢.٤٨٢	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣.٥١٥.٠٠١)	(١٨.٦٣٤.٨٧٢)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١٣.٦٥٠.٨٣٣	٣١.٨٥١.٨٢٦٨	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المضافة
(١١.٦١٢.٦٩٥)	(٨.٨٥١.٧١٣)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٧٣.٦٧٤.٧	٢٩.٩٧٨	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢.١٥٩.٧٨٦)	(٣.٠٦٥.٦٢٢)	(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(٢.٦١٥.٩٠٧)	١١.٨٦٤.٢٨٨٧	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الاستثمار
(٨.٥٦٢.٣٤٠)	(١٢.٦٦٧.٦٥٢)	التدفق النقدي من عمليات التمويل
١.٤٨٨.٤٤٧	٢٩.٧٩٨.٣٢٥	أرباح موزعة على المساهمين
(١.٤٥.٢٤٠)	-	الزيادة في الاموال المقترضة
-	١٢٦.٠٠٠	رسوم زيادة رأس المال
(٧.٥٥٩.١٣٣)	١٧.٢٥٦.٦٧٣	الزيادة في حقوق غير المسيطرين
		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التمويل
٧١.٣٥٧.٧٧٦	٢١٢.٠٨٧.٠٢٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١.٣٧٥.٨٠٦	١.٣١١.٨٢٥	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٢٢.٨٧٧.١٣٨	١٩٥.٦١٠.٧٢٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٩٥.٦١٠.٧٢٠	٤٠٩.٠٠٩.٥٦٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

إن 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 إلى بنك خلال عام ١٩٩١. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٤١) والشركات التابعة.

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

تم إقرار القوائم المالية من مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٧.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد 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 الأردني.

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

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

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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.

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

تعالج هذه التعديلات الأمور التي نتجت من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

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

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

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

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

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

تطبق هذه التعديلات لهما لكل من الإستحواذ عند بداية المشروع المشترك أو في حال الحصول على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك.

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

٣-٢ أهم السياسات المحاسبية-

أسس توحيد القوائم المالية

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

- يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية/ الاردن البالغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٠٦ وباشرت الشركة ممارسة أعمالها في الأول من تموز ٢٠٠٦.
- يمتلك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي محدودة المسؤولية/ الاردن البالغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار والمدفوع منه مبلغ ٢٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٢١ كانون ثاني ٢٠١٥.
- يمتلك البنك ما نسبته ٥٨٪ من رأسمال شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار مساهمة خاصة محدودة /الاردن البالغ ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما ٣١ كانون الاول ٢٠١٦. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ٣٠ تشرين الثاني ٢٠١٦.
- 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.
- في حال اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركة التابعة بالنكفة.

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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلوة/ الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل أو 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 بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات 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 اعادة تصنيف اي موجودات مالية من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد 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 بالعملات 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 لإختبار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الاساس او 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 او شركات تابعة ايها اشد.

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

القيمة العادية

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

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادية 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 الموحدة.

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 وفي حال وجود أدوات مالية يعتذر قياس قيمتها العادية بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل 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 ولأدوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل الآخر.

الممتلكات والمعدات

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

%	
٢ - ٤	مباني
٧ - ١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط 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 الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلد الذي يعمل فيه البنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي 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 إمكانية 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 المتعلقة.

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 الإيعتراف 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 المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف 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 الإئتمانية 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 وفاء 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 المشتراة بالتكلفة.

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

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال 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 3 إلى 7 سنوات.

العملات الاجنبية

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

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

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

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

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

عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني، أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ، 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، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب من تاريخ إقبتها.

(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 اليقين 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 الاستهلاك 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 وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٣١١٧٩٢٨	٣٤٠٩١٠٥٣	نقد في الخزينة
١٢١٨١٧٨٦	١١٤٩١٩٧٩	أرصدة لدى البنك المركزي:
-	١٠٧٠٠٠٠٠٠	- حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٤٨٨٨٤٤٧	١٢٩٢٦١٢٢٧	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٧٠٨٨٨١٦١	٢٨١٨٤٤٤٥٩	- متطلبات الاحتياطي النقدي
		المجموع

- باستثناء الأرصدة مقيدة السحب لمتطلبات الاحتياطي النقدي، لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٦.
- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٢ر٨١٨ر٧١٩	١٧٦ر٩٣٢ر٠٧٠	٨٢ر٨١٨ر٧١٩	١٧٦ر٩٣٢ر٠٧٠	—	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٥ر٤٩٩ر٠٠٤	٨١ر٩٥٧ر٧٩١	٦٥ر٥٣٤ر٠٣١	٤١ر٩٧٦ر٦٩١	١٩ر٩٦٤ر٩٧٣	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
١٦٨ر٣١٧ر٧٢٣	٢٥٨ر٨٨٩ر٨٦١	١٤٨ر٣٥٢ر٧٥٠	٢١٨ر٩٠٨ر٧٦١	١٩ر٩٦٤ر٩٧٣	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤٧ر٧٥٥ر٣١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٣ر٣٧٣ر٢٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٨ر٦١٦ر٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣ر٨١٣ر٧٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
دينار	دينار	
٦٧٨ر٩٥٠	٣ر٦١٠ر٢٠٠	سندات خزينة اجنبية مدرجة في الاسواق المالية
٩ر٧٣٣ر٨٥٩	١٤ر١٤١ر٥٩٩	سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
٦ر٣٩٢ر٤٩٧	٣ر٥٩٤ر٩٦٢	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
١ر٨٥٦ر٠٦٣	١ر٩٥٣ر٨٢١	صناديق استثمارية
١٨ر٦٦١ر٣٦٩	٢٣ر٣٠٠ر٥٨٢	المجموع
١٠ر٤١٢ر٨٠٩	١٧ر٧٥١ر٧٩٩	تحليل السندات
—	—	ذات عائد ثابت
١٠ر٤١٢ر٨٠٩	١٧ر٧٥١ر٧٩٩	ذات عائد متغير

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٢٥٦٤٨٩٨١	٢٧١١٢٩٦٥	اسهم شركات
٢٥٦٤٨٩٨١	٢٧١١٢٩٦٥	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
١٧٠٩٧٥٦	١٤١٤٣٨٩	اسهم شركات
١٧٠٩٧٥٦	١٤١٤٣٨٩	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٢٧٣٥٨٧٣٧	٢٨٥٢٧٣٥٤	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 ١٤١٨٧١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٢٥٨٣٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ١٢٧١٨٣٨ دينار خلال عام ٢٠١٦ مقابل ٣٤٢٣٥٥ دينار خلال عام ٢٠١٥ .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية للأسهم المباعة مبلغ ٨٦٦٢ دينار .

(٨) تسهيلات الائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٧٨٣٣٠٦٦	١١١٩٧٤٩٨	حسابات جارية مدينة
١١٤٠٧٢٥٦٤	١٥٨٥٧٨٦٢٧	قروض وكمبيالات *
٥٠٤٤٦٣٦	٦١٠٣٠٧٤	بطاقات ائتمان
٢٧٠١٦٣٣٩٦	٣٠١٨٥٧٤٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٥٩١٩٢٥٥٧	١٤١٢٣٥٦٥٠	حسابات جارية مدينة
٦٩٨٧٥٨٦٨٩	٧٠٧٩٢٢٧٢٤	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢٢٦١٦٣١٢	٣٠٧٨٧٧٤٣	حسابات جارية مدينة
٤٩٧٧٧٧٢٩	٧٥٤٦٤٧٤٦	قروض وكمبيالات *
٢٨٨٠٠٢١١	٢٦٨٤٨٧٦٠	الحكومة والقطاع العام
١٣٥٦٢٥٩١٦٠	١٤٥٩٣٢٤٥٦٨	المجموع
١٣٠١٥٥٠٥	١٥١٨٩٧٩١٩	ينزل: فوائد معلقة
٥٤٦٩٤٧٣٩	٥٨٤٦٨٥٦١	ينزل: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢٨٨٥٤٨٩١٦	١٣٨٥٦٦٦٠٨٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٧٦١٧٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٥٨٢٥٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٩٩٣٥٣ر٠٦١ دينار أي ما نسبته (٦٨١٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٩٧٢٣٢ر٥٢٣ دينار أي ما نسبته (٧١٧٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨٤١٦٣ر١٤٢ دينار أي ما نسبته (٥٨٣٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٨٤٢١٧ر٠١٨ دينار أي ما نسبته (٦٢٧٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وكفالتها ٦٩٩١٠ دينار أي ما نسبته (٠,٠٥٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٦٦٦٦٧١ر١ دينار أي ما نسبته (٠,١٢٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة:

الانفراد	القروض	الشركات	المنشآت	البنوك	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦ -					
الرصيد في بداية السنة	٣٠١٣٠٨٩١	٢٠٦٧١٩٢	٤٤٨٦٣ر٢٠٩	١٠٨٢ر٧٦٩	٥٤٦٩٤ر٧٣٩
المقتطع (المسترد من) خلال السنة من الايرادات	١٦١٣ر٩٣٠	١٧٤٩ر٠٨٩	٤٣٣١ر١٩١	٤١٤ر٨٢٥	٨٠٩٣ر٥٣٥
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٤١٠٥٣)	(٢٣٠٠٣٩)	(٤١٥٥ر٧٥٥)	(٩٩ر٧٦٦)	(٤٣١٩ر٧١٣)
الرصيد في نهاية السنة	٤٧٠٣ر٦٦٨	٣٧٩٣ر٢٤٢	٤٥٠٣٨ر٦٤٥	١٣٩٧ر٨٢٨	٥٨ر٤٦٨ر٥٦١
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة	٦٤ر٧٧٥	٤٨٤٣	٩٦٨ر٨٣٧	٧٧١٤	١٠٤٦ر١٦٩
اجمالي المخصصات على أساس العميل الواحد - غير العاملة	٤٦٣٨ر٨٩٣	٣٧٨٨ر٣٩٩	٤٤٠٦٩ر٨٠٨	١٣٩٠ر١١٤	٥٧ر٤٢٢ر٣٩٢
	٤٧٠٣ر٦٦٨	٣٧٩٣ر٢٤٢	٤٥٠٣٨ر٦٤٥	١٣٩٧ر٨٢٨	٥٨ر٤٦٨ر٥٦١
٢٠١٥ -					
الرصيد في بداية السنة	٢٠٦٤٨ر٨٣٨	٢٥٢٤ر٢٥٩	٤٩٧٣٠ر٩٤٥	١٠١٧٥ر٦٩١	٥٧ر٢٦٦ر٢١٤
المقتطع (المسترد من) خلال السنة من الايرادات	٧١٥ر٥١٤	١٥٨ر٦٦٥	١٠١٩ر٧٩٤	(٨٦ر٠٢٥)	٤٢١٢ر١٤٥
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(٢٣٣ر٤٦١)	(٦١٥ر٧٣٢)	(٥٨٨٧ر٥٣٠)	(٦٨٩٧)	(٦٧٤٣ر٦٢٠)
الرصيد في نهاية السنة	٣٠١٣٠٨٩١	٢٠٦٧١٩٢	٤٤٨٦٣ر٢٠٩	١٠٨٢ر٧٦٩	٥٤٦٩٤ر٧٣٩
اجمالي المخصصات على أساس المحفظة - تحت المراقبة	٣٢ر٢٣١	٨٤ر٤٥٦	٥٧٧ر٠٩٤	٧٢٥١	٧٠١ر٠٣٢
اجمالي المخصصات على أساس العميل الواحد - غير العاملة	٣٠٠٩٨ر٦٦٠	١٩٨٢ر٧٣٦	٤٤٢٨٦ر١١٥	١٠٧٥ر٥١٨	٥٣٩٩٣ر٧٠٧
	٣٠١٣٠٨٩١	٢٠٦٧١٩٢	٤٤٨٦٣ر٢٠٩	١٠٨٢ر٧٦٩	٥٤٦٩٤ر٧٣٩

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٣٢٣ر٧٨١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٥٣٣٣ر٠٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

الفوائد المعلقة

قيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٦ -	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمترسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٦٧٨٠١٧٤	١٠٢٧٠٨٥١	١٠٠٢٨٠٧٨٣	٣٦٥٠١٣٥	١١٥٠٥٦٢	١٣٠١٥٠٥٠
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٧٣٥٠٨٩٩	٣٠٨٩٨٠٦٧	٢٠٢٣٠٠٦٤	٢١١٠٦٣٤	-	٧٠٠٧٦٤٦٤
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	١٧٧٠٥٣٢	٤٦٦٠١٤٤	٣٠٢٤٦٠١١٩	٨٠٠٠٩٦	-	٣٠٩٦٩٠٨٩١
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	٤٦٠٤٢٢	٢٠٠٠٥٢	٨٢٨٠٨٨٩	٣٦٠٧٩٦	-	٩٣٢٠١٥٩
الرصيد في نهاية السنة	١٠١٩٠٠١١٩	٤٠٤٤٠٠٥٢٢	٨٠٩٨٣٠٨٣٩	٤٥٩٠٨٧٧	١١٥٠٥٦٢	١٥٠١٨٩٠٩١٩
٢٠١٥ -	١٠٣٠٠٠٣٢٩	٦٥٥٠٤٠٧	١٢٠٩٢٤٠٨٧٣	٢٣٠٠١٨٠	-	١٥٠١١٠٧٨٩
الرصيد في بداية السنة	٢٧٢٠١٩٥	٣٩١٠٦٣١	٢٠٧٦٩٠٠٨	١٩٨٠٥٠٧	١١٥٠٥٦٢	٣٠٧٧٤٠٨٠٣
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١٥٨٠٧٤٦	١٩٠١٨٧	٤٧٧٠٣٠٦	٥٧٠٣٧٢	-	٧١٢٠٦١١
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	٧٣٥٠٦٠٤	-	٤٠٤١٥٠٦٩٢	٦٠١٨٠	-	٥٠١٥٧٠٤٧٦
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	٦٧٨٠١٧٤	١٠٢٧٠٨٥١	١٠٠٢٨٠٧٨٣	٣٦٥٠١٣٥	١١٥٠٥٦٢	١٣٠١٥٠٥٠
الرصيد في نهاية السنة						

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
-	٣٠٦٠٤٠٩٦١	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٢٢٠١٧٠٠٤٨٥	٢٠٠٤٨٠٩٠	سندات خزينة أجنبية
		سندات واسناد قروض شركات
٥٧٦٠٣١٠٦٥	٤٢٣٠٥٦٤٠٢٨	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
١٣٠٨٢٨٠٥٠	٣٣٠٢٣٦٠٢٥٠	سندات مالية حكومية ويكفالتها
٦١٢٠٢٩٠٦٠٠	٤٨٠٠٤٥٣٠٣٢٩	سندات واسناد قروض شركات *
٢٥٠٠٠٠	٨٤٣٠١٢٥٠	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦١١٠٧٧٩٠٦٠٠	٤٧٩٠٦١٠٢٠٤	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة *
		مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي
٦٠٤٠٤٠٤٥١٠	٤٦٧٠٧٤٦٠٤٩٦	تحليل السندات:
٧٠٦٢٥٠٩٠	١٢٠٧٠٦٠٨٣٣	ذات عائد ثابت
٦١٢٠٢٩٠٦٠٠	٤٨٠٠٤٥٣٠٣٢٩	ذات عائد متغير
		المجموع

- إن استحقاق السندات خلال شهر ولغاية ١٠ سنوات، ولها دفعات ثابتة.
- بلغ معدل العائد للسندات الحكومية ويكفالتها ٤٨٤٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢٧٪).
- بلغ معدل العائد لسندات واسناد قروض شركات ٣٤٨٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٤٠٪).

فيما يلي الحركة على مخصص التدني في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	رصيد بداية السنة
-	٥٩٣.١٢٥	الإضافات
٢٥٠.٠٠٠	٨٤٣.١٢٥	رصيد نهاية السنة

(١٠) ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						٢٠١٦ -
						التكلفة:
٥٢٧٥٩٨٠.٩	٥٦٣٢٧٥٨	٨٥١.٥٦٧	٢٤٣٤٢.٥٥١	٩٤١٨.٢٤٨	١٢.٥١٤.٦٨٥	الرصيد في بداية السنة
٨.٥٦٣.٧٧٨	١.٤٠٣.٣١١	٣١.٥٠٠	٤.٨١٥.٣٩٨	٦٧.٠١٨	٢.٢٤٦.٥٥١	إضافات
(١.٣٠٧.٤٧٨)	(٩٥٣.٩٩٢)	(٣١.٩٩١)	(٨٣٣.٠٧٩)	(٣٤٧.٠١٦)	-	استيعادات
٦٠.٠١٦.١٠٩	٦.٩٤٠.٦٧٧	٨٥١.٠٧٦	٢٨.٣٢٤.٨٧٠	٩.١٣٨.٢٥٠	١٤.٧٦١.٢٣٦	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
١٨.٨٦٥.٩٣٧	٣.٥١٢.٧٨٤	٤٦٧.٤١٤	٩.١٢٥.٢٥٣	٥.٧٦٠.٤٨٦	-	الإستهلاك المتراكم في بداية السنة
٣.٨٤٦.٦٢٨	١.٠٢٦.٠٣٢	١١٣.٩٩٢	٢.٥٣٢.٢٥٧	١٧٤.٣٤٧	-	استهلاك السنة
(١.٠٧٤.٧٥٩)	(٩١.٩٥٣)	(٢٦.٠٠٠)	(٦.٩٨٣.٦)	(٣٤٦.٩٧٠)	-	استيعادات
٢١.٦٣٧.٨٠٦	٤.٤٤٦.٨٦٣	٥٥٥.٤٠٦	١١.٠٤٧.٦٧٤	٥.٥٨٧.٨٦٣	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٣٨.٣٧٨.٣٠٣	٢.٤٩٣.٨١٤	٢٩٥.٦٧٠	١٧.٢٧٧.١٩٦	٣.٥٥٠.٣٨٧	١٤.٧٦١.٢٣٦	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٥.٨٩٢.٦٦٩	١.١٤.٢٨١	-	٥.٧٧٤.٢٨٧	٤.١٠١	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٤٤.٢٧٠.٩٧٢	٢.٦٠٨.٠٩٥	٢٩٥.٦٧٠	٢٣.٠٥١.٤٨٣	٣.٥٥٤.٤٨٨	١٤.٧٦١.٢٣٦	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة

أراضي	مباني	معدات وأجهزة	وسائط نقل	أجهزة الحاسب	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -					
الكلفة:					
٠٦٩١١٤٦٨٥	١٠٩٩٦٣٠٠	٢٤٦٩٦٧٨٣	٩١٠١٠٩	٥٣٨٤٠٧٧	٤٧٣٠١٩٥٤
٦٤٠٠٠٠٠	-	١٠٦٣٣٨٣	٣٤٠٠٠	٩٤٧٤١٠	٨٤٤٤٧٩٣
-	(٧٧٨٠٥٢)	(١٤١٧٦١٥)	(٩٢٥٤٢)	(٦٩٨٧٢٩)	(٢٩٨٦٩٣٨)
١٢٥١٤٦٨٥	٩٤١٨٢٤٨	٢٤٣٤٢٥٥١	٨٥١٥٦٧	٥٦٣٢٢٧٥٨	٥٢٧٥٩٨٠٩
الرصيد في بداية السنة					
الاستهلاك المتراكم:					
-	٦٣٣٧٣٤٤	٧٧٣٩٧٢٤	٤٣٤٥٣٨	٣٢٧٥٧١٦	١٧٧٨٧٣٢٢
-	١٧٣٤٨٣	٢٢١٦٩٠٩	١١٥٢٩٠	٧١٦٧٥٧	٣٢٢٢٤٣٩
-	(٧٥٠٣٤١)	(٨٣١٣٨٠)	(٨٢٤١٤)	(٤٧٩٦٨٩)	(٢٩١٤٣٨٢٤)
-	٥٧٦٠٤٨٦	٩١٢٥٢٥٣	٤٦٧٤١٤	٣٥١٢٧٨٤	١٨٨٦٥٩٣٧
١٢٥١٤٦٨٥	٣٦٥٧٧٦٢	١٥٢١٧٢٩٨	٣٨٤١٥٣	٢٩١٩٩٧٤	٣٣٨٩٣٨٧٢
-	-	٥٥٦١٢٨٧	-	٤٣٤٤٧	٥٦٠٤٧٣٤
١٢٥١٤٦٨٥	٣٦٥٧٧٦٢	٢٠٧٧٨٥٨٥	٣٨٤١٥٣	٢٩١٦٣٤٢١	٣٩٤٩٨٦٠٦
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة					
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة					
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة					
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة					
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات					
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات					
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات					
في نهاية السنة					

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٥٧١٥٦٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٤٦٤٥٩٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

(١١) موجودات غير ملموسة - بالصفحي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج	دينار
٢٠١٦ -	
رصيد بداية السنة	٥١٠٠٣٢
اضافات	٣٠٦٥٦٢٢
استبعادات	-
الاطفاء للسنة	(٢٦٨٤٤٣١)
رصيد نهاية السنة	٥٨٩١٢٢٣
٢٠١٥ -	
رصيد بداية السنة	٥٢٤٢١٠٩
اضافات	٢١٥٩٧٨٦
استبعادات	(١٠٧٠٧٥)
الاطفاء للسنة	(١٧٨٤٧٨٨)
رصيد نهاية السنة	٥١٠٠٣٢

(١٢) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٢٩٠٧٠٤٤١	١٢٤٨٩٠٧٢٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٥٢١٠٧٨٤	١٠٧٥١٠٧٧٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣١٧٢٩٠٣٩	٢٧٤١٤٠١٥٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٣٣١	١٤٠١٨٠	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢٢٦٠٧٦	٩٦٩٠٦٦	شيكات مقاصة
٦٤٢٧٢٠٣	٣٩١٣٠٧٤	تأمينات كفالات مدفوعة
٤١٧٥٠٣٦٣	٧٠٨٠٠٠	أوراق تجارية مخصصة
٢٠٢٣٩٩١	٢٨٧٦٨٥٣	أخرى
٥٩٠١١٢٢٨	٥٠٠٣٦٨٣٣	المجموع

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٥٧٠٩٢٢٠	٣١٧٢٩٠٣٩	رصيد بداية السنة
١٠٩٦٧٢٦٢	٦٨٧٣٣٦	اضافات
(٤٥٦٣٦٦٤)	(٤٢٥٢٠١٦٦)	استبعادات
(٣٨٣٧٧٩)	(٧٥٠٠٠٢)	مخصص التدني
٣١٧٢٩٠٣٩	٢٧٤١٤٠١٥٧	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تندي العقارات المستملكة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٥٩٤٤٩	٨٤٣٢٢٨	رصيد بداية السنة
٣٨٣٧٧٩	٧٥٠٠٠٢	المقتطع من الإيرادات
٨٤٣٢٢٨	١٠٥٩٣٣٠	رصيد نهاية السنة*

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

بلغ مخصص التدني مقابل العقارات المستملكة مبلغ ٨٣٨٩٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ كما بلغ مخصص العقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن (٤) سنوات مبلغ ٦٠١٤٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٣) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥			٢٠١٦			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥٨١٠٥٣١	٣٥٨٠٦١٦٠	٤٣٧١	٤٧٤٧١٠٨٨	٤٧٣٦٧١٨٢	١٠٣٩٠٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٣٢٧٠٨٨٢	٦٧٢١٤٨٨٠	٣٦٠٥٦٤٠٢	٧٥٦٣٦٨٢٠	٦٢٦٠٠٤٣٢	١٣٠٣٦٣٨٨	ودائع لأجل
١٣٩٠٨١٤١٣	١٠٣٠٢٠٦٤٠	٣٦٠٦٠٧٧٣	١٢٣١٠٧٩٠٨	١٠٩٩٦٧٦١٤	١٣١٤٠٢٩٤	المجموع

(١٤) ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦ -				
١٨١,٦٢٩,٩٢٦	١٧٣,٥٠٠,٦٥٧	٤٦,٦٦٩,٦٢٧	٦,٦٢١,٧٨٨	٤٠٨,٤٢١,٩٩٨
٣٣٣,١٧٩,٧٩٧	١١,٧٩٦,٦٦٢	٤,٣٨٨,٧٦٩	١,٤٠٢,٨٩٧	٣٥٠,٧٦٨,١٢٥
٣٧٩,٤٨٦,٧٦٤	٣٧٩,٣٩,٥٣١	٢٦,١٧١,٠٠٩	٢١٣,٧٧١,٣٢٩	٩٩٨,٥٦٨,٧٣٣
٩٧,٥٧٨,٧٨٠	-	١,٤٣٥,٩٧٠	-	٩٩,٠١٤,٧٥٠
٩٩١,٨٧٥,٢٦٧	٥٦٤,٤٣٦,٨٥٠	٧٨,٦٦٥,٤٧٥	٢٢١,٧٩٦,٠١٤	١,٨٥٦,٧٧٣,٦٠٦
٢٠١٥ -				
١٥٦,٥٨٩,٠٧٥	١٦٠,٨٨٣,١٨٣	٤٠,٠٧٩,٠٣٦	٥,٧٧٧,٣٠٦	٣٦٣,٣٢٨,٦٠٠
٢١٨,٠٣٤,٠٣١	٤,٨٩١,٨٩٩	٤,٦٠٧,٥٥٥	٨٢٥	٢٢٧,٥٣٤,٣١٠
٤٣٦,٣٣٢,٦٣٨	٤٠٨,٣١٧,٤٧٣	٢٣,٠٤٦,٨٦١	٢٣٩,٠٧٢,٦٥٦	١,٠٦٧,٦٩٦,٦٢٨
٧٤,٨٩٠,٩٢٠	-	١,٥٢٤,٩٤٧	-	٧٦,٤١٥,٨٦٧
٨٨٥,٨٤٦,٦٦٤	٥٧٤,٠٩٢,٥٥٥	٦٩,٢٥٨,٣٩٩	٢٤٤,٨٥٠,٧٨٧	١,٧٧٤,٠٤٨,٤٠٥

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية و القطاع العام داخل المملكة ٢٢١,٧٩٦,٠١٤ دينار أي ما نسبته (١١,٩٥ %) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٤٤,٨٥٠,٧٨٧ دينار أي ما نسبته (١٣,٨٠ %) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٩٢,٢٣٩,٥٣٨ دينار أي ما نسبته (٢١,١٢ %) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٤١,٩٥٨,٧٨٩ دينار أي ما نسبته (١٩,٢٨ %) من إجمالي الودائع ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٥٦٦,٥٠٧ دينار أي ما نسبته (٠,٣ %) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٧٢٩,٦٠٨ دينار أي ما نسبته (٠,٤ %) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت الودائع الجامدة ٤٥,٠٢٨,١٦٩ دينار أي ما نسبته (٢,٤٣ %) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٣٦,٢٢٣,٢٨٣ دينار أي ما نسبته (٢,٠٤ %) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٥) تأميمات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧٣,٥٥١,٣٧٦	٨٢,٥٨٥,٣٦٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣٧,٩٣٨,٧٠٤	٨٣,٠٦٠,٣٣٤	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٦,٦٢٠,٥٠١	٥,١٠٦,٩٨٢	تأمينات التعامل بالهامش
١,٨٥٧,٥٨٣	٥,٤١١,٠٠٦	تأمينات أخرى
١١٩,٩٦٨,١٦٤	١٧٦,١٦٣,٤٨٨	المجموع

(١٦) أموال مقرضة

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط		نوعية استحقاق الأقساط		سعر فائدة الاقتراض
المبلغ دينار	الكلية	المتبقية	الضمانات	
٢٠١٦ -				
١٩,٢٨٩,٣٣٤	٣,٠٦٤	٢,١٨٨	شهرية	كيميالات بنكية ٢,٧٥٪ -
٥٦٢,٥٠٠	١٦	٧	ربع سنوية	كيميالات بنكية ٢,٢٥٪
٢,٦٨٨,٥١٧	٥٤	٥٨	دفعة واحدة	كيميالات بنكية ١,٧٥٪
١٦٥,٠١٢	٤	٤	سنوية	كيميالات بنكية ٢,٠١٪
١,٦١٨,٨٨٣	٤	٤	دفعة واحدة	كيميالات بنكية ١,٧٥٪
اقتراض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص		نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨		لايבור ٦ اشهر
٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤٠	كيميالات بنكية	١,٨٠٪
اقتراض من الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص		نصف سنوية		
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤٠	كيميالات بنكية	٢,٢٥٪
٣,٥٤٥,٠٠٠	٢	٢	كيميالات بنكية	٣,٢٥٪
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢	٢	كيميالات بنكية	٤,٦٠٪
المجموع				
٥٦,٨٦٩,٢٤٦				

المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
	الكلية	المتبقية			
٢٠١٥ -					
١٥٩٤٨٦٤٥	٢٣١٩	١٨٢٩	شهرية	كيميالة بنكية	٣ر١٠٪
٢١٢٢٢٧٦	٤٠	٣١	ربع سنوية	كيميالة بنكية	٢ر٢٥٪
			نصف سنوية		
			اعتباراً من ١٥		لاييور ٦ اشهر
٦٠٠٠٠٠٠	٤٠	٤٠	أيلول ٢٠١٨	كيميالة بنكية	١ر٨٠٪
			نصف سنوية	كيميالة بنكية	٢ر٢٥٪
٣٠٠٠٠٠٠	٤٠	٤٠			
٢٧٠٧٠٩٢١					
المجموع					

- جميع المبالغ المقرضة لها دفعات ثابتة .
- تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة لدعم الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وبمتوسط سعر فائدة ٦٪ لممارسة أعمالها وفق آجال متوسطة أو طويلة ضمن برنامج الملف 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
١١,٧٥٠	٣٧,٢٦٦	-	(٦,٥٠٠)	٤٢,٥١٦
١١,٧٥٠	٣٧,٢٦٦	-	(٦,٥٠٠)	٤٢,٥١٦
المجموع				
٣٣٩,١٧٧	٢٩,٨٩٩	(٣٦٩,٠٧٦)	-	-
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	-	(٨,٨٠٠)	١١,٧٥٠
٣٤٩,٦٧٧	٣٩,٩٤٩	(٣٦٩,٠٧٦)	(٨,٨٠٠)	١١,٧٥٠
المجموع				

(١٨) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨,٩٦٥,٨٧٣	١٢,٥٤٦,٠٩٤	رصيد بداية السنة
(١١,٩٠٤,٨٣١)	(١٥,٢٨٨,٥٦٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٥,٤٤٦,٣٩١	١٣,٣٣٥,٩٧٩	ضريبة الدخل المستحقة
٣٨,٦٦١	٢,٠٨٤	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
١٢,٥٤٦,٠٩٤	١٠,٥٩٥,٥٩٤	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٥,٤٤٦,٣٩١	١٣,٣٣٥,٩٧٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٣٨,٦٦١	٢,٠٨٤	مخصص ضريبة دخل عن سنوات سابقة
(٦٧,٦٥٣)	(٨٤٥,٧٠٠)	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
١٥,٤١٧,٣٩٩	١٢,٤٩٢,٣٦٣	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة	٢٠١٦					٢٠١٥
	المبالغ		الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	رصيد بداية السنة	المحذرة	المضافة	دينار	دينار	دينار
موجودات ضريبية مؤجلة						
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٠٩٤٠٧٦٨	٢٠١٦٤٠٢٢٤	١٠٨٣٥٠٥٥٢	٨٦٦٠٩٦	٦٨٩٠٣٢١	١٨٧٠٦١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٥٧٢٠٥٨٨)	(١٠٠٥٠٩٩٢)	(٢٤٦٠١٣٥)	١٨٧٠٢٦٩	(١٠٠٤٧٢)	٦٧٠٦٥٣
مخصص التسهيلات الائتمانية تحت المراقبة	-	-	١٠٤٦٠١٦٩	١٠٤٦٠١٦٩	٣٦٦٠١٥٩	-
مخصص عقارات مستملكة	-	-	١٠٥٩٣٠٣٣٠	١٠٥٩٣٠٣٣٠	٥٥٧٠٦٦٦	-
المجموع	٦٢٢٠١٨٠	١٠٥٨٠٢٣٢	٤٠٢٢٨٠١٦	٣٠٦٩٢٠٨٦٤	١٠٢٠٢٠٧٤	٢٥٥٠٢٦٨

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
	موجودات	موجودات
رصيد بداية السنة	٢٥٥٠٢٦٨	٧٥٠٥٧٨
المضاف	١٠٦٨٢٠٩٨٦	٥١٦٠١٥٤
المستبعد	(٣٣٥٠٥٨٠)	(٣٣٦٠٤٦٤)
رصيد نهاية السنة	١٠٦٠٢٠٧٤	٢٥٥٠٢٦٨

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
الربح المحاسبي	٤١٧٢٨٠١٨٥	٤٤٠٢٥٠٠٥٤٠
ارباح غير خاضعة للضريبة	(٦٧٩٢٠٤٥٨)	(٤٠٦٨٢٠٠٠)
مصروفات غير مقبولة ضريبيا	٤٣٩٥٠٩٩٠	٤٠١٢٤٠٥٨٤
الربح الضريبي	٣٩٣٣١٠٧١٧	٤٣٦٩٣٠١٢٤
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	٢٩٩٤%	٣٤٨٤%
نسبة الضريبة القانونية	٣٥%	٣٥%

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك حتى عام ٢٠١١ و عام ٢٠١٤. هذا ويوجد قضية منظورة في محكمة الامتئناف 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٠,٨٥٣,٨٧٢	١١,٣٦٦,٥٧٨	فوائد برسم الدفع
١,٠١٦,٧٥٦	١,٤١٠,٦٤٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٦٩,٦٢٨	٢٧٩,١٦٥	ذمم دائنة
٢,٩٥٢,٤٩٨	٤,٤٠٦,٧٣٤	مصرفوات مستحقة وغير مدفوعة
١٥١,٠٩	٢١,٢٠٠	حوالات واردة
٤,٩٠٢,٧٧٠	٤,٥٣٢,٥٢٤	شيكات برسم الدفع
٢,٨٨١,٦٠٠	٣,٩٦٧,٣٩٢	أخرى
٢٣,٠٩٢,٢٣٣	٢٥,٩٨٤,٢٣٩	المجموع

(٢٠) رأس المال المكتتب به وعلاوة 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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

تبلغ علاوة الإصدار ٧١,٤٦٣,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥. 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 احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٢٠١٦	٢٠١٥	طبيعة التقيد
دينار	دينار		
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٤,٧٣٠,٥٧٧	١٣,٤٦٩,٧٢٠	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني
احتياطي قانوني	٣٧,٣٤٠,٣٠٥	٣٣,١٤٧,٤٣١	بناء على قانوني الشركات والبنوك
احتياطي القيمة العادلة	١,٥٥٥,٤١٧	١,٣٨٢,٣٧٥	بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية

(٢٢) الأرباح المقترحة توزيعها

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

(٢٣) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(١٦٣٧٧٤)	١٣٨٢٣٧٥	الرصيد في بداية السنة
١١٥٢٣٧٠	(٤٧٠٥٣٥)	(خسائر) أرباح غير متحققة
١١٢٠٣٧	٥٠١٧٠٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٣٤٠٩	-	المحول الى الاحتياطيات
		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٥٨٣٣٣	١٤١٨٧١	الاخر
١٣٨٢٣٧٥	١٥٥٥٤١٧	الرصيد في نهاية السنة

(٢٤) الأرباح المدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٢٩٠٢٨٤٦	٢٨٠٧١٤٠٨	الرصيد في بداية السنة
٢٨٨٣٣١٤١	٢٩٢٣٥٨٢٢	الربح للسنة
		خسائر متحققة من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
(٢٥٨٣٣٣)	(١٤١٨٧١)	الشامل الآخر
(٩٤٦١٠٠٦)	(٩٦٠٩٣٨٥)	المحول الى الاحتياطيات
(١٥٠٠٠٠٠٠)	-	الزيادة في رأس المال
(٨٨٠٠٠٠٠٠)	(١٢٥٠٠٠٠٠)	ارباح موزعة
(١٤٥٢٤٠)	-	رسوم زيادة رأس المال
٢٨٠٧١٤٠٨	٣٥٠٥٥٩٧٤	الرصيد في نهاية السنة

(٢٥) الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		للافراد (التجزئة):
٧٦٧٤٢٤	١١٣١٣٢١	حسابات جارية مدينة
٩٢٥١٩٨٧	١٢٨٠١٩٨٨	قروض وكمبيالات
١٠٤٥٩٣٠	١٠٧٧١٩٠	بطاقات ائتمان
١٨٤١٦٨٣٥	١٧٥٢٣٦٨٢	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
١٠٨٣٥٣٨٠	٩٩٥٢٠٧٠	حسابات جارية مدينة
٤٣٨٣٢١٠٤	٤٣٧٧٣٨٠٣	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة:
١٨٠٠٤٩٧	٢٢٥٨٩٢٩	حسابات جارية مدينة
٣٧٧٢٢٠١	٥٨٦٠٤٨٣	قروض وكمبيالات
٢٤٩٥٦٢٦	١٤٣٠١٦٦	الحكومة والقطاع العام
٥٢٠٦٥٢	٩٧٣١٥١	أرصدة لدى البنك المركزي
٥٠٣٥٤	١٩٧٧٤٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧٣٧٧٤	٦٠٦٣٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١٥٣١٦٠٤	٢٧٥٠٥٤٩٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٨٤٠٥٧	٨٥٢٦٢	فوائد خصم مستندات بموجب إتمادات مستندية
١٢٤٨٧٨٤٢٥	١٢٥١٧٧٦٤٣	المجموع

(٢٦) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١١٦٨٩٤٠	١٢١٣١٥٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٧٢٨٥٩	٦١٠١٢٨	ودائع عملاء:
٣٧٢٤١١٠	٣٨٠٤٥٥٢	- حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧١٨٩٥١٣	٢٩١٦٤٥٦٩	- ودائع توفير
٢٨٤٨٣٧٧	٣٢٢٢٢١٢	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٩٦٢٨٤٣	٢٤٠٥١١٩	- شهادات إيداع
٦٦٨٧١٥	١٣٥٣٤٦٨	تأمينات نقدية
٣٣٠٤٧٧٦	٣٣٦٧٨٩٨	أموال مقرضة
٥١٣٤٠١٣٣	٤٥١٤١٠٢	رسوم ضمان الودائع
		المجموع

(٢٧) صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣١٦٤٨٧٥	٣٥٩٦٧٧٧	عمولات دائنة:
٦٤٣٢٠٨٣	٧٧٨٨٦٠٨	- عمولات تسهيلات مباشرة
٣٤٦٠٦٣٧	٤١١٥٧٣٨	- عمولات تسهيلات غير مباشرة
(١٠٤٤٧٧٢)	(٦٢٣٧٩٨)	- أخرى
١٢٠١٢٨٢٣	١٤٨٧٧٣٢٥	ينزل: عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

(٢٨) أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٩٥٣٠٣٥	١٩٣٠٦٧٨	ناتجة عن التداول/ التعامل
١٣٧٥٨٠٦	١٣١١٨٢٥	ناتجة عن التقييم
٣٣٢٨٨٤١	٣٢٤٢٥٠٣	المجموع

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

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٧٠٠٦	-	٥٦٦٢٦	٢٧٠٣٨٠	- ٢٠١٦
(١٥٤١٤٥)	١٦٣٨١٤	(٩١٥٣٢)	(٢٢٦٤٢٧)	أذونات خزينة وسندات
٢٢٢١٧٥	-	٢٢٢١٧٥	-	أسهم شركات
(٩٧٥٥٨)	-	-	(٩٧٥٥٨)	صناديق استثمارية
٢٩٧٤٧٨	١٦٣٨١٤	١٨٧٢٦٩	(٥٣٦٠٥)	مشتقات مالية
(٢١٨٤٠٣)	-	(٢٣٩٧٢٦)	٢١٣٢٣	- ٢٠١٥
٧٠٥٢٥١	٢٠٣٢٧٦	(٩٨٦٦٢)	٦٠٠٦٣٧	أذونات خزينة وسندات
(٢٣٤٢٠٠)	-	(٢٣٤٢٠٠)	-	أسهم شركات
(٦٠٢٤٠)	-	-	(٦٠٢٤٠)	صناديق استثمارية
١٩٢٤٠٨	٢٠٣٢٧٦	(٥٧٢٥٨٨)	٥٦١٧٢٠	مشتقات مالية

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٤٢٣٥٥	١٢٧١٨٣٨	عوائد توزيعات اسهم الشركات

(٣١) إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٤٣٤٣	٨٦٨٦٧	ايجار صناديق الامانات
٤١٠٩٨	٥٨٩٥٥	حسابات جامدة
٦٤٨٠٧	-	ارباح بيع عقارات مستلمة
٣٨٩٥٩٣	٤٠٦٦٩٣	ايرادات البوندد
٣٣٩٦٦٢	٣٥٤٨٨٦	ايرادات ديون معدومة مستردة
١١٣٥٤٧	٧٠٧٤٠	ايرادات اخرى
١٠١٣٠٥٠	٩٧٨١٤١	المجموع

(٣٢) نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٦٩٨٩٣٥٤	١٩٣٤٦٩٨٢	رواتب ومناافع وعلاوات الموظفين
١٦٨٨٠٦١	٢٠٠٥٤٥٦	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٩٨٧٢٥٠	١١٤٦٠٢٤	مساهمة البنك في صندوق الانخار
٨٢٤٣٩٧	٧٩٦٩٧٢	نفقات طبية
١٨٧٦٧٨	١٤٦١٨٤	مياومات سفر
٣٩٢٩٧٠	٤٨٠٥٦٧	نفقات تدريب الموظفين
٣٣٠٧	٣٢٩٨٩	ملابس المستخدمين
٤٢٥٢٧١	٨٦٠٩٢٠	مصاريف بيع منتجات
١٣٨٦٤٠	١٥٠٣٥٧	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٢١٦٣٦٨٢٨	٢٤٩٦٦٤٥١	المجموع

(٣٣) مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٢٢٠٥٢٧	١٣٠٢٩٩٠	برق، بريد، هاتف، ورويتز
٧٤٨٢٣٣	٧٩١٣٠٣	لوازم قرطاسية ومطبوعات
١٥٦٩٠٩٧	١٨٥٩٧٦٠	الايجارات
١٣٠١٥٩٧	١٢٨٥٩٧٨	كهرباء، مياه ومحروقات
٢٨٨٧٩٧٣	٣٧٥٤٥٥٦	اصلاح وصيانة الآلات والاجهزة
٢٦٩٢٩٨	٢٣٨٣٣٤	مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
١٠١٥٣٠٠٣	٣٥٣٥٨٠١	اتعاب محاماة، تدقيق، صيانة، برامج واستشارات
٤٢٠٦٣٣	٦٥٠٠٠٤٥	رسوم حكومية ورخص مهن
١٠٦٣٦٧	٢٠٢٧٤١	خسارة التخلي عن موجودات ثابتة
٣٤٤٠٤٦	٣٨٣٤٤٧	تقلات اعضاء مجلس الادارة
٣٥٧٥٥٣٠	٢٨٥١١٥٥	دعاية واعلان
٥٠٣٩٠٢	٤٩٢٤٣٢	اشتراكات وتبرعات
٥٥٠٠٠	٥٥٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٦٤٣١٢٣	٦٦٩٥٤٣	أخرى
١٤٧٩٨٣٢٩	١٨٠٧٣٠٨٥	

(٣٤) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٨٨٣٣١٤١	٢٩٢٣٥٨٢٢	ربح السنة (دينار)
١٢٥٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠٢٣١	٠٢٣٤	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٣٥) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٧٠١٨٨١٦١	٢٨١٨٤٤٤٥٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٦٨٣١٧٧٢٣	٢٥٨٨٩٩٨٦١	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٣٩٠٨١٤١٣	١٢٣١٠٧٩٠٨	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٨١٣٧٥١	٨٦١٦٨٤٥	ينزل: أرصدة مقيدة السحب
١٩٥٦١٠٧٢٠	٤٠٩٥٠٩٥٦٧	

(٣٦) مشتقات أدوات مالية

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

أجل القيمة الاسمية حسب الاستحقاق						
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع المبالغ الاعترافية (الاسمية)	خلال ٣ شهور	من ٣ إلى ١٢ شهر	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠١٦						
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء						
١٨٩٠٦٤٩	٣٢٣٠٦٥٨	١٥٧٠٨٣٩٠٧٣	١١٠٠٣٧٩٠٣٩٥	٤٧٠٤٥٩٠٦٧٨	-	-
عقود شراء عملة أجنبية	-	١٢٠٧٦٢٠٠٠	-	١٠٠٦٣٥٠٠٠	٢٠١٢٧٠٠٠	-
عقود خيارات شراء عملات أجنبية	-	٧٠٩٠٠٠٠	-	-	-	٧٠٩٠٠٠٠
- ٢٠١٥						
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء						
١٢٢٠٩٥٧	٢٠٣٨٨	٣٧٠٣١١٠٨٠	٥٠١٩٥٠٣٧	٣٢٠١٦٠٤٣	-	-
عقود شراء عملة أجنبية						

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

(٣٧) المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأسمال الشركة	
		٢٠١٦	٢٠١٥
		دينار	دينار
شركة الاتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية	١٠٠%	٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠
شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠%	٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	٥٨%	٣٠٠٠٠٠٠	-

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

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

٢٠١٥		٢٠١٦		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١١٧٧٩٦٠٠	٦١١٧٧٩٦٠٠	٤٧٩٦١٠٢٠٤	٤٧٩٦١٠٢٠٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٨٨٥٤٨٩١٦	١٢٨٨٥٤٨٩١٦	١٣٨٥٦٦٦٠٨٨	١٣٨٥٦٦٦٠٨٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣٩٠٨١٤١٣	١٣٩٠٨١٤١٣	١٢٣١٠٧٩٠٨	١٢٣١٠٧٩٠٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٧٤٠٤٨٤٠٥	١٧٧٤٠٤٨٤٠٥	١٨٥٦٧٧٣٦٠٦	١٨٥٦٧٧٣٦٠٦	ودائع العملاء
٢٧٠٧٠٩٢١	٢٧٠٧٠٩٢١	٥٦٨٦٩٢٤٦	٥٦٨٦٩٢٤٦	أموال مقترضة

تشمل هذه الأدوات المالية الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، التسهيلات الائتمانية المباشرة، وودائع العملاء، ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية والأموال المقترضة.

(٣٩) إدارة المخاطر

يقوم البنك بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر والائتمان لضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته لضمان كفاءة عملية إدارة 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 الكفوءة للمخاطر يعمل البنك على الفصل الكامل لوظائف وحدات الأعمال عن وظائف إدارة المخاطر وعلى سبيل المثال فإن دراسة وإدارة الرقابة على الائتمان مفصولة بشكل كامل عن إدارة علاقات العملاء ضمن وحدات الأعمال، الأمر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتطوير المستمر لكفاءتها ونوعيه أعمالها بالإضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسطي (Middle Office) وتبعية إدارة مخاطر السوق عن الخزينة.

٢. إدارة المخاطر والامتثال:

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

٣. التدقيق الداخلي:

إن 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 أو عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك أو الأسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

٤. لجنة إدارة المخاطر:

تعمل لجنة إدارة المخاطر بموجب ميثاقها المقرر من قبل مجلس الإدارة والذي تم تطويره استناداً إلى أفضل الممارسات في إدارة المخاطر بالإضافة إلى المتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي الأردني. وقد تم تشكيلها بعضوية أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى مدير إدارة المخاطر بحيث يتم رفع كافة تقارير إدارة المخاطر إلى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن اطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولاً بأول الأمر 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:

يطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر:

- تحديد مستوى المخاطر المقبول في عمليات البنك المختلفة.
- مراجعته 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 صلاحيتها والموافقة على سقف الاستثمار والمناجزة والتداول

٦- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

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

كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتخصيص راس المال لنشاطات البنك المختلفة بما يضمن اكفاً 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 إلى أسس إجراءات 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 أفضل و وجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وإدارة هذه الحسابات بشكل كفء.
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 الاساس 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 المتوقع للسنوات الخمسة القادمة لاحتساب متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الضاغطة على كفاية رأس المال للبنك والربح والسيولة.

٦. الرقابة على الائتمان:

- تقوم وحده مختصة تابعه لادارة المخاطر بالرقابة على المحفظة الائتمانية وإعداد 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 وللعلماء المميزين.

٨. مخففات مخاطر الائتمان:

كخطوه أساسيه للتحوط لمخاطر الائتمان يتم مراعاة التدفقات النقدية للمشاريع الممولة عند تحديد برنامج السداد لاي تسهيلات ممنوحة 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 العاليه لها بالإضافة الى التطبيق الكفء للإجراءات التي تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهولة تسجيلها حيث يتطلب الأمر .

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
١٣٧.٠٧٠.٢٣٣	٢٤٧.٧٥٣.٤٠٦	ارصدة لدى البنك المركزي
١٦٨.٣١٧.٧٢٣	٢٥٨.٨٨٩.٨٦١	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية
١٢٣.١٤١.٢٠١	١٦٩.٩٨٥.٤١٢	لأفراد
٢٦٧.٠٦٨.٣٥٣	٢٩٢.٩٥١.٩٨٢	القروض العقارية
٧٩٨.٥٩٣.٠١٤	٧٩١.٤٨٥.١٥٠	الشركات الكبرى
٧٠.٩٤٦.١٣٧	١٠٤.٣٩٤.٧٨٤	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٢٨.٨٠٠.٢١١	٢٦.٨٤٨.٧٦٠	الحكومة والقطاع العام
		سندات وإسناد وإذونات:
١٠.٤١٢.٨٠٩	١٧.٧٥١.٧٩٩	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١١.٧٧٩.٦٠٠	٤٧٩.٦١٠.٢٠٤	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٦.٨٥٣.٨٩٥	٢٢.٢٩٠.٤٥٢	الموجودات الأخرى
٢٢٤٢.٩٨٣.١٧٦	٢.٤١١.٩٦١.٨١٠	اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٧٠.٧٥٣.٦١٦	١٦٧.٥٦٣.١٤٨	كفالات
١١٥.٤٢٩.٩٦٦	٢٠٠.٣٤٣.٩٠٧	اعتمادات
٦٣.٥٠٠.٧٣٦	١٢٨.٩١٥.١٤٧	قبولات
٢٠.١٦٤.٢٣٥	١٨٦.٠١١.٧١٣	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٥٥٠.٨٤٨.٥٥٣	٦٨٢.٨٣٣.٩١٥	اجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٢.٧٩٣.٨٣١.٧٢٩	٣.٠٩٤.٧٩٥.٧٢٥	اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ دون اخذ الضمانات او مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

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

الافراد	القروض المعيارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والموسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٠٠٦٤٠٦٩٣	-	١٠٠٦٩٢٠١٥٦	١٥٠١٥٣٠٣٩٦	٦٨٣٠٧٨٩٠٧٦٧	-	٧٢٤٠٧٠٠٠١٢
١٥٥٤٣٧٠٥٨٤	٢٨٦٠٢١٥٠٣٦٣	٧٢٩٠٣٢٠٥٠٢	٨٧٠٠٨٠٨٩٣	٢٦٠٧٧٨٠٨٥٠	٣١٢٠٤٠٦٠٢٦٥	١٠٥٩٧٠٤٩٠٤٥٧
٤٣٨٠١٣١	٣٢١٠٧٤٤	٦٣٠٢٥٢٠٣٠٢	٥٠٥٠٥٨٣	-	-	٦٤٠٥١٧٠٧٦٠
٤٠١٠١١٨	١٠٨١٩٠٠٩١	٧٠٠٩٣٠٦١٨	٣٢٠٦٥٤	-	-	٩٠٣٤٦٠٤٨١
٥٧٢٠٤٧٩	٥٨١٠٣٨٤	٣٠٤٠٠٢٦٤	١٠٢٠٢٨٠٢٠٤	-	-	٦٠٢٢٢٠٣٣١
٥٠٣٨٣٠٧٥٢	١٣٠٥١٨٠٨٤	٥٩٠٢٧٧٠٨١٤	١٠٩٠٣٠٧٥٩	-	٣٠٦٥٠٠٧٤٠	٨٣٠٧٨٠٢٠٤٩
١٧٧٠٢٩٧٠٧٥٧	٣٠٢٠٤٥٥٠٧٦٦	٨٧٢٠٩٨٨٠٦٥٦	١٠٦٠٢٥٢٠٤٨٩	٧١٠٠٥٦٨٠٦١٧	٣١٦٠٥٧٠٠٥٠	٢٠٤٨٥٠٦٢٠٢٩٠
١٠١٩٠٠١١٩	٤٠٤٠٠٢٢٢	٨٠٩٨٣٠٨٣٩	٤٥٩٠٨٧٧	-	١١٥٠٥٦٢	١٥٠٨٩٠٩١٩
٤٠٧٠٣٠٦٦٨	٣٠٧٩٣٠٢٤٢	٤٥٠٠٣٨٠٦٤٥	١٠٣٩٧٠٨٢٨	-	٣٠٣٥٠١٧٨	٥٨٠٤٦٨٠٥٦١
١٧١٠٤٠٣٠٩٧٠	٢٩٤٠٢٢٢٠٠٢	٨١٨٠٩٦٦٠١٧٢	١٠٤٠٣٩٤٠٧٨٤	٧١٠٠٦٨٠٦١٧	٣١٢٠٤٠٦٠٢٦٥	٢٠٤١١٠٩٦١٠٨١٠
١٠٤١٣٠١٠٧	-	١٢٠٣٩٤٠١٦٨	٨٠٢٥٢٠٣٥٦	٧٢٢٠٨٩٨٠٥١٨	-	٧٥٤٠٢٣٠٠١٤٩
١١٣٠٧٥٦٠٥٧	٢٦٠٠٧٧٥٠٧٦٢	٧٦١٠٤٥٠٢٦٤	٦١٠٣٤٤٠٩٧٣	٢٧٠١٣٣٠٥٤٠	١٩٠٠٨٠٥٨٦	١٠٤١٤٠٢٦٤٠١٨٢
٤٤٢٠٢٨٦	٥٤٠٤٢٢٠٢٩٨	٣٨٠٥٧٧٠١٤٤	٤٨٤٠٤٣٨	-	-	٤٤٠٩٦٦٠٥٦٦
٣٢٦٠٥١٧	٤٦١٠٦٩٧	١٣٠٧٧٢٠١٨٨	١٤٠٢٥٦	-	-	١٤٠٥٧٤٠٦٥٨
٥١٦٠٥٨٧	٣١٦٠٦٣١	١٩٠٠٩٣٠٣٩٩	١٧٣٠١٣٣	-	-	٢٠٠٩٩٠٧٥٠
٣٠٩١٠٨١٧	٤٠١٠٥٨٠٤٤٠	٤٩٠٥١٠٠٣٨	٢٠٩٠٠٧٨٠	-	٣٠٦٦٦٠٢٤٠	٦٢٠٥٥٨٠١١٥
١٢٨٠٦٤٦٠٧٧١	٢٧١٠١٧٤٠٦٢٨	٨٩٤٠٤٣٣٠٢٠١	٧٢٠٦٣١٠٩٣٦	٧٥٠٠٣٢٠٥٨	١٩٤٠٧٧٤٠٨٢٦	٢٠٣١٠٦٩٣٠٤٢٠
٦٧٨٠١٧٤	١٠٢٠٢٧٠٨٥١	١٠٠٢٨٠٧٨٣	٢٦٥٠١٣٥	-	١١٥٠٥٦٢	١٣٠١٥٠٥٠٥
٣٠١٣٠٠٨٩١	٢٠٦٠٦٧٠١٩٢	٤٤٠٨٦٣٠٢٠٩	١٠٠٨٢٠٧٦٦٩	-	٣٠٥٥٠٠٦٧٨	٥٤٠٦٩٤٠٧٣٩
١٢٤٠٣٧٠٧٠٦	٢٦٨٠٧٩٠٥٨٥	٨٣٨٠٧٤١٠٢٠٩	٧١٠٨٤٠٢٠٣٢	٧٥٠٠٣٢٠٥٨	١٩٠٠٨٠٥٨٦	٢٠٤٢٠٩٨٣٠١٧٦

- * تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك، السندات، أدوات 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 ٢٨٠٠٢٨٠٤٢٣ دينار ذات تصنيف ائتماني BB- وودائع بنوك برصيد ٤٠٦٠٢٤٧٠٧٥٣ دينار ذات تصنيف ائتماني BB-.
- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٥٧١٠٩٣٧ دينار ذات تصنيف ائتماني من AAA إلى AA-.
- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٩٦٢٠١٤٩٠ دينار ذات تصنيف ائتماني من A+ إلى A-.
- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ١١٣٠٦٩٢٠٦٨ دينار ذات تصنيف ائتماني أقل من BBB+ إلى B-.
- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٩٦٣٠٣٩٢ دينار ذات تصنيف ائتماني CCC+.
- يتضمن رصيد التعرضات الائتمانية لبند البنوك والمؤسسات المصرفية ودائع بنوك برصيد ٨٢٣٠٩٦١٠٣٨ دينار غير مصنفة.

فيما يلي توزيعات القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الضمانات مقابل:	الإيراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والممتدطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦ -						
متدنية المخاطر	١٥,٠٦٤,٦٩٣	-	١,٠٦٩,٢١٥	١٥,١٥٣,٣٩٦	٦٩,٩١٠	٤٠,٩٨٠,١٥٥
مقبولة المخاطر	٣٧,٩٥٩,٨٨١	٢٤١,٩٥١,٩٥٩	٢٢٣,٥٢٤,٢٧٨	٤٨,٣٠٨,٧٨٠	-	٥٥١,٧٤٤,٨٩٨
تحت المراقبة	٤٦,١٦٢	١٦٠,٠٥٣	٣٧,٢٢٨,٦٨٩	٦٥٢,٩١٧	-	٣٨,٠٨٧,٢٢١
غير عاملة:						
دون المستوى	٢٤٩,٢٧٧	١,٥٧٠,٨١٥	٥,٣٥٢,٦٦٤	-	-	٧,١٧٢,٧٥٦
مشكوك فيها	٢٠١,٩٠٤	٥٣١,٧٥٧	٣٠٨,٠٩٩	١,١٨٨,٦٣٥	-	٢,٢٣٠,٣٩٥
هالكة	١,٥٨١,٦٦١	١٠,٨٩٠,٠٥٥	٢٨,٣٠٠,٩٠٨	٩٤٩,٧٤١	-	٤٠,٩٢١,٣٦٥
المجموع	٥٥,١٠٣,٥٧٨	٢٥٤,٣٠٣,٦٣٩	٣,٥٤٠,٦٧٩٤	٦٦,٢٥٣,٤٦٩	٦٩,٩١٠	٦٨١,١٣٧,٣٩٠
منها:						
تأمينات نقدية	١٥,٠٩٣,٧٢١	-	٨,٦٨٩,٤٣٩	١٥,٢٦٢,٨٩٦	-	٣٩,٠٤٦,٠٥٦
كفالات بنكية مقبولة	-	-	٢,٠٦٨,٨٥١	٧١,٤٠٢	-	٢,١٤٠,٢٥٣
عقارية	١٤,٢٩٣,٤٩٥	٢٥٤,٣٠٣,٦٣٩	٢٦٦,٦١٥,٦٣٤	٤٧,٣٠٨,١٥٢	-	٥٨٢,٥٠٩,٩٢٠
اسهم متداولة	٥٤٢,٢٥٣	-	١٧,١٦٩,٢٣٠	١٨٥,١٩٩	-	١٧,٨٩٦,٦٨٢
سيارات وآلات	٢٥,١٧٤,١٠٩	-	١٠,٨٦٣,٦٤٠	٣,٤٢٥,٨٢٠	-	٣٩,٤٦٣,٥٦٩
أخرى	-	-	-	-	٦٩,٩١٠	٦٩,٩١٠
٢٠١٥ -						
متدنية 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	-	٢٢,٠٦٣,٣٥٧
غير عاملة:						
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
هالكة	٤,١١٨,٧٣٩	١,٥٦٠,٥٣٩	١٩,٥٠٦,٣٣٧	٤,٢٣٢,٥٦٣	-	٢٩,٤١٨,١٧٨
المجموع	٤٠,٥٨٤,٦٨٥	٢٦٠,١٦٩,٠٠١	٢,٠٣٣,٤٣,٧٢٥	٢٧,٨٣٢,٦٨٨	١,٦٦٦,٦٧١	٥٤٣,٥٩٦,٧٧٠
منها:						
تأمينات نقدية	١٠,٤١٣,١٠٧	١٦,٥٦٢	١٤,٩٣٥,٧٠٤	٨,٥٩٤,٩٤٨	-	٣٢,٩٦٠,٣٢١
كفالات بنكية 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	-	٢٢,١٤٤,٦٥٠
سيارات وآلات	١٩,٧٢٩,٧٢٦	-	٥,٧٥١,٧٧٣	٢,٢٢٨,٩٩٤	-	٢٧,٧٠٩,٩٩٣
أخرى	-	-	-	-	١,٦٦٦,٦٧١	١,٦٦٦,٦٧١

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

الديون المجدولة

هي الديون التي سبق وان صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة واخرجت من اطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة اصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة وقد بلغت قيمتها ٣١,٢٨٨,٧٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ٥,٤٤,٦٦٠,٠٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥. يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حولت الى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الاقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة خلال عام ٢٠١٦ نتيجة لذلك، هذا ويوجد حسابات تم تصنيفها تحت المراقبة خلال العام وبلغ اجماليها ٤٢٤ر٢٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مقابل ١٩٣ر٦٢٣ر٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بسبب إعادة الهيكلة.

٣) سندات واسناد واذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة	الاجمالي
		دينار	دينار	دينار
AA	S&P	٣٤٧٢ر٧٥٣	٧١٠ر٥٣٧	٤١٨٣ر٢٩٠
AA-	S&P	-	١٧٧٩ر٤٢٢	١٧٧٩ر٤٢٢
A+	S&P	٣٥٥٤ر٤٥٧	٣٧٢٩ر٤٥١	٧٢٨٣ر٩٠٨
A	S&P	١٣٧ر٤٤٧	٢٨٣٦ر١٤٢	٢٩١٧٣ر٥٨٩
A-	S&P	٤٩٣٨ر٩٢٩	٣٢٢٥ر٧٥٤	٨١٦٤ر٦٨٣
BBB+	S&P	٣٥٠ر٢٤٦	٣٥٣٤ر٧٦٢	٣٨٨٥ر٠٠٨
BBB	S&P	٣١٨ر٠٩٣	٣٧٦ر٣٤٠	٦٩٤ر٤٣٣
BBB-	S&P	١٤٤٣ر٧٣٧	١٨١٩ر٥٩٨	٣٢٦٣ر٣٣٥
BB+	S&P	٣٥٣٦ر١٣٧	-	٣٥٣٦ر١٣٧
BB-	S&P	-	٤٢٥٨ر٤٩٥	٤٢٥٨ر٤٩٥
غير مصنف	S&P	-	٢٣ر٧٧٥ر٦٧٥	٢٣ر٧٧٥ر٦٧٥
حكومية	S&P	-	٤٢٣ر٥٦٤ر٠٢٨	٤٢٣ر٥٦٤ر٠٢٨
المجموع		١٧٧٥١ر٧٩٩	٤٧٩ر٦١٠ر٢٠٤	٤٩٧ر٢٦٢ر٠٠٣

٤) التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

المنطقة الجغرافية	دول الشرق	دول أخرى	الاجمالي			
داخل المملكة	الاورب الاخرى	أوروبا	آسيا*	أمريكا	دول أخرى	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٢٤٧ر٧٥٣ر٠٦
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩ر٧٧١ر٢٢٦	٧٦ر٢٩١ر٠٣٩	١١ر٦٧٥ر٥٧٤	١٠٩ر٦٦٨ر٢٢٣	٢ر٥٨٣ر٦٥٧	٢٥٨ر٨٨٩ر٨٦١
التسهيلات الائتمانية:						
لأفراد	-	-	-	-	-	١٦٩ر٩٨٥ر٤١٢
لقروض العقارية	-	-	-	-	-	٢٩٢ر٩٥١ر٩٨٢
لتشركات الكبرى	-	-	-	-	-	٧٩١ر٤٨٥ر١٥٠
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	-	-	-	-	-	١٠٤ر٣٩٤ر٧٨٤
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	٢٦ر٨٤٨ر٧٦٠
سندات واسناد واذونات:						
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١٤ر٣٩٩ر٤٤٤	٦٦٨ر٣٢٩	٧٠٠ر٢٧٩	١٤٤٣ر٧٣٧	١٧ر٣٥١ر٧٩٩
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة	١١ر٣٢٨ر١٩٥	٤٥١٦ر١٩٠	٦٠٣١ر٩١٧	١٠٩ر٧٦٦ر٧٤٩	-	٤٧٩ر٦١٠ر٢٠٤
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	٢٢ر٢٩٠ر٤٥٢
الاجمالي للسنة الحالية	٢٠٤ر٢٦٧ر٢٤١	٤٦ر٠٣٨ر١٦٥	٨١ر٤٧٥ر٥٦٨	١٨ر٤٠٧ر٧٧٠	١١٣ر٨٨٨ر٧٠٩	٢٠٤ر٦١٠ر٢٦٢ر٠٠٣
الاجمالي للسنة السابقة	٢٠٦ر٢٣٠ر٠٢٧	٥٩ر٣٦٩ر١٢٧	١٤ر٢٤٥ر٦٦٥	١٥ر٧٨٨ر٧٤٦	٢٩ر٠١٨ر١٥٧	٢٠٤ر٦١٠ر٢٦٢ر٠٠٣

* باستثناء دول الشرق الاوسط.

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

المجموع	تغير	العام	حكومة القطاع	الائتمانات	الائتمانات	الخدمات والمرافق العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة	الخدمات العامة
---------	------	-------	--------------	------------	------------	-------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

(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 التغيير في أسعار الفائدة.

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

(١) مخاطر أسعار الفائدة:-

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث إن معظم موجودات ومطلوبات البنك قابلة لاعادة التسعير في المدى القصير مما يحد من أثر التغيير 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 اعاده تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغيير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

- ٢٠١٦ -

العملة	التغيير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) بالآلاف	حساسية حقوق الملكية دينار
دينار أردني	١٪	٣٠٤٨	-
دولار امريكي	١٪	١٤٦٧	-
يورو	١٪	٢٤٦	-
جنيه استرليني	١٪	(٥١)	-
ين ياباني	١٪	٣٨٤	-
عملات اخرى	١٪	٢٩	-

- ٢٠١٥ -

العملة	التغيير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر) بالآلاف	حساسية حقوق الملكية دينار
دينار أردني	١٪	٢٣٠٩	-
دولار امريكي	١٪	١٠٧٦	-
يورو	١٪	٣٠٥	-
جنيه استرليني	١٪	١٣	-
ين ياباني	١٪	(٤١)	-
عملات اخرى	١٪	١٢٧	-

في حال هنالك تغيير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغيير 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 وإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات الى حدودها الدنيا.

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

- ٢٠١٦ -

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الاثـر على الأرباح والخسائر	الاثـر على حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار
دولار امريكي	%١	(١٢٣ر٣٥٦)	٣٩ر٦٩٨
يورو	%١	(٢٩٧ر٢٥٩)	-
جنيه استرليني	%١	(٣٨ر١٧٤)	-
ين ياباني	%١	٣٧٧ر٦٢٩	-
عملات اخرى	%١	١٠ر١٣٢	-

- ٢٠١٥ -

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الاثـر على الأرباح والخسائر	الاثـر على حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار
دولار امريكي	%١	٢٦٨ر٨٨١	٢٥ر٥٠٤
يورو	%١	(٧٧ر١٣٦)	١ر٢٥٧
جنيه استرليني	%١	٧ر٤٨٥	(٦٢)
ين ياباني	%١	(٢٢ر٦١٤)	-
عملات اخرى	%١	(٣٠ر١٢٥)	(٣٥)

- في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ١% فانه سيكون له نفس الاثر المالي اعلاه مع عكس الإشارة.

(٣) مخاطر التغير باسعار الاسهم:-

تتم إدارة المخاطر لمحفظـة الاسهم من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنويع ضمن المحفظـة الاستثمارية حيث تقوم بتوزيع استثماراتها على أساس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقرارا وعلى عدة أسواق مالية لتخفيض المخاطر ضمن مستوى مقبول كما تتم الرقابة بشكل دقيق على هذه المخاطر من خلال:

- تحديد سقفوف الاستثمار المختلفة.

- تحديد سقفوف 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 الخزينه ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

- ٢٠١٦ -

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	%٥	١٣٥٠٩٢١	٤٤٧٠٣٨٠
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	-	٩٠٨٠٢٦٩
NASDAQ - USA	%٥	٤٣٠٨٢٧	-

- ٢٠١٥ -

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	%٥	١١٠٠٥٨٨	٤١٠٠٤٦٣
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	١٠٠٦٣٥	٨٧١٠٩٨٦
NASDAQ - USA	%٥	١٩٨٠٤٠٢	-

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة -

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٦ شهور إلى ١ سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	تأجيل	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦ -							
الموجودات -							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٨١,٤٩٩,٤٥٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥٨,٤٩٩,٤٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من	-	-	-	-	-	-	٢٣,٣٠٠,٠٠٠
خلاف فائدة الدخل	-	-	-	-	-	-	١,٠٨٨,٠٠٠
تسويات الائتمانية مع البنوك والمصارف	-	-	-	-	-	-	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من	-	-	-	-	-	-	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
خلاف فائدة الدخل (شامل الآخر)	-	-	-	-	-	-	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة	١١,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	١١,٠٠٠,٠٠٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	١١,٠٠٠,٠٠٠
موجودات صافية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١١,٠٠٠,٠٠٠
موجودات أخرى	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الموجودات	٣١٥,٨٣,٠٠٠	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	٣٨٣,٠٠٠,٠٠٠
المطلوبات -							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤٧,٠٠٠,٠٠٠
ودائع عملاء	٨٨٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
تأمينات نقدية	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٦,٠٠٠,٠٠٠
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات صافية الدخل	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٥٠٠,٠٠٠	١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٦٨٤,١٦٦,٠٠٠)	(١٥٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٣,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢٣,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢٣,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
٢٠١٥ -							
إجمالي الموجودات	١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي المطلوبات	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٨٨٩,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٨٩,٠٠٠,٠٠٠)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

البند/ العملة	دولار أمريكي دينار	يورو دينار	جنيه استرليني دينار	ين ياباني دينار	اخرى دينار	الاجمالي دينار
٢٠١٦ -						
موجودات						
نقد وارصداء لدى بنوك مركزية	٤٥٩,٩١٧,١١٠	٢,٧٧٩,٥٢٢	٨٣,٤٧٦	-	١٠,١٢٧,٧٤٤	٥٨,٦٦٦,١٠٩
ارصداء لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٩,٥٥٠,٥٦٣	٦٧,٨١٧,٤١٧	٩,٨٠٩,١٨٤	٢,٣٩٧,٢١٨	(٤,٢٨٤,٩٥١)	٢٤٤,٨٩٩,٨٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٠,٨٢٢,٥٧	-	-	-	-	٢٠,٨٢٢,٥٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٠٤,٣٠٤,٨١٨	٥٩٦,٩٣٩	١٢٣	٤٤,٣٢٨,٠٣٧	١٨,٤٦٨,٧٧٢	٢٦٧,٦٩٨,٤٨٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٠,١٨٩,٦٥٥	-	-	-	-	١٠,١٨٩,٦٥٥
الشامل الاخر	٨٥,٤٥٩,١٨٥	٢,٧٥٥,٠٠٠	٨٨٦,٦٧٩	-	-	٨٨,٩٢١,٣٦٤
موجودات متنية بالتكلفة المطفأة	٥,٨٩٦,٨٥٣	٤٥,٩١١	١٣,٤٠١	٩٠,٣٨٦	٧,٧٥٥	٦,٠٥٣,٨٠٦
موجودات اخرى	٥٤١,٩٠٠,٣٤١	٧٣,٨٨٨,٩٧٦	١٠,٧٩٢,٨٦٣	٤٦,٨١٥,٦٤١	٢٤,٢٠٣,٦٢٠	٦٩٦,٩٠٩,٤٤١
اجمالي الموجودات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٢,٧٩٦,٦٠٥	١٤,٦٩٢,٩٤٢	١٠,٦٣٢	١٣,٨٦٨	٦٦٥,٩١٨	٥٧,٨٠٩,٤٤٥
ودائع عملاء	٤٦٠,٢٦٦,٤٤٤	٦٦,٩١٦,٣٨٢	١٤,٤٨٥,٧٠٠	٨,٦٩٠,٠٦٣	٢١,٠٣٧,٢٩٩	٥٧١,٣٤٥,٨٨٨
تأمينات نقدية	٥٠,٨٢٧,١٧٨	٢١,٤٧١,٦٠٨	٨٧,٩٢٤	-	١,٤٣٠,٣٠٦	٧٣,٨١٧,٠١٦
مطلوبات اخرى	٣٩٥,٩٢٠	٢٣٣,٨٩٥	٢٦,٠٣٧	٣٤٨,٧٦٣	٢٧,٢٥٨	١,٠٣١,٨٧٣
اجمالي المطلوبات	٥٥٤,٢٣٥,٩٤٧	١٠٢,٩١٤,٨٢٧	١٤,٦٦١,٢٩٣	٩,٠٥٢,٦٩٤	٢٣,٩١٠,٤٦٦	٧٠٤,٠٠٤,٢٢٢
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية	(١٢,٣٣٥,٦٠١)	(٢٩,٧٢٥,٨٨٥)	(٣,٨١٧,٤٣٠)	٣٧,٧٦٢,٩٤٧	١,٠١٣,١٥٩	(٧,٠٢٢,٧٨١)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٣٥٨,٠٥٩,٣٦٩	٨١,٣٥٤,٦٥٣	١٤٨,٦٥٧	-	٢٠,٣٠٥,١٢٣	٤٥٩,٨١٨,١٠٢
٢٠١٥ -						
اجمالي الموجودات	٤٥٧,٢٦١,٨٥٥	٦٧,٢٩٠,٥٠٤	٧,٦٩٦,٨٨٤	(٢,٠٤٣,٣٩٩)	٢٦,٣٣٤,٢٥٥	٥٥٦,٨٢٩,٣٢٩
اجمالي المطلوبات	٤٣٠,٤٧٣,٠٢١	٧٥,٠١٤,٠٥٦	٦,٩٤٨,٣٦٥	٢١٨,٠٣٨	٢٩,٧٤٦,٧٢٩	٥٤٢,١٩٠,٢٠٩
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٢٦,٨٨٨,٠٦٤	(٧,٧٢٣,٥٥٢)	٧٤٨,٥١٩	(٢,٢٦١,٤٣٧)	(٣,٠١٢,٤٧٤)	١٤,٦٩٩,١٢٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٢٠٨,٦٧٥,٦٣٩	٢٦,٧٥٤,٦٥١	٣٢٩,٢٢٦	٥٦,٣٣٦,٣٠١	٤,٩٢٩,١٨٠	٣٠٧,٠٢١,٩٩٧

(ج/٤٠) مخاطر السيولة:

يعمل البنك بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنويع 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 سياستنا 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 مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة):

	أقل من شهر	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦ -								
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٤,١٦٤,٨١٩	٢٨,٢٢٤,٨٥٥	-	-	-	-	-	١٢٢,٣٨٨,٩٧٤
ودائع عملاء	١,١١٧,٩٢٤,٢٢٨	٢٥٤,٣٤٤,٨١١	١٥٥,٧٢٣,٥٢٦	١٨٨,٦٠٨,١١٨	١٥٣,٣٣٥,٥٤٧	-	-	١,٦٦٩,٩٤٤,٢٣٠
تأمينات نقدية	٣٣,٨٤٥,٧١٩	١٣,٧١٩,١٠٠	١٤,٩٩١,٠٩٢	١٥,٤٤٧,٦٧٨	١٩,٨٧١,٤٤٦	٩١,٢٩٠,١٦٨	-	١٨٨,٤٦٥,٨٠٣
أموال مقرضة	-	-	٧٥٦,٣١٠	٦٦٨,٤٥٩	٨٠,٣٨١,٣١١	٥٧,١٥٤,٠٧٩	-	٦٦,٦٦٦,٩٧٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤٢,٥١٦	٤٢,٥١٦
مخصصات ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٩٥,٥٩٤	١٠,٥٩٥,٥٩٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٥,٩٨٤,٢٣٩	٢٥,٩٨٤,٢٣٩
إجمالي المطلوبات	١,٢٤٦,٠٣٢,٧٦٦	٢٩٦,٢٩٨,٦٦٦	١٧١,٨٠٠,٩٢٨	٢٠٤,٧٢٤,٢٥٥	١٨١,٢٤٥,٢٢٤	١٤٨,٤٤٤,٢٤٧	٣٦,٢٢٤,٣٤٩	٢,٢٨٤,٤٨٨,٣٢٥
إجمالي الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٧٩٠,٥٦٤,٢٠٦	١٣٠,٥٥٢,٠٥٩	١٥٨,٢٥٥,٦٤٨	١٥٧,٧٤٧,٤٧٥	٢٣٨,٠٣٩,٤٩٢	٨٢٣,٢١٦,٥٥٥	١٦٠,١٦٤,٨١٥	٢,٢٥٩,٧٤٠,٢٥٠
٢٠١٥ -								
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٨,٤٥٧,٤٣٦	٢٠,٦٩٦,٢٢٥	-	-	-	-	-	١٣٩,١٤٨,٦٦١
ودائع عملاء	٨٥٣,٨٨٣,٤٤١	٢٨٩,٤٠٧,٤٤٩	٢٢٣,٠٠٣,٢٧٦	٢٢٨,٥٧٩,٨١٥	١٨٦,٣٩١,٢٥٦	-	-	١,٧٧٩,٠٦٥,٣٣٧
تأمينات نقدية	٨,٨٠٢,٠٧٦	٩,٧٥٨,٥٢٠	١١,٨٦٢,٢٣٨	١٤,١٠٥,٠٥٠	٢٥,٤٢٢,٢٣٧	٥٩,٢٣٥,٦٤٢	-	١٢٩,٤٨٦,٥٦٣
أموال مقرضة	١,٣٣٣,٦٨٣	٦,٠٢٦,١٥٠	٣,٠٤٩,٣٧٠	-	١١,٨٥١,٣٦٣	٦,٦٩٨,٣٧٨	-	٢٨,٤٥٨,٩٤٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٦,٧٥٠	١٦,٧٥٠
مخصصات ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٤٦,٠٩٤	١٢,٥٤٦,٠٩٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٩٢,٢٣٣	٢٣,٠٩٢,٢٣٣
إجمالي المطلوبات	٩٨١,٧٧٦,١٣٦	٢٢٥,٨٨٣,٢٤٤	٢٣٧,٩١٥,٠٨٤	٢٥٢,٩٨٤,٨٦٥	٢٢٣,٦٦٥,٤٥٦	٦٥,٩٣٤,٠٢٠	٢٥,٦٥٠,٠٧٧	٢,١٢٣,٨٠٩,٧٨٢
إجمالي الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٣٩٦,٨٥٠,٠٦٣	٢٠٩,٨٢٢,٢٥٨	١٧١,٨٨٥,١٥٢	٣٠٧,٤٦٦,٦٧٩	٤١٠,١٨٥,٣٧٢	٧٠٢,٩٠٥,٠٧٤	١٩٠,٠٥٤,٤٤٢	٢,٣٨٩,١٢٩,٤٤٠

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية (٥) سنوات دينار	أكثر من (٥) سنوات دينار	المجموع دينار
- ٢٠١٦			
٤٣٤,٩٧٢,٣٧٦	٣,٧١٣	-	٤٣٤,٩٧٦,٠٨٩
١٨٦,٠١١,٧١٣	-	-	١٨٦,٠١١,٧١٣
١٥١,٩١٠,٤٣٦	١٥,٤٣٥,٧٨٩	٢١٦,٩٢٣	١٦٧,٥٦٣,١٤٨
٧٧٢,٨٩٤,٥٢٥	١٥,٤٣٩,٥٠٢	٢١٦,٩٢٣	٧٨٨,٥٥٠,٩٥٠
- ٢٠١٥			
٢٥١,٨٦٠,٢٣٧	١٤,٧٣٩,١٣٨	-	٢٦٦,٥٩٩,٣٧٥
٢٠١,١٦٤,٢٣٥	-	-	٢٠١,١٦٤,٢٣٥
١٤٠,٦٠٦,٧٠٩	٢٩,٩٢٩,٩٨٤	٢١٦,٩٢٣	١٧٠,٧٥٣,٦١٦
٥٩٣,٦٣١,٨٨١	٤٤,٦٦٩,١٢٢	٢١٦,٩٢٣	٦٣٨,٥١٧,٢٢٦

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 الامتثال 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 التفتيش 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 غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

قامت الدائرة بتعديل إجراءات مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب و سياسة مكافحة غسيل 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 وتثقيفهم حول اساليب عمليات غسل الأموال وكيفية الوقاية منها.

قام البنك بشراء وتطبيق نظام مكافحة عمليات غسل الأموال 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 كوادر 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 بالإفصاح 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.
- ان هذه القطاعات هي الاساس الذي يبني عليه البنك تقاريره حول معلومات قطاعات الاعمال الرئيسية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع	الافراد		الشركات		الخزينة		المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٢٩٤٢٩٨٠٥	٨١٣٥٤١٠٤	٣٥٧٤٧٢٩٩	١٤٦٥٣١٢٠٨	١٤٢٧٠٤٩٠٢	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
مخصص تدني التسهيلات	(٢٠٥٥٩٣٣)	(٦٠٥٣١٠٢)	١٥٥٠٠	(٨٠٩٣٥٣٥)	(٤٢١٢١٤٥)	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
الالتزامية الممنوحة للعملاء	٥٣٦٣١٩٩	٦٠٧٨٠١٩٠	٢٦٥٢٩٣٨٤	٩٢٧٧٢٧٧٣	٨٦١٠٧٨٥٢	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
نتائج أعمال القطاع	-	-	-	(٥٠٩٤٤٥٨٨)	(٤١٨٥٧٣١٢)	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
مصاريف غير موزعة	-	-	-	٤١٧٢٨١٨٥	٤٤٢٥٠٣٥٤٠	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
الربح قبل الضرائب	-	-	-	(١٢٤٩٢٣٦٣)	(١٥٤١٧٣٩٩)	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
صافي ربح السنة	-	-	-	-	-	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
معلومات أخرى	٣٥٨٧١٤٧٩٨	١٠٢٦٨٦٠٥١٧	١٠٧٢٢٦٣٢٣٣	٢٠١٧٢٢٦٣٢٣٣	٢٠١٧٢٢٦٣٢٣٣	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
موجودات القطاع	٣٥٨٧١٤٧٩٨	١٠٢٦٨٦٠٥١٧	١٠٧٢٢٦٣٢٣٣	٢٠١٧٢٢٦٣٢٣٣	٢٠١٧٢٢٦٣٢٣٣	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
موجودات غير موزعة على القطاعات	١٠٤٢٧٥١٣٤	١٠١٩٠١٧٠٢	١٠٤٢٧٥١٣٤	١٠١٩٠١٧٠٢	١٠٤٢٧٥١٣٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
مجموع الموجودات	٣٥٨٧١٤٧٩٨	١٠٢٦٨٦٠٥١٧	١٠٧٢٢٦٣٢٣٣	٢٠١٧٢٢٦٣٢٣٣	٢٠١٧٢٢٦٣٢٣٣	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
مطلوبات القطاع	٣٥٨٧١٤٧٩٨	١٠٢٦٨٦٠٥١٧	١٠٧٢٢٦٣٢٣٣	٢٠١٧٢٢٦٣٢٣٣	٢٠١٧٢٢٦٣٢٣٣	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
استثمارات الموجودات والمطلوبات بين القطاعات	١٠٢٣٧٧٣٧٥٠٢	٩٧٣٧٢١٣١٣	٢٠١٤٥٥٤٣٣	٢٠١٤٥٥٤٣٣	٢٠١٤٥٥٤٣٣	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	٣٥٨٧١٤٧٩٨	١٠٢٦٨٦٠٥١٧	١٠٧٢٢٦٣٢٣٣	٢٠١٧٢٢٦٣٢٣٣	٢٠١٧٢٢٦٣٢٣٣	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
مجموع المطلوبات	٣٥٨٧١٤٧٩٨	١٠٢٦٨٦٠٥١٧	١٠٧٢٢٦٣٢٣٣	٢٠١٧٢٢٦٣٢٣٣	٢٠١٧٢٢٦٣٢٣٣	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
مصاريف رأسمالية	١٣٧٧٢٢٤٨١	١١٩١٧٣٣٥	١٣٧٧٢٢٤٨١	١١٩١٧٣٣٥	١٣٧٧٢٢٤٨١	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
الإستهلاكات والإطفاءات	٥٠٧٢٢٧	٦٣١٠٥٩	٥٠٧٢٢٧	٦٣١٠٥٩	٥٠٧٢٢٧	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لإعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية والشركة التابعة له في المملكة.

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

المجموع	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٤٢٨١٠٤١٠	١٤١٧٥٧١٣٢	٣٧٢٠٧٩٨	٩٤٧٧٧٠	١٤٦٥٣١٢٠٨	١٤٢٧٠٤٩٠٢
مجموع الموجودات	٢٢٧٦٩٦٣٤٧	٢١٨٨٨١٢٦٤٩	٢٨٢٧٧٦٧٠٣	٢٠٠٣٠٣٠٩١	٢٥٥٩٧٤٠٢٥٠	٢٣٨٩١٢٩٦٤٠
المصرفيات الرأسمالية	١١٩١٧٣٣٥	١٣٧٧٢٢٤٨١	-	-	١١٩١٧٣٣٥	١٣٧٧٢٢٤٨١

(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، 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 "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥- قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار	
١٢٥٠٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠٠	حقوق حملة الأسهم العادية
١٥٥٧١٤٠٨	٢٢٥٥٥٩٧٤	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٣٨٢٣٧٥	١٥٥٥٥٩١٧	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
٧١٤٦٣١٧٣	٧١٤٦٣١٧٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٣٣٤٧٤٣١	٣٧٣٤٠٣٠٥	علاوة الاصدار
٢٠٧٧٦٥٥٣	٢٤٩٣٢٢٠٧	الاحتياطي القانوني
-	٢١٤٢	الاحتياطي الاختياري
٢٦٧٣٤٠٩٤٠	٢٨٢٨٤٩٢١٨	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٥١٠٠٣٢	٥٨٩١٢٢٣	إجمالي رأس المال الأساسي للأسمه العادية
٧٩٦٥٣٤٠	٧٣٦٩٦٥٠	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٢٥٥٢٦٨	١٦٠٢٦٧٤	الشهرة والموجودات غير الملموسة
٢٥٣٦١٠٣٠٠	٢٦٧٩٨٥٦٧١	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين
-	٣٧٨	ضمن ال CET1
٢٥٣٦١٠٣٠٠	٢٦٧٩٨٦٠٤٩	موجودات ضريبية موجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الاول (١٠٪)
١٣٤٦٩٧٢٠	١٤٧٣٠٥٧٧	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
-	٥٠٤	رأس المال الإضافي
١٣٤٦٩٧٢٠	١٤٧٣١٠٨١	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٢٦٧٠٨٠٠٢٠	٢٨٢٧١٧١٣٠	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
١٣٤٦٩٧٢٠	١٤٧٣٠٥٧٧	الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
-	٥٠٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٣٤٦٩٧٢٠	١٤٧٣١٠٨١	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٢٦٧٠٨٠٠٢٠	٢٨٢٧١٧١٣٠	إجمالي رأس المال المساند
١٨٠٤٨٦١٣٦١	٢٠٥٧٢٢٨٣١٧	رأس المال التنظيمي
٪١٤٨٠	٪١٣٧٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٤٠٥	٪١٣٠٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪٠٧٥	٪٠٧٢	نسبة رأس المال الاساسي (%)
		نسبة رأس المال المساند (%)

- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ بناء على مقررات لجنة بازل III.

(٤٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٦ -

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
٢٨١٨٤٤٤٤٥٩	-	٢٨١٨٤٤٤٤٥٩	الموجودات
٢٥٨٨٨٩٨٦١	-	٢٥٨٨٨٩٨٦١	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
١٣٨٥٦٦٦٦٠٨٨	٧٩٢٢٦٥٤٨٩	٥٩٣٤٠٠٥٩٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٣٠٠٥٨٢	١٧٧٥١٧٩٩	٥٥٤٨٧٨٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٨٥٢٧٣٥٤	٢٨٥٢٧٣٥٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٧٩٦١٠٢٠٤	٣٧٧٣٣٣٣٤	١٠٢٢٧٦٨٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٤٢٧٠٩٧٢	٣٩٦٣٦٧٦٧	٤٦٣٤٢٠٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٨٩١٢٢٣	٣٠٩٥٤٧٥	٢٧٩٥٧٤٨	ممتلكات و معدات
١٦٠٢٦٧٤	-	١٦٠٢٦٧٤	موجودات غير ملموسة
٥٠١٣٦٨٣٣	-	٥٠١٣٦٨٣٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٥٥٩٧٤٠٢٥٠	١٢٥٨٦١٠٢١٨	١٣٠١٣٠٠٣٢	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
١٢٣١٠٧٩٠٨	-	١٢٣١٠٧٩٠٨	المطلوبات
١٨٥٦٧٧٣٦٠٦	١٤٦٦٦١٩١٧	١٧١٠١١٦٨٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٦١٦٣٤٨٨	١٠٠٣٧٠٣٩٤	٧٥٧٩٣٠٩٤	ودائع عملاء
٥٦١٦٩٢٤٦	٥٥٤٦١٩٧١	١٤٠٧٢٧٥	تأمينات نقدية
٤٢٥١٦	-	٤٢٥١٦	أموال مقترضة
١٠٥٩٥٥٩٤	-	١٠٥٩٥٥٩٤	مخصصات متنوعة
٢٥٩٨٤٢٣٩	-	٢٥٩٨٤٢٣٩	مخصص ضريبة الدخل
٢٢٤٩٥٣٦٥٩٧	٣٠٢٤٩٤٢٨٢	١٩٤٧٠٤٢٣١٥	مطلوبات أخرى
٣١٠٢٠٣٦٥٣	٩٥٦١١٥٩٣٦	(٦٤٥٩١٢٢٨٣)	مجموع المطلوبات
			الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
١٧٠,١٨٨,١٦١	-	١٧٠,١٨٨,١٦١	الموجودات
١٦٨,٣١٧,٧٢٣	-	١٦٨,٣١٧,٧٢٣	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
١,٢٨٨,٥٤٨,٩١٦	٨١٨,٦٠٩,٤٩٦	٤٦٩,٩٣٩,٤٢٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨,٦٦١,٣٦٩	-	١٨,٦٦١,٣٦٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٧,٣٥٨,٧٣٧	٢٧,٣٥٨,٧٣٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١١,٧٧٩,٦٠٠	٣٢٤,٠٠٣,٢٢٩	٢٨٧,٧٧٦,٣٧١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٩,٤٩٨,٦٠٦	٣٥,٢٠٤,٦١٢	٤,٢٩٣,٩٩٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥,٥١٠,٠٣٢	٢,٢٩٣,٦٨٨	٣,٢١٦,٣٤٤	ممتلكات و معدات
٢٥٥,٢٦٨	-	٢٥٥,٢٦٨	موجودات غير ملموسة
٥٩,٠١١,٢٢٨	-	٥٩,٠١١,٢٢٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٣٨٩,١٢٩,٦٤٠	١,٢٠٧,٤٦٩,٧٦٢	١,١٨١,٦٥٩,٨٧٨	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
١٣٩,٠٨١,٤١٣	-	١٣٩,٠٨١,٤١٣	المطلوبات
١,٧٧٤,٠٤٨,٤٠٥	١,٧٩٠,٤٥٠,٢٠	١,٩٥٥,٠٣٣,٨٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٩,٩٦٨,١٦٤	٧٥,٣٨٩,٥٥٦	٤٤,٥٧٨,٦٠٨	ودائع عملاء
٢٧,٠٧٠,٩٢١	١٦,٧١٨,٧٢٥	١٠,٣٥٢,١٩٦	تأمينات نقدية
١١,٧٥٠	-	١١,٧٥٠	أموال مقترضة
١٢,٥٤٦,٠٩٤	-	١٢,٥٤٦,٠٩٤	مخصصات متنوعة
٢٣,٠٩٢,٢٣٣	-	٢٣,٠٩٢,٢٣٣	مخصص ضريبة الدخل
٢,٠٩٥,٨١٨,٩٨٠	٢,٧١٥,٣٣٠,١	١,٨٢٤,٦٦٥,٦٧٩	مطلوبات أخرى
٢٩٣,٣١٠,٦٦٠	٩٣٦,٣١٦,٤٦١	(٦٤٣,٠٠٥,٨٠١)	مجموع المطلوبات
			الصافي

(٤٤) ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٣٠٩,٨٦٣,٩	٣,٠٦٠,٦٠٩,٤٢	اعتمادات
٦٣,٥٠٠,٧٣٦	١٢٨,٩١٥,١٤٧	قبولات
٦٣,٥٠٢,٥٠٣	٦٧,٩٠١,٤٩٦	كفالات:
٧,٠٩٥,٩١٧,٣	٦٧,٤٨٨,٥٦٠	- دفع
٣٦,٢٩١,٩٤٠	٣٢,١٧٣,٠٩٢	- حسن تنفيذ
		- أخرى
٢,١٦٤,٢٣٥	١,٨٦٠,١١٧,١٣	مقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٦٣٨,٥١٧,٢٢٦	٧٨٨,٥٥٠,٩٥٠	المجموع

ب. التزامات تعاقدية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٤٧ر٢٠٥	٢٥٣٥ر٣٦٨	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٣٩٨ر٨٥٢	٩٨٧ر٣٢٤	عقود شراء موجودات غير ملموسة

(٤٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١٥٠٣ر٩١١ دينار و ٢٠٨٨ر٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على التوالي وبلغت المخصصات المعدة إزائها ٤٢ر٥١٦ دينار و ١١ر٧٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على التوالي وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطوعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

(٤٦) 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 المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.
الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٦ -				
٢٧ر١١٢ر٩٦٥	٣٣٤ر١١٣	١ر٠٨٠ر٢٧٦	٢٨ر٥٢٧ر٣٥٤	موجودات مالية
-	١ر٩٥٣ر٨٢١	-	١ر٩٥٣ر٨٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢١ر٣٤٦ر٧٦١	-	-	٢١ر٣٤٦ر٧٦١	صناديق استثمارية
٤٨ر٤٥٩ر٧٢٦	١ر٩٥٣ر٨٢١	١ر٤١٤ر٣٨٩	٥١ر٨٢٧ر٩٣٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المجموع				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٥ -				
٢٥ر٦٤٨ر٩٨١	١ر٧٠٩ر٧٥٦	-	٢٧ر٣٥٨ر٧٣٧	موجودات مالية
-	١ر٨٥٦ر٠٦٣	-	١ر٨٥٦ر٠٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٦ر١٠٥ر٣٠٦	-	-	١٦ر١٠٥ر٣٠٦	صناديق استثمارية
٤٢ر٤٥٤ر٢٨٧	٣ر٥٦٥ر٨١٩	-	٤٦ر٠٢٠ر١٠٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المجموع				

(٤٧) أحداث لاحقة

شراء حصة مسيطرة في بنك الأردن دبي الإسلامي -

قامت الشركة التابعة (شركة الاتحاد للاستثمارات الإسلامية) المملوكة من قبل بنك الاتحاد بنسبة ٥٨% خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٧ بتملك حصة مسيطرة بلغت ٦١,٨% من اسهم بنك الاردن دبي الإسلامي وبلغت الكلفة الاجمالية للصنف المدفوعة من قبل الشركة التابعة ١١٣ر٦ مليون دينار أردني.

زيادة رأسمال البنك -

قام بنك الاتحاد خلال اجتماعه في الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٧ بزيادة رأسماله من ١٢٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١ دينار لكل سهم الى ١٦٠ مليون سهم من خلال اصدار ٣٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد مضافاً إليها علاوة اصدار ٢٥٠ر٠ دينار لكل سهم.

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

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبيّن 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 الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

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

معييار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الايجار

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

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

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

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

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

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

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة النفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية. يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧). تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

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

توضح هذه التعديلات متى يجب على البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام. يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

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

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

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

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

(٤٩) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لتتناسب مع تصنيف أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.