



INVESTBANK
البنك الإستثماري

التاريخ: ٢٠١٦/٠٣/٢١

الرقم: 1795

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: البيانات المالية لعام ٢٠١٥

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم طيه البيانات المالية للبنك الإستثماري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بعد أن تم اعتمادها من من قبل البنك المركزي الأردني.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،

بشر جردانه

رئيس مجلس الإدارة



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
النديسوان

٢٢ آذار ٢٠١٦

الرقم المتسلسل: ١٢٢٨

رقم الملف: ١١٠١٤

الجهة المختصة: الإدارة العامة

9

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

البنك الاستثماري
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الصفحة

جدول المحتويات

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي الموحدة
٤	قائمة الدخل الموحدة
٥	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٧	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٥٨-٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي البنك الإستثماري

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الإستثماري والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد قوائم مالية موحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد وعرض قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء النتيجة عن الإحتيال أو الخطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وتتطلب تلك المعايير الإلتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. عند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة المتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

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

السراي

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للبنك الإستثماري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.



تقرير حول المتطلبات القانونية

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

برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٥ آذار ٢٠١٦

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٦٩,٢٢١,١٢٨	١٠٢,٥٢٧,٧٩١	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤٣,٧٢٩,٥٩٩	٤٥,٨٥٤,٢٩٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٧٨,٨٤٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٤٩٦,٩٥٠	٢,٥٥٦,٣٩٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٥٦,٠٦٥,٩٠٣	٤٥٤,٧٠٤,٢٦٨	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٢,٣٦٠,٧٧٩	٢٠,٥٨١,٤٦١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٣٩,٨٢١,٩٩٨	١١٩,٠٧٩,٩٥٤	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١,٠٦٧,٤١٧	٢٨,٧٢٢,٧٥٠	١١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,١٩٧,٠٦٢	١,٩٥٥,٩٢٥	١٢	موجودات غير ملموسة
٥,٢٢٠,٨١٦	٥,٣٦٥,٩١٥	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦,٦٠٢,٨٣٩	٥٩,٠٦٦,١٣٨	١٣	موجودات أخرى
٨٠٥,١٦٣,٣٣٨	٨٤٥,٤١٩,٨٩١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٦,٧٦٩,٤٨٥	٩,٠١٨,٢٧٥	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦١,٣٩٠,٨٢٢	٥٨٤,٠٧٦,٣٥٥	١٥	ودائع عملاء
٣٤,٧٥٥,٩١٦	٣٢,١٥٧,٤٠٧	١٦	تأمينات نقدية
٢٨,٤٨٩,٥١٦	٤٢,٣٢٢,٠٣٧	١٧	أموال مقترضة
٩٢٤,١٠١	١,٠٨٢,٠٩٠	١٨	مخصصات متوقعة
٣,٤٦٧,٩٠٨	٦,٢٠٨,٢٨٧	١٩	مخصص ضريبة الدخل
١,٨٨٦,١٩٤	٢,٠٧٣,٤٣٣	١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١١,١٨٥,٣٨٦	١٣,٨٣٥,٧٠٠	٢٠	مطلوبات أخرى
٦٥٨,٨٦٩,٣٢٨	٦٩٠,٧٧٣,٥٨٤		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المصرح به
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٩,٢٧٢,٤٦٤	٢١,٣٣٢,٩٤٨	٢٢	الاحتياطي القانوني
٤,٣٧٤,٩٢٢	٤,٦٠٣,٠٤٩	٢٢	احتياطي المخاطر المصرفية العامة
٢,٧٦٢,٦٥٩	٣,٨٣٩,١٧٦	٢٣	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
١٩,٠٥٢,٧٤٢	٢٣,٥٨٤,٢٥٢	٢٤	أرباح مدورة
١٤٥,٤٦٢,٧٨٦	١٥٣,٧٥٩,٤٢٥		مجموع حقوق الملكية اتعاند إلى مساهمي البنك
٨٣١,٢٢٤	٨٨٦,٨٨٢	٢٦	حقوق غير المسيطرين
١٤٦,٢٩٤,٠١٠	١٥٤,٦٤٦,٣٠٧		مجموع حقوق الملكية
٨٠٥,١٦٣,٣٣٨	٨٤٥,٤١٩,٨٩١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
٤٩,٠٨٩,٨٣٣	٤٨,٥٠٨,٨٢٩	٢٧ الفوائد الدائنة
(٢٤,٧٥٨,٠١٤)	(١٩,٥٤٠,٠٧١)	٢٨ الفوائد المدينة
٢٤,٣٣١,٨١٩	٢٨,٩٦٨,٧٥٨	صافي إيرادات الفوائد
٥,٧٨٤,٤٠٤	٥,٨٥٢,٩٤٤	٢٩ صافي إيرادات العمولات
٣٠,١١٦,٢٣٣	٣٤,٨٢١,٧٠٢	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦٦٣,٦٤٤	٥٤٠,٥٦٦	٣٠ أرباح عملات أجنبية
١,٢٥٦,٢٠١	١,٠٣٠,١٢٢	٣١ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٦٦١,٠٨١	٩٦٢,٤٣٥	٨ قائمة الدخل الشامل
٢,٩٨٦,١٦٩	١,٨٤٥,٦٥٧	٣٢ إيرادات أخرى
٣٥,٦٨٣,٣١٨	٣٩,٢٠٠,٤٨٢	إجمالي الدخل
(١٠,٣٢٥,٤٨٥)	(١١,١٨٤,٢٢٧)	٣٣ نفقات الموظفين
(٢,٤٥١,٣٥٥)	(٢,٧٥٩,٨٩٩)	١٢ و ١١ استهلاكات وإطفاءات
(٦,٤٨٧,٣٣٩)	(٧,٦٨٣,١٩٩)	٣٤ مصاريف أخرى
(٥٣٩,٣٩١)	٣,٣٠٣,٥٠٦	١٠ المربود من (مخصص) تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٣,٣٧٢	(٢٧١,٨١٩)	١٨ (مخصصات متنوعة) المربود من مخصصات متنوعة
(١٩,٧٨٠,١٩٨)	(١٨,٥٩٥,٦٣٨)	إجمالي المصروفات
١٥,٩٠٣,١٢٠	٢٠,٦٠٤,٨٤٤	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(٣,٥٣٧,٧٢٨)	(٦,٢٩٥,٠١٨)	١٩ ضريبة الدخل
١٢,٣٦٥,٣٩٢	١٤,٣٠٩,٨٢٦	صافي الربح للسنة
		النعاند إلى:
١٢,٣٠٨,٦٠٦	١٤,٢٥٤,١٦٨	مساهمي البنك
٥٦,٧٨٦	٥٥,٦٥٨	٢٦ حقوق غير المسيطرين
١٢,٣٦٥,٣٩٢	١٤,٣٠٩,٨٢٦	
٠,١٢٣	٠,١٤٣	٣٥ حصة السهم الأساسية والمختصة من ربح السنة انعاند إلى
		مساهمي البنك



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

M. ١٥١

١٥١

١٥١

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢,٣٦٥,٣٩٢	١٤,٣٠٩,٨٢٦	صافي الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
١,٣٧١,٧٦٢	١,٠٤٣,٦٣٧	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي بعد الضريبة
٢٨,٧٠٦	(١,١٦٦)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٤٠٠,٤٦٨	١,٠٤٢,٤٧١	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
١٣,٧٦٥,٨٦٠	١٥,٣٥٢,٢٩٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
١٣,٧٠٩,٠٧٤	١٥,٢٩٦,٦٣٩	مساهمي البنك
٥٦,٧٨٦	٥٥,٦٥٨	حقوق غير المسيطرين
١٣,٧٦٥,٨٦٠	١٥,٣٥٢,٢٩٧	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

البك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

		الاحتياطيات					رأس المال المكتتب به	
إجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية		احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي		مخاطر مصروفة عامة	قانوني	والصندوق
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٦,٢٩٤,٠١٠	٨٣١,٢٢٤	١٤٥,٤٦٦,٧٨٦	١٤٥,٥٢٦,٧٤٢	٢,٧٦٢,٦٥٨	٤,٣٧٤,٩٢٢	-	١٩,٢٧٢,٤٦٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤٣,٠٩,٨٢٦	٥٥٦,٥٥٨	١٤,٣٥٤,١٦٨	١٤,٣٥٤,١٦٨	-	-	-	-	-
١,٠٤٣,٣٣٧	-	١,٠٤٣,٣٣٧	-	١,٠٤٣,٣٣٧	-	-	-	-
(١,١٦٦)	-	(١,١٦٦)	(٣٤,٠٤٧)	٣٢,٨٨١	-	-	-	-
١٥,٣٥٩,٢٩٧	٥٥٦,٥٥٨	١٥,٩١٦,٢٣٩	١٤,٢٢٠,١٢١	١,٠٧٦,٥١٨	-	-	-	-
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٢٨٨,٦١١)	-	٢٢٨,١٢٧	-	٢,٠٦٠,٤٨٤	-
١٥٤,٦٤٦,٣٠٧	٨٨٦,٨٨٢	١٥٣,٧٥٩,٤٢٥	٣٣,٩٨٤,٢٥٢	٣,٨٣٩,١٧٦	٤,٦٠٣,٤٩	-	٢١,٣٢٦,٩٤٨	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣٩,٥٢٨,١٥٠	٧٧٤,٤٣٨	١٣٨,٧٥٣,٧١٢	١٥,٧٥٤,٦٣٠	١,٠٨٦,٣٨٢	٤,٣٣٠,٥٤٨	-	١٧,٦٨٢,١٥٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٣٦٥,٣٩٢	٥١,٧٨٦	١٢,٣٠٨,٦٠٦	١٢,٣٠٨,٦٠٦	-	-	-	-	-
١,٣٧١,٧٦٢	-	١,٣٧١,٧٦٢	-	١,٣٧١,٧٦٢	-	-	-	-
٢٨,٧٠٦	-	٢٨,٧٠٦	(٢٧٥,٨٠٨)	٣٠,٤١٤	-	-	-	-
١٣,٧٦٥,٨٦٠	٥٦,٧٨٦	١٣,٧٠٩,٠٧٤	١٢,٠٣٦,٧٩٨	١,٦٧٦,٢٧٦	-	-	-	-
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٧٣٤,٦٨٦)	-	١٤٤,٣٧٤	-	١,٥٩٠,٣١٢	-
١٤٦,٢٩٤,٠١٠	٨٣١,٢٢٤	١٤٥,٤٦٦,٧٨٦	١٩,٠٥٢,٧٤٢	٢,٧٦٢,٦٥٨	٤,٣٧٤,٩٢٢	-	١٩,٢٧٢,٤٦٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

- تتضمن الأرباح المدروسة مبلغ ٥,٣٦٥,٩١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤,٣٦٥,٩١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- تتضمن الأرباح المدروسة مبلغ ٢,٥٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢,٥٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- كذلك تتضمن الأرباح المدروسة مبلغ ٤٦٦,٩١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١,٢٣٠,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

تعليمات مينة الأوراق المالية:

- أين وصيد الأرباح المدروسة لا يشمل أية فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٥٩,٢٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف باحتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

البنك الاستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	الإيضاحات	
دينار	دينار		
١٥,٩٠٣,١٢٠	٢٠,٦٠٤,٨٤٤		الأنشطة التشغيلية
			ربح السنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٢,٤٥١,٣٥٥	٢,٧٥٩,٨٩٩	١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
٥٣٩,٣٩١	(٣,٣٠٣,٥٠٦)	١٠	مخصص تكني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٤٣٧	٧,٣٠٧	١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٣٠,٨١٠)	٢٦٤,٥١٢	١٨	مخصص قضايا مقامة على البنك
-	٢٨٠,٤١٥	١٣	مخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن ٤ سنوات
١١١,٦٩١	(٣٩,٣٠٣)	١٣	(المسترد من) مخصص تكني العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاة لديون مستحقة
-	(١٧,٤٦٩)	٣٢	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,١٠٩,٠٨٣)	(٤٣,٠٥١)	٣٢	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(٩٤٧,٤٠٧)	٩٠,٠٢٢	٣١	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير متحققة
(٦٦١,٠٨١)	(٩٦٢,٤٣٥)	٨	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٩٨٧,٠٣٦	(١١٥,٣١٧)		صافي (إيرادات) مصاريف الفوائد
(٧٠,٣٣٥)	(٤١,٨٠٩)	٣٠	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٧,١٨١,٣١٤	١٩,٤٨٤,١٠٩		
			التغير في الموجودات والمطلوبات
٣٩,١٥٣	(٣,٦٢١,١٥٣)	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر)
(٨٥٧,٣٨١)	(٢,٨٨٥)	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (أرصدة مقيدة السحب)
٨٤٩,٨٨٨	٢,٤٩٠,٣٩٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٦,٣٠٣,٨٣١)	٤,٦٦٥,١٤١	١٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٨,٧٢٩,٣٢٧)	(١٢,٩٠٣,١٥١)	١٣	الموجودات الأخرى
٤٣,٥٢٤,٦٤٥	٢٢,٦٨٥,٥٣٣	١٥	ودائع العملاء
(٩,٣١٩,٢٧٣)	(٢,٥٩٨,٥٠٩)	١٦	تامينات نقدية
(١,٩٤٦,٤٦٦)	٣,٠٠٧,٤٢٢	٢٠	مطلوبات أخرى
١٤,٤٣٨,٧٢٢	٣٣,٢٠٦,٩٠٢		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة والمخصصات المدفوعة
(٣,٨٩٤,١٢١)	(٤,٢٠٥,٨٧٤)	١٩ و ١٨	ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
١٠,٥٤٤,٦٠١	٢٩,٠٠١,٠٢٨		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣٠٤,٧٦٦)	(٦,٧٤٨,٤٩٨)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧٧٢,٨٣٨	١٤٩,٨٣٢		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦٦١,٠٨١	٩٦٢,٤٣٥	٨	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٧٥,٣٨٧,٤٣٥)	(٥٥,٢١٢,٢٧٢)		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٣,٣٦٩,٣٩٨	٦٨,٣١٤,٥٥٢		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٧٧١,٤٥٧)	(٩,٧٠٠,٠٠٠)	١١	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
-	١٧,٦٠٦		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٩٢٢,٢١٠)	(٤٧٩,٢٣٢)	١٢	شراء موجودات غير ملموسة
(١٢,٥٨٢,٥٥١)	٧,٣٠٤,٣٢٣		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	٢٥	أرباح موزعة
١٢,٨٢٦,٥١٥	١٣,٨٣٢,٥٢١	١٧	الأموال المقترضة
٥,٨٢٦,٥١٥	٦,٨٣٢,٥٢١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
٧٠,٣٣٥	٤١,٨٠٩	٣٠	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣,٨٥٨,٩٠٠	٤٣,١٧٩,٦٨١		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٩,٩٤١,٩٥٩	٩٣,٨٠٠,٨٥٩		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٩٣,٨٠٠,٨٥٩	١٣٦,٩٨٠,٥٤٠	٣٦	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

(١) معلومات عامة

- البنك الاستثماري (البنك) هو شركة مساهمة عامة أردنية محدودة تأسست تحت رقم (١٧٣) بتاريخ ١٢ آب ١٩٨٢ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ برأس مال مقداره ٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار للسهم الواحد. تمت زيادة رأس مال البنك عدة مرات حتى بلغ ٧٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما تمت زيادة رأس مال البنك خلال العام ٢٠١١ ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨٥,٢٥٠,٠٠٠ دينار / سهم. كذلك تمت زيادة رأس المال للبنك بمبلغ ١٤,٧٥٠,٠٠٠ دينار بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٢ ليصبح رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار / سهم.
- يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة عمان في منطقة الشميساني، شارع عبد الحميد شرف هاتف ٥٠٠١٥٠٠ ص.ب. ٩٥٠٦٠١ عمان ١١١٩٥ المملكة الأردنية الهاشمية.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها أحد عشر فرعاً ومن خلال الشركات التابعة له.
- إن البنك الاستثماري هو شركة مساهمة عامة وأسهمه مدرجة في سوق عمان المالي.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية 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 عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ باستثناء ما هو وارد في إيضاح (٢-٢).

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه، والتي لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(أ) المعايير التي تم تطبيقها من قبل البنك لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٥:

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورات ٢٠١٠ - ٢٠١٢ و ٢٠١١ - ٢٠١٣.
 - تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) 'منافع الموظفين' حول الخطط محددة المنافع.
 - التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤.
 - تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) بما يتعلق بالإفصاحات.
- حيث أن هذه التعديلات والتحسينات مجرد توضيح للمتطلبات الحالية، فإنها لا تؤثر على السياسات المحاسبية للبنك أو أي من الإفصاحات.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها حتى الآن:

- تم نشر بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتفسيرات الغير ملزمة للفترة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل البنك. يقوم البنك بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات الجديدة أدناه.
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) 'الأدوات المالية': يتناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية ويدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. في حزيران ٢٠١٤، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية مزيد من التغييرات على قواعد التصنيف والقياس وقدم أيضا نموذجا جديداً للانخفاض في القيمة، وبهذه التعديلات اكتمل الآن معيار الأدوات المالية الجديد حيث يجب أن يطبق للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
 - معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) 'الإيراد من العقود مع العملاء': أصدر مجلس المحاسبة الدولية معيار جديد للاعتراف بالإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) والذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل - وبالتالي فإن فكرة السيطرة محل فكرة المخاطر والعائد. يسمح المعيار بالتطبيق المبكر. ويطبق إلزامياً للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
- لا توجد معايير أخرى غير نافذة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البنك في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية، وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

٢-٣ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة للقوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والمملوكة بالكامل والخاضعة لسيطرته، وتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد. ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته في الشركات التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات بين البنك والشركات التابعة وكذلك ما بين الشركات التابعة.

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار أردني)	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
الموارد للوساطة المالية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	وساطة مالية	عمان	٢٠٠٦
تمكين للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	%٩٠	التأجير التمويلي	عمان	٢٠٠٦
الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	٣,٠٠٠,٠٠٠	%٩٤	إدارة وتشغيل مستودعات البوند	عمان	٢٠١٠
الأردنية للتخصيص *	٣٠,٠٠٠	%١٠٠	تخصيص نغم	عمان	٢٠١١

* أسست الشركة الأردنية للتخصيص في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركات التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها، وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال السيطرة للبنك على الشركات التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما يفقد البنك هذه السيطرة.

تمثل حقوق غير المسيطرين الحصة في صافي الدخل أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة - بشكل مباشر أو غير مباشر - من قبل البنك في الشركات التابعة، ويتم إظهارها في قائمة الدخل الموحدة. وكذلك ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي البنك.

٢-٤ معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانعي القرار 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.

٥-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض 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 في قائمة الدخل للموعدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموعدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن تحويل الموجودات المالية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أجزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموعدة.

يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموعدة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند.

٦-٢ تمهيلات الائتمانية مباشرة

هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أوجرى إقتنائها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.

تظهر التسهيلات الائتمانية المباشرة بالكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والفوائد والعمولات المعلقة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التغطيات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموعدة. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات (بعد أخذ الموافقات اللازمة) في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي إلى قائمة الدخل الموعدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

٧-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموعدة وضمن حقوق الملكية الموعدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أجزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموعدة وضمن حقوق الملكية الموعدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموعدة.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموعدة.

٨-٢ 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 الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً للعلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التكني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه في قائمة الدخل الموحدة وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التكني.

يمثل مبلغ التكني في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

٩-٢ القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.

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 إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تكني

١٠-٢ التكني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات موضوعية تدل على تكني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التكني.

يتم تحديد مبلغ التكني 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 الأصلي.

يتم قيد التكني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم قيد أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التكني السابق لأدوات الدين في قائمة الدخل الموحدة ولأدوات حقوق الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة.

١١-٢ الممتلكات والمعدات

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

%	
٢	مباني
١٠ - ٢٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٥ - ٢٠	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢٥	ديكرات

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وقيد قيمة التنقي 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 إعتبار التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة على أنه تغيير في التقديرات.

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

١٢-٢ المخصصات

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

١٣-٢ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بواقع شهر عن كل سنة خدمة للموظفين بعقود للذين تزيد أعمارهم عن ٦٠ عاماً.

يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها. ويتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة.

١٤-٢ تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

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

١٥-٢ 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 للتوزيع في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتوزيع لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الإستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

١٦-٢ حسابات مداره لصالح العملاء

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

١٧-٢ التقاوص

يتم إجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاوص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

١٨-٢ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

١٩-٢ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

٢٠-٢ المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط:

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

- التحوط للقيمة العادلة

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

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

- التحوط للتدفقات النقدية

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

- التحوط لصادفي الاستثمار في وحدات أجنبية

في حال انطباق شروط التحوط لصادفي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصادفي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة، ويتم قيد الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

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

٢-٢ مشتقات مالية للمتاجرة

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

٢-٢ عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقرضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فوائد تستحق 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 لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٢-٣ موجودات آلت ملكيتها للبنك وقاع 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 بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدن في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم قيد الزيادة كإيراد. يتم قيد الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم الاعتراف به سابقاً. يتم رصد مخصص مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها مدة تزيد عن (٤) سنوات وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢-٢٤ الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

يتم إطفاء الأنظمة والبرامج على مدى عمرها الإنتاجي المقدّر وبمعدل ٢٠٪ سنوياً.

٢-٢٥ العملات الأجنبية

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

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

٢-٢٦ النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي الأردني والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتزول ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

(٣) استخدام التقديرات

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

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الائتمانية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية .

يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاك والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة وتقوم الإدارة بتقدير التدني في القيمة العادلة عند بلوغ أسعار السوق حداً معيناً يعتبر مؤشراً لتحديد خسارة التدني، وبما لا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية والمعايير الدولية للتقارير المالية.

مستويات القيمة العادلة: يقوم البنك بتحديد والإفصاح عن مستويات القيمة العادلة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام. تعتقد الإدارة أن التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة مناسبة ومعقولة.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨,٩٤٣,٩١٨	٨,٩٤٥,٧٩٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
٥٥٨,٩٩٧	٧٢٨,٩٢٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٨,٧١٨,٢١٣	٣٩,٥٥٣,٠٦٩	متطلبات الاحتياطي النقدي
-	٣١,٣٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع
٦٩,٢٢١,١٢٨	١٠٢,٥٢٧,٧٩١	المجموع

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٥١٢,٢٩٢	٢٠,٤٠٧,٩٣٩	٢٠,٥٠٥,٢٩٠	٢٠,٤٠٧,١٨١	٧,٠٠٢	٧٥٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣,٢١٧,٣٠٧	٢٥,٤٤٦,٣٥٣	٤,٧٦٩,٦٧٣	٧,٤٤٦,٣٥٣	١٨,٤٤٧,٦٣٤	١٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٤٣,٧٢٩,٥٩٩	٤٥,٨٥٤,٢٩٢	٢٥,٢٧٤,٩٦٣	٢٧,٨٥٣,٥٣٤	١٨,٤٥٤,٦٦٦	١٨,٠٠٠,٧٥٨	المجموع

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٢٠,٤٦٤,٣٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٦,٧٢٨,٢٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٢,٣٨٣,٢٦٨ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢,٣٨٠,٣٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٦) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٧٨,٨٤٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٧٨,٨٤٧	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات
١,٣٧٨,٨٤٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٧٨,٨٤٧	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

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

بلغت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٢٠١٥ مقابل ١,٣٧٨,٨٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥,٠٩٨,٩٠٢	٢,٥١٧,٢٨١	أسهم شركات
٢,٣٥٨,٩٣٢	-	سندات
٣٩,١١٦	٣٩,١١٦	الصناديق الاستثمارية
٧,٤٩٦,٩٥٠	٢,٥٥٦,٣٩٧	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠,٣٨٧,٧٦٦	١٨,٣٠٢,٢٣٥	أسهم متوفرة لها اسعار سوقية
١,٩٧٣,٠١٣	٢,٢٧٩,٢٢٦ *	أسهم غير متوفرة لها اسعار سوقية
١٢,٣٦٠,٧٧٩	٢٠,٥٨١,٤٦١	المجموع

- * تم تحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة وفقاً للقيمة النفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الإستثمارات.
- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع موجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٣٤,٠٤٧ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٧٥,٨٠٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق الملكية.
- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٩٦٢,٤٣٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٦٦١,٠٨١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣٣,٠٠٤,١٥١	٨٢,٠٧٥,١٠٥	موجودات مالية لها اسعار سوقية:
٤,٣١٨,٠٠٠	٦,٣٥٩,٩٩٦	سندات خزينة حكومية
-	١٩,٢٩٢,٣٧٨	سندات مالية حكومية ويكفالتها
١٣٧,٣٢٢,١٥١	١٠٧,٧٢٧,٤٧٩	سندات واسناد قرض شركات
		المجموع
٢,٤٩٩,٨٤٧	١١,٣٥٢,٤٧٥	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٢,٤٩٩,٨٤٧	١١,٣٥٢,٤٧٥	سندات واسناد قرض شركات
١٣٩,٨٢١,٩٩٨	١١٩,٠٧٩,٩٥٤	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٣٩,٨٢١,٩٩٨	١١٩,٠٧٩,٩٥٤	تحليل السندات والأقونات
		ذات عائد ثابت:

(١٠) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٥,٥٠١,٥٥٣	١٣,٢١٥,٤٣٣	جاري مدين
٤٦,٤٣٣,٣٤٥	٤٨,٧١٨,٦٥٠	قروض وكمبيالات *
٨,١٨٥,٩١٤	١٠,١١٤,٢٩٤	بطاقات الائتمان
١١٨,٣٠٦,٦٤٢	١١٧,٩٩١,٢٢١	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٤٥,٩٧٢,٧٨١	٧٢,٧١١,٥٤٤	جاري مدين
٢٤٢,٦٨٦,٢٠٢	٢٠٦,٢٣٨,٢٩٠	قروض وكمبيالات *
		شركات صغيرة ومتوسطة
٤,٢١٩,٩٠٥	٧,٦٥٨,٩٨٥	جاري مدين
١٦,٢٦٢,٨٨٢	٨,٤١٥,٢٥٤	قروض وكمبيالات *
٤٩٧,٥٦٩,٢٢٤	٤٨٥,٠٦٣,٦٧١	المجموع
		ينزل:
٢٩,٢١٤,٤١٥	١٩,٢٧٧,٨٤٦	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢,٢٨٨,٩٠٦	١١,٠٨١,٥٥٧	فوائد معلقة
٤٥٦,٠٦٥,٩٠٣	٤٥٤,٧٠٤,٢٦٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٦,٨١٣,٢٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤,٢٦٩,٣٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣٤,٢٤٠,٩٨٢ دينار أي ما نسبته ٧,١٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٦,٥٥٤,٨٢٥ دينار أي ما نسبته ٩,٣٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٣,٥٦٥,٩٣٣ دينار أي ما نسبته ٤,٩٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣٦,٣٨٦,٥٩١ دينار أي ما نسبته ٧,٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية و/ أو بكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

مخصص تكدي تسهيلات ائتمانية مباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٩٧٢,٩٥٣	٦,٧٧٥,٥٥٩	١٢,٠١٦,٦٤٢	٥,٤٤٩,٢٦١	٢٩,٢١٤,٤١٥	٢٠١٥
٤٨٧,٤٦١	(٥,٥٣٧,٦١٨)	١,٦٣٩,٢٤٣	١٠٧,٤٠٨	(٣,٣٠٣,٥٠٦)	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٠٤٣,٤٢١)	(١٧,٧٣٢)	(٣,٧٨٨,٣٥٠)	(١,٧٨٣,٥٦٠)	(٦,٦٣٣,٠٦٣)	المقطع من (المردود إلى) الإيرادات خلال السنة
٤,٤١٦,٩٩٣	١,٢٢٠,٢٠٩	٩,٨٦٧,٥٣٥	٣,٧٧٣,١٠٩	١٩,٢٧٧,٨٤٦	المستخدم من المخصص خلال السنة (الدين المشطوبة)
					الرصيد في نهاية السنة
٥,٨٧٢,٦٤٥	٥,١٥٥,٩٦٢	١٣,٣٢٠,٠٣١	٥,٤٩٣,٢٥٦	٢٩,٨٤١,٨٩٤	٢٠١٤
(٥٨١,٥٢٢)	١,٦١٩,٥٩٧	(٤٦٤,٣٤٩)	(٣٤,٣٣٥)	٥٣٩,٣٩١	الرصيد كما في بداية السنة
(٣١٨,١٧٠)	-	(٨٣٩,٠٤٠)	(٩,٦٦٠)	(١,١٦٦,٨٧٠)	(المردود إلى) المقطع من الإيرادات خلال السنة
٤,٩٧٢,٩٥٣	٦,٧٧٥,٥٥٩	١٢,٠١٦,٦٤٢	٥,٤٤٩,٢٦١	٢٩,٢١٤,٤١٥	المستخدم من المخصص خلال السنة (الدين المشطوبة)
					الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة مخصصات التكني للدين غير العاملة ١٨,٣٧٩,٢٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٨,٤٤٤,٧٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، كما بلغت قيمة مخصصات التكني للدين تحت المراقبة ٨٩٨,٥٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٧٦٩,٦٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة مخصصات التكني للدين غير العاملة والدين تحت المراقبة التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٩,٥١٤,١١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ دينار مقابل ٨,٣٣٠,٦٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- يتم احتساب مخصص تكدي التسهيلات على أساس المعامل الواحد فيما يتعلق بالتسهيلات تحت المراقبة وغير العاملة وليس على أساس المحفظة.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٥٢,٨٢٢	٣,٠٤٠,٧٨٧	٦,٠٤٥,٧٤٦	١,٤٤٩,٥٥١	١٢,٢٨٨,٩٠٦	٢٠١٥
٤٨٤,٦٢٧	٢٥٧,٨١٧	٢,٣٦٨,٦٨٢	٣٥٥,٨٠٢	٣,٤٦٦,٩٢٨	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٥,٥٦٢)	(١,٥٩٧,٥٦٠)	(١٧٠,٠٦١)	(٢٠,٠١٣)	(١,٨١٣,١٩٦)	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢١١,٦٦١)	(٣٩,٩٢٨)	(٢,٠٦٢,٥٠٥)	(٥٤٦,٩٨٧)	(٢,٨٦١,٠٨١)	الفوائد المحولة للإيرادات
٢,٠٠٠,٢٢٦	١,٦٦١,١١٦	٦,١٨١,٨٦٢	١,٢٣٨,٣٥٣	١١,٠٨١,٥٥٧	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
					الرصيد في نهاية السنة
١,٥٨٦,٩٦٥	١,٨٢٣,٦٩٠	٣,٨٦٧,٣٤٣	٩٠٣,٩٩٤	٨,١٨١,٩٩٢	٢٠١٤
٦٣٢,٩٥٨	١,٢٤١,٦٧٤	٣,٦٢٠,٧٩٠	٥٧٢,٠٤٠	٦,٠٧٧,٤٦٢	الرصيد كما في بداية السنة
(١٦٤,٩١٠)	(١٤,٥٥٤)	(١٧٠,٦٦٣)	(١٩,٣١٤)	(٣٦٩,٤٤١)	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٠٢,١٩١)	(١٠,٠٢٣)	(١,٢٧١,٧٢٤)	(٧,١٦٩)	(١,٥٩١,١٠٧)	الفوائد المحولة للإيرادات
١,٧٥٢,٨٢٢	٣,٠٤٠,٧٨٧	٦,٠٤٥,٧٤٦	١,٤٤٩,٥٥١	١٢,٢٨٨,٩٠٦	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
					الرصيد في نهاية السنة

- * بناءً على قرارات مجلس إدارة البنك وهيئة مديري شركة الموارد الواسطة المالية (شركة تابعة) وشركة تمكين للتأجير التمويلي تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ ٩,٤٩٤,١٤٤ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ٢,٧٥٧,٩٧٧ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب القطاع الاقتصادي كما يلي، علماً بأن كافة هذه التسهيلات ممنوحة لجهات داخل المملكة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٨,٥٢١,١٦٩	٣٧,٤٣٦,٥١٤	مالي
٧١,٥٤٩,٨٥٠	٩٦,٢٣٠,٥٠٩	صناعة وتعددين
١١٦,٧٠١,٧٨٨	١٢١,٤٥٤,٤٤٢	تجارة
٢٦,٥٧٦,٦٥٢	٢٥,٨٤٢,٣٨٧	عقارات
٤٣,٣١٩,٨٤١	٥٨,٣٦٦,٢٤٨	اقتناءات
١,٢١٩,٣١٣	١,٢٩٠,٦٣٢	زراعة
٦٠,٦٤٠,٣١٩	٣٦,٠٣٠,١٢٢	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
٢٠,٦٩٤,١٦٥	٢٤,١٦٥,٠٠٢	أسهم
١٠٥,٨٤٠,٥٧٤	٩٦,٧٥٣,٣٦٨	أفراد / أخرى
٤٨٥,٠٦٣,٦٧١	٤٩٧,٥٦٩,٢٢٤	المجموع

(١١) ممتلكات ومعدات - بالصفافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	أراضي *	مباني *	معدات ولحجزة	أجهزة الحاسب	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	الآلي	دينار
٦,٩٩٣,٧٤٩	١٠,٣٢٦,٤٨٦	٩,٠٧٨,٧٩٩	٣١٧,١٢٩	١,٥٧٣,٨٨٠	٢٨,٢٩٠,٠٤٣
٢,٣٤٨,١٣٧	٤,٠٣٣,٦١٠	١,٨٨٣,٧٥٧	١٣٢,٥٠٠	٥٣٣,٣٨٤	٨,٩٣١,٣٨٨
-	-	(٣,٦١٥)	(١٢٧,٧٥٠)	-	(١٣١,٣٦٥)
-	-	٣٣٥,٥٧٧	-	-	٣٣٥,٥٧٧
٩,٣٤١,٨٨٦	١٤,٣٦٠,٠٩٦	١١,٢٩٤,٥١٨	٣٢١,٨٧٩	٢,١٠٧,٢٦٤	٣٧,٤٢٥,٦٤٣
الاستهلاك المتراكم:					
الرصيد في بداية السنة	-	٩٦١,٥٩٩	٥,٢٦٥,٥٦٢	١,٠٩٤,٠٩٥	٧,٥٧٨,٩٤٤
إضافات	-	٢٦١,٩٠٦	١,٤٣٥,٦٥٠	٣٠٧,٩١٣	٢,٠٣٩,٥٣٠
استبعادات	-	-	(٣,٤٧٩)	-	(١٣١,٢٢٨)
الرصيد في نهاية السنة	-	١,٢٢٣,٥٠٥	٦,٦٩٧,٧٣٣	١,٤٠٢,٠٠٨	٩,٤٨٧,٢٤٦
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٩,٣٤١,٨٨٦	١٣,١٣٦,٥٩١	٤,٥٩٦,٧٨٥	٧٠٥,٢٥٦	٢٧,٩٣٨,٣٩٧
دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ **	-	-	٧٧٧,٩٥٥	١١,٣٩٨	٧٨٩,٣٥٣
صافي الممتلكات والمعدات	٩,٣٤١,٨٨٦	١٣,١٣٦,٥٩١	٥,٣٧٤,٧٤٠	٧١٦,٦٥٤	٢٨,٧٢٧,٧٥٠

المجموع	أجهزة		معدات وأجهزة		مباني	أراضي
	الحاسب الآلي	وسائط نقل	وإثاث وديكورات	وإثاث وديكورات		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٨٠٨,٣٨٥	١,٥١٤,٧٩٥	٣١٧,١٢٩	٧,٦٥٦,٢٢٦	١٠,٣٢٦,٤٨٦	٦,٩٩٣,٧٤٩	٢٠١٤
٤٣٩,٧٣٦	٥٩,٠٨٥	-	٣٨٠,٦٥١	-	-	الكلفة:
١,٠٤١,٩٢٢	-	-	١,٠٤١,٩٢٢	-	-	الرصيد في بداية السنة
٢٨,٢٩٠,٠٤٣	١,٥٧٣,٨٨٠	٣١٧,١٢٩	٩,٠٧٨,٧٩٩	١٠,٣٢٦,٤٨٦	٦,٩٩٣,٧٤٩	إضافات
						تحويلات
						الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
٥,٧٣٩,٣٦٤	٨٦,٠٤٥٣	٢٢٨,٤٤٥	٣,٨٩١,٩٥١	٧٥٨,٥١٥	-	الرصيد في بداية السنة
١,٨٣٩,٥٨٠	٢٣٣,٦٤٢	٢٩,٢٤٣	١,٣٧٣,٦١١	٢٠٣,٠٨٤	-	إضافات
٧,٥٧٨,٩٤٤	١,٠٩٤,٠٩٥	٢٥٧,٦٨٨	٥,٢٦٥,٥٦٢	٩٦١,٥٩٩	-	الرصيد في نهاية السنة
٢٠,٧١١,٠٩٩	٤٧٩,٧٨٥	٥٩,٤٤١	٣,٨١٣,٢٣٧	٩,٣٦٤,٨٨٧	٦,٩٩٣,٧٤٩	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
٣٥٦,٣١٨	-	-	٣٥٦,٣١٨	-	-	دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
٢١,٠٦٧,٤١٧	٤٧٩,٧٨٥	٥٩,٤٤١	٤,١٦٩,٥٥٥	٩,٣٦٤,٨٨٧	٦,٩٩٣,٧٤٩	صافي الممتلكات والمعدات

- تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ ٤,٠٤٨,٥٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل مبلغ ٣,٩٥٤,٦١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

* يتضمن هذا البند أراضي ومباني مرهونة بقيمة ٦,٣٨١,٧٤٧ دينار لصالح الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي مقابل قرض تأجير تمويلي ممنوح لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة) بقيمة ٤,٨٧٢,١٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

** يتضمن هذا البند بشكل رئيسي دفعات لشراء أثاث وأجهزة ومعدات لأغراض فرعي البنك في دابق وتاج مول.

(١٢) موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥		
موجودات غير	المجموع	أنظمة حاسوب	دفعات مقدمة
ملموسة		وبرامج	لشراء أنظمة
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٨٦,٦٢٧	٢,١٩٧,٠٦٢	٢,٠٣٧,٦٤٠	١٥٩,٤٢٢
٩٢٢,٢١٠	٤٧٩,٢٣٢	٤٦٧,٦٣٢	١١,٦٠٠
٦١١,٧٧٥	٧٢٠,٣٦٩	٧٢٠,٣٦٩	-
-	-	١١٠,١٢٣	(١١٠,١٢٣)
٢,١٩٧,٠٦٢	١,٩٥٥,٩٢٥	١,٨٩٥,٠٢٦	٦٠,٨٩٩

الرصيد في بداية السنة
إضافات *
ينزل:
الإطفاء للسنة
تحويلات
الرصيد في نهاية السنة

* تمثل الإضافات المبالغ المدفوعة لشراء وتطوير الأنظمة والبرامج البنكية.

(١٣) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٨٣٥,٨٤٧	١,٥٩٤,٠٥٦	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٠٤٣,١٤٢	٣,٠٨٥,٦٤٩	مصرفات مدفوعة مقدماً *
٣٦,٥١٢,٠٨٨	٤٧,٤١٣,٦٠٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاة لديون مستحقة **
١,٥٥٥,٢٨٢	١,٥٩٨,٧٢٧	تأمينات مستردة
-	١١١,٠٠٧	شيكات مقاصة
٢,٥٣٩,٢٠٠	٢,٥٣٩,٢٠٠	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي ***
٥٨١,٣٥٠	٢,٣٦٩,٨٧٨	سحوبات مشتراة
٥٣٥,٩٣٠	٣٥٤,٠١٨	أخرى
٤٦,٦٠٢,٨٣٩	٥٩,٠٦٦,١٣٨	المجموع

* تتضمن المصروفات المدفوعة مقدماً ٢ مليون دينار تمثل إيجار فرع البنك في منطقة عبّون، حيث تم دفع كامل قيمة الإيجار لمدة ١٨ سنة مقدماً.

** بموجب قانون البنوك يتوجب التخلص من العقارات التي تزول ملكيتها للبنك وفاة لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملكها، وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لمنتين متتاليتين كحد أقصى. تظهر هذه العقارات بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني القيمة بمبلغ ٤٩٦,٣٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل مبلغ ٥٣٥,٦٥٥ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ومخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن أربعة سنوات بمبلغ ٢٨٠,٤١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	المجموع	موجودات	عقارات مستملكة
دينار	دينار	مستملكة أخرى *	دينار
٢٥,٤٩٤,٢٢٢	٣٦,٥١٢,٠٨٨	٦٨٣,٨٠٠	٣٥,٨٢٨,٢٨٨
١٦,٤٦١,٣٠٣	١٣,٥٢١,٩٩٥	٣٠,٢٢٥	١٣,٤٩١,٧٧٠
(٥,٣٣١,٧٤٦)	(٢,٣٧٩,٣٦٨)	-	(٢,٣٧٩,٣٦٨)
			الرصيد في بداية السنة
			إضافات
			إستبعادات
			المسترد من (مخصص) تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك
(١١١,٦٩١)	٣٩,٣٠٣	-	٣٩,٣٠٣
-	(٢٨٠,٤١٥)	-	(٢٨٠,٤١٥) **
			مخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن ٤ سنوات
٣٦,٥١٢,٠٨٨	٤٧,٤١٣,٦٠٣	٧١٤,٠٣٥	٤٦,٦٩٩,٥٧٨
			رصيد نهاية السنة

* يمثل هذا البند قيمة الأسهم المستملكة وفاء لديون مستحقة بمبلغ ٦٨٣,٨٠٠ دينار بالإضافة إلى مبلغ ٣٠,٢٢٥ دينار يمثل معدات مستملكة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

** يمثل هذا البند مخصص مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملكها مدة تزيد عن (٤) سنوات.

*** يمثل هذا البند صافي الرصيد العائد لعمليات غير نظامية، بعد أن تم طرح المخصص المعد مقابلها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢,٩٧٤,٧٠٠	١٢,٩٧٤,٧٠٠	الرصيد العائد لعمليات غير نظامية
١٠,٤٣٥,٥٠٠	١٠,٤٣٥,٥٠٠	ينزل: المخصص المعد مقابل هذا الرصيد
٢,٥٣٩,٢٠٠	٢,٥٣٩,٢٠٠	الرصيد في نهاية السنة

تعرض البنك لعمليات تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أدت إلى فقدان مبالغ قدرت بحوالي ١٢,٩ مليون دينار تعود بشكل أساسي إلى احتمالية وجود تواطؤ بين بعض موظفي البنك بتحليلهم على إجراءات الرقابة والضبط الداخلي. تم أخذ الإجراءات القانونية اللازمة من قبل إدارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ ١٠,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بعد استبعاد المبالغ المتوقعة تحصيلها والموجودات المتحفظة عليها، علماً بأن القضية منظورة حالياً أمام محكمة جنابات عمان، حيث انتهت الإجراءات من أمام المدعي العام.

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٢٧,٦٩٣	١,٢٣٧,٤٧٤	٢٩٠,٢١٩	٢,٩٥٩,٥٩٢	٢,٩٠٦,٨٠٤	٥٢,٧٨٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥,٢٤١,٧٩٢	١٥,٠٢٧,٠٠٠	٢١٤,٧٩٢	٦,٠٥٨,٦٨٣	٦,٠٢٧,٠٠٠	٣١,٦٨٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار *
١٦,٧٦٩,٤٨٥	١٦,٢٦٤,٤٧٤	٥٠٥,٠١١	٩,٠١٨,٢٧٥	٨,٩٣٣,٨٠٤	٨٤,٤٧١	المجموع

* لا يشمل هذا البند أي مبلغ يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

(١٥) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
المجموع	الحكومة	مؤسسات	شركات كبرى	أفراد	
دينار	والقطاع العام	صغيرة ومتوسطة	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٨,٧٠٦,٢٥١	٣,١٩٦,٠٧٣	١٥,٦٢٤,٠٤٠	٤٤,٥٥٤,٣٠٧	٥٥,٣٣١,٨٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,٥٥١,٦٥٦	١,٨٨٨	٧٣٤,٣٨٨	٤٨١,٥٥١	١٨,٣٣٣,٨٢٩	ودائع التوفير
٤٤٥,٥٢٠,٥٦٢	٨٤,٠٨٦,٠٥٥	٨,٨٣٧,٠٦٩	١٣٧,٣٦٨,٢٧٢	٢١٥,٢٢٩,١٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٩٧,٨٨٦	-	-	-	٢٩٧,٨٨٦	شهادات ايداع
٥٨٤,٠٧٦,٣٥٥	٨٧,٢٨٤,٠١٦	٢٥,١٩٥,٤٩٧	١٨٢,٤٠٤,١٣٠	٢٨٩,١٩٢,٧١٢	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
١٠١,٣٧٩,٢٤٤	٤,٩١٤,٣٠٧	٢٠,٤٥٨,٦٥٠	٣١,٦٠٠,١٦٧	٤٤,٤٠٦,١٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,١٠٦,٥٢٨	١,٨٩٠	٤٣٦,٩٥٢	١٩٦,٤٨٦	١٥,٤٧١,٢٠٠	ودائع التوفير
٤٤٢,١٩٨,٤٨٧	٨٢,٥٤٠,٦٤٥	١٣,٨٠٢,٤٩١	١٣٠,٢٤٨,٣٨٩	٢١٥,٦٠٦,٩٦٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٧٠٦,٥٦٣	-	-	-	١,٧٠٦,٥٦٣	شهادات ايداع
٥٦١,٣٩٠,٨٢٢	٨٧,٤٥٦,٨٤٢	٣٤,٦٩٨,٠٩٣	١٦٢,٠٤٥,٠٤٢	٢٧٧,١٩٠,٨٤٥	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام ٨٧,٢٨٤,٠١٦ دينار أي ما نسبته ١٤,٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٨٧,٤٥٦,٨٤٢ دينار أي ما نسبته ١٥,٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١٤١,٤٧١,٨٧٨ دينار أي ما نسبته ٢٤,٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١١٥,٤٦٨,٧٨٣ دينار أي ما نسبته ٢٠,٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٣,٤٨٣,٩٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢,٣٪ مقابل ١٣,٤٠٤,٣٩٩ دينار أي ما نسبته ٢,٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٥,٣٦٤,٨٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٢,٢٠٤,٠٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٦) تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢١,٢٣٢,٠١٥	٢٢,٨٢٧,٧٠٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٣,٥١٨,١٥١	٩,٣٢٣,٩٥٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٥,٧٥٠	٥,٧٥٠	تأمينات أخرى
٣٤,٧٥٥,٩١٦	٣٢,١٥٧,٤٠٧	المجموع

(١٧) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

عدد الأقساط						
المبلغ	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٤٢,٣٢٢,٠٣٧	١٨٥	١٤٣	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعدد الاستحقاق	سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات	٤,٥ ٪ إلى ٧,٧٥ ٪	إقراض من بنوك / مؤسسات محلية
٤٢,٣٢٢,٠٣٧						المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٤						
٢٨,٤٨٩,٥١٦	٦٠٠	٤٨٨	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعدد الاستحقاق	سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات	٥,٧٥ ٪ إلى ٨,٣ ٪	إقراض من بنوك / مؤسسات محلية
٢٨,٤٨٩,٥١٦						المجموع

- تتضمن الأموال المقترضة مبالغ مقترضة من بنوك محلية بقيمة ١٩,٧٧٣,١٩٤ دينار والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دوارة ممنوحة للشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي).
- كما يتضمن المبلغ أعلاه مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٢٢,٥٤٨,٨٤٣ دينار، وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي ٧,٦٨٪.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة ٤٢,٣٢٢,٠٣٧ دينار ولا يوجد قروض ذات فائدة متغيرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٨) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٣٢١	٧,٣٠٧	-	-	١٩,٦٢٨
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
٩٠٦,٧٨٠	٢٦٤,٥١٢	١٠٨,٨٣٠	-	١,٠٦٢,٤٦٢
مخصص القضايا المقامة ضد البنك (إيضاح ٤٦)				
٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	-	-
أخرى				
٩٢٤,١٠١	٢٧١,٨١٩	١١٣,٨٣٠	-	١,٠٨٢,٠٩٠
المجموع				
٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
٤,٨٨٣	٧,٤٣٨	-	-	١٢,٣٢١
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
٩٥٩,٨٨١	٥,١٩٠	٢٢,٢٩١	٣٦,٠٠٠	٩٠٦,٧٨٠
مخصص القضايا المقامة ضد البنك (إيضاح ٤٦)				
٥,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠
أخرى				
٩٦٩,٧٦٤	١٢,٦٢٨	٢٢,٢٩١	٣٦,٠٠٠	٩٢٤,١٠١
المجموع				

(١٩) ضريبة الدخل

(أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣,٠٤٢,٧٦٠	٣,٤٦٧,٩٠٨	رصيد بداية السنة
(٣,٨٧١,٨٣٠)	(٤,٠٩٢,٠٤٤)	إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة
٤,٢٩٦,٩٧٨	٦,٨٣٢,٤٢٣	ضريبة الدخل للسنة
٣,٤٦٧,٩٠٨	٦,٢٠٨,٢٨٧	رصيد نهاية السنة

يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين النافذة ومعايير التقارير المالية الدولية.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤,٢٩٦,٩٧٨	٦,٨٣٢,٤٢٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-		ضريبة دخل سنوات سابقة
(١,٢٤١,٧٧٨)	(٨٠٥,٨٦٨)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٤٣٦,٥١٨	٦٦٠,٧٦٩	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٥٦,٩٤٥	٢٧,١٥٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
(١٠,٩٣٥)	(٤١٩,٤٦٣)	(إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة)
٣,٥٣٧,٧٢٨	٦,٢٩٥,٠١٨	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية في الأرض للبنك (الشركة الأم) ٣٥٪ وللشركات التابعة ٢٤٪.

الوضع الضريبي للبنك:

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠١٣ وتم قبول إقرار ضريبة الدخل عن عام ٢٠١٤ دون أية تعديلات.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الوضع الضريبي لشركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٥ حزيران ٢٠٠٦ حتى نهاية عام ٢٠١١.
- تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ دون أية تعديلات.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

- لم تقوم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠٠٦ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كونها لم تمارس نشاطها في تلك السنوات.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة الدخل عن الأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣.
- تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن عام ٢٠١٤ دون أية تعديلات.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الوضع الضريبي لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة):

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن عام ٢٠١٠.
- تم قبول إقرار ضريبة الدخل عن الأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ دون أية تعديلات.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

ب) موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
رصيد بدلية	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
للسنة	دينار	دينار	نهاية للسنة	دينار	دينار
١٢,٣٢٠	-	٧,٣٠٧	١٩,٦٢٧	٦,٨٦٩	٤,٣١٣
٩٠٦,٧٨١	١٠٨,٨٢٠	٢٦٤,٥١٢	١,٠٦٢,٤٦٣	٢٧١,٨٦٢	٣١٧,٣٧٤
٧٢٤,٩٨٧	٦٦٧,٠٦٠	٨٠٦,٤٠١	٨٦٤,٣٢٨	٣٠٢,٥١٥	٢٥٣,٧٤٦
٥٣٥,٦٥٥	٣٩,٣٠٣	-	٤٩٦,٣٥٢	١٧٣,٧٢٣	١٨٧,٤٨٠
-	-	٢٨٠,٤١٥	٢٨٠,٤١٥	٩٨,١٤٥	-
٢,٢٦٤,٥٨٥	٤٧٢,٨٢٢	-	١,٧٩١,٧٦٣	٤٣٠,٠١٦	٥٤٣,٥٠١
٥٢,٧٤٠	٥٢,٧٤٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٢,٦٥٨
١٠,٤٣٥,٥٠٠	-	-	١٠,٤٣٥,٥٠٠	٣,٦٥٢,٤٢٥	٣,٦٥٢,٤٢٦
٥١٨,٧٥٨	٥١٨,٧٥٨	٨٠١,٨٦٣	٨٠١,٨٦٣	٢٨٠,٦٥٢	٢٠٩,٥٦٦
١١٣,٥٧٥	١١٣,٥٧٥	١٠٧,٧٣٧	١٠٧,٧٣٧	٣٧,٧٠٨	٣٩,٧٥٢
١٥,٦٤٤,٩٠١	٢,٠٥٣,٠٨٨	٢,٣١٨,٢٣٥	١٥,٩١٠,٤٤٨	٥,٣٦٥,٩١٥	٥,٢٢٠,٨١٦

الحسابات المشمولة
١ - موجودات ضريبية مؤجلة
مخصص تمويل نهاية الخدمة
مخصص قصايا مقامة على البثك
مخصص ديون تحت المراقبة
مخصص تكدي عقارات مستملكة
مخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن ٤ سنوات
مخصص تكدي عملاء وساطة مالية
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات غير مدفوعة / شركة موارد
مخصص مقابل الارصدة العائدة لعمليات غير نظامية *
مكافآت موظفين غير مدفوعة
مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة غير مدفوعة

ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة

احتياطي القيمة العادلة

أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

٤,٢٥٠,٢٣٨	٣٦٠,٢١٠	٢,٠١٦,٠٣١	٥,٩٠٦,٠٥٩	٢,٠٦٧,١٢١	١,٤٨٧,٥٨٣
١,١٣٨,٨٨٩	١,١٩٨,٤٧١	٧٧,٦١٥	١٨,٠٣٣	٦,٣١٢	٣٩٨,٦١١
٥,٣٨٩,١٢٧	١,٥٥٨,٦٨١	٢,٠٩٣,٦٤٦	٥,٩٢٤,٠٩٢	٢,٠٧٣,٤٣٣	١,٨٨٦,١٩٤

- تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة ٢,٠٦٧,١٢١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١,٤٨٧,٥٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ تمثل التزامات ضريبية مقابل أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والتي تظهر ضمن احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي في حقوق الملكية، بالإضافة إلى مبلغ ٦,٣١٢ دينار يمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة على أرباح الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ المقيدة ضمن الأرباح المدورة نتيجة التطبيق المبكر للمعيار المالي للتقارير المالية رقم (٩) مقابل ٣٩٨,٦١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

* يمثل هذا البند المنافع الضريبية المؤجلة المتوقعة من جراء أخذ مخصص مقابل الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية (إيضاح ١٣) وتعتقد الإدارة بأن تلك المبالغ قابلة للاستفادة منها بالمستقبل القريب.

إن الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٢٢٠,٨١٦	١,٨٨٦,١٩٤	٤,٤١٥,٥٥٧	٨١٨,١٩٣	رصيد بداية السنة
٨٠٥,٨٦٨	٧٢٢,٧٧٧	١,٢٤١,٧٧٨	١,١٢٢,٠٠٧	المضاف
٦٦٠,٧٦٩	٥٤٥,٥٣٨	٤٣٦,٥١٩	٥٤,٠٠٦	المستبعد
٥,٣٦٥,٩١٥	٢,٠٧٣,٤٣٣	٥,٢٢٠,٨١٦	١,٨٨٦,١٩٤	رصيد نهاية السنة

(ج) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٥,٩٠٣,١٢٠	٢٠,٦٠٤,٨٤٤	الربح المحاسبي
(٥,٠١١,٥٦٩)	(٤,٨٢٥,٢٤٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٤,٠٠٥,٧٠٣	٤,٤٨٠,٢١٣	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
١٤,٨٩٧,٢٥٤	٢٠,٢٥٩,٨١٧	الربح الضريبي
% ٣٠	% ٣٥	نسبة ضريبة الدخل للبنك
% ٣٥	% ٣٥	نسبة الضريبة المؤجلة للبنك
% ٢٤	% ٢٤	نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة
% ٢٤	% ٢٤	نسبة الضريبة المؤجلة للشركات التابعة

(٢٠) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨١٧,٥١٥	١,٨٠١,٣٠٨	شيكات مقبولة ومصدقة
٢,٨٢٢,٨٨٣	٢,٤٦٥,٧٧٥	فوائد برسم الدفع
٢,٨٧٧,٤٧٥	٥,٠٦٩,٨٠٧	دائنون متفرقون
٦٢٣,٠٤٦	٦١٠,٩٩٠	ذمم دائنة لعملاء الوساطة المالية
١٠٩,٩٠٦	١٠٣,٦٠٧	توزيعات أرباح غير مدفوعة
٦٩,١٣٩	٨٥,٢٤٤	تأمينات صناديق حديدية
٨٦٧,١١٠	١,٠٥١,٢٤٢	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢,٩٤٣,٣١٢	٢,٥٩٢,٧٢٧	مطلوبات أخرى
١١,١٨٥,٣٨٦	١٣,٨٣٥,٧٠٠	المجموع

(٢١) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعاً على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني للسهم الواحد وذلك كما في نهاية العام ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

(٢٢) الاحتياطيات

إن تفاصيل الاحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هي كما يلي:

(أ) احتياطي قانوني:

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

(ب) احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة وبالنسب المحددة من قبل البنك المركزي الأردني.

(ج) إن الاحتياطيات المعقيد التصرف بها هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول		
	٢٠١٤	٢٠١٥	اسم الاحتياطي
مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات.	١٩,٢٧٢,٤٦٤	٢١,٣٣٢,٩٤٨	إحتياطي قانوني
مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.	٤,٣٧٤,٩٢٢	٤,٦٠٣,٠٤٩	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

(٢٣) احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصفحي
إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٠٨٦,٣٨٢	٢,٧٦٢,٦٥٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٢٢,٤٥٩	١,٦٢٢,٠٠٩	أرباح غير متحققة أسهم
(١,٠٢١,٩٩١)	(٥٧٩,٥٣٨)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
		خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
٢٧٥,٨٠٨	٣٤,٠٤٧	الدخل الشامل الآخر منقولاً للأرباح المدورة نتيجة البيع
٢,٧٦٢,٦٥٨	٣,٨٣٩,١٧٦	الرصيد في نهاية السنة *

- * يظهر احتياطي تقييم الموجودات المالية بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٢,٠٦٧,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١,٤٨٧,٥٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢٤) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٥,٧٥٤,٦٣٠	١٩,٠٥٢,٧٤٢	الرصيد في بداية السنة
١٢,٣٠٨,٦٠٦	١٤,٢٥٤,١٦٨	الربح للسنة
(١,٧٣٤,٦٨٦)	(٢,٢٨٨,٦١١)	(المحول) إلى الاحتياطيات
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
		(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
(٢٧٥,٨٠٨)	(٣٤,٠٤٧)	خلال قائمة الدخل الشامل
١٩,٠٥٢,٧٤٢	٢٣,٩٨٤,٢٥٢	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥,٣٦٥,٩١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقيد التصرف به لقاء منافع ضريبية مؤجلة مقابل ٥,٢٢٠,٨١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٢,٥٣٩,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقيد التصرف به بناءً على طلب البنك المركزي الأردني يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٢٦,٩١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١,٢٣٠,٨٩٥ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- إن رصيد الأرباح المدورة لا يشمل أية فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٥٩,٢٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢٥) أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع ٨ مليون دينار من الأرباح المدورة خلال عام ٢٠١٦ عن العام ٢٠١٥ وبما يعادل ٨٪ من رأس مال البنك. كما أنه وبموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٥ تم توزيع ٧ مليون دينار من الأرباح المدورة عن العام ٢٠١٤ وبما يعادل ٧٪ من رأس مال البنك.

(٢٦) حقوق غير المسيطرين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
حصة غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين	نسبة حقوق غير المسيطرين
من صافي الموجودات	من صافي الموجودات	
دينار	دينار	%
٥٨٣,٩٧٦	٦١٤,٠٣٧	١٠
٢٤٧,٢٤٨	٢٧٢,٨٤٥	٦
٨٣١,٢٢٤	٨٨٦,٨٨٢	

(٢٧) القوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		تسهيلات انتمائية مباشرة:
		لأفراد (التجزئة) :
٤,٠٨٠,٢٢٠	٣,٥٥٠,٤٧٠	قروض وكمبيالات
١,٢٩٦,٦٥٢	١,٣٥٧,٣٩٧	حسابات جارية ومدينة
٦٧٥,٩٦٠	٨٦٣,٥٠٥	بطاقات الائتمان
٨,٨٣٣,٢٤٣	١٢,٣٥٨,٣٨١	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
١٦,٣٨٦,٤٢٣	١٥,٤٩٩,٤٥٤	قروض وكمبيالات
٥,٦٠٢,٦٦٤	٥,٥٩٧,٧٣٢	حسابات جارية ومدينة
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٢,٣٩٣,٩١٦	٥٤٤,٥١٨	قروض وكمبيالات
٨٦٢,٨٧٨	٩٣٦,٥٦١	حسابات جارية ومدينة
٨٤٤,٨٠٥	٨٣٦,٨٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٦١٦,٨٠١	٣١١,٥٤٩	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٠,٥٤١	٢٠,٨٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٣٥٥,٧٣٠	٦,٦٣١,٥٨٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٩,٠٨٩,٨٣٣	٤٨,٥٠٨,٨٢٩	المجموع

(٢٨) القوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٢٢١,٨١٨	١,٦٢٢,٧٧٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٣٢٠,٨٠٨	٢١٢,٦٨٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣٧,٦٧٩	٢٢٩,١٣١	ودائع توفير
٢٠,٢٦٧,٨٨٩	١٤,٧٩١,١١٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٩,٠٦٩	١٦,٨٦٨	شهادات إيداع
٩١٧,٧٤٣	٤٨٢,٣٣١	تأمينات نقدية
٧٠٢,١١٨	١,١١٣,٧٣٢	أموال مقترضة
١,٠٧٠,٨٩٠	١,٠٧١,٤٢٩	رسوم ضمان الودائع
٢٤,٧٥٨,٠١٤	١٩,٥٤٠,٠٧١	المجموع

(٢٩) صافي إيرادات العوالت
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢,٧٨٥,٥١٢	٣,٥٩٤,٨٢٣
٢,٦٧٤,٥١٩	١,٩٧٧,٤٨٥
٣٣٤,٢٨٦	٢٧٧,٨٤٧
٧٦٩,٥٧٢	٩٥٨,٢٨٤
٦,٥٦٣,٨٨٩	٦,٨٠٨,٤٣٩
٧٧٩,٤٨٥	٩٥٥,٤٩٥
٥,٧٨٤,٤٠٤	٥,٨٥٢,٩٤٤

عوالت دائنة :
عوالت تسهيلات مباشرة
عوالت تسهيلات غير مباشرة
عوالت الوساطة
عوالت أخرى
مجموع عوالت دائنة
ينزل : عوالت متينة
صافي إيرادات العوالت

(٣٠) أرباح عوالت أجنبية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٥٩٣,٣٠٩	٤٩٨,٧٥٧
٧٠,٣٣٥	٤١,٨٠٩
٦٦٣,٦٤٤	٥٤٠,٥٦٦

أرباح ناتجة عن التداول / التعامل
أرباح ناتجة عن التقييم
المجموع

(٣١) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوالت توزيعات أسهم	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	٢٠١٥
١,٠٣٠,١٢٢	٤١١,٠٩٠	(٩٠,٠٢٢)	٧٠٩,٠٥٤	أسهم شركات
-	-	-	-	صناديق إستثمارية
-	-	-	-	أسناد قرض شركات
١,٠٣٠,١٢٢	٤١١,٠٩٠	(٩٠,٠٢٢)	٧٠٩,٠٥٤	المجموع
١,٣٠٤,٩٦٧	٢٧٨,٩٥٨	٩٩٧,٨٧٢	٢٨,١٣٧	٢٠١٤
٤٩٢	-	-	٤٩٢	أسهم شركات
(٤٩,٢٥٨)	-	(٥٠,٤٦٥)	١,٢٠٧	صناديق إستثمارية
١,٢٥٦,٢٠١	٢٧٨,٩٥٨	٩٤٧,٤٠٧	٢٩,٨٣٦	أسناد قرض شركات
				المجموع

(٣٢) إيرادات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٦٥٥,٣٣٤	١,٤٠٥,٢٦٠
١٨٧,٣١٢	٢٠٦,٠٢٨
٤٨٥,٢٦٢	-
١,١٠٩,٠٨٣	٤٣,٠٥١
٢٨٨,٠١١	٧٢,٤٨٣
٢٦١,١٦٧	١١٨,٨٣٥
٢,٩٨٦,١٦٩	١,٨٤٥,٦٥٧

إيرادات البوندد
إيرادات اتصالات
إيجارات العقارات المستملكة
أرباح بيع موجودات ألت ملكيتها للبنك
المسترد من ديون معنومة
أخرى
المجموع

(٣٣) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨,٧٦٥,٣٦٦	٩,٥١٣,٣٠٦	رواتب ومناقص ومكافآت وعلاوات الموظفين
٨٤٣,٢٧٨	٨٧٩,٦٥٦	مساهمة البنك والشركات التابعة في الضمان الاجتماعي
٤٨٩,٤٥٥	٥٣٩,٧١١	نفقات طبية
٦,٥٨٤	٨,١٦٠	مياومات سفر
٨٣,٩٢٧	٨٦,٤٩٤	نفقات سفر وتنقلات
١١٤,٧٨٢	١٣٧,٦٣٩	نفقات تدريب الموظفين
٢٢,٠٩٣	١٩,٢٦١	نفقات التأمين على حياة الموظفين
١٠,٣٢٥,٤٨٥	١١,١٨٤,٢٢٧	المجموع

(٣٤) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٢٩,٧٣٢	٧٥٦,٢٧٣	إيجارات
٢٢٦,٣٧١	١٤٥,٨٩٤	قرطاسية
٨٠٨,٧٠٥	٨٠٤,٦٩٩	دعاية وإعلان
٥٩٦,١٦٥	٧٠٨,٧٣٠	إشتراكات ورسوم
٥٧٢,٩٧٨	٧٧٠,٥٩١	مصاريف إتصالات وبريدية
٧٩٩,٣٤٧	٩٦٨,٤١٠	صيانة وتصلحات وترخيص برامج
٢٨٩,٢١٣	٢٢٢,٢٩٦	مصاريف تأمين
٣٧,٧١٨	١٠٩,٥٥٣	أتعاب ومصاريف قضائية
٤٧٨,٠٧٧	٥٥٩,٨٦٩	كهرباء ومياه وتدفئة
١٠٧,٤٦١	٣٧٥,٧٤١	أتعاب مهنية واستشارية
٩٩,٤٨١	١٥٦,٧٦٠	تبرعات
١٦١,٣٤١	١٥٨,٨٨٠	مصاريف بطاقات إئتمانية
٣٢٦,٢٠٢	٣٦٣,٩٣٣	بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٣٥٤,٥٤٨	١,٥٨١,٥٧٠	مصاريف أخرى
٦,٤٨٧,٣٣٩	٧,٦٨٣,١٩٩	المجموع

(٣٥) حصة السهم من صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢,٣٠٨,٦٠٦	١٤,٢٥٤,١٦٨	صافي الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٢٣	٠,١٤٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة من صافي ربح السنة

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك مساوية للحصة المخفضة حيث أن البنك لم يصدر أية أدوات مالية لها تأثير على الحصة الأساسية للسهم.

(٣٦) التقديرات وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٩,٢٢١,١٢٨	١٠٢,٥٢٧,٧٩١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٣,٧٢٩,٥٩٩	٤٥,٨٥٤,٢٩٢	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٦,٧٦٩,٤٨٥	٩,٠١٨,٢٧٥	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢,٣٨٠,٣٨٣	٢,٣٨٣,٢٦٨	ينزل: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مقيمة للسحب
٩٣,٨٠٠,٨٥٩	١٣٦,٩٨٠,٥٤٠	

(٣٧) معاملات مع أطراف ذات العلاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
دينار	دينار	%	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	الموارد للوساطة المالية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٠	تمكين للتأجير التمويلي
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٤	الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	١٠٠	الأردنية للتخصيم

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والشركات التابعة وكبار المساهمين ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

فيما يلي ملخص للمعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة:

المجموع	الجهة ذات العلاقة			
	أخرى (الموظفين ولقائهم)		أعضاء مجلس	
	ولقائهم أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا		الإدارة والإدارة	
	والشركات المسيطر عليها		التقنية العليا	
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

بنود داخل قائمة المركز المالي:

٥٢,٨٧١,٩٨٠	٤٤,٨٩١,٣٢٧	٣٩,٣٤٨,٥٥٧	٥,٤٤٧,٩٨٤	٩٤,٧٨٦
١,٥١٣,٩٩٧	٥,٠٧٩,٦١٨	٥,٠٧٩,٦١٨	-	-
١٩,٨٩٨,٠٧١	٢٤,٥٤١,٢٩٥	١٧,٥٩٨,٥٤٣	٢,٥٦٥,٦٥٥	٤,٣٧٧,٠٩٧

بنود خارج قائمة المركز المالي:

٥٥٢,٧٥٧	١٩,١٦٣	١٩,١٦٣	-	-
٨,٧٦٨,٨٤٨	٩,٩٩٣,٣٧٤	٨,٠٢٨,٩٤٧	٦٢٢,٨٠٢	١,٣٤١,٦٢٥

عناصر قائمة الدخل:

٢,٦٠٨,٤٧٨	٢,٦١٤,٣٠٠	٢,٦٠٤,٨٦٦	٣٣٥,٠١٢	٧٤,٤٢٢
٨٥١,١٨٨	٧٠٣,٨٠١	٥٣٧,٢٤٩	١٣١,٥٤٠	٣٥,٠١٢
(١,٦١٠,٣١٩)	٣,٥٦٥,٦٢١	٣,٥٦٥,٦٢١	-	-

معلومات إضافية:

١٣,٧٧١,٤١٢	١,٤٥٧,٦٤٤	١,٤٥٧,٦٤٤	-	-
١٧٤,٦٤٣	٦٠٦,٩٩٨	٦٠٦,٩٩٨	-	-
٢,٥٠٩,٧٦٠	١١,٤٩٦,٠٢٨	١١,٤٩٦,٠٢٨	-	-
١,٣٣٩,٣٥٤	٤,٤٧٢,٦٢٠	٤,٤٧٢,٦٢٠	-	-
٢,٦٨٦,٠٤٣	٣,٩٦٩,٦٣٠	٣,٩٦٩,٦٣٠	-	-

* تم استبعاد الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة في هذه الفوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.

أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالدينار الأردني	٢١,٠٪	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالدينار الأردني	٢١,٠٪
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	٥,٠٪	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	٥,٠٪
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	٤,٥٪	أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	٤,٥٪
أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	صفر	أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	صفر
أعلى عمولة على التسهيلات	١,٠٪	أعلى عمولة على التسهيلات	١,٠٪

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٢,٥٢٩,١٩٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢,٢٦٤,٨٧٤ خلال عام ٢٠١٤.

الإطار العام لإدارة المخاطر

قام البنك بتحديد المستويات الرقابية (خطوط الدفاع) لإدارة المخاطر على مستوى البنك وذلك من خلال وضع الإطار العام لهذه المستويات كالآتي:

- وحدات العمل (Business Units): يمثل الموظفون ضمن وحدات العمل خط الدفاع الأول ويحيث يكونوا مسؤولين بشكل مباشر عن إدارة المخاطر وتقييم الإجراءات الرقابية المتعلقة بها.
- مجموعة إدارة المخاطر (Risk Management Function): يمثل موظفي إدارة المخاطر أحد العناصر لخط الدفاع الثاني ويحيث يكونوا مسؤولين عن تنسيق جهود إدارة المخاطر وتسهيل عملية الإشراف على الآليات المستخدمة والمتبعة من قبل البنك لإدارة المخاطر.
- إدارة الامتثال (Compliance Department): يمثل موظفي الامتثال عنصر آخر لخط الدفاع الثاني حيث يعنى موظفوا إدارة الامتثال بالتأكد من الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.
- التدقيق الداخلي (Internal Audit): يمثل موظفي التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث ويكونوا مسؤولين عن إجراء عملية المراجعة المستقلة للإجراءات الرقابية والعمليات والأنظمة المرتبطة بإدارة المخاطر على مستوى البنك.

قام البنك بتشكيل لجنة لإدارة المخاطر منبقة عن مجلس الإدارة وتعنى هذه اللجنة بالتأكد من أن كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك أو من الممكن أن يتعرض لها، يتم إدارتها بشكل كفى للتخفيف من أثرها على أنشطة البنك المختلفة والتأكد من حسن سير إدارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك بهدف تعظيم حقوق الملكية والمحافظة على نمو البنك ضمن إطار المخاطر المعتمد، وهي تضطلع بالمهام الرئيسية التالية:

- أ - مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- ب - مراجعة سياسات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- ج - التأكد من توفر السياسات وإطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والادوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- د - التأكد من تقديم الدعم الكافي والمناسب لمجموعة إدارة المخاطر لأداء مهامها حسب السياسات والإجراءات المعتمدة و تعليمات البنك المركزي
- هـ - التأكد من استخدام الأساليب الحديثة في إدارة و تقييم مخاطر البنك.
- و - الاطلاع على التقارير الدورية لإدارة المخاطر.
- ز - مراجعة مستوى المخاطر المقبولة لدى البنك والتحقق من معالجة التجاوزات عليها.
- ح - مراجعة وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ورفعها الى مجلس الادارة لاعتمادها ، آخذين بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال.
- ط - التأكد من استقلالية إدارة المخاطر .

هذا وبالإضافة إلى ذلك فقد قام البنك بتشكيل لجنة إدارة المخاطر التنفيذية والتي تقوم بدورها في الإشراف على جهود إدارة كافة أنواع المخاطر التي قد تواجه البنك بالإضافة إلى الإطار العام لإدارة المخاطر وتقوم لجنة إدارة المخاطر التنفيذية برفع التقارير اللازمة إلى لجنة المخاطر المنبقة عن مجلس الإدارة.

وتتولى مجموعة إدارة المخاطر عملية إدارة مخاطر البنك المختلفة بشكل يومي (مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق) وذلك ضمن الإطار العام لسياسات إدارة المخاطر المعتمدة وذلك من خلال:

- تحديد المخاطر (Risk Identification).
- تقييم المخاطر (Risk Assessment).
- ضبط وتغطية المخاطر (Risk Control/ Mitigation).
- مراقبة المخاطر (Risk Monitoring).

علماً بأن البنك قد قام باعداد الخطط اللازمة وبرامج العمل وذلك لتأكيد الالتزام بمتطلبات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بمقررات بازل III وعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).

٣٨/ أ مخاطر الائتمان Credit Risk

تعرف المخاطر الائتمانية بأنها: "احتمال عدم استرداد أصل الدين أو الفوائد في الوقت المحدد وبشكل كامل الأمر الذي ينتج عنه خسارة مالية للبنك".

وتمثل المخاطر الائتمانية الجزء الأكبر من المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل عام وبسبب إبراك البنك الاستثماري لهذه الحقيقة فقد أولى إدارة مخاطر الائتمان أهمية كبيرة، من خلال إدارة هذه المخاطر الائتمانية على مستوى المحفظة، ولتحقيق ذلك فقد قام البنك انطلاقاً من إستراتيجية إدارة المخاطر بما يلي:

- ١ - اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة وتحديد سقف لمخاطر الائتمان ومراقبتها بشكل دوري وذلك للتخفيف من المخاطر الائتمانية التي من الممكن أن يتعرض لها البنك.
- ٢ - تطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان من شركة MOODY'S لعملاء الشركات الكبرى والشركات التجارية ، والذي من شأنه أن ينعكس على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في إتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة.
- ٣ - التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال مخففات مخاطر الائتمان (الضمانات النقدية أو العقارية أو الأسهم أو أخرى) والذي يتناسب مع مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك.
- ٤ - التوثيق القانوني والائتماني المناسب والجيد لكافة الشروط المصاحبة للتسهيلات الائتمانية.

١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد تخصيص التكني والفوائد المطفة وقيل الضمانات ومخلفات المخاطر الأخرى)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٦٠,٢٧٧,٢١٠	٩٣,٥٨١,٩٩٣	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤٣,٧٢٩,٥٩٩	٤٥,٨٥٤,٢٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٧٨,٨٤٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٦٣,٣٩٥,٠٣٧	٦٥,٦٣١,١٥٨	للأفراد
١٠٨,٤٩٠,٢٩٦	١١٥,١٠٩,٨٩٦	القروض العقارية
		للشركات
٢٧,٥٩٦,٥٩٥	٢٦٢,٩٠٠,٤٣٧	الشركات الكبرى
١٣,٥٨٣,٩٧٥	١١,٠٦٢,٧٧٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
		سندات وأسناد وأتونات:
٢,٣٥٨,٩٣٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣٩,١٢١,٩٩٨	١١٩,٠٧٩,٩٥٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٥١١,٦٧٩	٨,٢١٢,٨٦٨	موجودات أخرى
٧١٠,١٤٤,١٦٨	٧٢٦,٤٣٣,٣٧٥	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
٨١,٤٦٢,٠٣٨	٧٣,٧٧٧,٣٨٥	كفالات
١٨,٩٩٥,١٩٣	١٣,٧٦١,٨٤١	اعتمادات
٩,٤٢٦,٩١٢	٣,١٨٦,٩٤١	قبولات وسحوبات زمنية
٢٢,٦٩٤,١١٦	١٧,٣١٢,٨٩١	موقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
١٣٢,٥٧٨,٢٥٩	١٠٨,٠٣٩,٠٥٨	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٨٤٢,٧٢٢,٤٢٧	٨٣٤,٤٧٢,٤٣٣	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

لتغطية مخاطر التعرضات الائتمانية الواردة أعلاه يقوم البنك باستخدام المخففات التالية وضمن شروط محددة في السياسة الائتمانية الخاصة بالبنك:

- ١ - التأمينات النقدية
- ٢ - كفالات بنكية مقبولة
- ٣ - الضمانات العقارية
- ٤ - رهونات أسهم متداولة
- ٥ - رهونات على سيارات وأليات
- ٦ - ضمانات البضائع الممولة

٢ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر :

توزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الشركات						
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	والتمسطة	للعام	دينار	دينار
٢٠١٥						
٢,١١٥,٩٥٢	١٢,٣٤٤	٧,٦٩٠,٤٥٦	١٨٨,٢٠٦	١٨٢,٠١٧,٠٩٤	-	١٩٣,٠٢٤,٠٥٢
٦١,٢٧٥,٢٧٣	١١٤,٢٤٩,٩٢٨	٢٨٤,٢٣٠,٩٤٧	١٠,٢٤٦,٨٩٧	-	٥٠,٨٥٤,٢٩٢	٥٢٠,٨٥٧,٢٣٧
منها مستحقة (=):						
١٩١,٦٧٢	١٩٤,٣٢٣	٨,٠٩٠,٨١٨	٩٢,٩٤٣	-	-	٨,٥٦٩,٧٥٦
٧١,٤٣٧	٧١,٨٢٤	٤,٨٣٠,١١٧	١٥٠,٨٨٧	-	-	٥,١٢٤,٢٦٥
٩٩٧,٥١٨	٥٣٦,٧٤٤	٥,١٤٦,٤٩٢	١,٩٨٩,٦٥٣	-	-	٨,٦٧٠,٤٠٧
غير عاملة:						
١٤٦,١٩٢	١٧,١٨٨	٣٠٠,٧٢٥	١,٣٣٩	-	-	٤٦٥,٤٤٤
٦٥٤,٩٢٦	٢٧,٤٦٤	٣١٦,٣٤١	٦٥,٢٢٥	-	-	١,٠٦٣,٩٥٦
٥,٨٥٨,٥١٦	٣,١٤٧,٥٥٣	٢٠,١٢٢,٥٩٤	٣,٥٨٢,٩١٩	-	-	٣٢,٧١١,٥٨٢
٧٢,٠٤٨,٣٧٧	١١٧,٩٩١,٢٢١	٣١٧,٨٠٧,٥٥٥	١٦,٠٧٤,٢٣٩	١٨٢,٠١٧,٠٩٤	٥٠,٨٥٤,٢٩٢	٧٥٦,٧٩٢,٧٧٨
٤,٤١٦,٩٩٣	١,٢٢٠,٢٠٩	٩,٨٦٧,٥٣٥	٣,٧٧٣,١٠٩	-	-	١٩,٢٧٧,٨٤٦
٢,٠٠٠,٢٢٦	١,٦٦١,١١٦	٦,١٨١,٨٦٢	١,٢٣٨,٣٥٣	-	-	١١,٠٨١,٥٥٧
٦٥,٦٣١,١٥٨	١١٥,١٠٩,٨٩٦	٣٠١,٧٥٨,١٥٨	١١,٠٦٢,٧٧٧	١٨٢,٠١٧,٠٩٤	٥٠,٨٥٤,٢٩٢	٧٢٦,٤٣٣,٣٧٥
الصافي						

توزع التعرضات الائتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات المالية) حسب التصنيف الائتماني.

التصنيف الائتماني	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية
(AAA to -AA)	-	٥,٥٠٧,٧١٣
(A+ to -A)	-	١١,٧٣٣,٣٥٩
(BBB+ to -B)	-	٧,٥٣٤,٥٢٥
(BB+ to -B)	١٨٢,٠١٧,٠٩٤	١٨,٠١٠,٣٣٧
أقل من (-B)	-	-
غير مصنف	-	٨,٠٦٨,٣٥٨
	١٨٢,٠١٧,٠٩٤	٥٠,٨٥٤,٢٩٢

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	٢٠١٤
			المتوسطة	الكبرى	القروض المقارية		
			دينار	دينار	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١١,٠٤٧,٤٧١	-	١٩٨,١٢٩,٧٨٢	٤٦٦,٨١٣	٥,٦٦٢,٢٨٢	٨٧٦,٣٩٩	٥,٩١٢,١٩٥	مكتنية المخاطر
٤٤١,٩٨٥,٠٧١	٤٥,١٠٨,٤٤٦	-	١٠,٣٥٦,٧٨٣	٢٢٨,١٩٤,٠٦٦	١٠١,٨٨٥,٤٢٨	٥٦,٤٤٠,٣٤٨	مقبولة المخاطر
							منها ممسوحة (°):
١١,٤٦٢,١١٧	-	-	١١٥,٢٧٦	٨,٦٢٦,٦٤٠	٥٠٨,٢٠٦	٢,٢١١,٩٩٥	لغاية ٣٠ يوم
٥,٥٨٥,٧٦١	-	-	١١٦,٠٧٨	٤,٦٩١,٨٠٠	٢٧٠,٤٥٥	٥٠٧,٤٢٨	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم
٥٢,٠٦٠,١٢٢	-	-	٢,٢٩٥,٢٧٢	٤٦,٩٤٤,٨٨٠	٢,٠٥٨,٣١٨	٧٦١,٦٥٢	تحت المراقبة
							غير عاملة:
٢,٦٤١,٩٣٩	-	-	٥٨٦,٨٥١	٥١٥,٦٩٥	١,٤٢٣,٠٦٢	١١٦,٣٣١	دون المستوى
٣,٣٧٥,٧٤٣	-	-	٤٤٠,٧٨٩	٢,٠٤٣,٤٩٢	٦٨١,٨٨١	٢٠٩,٥٨١	مشكوك فيها
٤٠,٥٣٧,١٤٣	-	-	٦,٣٣٦,٢٧٩	١٦,١٣٨,٦٠٥	١١,٣٨١,٥٥٤	٦,٦٨٠,٧٠٥	هالكة
٧٥١,٦٤٧,٤٨٩	٤٥,١٠٨,٤٤٦	١٩٨,١٢٩,٧٨٢	٢٠,٤٨٢,٧٨٧	٢٩٩,٤٩٩,٠٢٠	١١٨,٣٠٦,٦٤٢	٧٠,١٢٠,٨١٢	المجموع
٢٩,٢١٤,٤١٥	-	-	٥,٤٤٩,٦٦١	١٢,٠١٦,٦٤٢	٦,٧٧٥,٥٥٩	٤,٩٧٢,٩٥٣	ينزل: مخصص التنفي
١٢,٢٨٨,٩٠٦	-	-	١,٤٤٩,٥٥١	٦,٠٤٥,٧٤٦	٣,٠٤٠,٧٨٧	١,٧٥٢,٨٢٢	فوائد مطقة
٧١٠,١٤٤,١٦٨	٤٥,١٠٨,٤٤٦	١٩٨,١٢٩,٧٨٢	١٣,٥٨٣,٩٧٥	٢٨١,٤٣٦,٦٣٢	١٠٨,٤٩٠,٢٩٦	٦٣,٣٩٥,٠٣٧	الصلافي

توزيع الترضيات الائتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات المالية) حسب التصنيف الائتماني.

التصنيف الائتماني	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية
(AAA to -AA)	-	٣,٧١٩,٨٤٧
(A+ to -A)	-	٢,٣٦١,٠٤٤
(BBB B)	-	٦٥٤,٤٣٩
(BB+ to -B)	١٩٨,١٢٩,٧٨٢	١١,٤٦١,٦٧٩
أقل من (-B)	-	-
غير مصنف	-	٨,٨٣١,٤٣٧
	١٩٨,١٢٩,٧٨٢	٤٥,١٠٨,٤٤٦

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال إستحقاق أحد الأنساق لوفائده ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز سقف. تشمل الترضيات الائتمانية التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك بالإضافة إلى الموجودات المالية.

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

الأفراد	التقروض العقارية	الشركات	المجموع
دينار	دينار	الكبرى دينار	الصغيرة والمتوسطة دينار
٢٠١٥			
الضمانات مقابل:			
ممكنة المخاطر	٣,١١٥,٩٥٢	١٢,٣٤٤	٧,٦٩٠,٤٥٦
مقبولة المخاطر	٣٨,٧٢٠,٠١٣	٩٩,٦٥٦,٩٨٤	١٦١,٥٢٢,٢١٤
تحت المراقبة	٤٨٢,٥٤٧	٥٣٦,٧٤٤	٣,٠٢١,٤٥٤
غير عاملة:			
دون المستوى	-	-	٩٧,٧٤٤
مشكوك فيها	١٠.٨	٧٣,٠٦٠	٨٠.٩
هالكة	٣٥٢,٠٠١	٨,٦٤٢,٥٨٩	١٥,٠٩٠,٦٣٩
	٤٢,٦٧٠,٦٢١	١٠٨,٩٢١,٧٢١	١٨٧,٤٢٣,٣١٦
منها :			
تأمينات نقدية	٣,١٦٧,٩٥٣	١٢,٣٤٤	٧,٦٩٠,٤٥٦
عقارية	٣١,٦٦٩,١٤٨	١٠٨,٩٠٩,٣٧٧	١٦٦,٥٤٧,٣٤٢
أسهم متداولة	٥,٢١٤,٥٦٨	-	١٢,٥٤٧,٦٩٨
سيارات واليات	٢,٦١٨,٩٥٢	-	٦٣٧,٨٢٠
	٤٢,٦٧٠,٦٢١	١٠٨,٩٢١,٧٢١	١٨٧,٤٢٣,٣١٦
٢٠١٤			
الضمانات مقابل:			
ممكنة المخاطر	٥,٩١٢,١٩٥	٨٧٦,٣٩٩	٥,٦٦٢,٢٨٢
مقبولة المخاطر	٣٧,١٢٠,٥٦٣	٥٦,٣٧٧,٣٧٥	١٤٣,٢١٥,٣٦٠
تحت المراقبة	١,٢٠٣,٦٥٣	٣,٢٥٦,٣٩٨	١٥,٢٣٦,٥٤٧
غير عاملة:			
دون المستوى	٧٢٠,١٤٥	١,٤٢٣,٠٦٢	٤١٥,٢٣٦
مشكوك فيها	٥٠٢,١٢٦	٢٥٢,٨٢٣	١,٢٦٦,٨٦٤
هالكة	٢,٨٦٥,٣٦٥	١,١٢٤,١٧٢	٢٣,٧٤٥,٧٤١
	٤٨,٣٢٤,٠٤٧	٦٣,٣١٠,٢٢٩	١٨٩,٥٤٢,٠٣٠
منها :			
تأمينات نقدية	٥,٩١٢,١٩٥	٨٧٦,٣٩٩	٥,٦٦٢,٢٨٢
عقارية	٢٣,٦٢٩,١٢١	٦٢,٤٣٣,٨٣٠	١٦٥,٠٧٣,٤٥٨
أسهم متداولة	٤,٢٥٦,٣٦٤	-	٨,٦٥٢,١٤٥
سيارات واليات	١٤,٥٢٦,٣٦٧	-	١٠,١٥٤,١٤٥
	٤٨,٣٢٤,٠٤٧	٦٣,٣١٠,٢٢٩	١٨٩,٥٤٢,٠٣٠

يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عند منح التسهيلات بناء على أساليب التقييم المعتمدة عادة لهذه الضمانات، وفي الفترات اللاحقة يتم تحديث القيمة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

- الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة والبالغة قيمتها ٢,١٨٢,٣٣٩ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ مقابل ٣١,١٤٤,٦٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، والبالغة قيمتها ٣٦,١٤٧,٠٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٣,٩٨٦,٧٩٩ دينار للعام ٢٠١٤.

٣ - سندات وإسناد وأذونات

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

٢٠١٥

درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	٣٠,٦٤٤,٨٥٣	٣٠,٦٤٤,٨٥٣
حكومية وبكفالتها	-	٨٨,٤٣٥,١٠١	٨٨,٤٣٥,١٠١
المجموع	-	١١٩,٠٧٩,٩٥٤	١١٩,٠٧٩,٩٥٤

٢٠١٤

درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	١,٨٢٨,٥١١	٢,٤٩٩,٨٤٧	٤,٣٢٨,٣٥٨
حكومية وبكفالتها	٥٣٠,٤٢١	١٣٧,٣٢٢,١٥١	١٣٧,٨٥٢,٥٧٢
المجموع	٢,٣٥٨,٩٣٢	١٣٩,٨٢١,٩٩٨	١٤٢,١٨٠,٩٣٠

الإجمالي	المنطقة الجغرافية					دول الشرق الأوسط		داخل المملكة	دينار
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أوروبا	الأخرى *		
	دينار	دينار	أمريكا	آسيا *	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٣,٥٨١,٩٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٣,٥٨١,٩٥٣
٤٥,٨٥٤,٣٩٢	١٥٢,٣٧٨	٣,٨٥٢,٥١١	١٠,٣٣٥	٢,٣٤٦,١٧٩	٣,٤٩٢,١٣١	١٨,٠٠٠,٧٥٨	-	-	١٨,٠٠٠,٧٥٨
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٦٥,٦٣١,١٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٥,٦٣١,١٥٨
١١٥,١٠٩,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٥,١٠٩,٨٩٦
٣٦٢,٩٠٠,٤٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٢,٩٠٠,٤٣٧
١١,٠٦٢,٧٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٠٦٢,٧٧٧
١١٩,٠٧٩,٩٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٩,٠٧٩,٩٥٤
٨,٢١٢,٨٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٢١٢,٨٦٨
٧٦٦,٤٣٣,٣٧٥	١٥٢,٣٧٨	٣,٨٥٢,٥١١	١٠,٣٣٥	٣٦,١٦٣,٤٨٦	٦,٩٦٧,٢٠٢	٦٧٩,٢٨٧,٤٦٣	-	-	٦٧٩,٢٨٧,٤٦٣
٧١,١٤٤,٦٦٨	٦١٨,٤٩١	٥,٧٧٨,٠٥٢	٦٥,٥٤٧	٢١,٠١٤,٩٥٠	٢,٢٦٩,٩٤٢	٦٨,٠٣٩٧,٨٦١	-	-	٦٨,٠٣٩٧,٨٦١

٥ - التوزيع في التوضيحات الائتمانية حسب التوزيع الإجمالي، كما يلي:

القطاع الإقتصادي									
الإجمالي	دينار	دينار	أفراد / أخرى	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
القطاع الإقتصادي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
صناعة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تجارة وخدمات	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عنازل	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
زراعة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
لهم	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٩٣,٥٨١,٩٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٥,٨٥٤,٢٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية	٣٧,٨٣١,٦٥٤	٧,٤٢٥,٦٣٢	١٦,٨٨٦,١٧٨	١٦,٧٨٨,٣٦٦	١٦,٢١٩,٣٠٣	١٦,٧٨٨,٣٦٦	١٦,٢١٩,٣٠٣	١٦,٢١٩,٣٠٣	١٦,٢١٩,٣٠٣
مستندات وأموال وأذونات :	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكشف المحفلة	٢٨,٤٤٠,٣٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٥,٨٤٢,٩٩٠	٧٧٦,٤٧١	١,٥٩٣,٤٠٧	-	-	-	-	-	-
الإجمالي / للسنة الحالية (٢٠١٥)	١١٤,٧٩,٩٥٤	٨٨,٤٣٥,١٠١	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي / أرقام المقارنة (٢٠١٤)	٨,٢١٢,٨٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٢٦,٤٣٣,٣٧٥	١٨٢,٠١٧,٩٤	١٠٠,٥٨٨,٣٦١	١٦,٢١٩,٣٠٣	١٦,٢١٩,٣٠٣	١٦,٢١٩,٣٠٣	١٦,٢١٩,٣٠٣	١٦,٢١٩,٣٠٣	١٦,٢١٩,٣٠٣	١٦,٢١٩,٣٠٣
٧١,٠١٤٤,١٦٨	١٩٨,١٢٩,٧٨٢	٨٧,٩٦٥,٧٧٣	١٩,٩٨١,٣٥٤	١,٢٧٣,٤٠٠	١,٢٧٣,٤٠٠	١,٢٧٣,٤٠٠	١,٢٧٣,٤٠٠	١,٢٧٣,٤٠٠	١,٢٧٣,٤٠٠

تعرف مخاطر التشغيل بأنها "مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، والأنظمة، أو عن أحداث خارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية".

لقد قام البنك الاستثماري ببناء منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (Control and Risk Self -Assessment) لإدارة مخاطر التشغيل وذلك من خلال استخدام نظام آلي مخصص لهذه الغاية (CARE System) ويتولى البنك الاستثماري إدارة مخاطر التشغيل ضمن المعطيات التالية:

- إعداد سياسة لإدارة مخاطر التشغيل واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.
- إعداد سياسة للمساعدة تجاه مخاطر التشغيل (Operational Risk Accountability Policy) واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.
- إنشاء ملفات مخاطر (Risk Profile) يتم من خلالها تحديد المخاطر والإجراءات الرقابية التي تحد منها لدوائر البنك المهمة وجاري العمل على إكمال جميع دوائر البنك ضمن خطط برامج عمل معتمدة.
- تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر التشغيل (CARE System) وذلك لتطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية.
- العمل على بناء قاعدة بيانات بالأحداث الناتجة عن المخاطر والاختفاء التشغيلية.
- إبداء الرأي حول إجراءات العمل لبيان المخاطر الواردة فيها ومدى كفاية الإجراءات الرقابية المرتبطة بها.
- تزويد - لجان إدارة المخاطر (لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر التنفيذية) - بالتقارير اللازمة.

وانطلاقاً من حرص البنك الاستثماري على تعزيز البيئة الرقابية وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية تقوم دائرة الرقابة الداخلية في البنك والتي تتبع الى مجموعة إدارة المخاطر بالعمل وبشكل مستمر من خلال برامج وآليات عمل للرقابة على مختلف عمليات البنك وخصوصاً الرئيسية منها وذلك بهدف التأكد من أن أنظمة الرقابة الداخلية تعمل في أفضل وأحسن حالاتها.

مخاطر الامتثال Compliance Risk:

تعرف مخاطر الامتثال بأنها مخاطر العقوبات القانونية والرقابية أو الخسارة المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد الملوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

ويعتبر عدم الامتثال للتعليمات والقوانين الصادرة من الجهات الرقابية المختلفة أحد أهم المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها أي بنك، نظراً للخصائص المالية الكبيرة المترتبة على مخالفة هذه التعليمات والقوانين والتي تنعكس بدورها على سمعة البنك، وقد شهدت السنوات الأخيرة زيادة كبيرة في إصدار التعليمات والقوانين المتعلقة بتنظيم عمل المؤسسات المختلفة ونظراً لذلك فإن الحاجة إلى إدارة مخاطر الامتثال داخل البنك أصبح ضرورة لا بد منها، حيث أن وجود وظيفة الامتثال تؤدي إلى زيادة الكفاءة في إدارة المخاطر وتخفيض التكاليف التي يمكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لعدم امتثاله للقوانين والتعليمات.

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي تؤثر على قيمة الاستثمارات والأصول المالية للبنك الناتجة من التغير في عوامل السوق (مثل أسعار الفائدة، أسعار الصرف، أسعار الأسهم، أسعار السلع ...).

ويقوم البنك دورياً بتطبيق المنهجيات المناسبة لتقييم وقياس مخاطر السوق وإجراء إختبارات الأوضاع الضاغطة بناءً على مجموعة من الافتراضات وتغيّرات ظروف السوق المختلفة ، ومن هذه المنهجيات:

١- القيمة المعرضة للمخاطر Value at Risk (VaR).

يتم تحديد القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) من خلال استخدام نماذج احتساب خاصة بحيث يتم احتساب الاحتراف المعياري ومن ثم القيمة المعرضة للمخاطر عند مستويات الثقة (٩٩٪ - ٩٥٪) لإجمالي محفظة الاستثمارات ويتم استخراج النسبة من خلال قسمة الناتج على حقوق الملكية.

٢- إختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing .

٣- سياسة وقف الخسارة (Stop Loss Limit).

٤- مراقبة المراكز المالية المفتوحة بالعملة الأجنبية.

ج/ ١ مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية أو القيمة العادلة للأدوات المالية . يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة وذلك لوجود فجوة زمنية لإعادة التسعير بين الموجودات وبين المطلوبات هذا ويتم مراقبة هذه الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO).

- تحليل الحساسية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	٢	٥٨,١٩٧	-
يورو	٢	(٤,٠٠٨)	-
جنيه استرليني	٢	(١,٨٧١)	-
ين ياباني	٢	(٦٨٧)	-
عملات أخرى	٢	١٤,٢٠٥	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	٢	(٥٨,١٩٧)	-
يورو	٢	٤,٠٠٨	-
جنيه استرليني	٢	١,٨٧١	-
ين ياباني	٢	٦٨٧	-
عملات أخرى	٢	(١٤,٢٠٥)	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	٢	٣,١٥٣	-
يورو	٢	(٦٣,٨٦٥)	-
جنيه استرليني	٢	(٤,٧٩٨)	-
ين ياباني	٢	٣٣,١٣٠	-
عملات أخرى	٢	(١٨,٧٩٨)	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	٢	(٣,١٥٣)	-
يورو	٢	٦٣,٨٦٥	-
جنيه استرليني	٢	٤,٧٩٨	-
ين ياباني	٢	(٣٣,١٣٠)	-
عملات أخرى	٢	١٨,٧٩٨	-

ج/ ٢ مخاطر العملات

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض البنك لها وأثر تغير محتمل ومعتدل على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الدخل علماً أنه يتم مراقبة مراكز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقف المحددة وترفع التقارير بذلك إلى لجنة الموجودات والمطلوبات وكذلك مجلس الإدارة.

٢٠١٥

العملة	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	٥+	(١٠,٠٢٠)	-
جنيه استرليني	٥+	(٤,٦٧٦)	-
ين ياباني	٥+	(٣١,٧١٧)	-
عملات أخرى	٥+	٣٥,٥١٢	-

٢٠١٤

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	٥+	(١٥٩,٦٦٣)	-
جنيه استرليني	٥+	(١١,٩٩٥)	-
ين ياباني	٥+	٨٢,٨٢٤	-
عملات أخرى	٥+	(٤٦,٩٩٤)	-

في حال كان هناك تغير سلبي في سعر الصرف سيكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

ج/ ٣ مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

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

٢٠١٥

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	٥	(٢١,٧٦٠)	(٩٠٧,٩٨٧)
مؤشر سوق فلسطين	٥	-	(٧٢,٢٧٧)
مؤشر الأسواق الدولية	٥	(١٠٦,٠٦٠)	(٤٨,٨١٠)

٢٠١٤

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	٥	(٢٧٢,٢٣٨)	(٥٧,٤٩٩)
مؤشر سوق فلسطين	٥	(١٦,٨٦٢)	(٤٣,٠٤٣)

- فجوة إعادة تسعير الفائدة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تلوخيخ إستحقاقها والوقاية من هذه المخاطر يعرّف البنك باتباع سياسة متحفظة في إدارة مخاطر السيولة وتشمل إدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة وتحليل آجالها ومقابلة الإستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتنوع مصادر التمويل والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول ويتم مراجعة السيولة النقدية وإدارتها بشكل دوري وعلى عدة مستويات. وطبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني يحتفظ البنك لدى البنك المركزي الأردني بإحتياطيات نقدية للحد من مخاطر السيولة.

إن حسامية أسعار الفوائد هي كما يلي:

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
ألف من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
٥٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٩,٢٢٧,٧٩١	١٠٢,٥٢٧,٧٩١
٢٥,٣٨٩,١٤٣	-	-	-	-	-	٢٠,٤٦٥,١٤٩	٤٥,٨٥٤,٢٩٢
-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٢,٥٥٦,٣٩٧	٢,٥٥٦,٣٩٧
٥٠,٥٤٠,٤٥٨	٥١,٤٨٢,٥٧٧	٦٣,٥٢٧,٣٠٢	٥٧,٣٢٤,٥٨٨	١٢,٠٠١,٥٩٤	١١١,٨١٣,٣٩٦	-	٤٥٤,٧٠٤,٢٦٨
-	-	-	-	-	-	٢,٠٥٨١,٤٦١	٢,٠٥٨١,٤٦١
٧,٠٠١,١٩٢	١٦,٤٣٩,٧٧٠	٩,٦٣٩,١٣٤	٣٨,٥٥٤,٢٦٧	٢٩,٢٦٤,٧٢١	١٨,١٨٠,٨٧٠	-	١١٩,٠٧٩,٩٥٤
-	-	-	-	-	-	٢٨,٧٢٧,٧٥٠	٢٨,٧٢٧,٧٥٠
-	-	-	-	-	-	١,٩٥٥,٩٢٥	١,٩٥٥,٩٢٥
-	-	-	-	-	-	٥,٣٦٥,٩١٥	٥,٣٦٥,٩١٥
٦٩٧,٠٤٩	١,٦٧٢,١٢٩	-	-	-	-	٥٦,٦٩٦,٢٦٠	٥٩,٠٦٦,١٣٨
١٣٦,٩٢٧,٨٤٢	٦٩,٥٩٥,١٧٦	٧٣,١٦٦,٤٣٦	٩٥,٨٧٨,٨٥٥	١٥٤,٢٨٠,٦٦٨	١٢٩,٩٩٤,٢٦٦	١٨٥,٥٧٦,٦٤٨	٨٤٥,٤١٩,٨٩١

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل

تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل الشامل

موجودات مالية بالتكلفة للسلف

ممتلكات ومعدات - بالصافي

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات ضريبية مؤجلة

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

- التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

العملة (ما يعادله بالدينار الأردني)					
البند	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	ليرة
إجمالي					
٢٠١٥					
الموجودات:					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	١١,٢٣٨,٦٦٦	٤٨٣,٧٨٥	٢٥٣,٧١٧	-	٦٥٧,٩٨٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٧٢٠,٩٤٦	١١,٩٥٧,٠٨٧	٣,٨٣٦,٠٩٢	٥٢٩	٤,٣٣٨,٨٨٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة	٢,١٢١,١٩٢	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٤٤,٥٨٦,٨٠٣	٢١,٧٩١	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة	-	-	-	-	-
الدخل الشامل	٢,٤٢١,٧٢٣	-	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٠,٨٩٩,١٢٨	٦,٥٦٧,٨٣٧	-	-	-
موجودات أخرى	٢,٤٧٦,٩٧٤	٣٧,٦١٧	١١,١٩٤	٨,٩٥٥	٦٦,٥٠٢
إجمالي الموجودات	١٠١,٤٦٥,٣٩٢	١٩,٠٦٨,١١٧	٤,١٠١,٠٠٣	٩,٤٨٤	٥,٠٦٣,٣٦٢
المطلوبات:					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٠١٨,٩٢٩	٣٥٨,٠٢٠	٤٣,٤٣٢	٥٨٢,٤٧٥	٣٩٨,٢١٢
ودائع عملاء	٨٩,٠٠٢,٠٧٨	١٦,١٦٦,٦٦١	٤,١٤٠,٩٩٧	٤٧,٤٤٩	٣,٩٢٤,٥٢٦
تأمينات نقدية	٦,٣٥٥,٢٣٤	١,٠٥٦,٢٢٩	٩,٨٣٩	١٣,٩٠٤	٣٠,٣٨٢
مطلوبات أخرى	١٧٩,٢٤٧	١,٦٨٧,٦٠٣	٢٦٠	-	-
إجمالي المطلوبات	٩٨,٥٥٥,٤٨٨	١٩,٢٦٨,٥١٣	٤,١٩٤,٥٢٨	٦٤٣,٨٢٨	٤,٣٥٣,١٢٠
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	٢,٩٠٩,٩٠٤	(٢٠٠,٣٩٦)	(٩٣,٥٢٥)	(٦٣٤,٣٤٤)	٧١٠,٢٤٢
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٣٤,٤٢٢,٤٩٢	٣,٩٨٤,٧٣٣	٤,٦٣٨	١٥٢,٣٤٤	٢,٣٠٢,٥٤٩
٢٠١٤					
الموجودات:					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	١٠,٥١٨,٨٨٤	٨٢٣,٩٢٩	١٨٢,٥٣١	-	٨٦٦,٣٨١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٦٩٦,٢٣٤	١٧,٣٠١,٣٢١	٣,٦٦٢,٩٣٣	٥٥,٧٣٢	١,٠٠٨,٣٧٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	١,٣٧٨,٨٤٧	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة	٢,٧٣٥,٢٩١	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٥١,٥٠٤,٢٦٩	١٤٧,٠٨٦	-	١,٧٣٢,٥٧٨	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة	-	-	-	-	-
الدخل الشامل	٨٦٠,٨٦٦	-	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٢,٦٦٥,٧٠٠	-	-	-	-
موجودات أخرى	٨١١,٧٧٧	١٦,٢٩٤	١٢,٣٣٢	٨,٩٨١	١,٠٠٢
إجمالي الموجودات	٨٩,٢٩٣,٠٢١	١٨,٢٨٨,٦٣٠	٥,٢٣٦,٦٤٣	١,٧٩٧,٢٤١	١,٨٧٥,٧٦١
المطلوبات:					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٧٢٩,٩١٧	٢٩٢,٦٣٦	٤٥,٤٢٧	٨٥	٤٥٩,٦٣٣
ودائع عملاء	٧٨,٦٦٩,٥٠٦	١٨,١١٦,٣٩٩	٥,٤٢٠,٢٨٠	١٢٦,٧٧٩	٢,٣٢٢,٦٨٥
تأمينات نقدية	٧,٧٢٩,٤٧٩	١,١٩٢,٤٠٠	١٠,٥٧٨	١٣,٩٤٥	٣٣,٣٢٢
مطلوبات أخرى	١٠٦,٤٧١	١,٨٨٠,٨٠٥	٣٦٦	-	-
إجمالي المطلوبات	٨٩,٢٣٥,٣٢٣	٢١,٤٨١,٨٨٠	٥,٤٧٦,٥٥١	١٤٠,٨٠٩	٢,٨١٥,٦٤٠
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	١٥٧,٦٤٨	(٣,١٩٣,٢٥٠)	(٢٣٩,٩٠٨)	١,٦٥٦,٤٣٢	(٩٣٩,٨٧٩)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٣٩,٢٢٣,٨٢٣	٧,٦٨٠,٠٥٩	٤,٨٨٧	٦,٦١٠,٣١٥	٢,١٥٩,٢٧٦

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماته في تواريخ استحقاقها وللوقاية من هذه المخاطر يقوم البنك بإتباع سياسة متحفظة في إدارة مخاطر السيولة وتشمل إدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة وتحليل أجالها ومقابلة الإحتياجات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتوزيع مصادر التمويل والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. ويتم مراجعة السيولة النقدية وإدارتها بشكل دوري وعلى عدة مستويات. وطبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني يحتفظ البنك لدى البنك المركزي الأردني بإحتياطيات نقدية للحد من مخاطر السيولة.

أولاً : يلخص الجدول إنشاء توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق المتعلق بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٠٢٨,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	-	٩,٠٢٨,٧٩٦
٢٧١,٤٠٤,٢٥٧	١١٦,٨٢٠,٢٨٤	١٠٨,٢٨٢,١٩٣	٩١,٤١٣,٣٨٩	١٩١,١١١	-	-	-	٥٨٨,١١٢,٢٣٤
٣,٧٥٧,٥٣٤	٥,٨١٤,٣٨٠	٤,٩٣٣,٣٧٧	٥,٢٣١,١٦٨	٦,٧٧٣,٧١٩	٦,٢٧٥,٢٥٧	-	-	٣٢,٧٨٥,٤٣٥
٢,٠٥٤,٧٨٦	١,٧٨٧,٢٨٣	٥,٩١٥,٩٣٥	٢,٤٤٠,٥٠٧	١٦,٠٢٣,٣١٨	١٧,٩٥٨,٧٢٢	-	-	٤٦,١٨٠,٥٥١
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٨٢,٠٩٠	١,٠٨٢,٠٩٠
٢,٤٨٣,٣١٥	٣,٧٢٤,٩٧٢	-	-	-	-	-	-	٦,٢٠٨,٢٨٧
-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٧٣,٤٣٣	٢,٠٧٣,٤٣٣
٣,١٢٧,٧٣٨	٢,٤٦٥,٧٧٥	٨,٢٤٢,١٨٧	-	-	-	-	-	١٣,٨٣٥,٧٠٠
٢٩١,٨٥٦,٤٢٦	١٣,٠٦١٢,٦٩٤	١٢٧,٣٧٤,٦٩٢	٩٩,٠٨٥,٠٦٤	٢٢,٩٨٨,١٤٨	٢٤,٢٣٣,٩٧١	٣,١٥٥,٥٢٣	٣,١٥٥,٥٢٣	٦٩٩,٣٠٦,٥٢٦
٢٠٦,٦٢٠,٧٨٢	٦٩,٥٩٥,١٧٦	٧٣,١٦٦,٤٣٦	٩٥,٨٧٨,٨٥٥	١٥٤,٢٨٠,٦٦٨	١٢٦,٩٩٤,٢٦٦	١١٥,٨٨٣,٧٠٨	١١٥,٨٨٣,٧٠٨	٨٤٥,٤١٩,٨٩١

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٠٧٩,٩٩٩	٧٠,٩,٨٦٢	-	-	-	-	-	-	١٦,٧٨٩,٨٦١
٢٧١,٤٩٨,٧١٧	٨٢,٥٥٢,٣٤٩	١٢٨,٢٩١,٠٨٧	٨٤,١٧١,٧٠١	٣٠٠,٦٥٨	-	-	-	٥٦٦,٨١٤,٥١٢
٣٤,٩٣٢,١١٥	-	٦٤١,٦٠٢	٨٨١,٣٢٢	-	-	-	-	٣٦,٤٣٥,٠٣٩
٧,١٩٧,٦٧٧	-	-	١٠,٢٠٩,٦٧٥	٩,٣٠٦,٨١٥	٤,٣١٠,٣٤٩	-	-	٣١,٠٢٤,٥١٦
-	-	-	-	-	-	-	٩٢٤,١٠١	٩٢٤,١٠١
٣,٤٦٧,٩٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٦٧,٩٠٨
-	-	-	-	-	-	-	١,٨٨٦,١٩٤	١,٨٨٦,١٩٤
٤,٧٧٧,٣٦٤	٢,٨٢٢,٨٨٣	٣,٥٨٥,١٤٠	-	-	-	-	-	١١,١٨٥,٣٨٧
٣٣٧,٩٥٣,٧٨٠	٨٦,٠٨٥,٠٤٤	١٣٢,٤٩٧,٨٢٩	٩٥,٢٦٢,٦٩٨	٤,٦٠٧,٤١٣	٤,٣١٠,٣٤٩	٢,٨١٠,٢٩٥	٢,٨١٠,٢٩٥	٦٦٨,٥٢٧,٥١٨
١٤٧,٩٨٨,٨٨٩	٣٥,١٠٣,٦٢	٦٦,٣٦٢,٩٠٣	١٠٣,٤٤١,٨٧٧	١٦٩,٢٥٧,٧٤٥	١٢٦,٠٠٣,٩٠٩	١٥٧,٠٠٤,٩٥٣	١٥٧,٠٠٤,٩٥٣	٨٠٥,١٦٣,٣٣٨

ثقيًا: بنود خارج قائمة المركز المالي

لغاية سنة	من سنة لغاية ٥	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
١٦,٩٤٨,٧٨٢	-	-	١٦,٩٤٨,٧٨٢
الإعتمادات والقبولات			
١٧,٣١٢,٨٩١	-	-	١٧,٣١٢,٨٩١
السقوف غير المستغلة			
٦٦,٤٤٩,٠٥٨	٧,٣٢٨,٣٢٧	-	٧٣,٧٧٧,٣٨٥
الكفالات			
٤١٢,٠٧٠	١,١٢٣,٢٦٤	٨٧٨,٠٥٢	٢,٤١٣,٣٨٦
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية			
١٩٥,٦٨٤	-	-	١٩٥,٦٨٤
التزامات رأسمالية			
١٠١,٣١٨,٤٨٥	٨,٤٥١,٥٩١	٨٧٨,٠٥٢	١١٠,٦٤٨,١٢٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
٢٧,٧٦٣,٤١٤	٦٥٨,٦٩١	-	٢٨,٤٢٢,١٠٥
الاعتمادات والقبولات			
٢٢,٦٩٤,١١٦	-	-	٢٢,٦٩٤,١١٦
السقوف غير المستغلة			
٧٠,٣٧٦,٠٨٦	١١,٠٨٥,٩٥٢	-	٨١,٤٦٢,٠٣٨
الكفالات			
٣٥٧,٦٢٣	٨٢١,٦٦٧	٢٣٧,٩٥٢	١,٤١٧,٢٤٢
التزامات عقود الإيجارات التشغيلية			
٥٠٦,٩١٣	-	-	٥٠٦,٩١٣
التزامات رأسمالية			
١٢١,٦٩٨,١٥٢	١٢,٥٦٦,٣١٠	٢٣٧,٩٥٢	١٣٤,٥٠٦,٤١٤

(٣٩) التحليل القطاعي

(أ) معلومات عن قطاعات أعمال البنك والشركات التابعة:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم استخدامها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية موضحة أدناه، كما يمتلك البنك ثلاث شركات تابعة تختص الأولى بخدمات الوساطة المالية والثانية بخدمات التأجير التمويلي والأخيرة بتشغيل وإدارة مستودعات البوندد.

- حسابات الأفراد: تشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: تشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

(أ) وصف لما يتم اعتباره كرأس مال:

يتكون رأس المال التنظيمي حسب تعليمات البنك المركزي الأردني والخاصة بنسبة كفاية رأس المال من عدة مكونات:

- الجزء الأول وهو رأس المال الأساسي Primary Capital ويشمل رأس المال المكتتب به والمدفوع Paid-up Capital والاحتياطيات المعلنة (الاحتياطي الإجباري، الاحتياطي الاختياري، علاوة (خصم) الإصدار، علاوة إصدار أسهم الخزينة، وأي احتياطيات أخرى) والأرباح (الخسائر) المدورة وحقوق غير المسيطرين إن وجدت، وي طرح منها الموجودات غير الملموسة وخسائر الفترة وتكلفة شراء أسهم الخزينة والمخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني وكامل قيمة الشهرة وأية مبالغ تخضع لأية قيود.
- أما بالنسبة للجزء الثاني فيتمثل برأس المال الإضافي Supplementary Capital (الاحتياطيات غير المعلنة، واحتياطي المخاطر المصرفية العامة، وعلى أن لا يزيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة عن ١,٢٥٪ من إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان، الدينون المساندة، احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي الموجب بنسبة ٤٥٪ وي طرح رصيد التغير السالب)، على أن لا يزيد إجمالي هذا الجزء عن ١٠٠٪ من رأس المال الأساسي.
- أما بالنسبة للجزء الثالث فيشمل على القروض المساندة قصير الأجل Debts Short-Term Subordinated ويستخدم هذا الجزء لمواجهة الخسائر المحتملة الناتجة عن مخاطر السوق فقط.
- يلتزم البنك حسب المادة (٦٢) من قانون البنوك بأن يقطع سنوياً لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته ١٠٪ من أرباحه الصافية ويستمر في الاقتطاع حتى يبلغ الاحتياطي ما يعادل رأس مال البنك المكتتب به.

(ب) متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات:

يأخذ البنك بعين الاعتبار الملاءمة بين حجم رأس المال وحجم طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، على أن لا يقل رأس المال المدفوع عن الحد الأدنى بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مراعاة أن لا يقل رأس المال التنظيمي عن ١٢٪ من قيمة الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وعلى أن لا تقل حقوق المساهمين إلى إجمالي الموجودات Leverage Ratio عن ٦٪، وتغطية ٢٨/٥٪ على الأقل من الأصول مرجحة بمخاطر السوق من رأس المال الأساسي. إن البنك ممثل لمتطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال.

(ج) كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس مال البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي القانوني ومن الأرباح المتحققة والأرباح المدورة. ويتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال من قبل إدارة المخاطر.

(د) مسببات ومصادر التغيرات في رأس المال التنظيمي للبنك خلال العام.

بلغت الزيادة في رأس المال التنظيمي ١١,٣٥٠,٥٣٢ دينار من المصادر التالية:

- زيادة الإحتياطي القانوني بمبلغ ٢,٠٦٠,٤٨٤ دينار.
- زيادة الأرباح المدورة (بعد طرح أية مبالغ مقيدة التصرف) بمبلغ ٤,٨٩٤,٧١٩ دينار.
- زيادة إحتياطي مخاطر مصرفية عامة بمبلغ ٢٢٨,١٢٧ دينار.
- زيادة احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي حسب معيار (٩) بمبلغ ٤٨٤,٤٣٣ دينار.
- نقص في الموجودات الضريبية المؤجلة والموجودات غير الملموسة بمبلغ ٩٦,٠٣٨ دينار.
- نقص الإستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠٪ بمبلغ ٣,٥٨٦,٧٣٠ دينار.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات بازل II.

(هـ) المبلغ الذي يعتبره البنك كرأس مال ونسبة كفاية رأس المال وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
١٩,٢٧٢,٤٦٤	٢١,٣٣٢,٩٤٨	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٨,١٢٣,٤١٤	١٣,٠١٨,١٣٣	الاحتياطي القانوني
		الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)
		يطرح منه
(٧,٤١٧,٨٧٨)	(٧,٣٢١,٨٤٠)	الشهرة أو أي موجودات غير ملموسة وموجودات ضريبية مؤجلة
(٢,٨٥٩,٢٨٥)	(١,٠٦٥,٩٢٠)	الاستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠٪
١١٧,١١٨,٧١٥	١٢٥,٩٦٣,٢٢١	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
		احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
١,٢٤٣,١٩٦	١,٧٢٧,٦٢٩	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٤,٣٧٤,٩٢٢	٤,٦٠٣,٠٤٩	احتياطي مخاطر مصرفية
		يطرح منه
(٢,٨٥٩,٢٨٥)	(١,٠٦٥,٩٢٠)	الاستثمارات التي يتم طرحها من رأس المال بنسبة ٥٠٪
٢,٧٥٨,٨٣٣	٥,٢٦٤,٧٥٨	مجموع رأس المال الإضافي
١١٩,٨٧٧,٥٤٨	١٣١,٢٢٨,٠٧٩	مجموع رأس المال التنظيمي
٧٤٠,٨٨٠,٩٣٠	٧٢٠,٥٤٨,٣٠٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪ ١٦,١٨	٪ ١٨,٢١	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪ ١٥,٨١	٪ ١٧,٤٨	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

(٤١) حسابات إدارة لصالح العملاء

لا يوجد محافظ استثمارية مضمونة رأس المال يديرها البنك أو شركاتها التابعة لصالح العملاء.

(٤٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	١.٢,٥٢٧,٧٩١	-	١.٢,٥٢٧,٧٩١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٥,٨٥٤,٢٩٢	-	٤٥,٨٥٤,٢٩٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٥٥٦,٣٩٧	-	٢,٥٥٦,٣٩٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٢٢٢,٨٧٤,٩٢٥	٢٣١,٨٢٩,٣٤٣	٤٥٤,٧٠٤,٢٦٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٢٠,٥٨١,٤٦١	٢٠,٥٨١,٤٦١
الشامل	٧١,٦٣٤,٣٦٣	٤٧,٤٤٥,٥٩١	١١٩,٠٧٩,٩٥٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١,٨٠٦,٤٠٥	٢٦,٩٢١,٣٤٥	٢٨,٧٢٧,٧٥٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٦٢١,٩٣٩	١,٣٣٣,٩٨٦	١,٩٥٥,٩٢٥
موجودات غير ملموسة	٢٣,٣٦٠	٥,٠٣٥,٥٥٥	٥,٢٦٥,٩١٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٥,٥١٤,٦٠٨	٥٣,٥٥١,٥٣٠	٥٩,٠٦٦,١٣٨
موجودات أخرى	٤٥٣,٧٢١,٠٨٠	٣٩١,٦٩٨,٨١١	٨٤٥,٤١٩,٨٩١
إجمالي الموجودات			
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩,٠١٨,٢٧٥	-	٩,٠١٨,٢٧٥
ودائع عملاء	٥٨٣,٨٩٢,٩١٧	١٨٣,٤٣٨	٥٨٤,٠٧٦,٣٥٥
تأمينات نقدية	٣٢,١٥٧,٤٠٧	-	٣٢,١٥٧,٤٠٧
أموال مقترضة	١١,٩٧٠,٠٧٣	٣,٣٥١,٩٦٤	١٥,٣٢٢,٠٣٧
مخصصات متنوعة	-	١,٠٨٢,٠٩٠	١,٠٨٢,٠٩٠
مخصص ضريبة الدخل	٦,٢٠٨,٢٨٧	-	٦,٢٠٨,٢٨٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٢,٠٧٣,٤٣٣	٢,٠٧٣,٤٣٣
مطلوبات أخرى	١٣,٨٣٥,٧٠٠	-	١٣,٨٣٥,٧٠٠
إجمالي المطلوبات	٦٥٧,٠٨٢,٦٥٩	٢٣,٦٩٠,٩٢٥	٦٨٠,٧٧٣,٥٨٤
الصافي	(٢٠٣,٣٦١,٥٧٩)	٣٥٨,٠٠٧,٨٨٦	١٥٤,٦٤٦,٣٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٦٩,٢٢١,١٢٨	-	٦٩,٢٢١,١٢٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٣,٧٢٩,٥٩٩	-	٤٣,٧٢٩,٥٩٩
إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٣٧٨,٨٤٧	-	١,٣٧٨,٨٤٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧,٤٩٦,٩٥٠	-	٧,٤٩٦,٩٥٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٢٣٢,٨٦٦,٧٨٥	٢٢٣,١٩٩,١١٨	٤٥٦,٠٦٥,٩٠٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١٢,٣٦٠,٧٧٩	١٢,٣٦٠,٧٧٩
الشامل	٦٨,٢٨١,٠٢٠	٧١,٥٤٠,٩٧٨	١٣٩,٨٢١,٩٩٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١,٨٣٩,٥٨٠	١٩,٢٢٧,٨٣٧	٢١,٠٦٧,٤١٧
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٦١١,٧٧٦	١,٥٨٥,٢٨٦	٢,١٩٧,٠٦٢
موجودات غير ملموسة	٥١٥,٧١٩	٤,٧٠٥,٠٩٧	٥,٢٢٠,٨١٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٢,٩٥٣,١٢٧	٤٣,٦٤٩,٧١٢	٤٦,٦٠٢,٨٣٩
موجودات أخرى	٤٢٨,٨٩٤,٥٣١	٣٧٦,٢٦٨,٨٠٧	٨٠٥,١٦٣,٣٣٨
إجمالي الموجودات			
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦,٧٦٩,٤٨٥	-	١٦,٧٦٩,٤٨٥
ودائع عملاء	٥٦١,٠٩٣,٠٤٢	٢٩٧,٧٨٠	٥٦١,٣٩٠,٨٢٢
تأمينات نقدية	٣٤,٧٥٥,٩١٦	-	٣٤,٧٥٥,٩١٦
أموال مقترضة	١٥,٨٤٧,٣٥٢	١٢,٦٤٢,١٦٤	٢٨,٤٨٩,٥١٦
مخصصات متنوعة	-	٩٢٤,١٠١	٩٢٤,١٠١
مخصص ضريبة الدخل	٣,٤٦٧,٩٠٨	-	٣,٤٦٧,٩٠٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	١,٨٨٦,١٩٤	١,٨٨٦,١٩٤
مطلوبات أخرى	١١,١٨٥,٣٨٦	-	١١,١٨٥,٣٨٦
إجمالي المطلوبات	٦٤٣,١١٩,٠٨٩	١٥,٧٥٠,٢٣٩	٦٥٨,٨٦٩,٣٢٨
الصافي	(٢١٤,٢٢٤,٥٥٨)	٣٦٠,٥١٨,٥٦٨	١٤٦,٢٩٤,٠١٠

(٤٣) مستويات القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول والتزامات في أسواق نشطة، إن معظم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل هي في سوق عمان المالي وسوق فلسطين والأسواق الدولية.

المستوى ٢: الأسعار المعلنة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مالية مشابهة، أو طرق تقييم أسعار أخرى تكون المعطيات الجوهرية لها مبنية على معلومات سوقية.

المستوى ٣: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، وقد قام البنك باستخدام القيمة الدفترية والتي تعتبر أفضل أداة متوفرة لقياس القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٥٦,٣٩٧	-	-	٢,٥٥٦,٣٩٧
١٨,٣٠٢,٢٣٥	-	٢,٢٧٩,٢٢٦	٢٠,٥٨١,٤٦١
٢٠,٨٥٨,٦٣٢	-	٢,٢٧٩,٢٢٦	٢٣,١٣٧,٨٥٨

٢٠١٥

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٤٩٦,٩٥٠	-	-	٧,٤٩٦,٩٥٠
١٠,٣٨٧,٧٦٦	-	١,٩٧٣,٠١٣	١٢,٣٦٠,٧٧٩
١٧,٨٨٤,٧١٦	-	١,٩٧٣,٠١٣	١٩,٨٥٧,٧٢٩

٢٠١٤

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

(٤٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. كما أن القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية المباشرة والاستثمارات بالكلفة المطفأة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والأموال المقرضة والتي تدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار الفوائد السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وكذلك بسبب الفترات القصيرة فيما يتعلق بودائع البنوك والمؤسسات المصرفية. إن القيمة العادلة المدرجة بالتكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتالي تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

قام البنك خلال الربع الأول من عام ٢٠١٥ بتحويل جزء من محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، بما يتفق والخطة الاستثمارية واستراتيجية الاستثمار على المدى الطويل والدافع الاستثماري وراء هذه الإستثمارات، وقد بلغت القيمة العادلة لتلك المحفظة بتاريخ التحويل ٢,٣٦٠,١٣٦ دينار، كما بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ما قيمته ٤٨٤,٦٧١ دينار.

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

(أ) ارتباطات والتزامات احتمالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٨,٩٩٥,١٩٣	١٣,٧٦١,٨٤١	اعتمادات
٩,٤٢٦,٩١٢	٣,١٨٦,٩٤١	قيودات وسحوبات زمنية
		كفالات:
٢٨,٨٣٥,٤٨٩	٣١,٨٠٠,٠٣٤	دفع
٣٨,٢١٦,٥١٢	٣٠,٨٤٢,٠٤٥	حسن تنفيذ
١٤,٤١٠,٠٣٧	١١,١٣٥,٣٠٦	أخرى
٢٢,٦٩٤,١١٦	١٧,٣١٢,٨٩١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٣٢,٥٧٨,٢٥٩	١٠٨,٠٣٩,٠٥٨	المجموع

(ب) التزامات تعاقدية

٣٣٣,٩٤٨	٢٨,٥٨٠	عقود شراء ممتلكات ومعدات
١٧٢,٩٦٥	١٦٧,١٠٤	عقود مشاريع إنشائية
٥٠٦,٩١٣	١٩٥,٦٨٤	

بلغت قيمة عقود الإيجار التشغيلية مبلغ ٤١٢,٠٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣٥٧,٦٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٤٦) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ١٤,٥٠١,٥٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٠,٤١٥,٩٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا ١,٠٦٢,٤٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٩٠٦,٧٨١ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٤. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

يوجد قضية واحدة مقامة ضد شركة تمكين للتأجير التمويلي بمبلغ ٥٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفي تقدير إدارة الشركة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضية.

لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة: شركة الموارد للوساطة المالية، وشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد، والشركة الأردنية للتخصيم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٤٧) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لتتناسب مع التوبيب للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

